

# SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

**MÜŞTERİNİN**  
ADI SOYADI / UNVANI :

## I. SÖZLEŞMENİN TARAFLARI ve KONUSU

(1) Bu Sözleşme, bir tarafta Reşitpaşa Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No: 8 Kat: 11 34467 Sarıyer İstanbul adresinde mukim **ING MENKUL DEĞERLER A.Ş.** (bundan böyle “ING MENKUL” olarak anılacaktır) ile diğer tarafta adı soyadı imza sayfasında (son sayfa) belirtilen **MÜŞTERİ** arasında akdedilmiştir. ING MENKUL ve MÜŞTERİ bundan böyle müştereken “Taraflar” ve münferiden “Taraflar” olarak anılacaklardır.

(2) Bu Sözleşme'nin konusunu Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nca çıkarılmış olan (III- 37.1) Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin esaslar Tebliği, (III-39.1) Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak emir iletimine aracılık yapacak olan ING BANK ile lehine faaliyet gösterilecek ING MENKUL tarafından MÜŞTERİ'nin talimatları çerçevesinde; ulusal ve uluslararası borsalar ile tezgah üstü ve diğer tüm piyasalarda sermaye piyasası araçlarının MÜŞTERİ adına ve hesabına, ING MENKUL adına ve MÜŞTERİ hesabına alınması, satılması, tahvili, takası ve saklanması, takas ve mahsubunun yapılması ile ING MENKUL ve ING BANK'ın yetki belgeleri çerçevesinde gerçekleştirebilecekleri tüm diğer sermaye piyasası faaliyetleri konusunda sunulacak hizmetlerin usul ve esaslar ile Tarafların karşılıklı hak ve yükümlülüklerinin belirlenmesi oluşur.

## II. SÖZLEŞMENİN BÖLÜMLERİ VE BÖLÜM İÇERİKLERİ

(1) Sözleşme, ING MENKUL'ün ve emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın bu Sözleşme kapsamında vereceği hizmetlerin ortak prensip ve esasları ile genel olarak Tarafların hak ve yükümlülüklerini belirleyen Sözleşmenin Birinci Bölümünde yer alan “**Genel Hükümler**” ile sunulacak hizmetlerin türüne bağlı olarak uygulanacak özel kayıt ve şartları içeren Sözleşmenin İkinci Bölümünde yer alan “**Özel Hükümler**”den oluşmaktadır.

(2) Genel Hükümler ile Özel Hükümler'de yer alan düzenlemeler arasında bir çelişki olması halinde, Özel Hükümler Genel Hükümler'e kıyasen öncelik taşıyacak ve esas alınacaktır. Özel Hükümler'de açıkça düzenlenmemiş konularda, öncelikle Genel Hükümler'in ilgili maddeleri bağlayıcı olacaktır. Bu Sözleşme, konu hakkında taraflar arasında varılan mutabakat ve anlaşmanın tamamını kapsar ve bu konu hakkında daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer.

(3) Sözleşme tüm bölüm ve ekleri ile bir bütündür. **Sözleşme Ekleri olan;**

- Ek (1) Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu
- Ek (2) Türev Araçlar Risk Bildirim Formu
- Ek (3) Paylara ve Pay Benzeri Diğer Kıymetlere İlişkin Risk Bildirim Formu
- Ek (4) Gerçek Faydalanıcı Beyan Formu
- Ek (5) Ekstre Bildirim Tercih Formu
- Ek (6) Amerikalı Şahıs Beyan Formu
- Ek (7) Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu ve Müşteri Beyanı
- Ek (8) Komisyon, Ücret ve Masraf Tarifesi
- Ek (9) Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP) Bilgilendirme Formu
- Ek (10) Varant ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçları Risk Bildirim Formu
- Ek (11) Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) Gelişen İşletmeler Pazarı (GİP) Risk Bildirim Formu
- Ek (12) Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu
- Ek (13) Borsa İstanbul Pay Piyasası İşlem Kuralları Bilgi Formu
- Ek (14) Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgi Formu

Sözleşme'nin asli ve ayrılmaz parçasını teşkil ederler.

(4) Sözleşme, konu hakkında Taraflar arasında varılan mutabakat ve anlaşmanın tamamını kapsar ve bu işlemler ile ilgili olarak, sözleşme öncesi bilgi formu hariç olmak üzere, daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer.

(5) Sözleşme ve eklerinin imzalanması veya elektronik yöntemlerle onaylanması dolayısıyla damga vergisi dahil herhangi bir verginin doğması halinde bu bedelleri ödeme yükümlülüğü MÜŞTERİ'ye ait olacak ve MÜŞTERİ'den tahsil edilerek ING MENKUL tarafından vergi dairesine ödenecektir.

## BİRİNCİ BÖLÜM GENEL HÜKÜMLER

### 1. TANIMLAR VE KISALTMALAR

1.1. Metinden açıkça aksi anlaşılmadıkça, aşağıda sayılan kelime ve terimler bunlara aşağıdaki tanımlarda verilen anlamlara sahip olacaklardır:

<b>Alım Emri</b>	Bu Sözleşme kapsamında, MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Araçlarını satın almak üzere ING MENKUL'e vermiş olduğu satın alma talimatı anlamına gelir.
<b>BİST</b>	Borsa İstanbul A.Ş. anlamına gelir.
<b>Elektronik İşlem Platformu</b>	MÜŞTERİ'ye sunulan ve MÜŞTERİ'nin internet, akıllı telefon, bilgisayar, ATM, interaktif televizyon ve benzeri aygıtları kullanmak suretiyle elektronik ortamda Müşteri Hesapları'na erişimine ve Müşteri Hesapları ile ilgili işlem yapmasına, Emir iletilmesine imkân veren, yazılı olmayan her türlü elektronik ortam anlamına gelir.
<b>Borsa</b>	Borsa İstanbul Anonim Şirketi ile Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca kurulacak olan diğer borsalar ve teşkilatlanmış pazar yerleri ile yurtdışında kurulu bulunan borsalar ve teşkilatlanmış pazar yerleri anlamına gelir.
<b>Emir veya Emirler</b>	Bu Sözleşme kapsamında Sermaye Piyasası Araçları'nın satılması veya satın alınması için MÜŞTERİ'den alınan talimat(lar) anlamına gelir.
<b>Sermaye Piyasası Araçları</b>	Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçları anlamına gelir.
<b>İşlem veya İşlemler</b>	Teşkilatlanmış Piyasalar veya Tezgâhüstü Piyasalar'da bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen her alım işlemi veya satım işlemi anlamına gelir.
<b>İşlem Tarihi</b>	Her işlem'in gerçekleştirildiği tarih anlamına gelir.
<b>İşlem Teyit Formu (Dekont)</b>	Sözleşme çerçevesinde yapılan her bir işleme ilişkin olarak ING MENKUL tarafından düzenlenen ve bir sureti MÜŞTERİ'ye verilen, söz konusu işlemin tutarı başta olmak üzere işlemin yapısına ilişkin ve işleme özgü bilgilerin yer aldığı belge anlamına gelir.
<b>Kanun</b>	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu anlamına gelir.
<b>Kurul veya SPK</b>	T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu anlamına gelir.
<b>Menkul Kıymetler</b>	Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere; paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikaları, borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikaları anlamına gelir.
<b>MKK</b>	Sermaye Piyasası Kanununda tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. anlamına gelir.
<b>Müşteri Emir Formu</b>	MÜŞTERİ'nin vereceği emirlerin Kurul tarafından çıkarılmış olan ilgili mevzuata uygun şekilde yazılı veya elektronik ortamda işlendiği emir kayıt ve izleme formu anlamına gelir.
<b>Piyasa</b>	Bu Sözleşme kapsamında işlemlerin gerçekleştirildiği Teşkilatlanmış Piyasalar ile Tezgâhüstü Piyasalar anlamına gelir.
<b>Saklama Kuruluşu</b>	MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçlarını MÜŞTERİ adına açılan hesaplar altında saklayan, kayıtları tutan ve operasyonel işlemleri yerine getiren Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK") ve diğer saklama kuruluşları anlamına gelir;
<b>Satım Emri</b>	Bu Sözleşme kapsamında, MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Araçları'nı satmak üzere

	vermiş olduğu satış talimatı anlamına gelir.
<b>Sermaye Piyasası Mevzuatı</b>	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu;buna dayanılarak çıkarılmış Yönetmelik ve Tebliğler, SPK ilke kararları ile Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yapılan düzenlemeler anlamına gelir.
<b>Sermaye Piyasası Aracı</b>	Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçları anlamına gelir.
<b>Takasbank</b>	Türkiye’de ihraç edilen Sermaye Piyasası Araçları için merkezi takas kuruluşu olan Takas ve Saklama Bankası A.Ş. anlamına gelir;
<b>Takas İşlemi</b>	Bu Sözleşme kapsamında MÜŞTERİ tarafından gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak ortaya çıkan yükümlülüklerin, ilgili düzenlemelerde belirlenen süre ve şartlarda yerine getirilmesi suretiyle Takasbank veya ilgili takas kuruluşu tarafından Sermaye Piyasası Araçları’nın transferinin sağlanmasına ilişkin süreçlerin tamamını ifade eder.
<b>Tebliğ</b>	Sermaye Piyasası Kurulu’nca çıkarılmış olan III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
<b>Teşkilatlanmış Piyasa</b>	Borsalar ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri anlamına gelir.
<b>Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri</b>	Borsalar dışında Sermaye Piyasası Araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemleri, çok taraflı işlem platformları ve teşkilatlanmış diğer piyasalar anlamına gelir.
<b>Türev Araç(lar)</b>	Menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren türev araçlar; Değeri, bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine; bir döviz fiyatına veya fiyat değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğe; bir kıymetli maden veya kıymetli taş fiyatına veya fiyat değişikliğine; bir mal fiyatına veya fiyat değişikliğine; Kurul’ca uygun görülen kurumlarca yayınlanan istatistiklere veya bunlardaki değişikliğe; kredi riski transferi sağlayan, enerji fiyatları ve iklim değişkenleri gibi ölçüm değerleri olan ve bu sayılanlardan oluşturulan bir endeks seviyesine veya seviyedeki değişikliğe bağlı olan türev araçlar, bu araçların türevleri ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevler; Döviz ve kıymetli madenler ile Kurul’ca belirlenecek diğer varlıklar üzerine yapılacak kaldıraçlı işlemler ve Kurul’ca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer türev araçlar anlamına gelir.
<b>Vergi Yükümlülükleri</b>	Bu Sözleşme’nin imza edilmesinden, Sözleşme kapsamındaki işlemlerden ve alınan hizmetlerle ilgili olabilecek ilgili Türk veya yabancı mevzuat uyarınca doğabilecek damga vergisi, BSMV de dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere uygulanan her türlü vergiyi, fonu, harcı veya stopajı (ve bunlardan herhangi birinin ödenmemesi veya ödenmesinin gecikmesi ile bağlantılı olarak ödenmesi gereken her türlü cezayı veya faizi de kapsar.
<b>Yetkili Kuruluş</b>	MÜŞTERİ’nin bu Sözleşme kapsamında yürüteceği emir iletimine aracılık işlemlerinin gerçekleştirilmesinde aracılık yapması amacıyla Emirlerin iletileceği ve bulunduğu ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışında yerleşik kuruluş anlamına gelir.
<b>Dağıtım Kanalları</b>	MÜŞTERİ’nin Emirlerini iletebileceği ING BANK internet bankacılığı platformu, veri dağıtım platformları ile ING MENKUL ve/veya ING MENKUL’e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK tarafından MÜŞTERİ’nin hizmetine sunulacak diğer dağıtım kanalları anlamına gelir.

## **2. HESAP AÇILIŞI VE HESAP İŞLETİM ESASLARI**

### **2.1. Müşterinin Tanınması**

2.1.1. Bu Sözleşme çerçevesinde MÜŞTERİ adına ING MENKUL nezdinde Müşteri hesabı açılabilmesi için MÜŞTERİ'nin ING BANK nezdinde de hesabının olması gereklidir. ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, hesap açmadan önce MÜŞTERİ'nin kimlik bilgilerini kontrol etmekle yükümlüdür. Müşterek hesap açılışında, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için kimlik kontrolü ayrıca yapılır. MÜŞTERİ, tüzel kişi statüsünde olması halinde, esas sözleşmesinin bir suretini, noter tasdikli güncel imza sirkülerini, Sözleşme'nin imzalanması hususunda kendisini temsil edecek gerçek kişilerin kimlik belgelerinin suretlerini ve bu Sözleşme'nin akdedileceği sırada ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın talep edebileceği başka dokümanları ING BANK'a ibraz edeceğini kabul eder.

2.1.2. MÜŞTERİ, işbu Sözleşme kapsamında veya bu Sözleşme öncesinde ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK nezdinde yürüttüğü bankacılık işlemleri ile ilgili olarak ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'a vermiş olduğu bilgilerinin bu Sözleşme'nin imza tarihi itibarıyla doğru, tam ve gerçek olduğunu; ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'a sunulan bilgilerde meydana gelecek değişiklikleri yazılı olarak ING MENKUL'e ve emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'a bildireceğini ve böyle bir bildirim yapılanaya kadar, ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın yaptığı tüm işlemlerde, imza sayfasında ve ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK nezdinde bulunan bilgileri esas alma konusunda yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

2.1.3. MÜŞTERİ'nin, devir, birleşme, veraset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dahil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde Sözleşme'nin yenilenmesi ve bu durumu yansıtabilecek şekilde yeni bir Müşteri Hesabı açılması zorunludur. Şu kadar ki, bu hallerden herhangi birinin sonradan ortaya çıkması halinde; ING MENKUL, işbu Sözleşme'yi herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın feshetme yetkisini haizdir.

### **2.2. Müşteri'nin Temsili**

2.2.1. MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamında yapılacak İşlemler için temsilci veya temsilciler atayabilir. Bu amaçla, MÜŞTERİ, atanmış temsilcinin/temsilcilerin kimlik bilgilerini, imza örneklerini ve temsilciye/temsilcilere verdiği yetkilerin kapsam ve sınırlarını belirten noter onaylı bir vekâletnameyi ING MENKUL'e iletmek üzere ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'a ibraz etmekle yükümlüdür.

2.2.2. MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması halinde, sadece MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olan ve isimleri ve kimlikleri ile imza örnekleri MÜŞTERİ tarafından ING MENKUL'e bildirilmiş olan kişiler, bu Sözleşme'nin ve bu Sözleşme kapsamındaki Emirler ve dekontların ve bunlarla ilgili değişikliklerin/revizyonların imzalanması, ödemelerin yapılması ve tahsil edilmesi hususlarında ve bu Sözleşme'yle ilgili diğer tüm işlemlerde MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olacaktır. MÜŞTERİ temsilcilerindeki değişiklikler, usulünce ve yazılı olarak bildirilene ve destekleyici kanuni dokümanlar sunulana kadar geçerli ve bağlayıcı olmayacaktır.

2.2.3. ING MENKUL ve ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, MÜŞTERİ'nin ve temsilcilerinin kimlik bilgilerine ilişkin detayları ve imza örneklerini dikkatli ve özenli bir şekilde kontrol edip inceleyecek ve doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta birbirinin hemen hemen aynı olan imzaların benzerliğinden kaynaklanabilecek sonuçlardan sorumlu tutulmayacaktır. MÜŞTERİ'nin temsilciye verdiği genel vekâletnamenin kapsamı içindeki yetkiler üzerinde bir özel kısıtlama veya sınırlama getirilmedikçe, temsilcilerin MÜŞTERİ'yi, ING MENKUL ile MÜŞTERİ arasındaki tüm işlemlerde, temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilecektir. ING MENKUL ve ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, kendilerine sunulan vekâletnamelerde veya başka yetki belgeleri ile ilgili sahtekârlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulmayacaklardır.

2.2.4. ING MENKUL müdür ve yöneticileri de dahil olmak üzere tüm çalışanları ile ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK hizmet satın aldığı kuruluşlar, Emirlerin verilmesi, dekontların, fişlerin ve diğer dokümanların imzalanması, hesaba nakit ve Sermaye Piyasası Aracı yatırılması ve hesaptan nakit ve Sermaye Piyasası Aracı çekilmesi ve elektronik fon transferi ve virman işlemlerinin yapılması gibi çok kapsamlı yetkiler içeren bir vekâletname olarak MÜŞTERİ adına işlem yapamazlar .

### **2.3. Müşterinin Sınıflandırılması**

2.3.1. ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, MÜŞTERİ'den temin edilecek bilgilere dayanarak, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 30, 31 ve 32'nci maddeleri uyarınca MÜŞTERİ'yi profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmak ve Sözleşme çerçevesinde sunulması planlanan ürün ve hizmetleri bu sınıflandırmaya uygun olarak sunmakla yükümlüdür. Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca MÜŞTERİ'nin sınıflandırılmasına ilişkin ilkeler, ilgili mevzuat hükümleri ve MÜŞTERİ'nin yer aldığı sınıflı değiştirme haklarına ilişkin esaslar, "Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu" ile MÜŞTERİ'ye sunulmuş olup, MÜŞTERİ, Sözleşme'yi imzalamadan önce bu konuda bilgilendirilmiştir. MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal yazılı olarak ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'a bildirmekle yükümlü olduğunu, bu kapsamda verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden bizzat kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.

### **2.4. Uygunluk Testi**

2.4.1. MÜŞTERİ, bu Sözleşme çerçevesinde ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın kendisine sunacağı ürün ya da hizmetlerin kendisi için uygun olup olmadığı hususunun değerlendirilmesi amacıyla, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK tarafından hazırlanmış Yatırımcı Uygunluk ve Risk Profil Testini tam, gerçek ve doğru bilgileri vermek suretiyle doldurmakla yükümlüdür. Bu yükümlülük, (III-39.1) Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 31'inci maddesi uyarınca "profesyonel müşteri" sınıfına giren müşteriler ile, sadece Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil bono fonları katılma payları ve/veya Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş Borsalarda ve Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçlarına ilişkin olarak alım/ satım işlemleri yapacak müşteriler için geçerli değildir. Yapılacak uygunluk testi neticesinde MÜŞTERİ'ye uygun olmadığı anlaşılan ürün ve hizmetler hakkında, MÜŞTERİ bilgilendirilecektir.

2.4.2 MÜŞTERİ'nin uygunluk testinde kendisine sorulan hususlarda bilgi vermektan kaçınması veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK hangi ürün ya da hizmetlerin MÜŞTERİ'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda MÜŞTERİ'yi bilgilendirmekle yükümlüdür. ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, (III-39.1) sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 33(3) hükmü çerçevesinde uygunluk testi ile uygunluk testi uyarınca yapılacak uyarı ve bildirimler yazılı veya elektronik ortamda yapabilir. MÜŞTERİ'nin yukarıda açıklandığı şekilde bilgilendirilmesine rağmen, bir ürün veya hizmeti ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'dan talep etmesi halinde, ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK söz konusu ürün veya hizmeti MÜŞTERİ'ye sunmaktan kaçınabileceği gibi, kendi takdirine bağlı olarak talep edilen ürün veya hizmeti MÜŞTERİ'ye sunmakta da serbesttir. Ancak MÜŞTERİ'nin bilgilendirilmesine rağmen, MÜŞTERİ'nin talebine istinaden MÜŞTERİ'ye bu şekilde sunulan ürün veya hizmet ile ilgili olarak MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği her türlü zarar veya kâr kaybından MÜŞTERİ sorumludur.

### **2.5. Müşteri'ye Risklerin Bildirilmesi**

2.5.1. MÜŞTERİ, bu Sözleşme imzalanmadan önce Sözleşme ekinde yer alan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığını bir kopyasını almış olduğunu, ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'dan talep edeceği ürün ve hizmetleri, bu risk bildirim formunda yer alan açıklamalar ile yatırım risklerini bilerek talep edeceğini kabul ve beyan

eder.

2.5.2. ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, MÜŞTERİ'nin profesyonel müşteri olarak sınıflandırılmış olması halinde, bu ek risk bildirim formlarını MÜŞTERİ'ye sunmayabilir.

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

### **3. EMİR İLETİMİNE ARACILIK ESASLARI**

3.1. ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın Emir İletimine Aracılık yapacağı İşlemler, bu Sözleşme'nin ilgili hükümlerinin yanı sıra, MÜŞTERİ ile ING MENKUL'emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın Emirleri ileteceği yetkili kuruluş arasında imzalanacak olan ayrı bir çerçeve sözleşme hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilir. Bu İşlemler ile ilgili olarak ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın sorumluluğu, MÜŞTERİ Emirleri'nin bu Sözleşme'ye uygun olarak yetkili kuruluşa bildirilmesi ve Emirlerin gerçekleştirilmesine ilişkin usul ve esaslar, MÜŞTERİ ile yetkili kuruluş arasında yapılacak çerçeve sözleşme hükümlerine tabidir. Emir iletimine aracılık kapsamındaki işlemlerle sınırlı olmak üzere, ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, MÜŞTERİ ve Emirleri gerçekleştirecek olan yetkili kuruluş arasında tek bir çerçeve sözleşme düzenlenmesi halinde, MÜŞTERİ'nin emir iletimine aracılık kapsamındaki işlemleri, bu Sözleşme'ye tabi olmayacaktır.

### **4. MÜŞTEREK HESAP**

4.1. Birden fazla kişiyi kapsayacak şekilde müşterek hesap açılması halinde, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için kimlik kontrolü ayrıca yapılır. Müşterek hesaba ortak olan her bir müşteri, müteselsil alacaklı sıfatıyla; Müşteri Hesapları üzerinde her türlü tasarrufla bulunmaya ve her türlü işlemi gerçekleştirmeye, kısmen veya tamamen Müşteri Hesapları'ndaki parayı çekme, para yatırma, Müşteri Hesapları arasında virman, menkul kıymet alımı-satımı ve saklanması, Sermaye Piyasası Araçları'nın kredili alımı, açığa satışı ve ödünç alınması ve verilmesi konularında talimatlar verme, Müşteri Hesapları'nı kapatma, İşlem yapmak üzere gerekli bedeli tediye veya İşlem konusu Sermaye Piyasası Aracını tevdi etme, Müşteri Hesapları'nda mevcut Sermaye Piyasası Araçları ve/veya bunları tevsik eden belgeleri teslim alma, Müşteri Hesapları'nda mevcut Sermaye Piyasası Aracı ve/veya nakit tutarın dilediği miktarını dilediği kişi ya da kurum/kuruluşa devir ve teslimi konusunda talimatlar verme ve sahip olduğu tüm yetkilerle üçüncü bir kişiyi de, noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletnameye istinaden, vekil tayin etme hususlarında tek başına ve herhangi bir kısıtlama olmaksızın tam olarak yetkilidir. Müşterek hesaplar için yapılacak bildirimler, MÜŞTERİ'lerden herhangi birinin ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK nezdinde bulunan en güncel tebliğat adresine yapılacak olup, bu bildirim tüm ortaklar için bağlayıcıdır. ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, müşterek hesaba ortak olan müşterilerden herhangi birine veya usulünce yetkilendirilmiş vekiline yaptığı ödeme ve/veya teslimat (Sermaye Piyasası Aracı teslimi dahil) miktarınca, bütün müşterek hesap ortaklarına karşı ibra edilmiş sayılır. Müşterek hesap ortaklarının her birinin hissesi eşittir. Ortağın müşterek hesaptan ayrılmak istemesi veya müşterek hesaba yeni ortak katılmasının istenmesi durumunda mevcut müşterek hesap kapatılıp yeni hesap açılacaktır. Yeni hesap açılışı için ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın gerekli gördüğü bütün belge ve sözleşmelerin yeniden imzalanması şarttır. Hesap sahiplerinden herhangi birinin ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK nezdindeki hak ve alacaklarına, hesaba haciz, tedbir vs. kararlar tebliğ olduğu yahut ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK tarafından takas ve mahsup tatbik edildiği takdirde, hakkında anılan işlemler uygulanan müşterek hesap sahibinin hesaptaki hisse oranı dikkate alınmaksızın haciz tedbir vs. kararını müşterek hesabın tamamı üzerine uygulama ve hesap sahiplerinden hiçbirisine ödeme yapmama konusunda ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK yetkilidir.

## **5. MÜŞTERİ HESAPLARI ÜZERİNDEKİ TASARRUF YETKİSİ**

5.1. MÜŞTERİ; ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın, bu Sözleşme çerçevesinde yapılan işlemlerden kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için Müşteri Hesapları üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu ve yerine getirilmesi gereken her bir ödeme işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasına gerek olmaksızın Müşteri Hesapları'ndan ihtiyaç duyulan tutarı tahsil etme yetkisini haiz olduğunu kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın bu yetkisini kullanmak üzere ihtiyaç duyacağı her türlü ek beyan, talimat ve vekâletnameyi de düzenlemek ve sunmakla yükümlüdür. ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, MÜŞTERİ'nin vereceği Sermaye Piyasası Aracı alım talimatlarının karşılığını teşkil eden Müşteri Hesapları'ndaki varlıklarının üzerine blokaj koyma hakkına sahiptir. ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK tarafından henüz yerine getirilmemiş MÜŞTERİ talimatları için, iptal talimatı verilmediği sürece blokaj konulmuş varlıklar üzerinde MÜŞTERİ'nin tasarruf hakkı olmayacaktır. Blokaj tatbik edilen nakdin kullanımı, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

## **6. MÜŞTERİ'NİN HESAPLARINDAKİ NAKDİ KULLANMA YÖNTEMLERİ**

6.1. MÜŞTERİ'nin, ING MENKUL nezdinde tutulan MÜŞTERİ hesabının, gün sonunda, 5.000.- TL'nin üzerinde, her türlü haciz, rehin veya blokaj talimatından arı nakit alacak bakiyesi vermesi ve piyasa koşullarının imkân vermesi halinde, ING MENKUL, bu nakdi, MÜŞTERİ'nin talimatı çerçevesinde, MÜŞTERİ adına ve menfaatine değerlendirebilir. MÜŞTERİ, limit üzerinde kalan alacak bakiyesinin, günlük mevduata veya ING MENKUL'ün belirleyeceği başka bir yatırım aracına yatırılmak suretiyle ING MENKUL tarafından MÜŞTERİ adına ve menfaatine değerlendirilebileceğini kabul ve beyan eder. ING MENKUL, bu maddede belirtilen değerlendirme limitini, Müşteri'ye en az 5 (beş) işgünü öncesinde yazılı olarak uygulanacak tebliğin de uygun gördüğü en seri iletişim aracı ile bildirimde bulunmak kaydıyla değiştirebilir. MÜŞTERİ Sözleşme'yi, söz konusu değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 5 (beş) işgünü içerisinde tek taraflı olarak feshedebilir. Müşteri, öngörülen süre içerisinde fesih hakkını kullanmaz ve/veya bu değişikliklere karşı herhangi bir itirazda bulunmaz ise, bahse konu değişiklik MÜŞTERİ tarafından kabul edilmiş sayılır.

6.2. (İstanbul saatiyle) saat 12:00'dan sonra herhangi bir zamanda MÜŞTERİ'nin ING MENKUL nezdindeki hesabına giren ve MÜŞTERİ tarafından bu Sözleşme kapsamında herhangi bir yatırıma yönlendirilmeyen nakdi tutarlar, (İstanbul saatiyle) saat 12:00'dan önce ING MENKUL'e aksi bildirilmedikçe, takip eden iş gününde geçerli olan değerler üzerinden (ertesi iş günü valörüyle) değerlendirilecektir. MÜŞTERİ, ING MENKUL'ün bu şekilde gerçekleşen nakit girişlerini aynı gün içinde değerlendirmeyeceğini kabul eder.

6.3. ING MENKUL, söz konusu serbest bakiyeyi, ING MENKUL'un yetkili olduğu faaliyetler, işletme politikaları ve MÜŞTERİ tercihi doğrultusunda, muhasebe sistemlerinde hesap bazında izlemek kaydıyla, diğer müşterilere ve ING MENKUL'e ait serbest bakiyelerle birlikte toplu halde de değerlendirebilir. Nakitlerin toplu olarak değerlendirilmesi halinde elde edilen gelirlerin müşteri hesaplarına oransal olarak dağıtılması esastır.

## **7. FİNANSAL ARAÇLARLA BAĞLANTILI HAKLARIN KULLANILMASI**

7.1. ING MENKUL, MÜŞTERİ'nin ING MENKUL nezdindeki hesaplarında bulunan Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili anapara, faiz, temettülevyabenzeri gelirlerin tahsil edilmesi ve/veya masraflar, giderler ve ücretlerin ödenmesi ve paylarla bağlantılı olan oy haklarının ve (bedelli veya bedelsiz) rüçhan ve ön alım haklarının kullanılması da dahil olmak üzere, Sermaye Piyasası Araçları ile bağlantılı tüm hakları kullanma yetkisine MÜŞTERİ adına sahip olacaktır. MÜŞTERİ adına bedelli sermaye artırımlarında rüçhan hakkının kullanılabilmesi için, rüçhan hakkı kullanımının MÜŞTERİ'nin lehine olması ve MÜŞTERİ'nin, sermaye artırımını izahnamesinde/ sirkülerinde belirtilen rüçhan hakkı kullanım süresinin sonuna kadar hesaplarında yeterli bakiyeyi bulundurması koşulu aranacaktır. ING MENKUL, rüçhan hakkı kullanımının MÜŞTERİ lehine olmadığı bedelli sermaye artırımlarında, bu hakkı, MÜŞTERİ'nin rüçhan hakkı kullanım süresinin sona ereceği tarihten en az bir iş günü önce talimat



vermesi koşuluyla kullanacaktır. MÜŞTERİ'nin, rüçhan hakkı kullanım süresi boyunca hesaplarında yeterli bakiyenin bulunmaması halinde rüçhan hakkı kullanılmayacak ve rüçhan hakkının kullanılmaması nedeniyle ING MENKUL'ün hiçbir sorumluluğu bulunmayacaktır. Oy haklarının kullanılmasına ilişkin olarak Kurul'un vekâleten oy kullanılmasına ilişkin düzenlemeleri saklıdır.

7.2. ING MENKUL'ün yukarıda bahsi geçen hizmetleri için, Taraflar arasında kararlaştırılacak ilave bir saklama hizmeti ücreti uygulanabilir.

## 8. VERGİLER

8.1. MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki İşlem'lerden veya bu İşlem'lerin sonucunda MÜŞTERİ'nin elde edeceği gelirler üzerinden Türk vergi mevzuatına göre çeşitli oranlarda vergi, resim ve harç alınabileceğini ya da Türk vergi mevzuatına göre ING MENKUL'ün bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder (Türk mevzuatına göre tarh ve tahakkuk ettirilen veya herhangi bir zamanda tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan tüm ve her türlü vergi, resim, harç ve masrafların hepsi birlikte bundan böyle kısaca "Vergi Yükümlülükleri" olarak anılacaktır). Vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak MÜŞTERİ'nin kendi sorumluluğundadır. ING MENKUL'ün vergiyle ilgili konularda verebileceği her türlü tavsiye sadece gayri resmi bir görüş beyanı olarak algılanmalıdır ve ING MENKUL hiç bir zaman ve hiç bir şekilde vergi konularında uzman kabul edilmeyecektir.

8.2. MÜŞTERİ'nin Türkiye'de ikamet etmemesi halinde, MÜŞTERİ, Türkiye'de bir daimi temsilci tayin etmediği sürece, bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçları'ndan MÜŞTERİ'nin elde edeceği sermaye iratları üzerinden tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan Vergi Yükümlülükleri için vergi dairelerine karşı ING MENKUL'ün sorumlu tutulacağını bilmektedir. Bundan dolayı, MÜŞTERİ, Türkiye'de bir daimi temsilcisi bulunmadığı takdirde, ilgili vergi kanunlarına göre gereken vergi beyannamesinin MÜŞTERİ adına ING MENKUL tarafından verileceğini ve tahakkuk eden vergilerin MÜŞTERİ adına ING MENKUL tarafından ödeneceğini kabul eder. MÜŞTERİ, bu vergileri bildirim üzerine ING MENKUL'e ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, Türkiye'de bir daimi temsilci ve/veya saklama bankası tayin etmesi halinde, Türkiye'deki daimi temsilcisi ve/veya saklama bankası ile ilgili tüm dokümanları ve bunlardaki değişiklikleri ING MENKUL'e sunacak ve bildirecektir.

8.3. Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen İşlem'lerle ilgili Vergi Yükümlülükleri'nin tümünü ödemekten MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçları'ndan dolayı işlem anında ya da geçmişe şamil bir şekilde MÜŞTERİ'nin temsilcisi sıfatıyla ING MENKUL'e herhangi bir Vergi Yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirmesi halinde, MÜŞTERİ, bu vergi borcu konusunda bilgilendirilmesini ve ilgili dokümanların kendisine ibraz edilmesini müteakiben ilgili vergi dairesinin tarh ve talep ettiği parayı ING MENKUL'e ödeyeceğini kabul eder.

8.4. MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki İşlem'lerin stopaja ("**Stopaj Vergisi**") tabi olması halinde, söz konusu İşlemlerle ilgili Stopaj Vergisini karşılamak için yeterli parayı, MÜŞTERİ'nin ING MENKUL'de tuttuğu hesaplara ya da bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için ING BANK nezdinde açtığı hesaplara, derhal ve her halükârda, en geç ilgili İşlem'in gerçekleştirildiği gün transfer edeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, ING MENKUL'e, ilgili Stopaj Vergisi meblağlarını MÜŞTERİ'nin ING MENKUL'deki ve işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için ING BANK nezdinde açtığı hesaplarından mahsup etme yetkisini ve ilgili Türk vergi mevzuatına uygun olarak gereken vergi ödemelerini MÜŞTERİ adına yapma yetkisini gayrikabilirücu ve kayıtsız şartsız verir.

8.5. Bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerinin uygulanabilmesi için, MÜŞTERİ, bununla sınırlı kalmaksızın ve fakat, ilgili antlaşmada öngörüldüğü gibi ilgili ülkenin yetkili resmi makamları tarafından düzenlenmiş bir orijinal ve noter tasdikli ve apostilli ikametgâh belgesi (bundan böyle kısaca "Mukimlik Belgesi" olarak anılacaktır) de dahil olmak üzere, antlaşma hükümlerine göre herhangi muafiyet veya başka hak ve menfaatlerden istifade edebilmek için o antlaşmaya göre ibrazı gereken tüm dokümanlarla birlikte ilgili anlaşma suretini ING MENKUL'e ibraz edecektir. MÜŞTERİ, ING MENKUL'ün herhangi bir vergilendirme antlaşmasının bulunup bulunmadığını ve/veya herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hangi koşul ve hükümlerinin uygulanabilir olduğunu ve/veya MÜŞTERİ'nin herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerinden istifade etme hakkına sahip olup olmadığını araştırmak

zorunda olmadığını kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, MÜŞTERİ'nin herhangi bir vergilendirme antlaşmasından istifade etme hakkına sahip olup olmadığını değerlendirmek için ING MENKUL'ün talep edeceği tüm ilave bilgi ve belgeleri de ING MENKUL'e vereceğini kabul ve taahhüt eder. Hangi vergilendirme antlaşmasının ve/ veya hangi hükümlerinin uygulanacağı konusunda bir tereddüt olması halinde, MÜŞTERİ, konuyu, tüm masrafları kendisine ait olmak üzere kendi vergi müşavirine danışacaktır. MÜŞTERİ, kendi vergi müşavirinin görüşünü ING MENKUL'e sunmadığı ya da ING MENKUL kendi takdirine göre MÜŞTERİ'nin vergi müşavirinin görüşünü benimsemediği takdirde, ING MENKUL, herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerini uygulamak zorunda olmayacaktır.

8.6. MÜŞTERİ, ayrıca, Stopaj Vergileri'nin ödenmemesi de dahil olmak üzere, MÜŞTERİ'nin Vergi Yükümlülükleri'nin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı ING MENKUL'ün maruz kalabileceği her türlü zarar ve kayıpları ve yukarıda bahsi geçen vergilendirme antlaşmalarının yanlış uygulanmasından dolayı ING MENKUL'ün maruz kalabileceği her türlü zarar veya kayıpları ING MENKUL'e tam olarak tazmin edeceğini ve ING MENKUL'ü bu konuda her türlü zarardan ari kılacağını kabul ve taahhüt eder. Yukarıdaki cümlede öngörülen düzenlemeye halel getirmemek kaydıyla, MÜŞTERİ, ayrıca, bu maddede öngörülen yükümlülüklerini zamanında ifa etmemesi halinde, ING MENKUL'e her gün itibariyle, gecelik repo faizinin iki katına eşit oranda temerrüt faizi ödeyeceğini de kabul ve taahhüt eder.

## **9. TEMERRÜT, HESAP BAKİYESİ AÇIĞI, TEMİNAT VE TEMİNATIN NAKDE ÇEVİRİLMESİ**

9.1. ING MENKUL'ün ve MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme'den ve bu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerin dekontlarından doğan yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde, temerrüde düşen Taraf, diğer Taraf'a, temerrüt tarihinden başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibariyle, ödenmesinde gecikilen tutar üzerinden, gecelik repo faizinin iki katına eşit oranda temerrüt faizi ödeyecektir. ING MENKUL ve MÜŞTERİ, temerrüde düşen Taraf'ın, bu temerrüt sebebiyle, diğer Taraf'ın maruz kalabileceği her türlü kayıp, masraf veya ilave ücretleri de diğer Taraf'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt ederler.

9.2. MÜŞTERİ'nin takası henüz gerçekleşmemiş pay alım işlemleri sonucunda, belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun en az %20'si oranında net varlığı hesabında bulundurması zorunludur. ING MENKUL, bu oranı, varlıkların niteliği, piyasa değeri, MÜŞTERİ'nin finansal durumu ve yükümlülüklerini yerine getirme performansını göz önünde bulundurarak bu oranı artırabilir. Net varlığın hesaplanmasında MÜŞTERİ'nin takas yükümlülüğünü yerine getirmediği sermaye piyasası araçları ile herhangi bir işlemin teminatı olarak tutulan sermaye piyasası araçları dikkate alınmaz. MÜŞTERİ'nin söz konusu teminat oranını sağlayamadığı hallerde, ING MENKUL, MÜŞTERİ'nin teminat oranını azaltacak emirleri kabul etmeyecek ve gün sonunda MÜŞTERİ'nin teminat oranını sağlayamadığı hallerde, ertesi gün ilk seansta MÜŞTERİ'nin teminat oranını sağlayacak tutardaki sermaye piyasası aracını, ING MENKUL'ün belirleyeceği teminat oranını sağlayıncaya kadar bu Sözleşme'deki esaslar ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde re'sen satacaktır. MÜŞTERİ, mali durumu ve ödeme gücü ile ilgili belgeleri ING Menkul'e sunduğu takdirde, ING MENKUL, kredi komitesinin olumlu görüşü ve Yönetim Kurulu kararı ile limit tanınmış olması kaydıyla, MÜŞTERİ'den, takas süresi içerisinde, herhangi bir teminat almaksızın emir kabul edebilir.

9.3. MÜŞTERİ, ING MENKUL'e muhafaza amacı ile tevdi ettiği ve/veya Saklama Kuruluşu'nda saklanan her türlü Sermaye Piyasası Aracı ile ING MENKUL nezdindeki her türlü hesabında ve işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla ING BANK nezdinde açılmış hesaplarında bulunan nakit ve diğer varlıkların, tevdi ediliş amacıyla sınırlı olmak üzere, söz konusu amacın gerçekleştirilmesi için ING MENKUL tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini kabul ve taahhüt eder. ING MENKUL'ün bu nakit ve diğer varlıklar üzerindeki rehin hakkı, söz konusu Sermaye Piyasası Araçları'nın ve/veya nakdin ING MENKUL nezdindeki hesaplara veya işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla ING BANK nezdinde açılmış hesaplara aktarıldığı anda kurulur ve MÜŞTERİ'nin teslim amacına uygun olarak ING MENKUL tarafından verilen hizmetlerden doğan MÜŞTERİ 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 ING

MENKUL'ün teminatını teşkil edecek ve bunlar üzerinde ING MENKUL'ün rehin hakkı devam edecektir.

9.4. MÜŞTERİ'nin hesabının herhangi bir sebeple eksi bakiye vermesi halinde, ING MENKUL, MÜŞTERİ'ye derhal yazılı olarak bildirimde bulunup, bu açığı kapatmasını isteme hakkına sahip olacaktır. MÜŞTERİ'nin bu açığı ING MENKUL'ün talebi üzerine [ 2 ] gün içerisinde kapatmaması halinde, ING MENKUL, bu açığı karşılamak için, MÜŞTERİ'nin ING MENKUL'deki diğer hesaplarında bulunan ve ING MENKUL'ün zilyetliğindeki MÜŞTERİ'nin diğer varlıkları üzerinde Medeni Kanun'un 950. maddesinde belirtilen şartların sağlanması koşuluyla hapis hakkına sahip olacaktır. ING MENKUL, MÜŞTERİ'nin herhangi bir alım/satım emri olmadan, MÜŞTERİ'nin ilgili varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir ve elde edilen bedeli Borçlar Kanunu'nun 100-102. madde hükümleri çerçevesinde MÜŞTERİ'nin temerrüt konusu borcuna mahsup edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

9.5. MÜŞTERİ, ING MENKUL'ün dilediği takdirde, MÜŞTERİ'nin hesaplarında mevcut bulunan Sermaye Piyasası Araçları ve diğer tüm nakit ve varlıkları, MÜŞTERİ'nin temerrüdü halinde, Türk Borçlar Kanunu'nun 139-145. madde hükümlerine uygun olmak kaydıyla, MÜŞTERİ'den olan ve muaccel olmuş alacaklarına karşılık takas etme hakkına sahip bulunduğunu kabul ve beyan eder.

9.6. MÜŞTERİ, ING MENKUL'e karşı doğmuş her türlü borcunu, vadesinde ödemediği takdirde, Şirket'in Türk Medeni Kanun'un 950 vd. maddeleri uyarınca, hapis hakkını kullanmaya muktedir olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Buna göre; Sözleşme uyarınca MÜŞTERİ'nin ING MENKUL'e karşı doğrudan veya dolaylı olarak ödemekle yükümlü olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmemesi halinde, ING MENKUL, MÜŞTERİ hesaplarında bulunan para ve/veya parasal değer ile ifade edilebilen menkuller üzerinde hapis hakkını münhasıran herhangi bir şekilde veya zamanda ayrı bir ihbarda bulunma yükümlülüğü olmaksızın kullanmaya yetkilidir. Hapis hakkının kullanılmaması, devam eden Sözleşme süresi içerisinde söz konusu hakkın tekrar kullanıl(a)mayacağı şeklinde yorumlanamaz

9.7. MÜŞTERİ'nin yukarıda bahsi geçen temerrütlerinden dolayı ING MENKUL'ün Takasbank'a veya başka yetkili makamlara ve/ veya düzenleyici organ ve idarelere karşı olan edim ve yükümlülüklerinin ifasında temerrüde düşmesi halinde, ING MENKUL'ün bu sebeple maruz kaldığı veya kalabileceği tüm zararlar MÜŞTERİ tarafından tazmin edilecektir. Bu durumda MÜŞTERİ ayrıca, ING MENKUL'ün Takasbank'a veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı temerrüde düştüğü tarihten başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, gecelik repo faizinin 2 katına eşit oranda temerrüt faizini ING MENKUL'e ödeyecektir.

## **10. NAKİT ÖDEMELER**

10.1. Bu Sözleşme kapsamındaki İşlemler'le ilgili olarak MÜŞTERİ'nin yapacağı ve MÜŞTERİ'ye yapılacak tüm ödemeler bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla MÜŞTERİ'nin ING BANK nezdinde açmış olduğu banka hesapları üzerinden gerçekleştirilecektir. MÜŞTERİ'nin Sözleşme tarihi itibarıyla geçerli olacak banka hesabı detayları Hesap Açılış ve Müşteri Bilgileri Formu'nda yer almaktadır.

## **11. EMİRLERİN DAĞITIM KANALLARI ÜZERİNDEN VE FAKSLA İLETİLMESİ**

11.1. Emirlerin Dağıtım Kanalları üzerinden iletilmesi esastır. MÜŞTERİ, Dağıtım Kanalları üzerinden iletilen Emirlerin gönderilmesinde kullanılacak şifreyi, parolayı ve benzeri doğrulama araçlarını ve hesap numarasını gizli tutacaktır. Üçüncü şahısların MÜŞTERİ'nin hesap numarasını ve şifresini, parolayı ve benzeri doğrulama araçlarını kullanarak Dağıtım Kanalları üzerinden göndereceği her türlü Emir MÜŞTERİ tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve Emirle ilgili tüm sonuçlardan MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın MÜŞTERİ'nin rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse, durum derhal ING MENKUL'e ve ING MENKUL' e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'a bildirilecektir. Bu durumda ING MENKUL ve ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, mümkün olan en kısa zamanda, yetkisiz Emirlerin verilmesinin önüne geçmek için gereken önlemleri alacaktır.

11.2. MÜŞTERİ, Dağıtım Kanalları üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi veya bu Sözleşme uyarınca atadığı temsilcileri vasıtasıyla kullanabilir. MÜŞTERİ, Dağıtım Kanalları üzerinden üçüncü şahıslara işlem yaptırılmayacağını, bu işlemler nedeniyle her ne ad altında olursa olsun komisyon ve

ücret tahsil edemeyeceğini, bu tip işlemlerin yapılması halinde, kamu otoriteleri nezdinde ve MÜŞTERİ ve üçüncü kişiler arasında doğabilecek ihtilaflarda, ING MENKUL'ün ve ING MENKUL' e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın, kendilerine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, sorumlu olmayacaklarını kabul ve beyan eder.

11.3. MÜŞTERİ'nin, Dağıtım Kanalları üzerinden işlem yapabilmesi için, bu kanallara erişimini sağlayabilecek internet, bilgisayara gibi yeterli teknik imkânlarla sahip bulunması gereklidir. MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme'yi imzalaması/onaylaması halinde söz konusu teknik şartlara ve bilgiye sahip olduğu addedilir. MÜŞTERİ'nin gerekli teknik imkan ve bilgiye sahip olmaması nedeniyle Dağıtım Kanalları'ndan yararlanamaması halinde buna ilişkin sorumluluk tümüyle MÜŞTERİ'ye aittir.

11.4. ING MENKUL ve ING MENKUL' e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, kendilerine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, MÜŞTERİ tarafından Dağıtım Kanalları üzerinden Emir iletilmemesinden, iletilen Emirlerin yerine getirilememiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildirler.

11.5. MÜŞTERİ, ING MENKUL ve ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'tan kaynaklanan sebeplerle Emirlerini Dağıtım Kanalları üzerinden iletemediği hallerde, Emirlerini, ING MENKUL'e faks veya telefon yoluyla iletir.

11.6. Emirlerin, MÜŞTERİ tarafından, ING MENKUL'e faksla gönderilmesi aşağıdaki hükümlere tabi olacaktır:

(a) Emirler, MÜŞTERİ'nin belirleyeceği faks numaralarından gönderilecektir. Belirlenecek faks numaraları, telefonla veya elektronik iletişim araçlarıyla ING MENKUL'e bildirilecektir. ING MENKUL bu bildirimde istinaden işlem yapmadan önce bildirim yazılı olarak teyidini isteme hakkına sahiptir. ING MENKUL, Emirlerin iletiminden önce kendisine bildirilmeyen faks numaralarından alınan Emirleri dikkate alma veya almama hakkını saklı tutar.

(b) MÜŞTERİ, Emirlerin sadece yetkili şahıs veya şahıslar tarafından faksla gönderilmesini sağlamak için gereken tüm önlemleri alacaktır.

(c) Faksla gönderilen Emirlerin her bir sayfası, MÜŞTERİ, MÜŞTERİ'nin temsilcisi veya MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması durumunda imzaya yetkili personeli tarafından imzalanmış olacaktır.

(d) Faksla gönderilen Emrin "tekrar teyit" ibaresi taşıyan orijinal sureti, teyit amacıyla derhal posta yoluyla ING MENKUL'e gönderilecektir.

11.7. Faksla gönderilen Emrin alınması üzerine, yukarıda belirtilen yazılı teyidin ulaşmasını beklenmeksizin Emir gerçekleştirecektir. ING MENKUL, faksla gönderilen Talimat'a atılmış imzaları karşılaştırırken, gereken özeni gösterecektir. ING MENKUL (i) ilk bakışta ayırt edilemeyecek derecedeki imza benzerliklerinden ve (ii) sahte imzanın veya hileli işlemlerin neticelerinden ve (iii) genel veya özel nitelikli iletişim araçlarının bağlantılarının arızalanmasından ve (iv) yanlış veya yetersiz bilgiler ve talimatlar içeren veya eksik, yanlış veya farklı bir şekilde gönderilen faks talimatlarından ve üzerinde "tekrar teyit" ibaresi taşımayan şekilde alınan teyitler nedeniyle yerine getirilebilecek mükerrer işlemlerden dolayı sorumlu tutulamaz. ING MENKUL'ün sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili maddi zararlarla sınırlı olacaktır. ING MENKUL MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği dolaylı zararlardan, kâr mahrumiyetinden ve manevi zararlardan sorumlu olmayacaktır.

11.8. ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, MÜŞTERİ'nin verdiği Emirler'in gizliliğini korumakla yükümlüdür. Bu çerçevede, yasal zorunluluklar saklı kalmak kaydıyla, MÜŞTERİ'ye ait Emir bilgileri, herhangi bir üçüncü şahsa, MÜŞTERİ aleyhine ve üçüncü şahıs lehine MÜŞTERİ'nin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.

## **12. ING MENKUL VE ING MENKUL' E EMİR İLETİMİNE ARACILIK HİZMETİ VEREN ING BANK'IN SORUMLULUĞU**

12.1. ING MENKUL' e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK aracılığıyla yaptığı işlemler ile bu işlemler çerçevesinde müşterilerle kurulan ilişkilerden doğan hukuki sorumluluk, müteselsilen

ING MENKUL ve ING BANK'a aittir. ING MENKUL ve ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK MÜŞTERİ'ye sunacakları hizmetlerde emir geliştirme politikası, işbu Sözleşme'de belirtilen esaslar, müşteri emrini en iyi gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde hareket etmekle ve MÜŞTERİ emirlerini bu çerçevede kabul ederek yerine getirmekle yükümlüdür. Ancak, ING MENKUL ve ING BANK'ın MÜŞTERİ'ye verecekleri hizmetlere ilişkin sorumlulukları kendilerine kusur atfedilebilen haller ile sınırlıdır. MÜŞTERİ, ING MENKUL ve ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın aksi yönde hareket ettiğini usulü dairesinde kanıtlayana kadar, ING MENKUL ve ING BANK personelinin tüm Emir ve talimatları gereken özen ve dikkat çerçevesinde yerine getirdiğini kabul eder. ING MENKUL ve ING BANK, kendilerine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, hizmet aldıkları kuruluşların ve üçüncü şahısların ihmallerinden sorumlu olmayacaktır.

### **13. SÖZLEŞME'NİN DEĞİŞTİRİLMESİ VE FESHİ**

- 13.1. İşbu Sözleşme, imza tarihinde yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.
- 13.2. Taraflar, karşılıklı mutabakat sonucunda yazılı olarak, bu Sözleşme'nin tüm koşul ve hükümlerini tamamen veya kısmen değiştirebilirler.
- 13.3. ING MENKUL, ücret, komisyon ve cezai şartlara ilişkin hükümler de dahil olmak üzere Sözleşme'nin herhangi bir hükmünü, Müşteri'ye en az 5 (beş) işgünü öncesinde yazılı olarak iadeli taahhütlü mektupla bildirimde bulunmak kaydıyla değiştirebilir. MÜŞTERİ Sözleşme'yi, söz konusu değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 5 (beş) işgünü içerisinde tek taraflı olarak feshedebilir. Müşteri, öngörülen süre içerisinde fesih hakkını kullanmaz ve/veya bu değişikliklere karşı herhangi bir itirazda bulunmaz ise, bahse konu değişiklik MÜŞTERİ tarafından kabul edilmiş sayılır.
- 13.4. Taraflar, 1 (bir) ay önceden (Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla) ihbarda bulunmak kaydıyla, bu Sözleşme'yi feshetmeye ve MÜŞTERİ adına açılan hesapların tümünü veya bir kısmını kapatmaya yetkilidir. Hesapların kapatılmasının talep edilmesi üzerine ING MENKUL'ün işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, MÜŞTERİ tarafından ödenmeli/karşılmalıdır. MÜŞTERİ, tüm borçlarını ödemiş olması kaydıyla işbu Sözleşme'yi feshedebilir. İşbu Sözleşme hükümleri saklı kalmak kaydıyla, MÜŞTERİ'nin hesabının kapanması üzerine hesaptaki paralar ING MENKUL tarafından MÜŞTERİ'nin bildireceği banka hesabına aktarılacaktır. Kapanan hesaptaki Sermaye Piyasası Araçları, MÜŞTERİ'ye teslim edilene/MÜŞTERİ'nin başka bir yatırım kuruluşu nezdindeki hesabına virmanlanana kadar ING MENKUL tarafından muhafaza edilecek ve bu Sermaye Piyasası Araçları için ödenecek saklama ücretleri de ayrıca MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.
- 13.5. Taraflardan her biri, (i) diğer Taraf'ın temerrüde düşmesi veya (ii) diğer Taraf'ın aciz içerisinde bulunması (iflas, kayyum idaresine girme, konkordato) halinde bu Sözleşme'yi derhal feshetme hakkına sahip olacaktır. Derhal fesih, (noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü postayla tebliğ edilecek) yazılı fesih ihbarının ilgili Taraf'a tebliğ edilmesinden itibaren geçerli olacaktır. Taraflardan birinin derhal fesih hakkını kullanması halinde, MÜŞTERİ adına açılmış tüm hesaplar kapatılmalı ve ING MENKUL'ün işbu Sözleşme'ye ilişkin doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, MÜŞTERİ tarafından derhal ödenmeli/karşılmalıdır. Bu durumda, MÜŞTERİ'nin varlıklarının aktarılmasına ve saklanmasına ilişkin olarak 13.4 hükmünde belirtilen prosedür ile MÜŞTERİ'nin saklama ücretlerini ödeme yükümlülüğünü düzenleyen hüküm uygulanır.

### **14. BLOKAJ, YATIRIMCILARI TAZMİN MERKEZİ VE SAKLAMA ESASLARI**

- 14.1. MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçları, MKK nezdinde ING MENKUL tarafından MÜŞTERİ adına açılmış/açılacak olan alt hesaplarda (Yatırımcı İsmine Saklama Sistemi) saklanacaktır. MKK, MÜŞTERİ'ye sadece kendisine ait olacak ve değişmeyecek bir sicil numarası ve şifre tahsis edecektir. MÜŞTERİ bu sicil numarasını kullanarak çeşitli yatırım kuruluşlarındaki alt hesaplarda bulunan kendine ait Sermaye Piyasası Araçlarını ve portföy bakiyelerini Alo-MKK, MKK-Web, Çağrı Merkezi ve SMS aracılığıyla öğrenebilecek ve/veya kontrol edebilecektir.
- 14.2. MÜŞTERİ, saklama hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili güncel bilgilere, günün her saatinde, şifre ve sicil numaralarını kullanarak Alo-MKK, MKK-Web, Çağrı Merkezi ve SMS aracılığıyla ulaşabilir. MÜŞTERİ, kendi hesaplarında, bilgisi dışındaki işlemleri kısıtlamak amacı ile MKK'ya ulaşip blokaj işlemi yapabilir. Blokaj işlemi ile yatırımcı serbest hesabındaki kıymetler,

yatırımcı hesabı altındaki Yatırımcı Blokaç alt hesabına aktarılır. Kıymetlerin blokaç hesabına aktarımının 20:00-08:00 saatleri arasında yapılması esastır. Diğer taraftan, MÜŞTERİ gün içinde herhangi bir saatte blokaç işleme ilişkin talimatlarını MKK'ya iletebilir. Bekleyen talimatlar, MKK üye işlemlerinin tamamlanmasının ardından gün sonunda ilave bir işleme gerek kalmaksızın gerçekleştirilir. Blokaç, Alo-MKK, MKK-Web, Çağrı Merkezi ve SMS erişim seçeneklerinden herhangi biri kullanılarak yatırımcı tarafından çözülebilir. İstenmesi halinde MÜŞTERİ'nin ileri valörlü blokaç çözüme talimatı iletmesi mümkündür.

14.3. Yatırımcıları Tazmin Merkezi ve sermaye piyasası yatırımcılarının yatırım kuruluşlarından kaynaklanan risklere karşı korunması hakkında bilgi Sözleşmenin 14 Nolu Eki **“Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgi Formunda”** yer almaktadır

14.4. ING MENKUL tarafından MÜŞTERİ adına satın alınan Sermaye Piyasası Araçları MÜŞTERİ'nin talep etmesi durumunda MÜŞTERİ tarafından yetkilendirilmiş saklama kuruluşuna transfer edilir.

## **15. KANUNİ DELİL ŞARTI**

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

15.2. ING MENKUL'ün ve ING MENKUL' e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın MÜŞTERİ'den faks, internet, interaktif sistem ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla veya başka iletişim yollarıyla, Emir ve/veya talimat alması halinde, bu Emir ve talimatlara ilişkin olarak ING MENKUL ve ING BANK tarafından tutulan kayıtlar, MÜŞTERİ mutabakatını içermeleri şartıyla münhasır delil sayılacaktır.

15.3. MÜŞTERİ'nin ING MENKUL ile yapmış olduğu telefon görüşmeleri kurul düzenlemeleri gereği kayıt edilecektir. MÜŞTERİ, söz konusu kayıtların tutulmasına muvafakat eder ve gerektiğinde delil olarak kullanılabileceğini kabul eder.

## **16. TEMLİK YASAĞI**

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

## **17. İHBAR VE TEBLİGATLAR**

17.1. Her türlü bildirim, talep ve diğer ihbarlar, Tarafların sözleşmenin giriş bölümünde belirtilen adreslerine 6102 sayılı Ticaret Kanunu'nun 18/3 maddesi saklı olmak üzere iadeli taahhütlü mektupla, kuryeyle, elden teslim yoluyla veya Tarafların sözleşmenin giriş bölümünde belirtilen numaralarına faks gönderilmesi suretiyle yapılacaktır. MÜŞTERİ işbu Sözleşme'de yer alan hususların yerine getirilmesi ve gerekli tebligatların yapılabilmesi için İNG MENKUL'e bildirmiş olduğu adresini yasal ikametgah edindiğini, işbu Sözleşme'nin imza tarihi itibariyle yasal ikametgah olarak belirtilen bu adresin Merkezi Nüfus İdaresi Sistemine (MERNİS) kayıtlı olan güncel adresi olduğunu işbu adresi 2004 sayılı İcra İflas Kanunu'nun 21. maddesi ve 148/A Maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla kanuni ikametgah olarak kabul ettiğini, bu adrese gönderilecek her türlü tebligatın bu adrese ulaştığı tarihte kendisine tebliğ edilmiş sayılacağını söz konusu adres veya numaralarda meydana gelecek bir değişikliği yazılı olarak diğer Tarafa bildirmeyi ve değişiklik diğer tarafa yazılı olarak bildirilmediği takdirde burada belirtilen adres ve faks numaralarına yapılacak tebligatların hukuken geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt ederler.

## **18. BÖLÜNEBİLİRLİK**

18.1. Bu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olması veya sayılması halinde, bu

durum, diğer hükümlerin, maddelerin veya koşulların geçerliliğini ve ifa kabiliyetini kesinlikle etkilemeyecek veya bozmayacak ve diğer hükümler, maddeler veya koşullar tam olarak yürürlükte kalacaktır. Bu durumda, Taraflar, kısmen veya tamamen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olan veya sayılan hükümleri, Taraflar üzerinde aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerede bulunacaklardır.

## **MADDE 19- UYGULANACAK HUKUKVE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ**

19.1. Bu Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tabi olacaktır.

19.2. Bu Sözleşmenin uygulanması veya yorumlanmasından kaynaklanan ihtilafların çözümlenmesinde İstanbul ağlayan Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkili olacaktır.

## **20. KANUNİ HÜKÜMLER**

20.1. MÜŞTERİ, ING MENKUL' n MÜŞTERİ'nin kimliğini Sermaye Piyasası Kurulu da dahil olmak üzere Türkiye'deki her türlü yetkili düzenleyici kurum ve kuruluşa açıklayabileceğini kabul eder.

20.2. İşbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Mevzuatı düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır.

20.3. MÜŞTERİ, ayrıca, alt müşteriler adına ve/veya alt müŐterilerin temsilcisi olarak hareket edip etmediğini, Sözleşme ekinde yer alan ilgili formu doldurmak suretiyle ING MENKUL'e iletilmek üzere ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'a bildireceğini beyan ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, alt müşteriler adına ve/veya alt müŐterilerin temsilcisi olarak hareket ettiği hallerde talep üzerine, alt müŐterilerinin kimliklerinin de, Sermaye Piyasası Kurulu da dahil olmak üzere Türkiye'deki her türlü yetkili düzenleyici kurum ve kuruluşa açıklanmasını kabul eder.

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

(\* Genel hükümler 20.4 maddesinden sonra madde numaraları teselsül eden II. Bölüm  zel Hükümler yer almaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### ÖZEL HÜKÜMLER

#### I. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI'NIN ALIM SATIMINA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

I. numaralı bu başlık altında yer alan Sözleşme maddeleri, Türev Araçlar dışındaki Sermaye Piyasası Araçları'nın alım satımına ilişkin özel hükümleri kapsamakta olup, maddelerin numaralandırılması Genel Hükümler'i takip ve teselsül edecek şekilde yapılmıştır.

#### 21. ALIM-SATIM EMİRLERİ'NİN VERİLMESİ

21.1 MÜŞTERİ'nin Emirleri ilgili tebliğde belirlenmiş ve ileride belirlenecek Dağıtım Kanalları ve benzeri yöntemler vasıtasıyla vermesi esastır. Bununla birlikte, MÜŞTERİ, ING MENKUL ve ING MENKUL' e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'tan kaynaklanan sebeplerle, Emirlerini, Dağıtım Kanalları üzerinden iletemediği hallerde, Emirlerini, ING MENKUL'e faks veya telefon yoluyla iletir. Bu şekilde iletilen Emirler ile Dağıtım Kanalları üzerinden iletilen Emirlerin tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca sözlü Emir niteliğindedir. Ancak Genel Hükümler'in faks talimatlarına ilişkin 11. madde hükümleri saklıdır.

21.2. ING MENKUL ve ING MENKUL' e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, aldıkları Emirlerle ilişkin tüm kayıtları ve yazılı dokümantasyonu Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın öngördüğü süre boyunca saklayacaktır. ING MENKUL ve ING BANK, Emirler de dahil herhangi bir sözlü talimat uygulanmadan önce, bu talimatın yazılı olarak teyit edilmesini isteme hakkına sahiptir. Ancak ING MENKUL ve ING BANK, bu yetkilerini kullanmakla yükümlü değildir. Herhangi bir ihtilaf halinde, MÜŞTERİ'nin onayını içeren bu kayıtlar, ilgili işlemlerin delili sayılacaktır.

21.3. MÜŞTERİ, verdiği Emirde Sözleşme'nin tabi olduğu Tebliğ'de belirtilmiş olan zorunlu unsurları da kapsayacak şekilde emrin verildiği aracı kuruluşun unvanını, kendi ad ve soyadını, Emrin alım veya satım emri mi olduğunu, satın alınacak/satılacak menkul kıymetin cinsi, adedi ve varsa nominal değerini, Emrin limitli mi yoksa serbest fiyatlı mı olduğunu, limitli emir olması halinde limit fiyatını, varsa emrin geçerlilik süresini, Emrin verildiği yer, tarih, saat ve dakikasını, Emrin aracı kuruluş tarafından alındıktan sonra geçerlilik süresi içinde hangi seansta BİST'e intikal ettirileceğini, Aracı kuruluşça verilecek müşteri emir numarasını, istediği işlem tipini (alım veya satım), Sermaye Piyasası Aracı'nın adını, tutarını, işlem tarihini, geçerlilik süresini, fiyat sınırlamalarını ve ilgili mevzuatın belirlemiş olduğu bilgileri belirtmekle yükümlüdür. ING MENKUL ve ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, alınan tüm Emirlerde, MÜŞTERİ'nin talebi halinde, Emrin alınması sırasında MÜŞTERİ'ye Emir alınıp numarasını vermekle yükümlüdür.

#### 22. EMİRLER'İN UYGULANMASI

22.1. ING MENKUL, herhangi bir emri tamamen veya kısmen reddetme hakkına sahiptir. Emirler'in reddedilmesi halinde, ING MENKUL, bu durumu gerekçesini göstererek derhal MÜŞTERİ'ye veya onun temsilci veya temsilcilerine bildirecektir.

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

22.3. MÜŞTERİ, ING MENKUL ve ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın kendi makul kontrolleri dışında bulunan mücbir sebepler ve/ veya doğal afetlerden kaynaklanan zarar ve kayıplar için sorumlu tutulmayacağını kabul eder. MÜŞTERİ, ayrıca, ING MENKUL ve ING BANK'ın, faksla ve Dağıtım Kanalları vasıtasıyla iletilen Emirlerin ING



MENKUL'e ulaşmamasından dolayı Emirlerin uygulanmamasından, kendilerine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, sorumlu olmayacaklarını ve açık olmayan Emirlerin açıklığa kavuşturulması talebinden dolayı Emrin geç uygulanmasından ötürü MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği zarar ve kayıplardan da sorumlu tutulmayacaklarını kabul ve beyan eder.

### **23. EMİRLER'İN GEÇERLİLİK SÜRESİ**

23.1. MÜŞTERİ, kendi takdirine göre Emrin geçerlilik süresini tespit edebilir. Emirler bir seans için, bir gün için, belirli bir tarih için ya da ikinci bir talimatla iptal edilene kadar sınırsız bir süreyle geçerli olmak üzere verilebilir. Geçerlilik süresi belirtilmeyen bir Emir, seans sırasında verilmiş ise, o seans süresince, seans harici bir zamanda verilmiş ise, takip eden ilk seans süresince geçerli sayılacaktır. Emrin yerine getirilememesi halinde Emir geçerliliğini kaybedecektir.

### **24. EMİRLER'DE FİYAT TESPİT YÖNTEMİ**

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

"Serbest fiyatlı" Emirler'de herhangi bir fiyat belirtilmez ve bu Emirler, ING MENKUL'e, işlem anında mevcut piyasa fiyatından işlem yapma konusunda takdir yetkisi verir. MÜŞTERİ, böyle bir Emir vermesi halinde, ING MENKUL'ün mümkün olan en iyi fiyatlarla MÜŞTERİ adına işlem yapmak için sadece "En iyi gayret" aracılığı yapacağını şimdiden kabul eder ve ING MENKUL'ün bu Sözleşme Eki'nden doğan yükümlülüklerinin ifasında iyi niyetli hareket etmiş olması şartıyla, işlemin gerçekleştirildiği fiyattan kaynaklanan kayıp veya zararları için ING MENKUL'ü sorumlu tutmayacağını kabul eder.

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

24.2. Fiyat tespitinden kaynaklanan kâr ve zarardan MÜŞTERİ sorumludur; ancak ING MENKUL de MÜŞTERİ'nin menfaatlerini korumak için azami dikkati göstermekle yükümlüdür.

### **25. İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ**

25.1. Alım Emirleri'nde, MÜŞTERİ, ING MENKUL'ün aracılık ücreti de dahil olmak üzere bu alım için ödenmesi gereken bedelin tamamını veya mevcut hesap bakiyesine ilave olarak yatırılması gereken tutarı, bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülükleri yerine getirmek için ING BANK nezdinde açmış olduğu hesaba, işlemin yapıldığı tarihi takip eden ikinci gün en geç saat 15:00'a kadar (İstanbul saatiyle) yatıracaktır. Alım İşlemi ile ilgili olarak, ödemede gecikme olması halinde, MÜŞTERİ, tahakkuk etmiş borcunu, fiili ödeme tarihine kadar tahakkuk ettirilecek olan temerrüt faiziyle birlikte ödemeyi kabul eder. MÜŞTERİ, ING MENKUL'ün temerrüt faizini, ödeme tamamen yapılan kadar geçen günler için, o tarihte geçerli olan gecelik repo faiz oranının 2 katına eşit bir oran üzerinden, faiz işleteceğini ve tahakkuk ettireceğini kabul eder. MÜŞTERİ, ING MENKUL'ün ve ING MENKUL'e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın, alım emirlerinden kaynaklanan takas yükümlülüğünün yerine getirilmesi ve alım emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için, MÜŞTERİ tarafından bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için ING BANK nezdinde açılmış hesap üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduklarını, her ödeme işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasının gerekli olmadığını kabul ve beyan eder.

25.2. Satım Emirleri'nde, MÜŞTERİ, Emre konu olan Sermaye Piyasası Araçlarını, işlemin gerçekleştiği günü takip eden ikinci gün en geç saat 15:00'a kadar (İstanbul saatiyle), ING MENKUL'e transfer etmeyi kabul ve taahhüt eder. Satış işlemi MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Aracını yukarıda belirtilen süre içinde, herhangi bir sebeple ING MENKUL'e transfer edemediği takdirde, ING MENKUL'ün ilgili işlemi gerçekleştirmek için temin etmek zorunda olabileceği Sermaye Piyasası Araçları için ödediği paraları ve/veya temerrüt faizlerini ve/veya bunlarla ilgili ek ücretleri veya masrafları, ING MENKUL'ün ilk yazılı talebi üzerine derhal, nakden ve defaten ING MENKUL'e ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

25.3 MÜŞTERİ, ayrıca, MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Araçları'nın teslimi veya bedelinin

ödenmesine ilişkin herhangi bir yükümlülüğünü ifa etmemesinden dolayı ING MENKUL'ün Sermaye Piyasası Araçları'nı daha düşük bir fiyattan satmasından veya daha yüksek bir fiyattan satın almasından kaynaklanabilecek fiyat farklılıklarını da ING MENKUL'e tazmin edeceğini ve Borsa, Merkezi Kayıt Kuruluşu veya Takasbank'ın tahakkuk ettirebileceği faiz ve giderler de dahil ilgili bütün faiz ve giderleri ING MENKUL'ün ilk talebi üzerine derhal, nakden ve defaten ING MENKUL'e ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ söz konusu tutarları ne olursa olsun herhangi bir sebeple ödemediği takdirde, ING MENKUL, satın aldığı Sermaye Piyasası Araçları'nı satma ve bu satışın gelirlerini MÜŞTERİ'nin ING MENKUL'e olan borçlarına sayma ve onlardan mahsup etme haklarına sahip olacaktır.

25.4. MÜŞTERİ, ING MENKUL'ün MÜŞTERİ adına satın aldığı Sermaye Piyasası Araçları'nı, MÜŞTERİ'nin ING MENKUL'e bu Sözleşme Eki'nden doğan tüm borçları tam olarak ödenene kadar, elinde tutma ve bu Sermaye Piyasası Araçları'nı MÜŞTERİ'ye transfer etmeme hakkına sahip olacağını kabul ve beyan eder. ING MENKUL, ayrıca, MÜŞTERİ'nin ING MENKUL'e teminat olarak yatırdığı Sermaye Piyasası Araçları da dahil olmak üzere ING MENKUL'ün MÜŞTERİ'ye olan borçlarını, MÜŞTERİ'nin ING MENKUL'e olan mevcut ve gelecek borçlarından ve yükümlülüklerinden, MÜŞTERİ'nin herhangi bir Emir veya talimatı olmadan ya da MÜŞTERİ'ye herhangi bir ön bildirimde bulunmadan, mahsup ve takas etme haklarına da sahip olacağını kabul ve beyan eder.

## **26. İŞLEMLERİN TEYİDİ VE RAPORLAMA**

26.1. MÜŞTERİ'nin hesaplarında yapılan işlemler, işlemlerin yapıldığı her günün sonunda MÜŞTERİ tarafından ING BANK İnternet Şubesi Bankacılığı üzerinden görüntülenebilecektir.

26.2. MÜŞTERİ, ING MENKUL nezdindeki hesaplarının bakiyesi ve/veya bu hesaplarda yapılan işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkına sahiptir.

26.3. MÜŞTERİ, Sözleşme'nin 3 (üç) numaralı ekindeki "Ekstre Bildirim Tercih Formu"nu kullanmak suretiyle yazılı olarak aksine bir talimat vermedikçe, ING MENKUL, sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği tüm raporları, her takvim ayının son gününü takip eden 7 gün içerisinde MÜŞTERİ'nin "Hesap Açılış ve Bilgi Formu"nda belirttiği elektronik posta adresine e-posta yoluyla gönderecektir. MÜŞTERİ tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için bu raporların gönderilmesi zorunlu değildir. MÜŞTERİ'nin, hesap ekstrelerinin iadeli taahhütlü mektupla gönderilmesini talep ettiği hallerde, gönderi masrafları MÜŞTERİ tarafından karşılanır.

## **27. KOMİSYON, MASRAFLAR VE VERGİLERİN ÖDENMESİ**

27.1. MÜŞTERİ, INGMENKUL'ün, Çerçeve Sözleşme'nin 9 numaralı ekinde belirtilen ücret, masraf ve komisyon oranlarını uygulayacağını ve bu uygulama neticesinde hesaplanacak tutarları ING MENKUL'e ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Ayrıca MÜŞTERİ, ING MENKUL'ün MÜŞTERİ adına ve hesabına yapacağı işlemler için veya bu işlemlerden dolayı finans kurumları, borsalar, takas ve saklama kuruluşları, bankalar ve başka yetkili kurumlara ödediği her türlü komisyon, kesinti, ücret, gider, vergi ve diğer her türlü maliyeti ING MENKUL'e ödemeyi beyan ve taahhüt eder.

27.2. MÜŞTERİ'nin hesabına yatırılacak paralar üzerinden ve bu hesapların bakiyesine dayanılarak yapılacak her türlü işlem üzerinden Türkiye'de veya yurtdışında tarh ve tahakkuk ettirilen herhangi bir damga vergisi ve diğer tüm vergi, harç ve ücretler sadece ve münhasıran MÜŞTERİ'ye ait olacak ve MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

27.3. ING MENKUL, komisyon, masraf ve ücretlere ilişkin değişiklikleri Müşteri'ye en az 5 (beş) işgünü öncesinde yazılı olarak iadeli taahhütlü mektupla bildirir. MÜŞTERİ, söz konusu tutar ve oranlara ilişkin değişiklikleri kabul etmediğini ve/veya sözleşmeyi feshetme hakkını kullanmak istediğini ING MENKUL'e tebellüğ tarihinden itibaren 5 (beş) işgünü içerisinde bildirmez ise, komisyon, masraf ve ücretlerdeki değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 5.(beşinci) işgününün bitiminde uygulanmaya başlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **II. TÜREV ARAÇLARIN ALIM SATIMINA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER**

### **28. KAPSAM**

Sözleşmenin Türev Araçların Alım Satımına İlişkin Özel Hükümler’inde ING MENKUL’ün ekonomik ve finansal göstergelere, Sermaye Piyasası Araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri dahil her nevi türev aracın **Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nda alım satımına ilişkin olarak MÜŞTERİ’ye vereceği hizmetleri düzenlenmektedir.**

### **29. BORSA SÖZLEŞMELERİNİN ALIM SATIMINA DAİR SINIRLAMALAR**

Borsa Sözleşmesi her türlü vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleridir. MÜŞTERİ, ING MENKUL’ün kendi aracılığı vasıtasıyla alım satıma konu olabilecek Borsa Sözleşmeleri’nin türlerini tek taraflı olarak tespit etme hakkına sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

### **30. ALIM ve SATIM EMİRLERİNİN VERİLMESİ**

30.1. MÜŞTERİ’nin Emirleri Dağıtım Kanalları üzerinden vermesi esastır. Bununla birlikte, MÜŞTERİ, ING MENKUL ve ING MENKUL’ e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK’tan kaynaklanan sebeplerle, Emirlerini, Dağıtım Kanalları üzerinden ilemediği hallerde, Emirlerini, ING MENKUL’e faks veya telefon yoluyla iletir. Bu şekilde iletilen Emirler ile Dağıtım Kanalları üzerinden iletilen Emirlerin tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca sözlü Emir niteliğindedir. Ancak Genel Hükümler’in faks talimatlarına ilişkin 11. madde hükümleri saklıdır.

30.2. Müşteri yapılan telefon görüşmesinin kayıt altına alındığını bildiğini, bu duruma muvafakat ettiğini ve verilen talimatların bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan eder.

30.3. ING MENKUL ve ING MENKUL’ e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK, aldığı Emirlerle ilişkin tüm kayıtları ve yazılı dokümantasyonu sermaye piyasası mevzuatının öngördüğü süre boyunca saklayacaktır. ING MENKUL ve ING BANK, Emirler de dahil herhangi bir sözlü talimat uygulanmadan önce, bu talimatın yazılı olarak teyit edilmesini isteme hakkına sahiptir. Ancak ING MENKUL ve ING BANK, bu yetkilerini kullanmakla yükümlü değildir. Herhangi bir ihtilaf halinde, MÜŞTERİ’nin onayını içeren bu kayıtlar, ilgili işlemlerin delili sayılacaktır.

30.4. ING MENKUL, MÜŞTERİ’nin Borsa’da gerçekleştirilmesi gereken işlemlere ilişkin Emirlerini Sermaye Piyasası Mevzuatı’nda öngörülen ilkelere uygun şekilde işleme koyar.

### **31. ALIM VE SATIM EMİRLERİNİN KABULÜNE DAİR İLKELER**

31.1. ING MENKUL, MÜŞTERİ’nin her türlü alım- satım Emrini kısmen veya tamamen reddetme hakkına sahiptir. Emirlerin reddedilmesi halinde ING MENKUL, bu durumu, herhangi bir gerekçe göstermeksizin, emri aldığı sırada MÜŞTERİ’ye veya temsilcisine/temsilcilerine bildirecektir.

31.2. Alım ve/veya satım talebinin işleme konabilmesi için, MÜŞTERİ’nin, işbu Sözleşme Eki’nin 10. maddesindeki ilkelere uygun şekilde İşlem Teminatları’nı ING MENKUL nezdinde bulundurması gerekmektedir. Borsa tarafından Emirlerin eşleştirilmesi esnasında İşlem Teminatları’nın yetersiz kaldığı tespit edilirse, ING MENKUL, Emrin iptal edilmesinden dolayı herhangi bir sorumluluk taşımayacaktır.

### **32. EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ**

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

### **33. MÜŞTERİ EMİRLERİNDE FİYAT TESPİT YÖNTEMİ**

33.1. MÜŞTERİ, alım ve satım Emirlerinin fiyat ve tutarını kendisi belirleyebileceği gibi, bu konuda ING MENKUL’ü de yetkili kılabilir.

33.2. Alım ve satım Emirlerinin fiyatı, “piyasa fiyatlı emir”, “limitli emir” veya “kapanış fiyatlı emir” olarak üç kategoride sınıflandırılabilir. Bunlar haricinde, BISTECH platformunda yer alan diğer emir tipleri de, ilgili mevzuat çerçevesinde, kullanılabilir.

(a) Piyasa Fiyatlı Emir, piyasada o an için mümkün olan en iyi fiyattan başlamak üzere alım veya satım Emrinin yerine getirilmesini gerektirir.

(b) Limitli Emir, alım satım Emrinin MÜŞTERİ'nin tespit ettiği sabit bir fiyattan gerçekleştirilmesini öngörür. Ayrıca, limitli alım Emrinde, işlemler, piyasa fiyatından veya daha düşük bir fiyattan gerçekleştirilebilirken, limitli satış Emrinde, işlemler, piyasa fiyatından veya daha yüksek bir fiyattan gerçekleştirilebilir.

(c) Kapanış Fiyatlı Emir, ilgili günde gerçekleşen kapanış fiyatından verilen Emirdir.

33.3. Fiyat, Tarafların karşılıklı olarak varacakları mutabakatla, yukarıda belirtilenlerin dışında kalan yöntemlerle de tespit edilebilir. Verilen Emirde fiyat tespit yönteminin belirtilmemesi halinde, MÜŞTERİ'nin fiyat tespit yönetimini belirlemede ING MENKUL'ü yetkili kıldığı kabul edilir.

33.4. MÜŞTERİ, fiyat tespitinden doğan zarar ve kârlardan sorumludur; fakat ING MENKUL, MÜŞTERİ'nin menfaatlerini korumak maksadıyla azami dikkat ve özeni gösterecektir.

#### **34. İŞLEM TEMİNATLARINA İLİŞKİN İLKELER**

34.1. MÜŞTERİ, ING MENKUL tarafından işlemlerin yerine getirilebilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca öngörülen ve bu düzenlemelere göre hesaplanan İşlem Teminatları'nı bulundurmakla yükümlüdür. İşlem Teminatları Sermaye Piyasası Mevzuatına göre başlangıç teminatı ve sürdürme teminatı olarak yatırılan tutar anlamına gelir. İşlem Teminatları, başlangıç ve sürdürme teminatları olarak iki kademe belirlenir. Başlangıç Teminatı, MÜŞTERİ tarafından Borsa'da pozisyon alabilmek için ödenen ve işleme konu olan Borsa Sözleşmesi bazında belirlenen miktardır. MÜŞTERİ, başlangıç teminatını pozisyon almadan önce ING MENKUL'e yatıracaktır. Söz konusu başlangıç teminatının yatırılmaması halinde, Borsa, işlemin gerçekleştirilmesine izin vermeyecektir. Sürdürme Teminatı, Piyasadaki günlük fiyat değişikliklerine bağlı olarak güncellenen teminat tutarlarının ve teminat olarak bulundurulması gereken varlık kompozisyonunun korunması gereken en alt düzeydir. MÜŞTERİ, kısa pozisyonun sürdürülmesi sırasında sürdürme teminatına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmeyi kabul eder.

34.2. ING MENKUL teminatlar üzerindeki tüm tasarruf haklarını, gayri nakdi kısmın nakde çevrilmesi ve kısa pozisyonlardan kaynaklanan zararların telafisi hakkı da dahil ve fakat bununla sınırlı olmamak üzere devralmış ve bunları da Takasbank'a devretmiş olacaktır.

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

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

34.5. İşlem Teminatları tutarı, İşlem Teminatlarının tabi olduğu oranlar, teminat olarak kabul edilebilecek varlıklar, değerlendirilmede kullanılacak katsayılar, teminat yatırma zamanı gibi hususlar, Borsa'nın uygun görüşü ile Takasbank tarafından tespit edilecektir. Borsa, farklı İşlem Teminatları belirleyebilir. Bu nedenle, MÜŞTERİ, Borsa'nın gerçekleştirebileceği uygulamalar nedeniyle ING MENKUL'ün farklı oranlarda ve farklı tutarlarda İşlem Teminatları yatırılmasını isteyebileceğini kabul eder.

### **35. GERÇEKLEŞTİRİLEN EMİRLERİN TASFİYESİ**

MÜŞTERİ tarafından verilen alım ve satım Emirleri, ING MENKUL tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun bir şekilde tasfiye edilecektir.

### **36. TÜREV ARAÇLARIN VE NAKDİN TESLİM ESASLARI**

MÜŞTERİ, alım veya satım emri vermişse, İşlem Teminatları'nı, bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için ING BANK nezdinde açmış olduğu banka hesaplarında bulundurmakla yükümlüdür. MÜŞTERİ, ING MENKUL'ün ve ING MENKUL' e emir iletimine aracılık hizmeti veren ING BANK'ın, alım emirlerinden kaynaklanan takas yükümlülüğünün yerine getirilmesi ve alım emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için, MÜŞTERİ tarafından bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için ING BANK nezdinde açılmış hesaplar üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduklarını, her ödeme işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasının gerekli olmadığını kabul ve beyan eder. Verilen alım veya satım Emrinin yerine getirilmemesi halinde, söz konusu tutar MÜŞTERİ'nin ING BANK nezdinde açmış olduğu banka hesaplarına ödenebilir. Alım veya satım Emrinin yerine getirilmesi halinde, MÜŞTERİ'nin ödemiş olduğu tutar alım veya satım miktarından mahsup edilir. MÜŞTERİ'nin bu işlem neticesinde bakiye borcunun kalması halinde ING MENKUL, söz konusu tutarı Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirtilen süre dahilinde ödemesini MÜŞTERİ'den isteyebilir.

### **37. TARAFLARIN BİLGİ VERME ESASLARI**

37.1. MÜŞTERİ, ING MENKUL nezdinde bulunan hesaplarındaki bakiyeyi ve/veya her türlü hareketi her zaman öğrenme hakkına sahiptir. MÜŞTERİ'nin hesaplarında yapılan işlemler, işlemlerin yapıldığı her günün sonunda MÜŞTERİ tarafından ING BANK İnternet Şubesi Bankacılığı üzerinden görüntülenebilecektir.

37.2. MÜŞTERİ, Sözleşme'nin 5 (beş) numaralı ekindeki "Ekstre Bildirim Tercih Formu"nu kullanmak suretiyle yazılı olarak aksine bir talimat vermedikçe, ING MENKUL, MÜŞTERİ'nin hesap hareketlerini gösteren aylık "Türev Piyasaları Hesap Ekstresi" ile birlikte Türev Piyasalar Açık Pozisyon Raporunu, Türev Piyasalar Müşteri Kâr Zarar Raporunu, Türev Piyasalar Gayri nakdi Teminatlar Raporunu, Türev Araçlara Konu Standart Varlıklar Ekstresini ve Türev Araçlar Nakit Hareketleri Ekstresini, her takvim ayının son gününü takip eden 7 gün içerisinde MÜŞTERİ'nin "Hesap Açılış ve Bilgi Formu"nda belirttiği elektronik posta adresine e-posta yoluyla gönderecektir. MÜŞTERİ tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için bu raporların gönderilmesi zorunlu değildir. MÜŞTERİ'nin, hesap ekstrelerinin iadeli taahhütlü mektupla gönderilmesini talep ettiği hallerde, gönderi masrafları MÜŞTERİ tarafından karşılanır.

### **38. ARACILIK ÜCRETİNİN, MASRAFLARIN VE VERGİLERİNİN ÖDENMESİ**

38.1. MÜŞTERİ, ING MENKUL'ün, Çerçeve Sözleşme'nin 9 (nolu) numaralı ekinde belirtilen ücret, masraf ve komisyon oranlarını uygulayacağını ve bu uygulama neticesinde hesaplanacak tutarları ING MENKUL'e ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

38.2. MÜŞTERİ, ayrıca, ING MENKUL'ün işbu Sözleşme Eki kapsamında sunacağı türev araçlardan kaynaklanan veya bunlarla bağlantılı hizmetler karşılığında ortaya çıkacak her türlü hizmet bedelini, komisyonları, kesintileri, diğer finansal kuruluşlarca tahakkuk ettirilebilecek masraf ve ücretleri, ING MENKUL'ün bu Sözleşme Eki uyarınca MÜŞTERİ adına veya hesabına yapacağı türev araç işlemlerine ilişkin olarak gerçekleştireceği işlemlerden dolayı Borsalar, Takas ve Saklama Kuruluşları ve yetkili diğer kuruluşlara ödenecek komisyon, kesinti, masraf ve ücretleri ve ING MENKUL'ün MÜŞTERİ adına veya hesabına hareket edeceği işlemlerden doğacak olan banka transferi, EFT ve diğer işlem türlerinden kaynaklanacak her türlü masraf, komisyon ve ücretleri, işlem ve/ veya gerçekleşme tarihindeki tüm vergiler ve kesintilerle birlikte nakden veya hesaben ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

38.3. MÜŞTERİ'nin hesabına yapılacak ödemeler üzerinden ve bu hesapların bakiyesine dayanılarak yapılacak herhangi bir işlem üzerinden Türkiye'de veya yurt dışında tarh ve tahakkuk ettirilen Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi de dahil olmak üzere her türlü damga vergisi ve tüm diğer vergi, harç ve resimler münhasıran MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

38.4. ING MENKUL, komisyon, masraf ve ücretlere ilişkin değişiklikleri Müşteri'ye en az 5 (beş)

işgünü öncesinde yazılı olarak iadeli taahhütlü mektupla bildirir. MÜŞTERİ, söz konusu tutar ve oranlara ilişkin değişiklikleri kabul etmediğini ve/veya sözleşmeyi feshetme hakkını kullanmak istediğini ING MENKUL'e tebellüğ tarihinden itibaren 5 (beş) işgünü içerisinde bildirmez ise, komisyon, masraf ve ücretlerdeki değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 5. (beşinci) işgününün bitiminde uygulanmaya başlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

### **39. MÜŞTERİ'YE AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLMESİ**

MÜŞTERİ'nin Takasbank'a yatırılacak nakit İşlem Teminatları Takasbank tarafından nemalandırılacaktır. MÜŞTERİ'nin ING MENKUL'deki hesabında bulunan ve herhangi bir işleme konu edilmeyen nakit tutarlar ise Genel Hükümler'de yer alan belirtilen esaslar çerçevesinde ING MENKUL tarafından nemalandırılır.

## **III. SON HÜKÜM**

### **40. SÖZLEŞMENİN ONAYLANMASI VE MÜŞTERİYE TESLİMİ**

MÜŞTERİ, Sözleşme metnini temin ettiğini, kalıcı veri saklayıcısı ile depoladığını, incelediğini, değerlendirdiğini ve söz konusu hükümleri bilerek, anlayarak ve kabul ederek Sözleşme'yi imzaladığını/onayladığını kabul ve beyan eder. İşbu Sözleşme aşağıda yazılı tarihte imza altına alınmış/onaylanmıştır.

**MÜŞTERİ**

**ING Menkul Değerler A.Ş.**

Adı, Soyadı :

Tarih :

Açık Adresi :

### **EKLERİ :**

- Ek (1) Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu
- Ek (2) Türev Araçlar Risk Bildirim Formu
- Ek (3) Paylara ve Pay Benzeri Diğer Kıymetlere İlişkin Risk Bildirim Formu
- Ek (4) Gerçek Faydalanıcı Beyan Formu
- Ek (5) Ekstre Bildirim Tercih Formu
- Ek (6) Amerikalı Şahıs Beyan Formu
- Ek (7) Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu ve Müşteri Beyanı
- Ek (8) Komisyon, Ücret ve Masraf Tarifesi
- Ek (9) Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP) Bilgilendirme Formu
- Ek (10) Varant ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçları Risk Bildirim Formu
- Ek (11) Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) Gelişen İşletmeler Pazarı (GİP) Risk Bildirim Formu
- Ek (12) Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu
- Ek (13) Borsa İstanbul Pay Piyasası İşlem Kuralları Bilgi Formu
- Ek (14) Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgi Formu