

EİAİ-TZS-00



# Emir İletimine Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi

*Tüzel Sözleşme*

**aktifbank**  
ÖZEL BANKACILIK

**Müşteri No:**

**Adı - Soyadı / Unvanı:**

### MADDE 1. SÖZLEŞMENİN TARAFLARI

İşbu Emir İletimine Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ("Çerçeve Sözleşme") bir tarafta: Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi No: 8/1 Şişli 34394 / İstanbul adresinde mukim Emir İletimine Aracılık Yapan Kuruluş olarak "Aktif Yatırım Bankası A.Ş." (Aşağıda kısaca "Aktif Bank" diye anılacaktır.)

Emirhan Cad. No: 109 K: 12 Atakule, Beşiktaş 34349 İstanbul adresinde mukim, web sitesi adresi www.atayatirim.com.tr ve MERSİS numarası 0092004213100013 olan Lehine Emir İletilen Yetkili Kuruluş Ata Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (kısaca "Yetkili Kuruluş" olarak anılacaktır.) ile diğer tarafta;

\_\_\_\_\_ adresinde mukim

(Aşağıda kısaca "Müşteri" diye anılacaktır.) arasında akdedilmiştir. (Bundan böyle "Aktif Bank", "Yetkili Kuruluş" ile "Müşteri" birlikte "Taraflar" ve ayrı ayrı "Taraflar" olarak anılacaktır.)

### MADDE 2. ÇERÇEVE SÖZLEŞME'NİN KONUSU

İşbu Çerçeve Sözleşme, Taraflar arasında imzalanan/imzalanacak işlem sözleşmeleri ile her ne ad altında olursa olsun Yetkili Kuruluş'un sunduğu yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin Müşteri ile imzalanacak tüm sözleşmelere (ayrı ayrı "Sözleşme" ve birlikte "Sözleşmeler" olarak anılacaklardır.) uygulanacak olan ortak hükümleri kapsamakta ve Sözleşmeler'e konu hizmetlere ilişkin Taraflar'ın hak ve yükümlülüklerini düzenlemekte olup, bu Sözleşmeler'in eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Müşteri ile Yetkili Kuruluş arasında imza altına alınacak/onaylanacak olan vadeli işlem ve opsiyon borsası işlemlerine ilişkin sözleşmeler ile emir iletimine aracılık işlemi nedeni ile ayrıca taraflar arasında onaylanan diğer çerçeve sözleşmelerde hüküm bulunmayan hallerde işbu Çerçeve Sözleşme hükümleri uygulanacaktır.

### MADDE 3. TANIMLAR VE KISALTMALAR

Bu sözleşmede yer alan:

**Açığa Satış:** Sahip olunmayan sermaye piyasası araçlarının satılması ya da satışa ilişkin emrin verilmesi,

**Alım Emri:** Müşteri'nin kendisinin veya Müşteri'nin usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekil ya da temsilcileri tarafından Aktif Bank aracılığıyla Yetkili Kuruluş'a Menkul Kıymetler'in satın alınması için, yazılı, sözlü veya telefon faks, internet, elektronik iletişim platformları veya diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini,

**BİST:** Borsa İstanbul A.Ş.,

**Borçlar Kanunu:**6098 sayılı Borçlar Kanunu,

**Borsa:** Sermaye Piyasası araçlarının işlem göreceği borsalar ve Kurulca bu Sözleşme konusu işlemlerin yapılmasına izin verilen teşkilatlanmış diğer piyasaları,

**Çerçeve Sözleşme:** Emir İletimine Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'ni,

**En seri iletişim araçları:** Kayıtlı telefon, e-posta, faks, elektronik işlem kanalları, platformlar vb.,

**Emir:** Alım Emri, Satım Emri veya Alım-Satım Emrini,

**Emir İletimine Aracılık:** Kanun'un 37/1-a maddesi ile Seri: III-37.1. sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca belirtilen aracılık faaliyetini,

**Genel Müşteri:** Seri: III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 31. maddesi kapsamında nitelikleri belirlenen ve Profesyonel Müşteriler dışında kalangerçek ve tüzel kişi müşterileri,

**İnternet işlemleri:** Aktif Bank veya Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri'ye tahsis edilen şifre kullanılmak suretiyle internet ve benzeri iletişim ortamları ve mobil iletişim araçları kanalıyla Yetkili Kuruluş'a iletilen emir, talimat, talep, bildirim ile internet platformlarından ulaşılan/bildirilen ekstre, form, rapor, sözleşme değişiklikleri ve işbu Çerçeve Sözleşme ile bildirilen diğer işlemler de dahil ancak bunlarla sınırlı kalmamak kaydıyla internet ve benzeri iletişim ortamları ve mobil iletişim araçları üzerinden yapılan/bildirilen/iletilen tüm işlemleri,

**İnternet Sitesi:** Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'ne ait olan <https://www.aktifbank.com.tr> ve <https://www.nkolay.com> uzantılı web sitelerini,

**İşGünü:** Hafta sonu, resmi ve dini tatil günleri hariç olmak üzere bankaların Türkiye'de açık olduğu günleri,

**İşlem Aracılığı:** Kanun'un 37/1-b maddesi ile Seri: III-37.1. sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca belirtilen aracılık faaliyetini,

**İşlem Teminatı:** İşlem yapılan ülkede geçerli olan mevzuat ve/veya işlem yapılan Borsa düzenlemeleri veya Sermaye Piyasası Mevzuatı'na aykırı olmamak kaydıyla Yetkili Kuruluş düzenlemeleri uyarınca şart koşulan başlangıç ve sürdürme teminatlarını,

**İşleme Konu Kıymetler:** Kullanılan kredi karşılığında satın alınan sermaye piyasası araçları veya açığa satıştan elde edilen satış hasılatı ile müşterinin bu işlemler nedeni ile özkaynak olarak yatırdığı nakit ve sermaye piyasası araçlarının toplamı,

03/21.05.010.S197

**Kanun:**6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu,  
**KEP:**6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve buna bağlı yönetmeliklerle tanımı yapılan Kayıtlı Elektronik Posta Adresini,  
**Kredili Alım:** Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda yer alan esaslar çerçevesinde kredi kullanılması suretiyle Müşteri tarafından sermaye piyasası aracı alınması,  
**Kurul veya SPK:** Sermaye Piyasası Kurulu'nu,  
**Menkul Kıymet:** Kanun ve ilgili Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda sayılıp tanımlanan her türlü menkul kıymeti,  
**Merkezi Karşı Taraf:** Alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı da alıcı rolünü üstlenerek takasın tamamlanmasını taahhüt eden merkezi takas kuruluşu,  
**MKK:** Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.,  
**Müşteri:** Yetkili Kuruluş ve Aktif Bank ile Çerçeve Sözleşme/Sözleşmeleri imzalayan gerçek ve tüzel kişileri,  
**Saklama Kuruluşu:** Yatırım kuruluşları ve/veya Müşteri namına Menkul Kıymetlerin saklanması ile yetkilendirilmiş olan İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilen veya kanunen kabul edilen diğer Yetkili Kuruluşları veya Yetkili Kuruluş'un kendisini,  
**Satım Emri:** Müşteri'nin veya Müşteri'nin usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekil ya da temsilcileri tarafından Aktif Bank aracılığıyla Yetkili Kuruluş'a Menkul Kıymetler'in satılması için yazılı, sözlü veya telefon, faks, internet, elektronik işlem platformları veya diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini,  
**Sermaye Piyasası Araçları:** Kanun'da sermaye piyasası araçları olarak tanımlanan ya da ileride tanımlanacak her türlü menkul kıymet ile Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar uyarınca alım ve satımı yapılabilen, yurtdışında ihraç edilen bono, tahvil, fon katılma belgesi dahil, her türlü yabancı sermaye piyasası araçlarını ve ve Kurul'ca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,  
**Sermaye Piyasası Mevzuatı/Mevzuat:** Türkiye Cumhuriyeti Kanunları, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, karamameler, 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 düzenlemeleri ile Müşteri'nin Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş ile kurduğu ilişki kapsamında yapılan işlemlerin konusunu oluşturan işlemleri düzenleyen diğer yasal düzenlemeleri ve T.C. yasalarının genel hükümlerini veya mevzuatın değişmesi ya da ikame edilmesi halinde değişik hali ve/veya ikame eden mevzuatı,  
**Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu:** Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme'yi imzalamadan önce okuması ve anlaması gereken bilgileri, müşteri sınıflandırmasını, Sözleşmeler'e ilişkin genel risk bilgilendirmelerini ve yapacakları işlemlere konu sermaye piyasası aracı/araçlarına ilişkin Risk Bildirim Formlarını içeren ve bir örneği Müşteri'ye tebliğ edilen Formu,  
**Platform:** Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'ne ait olan N Kolay isimli <https://www.nkolay.com> web uzantılı mobil uygulamayı,  
**Portföy Aracılığı:** Kanun'un 37/1-c maddesi ile Seri: III-37.1. sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca belirtilen aracılık faaliyetini,  
**Profesyonel Müşteri:** Seri: III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 31. maddesi kapsamında nitelikleri belirlenen ve Genel Müşterilerin yararlandıkları bazı koruma mekanizmalarından yararlanamayan müşterileri,  
**Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri:** Seri: III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 32. maddesi kapsamında nitelikleri belirlenen ve yazılı olarak Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri olmayı talep eden gerçek ve tüzel kişi Genel Müşterileri,  
**Takasbank:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'ni,  
**Talimat:** Müşteri'nin, Menkul Kıymet alım satım emirleri, virman, ödeme, EFT, havale talimatı; saklama talebi, rüçhan hakkı kullanım talebi vb. ve bunlarla sınırlı olmamak üzere, yasal mevzuat çerçevesinde Müşteri'nin Aktif Bank'tan Yetkili Kuruluş aracılığıyla yerine getirilmesini talep ettiği tüm işlemlere ilişkin sözlü veya yazılı talimatları,  
**Türk Ticaret Kanunu (TTK):**6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nu,  
**TEFAS:** Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nu,  
**Uygunluk Testi:** Genel Müşterilerin talep ettikleri ürün ya da hizmetin kendilerine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla **tüzel kişilere uygulanmayan** sadece Genel Müşterilere yapılan testi,  
**Yan Hizmetler:** Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile sınırlı olarak kredi ya da ödünç verilmesi ve döviz hizmetleri sunulması da dahil Kanun'un 38'inci maddesinde sayılan hizmetleri,  
**Yatırımcı Tazmin Merkezi (YTM):** Kanun'unun 83 üncü maddesinde tanımlanan, yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri halinde, Kurul'ca bu Kanun çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek amacıyla kurulmuş olan kamu tüzel kişiliğine sahip Yatırımcı Tazmin Merkezi'ni, ifade eder.  
**Yetkili Kuruluş:** Sermaye piyasası işlemlerine ilişkin "Yetki Belgesi" olan Aktif Bank aracılığı ile lehine emir iletilen banka ve sermaye piyasası kurumlarını ifade eder. İşbu sözleşmede Yetkili Kuruluş Ata Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'dir.  
**"Genel Müşteri" olarak kabul edildiğiniz için, size teslim ettiğimiz "Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu" ve işbu "Emir İletimine Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi"ni okumanız ve bu müşteri sınıfına ilişkin hakları ve yasal**

yükümlülüklerinizi anlamanız önem arz etmekte olup, tereddüde düştüğünüz veya açıklanmasını istediğiniz hususlar bulunmaktaysa bizimle iletişime geçmeniz önerilmektedir.

**SÖZLEŞME'NİN HERHANGİ BİR KISMIYLA İLGİLİ TEREDDÜDE DÜŞTÜĞÜNÜZ VEYA AÇIKLANMASINI İSTEDİĞİNİZ HUSUSLAR BULUNMAKTAYSA SÖZLEŞMEYİ İMZALAMADAN ÖNCE AKTİF BANK İLE İLETİŞİME GEÇMENİZ ÖNEM ARZETMEKTEDİR.**

**MÜŞTERİ, İŞBU ÇERÇEVE SÖZLEŞME KAPSAMINDAKİ İŞLEMLERİNİ SADECE EMİR İLETİMİNE ARACILIK YAPMAYA YETKİLİ KURULUŞ AKTİF BANK ARACILIĞIYLA LEHİNE EMİR İLETMEYE YETKİLİ KURULUŞA İLETECEK OLUP, MÜŞTERİ İŞBU SÖZLEŞME'Yİ İMZALAMAKLA ÇERÇEVE SÖZLEŞME KAPSAMINDAKİ İŞLEMLERİNİ DOĞRUDAN YETKİLİ KURULUŞ'A İLETMEYECEĞİNİ KABUL, BEYAN VE TAAHHÜT EDER. BU KAPSAMDA YETKİLİ KURULUŞ, MÜŞTERİ'NİN DOĞRUDAN KENDİSİNE İLETTİĞİ İŞLEMLERİ KABUL ETMEME HAK VE YETKİSİNE SAHİPTİR.**

**MÜŞTERİ İŞBU ÇERÇEVE SÖZLEŞME'Yİ İMZALAMAKLA, ÇERÇEVE SÖZLEŞME'NİN TÜM HÜKÜM VE ŞARTLARINI OKUDUĞUNU VE ANLADIĞINI VE ÇERÇEVE SÖZLEŞME'NİN HÜKÜM VE ŞARTLARIYLA BAĞLI OLACAĞINI, YAPACAĞI İŞLEMLERİN TÜRK SERMAYE PİYASASI MEVZUATI VE İLGİLİ MEVZUAT İLE İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLECEĞİ BORSA DÜZENLEMELERİNE TABİ OLACAĞINI KABUL VE TAAHHÜT ETMİŞ SAYILIR.**

#### **MADDE 4. SÖZLEŞMELER KAPSAMINDA YAPILACAK İŞLER**

**4.1. Lehine Emir İletilen Yetkili Kuruluş:** Emir İletimine Aracılık Yapan Yetkili Kuruluş Aktif Bank tarafından iletilen Müşteri talep ve Talimatları doğrultusunda Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak ulusal ve uluslararası borsalar ile Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın imkân verdiği tüm piyasalarda işlem gören Sermaye Piyasası Araçları'nın satın alınmasına, satılmasına, takası ve saklanmasına, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer yasal düzenlemeler ile belirlenmiş sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında: (i) İşlem aracılığı yoluyla Müşteri adına ve hesabına veya Yetkili Kuruluş adına Müşteri hesabına ve/veya (ii) Portföy aracılığı yoluyla Yetkili Kuruluş hesabından Müşteri adına alımı ve Müşteri'ye satımında aracılık yapmaktadır.

**4.2. İşlem aracı olarak Yetkili Kuruluş:** Kurul'un vermiş olduğu yetki çerçevesinde ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ile işbu Çerçeve Sözleşme ve/veya Taraflar'ın imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler hükümlerine uygun şekilde Müşteri'nin Aktif Bank aracılığıyla verdiği hisse, varant ve VİOP alım veya satım emirlerini Müşteri adına ve hesabına veya Yetkili Kuruluş adına ve Müşteri hesabına borsalar ya da BİST tarafından kurulan ve Takasbank tarafından yönetilen TEFAS dahil ancak bununla sınırlı olmaksızın teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine iletmek suretiyle gerçekleştirebilir.

**4.3. Lehine Emir İletilen Yetkili Kuruluş işbu Çerçeve Sözleşme kapsamında Müşteri'ye Uygunluk Testi değerlendirme sonucu uyarınca; Pay, varant ve VİOP için alım satımına aracılık hizmetlerini sunmaktadır. İşbu Sözleşme çerçevesinde Müşteri'ye sunulacak Sermaye Piyasası Aracı ve Menkul Kıymetler bu sayılanlarla sınırlıdır.**

İşbu Çerçeve Sözleşme'nin imzalanmış olması Aktif Bank ve/veya Yetkili Kuruluş'a, bu Çerçeve Sözleşme'de belirtilen ürünlerin tümünden Müşteri'yi yararlandırma yükümlülüğü getirmeyeceği gibi, Aktif Bank ve/veya Yetkili Kuruluş'un bu ürünlerden bir kısmı ya da tamamından Müşteri'yi yararlandırmış olmasına karşın, Aktif Bank ve/veya Yetkili Kuruluş yararlandırmış olduğu ürünlerden bir kısmı ya da tamamından Müşteri'yi yararlandırmaya her zaman son verebilecektir. Müşteri ile Yetkili Kuruluş arasındaki özel yazılı anlaşmalar saklıdır. Bazı tür işlemler işbu Çerçeve Sözleşme şartlarına ilaveten Yetkili Kuruluş ile Müşteri'nin mutabık kalarak belirlediği özel şartlara ve bu husustaki piyasa ve sermaye piyasası hizmetleri uygulamalarına tabi olacaktır.

**4.4. İşbu Çerçeve Sözleşme'de VİOP İşlemleri, Türev Araçların Alım Satımına Aracılık, Kredili Alım, Açığa Satış, Ödünç Alma ve Verme işlemlerine ilişkin özel hükümler yer almamaktadır. Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, Müşteri'ye bu hizmetleri işbu Çerçeve Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olan ayrı Sözleşme/Sözleşmeler imzalamak suretiyle sunabilecektir. Bu hizmetlerin Müşteri'ye sunulması sırasında imzalanacak Sözleşme/Sözleşmeler'e uygulanacak genel hükümler işbu Çerçeve Sözleşme ile Müşteri'ye bildirildiğinden ilgili Sözleşme/Sözleşmeler'de bu hükümlere tekrar yer verilmeyecektir. Müşteri, bu durumu bildiğini ve ilgili Sözleşme/Sözleşmeler'i imzalamadan önce işbu Çerçeve Sözleşmeyi tekrar okumayı, tereddüde düştüğü ve açıklama istediği hususlarda Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş ile iletişime geçmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.**

**4.5. Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme ve Sözleşmeler ile doğan hukuki ilişki kapsamında Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'a verdiği/ vereceği ortaklarına, çalışanlarına ya da diğer gerçek kişilere ait kişisel verileri hukuka uygun olarak elde ettiğini, bunları Yetkili Kuruluş ile paylaşma konusunda yetki sahibi olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, bu kişisel verilerin hukuka aykırı olarak elde edilmiş olması nedeniyle Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'un uğrayacağı her türlü zararı tazmin etmekle yükümlüdür.**

**4.6. İşbu Çerçeve Sözleşme konusu hizmetler; Müşteri'nin Aktif Bank'a vermiş olduğu ilgili mevzuat hükümlerine ve Emir Gerçekleştirme Politikaları'na uygun açık bir talimatı bulunmamakta ise müşteri emrinin gerçekleştirilemeyeceğini, Müşteri'nin bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını/olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.**

**4.7. Emir Gerçekleştirme Politikaları:** Yetkili Kuruluş ve Aktif Bank'ın Müşteri işlemlerini gerçekleştirirken kullandığı yurtiçi ve/veya yurtdışında kurulu borsalar ile emir iletimi, işlem aracılığı, portföy aracılığı esnasında işlerin yürütümünü gösterir emir gerçekleştirme politikalarının tümüdür. Bu kapsamda, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'un kendilerine ait emir gerçekleştirme politikaları kendi internet sitelerinde her zaman ve güncel olarak Müşteri'nin incelemesine hazır bulundurulmaktadır. Müşteri, ilgili belge ve bilgiler ile bunlarda yapılacak olan tüm değişiklikleri <https://www.aktifbank.com.tr> internet sitesinden ve N

03/21.05.010.S197

Kolay isimli platformdan ("platform") sürekli olarak takip etmekle yükümlü olup, talebi halinde Müşteri'ye yazılı olarak da bilgi verilecektir.

**4.8. Çıkar Çatışmaları Politikası:** Müşteri ile başka bir Müşteri veya müşteri grubu arasında, Aktif Bank veya Yetkili Kuruluş ile Müşteri arasında, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş çalışanları, iş ortakları ile Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'un arasında yada müşterileri arasında yaşanma olasılığı bulunan çıkar çatışmalarını en aza indirmek veya önlemek amacıyla ortaya konulan prosedürler ve sistemler bütünüdür. Müşteri ile Yetkili Kuruluş arasında yaşanabilecek çıkar çatışmalarından en önemlisi Yetkili Kuruluş'un yapılan işlemlerde Müşteri'ye karşı taraf olduğu Portföy aracılığı faaliyeti kapsamında ortaya çıkabilir.

Çıkar Çatışmaları Politikası'nın güncel haline internet sitesinden her daim ulaşılabilir. Müşteri sürekli olarak değişiklikleri takip etmekle yükümlü olup, kendisini etkileyebilecek bir çıkar çatışması olduğunu düşündüğünde Aktif Bank veya Yetkili Kuruluş'a yazılı olarak da bilgi vermelidir.

**4.9. Emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında ayrıca,** (i) Sermaye Piyasası araçlarına ilişkin Müşteri emirlerini, (ii) halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak talepleri almayı ve Müşteri tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemler de yapılmaktadır.

## MADDE 5. MÜŞTERİ'Yİ TANIMA KURALI VE KİMLİK TESPİTİ

**5.1.** Müşteriyi tanıma kuralı gereği, Müşteri hesap açılışından önce unvan, ticaret sicil, vergi levhası ve iletişim bilgilerini Yetkili Kuruluş tarafından değerlendirilmek üzere Aktif Bank'a iletilecektir.

**5.2.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş kimlik tespit ve teyidi işlemleri de dahil olmak üzere, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunun uygulanmasına yönelik Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) düzenlemeleri başta olmak üzere önleyici nitelikte her türlü yasal düzenlemeler ("**Önleyici Mevzuat**") ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca üzerine düşen tüm yükümlülükleri eksiksiz yerine getirme hususunda azami özeni gösterecektir. Bu kapsamda ve 4208 sayılı Kararın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun ve bu kanuna ilişkin diğer ilgili mevzuat ("**Kara Para Mevzuatı**") uyarınca; Müşteri tüzel kişiliğin Ticaret Sicili'ne tesciline dair belgelerin; noter tasdikli son imza sirkülerinin (ya da temsile yetkili gerçek kişilerin noter onaylı yetkilendirme kararlarının) temsile yetkili gerçek kişilerin ve tüzel kişiliğin %25'ini aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişi ortaklarının kimlik belgelerinin birer kopyasını ibraz edecektir. Müşteri kendisinin ve varsa yönetim kurulu kararı ve/veya noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş vekilinin kimliğini, kimlik belgesinin aslını göstermek ve bir kopyasını Sözleşme'nin ekinde saklamak suretiyle ibraz edecektir. Müşterek hesaplarda kimlik tespiti her bir hak sahibi için ayrı ayrı yapılacaktır. Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından alınması gereken güvenlik önlemleri Önleyici Mevzuat'a uygun olarak uygulanmayabilir, artırılabilir ve/veya Müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

**5.3.** Aktif Bank, işbu Çerçeve Sözleşme hükümlerine uygun olarak gerekli kimlik tespiti yapılmadıkça veya kimlik tespiti veya teyidi için isteyebileceği ilave bilgi ve belgeler Müşteri ve/veya vekili ve/veya yetkilisi ve/veya ortakları tarafından zamanında kendisine sunulmadıkça Müşteri'ye herhangi bir hesap açmakla yükümlü değildir.

**5.4.** Yetkili Kuruluş'da açılacak olan hesaplarda, Aktif Bank ile Çerçeve Sözleşme/Sözleşmeler imzalamış olan Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler işlem yapabilir.

**5.5.** Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme'nin ekinde yer alan "Gerçek Faydalanıcı Beyanı"nda belirlenen taahhütlerine aykırı davranması halinde, Aktif Bank'ın doğrudan ve/veya dolaylı uğrayabileceği tüm zararlardan mesul olacağını kabul ve beyan eder.

**5.6.** Aktif Bank, Yetkili Kuruluş, kamu kurum ve kuruluşları, düzenleyici otoriteler, ilgili borsalar ve Türkiye ile uluslararası sözleşme imzalamış düzenleyici kurum ve kuruluşlarca talep edilmesi halinde Müşteri ve/veya vekilinin ve/veya yetkilisinin ve/veya ortakların kimlik bilgileri, mali durumları vb. bilgileri paylaşmakla yükümlüdür.

**5.7.** Aktif Bank, işbu Çerçeve Sözleşme ve/veya Sözleşmeler uyarınca yapılacak iş ve işlemlerde ve yurtiçinde ve/veya yurtdışında kurulu banka ve/veya aracı kurumlarla imzalayacağı sözleşmelerde emir iletimine aracılık edilen Müşterinin bilgilerini paylaşacak olup, Müşteri bu duruma itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**5.8.** Aktif Bank'ın yukarıdaki maddeler uyarınca yapacağı kimlik tespit ya da teyidi ya da yukarıda sayılan diğer belgeler için ileride Müşteri'den isteyebileceği ilave bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından Aktif Bank'a iletilmemesi halinde, Aktif Bank, işbu Çerçeve Sözleşme'yi ve Sözleşmeler'i tek taraflı olarak derhal feshedebilir.

**5.9.** Müşteri, Müşteri'yi Tanıma Kuralı ve Kimlik Tespiti sırasında sunduğu belge ve bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri, bu bilgi ve belgelerin gerçeği yansıtmaması nedeniyle Aktif Bank'ın maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini ve talep edilen bilgi ve belgelerde eksiklik ve/veya uyumsuzluk olması halinde, Aktif Bank'ın Müşteri ile ilgili tüm işlemleri geçici olarak veya sürekli olarak durdurabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

## MADDE 6. MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI VE UYGUNLUK TESTİ

**6.1.** Müşteri, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'a sunduğu bilgi ve belgeler çerçevesinde Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 31. maddesi kapsamında "Genel Müşteri" olarak sınıflandırılmıştır. "**Genel Müşteri**" olarak kabul edildiğiniz için, size teslim ettiğimiz "Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu" ve işbu "Emir İletimine Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi"ni okumanız ve bu müşteri sınıfına ilişkin hakları ve yasal yükümlülüklerinizi anlamanız önem arz etmekte olup, tereddüde düşüğünüz veya açıklanmasını istediğiniz hususlar bulunmaktaysa bizimle

03/21.05.010.S197

iletişime geçmeniz önerilmektedir.

**6.2.** İşbu Çerçeve Sözleşme kapsamında, Müşteri'nin tabi olduğu sınıfa göre hak ve yükümlülükleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın korumasından yararlanamayacağı hususlar ile yatırım hizmet ve faaliyetleri farklılaşmaktadır. Bu kapsamda, “**Genel Müşteri**” sınıfına sağlanan müşteri korumasının kapsamı “**Profesyonel Müşteri**” veya “**Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri**” sınıfından daha geniştir. “**Profesyonel Müşteri**” veya “**Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri**” sınıflarının ise sermaye piyasası araçları konusunda daha tecrübeli, bilgi sahibi ve risklerini değerlendirebilecek uzmanlıkta oldukları düşünüldüğünden bu sınıflara sağlanan müşteri korumasının kapsamın “**Genel Müşteri**” sınıfına sağlanan müşteri korumasından daha sınırlıdır. Bu doğrultuda Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı gereği tabi olduğu sınıfa uygun hükümleri okuması gerektiğini, bu hükümlerle bağlı olduğunu ve tüm yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

**6.3.** Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Profesyonel Müşteri tanımı kapsamına girmeyen Müşteri “**Genel Müşteri**” olarak kabul edilecektir. **Genel Müşteriler** Sermaye Piyasası Mevzuatında yer alan şartları sağlamak ve Aktif Bank tarafından talep edilecek bilgi ve belgeleri eksiksiz olarak temin etmek koşuluyla her zaman “**Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri**” olarak sınıflandırılmayı talep edebilirler. Bu halde değerlendirme Aktif Bank tarafından yapılacak olup, makul süre içerisinde Müşteri ve Yetkili Kuruluş'a Aktif Bank tarafından değerlendirme sonucu hakkında bilgi verilecektir.

**6.4. Genel Müşteri, Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri** olarak sınıflandırılması halinde Profesyonel Müşteriler ile aynı hüküm ve şartlara tabii olacak olup, Genel Müşteri olarak kendisine sağlanan müşteri korumasının kapsamı Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu ile bildirilen “Profesyonel Müşterilere Uygulanmayacak Mevzuat Hükümleri” çerçevesinde sınırlandırılacaktır. Müşteri, Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılması halinde yararlandığı hak ve yükümlülükler ile yatırım hizmet ve faaliyetlerinin aleyhine olarak değişmesine ve Genel Müşteri olarak kendisine sağlanan müşteri korumasından vazgeçmeye itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**6.5. Profesyonel Müşteriler,** Profesyonel Müşteri olduğunu tevsik edecek belgeleri tam, güncel ve doğru olarak Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'a sunmakla yükümlü olup, bu belgelerin Aktif Bank tarafından yetersiz bulunması halinde Müşteri'den başka bilgi ve belgeler talep edilebilecektir. Müşteri'nin evraklarının eksik veya yetersiz bulunması halinde Aktif Bank Müşteri'yi Genel Müşteri olarak sınıflandırma hakkında sahiptir. Müşteri tarafından sunulan bilgi ve belgelerin doğruluğu ve güncelliği ile bu bilgi ve belgelerin eksik veya yanlış olmasından Müşteri sorumlu olup, bu halde doğacak zararlardan Aktif Bank hiçbir şekilde sorumlu değildir.

**6.6. Profesyonel Müşteri,** Genel Müşterilerin yararlandıkları Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri ile müşteri koruma mekanizmalarında faydalanılmayacak olup, “Profesyonel Müşterilere Uygulanmayacak Mevzuat Hükümleri” müşterilere bildirilmiştir. Müşteri bu hükümleri Çerçeve Sözleşme'yi imzalamadan önce okuduğunu, anladığını ve herhangi bir itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**6.7. Profesyonel Müşteri** Aktif Bank'a yapacağı yazılı talebine istinaden Genel Müşteri olarak sınıflandırılmayı talep edebilir.

**6.8.** Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden sorumlu olup, değişiklik gerektiren bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'a derhal bildirmekle yükümlüdür. Müşteri'nin bilgilendirme ve değişiklik yükümlülüklerini hiç ve/veya eksik ve/veya gereği gibi yerine getirmemesi halinde doğacak zararlardan Aktif Bank hiçbir şekilde sorumlu değildir.

**6.9. Tüzel kişi hesaplarda,** tüzel kişi tarafından Uygunluk Testi'nin yapılması Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'a yazılı olarak bildirilmediği halde, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından Uygunluk Testi'nin yapılmaması esastır. Müşteri bu konuda “Tüzel Kişi Hesaplarda Uygunluk ve Yerindelik Testi Yapılmayacağına Dair Uyarı Notu” ile bilgilendirilmiştir.

**6.10.** İşbu Sözleşmeyi imzalayan Profesyonel Müşteri, Tüzel kişi Müşteri ve Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri'ye Uygunluk ve Yerindelik Testi yapılmaması esas olduğundan, Müşteri'ye sunulan her türlü sermaye piyasası hizmetinin uygunluğu veya yerindeliği konusunda, Müşteri'nin basiretli tacir sorumluluğu uyarınca (i)yeterli bilgi ve tecrübeye sahip nitelikte, (ii)yapılan işlemlerin risklerini anlayabilecek deneyimde ve (iii)yapılan işlemlerin risklerini taşıyabilecek yeterli finansal kaynaklara sahip olduğu varsayılacaktır. Bu nedenle, Müşteri'nin Aktif Bank nezdinde yapmış olduğu tüm sermaye piyasası işlemlerinde sorumluluk Müşteri'ye ait olup, Aktif Bank'ın her ne ad altında olursa olsun herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

**6.11.** Sermaye Piyasası Mevzuatı gereği zorunlu olmadığından ve Müşteri tarafından talep edilmediğinden Müşteri'ye Uygunluk Testi yapılmamış olup, Müşteri'nin başka bir yatırım kuruluşunda Uygunluk Testi yapmış olması neticesinde yaptığı bu Uygunluk Testi sonuçları Aktif Bank nezdinde yapmış olduğu sermaye piyasası işlemleri veya Aktif Bank tarafından Müşteri'ye sunulan sermaye piyasası işlemleri açısından sonuç doğurmayacaktır. Bu kapsamda ilgili yatırım kuruluşunun Müşteri'ye sunduğu sermaye piyasası araçlarını ve yatırım hizmetlerini Aktif Bank Müşteri'ye sunma veya sunmama hakkına sahiptir. Müşteri bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını, bu nedenle doğacak her türlü zarar ve hak kaybından kendisinin sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

**6.12.** Müşteri tarafından sunulan yeni belgeler doğrultusunda ve/veya Müşteri'nin talebine istinaden Müşteri'nin müşteri sınıfı değişebilir. Bu halde, değişen müşteri sınıfı doğrultusunda işbu Çerçeve Sözleşme'nin ilgili hükümleri Müşteri'ye herhangi bir yazılı ve/veya sözlü ihbara/bildirime/uyarıya gerek olmaksızın Müşteri'nin yeni durumuna uygun olduğu ölçüde uygulanacak ve geçerli olmaya devam edecektir. Müşteri'nin değişen durumu nedeniyle Aktif Bank'ın işbu Çerçeve Sözleşme'yi tek taraflı olarak fesih hakkı bulunmaktadır.

03/21.05.010.S197

## MADDE 7. HESAP AÇILMASI

**7.1.** Aktif Bank tarafından Müşteri'ye iletilen işbu Çerçeve Sözleşme'nin imzası ve gerekli bilgi ve belgelerin tam olarak iletilmesi ile birlikte Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş nezdinde, Müşteri adına bir yatırım hesabı açılır. Müşteri ile ilgili tüm faaliyetler, işlem ve hesaplar bu hesapta takip edilir. Müşteri ile Aktif Bank arasındaki bu sözleşme, aynı zamanda bir cari hesap sözleşmesi hükmündedir. Müşteri'nin Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabının cari hesap niteliği taşıdığı, işbu Sözleşme'nin aynı zamanda cari hesap sözleşmesi olduğu ve Aktif Bank tarafından TTK tahtındaki ilgili madde hükümlerine göre cari hesap şeklinde yürütüleceği, Taraflar'ca beyan ve kabul edilmiştir.

**7.2.** Yetkili Kuruluş, oluşacak hak ve alacaklarının Müşteri'nin hesabına borç olarak yazılmasıyla alacaklı hale gelir. Yetkili Kuruluş, Müşteri'den olan hak ve alacaklarını günlük olarak cari hesaba geçecektir. Yetkili Kuruluş Sözleşme'de yer alan ve bu Sözleşme'den doğan her türlü hak ve alacaklarını serbestçe cari hesaba uygulama hak ve yetkisine sahiptir.

**7.3.** Müşteri, rızası ile imza altına aldığı bu sözleşme ile Yetkili Kuruluş'un 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 sahip olduğunu kabul eder.

**7.4.** Müşteri, Yetkili Kuruluş'un cari hesaplar arasında fiili transferler yapılabilmesi için Aktif Bank aracılığı ile Yetkili Kuruluş'a gerekli emri ve yetkiyi bu Sözleşme ile vermiştir.

**7.5.** Çerçeve Sözleşme çerçevesinde Müşteri'ye tahsis edilmiş Müşteri Numarası (Müşteri No) altında ve bu hesaba bağlı olarak birden fazla alt hesap açılabilir. Müşteri numarası Sözleşme/Sözleşmeler'in sona ermesinden itibaren sadece 10 yıl süreyle saklanır.

**7.6.** Müşteri'nin hesabında izinsiz sermaye piyasası faaliyeti yaptığına ilişkin emarelerin Aktif Bank tarafından tespit edilmesi halinde, Aktif Bank Müşteri ile ilişkisini derhal sona erdirmek, hesaplarını dondurmak ve Kurul'a bu hususta bilgi vermek hakkına haizdir. Bu halde Müşteri Aktif Bank'ın doğrudan ve/veya dolaylı uğrayabileceği tüm zararlardan mesul olabileceğini bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

## MADDE 8. VEKİL VEYA TEMSİLCİ ARACILIĞIYLA İŞLEM YAPILMASI

**8.1.** Müşteri, vekilin ismini, imza örneğini vermek ve şekil ve içeriği Aktif Bank tarafından kabul edilebilecek imza sirküleri ile tasarrufa yetkili oldukları bildirilmiş olan temsilcilere ilişkin yetki belgesini (yönetim kurulu kararı, yetkilendirme yazısı, temsil yazısı, vekaletname vb.) Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'a verecektir. Aktif Bank tarafından vekaletnameye veya yetki belgesine mevzuat ve/veya uygulama gereğince belirli hususların eklenmesini Müşteri'den talep edebilir, bu halde yetkilendirme tamamen Müşteri'nin inisiyatifinde olup, yetkilendirme yapılmadığı takdirde Aktif Bank vekile veya temsilciye eksikliğini belirttiği hususlarda işlem yetkisi vermek zorunda değildir.

**8.2.** Müşteri temsil ve ilzamina ilişkin değişiklikleri aynı gün Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'a bildirmeyi kabul ve taahhüt etmiştir. Bu bildirim yapılmadığı halde, kanunen aksi öngörülmedikçe Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde veya başkaca herhangi yayın organında yapılabilecek bir ilan Aktif Bank'ı hiçbir şekilde bağlamayacak ve temsil yetkilerinde değişiklik olduğu Aktif Bank'a karşı ileri sürülemeyecektir. Genel vekaletnamelerin metinlerinde, özel olarak bir yetki daraltımı yer almış olmadıkça, Aktif Bank ile olan ilişkilerde tasarrufta bulunma ve hesapla ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'nin Aktif Bank'a karşı temsili yetkisini verdikleri kabul edilir.

**8.3.** Aktif Bank, Müşteri'nin ve yetkili temsilcilerinin kimliklerini ve imzalarını, kendisine tevdi edilen kimlik belgeleri ve imza örneklerini karşılaştırarak tespit eder. Aktif Bank, imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak olup, ilk bakışta fark edilemeyecek olan imza benzerliklerinin sonuçlarından; hesap üzerindeki tasarruf yetkisini kanıtlamak üzere kendisine tevdi edilen vekâlet belgelerinin ve/veya diğer belgelerin sahteliğinden kendisinin ağır kusuruna atfedilebilecek haller dışında sorumlu değildir. Aktif Bank, ağır kusuruna atfedilebilecek haller dışında kendisine ibraz edilen bu gibi belgelerin gerçeğe uygunluğunu incelemek ve araştırmakla yükümlü değildir. Bu halde Aktif Bank, kendisine sunulan vekaletnameler ve/veya başka yetki belgelerindeki sahtekarlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulamaz.

**8.4.** Önleyici Mevzuat ve Kara Para Mevzuatı hükümleri gereğince ve bu hükümlere uygun olarak yapılacak risk değerlendirmeleri neticesinde, Aktif Bank gerek görmesi halinde Yetkili Kuruluş ve Müşteri'ye bu konuda en seri iletişim araçlarıyla sözlü olarak veya yazılı bilgilendirme yaparak Müşteri'nin tüm işlemlerini durdurabilir ve/veya işlemleri kapatabilir.

**8.5.** Aktif Bank'ın vekil veya temsilcinin ve/veya vekil edenlerin Sermaye Piyasası Faaliyetleriyle ilgili olarak hesap ilişkisi içine girdiği kişi ve kurumların mevzuatın imkân verdiği haller hariç olmak üzere birden fazla kişi adına veya temsilci sıfatıyla işlemde ve izinsiz sermaye piyasası faaliyetlerinde bulduklarını öğrenmesi halinde Yetkili Kuruluş ve Müşteri söz konusu durumdan en seri iletişim araçları yoluyla derhal haberdar edilir. Bununla birlikte, Aktif Bank ilgili tüm işlemleri geçici olarak ve/veya sürekli olarak durdurabilme ve/veya hesapları dondurabilme hakkına sahiptir.

## MADDE 9. SÖZLEŞME KONUSU İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

### 9.1. EMİRLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

**9.1.1** Müşteri, emirlerini sadece Emir İletimine Aracılık Yapan Aktif Bank aracılığıyla elektronik ortamda veya sözlü olarak Lehine Emir İletmeye Yetkili Kuruluş'a iletmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Bu kapsamda Müşteri, Aktif Bank aracılığı olmaksızın doğrudan Yetkili Kuruluş'a emir, talep, talimat iletemez ve doğrudan Yetkili Kuruluş ile iletişime geçemez. Aktif Bank doğrudan Müşteri'den gelen emir, işlem ve talimatları kabul etmeme hak ve yetkisine sahiptir.

**9.1.2.** Müşteri, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından kabul edildiği takdirde telefon, faks, elektronik işlem makineleri (ATM), internet işlemleri, platformlar ve benzeri şekillerde de emir verilebilir. Bu emirler, genel hükümler açısından sözlü emir niteliğindedir. Bununla birlikte Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın ve/veya ilgili Borsa düzenlemelerinin ve işbu Çerçeve Sözleşme ile Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler'de öngörülen kurallara uyacağını ve emirlerini bu kurallara uygun şekilde iletmekle yükümlü olduğunu kabul eder.

**9.1.3.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri emirleri özen yükümlülüğü kapsamında ve Emir Gerçekleştirme Politikalarına uygun olarak ilgili Borsa ve Piyasalarda gerçekleştirilir.

**9.1.4.** Aktif Bank'a sözlü verilen emirler, Lehine Emir İletilen Yetkili Kuruluş tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak kayıt altına alınır ve bilgisayar ortamında müteselsil sıra numarası izleyecek şekilde ve zaman önceliğine göre kaydedilir. Müşteri'nin talebi halinde söz konusu emir kayıt numarası, Aktif Bank tarafından Müşteri'ye bildirilir.

**9.1.5.** Emirlerle ilişkin hususlarda ilgili Borsa düzenlemelerine ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uyulur. Alım ve satım talimatlarında menkul kıymetin bütün niteliklerinin belirtilmesi ve Talimatın her yönüyle tam ve açık olarak yazılmış veya belirtilmiş olması zorunludur. Açıklık taşımayan hususlar Aktif Bank'ın tercihine bırakılmış demek olup, Aktif Bank, kendi takdir ve anlayışına göre Müşteri'nin açık olmayan ya da tereddüde yer veren Emir veya Talimatlarını yerine getirmekle yükümlü değildir. Bu yetki Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde yerine getirilecek olup, doğrudan kendi kusuruna atfedilemeyecek nedenler dışında Aktif Bank'ın herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır. Müşteri tarafından emrin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir Talimatın bulunduğu durumda, Aktif Bank bu emri ileterek yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılır.

**9.1.6.** Müşteri, Aktif Bank'a ilettiği emirlerin Yetkili Kuruluş tarafından ilgili Borsa, pazar yeri veya kuruluş tarafından belirlenen emir geçerlilik sürelerine, işlem esaslarına, emir yöntemlerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirileceğini kabul eder.

Bu kapsamda Müşteri'nin verdiği emir, emrin gerçekleşeceği borsa, pazar yeri veya kuruluşun, emrin gerçekleştirilmesi için aradığı usul ve koşulları kısmen veya tamamen taşımaması ve/veya emrin gerçekleşeceği borsa, pazar yeri veya kuruluşun, münhasıran Yetkili Kuruluş'un kusurundan kaynaklanan sebepler haricinde kalan herhangi bir sebeple emri gerçekleştirilmemesi halinde Aktif Bank, Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

**9.1.7.** Yetkili Kuruluş'un, Aktif Bank tarafından iletilen Müşteri'nin emirlerini kısmen veya tamamen kabul etmemesi halinde Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş bu nedenden dolayı hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. Yetkili Kuruluş kabul edilmeyen emri yazılı veya sözlü olarak Aktif Bank'a emrin alındığı gün içerisinde bildirilecektir. Aktif Bank kendisine iletilen red kararını Müşteri'ye aynı gün iletacaktır.

**9.1.8.** Müşteri, Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabında öngörülen sermaye piyasası araçları kadar Satım Emri, nakit miktarı kadar da Alım Emri verebilir. Bu nedenle, Yetkili Kuruluş Aktif Bank aracılığıyla Müşteri'den, herhangi bir alım emrinin gerçekleştirilmesinden önce gerekli göreceği kapora, teminat veya satın almak istediği menkul kıymet tutarını Yetkili Kuruluş nezdindeki yatırım hesabında bulundurmasını, satmak istediği menkul kıymetlerin Yetkili Kuruluş'a teslimini Müşteri emrinin Borsa'ya intikalinin ön şartı olarak isteyebilir. Müşteri'nin Yetkili Kuruluş nezdindeki yatırım hesabında yeterli İşlem Teminatı bulunmaması halinde Aktif Bank, Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemiş olmasından sorumlu değildir.

**9.1.9.** Müşteri vermiş olduğu emirlerin piyasa işleyiş teamülü ve işleyiş kuralları gereği belirtmiş olduğu fiyattan gerçekleşmeyebileceğini, ani fiyat değişimleri ile karşılaşabileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.

## 9.2. AÇIĞA SATIŞ SAYILAN HALLER

**9.2.1.** Satıma konu olan Sermaye Piyasası Araçları'nın Satım Emrinin verildiği an itibarı ile;(i) Satım Emri'nin verildiği an itibarıyla Müşteri'nin Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabında bulunmaması veya söz konusu yükümlülüğün ilgili Sermaye Piyasası Aracının ödünç alınması sureti ile yerine getirilmesi durumunda (ii) herhangi bir ilave bildirim ihtiyacı duyulmaksızın Müşteri tarafından verilen satım emrinin Sermaye Piyasası Mevzuatı ve açığa satış işlemlerine ilişkin borsa işlem kuralları açısından açığa satış olduğu kabul edilecektir.

**9.2.2.** Müşteri söz konusu beyanın doğruluğundan sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

## 9.3. EMİRLERDE FİYAT BELİRLEME ŞEKLİ

**9.3.1.** 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.

**9.3.2.** 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 fiyattan işlem gören senet miktarı sınırlı ise emir kısmen icra edilebilir veya hiç gerçekleşmeyebilir. Müşteri emrinde fiyat konusunda hiçbir açıklık yoksa emrin serbest fiyatla olduğu kabul edilecektir.

**9.3.3.** Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden veya gerçekleşen emirlerden kaynaklanan her türlü kâr ve zarardan sorumludur.

## 9.4. EMİRLERİN İLETİLME ŞEKLİ

**9.4.1.** Müşteri emirlerini işbu Çerçeve Sözleşme'nin 9.1.1. maddesi hükmü doğrultusunda ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'na



uygun şekilde iletmek zorundadır.

**9.4.2.** Müşteri'nin, işbu Çerçeve Sözleşme'nin 9.1.1. maddesi hükmü doğrultusunda Aktif Bank aracılığıyla Yetkili Kuruluş'a ileteceği emirleri açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde ve yazılı, elektronik ve telefon aracılığı ile iletmesi esastır. Bu şekilde kaydedilen Müşteri emirleri, yerine getirilmek üzere Borsa'ya iletilir. Müşteri tarafından verilen emrin ilgili Borsa'ya intikal ettirilmesinden sonra Müşteri, ilgili Borsa'nın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında gerçekleştirilmiş olan Emir'i değiştiremez veya geri alamaz.

**9.4.3.** Müşteri, Aktif Bank aracılığı ile Yetkili Kuruluş'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 ve Yetkili Kuruluş kayıtlarıyla Müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde kendisine atfı kabil kusurları dışında hiçbir şekilde sorumlu değildir.

**9.4.4.** Müşteri, telefon ile verilen emirlerde ad-soyad bilgisini (tüzel kişi yetkisi/temsilcisi/vekiline ait) ve hesap numarasını bildirmekle yükümlü olup, verilmemesi halinde Aktif Bank Müşteri emrini kabul etmekle yükümlü değildir. Telefon ile verilen emirlerde, Aktif Bank müşteri temsilcisinin emrin alındığını açık bir şekilde teyit etmesi halinde emir alınmış sayılmaktadır.

**9.4.5.** Müşteri, Aktif Bank'a telefon ile verdiği talimatlarda ıslak imza veya fiziken görüşme olmadığını, yapılan görüşmenin Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş nezdindeki ses kayıt sistemi aracılığıyla kayda alındığını ve bu sebeple ses benzerliğinden kaynaklanan aksaklık, hata ve yanlışlıkların her halde ihtimal dahilinde olduğunun bilincinde ve farkında olduğunu, kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri'ye bildirilen ya da işbu Sözleşme konusu işlemler için Aktif Bank'ın gerekli özeni göstermiş olması kaydıyla, Müşteri ile Aktif Bank arasında kullanılan adres ve numaralardan farklı adres ve numaralara iletilen ya da anılan adreslere ulaşmayan Emir'in ya da Aktif Bank veya Yetkili Kuruluş'a geç ulaşan Emirler'in işleme konulmaması ya da yerine getirilmemesinden dolayı hiçbir şekilde Aktif Bank'ın sorumlu olmayacağını Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

**9.4.6.** Müşteri'nin, Çerçeve Sözleşme kapsamındaki herhangi bir işlemi ile ilgili olarak Aktif Bank'a bildirmiş olduğu faks numarası ile Aktif Bank'a talimat iletmeye halinde Aktif Bank, talimatın ve/veya talimat üzerindeki imzanın okunaklı olmaması, 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, en geç izleyen işgünü içerisinde Aktif Bank tarafından Müşteri'ye bildirilir. Müşteri'nin bildirmiş olduğu faks numarasındaki değişiklikler Aktif Bank'a yazılı olarak ve derhal bildirilecektir. Aktif Bank, farklı faks numaralarından aldığı talimatları dikkate alma ya da almama hakkını saklı tutar. Talimatın bu nedenle yerine getirilmemesi halinde Aktif Bank'ın herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

Müşteri, Aktif Bank'ta sağlanan kolaylıktan yararlanırken aşağıdaki hususları yerine getirecektir: **a)** Müşteri, yalnız yetkililer tarafından Aktif Bank'a 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 beklemeksizin faks talimatını asıl kabul ederek talimatını yerine getirecektir. Müşteri'nin faksla ilettiği talimatın orijinal nüshasını bilahare Aktif Bank'a göndermemiş olması Aktif Bank 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 işbu Sözleşme ile sağlanan kolaylıktan yararlanırken yürürlükteki mevzuatın hükümlerine aynen uyacaktır. **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.

**9.4.7.** Aktif Bank, faksla talimat üzerindeki imzaları karşılaştırırken makul bir dikkat gösterecektir. Aktif Bank, ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, **a)** Hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, **b)** Bağlı olduğu genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından, **c)** Faks sistemi ile gelen bilgi ve talimatın yanlış veya yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından ve "teyit içindir" ibaresini içermeyen teyit yazılarından dolayı yapılabilecek mükerrer işlemlerden dolayı kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir. Aktif Bank, kendisine kusur atfı mümkün olan kusur hallerinde dahi, bu şekilde Müşteri'nin uğrayabileceği herhangi bir kayıptan, kar mahrumiyetinden, manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

## 9.5. EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

**9.5.1.** Müşteri, Emir'in 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.

**9.5.2.** Herhangi bir nedenle belirlenen süresinde gerçekleşmeyen emirler geçersiz olacaktır. İptale Kadar Geçerli Emir (IKG) veya Tarihli Emir (TAR) olarak alınmadığı sürece günlük Emir şeklinde olması halinde yalnızca girildiği günde, seans Emri

03/21.05.010.S197

olması halinde girildiği gün sonuna kadar geçerlidir. Bu kapsamda, gün sonuna kadar gerçekleşmeyen Emirler geçersiz olacaktır. IKG ve TAR Emirlerinde ise, Emir girildiği seanstan itibaren iptal edilene veya belirtilen tarihe kadar geçerli olup, iptal edilmediği durumda, Emir anılan vade sonunda geçersiz olacaktır.

**9.5.3.** Sabit getirili menkul kıymetler için verilen emirlerde işlemin valör tarihi Müşteri tarafından belirlenir. Valör tarihi belirtilmemiş emirler aynı gün valörlü olarak girilir. Yetkili Kuruluş emir alınabilecek saatleri ayrıca tespit edebilir.

**9.5.4.** Aktif Bank'ın emir iletimi aracılığı ile Yetkili Kuruluş'un alım ya da satımını yaptığı hisse senetlerinden doğan hisse senedi ya da nakit alacakları Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği, (anılan yönetmeliğe yapılan ek ve değişiklikleri veya ikame edilmesi halinde ikame edilmiş halini kapsayacak şekilde) ilgili maddeleri uyarınca menkul kıymet veya nakit yükümlülüğünün takas süresi içerisinde gerçekleşmemesi sebebi ile temerrüt riski taşımaktadır. Bu sebeple takasın fiilen gerçekleşmesinden önce kesin teyidi alınmamış işlemler üzerine yapılacak alım satımlarda doğabilecek temerrüt risklerinden Müşteri sorumlu olacaktır. İşbu madde hükmü kapsamında ileri valörlü sabit getirili menkul kıymetlerin de anılan riski taşıdığı Müşteri tarafından kabul edilmiş olup, ilgili işlemlerin alım satımlarında doğabilecek temerrüt risklerinden de Müşteri sorumlu olacaktır.

## 9.6. GERÇEKLEŞEN EMİRLERİN TASFİYE ESASLARI

**9.6.1.** Müşteri'nin belirli bir meblağı kendisine bildirilen yatırım hesabına yatırması halinde, bu meblağ ile sınırlı kalmak kaydı ile Aktif Bank aracılığıyla ilettiği Emir veya Talimatlar, Yetkili Kuruluş 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. İşbu madde hükmünün istinası olarak, açığa satış işlemlerinden elde edilen hasıllatlarda hesaptan çıkışa (virman, eft ve havale gibi benzeri nedenlerle) izin verilmeyecektir.

Emir ve talimatların gerçekleştirilmesi sırasında para transferlerine ilişkin ilgili kurumların transfer süreleri nedeniyle, transfer edilen meblağların hesaba ulaşma süresi değişkenlik gösterebilir. Müşteri Aktif Bank'ın bu nedenle herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını kabul eder.

**9.6.2.** 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 Yetkili Kuruluş'un cari uygulaması kabul edilir.

## MADDE 10. İNTERNET İŞLEMLERİNE VE ELEKTRONİK İŞLEMLER YOLUYLA VERİLEN TALİMATLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

**10.1.** Aktif Bank tarafından, Müşteri'nin İnternet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformları yoluyla menkul kıymet/sermaye piyasası işlemlerini yapabilmesi, cari hesap ve portföy bilgileriyle, hesap ekstresi, işlem sonuç formları ve benzeri belgeleri öğrenebilmesi; rapor, yorum ve tavsiyelere ulaşabilmesi, veri hizmetlerini alabilmesi, Sözleşme/Sözleşmeler'e ilişkin değişikliklerin Müşteri'ye bildirilmesi amacıyla Müşteri'nin işlem yapabilmesine izin verilmiştir.

**10.2.** Müşteri Aktif Bank aplikasyon, web site ve dijital/elektronik uygulamaları aracılığı ile oluşturacağı kullanıcı kodu ve şifrenin gizliliğinin özenle sağlanması ve yetkisiz üçüncü kişilere verilmemesi ve/veya kullandırılmaması 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.

**10.3.** Müşteri'nin kullanıcı kodu ve şifreleri kullanmak suretiyle hizmetine açılan internet işlemleri uygulamalarından, mobil iletişim araçlarından, dijital ve/veya elektronik işlem platformlarından, kullanıcı adı ve şifresini kullanarak verdiği talimatlar sözlü talimat yerine geçer.

**10.4.** Müşteri tarafından internet hizmetlerinden faydalanabilmesi amacı ile oluşturduğu şifrenin muhafazası ve Müşteri'nin yanlış kullanımından doğan her türlü risk tamamen Müşteri'ye aittir. Müşteri tarafından oluşturulan şifre Müşteri'nin bu Çerçeve Sözleşme kapsamındaki işlemlerini elektronik ortamda gerçekleştirmesine yetki sağlar. Bu şifreler ile yapılan tüm işlemlerden, çalınmış veya bir şekilde kaybedilmiş veya unutulmuş olan şifreden Aktif Bank 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.

**10.5.** Müşteri'nin, internet hizmetlerini mobil telefonu, internet erişimi gibi elektronik kanallar yoluyla kullanması halinde, bu kanallar yüksek derecede bilgi güvenliği temini gerektiren ve bu nedenle de güvenlik kurallarına bütünüyle uyulmaması halinde kötü niyetli şahıslarca gerçekleştirilebilecek suistimal olaylarına açık hizmetlerdir. Müşteri'nin söz konusu hizmetlerden azami ölçüde güvenle yararlanabilmesi için kendisinin gerekli donanım ve yazılım programının (firewall, antivirüs programları, internet koruma programları vb. gibi asgari güncel programların) bulunması, sahte, izinsiz kişisel bilgi saklayan veya güvenli olmayan ("https" formatında bağlantı sağlamayan ve/veya asgari güvenlik düzeyinde bulunmayan) internet siteleri ve kamuya açık alanlarda yer alan bilgisayar ve bağlantı noktaları (internet kafelerdeki bilgisayarlar ve güvenli olmayan kablosuz erişim ağları) üzerinden bu tür hizmetleri temin etmemesi gerekmektedir. Müşteri, teknik bilgi eksikliği mevcut ise, anılan ürün ve hizmetleri kullanmaktan kesinlikle imtina edeceğini kabul eder. Müşteri, bu kapsamda Aktif Bank tarafından sağlanan/sağlanacak güvenlik amaçlı teknolojik yeniliklerden yararlanacağını kabul eder.

**10.6.** Müşteri, internet üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi kullanabilecektir. Müşteri, internet hattından başkalarına işlem yaptırıp, bu kullanım sebebi ile komisyon, ücret vb. gibi maddi menfaatler temin edemez. Bu tip işlemlerin vukuu halinde, yasal merciler nezdinde veya üçüncü kişilerle ve/veya kurumlarla Müşteri arasında doğabilecek ihtilaflardan kendisine atfı kabil kusurları dışında Aktif Bank sorumlu tutulamaz.

**10.7.** Müşteri, internet işlemlerine ilişkin olarak yetkili olarak bildireceği kişi ve/veya kişilerin, Müşteri adına ve hesabına işlemleri tek başına yapmaya tam yetkili olduğunu, bu yetkisi nedeniyle yaptığı bütün işlemlerin Müşteri'yi bağlayıcı olduğunu ve bu işlemlere hiçbir şekilde itiraz etme haklarının bulunmadığını, Müşteri'nin belirlediği yetkililerce şifreler kullanılmak suretiyle verilecek her türlü talimat ile yapacakları her türlü işlemlerin, mevcut sistem gereği imzası olmadan Müşteri adına yapılacağını, ilgili şifreler ile internet üzerinden Müşteri yetkililerinin vereceği talimatların ve işlemlerin Müşteri'nin yazılı talimatı ve belgesi yerine geçeceğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

**10.8.** Müşteri, kendisine verilen şifrelerin üçüncü kişiler tarafından kullanıldığının tespiti halinde veya düzenleyici kuruluşlar, resmi merciler veya Aktif Bank yetkili organlarından gelen talep üzerine veya Müşteri işlemlerinde ilgili bilgilerin/şifrelerin yasa dışı amaçlarla kullanıldığına şüpheli bir durum olması durumunda Aktif Bank internet işlemlerine ilişkin hizmetleri Müşteri'ye bu konuda en seri iletişim araçlarıyla sözlü olarak veya yazılı bildirim yapılarak durdurmaya yetkili olduğunu kabul eder. Müşteri, ayrıca, yazılı olmayan bildirimler nedeniyle hesabının işleme kapatılmasından dolayı ve Aktif Bank'ın sistemle ilgili düzeltme ve tedbirleri alması sırasında gerçekleştirilecek işlemler nedeniyle, Aktif Bank'ın hiçbir sorumluluğu olmayacağını, internet üzerinden gerçekleştirilen işlemlere ilişkin tüm riskler hakkında yeterli bilgi sahibi olduğunu ve tüm riskin kendisine ait olduğunu, kabul, beyan ve taahhüt eder.

**10.9.** Müşteri'nin, Aktif Bank aracılığıyla sunulan sunulan internet hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, öncelikle, Aktif Bank tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması, internet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz bilgisayar, modem, WİFİ ve telefon hattına veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, Aktif Bank'ın kullandığı sistemin şartlarına uygun yazılım ve donanım bulundurması gerekmektedir. İnternet işlemleri uygulamalarının, mobil iletişim araçların ve/veya elektronik işlem platformlarının kullanılması sırasında Müşteri tarafından kullanılmakta olan araç ile Aktif Bank bilgisayar sistemi arasında oluşacak herhangi bir arıza, iletişim kesintisi, iletişim yavaşlığı, hat yoğunluğu vb. elinde olmayan teknik vs. sebeplerden dolayı hizmetin geç yerine getirilmesi ya da hiç veya gereği gibi yerine getirilememesi durumunda kendisine atfı kabil kusurları dışında Aktif Bank'a herhangi bir kusur atfedilemez.

Yukarıda sayılanlar internet işlemleri için teknik ön şart olup, işbu Çerçeve Sözleşme'yi imzalayıp, kendisine Aktif Bank tarafından "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.

**10.10.** Müşteri tarafından yapılacak işlemlerde ancak, Müşteri'nin Yetkili Kuruluş'taki hesabında yeterli nakdi, işlem limiti veya menkul kıymeti olan hesaplar için gelen işlem emirlerinin yerine getirilebileceğini Müşteri bilir. 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 bildirilmesi amacıyla Yetkili Kuruluş tarafından Aktif Bank'a bildirilmek suretiyle yerine getirilmeyebilir. Müşteri, bu bildirimden sonra işlem yapılmamasından dolayı Aktif Bank'ı sorumlu tutmayacağını peşinen kabul ve taahhüt eder.

**10.11.** Müşteri, internet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformları kapsamında Aktif Bank tarafından yayınlanan verilerin piyasanın doğası gereği eş anlı olarak yayınlanmayabileceğini, verilerin gecikmeli olarak yayınlanması nedeniyle Aktif Bank'a kusur atfedilemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**10.12.** İnternet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformları yoluyla iletilen emirlerde tutulan bilgisayar, platform kayıtları, Müşteri mutabakatı olarak değerlendirilebilecek ve Aktif Bank kayıtlarıyla mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde işbu Çerçeve Sözleşme'nin 28. maddesi uyarınca Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş kayıtları delil olarak kullanılabilir.

**10.13.** Müşteri, Aktif Bank uygulamaları aracılığı ile oluşturduğu şifre ile yararlanma hakkı elde ettiği internet hizmetinin herhangi bir nedenle kendisi veya üçüncü kişiler tarafından kötüye kullanılmasından dolayı Aktif Bank'a ve Yetkili Kuruluş'a karşı sorumlu olduğunu, kabul ve taahhüt eder.

**10.14.** 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. Müşteri, internet aracılığı ile yapabileceği internet işlemlere dair riskler hakkında Aktif Bank tarafından bilgilendirildiğini, Aktif Bank'ın teknolojik imkânlar dahilinde tüm güvenlik önlemlerini almış olduğunu, zaman zaman Aktif Bank'ın güvenlik tedbirleri geliştirip yürürlüğe koyabileceğini, bunları takip etme ve uygulama konusunda tüm sorumluluğun Müşteri'ye ait olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**10.15.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, internet işlemleri, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformları nedeniyle doğrudan doğruya açıkça kendisine ağır kusur atfedilebilen haller haricinde sorumlu tutulamaz. Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un kasit veya ağır kusur nedeniyle sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili zarar ile sınırlıdır. Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, kendisine doğrudan doğruya açıkça ağır kusur atfı mümkün olmayan hallerde,

bu şekilde Müşteri'nin uğrayabileceği her türlü dolaylı zarar, herhangi bir kayıp, kâr mahrumiyeti, maddi ve manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

**10.16.** Müşteri, bilgisayarına ve/veya mobil cihazına borsa ve/veya piyasa verilerinin takibi için gerekli yazılım/elektronik platformların teminini talep etmesi halinde, Aktif Bank Müşteri'yi ilgili veri yayın kuruluşuna yönlendirebilir.

**10.17.** Aktif Bank, internet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformlarında evrensel zaman saati uygulamasını benimsemiştir.

**10.18.** Müşteri, bu kapsamda, ilgili veri yayın sağlayan kuruluşlarca veya borsalarca kendisine sunulacak veri yayınına ilişkin tüm sözleşmeleri, taahhütnameleri veya benzeri belgeleri imzalayıp imzalamama kararının kendisine ait olduğunu; Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un veri yayın kuruluşu veya borsa ile Müşteri arasındaki sözleşmelerden kaynaklanan hiçbir sorumluluğu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**10.19.** Müşteri tarafından mobil imza veya elektronik imza kullanılması durumunda, mobil imza veya elektronik imza uygulamasının diğer tarafları olan Elektronik Sertifika Hizmet Sağlayıcısı, Mobil Operatör, Mobil İmza Platform Sağlayıcısı tarafından sağlanacak hizmet ve uygulamalardan (nitelikli elektronik sertifika kullanım süresi ve sertifikanın yenilenmesine ilişkin işlemler, elektronik imza/mobil imza uygulamasının durdurulması, sona erdirilmesi, elektronik imza/mobil imza uygulamasından kaynaklanan kesinti, teknik aksaklık, hatalı işlemler ve bunlarla sınırlı olmamak üzere) Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un hiçbir şekilde sorumluluğu bulunmamaktadır.

**10.20.** Aktif Bank, Müşteri'nin Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabının kapanması ve Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme'deki ve/veya Müşteri'nin Yetkili Kuruluş ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler'deki taahhütlerine aykırı davranması ya da haklı bir sebebin varlığı halinde Müşteri'nin Aktif Bank aracılığıyla yararlandığı elektronik işlemlere son verebilir.

**10.21.** Müşteri, Aktif Bank tarafından lehine emir iletilen yetkili kuruluş sistemlerinde yapılacak işlemlerde kimi zaman sistemin donması, emir iletilmemesi, sistemsel arıza, kesinti, aksaklıkların olması sebebi ile gecikme olması hallerinde, emir iletiminde gecikme ve aksamalar olması halinde, müşterilerini korumak amacıyla, Aktif Bank'ın tamamen kendi takdirinde olarak çeşitli önlemler almasını, tamamen kendisi tarafından belirlenen bir süre ile emir iletimine işlemlerin bir kısmı veya tamamını kapatabileceğini, emir iletimini durdurabileceğini kabul ve beyan eder. Bu durumda Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş Müşteri'nin uğrayabileceği her türlü dolaylı zarar, herhangi bir kayıp, kâr mahrumiyeti, maddi ve manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

## MADDE 11. SERMAYE PİYASASI ARACININ VE NAKDİN TESLİM ESASLARI

**11.1.** Sermaye Piyasası Araçları ve bunlara ilişkin haklar MKK tarafından kayden izlenir. Kaydi sermaye piyasası araçları ve bunlara ilişkin haklarla ilgili kayıtlar, MKK'da bilgisayar ortamında lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş itibarıyla tutulur. Müşteri hesabında kayıt ve değişiklik yapılması, usul ve esasları MKK tarafından belirlenecek elektronik işlem yöntemleriyle lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri talimatlarına uygun şekilde MKK kayıtlarında değişiklik yapılması suretiyle gerçekleştirilir. Kaydedilen haklar Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca senede bağlanmaz. Bu nedenle Müşteri, MKK'da ve/veya Takasbank'ta kaydi olarak saklanan Sermaye Piyasası Araçlarının kendisine fiziken teslimini isteyemez.

**11.2.** Nakdin veya sermaye piyasası aracının Müşteri'ye tesliminde lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş'un tamamen kendisine atfedilecek bir kusur nedeni ile temerrüde düşmesi halinde Müşteri, lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş'tan ticari işlerde uygulanan yasal faiz oranında temerrüt faizi tahsil etme hakkına sahiptir.

**11.3.** Çerçeve 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'ye mislen iade edilecektir.

**11.4.** Müşteri tarafından bu Çerçeve Sözleşme gereği doğan borçlar lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş'a ödenmediği sürece Müşteri, bu Çerçeve Sözleşme uyarınca alınmış olan menkul kıymetleri virman yapamayacağı gibi yatırım hesabındaki tutarları üzerinde de borcu ile sınırlı olmak kaydıyla tasarruf edemeyecektir.

**11.5.** Aksi Müşteri tarafından yazılı olarak talep edilmediği müddetçe, lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri hesabına Aktif Bank aracılığı ile yapılan her türlü ödeme Müşteri'nin Otomatik Virman Talimatı'nda bildirdiği hesap numarasına yapılacaktır.

## MADDE 12. HATALI İŞLEMLERİN İPTALİ

**12.1.** Üçüncü tarafların (saklama kuruluşları, aracılık hizmeti alınan diğer yurt içi veya yurt dışı aracı kuruluşlar, bankalar ve benzeri diğer kuruluşlar ve bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü kuruluş, kişi, kurum) veya Yetkili Kuruluş aracılığı ile ve/veya Aktif Bank tarafından hatalı olarak Müşteri hesabına yatırılan ve Müşteri'nin esasen hak etmediği bedeller veya hesabına transfer edilen sermaye piyasası araçları ve/veya bunlara ilişkin anapara, faiz, temettü veya benzeri gelirleri, bedelli ve bedelsiz yeni pay alma hakları ve benzeri diğer kıymet ve bedelleri Aktif Bank'ın ilk talebi halinde derhal iade edilecektir.

**12.2.** Aktif Bank işlemin iptaline ilişkin her türlü muhasebe kaydını, nakit veya Sermaye Piyasası Aracı hareketinin iptalini Müşteri'den önceden bir talimat ve/veya onay veya rıza almaksızın yapma hakkına sahiptir. Müşteri'nin bu madde kapsamında hiçbir talep hakkı bulunmamaktadır.

**12.3.** Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle hesabında/hesaplarında herhangi bir dayanağı olmaksızın, mükerrer, fazladan veya sehven alacak kaydi yapıldığı takdirde bunun Aktif Bank tarafından kendisine herhangi bir ihbar

yapılmadan re'sen geri çıkışı yapılarak sermaye piyasası aracı veya nakdin tahsil edilebileceğini, bunlar üzerinde tasarrufta bulunduğu takdirde iade edeceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşullarında karşı tarafın oluşan zararını mislen veya aynen tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden itibaren iade tarihine kadar Aktif Bank Yetkili Kuruluş tarafından müşterilerine uygulanan repo–ters repo oranı üzerinden faizi ve diğer yasal kesintileri ile birlikte Aktif Bank'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

### **MADDE 13. TARAFLARIN BİRBİRLERİNE BİLGİ VERME ESASLARI, İHBAR VE TEBLİGATLAR**

**13.1.** Müşteri'nin KEP ve tebligat adresi işbu Çerçeve Sözleşme'de belirtilmiştir. Aktif Bank'a bu adresteki değişiklikler yazılı olarak bildirilmedikçe, Müşteri'nin geçerli KEP ve tebligat adresi sayılmaya devam edecektir.

**13.2.** Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca gönderilmesi mecburi olan hesap ekstresi, rapor işlem sonuç formu vb bilgi ve belgeler Aktif Bank tarafından Müşteri'ye Ekstre, Form ve Raporların İletimi Müşteri'nin kullandığı uygulama üzerinden ve/veya basılı olarak Müşteri'ye bildirilir. İlgili dönem içinde Müşteri hesabında herhangi bir hareket olmaması halinde Müşteri'ye anılan belgeler Müşteri'nin kullandığı uygulama üzerinden sadece talebi halinde ayrıca görüntülenebilecektir.

**13.3.** Müşteri'nin yapmış olduğu sermaye piyasası işlemlerine ilişkin işlem sonuç formları ve/veya diğer formlar Müşteri'nin Aktif Bank'a ait olan Müşteri tarafından kullanılan uygulamalar üzerinden Müşteri hesabında ve elektronik ortamda Müşteri'nin bizzat erişimine sunulacaktır. Müşteri'nin Aktif Bank'a yazılı olarak talebini ilemesi halinde, gönderim ücreti Müşteri'den tahsil edilmek koşuluyla, işlem sonuç formları ve/veya diğer formlar Müşteri adresine posta yoluyla veya e-posta kanalı ile ayrıca gönderilebilecektir.

**13.4.** Müşteri'nin, **Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılması halinde** işbu Çerçeve Sözleşme ve/veya Sözleşmeler kapsamında yapılan iş ve işlemlerle ilgili olarak Aktif Bank'ın hesap ekstresi ve/veya rapor gönderme yükümlülüğü ortadan kalkacak olup, Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan müşteriler işbu Çerçeve Sözleşme ve/veya Sözleşmeler'i imzalamakla bu durumu kabul ettiklerini beyan ve taahhüt etmektedirler.

**13.5.** Müşteri, Aktif Bank ya da Yetkili Kuruluş tarafından adına gönderilecek hesap özeti/ekstresi, işlem sonuç formları, ihtar, ihbar, tebligat, bilgi, doküman, yazışma ve SMS (kısa mesaj servisi) ile veya IVR (interaktif sesli yanıt sistemi) üzerinden iletilecek bilgileri işbu Sözleşme ile beyan ettiği iletişim bilgileri doğrultusunda gönderilmesini; adres ve iletişim bilgilerinde meydana gelecek değişiklikleri Aktif Bank'a bildirmedikçe, Aktif Bank tarafından sözleşmede belirtilen bilgiler doğrultusunda adresine ve/veya e-posta adresine/KEP adresine yapılacak her türlü tebligatın ve mobil telefonuna gönderilecek SMS'in tarafına yapılmış/gönderilmiş sayılacağını; kendisine gönderilen bilgilerin mobil telefonuna SMS yolu ile gönderilmesi nedeniyle, bu bilgilerin üçüncü kişiler tarafından ele geçirilmesi vb. gerekçelerle doğrudan kendisine atfı kabil kusurlar dışında Aktif Bank'a ve Yetkili Kuruluş'a hiçbir biçimde ve nedenle sorumluluk yüklemeyeceğini; Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'a aksini bildirmedikçe, sözleşmede belirttiği adres ve diğer iletişim bilgilerinin, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş nezdindeki diğer hesapları için de geçerli olduğunu geri dönülmez bir şekilde kabul, beyan ve taahhüt eder.

**13.6.** Müşteri, Aktif Bank'a bildirdiği elektronik posta/KEP adresindeki ve telefon numarasındaki yanlışlıklar, değişiklikler, hatalar, server veya servis sağlayıcı veya data veya kota kaynaklı veya donanım yetersizliği gibi sorunlar nedeniyle, doğrudan Aktif Bank'a atfı mümkün olmayan haller dışındaki sebeplerle her türlü bildirimlerin Müşteri'ye ulaşmaması nedeniyle Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un hiçbir şekilde sorumlu tutulamayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**13.7.** Müşteri, Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un göndereceği ve yapacağı herhangi bir bildirim, hesap tespitine veya hesap ekstresi veya işlem sonuç formuna karşı yapacağı itirazlar ya da düzeltme taleplerini, bunların kendisi tarafından görüntülediği tarih teslim tarihi kabul edilerek, görüntüleme ile bu bilgi ve belgelerin teslim ve tebliğ edilmiş sayıldığı tarihten sonra en geç 3 (üç) işgünü içinde, anılan itiraz nedenleri ile birlikte yazılı olarak Aktif Bank'a ulaştırmakla yükümlüdür.

**13.8.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, gerekli özeni göstermek kaydıyla, hesap ekstrelerinin posta ile gönderilmesi halinde, postada meydana gelebilecek gecikme, yırtılma ve kaybolmadan veya işbu Sözleşme'de gösterilen adresine tebliğ yapılmasına rağmen bildirim üçüncü kişilerce teslim alınmış olması ve sair hallerden, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu tutulmayacaktır.

**13.9.** Müşteri, piyasa kuralları gereğince kendisine sunulacak belge kayıt ve raporların dışında talep edebileceği bilgi, belge ve ekstrelerin temininin zaman alabileceğini, istenenden farklı bir formda temin edilebileceğini, ek masraf ve ücretlendirmelere tabii olabileceğini, yurt dışında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin borç ve alacak kayıtlarının hesabına gecikmeli olarak yansıtılabileceğini ve dolayısıyla aldığı hesap ekstrelerindeki kayıtların daha sonra değişebileceğini, Aktif Bank'ın bu bilgilerin gecikmeli, farklı formda verilmesinden, doğrudan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

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

**13.11.** Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında yapacağı işlemler ile ilgili olarak, Borsa ile bu kapsamda yetkili ilgili kurum ve kuruluşlar tarafından Aktif Bank'tan talep edilecek her türlü bilgi ve belge ile Aktif Bank nezdinde bulunan ve Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında açıklanmasına izin verilen her türlü kaydın, talep eden kuruluşa sağlanması hususunda Müşteri'nin herhangi bir itirazı olmadığını ve ileride de bu hususta herhangi bir itirazda bulunmayacağını kabul,

beyan ve taahhüt eder.

**13.12.** Müşteri, Aktif Bank'ın internet sitesinden yatırım hizmet ve faaliyetleri ile ilgili bilgilere, Aktif Bank'ı tanıtıcı bilgilere, işlemlerin asgari unsur ve risklerine, kişisel verilerin saklama ve kullanım koşullarına, emir gerçekleştirme politikalarına, sermaye piyasası araçları, borsa ve piyasa bilgilerine, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine, beklenmedik durum planlarına, çıkar çatışması politikasına her zaman ulaşabilir. Bu kapsamda Müşteri Aktif Bank'ın internet sitesini ve içeriğini ve/veya içerikte güncellenen ve/veya değişen bilgileri güncel olarak takip etmekle yükümlüdür.

**13.13.** Müşteri'nin adi ortaklık olması halinde, adi ortaklığın müştereken ve müteselsilen sorumlu ortaklarından birinin yukarıda belirtilen adresine yapılacak tebligatın, adi ortaklığın tüm ortaklarına yapılmış sayılacağını, hesap özeti/ekstresinin adi ortaklardan sadece birisine gönderilmesinin yeterli olacağını, her adi ortağa ayrı ayrı tebligat yapılmasına ve hesap özeti/ekstresi gönderilmesine gerek bulunmadığını adi ortaklar kabul ve beyan ederler.

**13.14.** Müşteri'ye Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında zorunlu tutulan bildirimlerin yapılmaması ya da usulsüz bildirim yapılması durumunda Müşteri'ye karşı Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş sorumludur.

#### **MADDE 14. MÜŞTERİ'YE AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLME ESASLARI**

**14.1.** Müşteri hesaplarında kalan nakit alacak bakiyelerinin değerlendirilmesi için esas olacak alt limit Sözleşme ekinde belirtilmiş olup, bu alt limite ilişkin değişiklikler Müşteri'ye Aktif Bank veya Yetkili Kuruluş tarafından bildirilir. Belirlenen limitin altında kalan alacak bakiyeleri değerlendirilmez.

**14.2.** Müşteri, işbu madde tahtında belirtilen işlemler nedeniyle ortaya çıkacak her türlü masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını ve Aktif Bank'ın söz konusu tutarları hesaplarından mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve taahhüt eder.

**14.3.** Nakit alacak bakiyeleri Aktif Bank tarafından, diğer Müşterilerle birlikte toplu halde de değerlendirilebilir. Bu durumda elde edilen gelirler, Müşteri hesaplarına oransal olarak dağıtılır. Müşteri, hesaplarındaki nakit alacak bakiyelerinin karşılığında herhangi bir getiri istememesi ve/veya alacak bakiyelerinin Aktif Bank tarafından belirlenen alt limitin altında kalması durumunda, bu tutarların, Müşteri tarafından talep edildiği takdirde en geç 1 (bir) işgünü içerisinde ödenebilecek şekilde, Aktif Bank tarafından değerlendirilebileceğini ve getirisinin Aktif Bank'a ait olacağını kabul eder.

#### **MADDE 15. AKTİFBANK'A ÖDENECEK ÜCRET veya KOMİSYONUN TESPİT VE ÖDENME ESASLARI**

**15.1.** Sözleşmeler kapsamında yapılan iş ve işlemlerin Yetkili Kuruluş ve/veya üçüncü kişiler/kurumlar tarafından yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan komisyon, faiz, hesap işletim ücreti, yıllık işlem ücreti, hesap ekstresi ve diğer bildirimlere ilişkin posta ve noter ücretleri, havale/EFT/Swift dahil her türlü para transferleri ve diğer virman masrafları, menkul kıymetlere ilişkin saklama ücreti ile bunlara ilişkin rüçhan hakkı kullanımı, temettü ödemesi ve her türlü diğer ücretler ve üçüncü kişilere/kurumlara ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri de dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü masraf, ücret ve giderler Müşteri tarafından ödenecektir. Bununla birlikte, aracılık faaliyetlerine uygulanacak masraf, ücret ve hizmet bedelleri yürürlükteki mevzuatın çerçevesinde ve Aktif Bank'ın cari tatbikatına göre, Aktif Bank tarafından objektif olarak tespit edilir ve Müşteri'ye bu Çerçeve Sözleşme'nin ekinde yer alan Hizmet Bedeli ve Masraf Tarifesi ile bildirilir.

**15.2.** Aktif Bank yürürlükteki mevzuat çerçevesinde ücret ve hizmet bedellerini her zaman artırmaya yetkilidir. Yapılacak olan değişiklikler Müşteri'ye, kullandığı uygulama üzerinden elektronik ortamda bildirilecek olup, bildirimden 3 (üç) işgünü sonra geçerli olacaktır. Bütün ücret, hizmet bedeli ve giderler ilgili oldukları işlemin yapılmasından evvel Aktif Bank'a ödenecektir. Müşteri adına Borsa'da yapılan işlemlerde, eski-yeni farklılığı söz konusu olduğu takdirde komisyon ve meblağ hisse senedinin işlem fiyatı (eski fiyat) üzerinden hesaplanacaktır. Bununla birlikte; (i) Ücret, hizmet bedeli ve masraflar Müşteri lehine olacak değişiklikler ile (ii) Aktif Bank haricindeki üçüncü kişi ve kuruluşların uygulamakta olduğu komisyon, faiz, masraf, vergi ve ücretler vb. diğer masraf ve giderler Aktif Bank tarafından Müşteri'ye önceden bilgi verilmek zorunda olmaksızın değiştirilebilecek ve Müşteri hesabına borç kaydedilecektir.

Müşteri, Aktif Bank'ın oran ve tutarlara ilişkin değişikliklerini, kendisine bildirim yapıldığı tarihten itibaren 3 (üç) işgünü içinde kabul etmediğini veya Çerçeve Sözleşme ve/veya Müşteri'nin Aktif Bank ile imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler'i feshetme hakkını kullanmak istediğini aynı süre içerisinde Aktif Bank'a yazılı olarak bildirmediği takdirde, masraf, vergi, ücretler, hizmet bedellerine ilişkin bildirim kendisine yapıldığı tarihten itibaren 3'üncü (üçüncü) işgünü sonunda uygulanmasına başlanmasına muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, bu sebeple Aktif Bank'tan herhangi bir zarar tazmini veya her ne ad altında olursa olsun ödeme talep edemez. Ayrıca Müşteri, ilgili olması halinde, borsaların ve diğer aracı kuruluşların da bağlı olduğu ülkenin vergilendirme koşullarına uyacağını ve vergi ödemelerini buna göre yapacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**15.3.** Sözleşmeler kapsamındaki işlemlerden doğacak damga vergisi başta olmak üzere her türlü vergi ödemesi, masraf, ücret ve komisyonlarla ilgili bütün vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükler Müşteri'ye aittir. Kanunen lehine emir tesis edilen Yetkili Kuruluş tarafından ödenmesi gereken damga vergisi karşılığı da Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV") ile birlikte Müşteri hesaplarından re'sen tahsil edilecektir.

**15.4.** İşbu Çerçeve Sözleşme'nin ekinde belirtilen ücret, hizmet bedeli, masraf, vergi, fon ve benzerleri de dahil olmak üzere Aktif Bank nezdinde yapılacak ödemeleri (hesap açılış ücreti, yıllık bakım ücreti, saklama ücreti vs.) ve sözleşmelere ait damga vergisi dahil olmak üzere yapılan her türlü giderler, ödenen komisyon, vergi, resim, fon, harç ve sair masraflar Müşteri tarafından Aktif Bank'ın ilk talebinde derhal, nakden ve defaten ödenir.

**15.5.** Müşteri, işbu Çerçeve 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.

**15.6.** Bir vergilendirme anlaşmasının hükümlerinin uygulanabilmesi için Müşteri, ilgili anlaşmada öngörüldüğü gibi ilgili ülkenin yetkili resmi makamları tarafından düzenlenmiş bir orijinal ve noter tasdikli ve apostilli ikametgâh belgesi de dahil olmak üzere ve fakat bunlarla sınırlı kalmaksızın, anlaşma hükümlerine göre herhangi muafiyet veya başka hak ve menfaatlerden istifade edebilmek için o anlaşmaya göre ibrazı gereken tüm dokümanlarla birlikte ilgili anlaşma suretini Aktif Bank'a ibraz edecektir. Müşteri, Aktif Bank'ın herhangi bir vergilendirme anlaşmasının bulunup bulunmadığını ve/veya herhangi bir vergilendirme anlaşmasının hangi koşul ve hükümlerinin uygulanabilir olduğunu ve/veya Müşteri'nin herhangi bir vergilendirme anlaşmasının hükümlerinden istifade etme hakkına sahip olup olmadığını araştırmak zorunda olmadığını kabul ve beyan eder. Hangi vergilendirme anlaşmasının ve/veya hangi hükümlerinin uygulanacağı konusunda bir tereddüt olması halinde, Müşteri konuyu, tüm masrafları kendisine ait olmak üzere kendi vergi müşavirine danışacaktır. Vergi müşavirinin görüşü Aktif Bank tarafından benimsenmediği veya bu görüş sunulmadığı hallerde, Aktif Bank herhangi bir vergilendirme anlaşmasının hükümlerini uygulamak zorunda olmayacaktır. İkili vergi anlaşmalarının şartlarından yararlanılması halinde ve Müşteri'nin sağladığı menfaat sonucunda ileriki dönemlerde mali idare tarafından ek bilgi ve belgeler istenmesi halinde de bu bilgi ve belgelerin Aktif Bank'a veya doğrudan mali idareye sunulmasından Müşteri sorumlu olacaktır.

#### **MADDE 16. İŞLEMİN KREDİLİ SAYILMA HALLERİ**

**16.1.** Müşteri'nin takası henüz gerçekleşmemiş hisse senedi alımı işlemleri sonucunda, belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %20'si oranında net varlığının bulunması zorunludur. Lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş daha yüksek bir teminat oranı belirleyebilir. Açık takas pozisyonu hesaplanırken öncelikle aynı hisse senedi için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek Müşteri'nin lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş'a karşı hisse senedi alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır.

**16.2.** Müşteri'nin net varlığı nakit olarak Türk Lirası ve konvertibl döviz, sermaye piyasası aracı olarak ise hisse senedi, yatırım fonları katılma belgeleri, Borsa'da işlem görmesi kaydıyla devlet tahvili, hazine bonosu, Borsa'da işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenler ve Kurul'ca uygun görülecek diğer sermaye piyasası araçlarıdır. Net varlığın hesaplanmasında Müşteri'nin takas yükümlülüğünü yerine getirmediği kıymetler ile herhangi bir işlemin teminatı olan kıymetler dikkate alınmaz.

**16.3.** Teminat oranının herhangi bir nedenden dolayı sağlanamaması halinde, Müşteri'nin teminat oranını daha da düşürecek emirleri lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş tarafından kabul edilmez ve gün sonunda Müşteri'nin teminat oranını sağlayamaması halinde, ertesi gün seansın başlangıcında Müşteri'nin belirtilen teminat oranını sağlayacak tutardaki kıymeti lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş tarafından belirlenen teminat oranı sağlanıncaya kadar re'sen satılır.

**16.4.** Kredili olmayan bir Alım Emri nedeni ile Müşteri'nin ödemekle yükümlü olduğu tutarın tamamının veya bir kısmının takas günü itibarıyla tevdi edilmemesi veya söz konusu tutarın takas tarihi itibarıyla Müşteri'nin lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabında bulunmaması durumunda, en geç takas tarihini izleyen 3 (üç) işgünü içerisinde lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş tarafından;

**a)** Müşteri ile kredili işlem sözleşmesi bulunması halinde Müşteri'nin yazılı veya sözlü onayı alınarak; kredili sözleşmesi bulunmaması halinde ise Müşteriyle sözleşme akdetmek suretiyle, işlemin Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri açısından Sermaye Piyasası Araçları'nın Kredili Alım işlemi sayılması veya;

**b)** Alım Emrinin yerine getirildiğinin Müşteri'ye açıkça bildirilmiş olması şartı ile Sermaye Piyasası Aracı yükümlülüğünü yerine getirmeyen Müşteri namına satılan Sermaye Piyasası Araçlarından elde edilen tutarın yükümlülüğe tekabül eden kısmı için piyasadan ilgili sermaye piyasası aracının satın alınması veya;

**c)** ilgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüdün tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır.

**16.5.** Satışı yapılan Sermaye Piyasası Aracı'nın tamamının veya bir kısmının takas süresi içinde tevdi edilmemesi veya söz konusu Sermaye Piyasası Araçları'nın takas tarihi itibarıyla Müşteri'nin lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş nezdindeki hesaplarında bulunmaması durumunda Müşteri'ye temerrüt hükümleri uygulanarak en geç takas tarihini izleyen 3 (üç) işgünü içerisinde;

**a)** Satım emrinin yerine getirildiğinin Müşteri'ye açıkça bildirilmiş olması şartı ile sermaye piyasası aracı yükümlülüğünü yerine getirmeyen Müşteri namına satılan sermaye piyasası araçlarından elde edilen tutarın yükümlülüğe tekabül eden kısmı için ilgili sermaye piyasası aracı satın alınır veya;

**b)** ilgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüdün tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır.

**16.6.** Müşteri Saklama Kuruluşu nezdinde lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş hesabı altında veya emirlerin tasfiyesi süresiyle sınırlı olarak lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş nezdinde saklama karşılığı olarak, lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş'un objektif olarak belirleyerek Müşteri'ye bildireceği muhafaza ücretini, sigorta primini, vergi, masraf vs. her türlü gideri lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş'un belirleyeceği zamanlarda ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

**16.7.** Müşteri Saklama Kuruluşu'nda saklamada bırakılan menkul kıymetlerine Borsa veya Saklama Kuruluşu tarafından saklama ücreti veya başka bir ücret talep edilirse, bu tutarı ilk talebinde Yetkili Kuruluş'a derhal ödeyecektir. Bu komisyon, ücretler nedeni ile oluşacak eksi bakiyeler Aktif Bank tarafından resen Yetkili Kuruluştaki hesabına aktarılır.

## MADDE 17. TEMERRÜT HÜKÜMLERİ

### 17.1. Temerrüt Halinin Ortaya Çıkması

**17.1.1.** Müşteri, Aktif Bank'a ve/veya Yetkili Kuruluş'a ödemekle yükümlü bulunduğu her türlü hizmet bedeli, kurtaj, masraf, ücret, vergi, faiz, işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında gerçekleştirdiği işlemler nedeniyle doğacak her türlü bedeli ve teminatı ve diğer sair yükümlülükleri söz konusu ödemenin yapılması veya karşılığının hesabında bulundurulması gereken tarihte yapmaz veya bulundurmaz ise veya gerçekleştirdiği işlemlere veya takasa konu olan Sermaye Piyasası Aracı'nı veya teminatı en geç takas tarihi itibarıyla hesabında bulundurmaz ise, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından başkaca bir ihbara, ihtara veya yasal işleme gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılacağını kabul ve beyan eder.

**17.1.2.** Yetkili Kuruluş'un Müşteri'ye ödemekle yükümlü bulunduğu nakdi, işbu Çerçeve Sözleşme hükümlerinin öngördüğü süre içinde ödemez ve/veya Müşteri'ye teslim etmekle yükümlü bulunduğu Sermaye Piyasası Aracı'nı öngörülen süre içinde teslim etmez ise, Müşteri tarafından başkaca bir ihbara, ihtara veya yasal işleme gerek kalmaksızın Yetkili Kuruluş'un temerrüde düşmüş sayılacağını, Aktif Bank'ın herhangi bir temerrüt yükümlülüğünün doğmayacağını kabul ve beyan eder. Üçüncü tarafların temerrüde düşmesi durumunda resmi kurumların genel piyasa kuralları geçerli olur.

**17.1.3.** Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme'nin uygulanması esnasında yüklediği edimlerini ifada temerrüde düşmesi halinde, herhangi bir ihtar ve ihbara gerek olmaksızın temerrüde düşmüş sayılır. Müşteri, Aktif Bank ve/veya Yetkili Kuruluş'un alacağını muaccel hale geldiği tarihten alacağını tamamen tahsil ve tasfiye tarihine kadar Takasbank Para Piyasası (TPP) Gecelik (İşgünü) Gerçekleşen İşlemlerin Ağırlıklı Ortalamasının dört (4) katı tutarında temerrüt faizi, BSMV ve sair fon, vergi, harç masrafları, gider vergisi ile birlikte Aktif Bank'a ve/veya Yetkili Kuruluş'a ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Temerrüt faizi, günlük olarak anaparaya eklenmek suretiyle hesaba yansıtılır.

### 17.2. Temerrüdün Hüküm ve Sonuçları

**17.2.1.** Aktif Bank, Müşteri'nin tüzel kişi olması sebebiyle kredili olarak kabul edilen işlemlerle ilgili olarak tahakkuk edecek temerrüt faizinin TTK uyarınca uyarınca üç ayda bir anaparaya eklenmesi suretiyle, anaparaya bileşik faiz yürütme hakkını saklı tutar.

**17.2.2.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş işbu Sözleşme'nin 20. maddesi kapsamında rehin, takas ve mahsup hakkını herhangi bir ihtara gerek kalmaksızın kullanabilecektir.

**17.2.3.** Temerrüde düşen Tarafa karşı diğer Taraf'ın söz konusu temerrüt sebebiyle maruz kalabileceği her türlü kayıp, masraf veya ilave ücretlere ilişkin her türlü kanuni talep hakkı saklıdır.

## MADDE 18. SAKLAMAYA İLİŞKİN HÜKÜMLER

**18.1.** Müşteri, işlem gerçekleştirdiği ve sahip olunan sermaye piyasası araçlarının saklanması hizmetinin farklı kurumlardan alınmasını yazılı olarak talep etmediği müddetçe, Müşteri hesabında bulunan sermaye piyasası araçları lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş tarafından verilen hizmet ve Yetkili Kuruluş'un yetkisi kapsamında Takasbank ve/veya Yetkili Kuruluş ve/veya Yetkili Kuruluş tarafından belirlenecek bir kuruluş nezdinde saklanacaktır.

**18.2.** Müşteri'ye, aracılık yüklenimi ve en iyi gayret aracılığına ilişkin olarak ise halka arzına aracılık edilen sermaye piyasası araçlarının ya da sermaye piyasası faaliyetlerinden kaynaklanan nakdin saklanması kapsamında lehine emir verilen Yetkili Kuruluş tarafından sınırlı saklama hizmeti verilmektedir.

**18.3.** Müşteri, saklama hesabında bulunan hisse senetleri ve kaydi menkul kıymet yatırım fonlarına ilişkin hesap bakiye ve güncel bilgileri, günün her saatinde Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK") sicil ve şifresini kullanarak izleyebilecektir.

**18.4.** Yetkili Kuruluş nezdinde saklanan sermaye piyasası araçlarına ilişkin gizlilik esas olmasına rağmen, yasa gereği mevzuatta yetkili kılınanlara Yetkili Kuruluş tarafından bilgi verilecektir. Bu durum Müşteri'nin çıkarına aykırı olabilecek olup, Müşteri işbu Çerçeve Sözleşme'yi imzalamakla bu durumu bildiğini ve kabul ettiğini beyan ve taahhüt eder.

Bu kapsamda Yetkili Kuruluş ile Aktif Bank arasındaki emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında Yetkili Kuruluş Müşteri' nin saklama hesaplarına ilişkin bilgileri (saklamaya Yetkili Kuruluş, saklanan menkul kıymet ve nakitlere ilişkin detay bilgileri vs.) Aktif Bank ile paylaşacaktır. Müşteri işbu Çerçeve Sözleşme'yi imzalamakla bu durumu bildiğini ve Lehine Emir İletmeye Yetkili Kuruluş olarak Yetkili Kuruluş ile yaptığı sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında bilgilerinin Yetkili Kuruluş tarafından Aktif Bank ile paylaşılmasına muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**18.5.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından, Profesyonel Müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Profesyonel Müşterilere herhangi bir bildirim yapılmayacaktır.

**18.6.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş 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 veya lehine emir iletilen aracı kurum emanetinde tutabilir. Kaydileştirme, satma veya saklama amacıyla Yetkili Kuruluş'a teslim edilen Sermaye Piyasası Araçlarından ötürü diğer kurum ve kuruluşlara Yetkili Kuruluş tarafından ödenmek zorunda kalınacak her türlü ücret ve masraf, Yetkili Kuruluş



tarafından uygulanan ücret tarifeleri esas alınarak, saklama öncesi veya sonrasında Aktif Bank tarafından Müşteri'den talep edilecektir. Yetkili Kuruluş işbu madde hükmü tahtında Menkul Kıymetin olağandışı ya da beklenmedik nedenlerden dolayı kaybolmasından, ziyan ya da zarara uğramasından ya da çalınmasından kendisine atfi kabil kusurları dışında sorumlu değildir. Menkul Kıymet ile ilgili usulsüzlük, sahtekârlık, tahrifat ve benzeri hallerden dolayı Müşteri, Yetkili Kuruluş'a atfi kabil kusurlar dışında hiçbir hak iddiasında bulunamayacak, Aktif Bank'a ve Yetkili Kuruluş'a herhangi bir sorumluluk yüklemeyecek ve her türlü sorumluluk Müşteri'nin kendisine ait olacaktır.

#### **MADDE 19. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINDAN DOĞAN HAKLARIN KULLANILMASI ESASLARI**

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

**19.2.** Müşteri'nin hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçlarından doğan faiz ve temettü gelirleri Müşteri'ye aittir. Bu gelirler, Müşteri adına lehine emir iletilen aracı kurum tarafından tahsil edilir. Hisse senetlerinin bedelsiz hisse senedi alma ve yeni pay alma hakları buna ilişkin taleplerin Aktif Bank aracılığıyla veya Müşteri'nin kendisi tarafından iletilmesi ile Müşteri hesabına Yetkili Kuruluş tarafından kullanılır.

**19.3.** Müşteri, hesabında emanet olarak kalan hisse senetleri ile ilgili rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, bu hakkın kullanımı için rüçhan hakkına konu olan şirket tarafından belirlenen sürenin sona ermesinden en az 2 (iki) gün önce Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'a yazılı bir talimat vermediği takdirde, Müşteri adına rüçhan hakkı kullanıp kullanılmamasına karar verme yetkisi Aktif Bank'a ait olacaktır. Söz konusu yetki Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde yerine getirilecektir. Aktif Bank tarafından rüçhan hakkı kullanılması yönünde karar verilmesi durumunda, rüçhan hakkı bedeli Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri'nin hesabındaki serbest bakiyeden karşılanacaktır. Bu hesapta yeterli bakiye bulunmaması durumunda, rüçhan hakkının Müşteri adına kullanılmaması sebebiyle Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un kendisine atfi kabil kusurları dışında hiçbir sorumluluğu olmayacaktır.

**19.4.** Hisse senetlerinden doğan oy hakkı Müşteri'ye aittir. Bu hakkın kullanılmasına ilişkin Müşteri yazılı olarak hesaplarında bulunan hisse senetleri ile ilgili tüzel kişi yetkilisinin T.C numarası içeren kimliğini ibraz ederek söz konusu şirketin genel kuruluna katılma hakkını kendi kullanabilecektir.

#### **MADDE 20. TEMİNAT, REHİN, TAKAS VE MAHSUP HÜKÜMLERİ**

**20.1.** Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme ve imzalamış olduğu diğer Sözleşme/Sözleşmeler çerçevesinde gerçekleştirdiği işlemler ile bunlar neticesinde oluşan mevcut, doğmuş bütün hak, alacak ve taleplerinin teminatı olarak Aktif Bank'ın ve lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş'un kendi elindeki ya da kendi yerleri içinde veya diğer varlıklarının ve muhafaza amacı ile tevdi edilen ve/veya Saklama Kuruluşunda saklanan her türlü Sermaye Piyasası Aracı'nın Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini kabul ve taahhüt eder.

**20.2.** Müşteri, Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un söz konusu tutarlar için hesabını borçlandırmaya yetkili olduğunu ve hesabına borç kaydedilecek bu tutarların, tahakkuk ettirildikleri tarihte muaccel olacağını ve bunları Aktif Bank'a ve Yetkili Kuruluş'a derhal ve nakden ödemekle yükümlü olduğunu, ödemediği takdirde temerrüt hükümlerinin uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Ayrıca, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş herhangi bir ihbara gerek olmaksızın bu tutarları hesabından re'sen mahsup etmeye yetkili olup, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş mahsup hakkı, Medeni Kanun'un 950-954. maddeleri hükümlerine ve ilgili sair mevzuata uygun olarak icra edilir. Bu kapsamda, Müşteri'nin herhangi bir talimatı olmadan Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, ilgili varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir ve elde edilen bedeli Borçlar Kanunu'nun 100-102. madde hükümleri çerçevesinde Müşteri'nin temerrüt konusu borcuna mahsup edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü Müşteri tarafından karşılanacaktır. İşbu ödemelerden herhangi birinin yapılmamış olması sebebiyle doğan zararlardan Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'un herhangi bir sorumluluğu olmadığını/olmayacağını bildiğini Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri temerrüdü halinde, Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un Müşteri'nin hesaplarında mevcut bulunan varlıkları Türk Borçlar Kanunu'nun 139-145. madde hükümlerine uygun olmak kaydıyla, Müşteri'den olan ve muaccel olmuş alacaklarına karşılık takas etme hakkına sahip bulunduğunu kabul ve beyan eder.

**20.3.** Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme/Sözleşmeler tahtında gerçekleşen işlemler neticesinde açılmış ve açılacak hesaplar, emanet hesap muhteviyatı, her nevi menkul kıymetler ve kıymetli evrak ile bunların dönemsel getirileri de dahil olmak üzere her türlü hak ve alacağının, Aktif Bank'a ve Yetkili Kuruluş'a tevdi ediliş amacıyla sınırlı olmak üzere, söz konusu amacın gerçekleştirilmesi için Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş ve doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini ve Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un bunlar üzerinde hapis hakkının bulunduğunu kabul ve taahhüt eder. Şöyle ki, söz konusu rehin ve/veya hapis hakkının kullanılması için rehinli ve/veya hapse konu teminat ile menkul kıymet arasında birebir bağlantı bulunması gerekmektedir. Rehin hakkı, söz konusu nakdin ve/veya varlıkların Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş'a teslimi anında kurulur ve Müşteri yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder. Satılan Sermaye Piyasası Aracı bedellerinin tahsili, tahvillerin itfası, faiz ve temettü bedellerinin tahsili, rehinlerin paraya çevrilmesi veya her ne şekilde olursa olsun elde edilecek bedellerin toplamı asıl teminatlar gibi ve aynı şartlar içinde Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un teminatını teşkil edecek ve bunlar üzerinde Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un rehin hakkı devam edecektir.

**20.4.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş 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 ve Yetkili Kuruluş'un ek teminat için vereceği süre içinde talep edilen ek teminat verilmezse, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş Kanun'un öngördüğü hükümleri uygulamak hak ve yetkisine sahip olacaktır.

**20.5.** Müşteri, borç ve yükümlülüklerin herhangi birini yerine getirmediği takdirde Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, rehinleri ve hapis hakkı konusu malları dilerse res'en satışla paraya çevirebilir veya İcra İflas Yasası uyarınca paraya çevrilmesi yoluyla takipte bulunabilir. Rehnin tutarı borcu ödemeye yetmezse Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş kalan alacağını iflas veya haciz yolu ile takip edebilir.

**20.6.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, kendisine rehnedilmiş bulunan menkulleri tüm hak ve değerleri ve diğer her türlü teminattan elde edeceği, hasılatı Müşteri'nin Aktif Bank'a ve Yetkili Kuruluş'a olan mevcut borçlarından dilediklerine tahsis ederek mahsup etmeye mezun ve yetkilidir. Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, Müşteri'ye SMS, elektronik posta ve elektronik mesaj vb. ve bunlarla sınırlı olmamak üzere en seri iletişim aracı ile bildirimde bulunmak koşuluyla Müşteri'nin borç ve taahhütlerinin tümünü veya bir kısmını satmaya, iskonto etmeye, rehnetime, temlik etmeye, devretmeye, nakletmeye, transfer veya başkaca herhangi dilediği şekilde tasarruf etmeye yetkilidir.

**20.7.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş bu Çerçeve Sözleşme'den ve/veya Müşteri ile imzalanmış olan diğer sair sözleşmelerden doğan alacağının ödenmesi için Müşteri'ye SMS, elektronik posta ve elektronik mesaj vb. ve bunlarla sınırlı olmamak üzere en seri iletişim aracı ile ihbarda bulunur. Müşteri, bu ihbarda rağmen, ihbarda belirtilen süre içinde borçlarını ferileri ile birlikte ödemediği takdirde, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş ihbarda belirtilen süre sonunda nezdindeki menkul kıymetlerden alacağını karşılayacak tutardakileri borsada satarak, elde edeceği satış bedellerini alacağına mahsuba yetkilidir.

**20.8.** Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un burada yer alan haklarından herhangi birini kullanmamış olması, Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un ilerisi için de o hakkından feragat ettiği anlamına gelmeyecektir. Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş işbu madde hükümleri doğrultusunda düzenlenen hükümlere uygun olarak, Müşteri'nin Sözleşme'den kaynaklanan borçlarının tamamı ödeninceye kadar, Müşteri'nin Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş nezdinde yer alan tüm Müşteri hesaplarında bulunan her türlü varlık üzerinde rehin ve hapis hakkına sahiptir.

**20.9.** Müşteri, Aktif Bank'a ve lehine emir ilettiği Yetkili Kuruluş'a teminat olarak rehnettiği sermaye piyasası araçları yönünden; Kanun'nun 47. maddesi uyarınca Aktif Bank ve lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş'un teminat olarak rehnedilen sermaye piyasası araçlarının mülkiyetinin kendisine geçirilmesi hakkını, Müşteri'den herhangi ek bir izin, onay ve/veya talimat alınmasına gerek olmaksızın kullanabileceğini, Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un bu hakkını kullanması ve sermaye piyasası araçlarının mülkiyetini kendi mülkiyetine geçirmesi halinde, borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote olmayan sermaye piyasası araçları yönünden değerlemenin, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde yapılmasına muvafakat ettiğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

**20.10.** Müşteri'nin verdiği emirler çerçevesinde satışını gerçekleştirdiği sermaye piyasası araçları üzerinde Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un takas tarihine satış blokajı uygulanacak olup, satışın gerçekleşmesini müteakip bu sermaye piyasası araçları üzerinde Müşteri'nin hiçbir tasarruf hakkı kalmayacaktır.

**20.11.** Müşteri'nin işlemleri nedeniyle takasa konu veya teminat olarak Aktif Bank'a ve Yetkili Kuruluş'a tevdi ettiği/Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından tevdi edilen Sermaye Piyasası Araçlarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen işlem listelerinden çıkarılması, ilgili Borsa veya Borsalar'da işlem sırasının kapatılması, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından işlem yasaklı hale getirilmesi veya benzeri hallerde Müşteri, Aktif Bank'ave Yetkili Kuruluş'a söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının bedellerinin karşılığını nakden ve defaten ilk talep üzerine derhal ödemeyi ve/veya bunları Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından kabul edilecek Sermaye Piyasası Araçları ile değiştireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**20.12.** Lehine Emir iletilen Yetkili Kuruluş'un Müşteri'den alacağı bulunduğu sürece, Müşteri Yetkili Kuruluşun borca konu işleme ilişkin teminatların kısmen geri verilmesi isteğini kabul edip etmemekte serbest olduğunu bilir. Müşteri teminat vermeyi kabul etmediği takdirde borcunu tamamen ödeyerek işbu Çerçeve Sözleşme'yi ve/veya Müşteri'nin Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler'i sona erdirebilir.

**20.13.** Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uyarınca sahip olduğu diğer her türlü yasal hakları saklıdır.

## **MADDE 21. ÇERÇEVE SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ, YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ VE SONA ERMESİ**

**21.1.** İşbu Çerçeve Sözleşme süresiz olup, 21.2. madde hükmü saklı kalmak kaydıyla, imzalandığı tarihten itibaren yürürlüğe girecektir.

**21.2.** İşbu Çerçeve Sözleşme'nin imzalandığı tarihte Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme konusu işlemlerin bazılarını yapmaya başlamaması halinde işbu Çerçeve Sözleşme konusu sermaye piyasası araçlarının bir kısmının alınmasının Aktif Bank tarafından uygun bulunmaması hallerinde; (i) Aktif Bank tarafından Müşteri'nin işbu Sözleşme konusu sermaye piyasası araçları almasının uygun bulunması ve/veya (ii) Müşteri'nin sınıfının Profesyonel Müşteri/Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri olarak değişmesi ve (iii) Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme konusu işlemleri yapmaya başlaması durumunda işbu Çerçeve Sözleşme'nin ilgili hükümleri bu maddede belirtilen durumun meydana geldiği tarihten itibaren yürürlüğe girmiş sayılacaktır.

**21.3.** Müşteri hem Aktif Bank hem Yetkili Kuruluş'u bilgilendirmek ve Yetkili Kuruluş hem Müşteri hem de Aktif Bank'ı bilgilendirmek

suretiyle karşılıklı olarak 7 (yedi) işgünü öncesinden feshi ihbarda bulunmak kaydıyla işbu Çerçeve Sözleşme'yi/Sözleşmeler'i feshedebilir. Müşteri'nin fesih beyanında bulunmuş olması, feshin geçerli olduğuna kadar yapılmış iş ve işlemlerden doğan Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un alacaklarını ortadan kaldırmaz. Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, fesih hakkını kullandığı takdirde Müşteri'nin tüm borçları muaccel hale gelecek ve işbu Çerçeve Sözleşme'de yer alan temerrüt hükümleri uygulanacaktır. Müşteri'nin alacak ve borçları hesaplanarak, hesabı tasfiye edilirken Çerçeve Sözleşme'nin 20. maddesinde düzenlenen hükümlere uygun olarak Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş hapis ve rehin hakkını kullanabilir.

**21.4.** Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un işbu Çerçeve Sözleşme'de ve Müşteri'nin Aktif Bank ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'de belirtilen hükümlere ilaveten, Aktif Bank'ın müdahalesi olmaksızın değişebilecek olan yeni piyasa koşullarını gerekçe göstermek kaydıyla veya kendi münhasır takdiriyle belirleyeceği önem ve özellik arz eden bir durumun ve haklı sebeplerin varlığı halinde işbu Çerçeve Sözleşme'yi ve Müşteri'nin Aktif Bank ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'i tek taraflı olarak derhal feshetme hakkı vardır. Bu durumda, Aktif Bank feshe ilişkin lehine emir iletilen ve Yetkili Kuruluş ve Müşteri'yi derhal bilgilendirecektir.

**21.5.** Taraflar'dan herhangi birisi, işbu Çerçeve Sözleşme'de ve Müşteri'nin Aktif Bank ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında üstlenmiş olduğu yükümlülüklerine aykırı hareket eder ve kendisine yapılan ihtara rağmen bu aykırılığı düzeltmezse; veya Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Taraflar arasındaki ilişkinin devamı veya uygulanabilirliği, Taraflar'dan birisinin durumunda ortaya çıkan bir değişiklik neticesinde imkânsızlaşır veya ilgili mevzuata aykırı duruma gelirse diğer taraf, karşı tarafa derhal ihbar etmek kaydıyla, işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin Aktif Bank ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'i tek taraflı olarak ve derhal feshetme yetkisini haizdir. Bu fesih halinde, feshe kendi kusuruyla sebep olan Taraf, diğer Taraf'ın hak ve alacaklarının yanı sıra, fesih nedeniyle uğrayabileceği zararları da derhal tazmin etmekle yükümlüdür.

**21.6.** İşbu Çerçeve Sözleşme Taraflar'ından herhangi birisinin iflası, aciz haline girmesi veya sözleşme ile üstlendiği yükümlülüklerini ifa etmek için gerekli olan yasal koşulları kaybetmesi halinde, sözleşme, diğer Taraf'ça tek taraflı fesih ihbarıyla derhal sona erdirilebilir.

**21.7.** Müşteri hesabının fesih sebebiyle kapanması üzerine, hesaptaki paralar Aktif Bank tarafından en geç 3(üç) işgünü içerisinde Müşteri'nin bildireceği banka hesabına yatırılacak ve varsa Müşteri tarafından tevdi edilmiş olan nakit dışı varlıklar Müşteri'ye iade edilecek, ve Müşteri'nin kapatılan hesabında bulunan varlıkları ve/veya sermaye piyasası araçlarının saklanması hizmetine ilişkin giderler ise Müşteri tarafından ödenecektir.

## **MADDE 22. ÇERÇEVE SÖZLEŞME'NİN TADİLİ**

**22.1.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, bu Çerçeve Sözleşme'deki tüm şart ve hükümleri (kısmen veya tamamen) değiştirme hakkına sahiptir. Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş bu değişiklikleri Müşteri'ye elektronik ortamda Müşterinin kullandığı elektronik uygulama üzerinden bildirecektir. Müşteri, değişikliğini bildirildiği tarihi izleyen 7 (yedi) gün içinde bu değişikliklere karşı açıkça herhangi bir itiraz bildiriminde bulunmadığı takdirde, bildirimden itibaren geçecek 7 (yedi) günlük sürenin sonundan itibaren değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. İtiraz halinde ise Sözleşme itirazı izleyen 7 (yedi) günün sonunda feshedilmiş sayılacaktır.

**22.2.** İşbu Çerçeve Sözleşme'nin ve Müşteri'nin imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında Müşteri'ye sunulan hizmetler ile ilgili olarak, yurtiçi ve yurtdışında, Borsa ve Piyasalarda meydana gelen hukuk ve uygulama değişikliklerinde, ilgili düzenleyici kurum ve kuruluşlar tarafından yapılan değişikliklerde, saklamacı kurumlar da dahil olmak üzere karşı kurum ve kuruluşlarla imzalanmış olan sözleşmelerde, kullanılan işlem platformlarında ve diğer türlü hizmette, Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un müdahale ve kontrolü dışında bir sebepten dolayı söz konusu hizmetin verilebilmesine ilişkin olarak ortaya çıkabilecek yeni durumlara uyum amacıyla, işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in ilgili hükümleri Müşteri'ye bilgilendirme yapılmaksızın Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilir. Bu halde Müşteri, haklı sebebe dayanarak Sözleşme'yi tek taraflı olarak feshedemez. Bununla birlikte, değişen durum Müşteri'nin aleyhine yükümlülükler getirmekteyse Müşteri'ye SMS, elektronik posta ve elektronik mesaj vb. ve bunlarla sınırlı olmamak üzere en seri iletişim aracı ve adrese teslim edilecek yazılar yollarından biriyle bildirimde bulunulacaktır.

**22.3.** Müşteri, yazılı olarak işbu Çerçeve Sözleşme'nin ve Müşteri'nin Aktif Bank ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in, Sermaye Piyasası Mevzuatı düzenlemeleri hariç kalmak üzere, tüm koşul ve hükümlerinin her zaman tamamen veya kısmen değiştirilmesini Aktif Bank'a ve Yetkili Kuruluş'a önerebilir. Önerinin kabul edilmesi Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un insiyatifinde olup, kabul edilmemesi halinde Taraflar yükümlülüklerini yerine getirmek kaydıyla işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'i feshedebilirler.

**22.4.** Devir, birleşme gibi durumlarda mevcut hesaplara yeni hak sahiplerinin dahil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle Müşteri'nin değişmesi halinde Çerçeve Sözleşme ve Sözleşme/Sözleşmeler'in yenilenmesi zorunludur.

## **MADDE 23. BLOKAJ VE YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ**

**23.1.** MKK nezdinde sermaye piyasası araçlarına ilişkin kayıtlar hak sahibi bazında tutulmaktadır. Müşteri, MKK tarafından oluşturulan kendisine özel sicil numarası ve bu sicile bağlı olarak MKK tarafından oluşturularak kendisine iletilen şifreleri ile Bilgilendirme ve Yatırımcı Blokajı kapsamındaki hizmetlerden faydalanabilir. Bilgilendirme hizmetleri, yatırımcıların hesaplarında gerçekleşen hareketlerin, portföy son durumunun ve hesap ekstrelerinin yatırımcıya otomatik olarak bildirilmesine

yönelik "otomatik bilgilendirme" ve yatırımcıların hesaplarına ilişkin bilgilere ulaşabilmelerine yönelik "standart bilgilendirme" şeklinde verilir. Yatırımcı blokajı ise, yatırımcının menkul kıymetleri üzerinde üye kuruluşun tasarrufunu sınırlaması sonucunu doğurmaktadır olup, tüm yatırımcıların söz konusu hizmetten yararlanmaları imkânı mevcuttur. Bu hizmetler, internet, Sesli Yanıt Sistemi, GSM SMS gibi farklı yöntemler ile sunulmaktadır. Ayrıca MKK'nın yatırımcılara yönelik web sitesi olan MKKweb Yatırımcı üzerinden mobil imza ile işlem yapılması mümkündür.

**23.2.** Kanun uyarınca kurulan tüzel kişiliği haiz "Yatırımcı Tazmin Merkezi"nin ("YTM") amacı, haklarında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilen Yatırım kuruluşlarının ve Bankalar Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla Bakanlar Kurulu kararıyla faaliyetleri durdurulan Kanun kapsamındaki bankaların, yaptıkları sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle müşterilerine karşı hisse senedi işlemlerinden doğan nakit ödeme ve hisse senedi teslim yükümlülükleri ile Kanun'un 86. maddesinde düzenlenen görevleri yerine getirmek ve tasfiye giderlerini karşılamaktır.

**23.3.** Yatırım kuruluşlarının YTM tarafından bu yönetmelik çerçevesinde karşılanacak yükümlülükleri; Tazminin kapsamını, yatırımcılara ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak yatırım kuruluşu tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketleri sonucunda oluşan zararlar YTM'nin tazmin kapsamında değildir.

**23.4.** Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yönetmelik uyarınca yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacakların, hesap sahibinin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden, yatırım fonu ve değişken sermayeli yatırım ortaklıkları için ise tasfiye tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi halinde Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne gelir kaydedilmesi gerekmektedir.

#### MADDE 24. SORUMLULUĞA İLİŞKİN HÜKÜMLER

**24.1.** İşbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin Aktif Bank ve lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler aracılığıyla yapılan işlemlerde hukuki sorumluluk müteselsilen Yetkili Kuruluş ile Aktif Bank'a aittir.

**24.2.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş işlem ve eylemlerine mutlak dikkat gösterecek ve kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacaktır.

**24.3.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş Mücbir Sebepler nedeniyle Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

**24.4.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, muhabirlerinin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan, doğan zararlardan, kâr mahrumiyetinden ve her nevi zararlardan ve gecikme faizlerinden kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacaktır.

**24.5.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş tarafından emir ve talimatlarının tamamen veya kısmen yerine getirilememesinden, müşteri emrini karşılayan karşı aracının 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 kendisine atfı kabil kusurları dışında hiç bir şekilde sorumlu değildir.

**24.6.** Müşteri, emirlerin iletiminde, gerçekleşmesinde, tesliminde, teminatların alınmasında, iadesinde ve diğer tüm borsa işlemlerinde, doğrudan doğruya Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un doğrudan kusuruna atfedilebilecek haller dışında, borsanın veya Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un bilgi işlem ve iletişim sistemlerinde arızaların oluşması sebebiyle ortaya çıkabilecek gecikme ve zararlardan dolayı Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un sorumlu olmadığını/olmayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**24.7.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş, Müşteri ile paylaşılan fiyat ve verilerin doğruluğuna, kesintisiz ve her an ulaşılabilir şekilde sunulacağına veya Müşteri'nin herhangi bir sistem ve donanımı ile uyumlu olduğuna veya uyumlu kalacağına veya kesintisiz çalışacağına ilişkin herhangi bir taahhüt ve garantide bulunmamaktadır. Bu kapsamda, Müşteri veya üçüncü kişiler nezdinde doğabilecek hiçbir zarar ve kayıptan Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş sorumlu tutulamaz.

**24.8.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş Müşteri'nin açık ve doğru olmayan emir veya talimatlarını yerine getirecek olsa bile bundan doğacak hiçbir zarardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacaktır. Bu Sözleşme konusu olan alım ve satımların ifası sırasında veya ifasından dolayı Borsa tarafından tazmin ettirilecek meblağlar her ne miktarda olursa olsun Müşteri tarafından Aktif Bank'a ve/veya Yetkili Kuruluş'a derhal ödenecektir.

**24.9.** Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş 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 ve hiçbir nedenden dolayı sorumlu değildir.

**24.10.** Müşteri personele ilgili kurumlardaki gişeler (vezneler) haricinde hiçbir şekilde elden nakit para teslim edemez, teslim ettiğini ileri süremez. Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un yetkilendirdiği şekilde yapılmayan ödemelerden Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş sorumlu tutulamaz.

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

**24.12.** Müşteri zorunlu nedenlerle ve grev ve/veya lokavt uygulamaları ve/veya buna benzer durumlardan ötürü Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un kapalı olmasını ve bu yüzden herhangi bir talepte bulunmamayı, Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un kapalı olduğu bu gibi günlerin Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş tarafından İşgünü sayılmamasını ve bu gibi durumlarda Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un gerekli göreceği tedbirleri almasını şimdiden kabul, beyan ve taahhüt eder.

**24.13.** Aktif Bank'a Müşteri ile kurduğu ilişki kapsamında ve Sözleşmeler tahtında işbu madde kapsamında bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda, ilgili sorumluluk, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 115. maddesi çerçevesinde uygulanacaktır.

**24.14.** Müşteri, İşbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin imzaladığı/imzalayacağı Sözleşme/Sözleşmeler tahtında Aktif Bank'a, Yetkili Kuruluş'a ya da üçüncü kişilere karşı olan yükümlülüklerini yerine getirmemesi nedeniyle Aktif Bank ve/veya Yetkili Kuruluş'un maruz kaldığı her türlü zarar ziyarı derhal, nakden ve defaten karşılayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**24.15.** Aktif Bank ve/veya Yetkili Kuruluş'un doğrudan doğruya açıkça ağır kusur nedeniyle sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili maddi zararlarla sınırlı olacaktır. Aktif Bank ve/veya Yetkili Kuruluş, kendisine doğrudan doğruya açıkça ağır kusur atfi mümkün olan hallerde dahi, Müşteri'nin uğrayabileceği herhangi bir kayıptan, kâr mahrumiyetinden, dolaylı zararlardan, manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

**24.16.** Müşteri, yatırım kararı alırken tamamen bağımsız fiyat tespitinden ve/veya alım satım kararlarından kaynaklanan her türlü doğrudan ve/veya dolaylı kâr ve zarardan sorumludur.

#### **MADDE 25. TEMLİK YASAĞI**

Taraflar Çerçeve Sözleşme'yi veya Çerçeve Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerini, Aktif Bank'ın Çerçeve Sözleşme'nin ve Müşteri'nin imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in konusunun gerçekleştirilmesi amacı halleri hariç olmak üzere, diğer Taraf'ın yazılı izin ve onayını almadan herhangi bir üçüncü şahsa tamamen veya kısmen temlik edemez veya devredemez. Bu hükme aykırılık, Çerçeve Sözleşme'nin ve Müşteri'nin imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in ihlali sayılacaktır.

#### **MADDE 26. MÜCBİR SEBEP**

**26.1.** Tabii afetler, sivil veya askeri makamların eylemleri, dahili karışıklık, harp, yangın, elektrik kesintisi, internet ve elektronik iletişim kanallarında oluşacak arızalar, ilgili Borsa ve Piyasalardaki olağanüstü durumlar gibi tarafların doğrudan doğruya veya dolaylı olarak kontrol edilemeyen hallerin mücbir sebep sayılacaktır. Taraflar, mücbir sebebin vukuu sonucunda, işbu Çerçeve Sözleşme veya Müşteri'nin imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler'in hükümlerinin hiç veya tam ve zamanında yerine getirilememesi nedeniyle mütemerrüt sayılmayacaklar ve/veya sorumlu tutulmayacaklardır.

**26.2.** Taraflar'ın, işbu Çerçeve Sözleşme veya Müşteri'nin imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler'den doğan yükümlülüklerini yerine getirme borçları, mücbir sebep hallerinin ortadan kalkmasıyla aynen devam eder ve öngörülmiş süreler mücbir sebep halinin ortadan kalktığı gün işlemeye devam eder.

#### **MADDE 27. DELİL ŞARTI VE SES KAYITLARININ TUTULMASI**

**27.1.** Kurul düzenlemelerinde yer alan ispat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Taraflar arasında teati edilen ve/veya Taraflar'dan herhangi birisinin mutabakatını içeren her türlü defter, kayıt, belge, fatura, dekont, yazışma, bildirim, rapor, faks mesajı, internet işlemleri kayıtları, elektronik işlem platformu kayıtları, ses kayıtları ve benzeri kayıtlar ile Müşteri tarafından telefon, faks, internet, interaktif sistem, her türlü elektronik ortam ve benzeri kanallarla iletilen her türlü emir ve talimata ilişkin kayıtlar, Taraflar arasındaki ilişkilerde, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi uyarınca münhasıran delil niteliğindedir. Kurul düzenlemeleri saklıdır.

**27.2.** Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un Müşteri'den telefon, faks, internet, interaktif sistem, her türlü elektronik ortamda ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla veya başka iletişim yollarıyla almış olduğu alım satım emirleri dahil her türlü talimata ilişkin kayıtlar münhasır ve kesin delil sayılacaktır.

**27.3.** Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca telefon ile verilen her türlü emir, talimat ve/veya bildirimlerin kayıt altına alınmasının zorunlu olduğunu bildiğini, Aktif Bank'ın ilgili yasal ve idari mercilerce ve Yetkili Kuruluş tarafından talep edilmesi halinde söz konusu ses kayıtlarını ilgili otoriteye ve Yetkili Kuruluş'a teslim etmekle yükümlü bulunduğunu, bu Çerçeve Sözleşme'yi imzalamakla Aktif Bank ve/veya Yetkili Kuruluş ile yapacağı telefon görüşmelerinin kaydedilmesine muvafakat ettiğini ve her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itirazının bulunmadığını Aktif Bank'a ve Yetkili Kuruluş'a bu konuda bir suç isnadının mümkün olamayacağını ve söz konusu kayıtların mahkemede delil olarak kullanılabileceğini gayrikabili rücu, kabul, beyan ve taahhüt eder.

**27.4.** Müşterilerin bilgi sistemleri üzerindeki aktiviteleri Sermaye Piyasası Kanununun ilgili tebliğleri uyarınca kayıt altına alınacaktır.

#### **MADDE 28. UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ**

**28.1.** İşbu Çerçeve Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti hukuk ve mevzuatına tabi olacaktır.

**28.2.** İşbu Çerçeve Sözleşme'nin uygulanması veya yorumlanmasından kaynaklanan veya bununla ilgili tüm ihtilafların çözümlenmesinde İstanbul Çağlayan Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkili olacaktır.

## MADDE 29. BÖLÜNEBİLİRLİK

İşbu Çerçeve 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, kalan diğer hükümler, maddeler veya koşulların geçerliliğini ve ifa kabiliyetini kesinlikle etkilemeyecek veya bozmayacak ve diğer hükümler, maddeler veya koşullar tam olarak yürürlükte kalacaktır. Bu durumda, Taraflar, bu hükümleri taraflar üzerinde aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerelere gireceklerdir.

## MADDE 30. DİĞER HÜKÜMLER

**30.1.** Müşteri'ye ait kimlik bilgileri, adres, işgal konusu ve bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü Müşteri bilgileri, Müşteri'nin talep ettiği ürün/hizmetin üçüncü kişilerle işbirliği sonucu sağlanması halinde işbirliğinin diğer taraflarıyla, Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un doğrudan ve/veya dolaylı ana ortaklarıyla veya iştirakleriyle, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında dışarıdan hizmet alınan kuruluşlarla, kamu kurum ve kuruluşları ile yasalarca açıkça yetkili kılınan merciler ile paylaşabilecek olup; sayılanlar dışında üçüncü şahıslara söz konusu bilgi ve belgeleri ifşa etmemekle yükümlüdür. Şöyle ki Müşteri işbu Çerçeve Sözleşme'nin imzası ile birlikte, Lehine Emir İletilen Yetkili Kuruluş ile Emir İletimine Aracılık Yapan Yetkili Kuruluş Aktif Bank arasında bilgilerini, Saklamaya Yetkili Kuruluşlarda yer alan hesapları da dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmaksızın kendisine ait her türlü bilginin paylaşımına Müşteri muvafakat etmektedir.

**30.2.** Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın sair her türlü hükümlerini bildiğini, söz konusu mevzuatta ileride yapılacak her türlü değişikliğin işbu Çerçeve Sözleşme'ye uygulanmasını kabul ettiğini beyan eder.

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

**30.4.** Taraflar, işbu Çerçeve Sözleşme'nin, Taraflar arasında işbu sözleşme konusu işlemlere ilişkin olarak (aynı konuda) daha önce sözlü ve/veya yazılı olarak varılmış olan tüm mutabakatların veya imzalanmış olan sözleşmelerin yerine geçeceği ve anılan mutabakat ve/veya sözleşmeleri hükümsüz bırakacağı hususunda mutabık kalmışlardır.

**30.5.** İşbu Çerçeve Sözleşme ekleriyle birlikte bir bütün teşkil etmekte olup; Çerçeve Sözleşme'nin herhangi bir hükmünün veya Sözleşme'de yer alan herhangi bir ifadenin geçersizliği, yasaya aykırılığı ve uygulanamaz olması, Sözleşme'nin geri kalan hükümlerinin yürürlüğünü ve geçerliliğini etkilemeyecektir.

**30.6.** İşbu Çerçeve Sözleşme'de yer alan madde başlıkları referans kolaylığı amacıyla eklenmiş olup, içeriğe ilişkin herhangi bir bağlayıcı hükmü bulunmamaktadır.

## MADDE 31. SON HÜKÜM

31 (otuzbir) maddeden ve alt başlıklarından oluşan müteselsil sıra numaralı Müşteri'ye münhasır seri numaralı ve 2 nüsha olarak düzenlenen işbu Sözleşme, taraflarca okunup, içeriği aynen kabul edilmek suretiyle imza altına alınmış ekleri ile birlikte imzalı bir nüshası Müşteri'ye elden verilmiştir.

## EK-1 GERÇEK FAYDALANICI BEYANI

"5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun" ve bu Kanun'un uygulanmasına yönelik olarak yayımlanmış "Suç gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" ve diğer ilgili yasal mevzuat gereği, Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş nezdindeki aşağıda belirttiğim hesabımda (hesaplarımda) başkası namına hareket etmediğimi, işlemleri kendi namıma gerçekleştirdiğimi ve gerçekleştireceğimi kabul ve beyan ederim. İşbu Çerçeve Sözleşme kapsamında açılan hesabımda (hesaplarımda) başkası namına işlem yapmam halinde, Aktif Bank'ı işlem yapmadan önce yazılı olarak bilgilendireceğimi; söz konusu bilgilendirme tarafımdan yapılmamış olsa dahi, Aktif Bank'ın ilk talebinde, tarafıma ait kimlik tespitine ilişkin belgelerin yanı sıra adına hareket ettiğim kişilerin kimlik tespitine ilişkin belgelerini ayrıca talep edilecek diğer ek bilgi ve belgeleri, belirtilen nitelik ve şekilde, derhal sunacağımı kabul, beyan ve taahhüt ederim. Aksi halde, Aktif Bank'ın tarafıma önceden bir ihtar göndermeksizin emirlerimi kabul etmekten imtina etme ve Aktif Bank ile imzaladığım işbu Çerçeve Sözleşme ve diğer Sözleşme/Sözleşmeler'i tek taraflı olarak fesih etme hakkı bulunduğunu kabul ve beyan ederim.

## EK-2. EKSTRE, FORM VE RAPORLARIN İLETİM ŞEKLİNE İLİŞKİN SÖZLEŞME

### MADDE 1. SÖZLEŞMENİN KONUSU

İşbu Sözleşme'nin konusu, Müşteri ile Aktif Bank ve Yetkili Kuruluş arasında imzalanmış/imzalanacak tüm sözleşmeler kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Müşteri'ye gönderilmesi zorunlu tutulan (Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda mevcut ve/veya ileride yer alacak) hesap ekstreleri, hesap özetleri ve tüm raporlar (birlikte "ekstre ve raporlar" olarak anılacaktır.) ile işlem sonuç formları ve diğer formlar (birlikte "ekstre, form ve raporlar" olarak anılacaktır.) Müşteri'ye hesap ekstreleri aşağıda ayrıca başka bir iletim şekli belirlemediği sürece adresine posta-kurye ile gönderim yapılacaktır.

### MADDE 2. EKSTRE, FORM VE RAPORLARA İLİŞKİN ESASLAR

**2.1** Müşteri, ekstre gönderilmesine ilişkin olarak aşağıdaki seçeneklerden birini işaretleyebilir.

Aktif Bank tarafından gönderilecek ekstre ve raporların;

- Kendim Aktif Bank tarafından İnternet İşlemleri için tahsis edilen elektronik ortamlar/elektronik işlem platformları aracılığıyla bizzat erişim sağlayacağım.
- Yalnız elektronik posta adresime gönderilmesini istiyorum.
- Adresime yalnız posta yoluyla gönderilmesini istiyorum (**BU İLETİŞİM YOLUNUN TERCİH EDİLMESİ HALİNDE GÖNDERİM ÜCRETİ MÜŞTERİ'DEN TAHSİL EDİLECEKTİR.**)
- Adresime posta ve e-posta ile gönderilmesini istiyorum. (**GÖNDERİM ÜCRETİ MÜŞTERİ'DEN TAHSİL EDİLECEKTİR.**)

**2.2** Müşteri'nin ekstre ve raporların adresine posta yoluyla gönderilmesini talep etmesi halinde, gönderime ilişkin masraflar Müşteri hesabına borç kaydedilir. Gönderime ilişkin masraflar Aktif Bank'ın internet sitesinde güncel olarak ilan edilmektedir.

**2.3** Müşteri'nin yapmış olduğu sermaye piyasası işlemlerine ilişkin işlem sonuç formları ve/veya diğer formlar Müşteri'nin bildirmiş olduğu elektronik posta adresine iletilecek ve elektronik ortamda Müşteri'nin bizzat erişimine sunulacaktır.

**2.4** Ekstre, form ve raporların, Müşteri'nin Aktif Bank'a ve Yetkili Kuruluş'a bildirdiği elektronik posta adresindeki veya telefon numarasındaki yanlışlıklar, değişiklikler, hatalar, server veya servis sağlayıcı veya data veya kota kaynaklı veya donanım yetersizliği gibi sorunlar nedeniyle, doğrudan Aktif Bank'a ve Yetkili Kuruluş'a atfı mümkün olmayan haller dışındaki sebeplerle Müşteri'ye ulaşmaması halinde yapılan tebligat geçerli bir tebligatın tüm sonuçlarını doğuracak olup, bu halde Aktif Bank'ın ve Yetkili Kuruluş'un sorumluluğuna gidilemez.

**2.5** Müşteri, işbu Sözleşme ile belirlediği tercihinin uygun olarak hareket edilmesi nedeniyle doğacak her türlü sonuçtan sorumlu olduğunu ayrıca ekstre, form ve raporların bizzat erişimine sunulduğu halde anılan belgelere erişim sağlayamaması halinde tüm sorumluluğun kendisine ait olduğunu ve bu nedenle Aktif Bank'tan ve Yetkili Kuruluş'tan hiçbir talep hakkı bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

**2.6** İlgili dönem içinde hesabından hareket olmayan Müşteri'ye ekstre ve/veya rapor gönderilmeyebilir.

**2.7** İşbu Sözleşme kapsamında yapılacak gönderimlerde, Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ve eklerinde yer alan formlarda beyan ettiği tebligat adresi veya elektronik posta adresi veya telefon numarası esas alınacaktır. Bu bilgilerde değişiklik olduğunda değişen yeni adres veya telefon numarası Müşteri tarafından Aktif Bank'a yazılı olarak bildirecek olup, Müşteri tarafından Aktif Bank'a bildirim yapılmadığı takdirde eski bilgilere göre yapılan tebligatlar geçerli olacaktır.

**2.8** İşbu Sözleşme, Taraflar arasında imzalanmış olan Emir İletimine Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin ve imzalanmış ve/veya imzalanacak diğer sözleşmelerin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. İşbu Sözleşmede düzenlenmeyen ve/veya hüküm bulunmayan hallerde Emir İletimine Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ile imzalanmış diğer sözleşmelerin ilgili hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı, genel hükümler ile Kurul ve Borsa düzenlemeleri geçerli olacak olup Sözleşmenin Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmayacaktır.

### EK-3. İŞ SÜREKLİLİĞİ YÖNETİMİ ESASLARI

**Aktif Bank (Şirket) İş Sürekliliği Planı**, olağanüstü durumlarda karşılaşılabileceği riskleri ve sorunları yönetilmesini, Banka'nın varlık ve itibarını korumak için olağanüstü duruma hazırlıklı olunması ve uygulama esaslarının oluşturulmasını amaçlar. Olağanüstü durum esnasında/sonrasında, öngörülen en kısa zaman içinde Banka'daki kritik iş fonksiyonlarının hayata geçirilebilmesi için İş Sürekliliği planları hazırlanmıştır. Banka'nın temel iş süreçlerinin etkin ve kesintisiz bir şekilde yürütülebilmesi için bu süreçleri etkileyen risklerin etkin bir şekilde tanımlanarak risk bazlı bir İş Süreklilik planı oluşturulmuştur. Banka'nın potansiyel iş kesintilerinin kritik iş süreçlerine etkileri önceden belirlenerek, meydana gelebilecek risk ve tehditlere en kısa sürede etkin bir şekilde yanıt vermesini sağlayacak kontrol ortamı oluşturulmuştur. İş Sürekliliği yönetiminin sürekli yaşayan bir süreç olması sebebiyle İş Sürekliliğine ilişkin yapılanmayı görmek amacıyla İş Sürekliliğini gözden geçirecek bir sistem oluşturulmuştur. Mevcut bilgi işlem sistemlerinin kesintiye uğraması durumunda faaliyetlerin olağanüstü durum merkezi üzerinden devamlılığı sağlanacaktır. İş Sürekliliğinin kesintiye uğraması ve İş Sürekliliği Planlarının devreye alınması durumunda Banka'nın yazılı talimatlarında belirtilen yöntemler ile iletişim sağlanacaktır.

**İletişim:** Aktif Bank Genel Müdürlük, Esentepe, Kore Şehitleri Cd. No: 8/1, 34394 Şişli/İstanbul Tel: 0212 340 80 00 / Faks: 0212 340 88 79

**Olağanüstü Durum Merkezi:** Turkcell Söğütözü Plaza, Eskişehir Yolu 9 km No 264 Söğütözü /Ankara Tel: 0212 313 10 00

### EK-4. TÜZEL KİŞİ HESAPLARDA UYGUNLUK VE YERİNDELİK TESTİ YAPILMAYACAĞINA DAİR UYARI NOTU ("UYARI NOTU")

Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca, tüzel kişi hesaplarda Uygunluk Testi ve Yerindelik Testi yapılması zorunlu tutulmamış olup **Aktif Bank'tan yazılı olarak talep etmediğiniz takdirde Aktif Bank tarafından Şirketinize Uygunluk Testi ve Yerindelik Testi yapılmayacaktır.**

Şirketinize Uygunluk Testi ve Yerindelik Testi yapılmadığından Şirketiniz tarafından verilen her türlü yatırım kararının, yapılan her türlü sermaye piyasası işlemlerinin ve talebinize istinaden Aktif Bank tarafından Şirketinize sunulan her türlü sermaye piyasası hizmetinin; Şirketinize uygunluğu veya yerindeligi konusunda, Şirketinizin basiretli tacir sorumluluğu uyarınca (i) yeterli bilgi ve tecrübeye sahip nitelikte ve (ii) yapılan işlemlerin risklerini anlayabilecek deneyimde ve (iii) yapılan işlemlerin risklerini taşıyabilecek yeterli finansal kaynaklara sahip olduğu varsayılacaktır. Bu nedenle, Aktif Bank nezdinde yapmış olduğunuz tüm sermaye piyasası işlemlerinde sorumluluk Şirketinize ait olacaktır.

Bununla birlikte, Şirketiniz tarafından Aktif Bank'a Uygunluk ve Yerindelik Testi yaptırmak isteğinizi her zaman yazılı olarak bildirebilir; bildirimiz üzerine Sermaye Piyasası Mevzuatı gereği Şirketiniz tarafından yapılacak Uygunluk Testi ve Yerindelik Testi sonuçlarına göre hesaplarınızda işlem yapılacağını ve/veya bazı işlemlerin yapılmasının kısıtlanacağını/durdurulacağını/yapılmayacağını ve Şirketiniz ile Aktif Bank arasında yeni müşteri sözleşmeleri imzalanması gerekeceğini önemle belirtiriz.

İşbu Uyarı Notu, Şirketiniz ile Aktif Bank arasında imzalanan ve/veya imzalanacak başta "Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi" ile diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

#### EK-5. AKTİF BANK HİZMET BEDELLERİ VE MASRAF TARİFESİ\*

İşlemler	Oran/Tutarlar
Posta Gönderim Masrafı	11,55 TL (BSMV Dahildir)
Saklama ve Bakım Masrafı	Yetkili saklama kuruluşu tarafından tahsil edilen tutar
Hisse Senedi, Borsa Yatırım Fonu Varant vb.	Yatırımcı ile mutabakatla belirlenecektir.
Emir iptali, emir miktarının azaltımı ve emirlerin fiyatlarının kötüleştirilmesi	BIST tarafından belirlenen oranlarda ücretlendirilir.
Vadeli İşlem Sözleşmesi, Opsiyon Sözleşmesi	Yatırımcı ile mutabakatla belirlenecektir.
Tahvil ve Bono	Yatırımcı ile mutabakatla belirlenecektir.
Ödünç İşlemler	Ödünç Alan = Ödünce konu kıymetin piyasa değeri üzerinden Yatırımcı ile mutabakatla belirlenecektir. Ödünç Veren = Ödünce konu kıymetin piyasa değeri üzerinden işlem vadesine göre artan oranlı komisyon skalası ile Yatırımcı ile mutabakatla belirlenecektir.
Açığa Satış	Hisse senedi alım-satım aracılık komisyonu
EFT/Havale	Ücretsiz
Yatırım Danışmanlığı	Ücretsiz
Kredili İşlemler	Yatırımcı ile mutabakatla belirlenecektir.
Nemalandırma alt limiti	200 TL (İKİYÜZTÜRKLİRASI)
Ekran Ücretleri	Yatırımcının kullanmak istediği veri çeşidine bağlı olarak aylık bazda tahsil edilmektedir.

03/21.05.010.S197



\*Komisyon ve Masraf Tarifesi güncel olarak <https://www.aktifbank.com.tr> adresinde ilan edilmekte olup, Müşteri güncel olarak takip etmekle yükümlüdür. Yukarıda belirtilen oranlar/işlemler BSMV hariç olarak belirtilmiş olup, BSMV Müşteri hesabından ayrıca tahsil edilecektir. Yukarıdaki tabloya yeni komisyon ve masraflar eklenmesi halinde yatırımcıya Bilgilendirme yapılacaktır. Bu Hizmet Bedeli ve Masraf Tarifesi'nde yer alan ücret ve faizler, uygulanacak azami tutarları göstermekte olup Aktif Bank, Müşteri ve/veya işlem bazında ve Müşteri bilgisi dahilinde komisyon ve faizlerde bu oranlara kadar değişiklik yapma hak ve yetkisine sahiptir. İki nüsha olarak düzenlenen ve bir nüshası Müşteri'ye elden teslim edilen bu Hizmet Bedeli ve Masraf Tarifesi, Müşteri ile Aktif Bank arasında imzalanmış ve imzalanacak tüm sözleşmelerin eki ve ayrılmaz bir parçası niteliğindedir.

ADI SOYADI/UNVANI :

HESAP NUMARASI :

TARİH :

İMZA :

31 (OTUZBİR) MADDEDEN İBARET ÇERÇEVE SÖZLEŞMENİN VE AŞAĞIDA 5 (BEŞ) EK OLARAK BELİRTİLEN BELGELERİN (HEPSİ BİRLİKTE "SÖZLEŞME FORMU" OLARAK ANILACAKTIR.) OKUNDUĞUNA, ANLAŞILDIĞINA, UYGUN BULUNDUĞUNA VE TESLİM EDİLDİĞİNE DAİR BEYANIMDIR.

EKLER:

EK-1. Gerçek Faydalanıcı Beyanı

EK-2. Ekstre, Form ve Raporların İletim Şekline İlişkin Sözleşme

EK-3. İş Sürekliliği Yönetimi Esasları

EK-4. Tüzel Kişi Hesaplarda Uygunluk ve Yerindelik Testi Yapılmayacağına Dair Uyarı Notu

EK-5. Komisyon ve Masraf Tarifesi

## MÜŞTERİ

Unvanı/Adı-Soyadı :

Hesap No :

Tarih :

Cep Telefonu :

E-posta Adresi :



AKTFBNK-240

03/21.05.010.S197

**SÖZLEŞME SETİNİN TÜM SAYFALARINI OKUDUM, ANLADIM, BİR NÜSHASINI ELDEN ALDIM. SON SAYFAYA İMZA ATMAYI TALEP EDİYORUM.**

Yukarıdaki ibarenin Müşteri tarafından **elle** yazılmasını rica ederiz.

İMZA :

**Aktif Yatırım Bankası A.Ş.**

**Murat Barlas**

Hazine Genel Müdür  
Yardımcısı

**Atilla Yanpar**

Finans Krediler ve  
Sermaye Piyasaları  
Genel Müdür Yardımcısı

**Ata Yatırım**

**İlkyay Civelek**

Yurt İçi Satış  
Genel Müdür Yardımcısı

**Metin Güler**

Mali İşler ve Operasyon  
Genel Müdür Yardımcısı



03/21 05.010.S197



aktif bank  
ÖZEL BANKACILIK





**aktifbank**  
ÖZEL BANKACILIK

 **0850 724 30 50**

 **iletisim@aktifbank.com.tr**

 **aktifbank.com.tr**

