

## TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. YATIRIM ÜRÜN VE HİZMETLERİ İLE SAKLAMA SÖZLEŞMESİ'NE İLİŞKİN DEĞİŞİKLİKLER

İşbu metinde sol kolonda yer alan üstü çizilen ifadeler Sözleşme'den çıkarılan hükümleri, sağ kolonda yer alan yeşil ile yazılı ifadeler Sözleşme'ye yapılan eklemeleri göstermektedir. İşbu Sözleşme'nin 23. Maddesi uyarınca Sözleşme metninde yapılan bu değişikliklerin kabul edilmemesi halinde bildirim yapıldığı tarihten itibaren 5 işgünü içinde Sözleşme'yi fesih hakkınız saklıdır.

SÖZ KONUSU DEĞİŞİKLİKLER	TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. YATIRIM ÜRÜN VE HİZMETLERİ İLE SAKLAMA SÖZLEŞMESİ Y-15	TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O. YATIRIM ÜRÜN VE HİZMETLERİ İLE SAKLAMA SÖZLEŞMESİ Y-16
T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5 Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Hesap Açma Ücreti	5,7002-TL+BSMV	<u>9,40+BSMV</u>
T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5 MKK Yatırımcı Sicil/Şifre Gönderimi	<u>MKK Yatırımcı Sicil/Şifre Gönderimi</u> 17,89 TL+BSMV	<u>MKK Yatırımcı Bilgilendirme Hizmeti</u> 29,47+BSMV
T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5 MKK Hesap Bakım Ücreti	Saklama bakiyelerinin piyasa değeri 1000-TL ve üzeri hesaplarda günlük 0,0351 TL + BSMV	Saklama bakiyelerinin piyasa değeri 1000-TL ve üzeri hesaplarda günlük <u>0,06-TL + BSMV</u>
T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5 MKK Hesap Bakım Ücreti (Pay Senedi)	Saklama bakiyelerinin piyasa değeri 1000-TL ve üzeri hesaplarda günlük 0,0351 TL + BSMV	Saklama bakiyelerinin piyasa değeri 1000-TL ve üzeri hesaplarda günlük <u>0,06-TL + BSMV</u>
T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5 Temerrüt Faizi	Temerrüt dolayısıyla yıllık olarak %57 oranında temerrüt faizi uygulanmaktadır.	Temerrüt dolayısıyla yıllık olarak <u>%78</u> oranında temerrüt faizi uygulanmaktadır.
T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5 MKK Pay Senedi Virmanı (Aynı Kişi Hesapları Arası Virman)	İşlem sayısı üzerinden kurum içi 0,84 TL+BSMV, kurum dışı 4,20-TL+BSMV olarak uygulanır.	İşlem sayısı üzerinden kurum içi <u>1,39-TL+BSMV</u> , kurum dışı <u>6,91-TL+BSMV</u> olarak uygulanır.

### SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

<p>T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5</p> <p>MKK Pay Senedi Virmanı (Farklı Kişi Hesapları Arası Virman)</p>	<p>Piyasa değeri 1.000-TL'ye kadar olan işlemlerde kurum içi 0,25-TL + BSMV, kurum dışı 1,25-TL + BSMV uygulanırken, 1.000-TL üzeri işlemlerde alt limit 14,79-TL üst limit 73,92-TL olmak üzere piyasa değeri üzerinden %0,003 (yüz binde 3) olarak uygulanır.</p>	<p>Piyasa değeri 1.000-TL'ye kadar olan işlemler ve hesap sahibinin kendi hesapları arası işlemler için, diğer menkul kıymet transfer işlem ücret tarifesi uygulanır. 1.000-TL üzeri işlemlerde alt limit 24,36-TL üst limit 121,81-TL olmak üzere piyasa değeri üzerinden %0,003 (yüz binde 3) olarak uygulanır.</p>
<p>T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5</p> <p>Gayrimenkul Sertifikalarının Asli Edim Kullanımı Yatırımcı Talep Ücreti</p>	<p>300-TL+BSMV (Ücret, iptal, iade ve ihraççı onay süreçlerine bakılmaksızın iletilen her talep için alınmaktadır.)</p>	<p>400-TL+BSMV (Ücret, iptal, iade ve ihraççı onay süreçlerine bakılmaksızın iletilen her talep için alınmaktadır.)</p>
<p>T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5</p> <p>BIST Pay Senedi Emir İptal Komisyonu</p>	<p>Cari fiyat seviyesinde %0,001 (yüz binde 1) + BSMV</p>	<p><b>Sürekli işlem yönteminde cari fiyat seviyesinin dışında kalan fiyat seviyelerinde emrin tamamen iptal edilmesi, fiyatının kötüleştirilmesi veya emir miktarının azaltılması durumlarında her bir emrin azaltılan kısmının ve iptal edilen/fiyatı kötüleştirilen emrin tamamının TL hacmi üzerinden %0.0012(yüz binde1.2)+ BSMV</b></p> <p><b>Sürekli işlem yönteminde cari fiyat seviyesindeki emirlerde fiyat kötüleştirme, miktar azaltma ve iptal ücretleri gerçekleştirildikleri sürele göre farklı hesaplanmaktadır. Üç kademede yapılan hesaplamada emirlerin sisteme iletilmesini veya emir üzerinde yapılan en son değişikliği takiben;</b></p> <p><b>&gt;5 saniyeye kadar gerçekleştirilenler için (beşinci saniye dâhil) %0.0075(yüzbinde7.5),</b></p> <p><b>&gt; 6 saniye ile 10 saniye arasında gerçekleştirilenler için (onuncu saniye dâhil) %0.0045(yüzbinde4.5),</b></p>

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

		<b>&gt;11 saniye sonrasında gerçekleştirilenler için %0.003(yüzbinde3)+BSMV</b>
T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5  MKK ÖSBA Alım-Satım Ücreti	<del>İşlem sayısı üzerinden 0,02- TL (2 kuruş) + BSMV</del>	<b>İşlem sayısı üzerinden 0,12-TL (12 kuruş) + BSMV</b>
T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5  ViOP Opsiyon Kullanım Komisyonu	<del>Opsiyon kullanımına konu olan pozisyon adedi üzerinden 0,50 TL+BSMV</del>	<b>Kullanıma konu fiziki teslimatlı pay opsiyon sözleşmesi sonucu ortaya çıkan dayanak varlık işlem hacmi üzerinden on binde 2 (%0,02)+BSMV Diğer kullanıma konu opsiyon Sözleşmelerinden kullanıma konu pozisyon adedi başına 5 TL+BSMV</b>
T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu Ek-5  ViOP Borsa Payı	<del>Pay Piyasası Endeksine Dayalı Vadeli İşlem Sözleşmelerinde işlem hacmi, Opsiyon Sözleşmelerinde prim hacmi üzerinden %0,004 (yüz binde 4) + BSMV, Pay Piyasası Endeksine Dayalı Sözleşmeler dışındaki sözleşmelerde ise %0,003 (yüz binde 3) + BSMV</del>	<b>Piyasada gerçekleştirilen alım-satım işlemleri üzerinden; Pay Piyasası endekslerine dayalı sözleşmelerde işlemin her iki tarafından opsiyon ve vadeli işlem sözleşmeleri için işlem hacminin %0,004'ü (yüzbinde dört) oranında, TLREF ve devlet iç borçlanma senetleri vadeli işlem sözleşmelerinde işlemin her iki tarafından nominal değerinin %0,001'i (yüzbinde bir) oranında, Diğer sözleşmelerde ise, işlemin her iki tarafından opsiyon sözleşmeleri ve vadeli işlem sözleşmeleri için işlem hacminin %0,003'ü (yüzbinde üç) oranında borsa payı alınır.</b>

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

## YATIRIM HESABI AÇILMASI TALEP FORMU

Bankanız ile imzaladığım/imzaladığımız .../.../... tarihli “**Yatırım Ürün ve Hizmetleri ile Saklama Sözleşmesi**”ndeki esaslar çerçevesinde yatırım hesabı açılmasını ve yatırım hesabını kullanmayı talep ve kabul ediyorum/ediyoruz.

**Müşteri Adı-Soyadı/Unvanı**

**VakıfBank Müşteri Numarası**

**Talep Tarihi**

**MÜŞTERİ İMZA-KAŞE**

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER:** Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | **Telefon:** 444 0 724

**İnternet Sitesi:** www.vakifbank.com.tr | **Mersis Numarası:** 0922003497000017 | **Model No:** Y-16 | **Sözleşme No:**

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

**İnternet Sitesi:** www.vakifyatirim.com.tr | **Mersis Numarası:** 0922008835900017



04029

**ÖNEMLİ AÇIKLAMA:**

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

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

**UYARI:**

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

**RİSK BİLDİRİMİ:**

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak Çerçeve Sözleşme'de belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
  2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
  3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük öz kaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
  4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik veya doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
  5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
  6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
  7. İşlemlerimize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.
- İşbu "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirimi Formu", müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız. İşbu esasların uygulanması sırasında yatırım kuruluşunun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarınızı talep ve dava haklarınız saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nu okuyup, anlayarak imzaladığımı ve bundan sonra Çerçeve Sözleşme'yi imzalayarak, işbu Formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Müşteri el yazısı ile aşağıdaki ifadeyi yazıp imzalayacaktır.

"İşbu risk bildirim formunu okuduğumu anladığımı ve bir suretinin ...../...../..... tarihinde tarafıma teslim edildiğini beyan ederim."

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: [www.vakifbank.com.tr](http://www.vakifbank.com.tr) | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: [www.vakifyatirim.com.tr](http://www.vakifyatirim.com.tr) | Mersis Numarası: 0922008835900017



İşbu sözleşme öncesi bilgilendirme formu, Bankamız ile tarafınız arasında akdedilmesi düşünülen Yatırım Ürün ve Hizmetleri ile Saklama Sözleşmesi'nde yer alan ve Banka yararına hükümler içeren maddeleri ve bölümleri hakkında tarafınıza açıkça bilgilendirme amacıyla düzenlenmiştir.

İşbu bilgilendirme formunun devamında yer alan ve tarafınıza teslim edilen Yatırım Ürün ve Hizmetleri ile Saklama Sözleşmesi'nde Banka yararına olan hükümlerden özellikle aşağıda yer alanlara dikkat çekmek isteriz.

#### **MÜŞTERİYİ TANIMA VE DEĞERLENDİRME:**

- Profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri'nin, yazılı bir şekilde "genel müşteri" olarak değerlendirilmeyi Banka'dan talep etmesi halinde, yazılı bu talebin Banka'ya ulaştığı ve Banka'nın talebi kabul ederek gerekli sistemsel ayarları yaptığı anda hüküm ve sonuçlarını doğuracağı, Müşteri'nin bu talebinin, bu andan önce gerçekleştirilmiş veya Borsa'ya iletilmiş emirlerin geçerliliğini etkilemeyeceği ve bu husustaki tüm sorumluluğun Müşteri'ye ait olduğu (md.6.4),

#### **MÜŞTEREK HESAPLARIN İŞLEYİŞ ESASLARI:**

Aksi yazılı olarak Banka'ya bildirilmediği sürece, birden fazla Müşteri'nin işbu Sözleşme kapsamında açtığı hesabın teselsüllü müşterek hesap olarak kabul edileceği ve işbu Sözleşme'yi imzalayan hesap sahiplerinden her birisi, diğerinin/diğerlerinin yatırım hesabını kullanmasına, emir vermesine ve işlem yaptırmasına muvafakat ettiklerini, söz konusu işlemlerin tüm sonuçlarından müştereken ve müteselsilen sorumlu olacaklarını (md.7.7.2),

#### **MÜŞTERİ ADINA VEKİL VE/VEYA TEMSİLCİ ARACILIĞIYLA İŞLEM YAPILMASI:**

Müşteri vekilinin ehliyetsizliğinden doğabilecek bütün sorumluluğun Müşteri'ye ait olduğu (md.7.8.5),

#### **UYGUNLUK TESTİ:**

Uygunluk testinin vekile ve vekili yetkilendiren Müşteri'ye uygulandığı hallerde Banka'nın en muhafazakar sonucu işlemlerde esas alacağı (md.8.2)

#### **MÜŞTERİ'NİN BİLGİLENDİRİLMESİ:**

- Hesap özeti kendine ulaşmayan Müşteri'nin, borç ve yükümlülüklerini Banka'dan bizzat öğrenmek zorunda olduğu (md.8.12),  
- Müşterinin adres ve iletişim bilgilerindeki hata ve değişiklikler ile hesap özeti ulaşmadığını da Banka'ya bildirmekle yükümlü olduğu (md.8.12).

#### **BANKANIN REHİN, HAPİS, TAKAS VE MAHSUP HAKKI:**

Müşteri'nin, Banka nezdindeki tüm hesaplarında yer alan nakit, sermaye piyasası araçları, diğer her türlü finansal varlık ile her türlü hak ve alacağı üzerinde, Banka'nın rehin ve hapis hakkı olduğunu kabul ettiği, (md.16)

#### **SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ:**

- Mevzuatta meydana gelen değişikliklerin veya işbu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetin sunulmasına ilişkin olarak meydana gelen değişikliklere uyum sağlamak amacıyla, Sözleşme'de zorunlu ve/veya gerekli değişikliklerin yapılması halinde, bu değişikliklerin yazılı veya elektronik ortamda Müşteri'ye bildirileceği ve bildirim ile birlikte değişikliklerin yürürlüğe gireceği (md.23.4),

#### **TEMLİK YASAĞI:**

- Müşterinin Banka'nın muvafakati olmadan işbu Sözleşme'den doğan ve doğacak haklarını ve borçlarını bir başkasına devir ve temlik edemeyeceği (md.20)

#### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



Sözleşmede yer alan ve Banka yararına hükümlerin bir kısmına örnekleme olarak yukarıda yer verilmiş olmakla birlikte, sözleşmedeki Banka yararına hükümler veya genel işlem koşulları mahiyetinde sayılabilecek hükümler yukarıda yer alan hükümlerle sınırlı olmayıp, sözleşmenin içerisinde Banka yararına başka hükümlerin veya başka genel işlem koşullarının da bulunduğunu tarafınıza bildiririz.

Bu çerçevede, "Yatırım Ürün ve Hizmetleri ile Saklama Sözleşmesi" hükümlerini incelemeniz, gerek duymanız halinde konu ile ilgili olarak uzman bir kişiden (avukat, hukuk danışmanı vs.) yardım almanız ve akabinde Bankamız'a başvurmanız önerilmektedir.

İşbu bilgi formu ve devamında yer alan "Yatırım Ürün ve Hizmetleri ile Saklama Sözleşmesi", ..../..../.... tarihinde tarafınıza teslim edilmiş olup, tarafınızla müzakere etmeye ve anlaşma yapmaya hazır olduğumuzu belirtiriz.

Müşteri İmza

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | **Telefon:** 444 0 724

**İnternet Sitesi:** www.vakifbank.com.tr | **Mersis Numarası:** 0922003497000017 | **Model No:** Y-16 | **Sözleşme No:**

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

**İnternet Sitesi:** www.vakifyatirim.com.tr | **Mersis Numarası:** 0922008835900017



04029

**TESLİM EDEN:**

Şube Kaşe ve Personel İmzası

Yatırım Ürün ve Hizmetleri ile Saklama Sözleşmesi ile Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu tarafıma teslim edilirken sözleşme içeriğinde Bankanız yararına hükümler ile genel işlem koşulu mahiyetinde sayılabilecek hükümlerin bulunduğu ve genel işlem koşullarının içeriğinin aleyhime doğurabileceği hususlar anlatılarak, sözleşme hükümlerinin karşılıklı olarak müzakere edilebileceği hususunda Bankanız yetkililerince bilgi verilmiştir. Anılan sözleşmede yer alan genel işlem şartları hakkında aleyhime doğabilecek sonuçlara ilişkin hükümleri ayrıntıları ile incelemiş ve tarafınızla müzakere ederek değerlendirmiş bulunmaktayım. Bu hükümler çerçevesinde Bankanız ile anılan sözleşmeyi imzalamayı ve sözleşme hükümlerinin uygulanmasını kabul ederim.

**Ad-Soyad** :  
**Tarih** :

Müşteri İmza

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | **Telefon:** 444 0 724

**İnternet Sitesi:** www.vakifbank.com.tr | **Mersis Numarası:** 0922003497000017 | **Model No:** Y-16 | **Sözleşme No:**

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

**İnternet Sitesi:** www.vakifyatirim.com.tr | **Mersis Numarası:** 0922008835900017



04029



### **Madde 1- TARAFLAR ve SÖZLEŞMENİN AMACI**

İşbu Sözleşme, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. (Bundan sonra "Banka" olarak adlandırılacaktır) (Ticari merkez adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi No: 7/A-B Ümraniye/İstanbul, TSN: 776444, İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr) tarafından son sayfada isim ve imzası bulunan Müşteri'ye sunulan ve sunulacak olan yatırım ürünleri, yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile saklama hizmeti ve yan hizmetlerin işleyişine ilişkin uygulanacak kurallar ve Müşteri'nin Banka nezdinde açılmış ve açılacak tüm yatırım hesaplarının kullanılması, işleyişi ile tarafların karşılıklı hak ve sorumluluklarını düzenlemek amacıyla, Banka ile Müşteri arasında aşağıdaki koşullarla imzalanmıştır.

### **Madde 2- SÖZLEŞMENİN KAPSAMI**

İşbu Sözleşme, Banka'nın sermaye piyasası araçlarıyla ilgili Müşteri emirlerini almasına, Borsa ve/veya sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü Borsa dışı piyasalarda Müşteri adına ve/veya hesabına gerçekleştirmesine; sermaye piyasası araçlarının Banka hesabından alım-satımına; emir iletimine aracılık edilen sermaye piyasası araçları hariç olmak üzere, Müşteri'ye ait finansal varlıkların saklanmasına; Müşteri'nin talebi doğrultusunda Müşteri hesaplarındaki nakit bakiyelerin değerlendirilmesine; yan hizmetlere; sermaye piyasası araçlarından kaynaklanan yönetsel ve mali hakların kullanılmasına; TEFAS'ta işlem gören veya TEFAS dışındaki yatırım fonlarının katılma paylarının alım-satımına; taraflar arasındaki Repo ve Ters Repo işlemlerine, Kamu ve Özel Sektör Borçlanma Araçları, Kıymetli Madenler ve ELÜS işlemlerine ilişkin esaslar, uyulması zorunlu koşullar ile tarafların hak ve yükümlülüklerinin düzenlendiği hükümleri ihtiva etmektedir.

### **Madde 3- TANIMLAR**

İşbu Sözleşme'de yer alan;

**Alım-Satım Emri:** Müşteri'nin Banka'ya sermaye piyasası araçlarının ve diğer yatırım ürünlerinin alınması ya da satılması için yazılı veya Banka'nın kabul etmesi kaydıyla telefon, faks, ATM, internet bankacılığı sistemi veya diğer iletişim araçlarını kullanarak verdiği sözlü talimat ya da bildirimleri,

**BİAS KMKTP:** Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nı,

**Borsa:** Borsa İstanbul A.Ş. ve kanun uyarınca kurulmuş ve kurulacak diğer menkul kıymet ve kıymetli maden borsalarını,

**Elektronik Kayıt Kuralları:** Elektronik ürün senetlerinin oluşturulmasına, bu senetlere bağlı tüm hak ve yükümlülükler ile işlemlerin ilgili taraflar itibarıyla kayden izlenmesine ilişkin elektronik kayıt kuruluşunun önerisi üzerine Bakanlık'ça belirlenen usul ve esasları,

**Elektronik Ürün Senedi (ELÜS):** Tarım ürünlerinin depolanmasıyla işgal eden ve 5300 sayılı Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk Kanunu kapsamında geçerli bir lisans belgesine sahip anonim şirket şeklinde kurulan lisanslı depo işletmecisi tarafından, Elektronik Kayıt Kuralları'na uygun olarak elektronik kayıt kuruluşu tarafından kurulan ve işletilen veri tabanı (sistem) üzerinde oluşturulan elektronik kaydı,

**Elektronik Ürün Senedi Yönetmeliği:** Elektronik ortamda oluşturulan elektronik ürün senetlerinin kayden izlenmesi, devredilmesi, değiştirilmesi, iptali ve güvenliğine, bu hizmetleri yürütecek kuruluşun lisans alması, faaliyeti ile denetimine ve elektronik ürün senedine yönelik diğer işlemlere ilişkin usul ve esasları düzenleyen yönetmeliği,

**Finansal Varlık:** Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında olmak üzere sermaye piyasası araçları, para piyasası araç ve işlemleri, nakit, döviz, mevduat, katılma hesabı ile kurulca uygun görülen diğer varlık ve işlemleri,

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

**Hesap Özeti:** Asgari olarak, Müşteri adına açılan yatırım hesabında bulunan Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçları ve buna ilişkin hareketler ile nakde ilişkin tarih ve sermaye piyasası aracı bazında saklama bakiyelerini gösteren hesap dökümünü/hesap özeti,

**Hesap:** Müşteri adına açılan yatırım hesabını/hesaplarını,

**İşlem Sonuç Formu:** Yapılan alım satımların, verilen hizmetlerin ve bunlar için alınan nakdin mahiyetini göstermek üzere düzenlenen ve içeriği Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirlenen formu,

**İşlem Talimat Formu:** Kaldıraçlı alım satım işlemleri

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER:** Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

hariç olmak üzere, tezgahüstü piyasalarda müşterilerle gerçekleştirilecek sermaye piyasası aracı işlemleri için düzenlenen ve içeriği Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirlenen formu,

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

**Kıymetli Madenler:** Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerleri Hakkında Tebliğ" (Tebliğ no: 2006/1) kapsamında tanımlanan kıymetli madenlerden Banka aracılığıyla alım satımı yapılabilen kıymetleri,

**Menkul Kıymet:** Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere, paylar, pay benzeri diğer kıymetler, söz konusu paylara ilişkin depo sertifikaları, kamu ve özel sektör borçlanma araçları, menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları, söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikaları,

**MKK:** Merkezi Kayıt Kuruluşu'nu,

**Nakit Alındı Belgesi:** Müşteriler'den nakit tahsilat yapıldığında düzenlenen, müteselsil sıra numarası izleyen ve Müşteri'ye imzalatılıp, bir örneğinin Müşteri'ye verilmesi gereken ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirtilen belgeyi,

**Nakit Ödendi Belgesi:** Müşterilere ödeme yapıldığında düzenlenen, müteselsil sıra numarası izleyen ve Müşteri'ye imzalatılıp, bir örneğinin Müşteri'ye verilmesi gereken ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirtilen belgeyi,

**Profesyonel Müşteri:** Kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip, mevzuatta sayılan asgari değerlendirme ölçütlerini sağlayan ve Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde profesyonel müşteri kriterlerini taşıyan Müşteri'yi,

**Repo:** Müşteri'nin geri satmak taahhüdü ile Banka'nın portföyünden ve/veya Banka aracılığı ile Borsa, repo piyasası ya da Borsa dışı piyasalardan sermaye piyasası mevzuatında sayılmış olan menkul kıymetleri satın almasını,

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

**Sermaye Piyasası Mevzuatı:** Özellikle 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan/onaylanan ikincil mevzuatı, SPK/Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

**Takas Tarihi:** Sermaye piyasası araçları alım/satım işlemleri sonucunda takas ve saklama kuruluşu nezdinde, alınan sermaye piyasası araçlarının bedellerinin ödenmesi ve araçların teslim alınması,

satılan sermaye piyasası araçlarının teslim edilmesi ve bedellerinin tahsil edilmesi için mevzuatta öngörülen tarihi,

**Takasbank:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi, **Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri:** Sermaye Piyasası Mevzuatında yazılı şartları taşıyıp, yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanmak üzere yazılı olarak talepte bulunan Genel Müşteri'yi,

**Ters Repo:** Müşteri'nin geri almak taahhüdü ile Banka'nın portföyünde ve/veya Banka aracılığı ile Borsa, repo piyasası ya da Borsa dışı piyasalarda sermaye piyasası mevzuatında sayılmış olan menkul kıymetleri satmasını,

**Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (TEFAS/Platform):** Yatırım fonu katılma belgelerinin fon kurucuları tarafından elektronik bir ortamda, diğer platform üyelerine ve ilgili üyelerin müşterilerine satılmasına, geri alınmasına ve bu işlemlerin takasının ve saklanmasının entegre bir şekilde Takasbank-MKK sistemi üzerinden gerçekleştirilmesine imkan sağlayan platformu,

**Uygunluk Testi:** Banka tarafından pazarlanan ya da Müşteri tarafından talep edilen ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla, Genel Müşteri'nin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığının tespitine yarayan testi,

**Yatırım Hesabı:** Yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin olarak Banka nezdinde açılmış veya açılacak hesabı,

**Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri:** Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğe dayanılarak Kurul'dan izin almak suretiyle yatırım kuruluşu tarafından yerine getirilen hizmet ve faaliyetleri, **Yatırım Kuruluşu:** Aracı kurumlar ile yatırım hizmeti ve faaliyetinde bulunmak üzere kuruluş ve faaliyet esasları Kurul'ca belirlenen diğer sermaye piyasası kurumlarını ve bankaları,

**Yatırım Ürünleri:** Yatırım hizmet ve faaliyetleri ile işbu Sözleşme kapsamında sunulan ürünleri,

**YTM:** Yatırımcı Tazmin Merkezi'ni

ifade eder.

#### **Madde 4- RİSK BİLDİRİM FORMLARI:**

**4.1.** Müşteri, işbu Sözleşme'nin imzalanmasından önce, yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin kendisine sunulan T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu okuduğunu, imzaladığını, bir örneğinin kendisine verildiğini ve söz konusu formun

#### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

işbu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası olduğunu, kabul ve beyan eder.

**4.2.** Müşteri emrine konu işlem ve/veya ürünlerin, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nda ve işbu Sözleşme'de yer alanlara ek risklere tabi olması mümkündür. Bu durumda Banka, emri kabul etmeden önce, özel risk bildirim formlarından ilgili olanlarının Genel Müşteri tarafından okunup imzalanmasını talep edecektir.

## **Madde 5- MÜŞTERİ'NİN TANINMASI**

**5.1.** Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında, Banka nezdinde açılan hesabında, sadece kendi nam ve hesabına hareket ederek işlemleri gerçekleştireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile bu kanunun uygulanmasına yönelik çıkarılan ikincil mevzuat uyarınca, Müşteri kendi adına ve başkası hesabına hareket etmesi halinde, kimin hesabına işlem yaptığını ve bu kişi/kişilerin kimlik bilgilerini Banka'ya yazılı olarak işlemi gerçekleştirmeden önce bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**5.2.** Bu kapsamda Müşteri, ilgili mevzuat uyarınca talep edilecek her türlü bilgi ve belgeleri Banka'ya ilk talepte sunacağını, aksi halde, Banka'nın Müşteri'nin emirlerini kabul etmeme ve hizmet vermeme hakkı olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **Madde 6- MÜŞTERİ'NİN SINIFLANDIRILMASI**

**6.1.** Banka, Müşteri'yi Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak Profesyonel veya Genel Müşteri olarak sınıflandırmak ve bu sınıflandırma çerçevesinde işbu Sözleşme kapsamındaki hizmet ve faaliyetleri sunmakla yükümlüdür. Müşteri, Banka'nın söz konusu değerlendirmeyi yapabilmek amacıyla ihtiyaç duyacağı tüm bilgi ve belgeleri zamanında, tam, güncel ve doğru olarak Banka'ya sunacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Söz konusu bilgi ile belgelerin doğruluğundan Müşteri sorumlu olup, bu bilgi ve belgelerin yeterli olup olmadığı, Banka tarafından değerlendirilecek ve takdir edilecektir.

**6.2.** Profesyonel müşteri kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip Müşteri olup, bir müşterinin Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan niteliklere haiz olması gerekir,

**a)** Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık

yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar.

**b)** Emekli ve Yardım Sandıkları, 17/07/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.

**c)** Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.

**d)** Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu SPK tarafından kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.

**e)** Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirası'nın üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

**f)** İşbu Sözleşme'nin 6.5. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz olup Banka'dan talepte bulunması sonucunda Banka'ca "Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri" olarak kabul edilen Müşteriler.

**6.3.** Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, bir örneği kendisine sunulan ve Banka internet sitesinde mevcut olan Ek-1'deki "T. Vakıflar Bankası T.A.O. Profesyonel Müşteriler'in Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri Bilgi Formu" kapsamında Genel Müşteriler'in yararlanabilecekleri bazı hususlardan yararlanamayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

**6.5.** Genel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri aşağıdaki şartlardan en az ikisini taşıdığını tevsik eden belgeleri Banka'ya iletmesi ve yazılı olarak talepte bulunması halinde, Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılabilir. Bunlar;

**a)** Son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet sermaye piyasası işlemi gerçekleştirmiş olmaları,

**b)** Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu Finansal Varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması,

**c)** Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri

### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansı'na sahip olması halidir.

Müşteri'nin ileteceği söz konusu bilgi ve belgelerin yeterli olup olmadığı, Banka tarafından değerlendirilecek ve takdir edilecektir.

**6.6.** Müşteri'nin talebine ilişkin olarak Banka tarafından yapılacak değerlendirme makul süre içinde tamamlanacak ve sonuç Müşteri'ye bildirilecektir. Müşteri, Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri şeklinde sınıflandırıldığına kendisine bildirilmesinden itibaren, Profesyonel Müşteriler ile aynı hüküm ve şartlara tabi olur. Talebi üzerine Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, bir örneği kendisine sunulan ve Banka internet sitesinde mevcut olan Ek-1'deki "T. Vakıflar Bankası T.A.O. Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri Bilgi Formu" kapsamında Genel Müşteriler'in yararlanabilecekleri bazı hususlardan yararlanamayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**6.7.** Müşteri'nin Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri şeklinde sınıflandırılmasından önce kendisine uygulanmış bir uygunluk testi var ise bu uygunluk testinin sonuçları geçerliliğini yitirir.

**6.8.** Müşteri, Banka tarafından yukarıda belirtilen sınıflandırma yapıldıktan sonra, Ek-2'deki "Müşteri Sınıflandırmasına İlişkin Beyan"da belirtilen sınıfını etkileyebilecek bir durum ortaya çıkması halinde, bu hususu derhal Banka'ya bildirmekle yükümlü olup, bu madde kapsamında Müşteri tarafından daha önce Banka'ya sunulan bilgi ile belgelerin güncellenmesinden ve bu bilgi ile belgelerin doğruluğundan Müşteri sorumludur. Müşteri sınıfını etkileyebilecek durumlar, Müşteri tarafından Banka'ya bildirilmedikçe, Müşteri dâhil olduğu sınıfta devam edecektir.

## **Madde 7- YATIRIM İŞLEMLERİNE İLİŞKİN GENEL HÜKÜMLER:**

**7.1.** Müşteri, tüm sermaye piyasası araçlarının çeşitli oranlarda risklere tabi olduğunu, bir yatırımdan elde edilmesi beklenen kâr payı veya faiz gibi gelirlerinin gerçekleşmemesi ihtimalinin bulunduğunu, bazı hallerde kayıpların anaparayı dahi aşabileceğini kabul eder.

**7.2.** Müşteri, Banka internet sitesinden, Banka'yı tanıtıcı bilgilere, yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin bilgilere, emir gerçekleştirme politikasına, Profesyonel Müşteriler'in yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine ve mevzuat uyarınca internet sitelerinde yer alması gereken unsurlara ulaşabileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.

**7.3.** Yatırım Hesabı açacak olan Müşteri, öncelikle müşteri sınıfının tayini amacıyla Banka tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri, tam, eksiksiz ve doğru olarak Banka'ya sağlayacaktır. Müşteri tarafından sağlanan bilgi ve belgelerin yeterliliği, Banka tarafından değerlendirilerek, takdir edilir.

**7.4.** Genel Müşteri, Uygunluk Testi'ne tabi ürünlere ilişkin risk bildirim formunu/formlarını imzalaması halinde, işbu Sözleşme'nin 8.2. maddesi uyarınca uygunluk testine tabi tutulur ve ürün veya hizmetin sunulması için gerekiyorsa ilgili diğer çerçeve sözleşmeleri imzalar.

**7.5.** Sermaye Piyasası Araçları ve kıymetli madenlere ilişkin alım satıma aracılık faaliyetleri, repo ve ters repo işlemleri ve bu yatırım hesaplarında yapılacak virman ve kıymetli madenin fiziken teslimi, bedelli ve bedelsiz sermaye artırımları, temettü ödemeleri ve ELÜS'lere ilişkin işlemler ile diğer her türlü işlemlerle ilgili olarak dağıtım kanalına göre Banka ile vardığı mutabakat çerçevesinde tespit edilen ve işbu Sözleşme'nin Ek-3'ündeki "Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu"nda belirtilen oranda ve tutarda her türlü ücret, masraf, komisyon ve bunlara ait BSMV Müşteri tarafından ödenecek, yurt içi ve/veya yurt dışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları ve kıymetli madenlerin Banka nezdinde veya yurt içi ve/veya yurt dışı yetkili takas ve saklama kuruluşları nezdinde Banka aracılığıyla saklanması nedeniyle doğan ve doğacak her türlü ücret, masraf, komisyon ve vergiler Banka'nın ilk talebi üzerine Müşteri tarafından tamamen, derhal ve nakden Banka'ya ödenecek, bu tutarlar Müşteri'nin Banka nezdindeki her türlü hak ve alacakları ile hesaplarından tahsil edilecek, aksi takdirde; talep tarihinden ödeme tarihine kadar geçecek günler için işbu Sözleşme'nin 18. maddesi kapsamında temerrüt faizini ödeyecektir. İşbu Sözleşme'nin Ek-3'ündeki "Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu"nda belirtilen oran ve tutarlarda gerçekleştirilen değişiklikler ilgili mevzuatta öngörülen süre içinde ve işbu Sözleşme'de belirlenen esaslar çerçevesinde Müşteri'ye bildirilir.

**7.6.** Müşteri tarafından yapılan işlemlere ilişkin masraflar ve Müşteri namına/hesabına yapılan her türlü masraf; Müşteri tarafından ödenmediği takdirde, Banka'ca Müşteri hesabına borç kaydedilir.

### **7.7. Müşterek Hesapların İşleyiş Esasları**

**7.7.1.** Müşterek hesap iki veya daha fazla kişinin birlikte açtıkları hesap olup, teselsüllü veya teselsülsüz açılabilir.

**7.7.2.** Aksi yazılı olarak Banka'ya bildirilmedikçe, birden fazla Müşteri'nin işbu Sözleşme kapsamında açtığı hesap teselsüllü müşterek hesap olarak kabul

### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

edilir. Teselsüllu müşterek hesaplar üzerinde, hesap sahiplerinden her birisi tek başına herhangi bir sınırlama olmaksızın işlem yapabilecek/yaptırabilecek, emir verebilecek, bu Sözleşme'nin diğer maddelerinde belirtilen yetkileri tek başına kullanabilecek, münferiden verilen sermaye piyasası aracı emanet girişini, sermaye piyasası aracı giriş virman talimatlarını, emanet çıkışını ve sermaye piyasası aracı çıkış virman talimatlarını söz konusu hesap üzerinde gerçekleştirebilecektir. Bundan dolayı hesap sahiplerinden her birisi, diğerinin/ diğerlerinin yatırım hesabını kullanmasına, emir vermesine ve işlem yaptırmasına muvafakat ettiklerini, söz konusu işlemlerin tüm sonuçlarından müştereken ve müteselsilen sorumlu olacaklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

**7.7.3.** Müşterek hesap sahiplerinin birlikte yetkili olduğu yönünde Banka'ya bildirilen yazılı bir talimatın bulunması halinde ise söz konusu hesap teselsülsüz müşterek hesap olarak kabul edilecek ve hesap sahipleri hesap üzerinde sadece birlikte işlem yapabilecek, hesap üzerinde tek başlarına tasarruf edemeyeceklerdir.

**7.7.4.** Teselsüllu müşterek hesap sahiplerinden her biri, münferiden Sözleşme kapsamında alım-satım emri verebilir, işlem talep edebilir, söz konusu emirler ve talepler Banka tarafından yerine getirilebilir.

**7.7.5.** Teselsüllu müşterek hesap sahiplerinin aynı anda ve/veya birbirini takip eden farklı emir veya talimat vermeleri halinde, Banka, bu talimatlardaki farklılığın giderilmesini talep etme veya bunları yerine getirmeme hakkına sahiptir.

**7.7.6.** Teselsüllu müşterek hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahiplerinin söz konusu müşterek hesabı tek başına kullanmasından doğacak sonuçlardan sorumlu olduklarını ve işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilen tüm işlemler nedeniyle Banka'ya karşı tüm teselsüllu müşterek hesap sahipleri ile birlikte sorumlu olduklarını, Banka'nın mevzuat veya işbu Sözleşme uyarınca müşterek hesap sahiplerinden birine yapacakları tebligat veya bildirim diğer müşterek hesap sahiplerine de yapılmış sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

**7.7.7.** Teselsüllu müşterek hesap sahipleri tarafından Banka'ya ayrıca bir yazılı bildirimde bulunularak farklı bir oran belirlenmediği veya aksi yazılı olarak bildirilmediği sürece, müşterek hesap sahiplerinin işbu Sözleşme kapsamına dahil hesapları ile söz konusu hesaplara gerek münferiden gerekse müştereken yatıracağı meblağlar üzerinde eşit oranda pay sahibi oldukları kabul edilecektir. Pay oranları müşterek hesap sahiplerinin yukarıda belirtilen hesap üzerindeki

tasarruf yetkilerini etkilemez, kısıtlamaz. Aksine yazılı bir talimat olmadıkça müşterek hesap sahiplerinden her biri, ortak hesabı/hesapları tek başına kullanabilir ve hesap üzerinde tasarruf edebilir. Müşterek hesap sahipleri sadece bir ihtarname göndermek suretiyle diğer ortak hesap sahiplerinin yetkilerini kullanmasını engelleyemezler.

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

**7.7.9.** Teselsüllu ya da teselsülsüz müşterek hesaplarda, hesap sahiplerinden biri hakkında Kurul tarafından işlem yasağı kararı verilmesi halinde, kural olarak diğer müşterek hesap sahipleri de hesap üzerinde işlem gerçekleştiremez. Ancak, bu hususta Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda öngörülen istisnalar saklı olup, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın izin verdiği ölçüde diğer müşterek hesap sahiplerine işlem yaptırılabilir.

#### **7.7.10. a) Müşterek Hesap Sahipleri'nin Birlikte (Müşterek) İmzası;**

Hesabın açılması ve hesaptan para çekilmesi işlemlerinde, bütün hesap sahiplerinin birlikte müracaat ve imzalarının arandığı bir hesap şeklidir. Bu tür hesaplarda hesap sahipleri sadece birlikte işlem yapabilecektir. Aksi belirtilmediği sürece hissedarlardan her birinin hissesi eşit kabul edilir.

Müştereken imza ile açılan hesaplar, kişilerin müşterek imzaları ile tasarrufta bulunabildikleri bir hesap olduğundan, sahiplerinden bir veya birkaçının Bankaya verecekleri talimatlarla, hesap sahiplerinden diğerini hesaptan çıkartamazlar. Ancak, hesap sahiplerinden biri hesapla ilgisini kesmek istediğinde, hesap kapatılarak hissesine düşen hesap bakiyesi hesap sahiplerine ödenir.

Diğer hesap sahipleri için yeni bir hesap açılır. Ancak hesabın yatırım hesabı olması halinde tüm hesap sahiplerinden muvafakat alınmadıkça hesapla ilgisini kesmek isteyen ortağın bu talebi vade sonunda yerine getirilir.

Yeni bir kimsenin hesaba dahil edilmesi, ancak birlikte verecekleri beyan ile gerçekleşir.

#### **b) Müşterek Hesap Sahiplerinin Her Birinin Tek Başına (Münferit) Atacağı İmza;**

Hesap sahiplerinden her birinin ayrı ayrı hesabın

#### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

tamamı üzerinde tasarrufta bulunabildiği ve hesaptan diğer hesap sahibinin veya sahiplerinin iştirakine gerek kalmaksızın dilediği miktarda para çekebildiği hesaplardır.

Sağ kalan hesap sahibi kendi hissesi üzerinde tasarrufta bulabilecek, dolayısıyla ölenin mirasçıları olmadan sağ kalan hesap sahibine bu sıfatla vefat tarihindeki bakiyeden kendi hissesine düşen kısmın (müşterek hesap üzerinde ortakların hisseleri konusunda herhangi bir yazılı talimatı bulunmaması halinde hisseler eşit kabul edilecektir) ödenmesi mümkün olup, hesaptaki tüm bakiyenin sağ kalan hesap sahibine ödenmesi uygun değildir.

### **c) Sadece Tek Bir Müşterek Hesap Sahibinin veya Hesapla İşlem Yapmak Üzere Münhasır Yetkili Kılınan 3.Şahsın Atacağı İmza;**

Müşterek Hesabın hesap sahiplerinden yalnızca biri veya hesapla işlem yapmak üzere münhasır yetkili kılınan 3.Şahs tarafından kullanılacağı yönünde talimat verilebilmektedir. Bu talimat bütün hesap sahipleri tarafından kaldırılmadığı sürece veya bütün hesap sahiplerinin işlem yapmak üzere birlikte müracaatı olmadıkça müşterek hesap üzerinde sadece kendisine yetki verilmiş kişi işlem yapabilecektir.

### **Müşterek Hesap Sahiplerinin Ölümü:**

Müşterek hesap sahiplerinden birinin ölümünden banka haberdar değil ise, kendilerine yapılacak ödemelerden dolayı Vergi Daireleri'ne ve mirasçılara karşı doğabilecek her türlü sorumluluk sağ kalan hesap sahiplerine aittir. Müşterek hesap sahiplerinden birinin ölümü durumunda yapılacak işlemler müşterek hesabın ne şekilde açıldığına bağlı olarak değişir.

Müşterek hesap, a maddesinde belirtildiği şekilde HESAP SAHİPLERİ'NİN BİRLİKTE (MÜŞTEREK) İMZASI şeklinde açılmış bir hesapsa, mirasçıların tümünün ve sağ hesap sahiplerinin birlikte müracaat etmeleri istenecektir.

Müşterek hesap, b maddesindeki MÜŞTEREK HESAP SAHİPLERİNİN HER BİRİNİN TEK BAŞINA (MÜNFERİT) ATACAĞI İMZA veya c maddesindeki SADECE TEK BİR MÜŞTEREK HESAP SAHİBİNİN VEYA HESAPLA İŞLEM YAPMAK ÜZERE MÜNHASIR YETKİLİ KILINAN

3. ŞAHSIN ATACAĞI İMZA başlıklarında tanımlandığı şekilde açılmış bir hesapsa, sağ hesap sahiplerinin mirasçılarla birlikte başvuru şartı aranmayacaktır. Ortak açılan hesap kapatılarak ölen kişinin mirasçılara düşen kısmı(murise ait hisse), mirasçılar tarafından getirilecek veraset belgesi ve Vergi Dairesi'nden alınan "İlişk Kesme Belgesi" ne dayanılarak mirasçılara

ödenecektir.

Miras şirketine temsilci tayin ettirilmediği veya iştirak halindeki mülkiyetin müşterek mülkiyete çevrilmediği hallerde veraset belgesinde belirtilen tüm mirasçıların ve/veya vekillerinin hep birlikte hazır olması aranacaktır. Sağ olan hesap sahipleri de kendi hisseleri üzerinde ayrı ayrı gelip tasarrufta bulunabilecektir. Sağ olan diğer hesap sahiplerine talepleri doğrultusunda yeni bir hesap açılacaktır.

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

**7.8.1.** Müşteri hesaplarıyla ilgili, Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlemiş vekâletnameyle yetkilendirilen veya tüzel kişi imza sirküleri ile tasarrufa yetkili oldukları Müşteri tarafından bildirilen kişiler işlem yapabilir.

**7.8.2.** Müşteri; vekilin ismini, kimlik fotokopisini, imza örneklerini ve vekâletin kapsamını Banka'ya yazılı olarak bildirmek zorundadır. Banka çalışanları, Müşteri'den vekâletname alamaz ve alınmış vekâletnameye dayanarak Müşteri nam ve hesabına işlem yapamaz.

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

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

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

**7.8.6.** Vekâletin sona erdiği, Müşteri veya ölümü halinde mirasçıları tarafından yazılı olarak Banka'ya bildirilmediği sürece, vekâletnamenin ve vekil tarafından yapılan işlemlerin bağlayıcı olduğunu Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri değişiklikleri yasal belgelerle birlikte Banka'ya yazılı olarak bildirecektir. Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde veya bir başka basın

### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

yayın organında yapılabilecek bir ilan ayrıca yazılı olarak bildirilmediği sürece Banka'yı bağlamayacaktır.

**7.8.7.** Banka, kendisine ibraz edilen vekâletnamenin ya da temsil belgesinin gerçek olup olmadığını tetkik etmek, araştırmak zorunda değildir. İbraz edilen vekâletnamenin veya temsil belgesinin tahrif edilmiş olmasından veya sahteliğinden dolayı Müşteri'nin uğradığı zararlardan Banka, doğrudan kendisine kusur atfı kabil haller dışında, sorumlu değildir.

**7.9.** İşbu Sözleşme ile ilgili tüm borç ve hükümlerin ifa yeri, yatırım hesabının bulunduğu Banka'nın Şubesi'nin kanuni ikametgâhıdır. Şu kadar ki, gerektiğinde bu yükümlülükler Banka'nın tüm Şubeleri'nin ve merkezinin bulunduğu yerlerde de ifa edilebilir.

**7.10.** Banka, işbu Sözleşme kapsamındaki iş ve işlemler ile bağlantılı olarak, Müşteri'den nakit tahsilat yaptığında Nakit Alındı Belgesi, Müşteri'ye ödeme yaptığında ise Nakit Ödendi Belgesi düzenler. Müşteri, Banka tarafından hazırlanan bu belgeleri imzalayarak, bir örneğini teslim almayı kabul ve taahhüt eder.

**7.11.** İşbu Sözleşme kapsamında sunulan bazı yatırım hizmet ve faaliyetlerinde, işlemin niteliği gereği, Banka, Müşteri'ye karşı taraf olarak pozisyon alabilmektedir. Müşteri, bu tür yatırım hizmet ve faaliyetlerinde, sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği Müşteri'nin zarar etmesinin Banka'nın kâr elde etmesiyle sonuçlanabileceğini ve Banka ile arasındaki çıkar çatışmasının bilincinde olduğunu kabul ve beyan eder.

## **Madde 8- SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ ALIM-SATIMINA ARACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÇERÇEVE HÜKÜMLERİ**

**8.1.** Sermaye piyasası araçlarının ve diğer yatırım ürünlerinin alım-satımına aracılık faaliyetleri (emir iletimine aracılık, işlem aracılığı ve portföy aracılığı), mevzuatın izin verdiği sınırlar dahilinde, Banka tarafından Müşteri hesabına ve/veya Müşteri adına ve hesabına vekâleten yapılmakta olup, yapılacak tüm işlemlerden doğacak kâr ve zarar Müşteri'ye aittir.

**8.2. Uygunluk Testi:** Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ile Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları ile Kurul'ca bu kapsamda olduğu belirlenenler dışında kalan tüm sermaye piyasası araçlarında yapılacak alım-satım aracılık faaliyetleri öncesinde, talep gerekmezsiniz, ilgili araçlara ilişkin risk bildirim formunu/formlarını imzalayan Genel Müşteri'ye uygunluk testi yapılır.

Uygunluk testinin tüzel kişi müşteriler açısından uygulanması ihtiyari olup, Banka bu müşteriler için uygunluk testi uygulamak zorunda değildir. Uygunluk testi için Müşteri'den talep edilen bilgiler, sunulacak hizmet ve faaliyetlerin Müşteri'ye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla istenmektedir.

Müşteri'nin uygunluk testi için bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, Banka, hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda Müşteri'yi yazılı ve/veya elektronik olarak bilgilendirir.

Müşterek hesaplar açısından; hesabın teselsüllü müşterek hesap olması halinde hesap sahiplerinden yalnızca birine uygunluk testi uygulanacaktır. Hesabın teselsülsüz müşterek hesap olması halinde tüm hesap sahiplerine uygunluk testi uygulanacak ve en muhafazakar sonuç işlemlerde esas alınacaktır.

Vekâleten açılan ve/veya işletilen hesaplara ilişkin olarak Banka uygunluk testini, vekaletin içeriğine ve vekalette yer alan yetki ile talimatın niteliğine göre, vekile ya da vekili yetkilendiren Müşteri'ye uygular. Uygunluk testinin her ikisine (vekile ve vekili yetkilendiren Müşteri'ye) uygulandığı hallerde ise Banka en muhafazakar sonucu işlemlerde esas alacaktır.

Uygunluk testi sonucunda işlem yapılmak istenen ürün veya hizmetin Genel Müşteri'ye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, Müşteri yazılı olarak veya elektronik ortamda uyarılır. İlgili ürün veya hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığı veya hangi ürün ve hizmetin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı uyarısına rağmen, Müşteri'nin işlem yapmak istemesi ve bu yönde yazılı talebini ve/veya ilgili ürün veya hizmete ilişkin işlem emrini Banka'ya iletmesi halinde, Banka, Müşteri'nin talebi doğrultusunda hizmet verip vermemek konusunda serbesttir. Banka tarafından, Müşteri'ye ilgili ürün veya hizmetin sunulmaması yönünde karar alınmış olması, Müşteri'ye uygun diğer ürün ve hizmetlerin sunulmasına engel oluşturmaz.

**8.3.** Müşteri sınıflandırması yapılmadan ve Genel Müşteri için ayrıca risk bildirimleri ve uygunluk testine ilişkin prosedürler tamamlanmadan ve gerekiyorsa ilgili çerçeve sözleşmeler imzalanmadan Müşteri'nin alım-satım emirleri kabul edilmez.

**8.4. Emirlerin İletilme Şekli:** Müşteri emirleri, aşağıda belirtilen şekillerde kabul edilir; Müşteri'nin alım satım emirlerini açık ve tereddüte yer vermeyecek şekilde yazılı olarak ıslak imza ile vermesi ve müşteri emir formunu/işlem talimat formunu imzalaması esastır. Müşteri emirleri en az iki nüsha düzenlenir ve

### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

bir nüshası talebi üzerine emri veren Müşteri'ye verilir. Müşteri, alım-satım emirlerinin kendisine ait nüshasını Banka'dan teslim alacaktır. Ancak, Banka'nın kabul etmesi şartı ile Müşteri, seans önce ve seans sırasında adres ve numaraları kendine bildirilen telefon, faks, ATM, internet bankacılığı sistemi, elektronik ortam ve benzeri iletişim araçları ile de emir verebilir. Bu şekilde verilen emirler, sözlü emir niteliğinde olup, Müşteri imzası aranmaksızın elektronik ortamda müşteri emir formu/ işlem talimat formu düzenlenir, seans takip formuna işlenir veya doğrudan bilgisayara kaydedilir. Müşteri'nin, Banka tarafından müşteri emir formu/işlem talimat formu düzenlenen, seans takip formuna işlenen, bilgisayara kaydedilen hususlar ile bu şekilde verdiği ve vereceği emirler Banka'nın kayıtlarını oluşturacak ve Müşteri için bağlayıcı olacaktır.

Banka sözlü emirlerin yazılı hale dönüştürülüp imzalanarak teyit edilmesini Müşteri'den talep edebilir, teyit edilmemiş emir ve talimatları yerine getirmeyebilir. Teyit edilmesi talep edilen emirler, Müşteri tarafından derhal Banka'ya ulaştırılır. Banka'nın sözlü emirleri yerine getirdiği durumlarda müteakiben gelen yazılı emirlerin sözlü emirden farklı olması halinde sözlü emre istinaden gerçekleştirilen işlemler geçerli olacaktır.

Teyit talep edilen emirlerde, Banka teyidi beklemeksizin emri gerçekleştirip gerçekleştirilmemek yetkisine sahiptir. Banka'nın emri, teyit talep etmeksizin veya teyidi beklemeksizin kabul etmiş olması emrin geçerliliğini ve Müşteri bakımından bağlayıcılığını etkilemeyecektir. Telefon veya faks cihazı ile iletilen alım satım emirlerinde Müşteri, hesap numarası ile adı ve soyadını belirtmek, ayrıca faks ile iletilen emirleri imzalamak ve Banka tarafından teyit istenmesini beklemeksizin asıl nüshayı derhal Banka'ya iletmek durumundadır. Faks yoluyla iletilen emirlere ilişkin talimatın faks cihazı tarafından otomatik olarak yazılan tarih, zaman ve göndericinin faks numarası bilgileri kapsamı zorunludur.

Banka, telefon, faks, ATM, internet bankacılığı sistemi, elektronik ortam ve benzeri iletişim araçlarıyla emir veren kişinin doğruluğundan şüphe duyduğu takdirde, Müşteri'den ek bilgiler vermesini isteyebilir, Müşteri'den teyit alabilir veya emri kabul etmediğini bildirebilir. Müşteri, Banka'ya telefon, faks, ATM, internet bankacılığı sistemi, elektronik ortam veya diğer iletişim araçları vasıtası ile verilen emirlerdeki hile ve sahteciliğin sonuçlarından, iletişim araçlarındaki arıza, aksaklık gibi emrin istenildiği şekilde ve zamanda iletilmesine mani olan sair problemlerin sonuçlarından, doğrudan Banka'ya kusur atfı kabil haller dışında, Banka'nın sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

Müşteri, Banka'ya iletilen emirlerin müşteri gerçek kişi ise yalnızca kendisi ve Banka'ya bildirilen yetkili temsilcisi; tüzel kişi ise Banka'ya bildirilen temsil ve ilzama yetkili kişilerce iletilmesi için gerekli önlemleri almakla yükümlüdür.

Müşteri, Banka tarafından verilen/verilecek kullanıcı adını/adlarını, şifresini/şifrelerini, yatırım hesabının numarası/numaralarını, Banka'nın hizmet binalarına ve/veya seans salonlarına giriş için verilen/verilecek anahtarları ve/veya özel kartları kimseye vermeyecek, kullanılmayacak, bunların kullanılması suretiyle başkaları tarafından Banka'ya verilen alım-satım emirleri Müşteri tarafından verilmiş sayılacak, Müşteri kendisine ait kullanıcı adı, hesap numarası, şifre, anahtar veya özel kartın kaybolma, çalınma, zorla alınma gibi herhangi bir şekilde elinden çıkması halinde, bu hususu hesabın bulunduğu Şube'ye gecikmeye yer vermeksizin en çabuk vasıta ile bildirecek ve Banka'ca, numara, kart, anahtar veya şifre değişikliği yapıncaya kadar başkaları tarafından verilen emirler ve Müşteri hesabından yapılan işlemler Müşteri'nin kendisi tarafından verilmiş/yapılmış sayılacaktır. Müşteri'nin bu hususları Banka'ya derhal bildirmemesi veya hiç bildirmemesi halinde her türlü sorumluluk kendisine ait olacak ve bu yüzden Banka herhangi bir zarara uğradığı veya ödemede bulunduğu takdirde, bu zararı tazmin edecek veya ödemeyi karşılayacak ve bu hususta Banka'yı tümüyle ibra edecektir.

**8.5. Emirlerin Kabulü Esasları:** Emirlerin açık, anlaşılır ve tereddüte yer vermeyecek şekilde verilmeleri esastır; belirsiz, çelişkili, açık olmayan veya tereddüte neden olan emirler Banka veya emrin iletilildiği Borsa/Borsa dışı piyasa tarafından reddedilebilecektir.

Her türlü sermaye piyasası aracı ve kıymetli maden alım satım emirlerinin geçerli kabul edilebilmesi için, Müşteri'nin yatırım hesabında talimatın verildiği gün emirleri karşılayabilecek yeterli miktarda sermaye piyasası aracı, ilgili varlık ve/veya nakdin bulunması gerekmektedir. Ancak Banka, karşılığı olmasa da Müşteri'nin alım-satım emirlerini, Müşteri için bağlayıcı olarak işleme koyabilir. Banka haklı nedenlerin varlığı halinde, makul süre içinde Müşteri'ye emrin kabul edilmediğini bildirmek kaydıyla, Müşteri emirlerini kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahiptir. Müşteri, emrinin Banka, Borsa veya Borsa dışı piyasa tarafından kabul edilmemesi halinde, herhangi bir zarar ziyan talebinde bulunmayacağını kabul beyan ve taahhüt eder.

Banka, alım emri verenlerden kapora veya teminat ya da satın alınmak istenen sermaye piyasası aracı

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029



ve kıymetli maden tutarı ile komisyon, vergi ve diğer her türlü giderin tamamının ödenmesini; satım emri verenlerden, satmak istedikleri sermaye piyasası araçları ve kıymetli madenlerin ya da bunları temsil eden belgelerin kendisine teslimi ile komisyon, vergi ve her türlü giderin tamamen ödenmesini; her türlü emir için ayrıca varsa Banka'ya olan muaccel borçların faizleri ile birlikte ifasını Müşteri emrini kabul etmenin ön şartı olarak isteyebilir.

Müşteri, Borsa'dan alacağı sermaye piyasası araçları ve kıymetli madenler ile Banka'dan alacağı her türlü sermaye piyasası aracı ve kıymetli maden bedellerini ve diğer borçlarını karşılamak üzere yeterli meblağı, alım yapılmadan bir gün önce veya alım yapıldığı gün seans içinde ya da alım emrinin iletilmesinden veya gerçekleştirilmesinden önce, Banka ile aralarında farklı bir anlaşma ve/veya farklı bir talimat ve/veya Banka nezdinde Banka tarafından nakit olarak kabul edilebilecek varlığı olmadığı sürece, blokeye alınmak üzere Banka'ya nakit olarak yatıracaktır.

Banka'nın Müşteri emrini gerçekleştirmek için muaccel borçların ödenmesini ön şart olarak talep etmemiş olması veya Müşteri emrini mevcut muaccel borca rağmen gerçekleştirmesi, Banka'nın söz konusu alacaklarından ve fer'ilerinden feragat ettiği anlamına gelmez.

**8.6. Emirlerin Geçerlilik Süresi:** Müşteri'nin verdiği alım-satım emrinde, emrin geçerlilik süresi (tarih ve seans) belirtilmelidir. Müşteri, emrinin geçerlilik süresini emrin iletileceği Borsa veya Borsa dışı piyasa kuralları ve Banka'nın belirlediği esaslar çerçevesinde istediği şekilde belirleyebilir. Belirlenen sürede gerçekleşmeyen emirler geçerliliğini yitirir. Geçerlilik süresi belirtilmemiş emirler, seans esnasında verilmiş ise o seans süresince; seans haricinde verilmiş ise emri takip eden ilk seans süresince geçerlidir. Bu şekilde gerçekleşmeyen emirler geçerliliğini yitirir. Müşteri günlük ya da tek seanslık emir verebilir. Tek seans için verilen emirler ayrıca belirtilmelidir. Banka alım ya da satış talimatının belirtilen süre içinde yerine getirilememesinden sorumlu olmayacaktır.

Verdiği emir geçerlilik süresi içinde herhangi bir sebeple yerine getirilmeyen/getirilemeyen Müşteri, emrinin yerine getirilmesini halen istiyorsa emrini tekrar iletmek ile yükümlüdür.

**8.7. Emirlerin Fiyatının Belirlenmesi:** Müşteri emirlerinde, alım veya satım fiyatları "limitli" ve "serbest fiyatlı" olmak üzere iki şekilde belirlenebilir.

Serbest fiyatlı emirlerde herhangi bir fiyat kaydı yoktur. Bu tür emirler, Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde işlem anındaki mevcut piyasa

fiyatı ile yerine getirilecektir. Müşteri, serbest fiyatlı emir verdiği takdirde, Banka'nın piyasa fiyatı ile emri gerçekleştirmeye yetkili olduğunu, işlemin bu koşullarda gerçekleştirilmesinden dolayı Banka'yı herhangi bir sebeple sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

Müşteri emrinde fiyat konusunda hiçbir açıklık yoksa emrin serbest fiyatlı olduğu kabul edilir.

Banka, Müşteri emirlerinin Müşteri için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde gerçekleşmesi için özen yükümlülüğü çerçevesinde hareket edeceğini beyan eder. Ancak bu durum, Banka aracılığıyla yapılan işlemlerden dolayı herhangi bir kârın elde edilmesi veya zararın bertaraf edilmesi konusunda Müşteri'ye taahhüt verildiği anlamına gelmez. Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden ve/veya alım-satım emirlerinden kaynaklanan her türlü kâr ve zarardan sorumludur.

**8.8. Emirlerin Değiştirilmesi ve Geri Alınması:** Müşteri Banka'ya verdiği emrin Borsa'ya veya Borsa dışı piyasaya intikalinden önce emrini değiştirebilir, geri alabilir. Emrin Borsa'ya veya Borsa dışı piyasaya intikal ettirildikten sonra değiştirilmesi ve geri alınması ancak Borsa veya Borsa dışı piyasa kurallarının izin vermesi kaydıyla ve ilgili kurallar çerçevesinde mümkün olabilecektir.

**8.9. Gerçekleşen Emirlerin Tasfiyesi:** Müşteri alım ve satım emirlerinin sonucunu, gerçekleşip gerçekleşmediğini kendisi takip edip öğrenmek zorundadır. Müşteri'nin geç öğrenmesinden dolayı Banka'nın herhangi bir sorumluluğu yoktur.

Banka gerçekleşen işlemlere ilişkin işlem sonuç formunu elektronik ortamda düzenleyerek, Müşteri'ye elektronik posta olarak gönderir, Müşteri'nin ilgili forma elektronik ortam üzerinden erişimini sağlar veya Banka'ya gelen Müşteri'ye elden teslim eder. Müşteri'nin elektronik posta adresini Banka'ya bildirmesi zorunlu olup, Banka, işlem sonuç formlarının elektronik posta adresini bildirmeyen Müşteri'ye iletimi için diğer yollara başvurmak zorunda değildir. Müşteri'nin elektronik posta adresini Banka'ya

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

bildirmemesi ve/veya elektronik ortam üzerinden işlem sonuç formuna ulaşamaması veya bu yollardan erişim sağlamamayı tercih etmesi durumunda, bahsi geçen formu Banka'ya gelerek teslim alması gereklidir. Müşteri, Banka'nın işlem sonuç formlarını posta ile iletme yükümlülüğü olmadığını kabul ve beyan eder. Müşteri'nin herhangi bir şekilde alım veya satım emri vermesi veya tahsil tediye işlemlerinde bulunması ya da hesabına emanet giriş çıkış yaptırmaması daha önceki işlemlerden haberdar olduğunun ve bu işlemleri onayladığının açık ve kesin karinesini teşkil eder. Banka, satım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra bu sermaye piyasası araçlarının ve diğer yatırım ürünlerinin bedeli olarak tahsil ettiği tutardan komisyon, BSMV ve diğer giderleri düşükten sonra kalan tutarı takas tarihinde Müşteri'nin yatırım hesabına alacak kaydedecektir. Gerçekleştirilen alım emirlerinde, alım bedeli, komisyon, BSMV ve diğer giderler takas tarihinde Müşteri'nin yatırım hesabına borç kaydedilecektir. Banka'nın Müşteri adına gerçekleştirdiği alım satım emirleri ve her türlü yatırım hesabı işlemleri nedeniyle; Banka'nın her ne nedenden olursa olsun doğmuş ve doğacak alacakları ve sair hakları tamamen tasfiye edilinceye kadar ve buna ilave olarak kanun yollarına başvurulması halinde ortaya çıkacak diğer masrafların teminatını teşkil etmek üzere, Müşteri'nin işbu Sözleşme'nin 16. maddesinde belirtilen Banka nezdindeki varlıkları (hesapları, alacakları, finansal varlıkları, vb.) aynı maddede belirtilen usul ve koşullarla Banka'ya rehinli olup, Banka'nın bunlar üzerinde hapis hakkı bulunmaktadır. Müşteri'nin, bir Saklama Kuruluşu nezdinde adına saklamada bulunan varlıklarını Banka aracılığıyla Borsa'da satması durumunda, takas tarihinde Banka'nın teslim yükümlülüğü sona erinceye kadar Banka, bu varlıkları işlem tarihinde Banka hesabına virman ettirmeye veya üzerine bloke koydurmaya yetkilidir. Müşteri, Müşteri ismine saklama hizmeti çerçevesinde Saklama Kuruluşu'nda saklamada bulunan varlıkları üzerine koymuş olduğu blokeyi satış talimatını verdiği anda çözecek aksi takdirde Banka'nın uğrayabileceği zararları gecikme faizi ile birlikte tazmin edecektir. Banka, Müşteri emirleriyle alınıp, bedelleri Müşteri tarafından en geç takas tarihinde ödenmeyen sermaye piyasası araçlarını ve diğer yatırım ürünlerini hiçbir ihbar veya ihtara gerek olmaksızın satabilir, kendi portföyüne alabilir ya da Müşteri'nin Banka nezdinde bulunan her türlü varlığını paraya çevirerek alacağına mahsup edebilir. Bunun sonucunda ortaya çıkabilecek kâr veya zarar Müşteri'ye aittir. Müşteri satım emri

konusu sermaye piyasası araçlarını ve diğer yatırım ürünlerini takas tarihine kadar Banka'ya tevdi etmezse, Banka piyasadan veya kendi portföyünden bu sermaye piyasası araçlarını ve diğer yatırım ürünlerini alıp borcunu kapatabilir. Banka, bunun sonucunda ortaya çıkabilecek kârları, masraf, faiz ve komisyonlar düşüldükten sonra doğrudan Müşteri'ye kâr yazmaya yetkilidir. Ortaya çıkabilecek kâr ve zararlar Müşteri'ye aittir.

**8.10. Yönetimsel ve Mali Hakların Kullanımı:** Sermaye piyasası araçları Müşteri adına Banka'nın saklamasında kaldığı süre içinde, sermaye piyasası araçlarıyla ilgili temettü, faiz ve diğer gelirler Banka tarafından tahsil edilerek yatırım hesabına alacak kaydedilebilecektir. Bu işlemlerin Banka'ca yapılmış olması halinde Müşteri'nin herhangi bir itirazı olmayacak ve bu işlemlerin özen borcuna uygun şekilde yerine getirilmesinde Banka'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır. Sermaye piyasası aracından kaynaklanan yönetimsel haklar Müşteri tarafından kullanılır.

**8.11. Saklama Hizmeti:** Banka, emir iletimine aracılık ettiği sermaye piyasası araçları hariç, doğrudan ve dolaylı olarak kendi kayıtları altında bulunan hesaplara kaydedilebilen sermaye piyasası araçlarını da içeren tüm varlıklara ile fiziksel olarak kendine tevdi edilebilen tüm finansal varlıklara saklama hizmeti verir.

Banka, saklama hizmeti sunduğu Müşteri hesaplarındaki varlıkları Banka varlıklarından ayrı olarak izler. Müşteri hesaplarındaki varlıklar, Banka borçları nedeniyle kamu alacakları için olsa dahi haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamaz. Banka, Müşteri hesabında yer alan nakit ve sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak Kurul düzenlemelerinde belirlenen süre ve esaslar çerçevesinde her takvim yılında en az bir kez yazılı veya elektronik olarak mutabakat yapar. Ancak işbu Sözleşme'nin Ek-1'inde yer alan T. Vakıflar Bankası T.A.O. Profesyonel Müşteriler'in Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri Bilgi Formu'ndaki yazılı beyanı imzalayarak Banka'ya ileten Profesyonel Müşteriler'in talepleri doğrultusunda varlıklarına ilişkin yıllık mutabakat yapılmayacaktır.

İşbu maddede belirtilen mutabakat uygulaması ilgili mevzuat gereği 01.01.2016 tarihinden (veya ilgili tarihin değişmesi durumunda Kurul tarafından belirlenen yeni tarihten) itibaren uygulanmaya başlanacaktır.

Müşteri, yatırım hesabında kayden izlenmek ve Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası'nda Banka adına saklanmak üzere gram bazında kıymetli maden alış ve satışı yapabilir.

**8.12. Müşteri'nin Bilgilendirilmesi:** Müşteri, yatırım

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

hesabı ile ilgili yapılacak alım-satım işlemlerinin sonuçlarıyla, hesabındaki nakit ve sermaye piyasası araçlarının bakiyeleri ve hareketlerini, bizzat Banka'dan talep ederek öğrenebilecek, ayrıca masraflarını karşılamak kaydıyla, istediği zaman hesap özeti ve sermaye piyasası aracı dökümü alabilecektir.

Kural olarak Banka, (Müşteri'nin ayrıca talebine gerek olmaksızın), Müşteri hesabına ilgili dönem içerisinde alınan veya satılan sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak, sermaye piyasası aracının adı, alım ya da satım tarihi, zamanı, fiyatı ve miktarını; Banka nezdinde tutulan nakit, menkul kıymet ve diğer varlıklara ilişkin hareketleri ve yatırım hesabına tahakkuk ettirilen komisyon, ücret ve vergileri içeren hesap özeti, ayda bir defa ve ilgili dönemi izleyen 7 (yedi) iş günü içerisinde Müşteri'nin Ek- 4'deki "Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Hesap Özeti Tercih Formu"nda belirttiği şekil ve usulle posta veya elektronik posta aracılığıyla Müşteri'ye gönderir yahut elektronik ortamda Müşteri'nin erişimine olanak sağlar. İşbu Sözleşme'yi imzalayan ve kendisine saklama hizmeti sunulan Profesyonel Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca yatırım kuruluşları tarafından müşteri hesaplarında yer alan varlıklara (sermaye piyasası araçlarına, nakde, vb. varlıklara) ilişkin asgari olarak ayda bir bildirim yapılması gerektiğini bildiğini, ancak söz konusu hususta tarafına bildirim yapılmasını istediğine dair açık yazılı bir talebini Banka'ya iletmediği sürece, hesaplarında yer alan varlıklara ilişkin Banka tarafından kendisine herhangi bir bildirim yapılmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Her tür hesap özeti gönderim masrafı Müşteri'ye aittir. Banka ilgili dönem içinde işlem yapmayan Müşteri'ye hesap özeti göndermeyebilir.

Banka, hesap özeti Müşteri'nin tercih formunda belirttiği şekil ve usulle Müşteri'ye gönderecek olmakla birlikte, Müşteri'nin bildirdiği adres ve diğer iletişim bilgilerinin doğruluğunun, güncelliğinin ve hesap özeti ulaşım ulaşıldığının kontrolünü yapmakla mükellef değildir. Hesap özeti kendine ulaşmayan Müşteri, borç ve yükümlülüklerini Banka'dan bizzat öğrenmek zorunda olduğu gibi, adres ve iletişim bilgilerindeki hata ve değişiklikler ile hesap özeti ulaşmadığını da Banka'ya bildirmekle yükümlüdür. Müşteri adres ve iletişim bilgilerindeki değişiklikleri İşbu Sözleşme'nin 25. maddesi kapsamında yazılı olarak Banka'ya bildirmedikçe eski adrese yapılan tebligatlar geçerliliğini korur.

Yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin olarak akdedilen diğer sözleşmeler dolayısıyla Müşteri'ye hesap özeti gönderilmesi halinde, İşbu Sözleşme'deki hesap özeti gönderme yükümlülüğü de yerine getirilmiş kabul

edilir. Banka, hesap özeti dışında, belirli dönemler itibarıyla hazırlayacağı araştırma raporları, bilgi formları, tanıtım dokümanları gibi sair dokümanı da Müşteri'ye gönderebilir.

**8.13. Varlıkların Transferine İlişkin Hükümler:** Banka Müşteri'nin yatırım hesabındaki varlıkları Müşteri'nin yazılı talimatına veya internet gibi Alternatif Dağıtım Kanalları ile yaptığı işlemlere binaen Müşteri veya üçüncü şahıslar adına ve hesabına bir başka aracı kurum veya bankaya virman veya havale edebilecek ve bu konuda ortaya çıkabilecek zararların tamamı Müşteri'ye ait olacaktır.

**8.14. Sorumluluklar:** Müşteri, emirlerdeki makul bir özenle ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinden; emirlerin okunaksız, silik, eksik, belirsiz veya çelişkili olmasından; emrinin Banka kusuru dışındaki nedenlerle kısmen veya tamamen gerçekleştirilememesinden; gerçekleştirilen emirlerde karşı tarafın varlıkları zamanında teslim etmemesinden ya da bedelini ödememesinden; TCMB, Borsa, Takasbank, Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndaki bilgi işlem, saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan diğer bütün zararlardan; emrin iletildiği Borsa veya Borsa dışı piyasanın emri kabul etmemesinden; Banka sisteminde ya da Banka'dan kaynaklanmayan ve/veya Banka'nın hakimiyet sahası dışındaki herhangi bir sebep (sistemsel hata, teknik hata, arızalar vb.) nedeniyle ya da telekomünikasyon ağlarında meydana gelen hata, arıza ve bunun dışındaki tüm beklenmeyen haller nedeniyle işlemin gerektiği gibi ya da hiç yapılamamasından; üçüncü kişilerin kusurundan, gecikmesinden, unutmaya veya yanılmasından Banka'nın hiçbir sorumluluğu bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

Müşteri, mevzuatın gerekli ya da yetkili kıldığı hallerde ve/veya kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerin talebi üzerine, hesabına ilişkin her türlü bilgi ve belgenin yetkili kurum ve kuruluşlarla paylaşabileceğini, bu hususta kendisine bilgi verilmeyeceğini bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

Müşteri, mevzuatın imkân verdiği haller hariç olmak üzere, birden fazla kişi adına veya temsilci sıfatıyla işlem yapamaz ve izinsiz olarak sermaye piyasası faaliyeti yürütemez. Müşteri'nin bu tür faaliyetlerde bulunması nedeniyle, Müşteri, Banka'nın uğrayabileceği her türlü zarardan ve yetkili kurum ve kuruluşlar tarafından uygulanabilecek yaptırımlardan sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Büyük meblağlı nakit teslimlerinde Banka'nın en az iki iş günü öncesinden haberdar edilmesi Müşteri sorumluluğundadır.

**8.15. Müşteri Hesaplarındaki Nakit Alacak Bakiyelerinin Kullanımı:** Müşteri, Banka'dan gün içinde herhangi bir Müşteri emrine konu olmayan ve gün sonu itibarıyla, alacak bakiye veren yatırım hesaplarındaki nakitlerin değerlendirilmesini talep etmeyebileceği gibi, işbu Sözleşme'nin Ek-5'inde yer alan "T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Hesabı Yatırım Tercih Formu"nda yapacağı tercihleri veya daha sonra Banka'ya ileteceği yazılı talep doğrultusunda söz konusu bakiyelerin değerlendirilmesini de talep edebilir.

Müşteri'nin, işbu Sözleşme'nin Ek-5'inde yer alan "VakıfBank Yatırım Hesabı Yatırım Tercih Formu"nda yapacağı tercihleri veya daha sonra Banka'ya ileteceği yazılı talebi doğrultusunda söz konusu bakiyelerin değerlendirilmesini talep etmesi halinde Banka, gün içinde herhangi bir Müşteri emrine konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren söz konusu yatırım hesaplarındaki nakitleri, işbu Sözleşme ve ilgili Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak, yetkili olduğu faaliyetler ile söz konusu formdaki veya yazılı talepteki Müşteri tercihleri doğrultusunda, muhasebe sisteminde hesap bazında izlemek kaydıyla, toplu olarak veya müşteri bazında değerlendirebilir. Söz konusu nakit bakiyelerin toplu olarak değerlendirilmesi halinde, elde edilen getiriler müşterilerin hesaplarına oransal olarak dağıtılacaktır.

**8.16. Yan Hizmetler:** Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde Kurul'a bildirimde bulunduğu "sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri", "kredi ya da ödünç verilmesi ve döviz hizmetleri", "genel yatırım tavsiyesi", "finansman sağlanmasında aracılık hizmeti", "servet yönetimi ve finansal planlama" hizmetlerini mevzuat çerçevesinde Müşteri'ye sunabilecektir.

Banka, yatırım danışmanlığı faaliyeti kapsamına girmemek ve özel olarak Müşteri'ye veya risk ve getiri tercihleri benzer nitelikteki bir gruba yönelik olmamak kaydı ile sermaye piyasası araçlarının mevcut veya

gelecekteki fiyat veya değerlerine ilişkin yorum da dâhil, açıkça veya zımnen bir yatırım stratejisini öneren veya tavsiye eden yönlendirici nitelikteki her türlü araştırma veya diğer bilgiyi, gerek bire bir (sözlü olarak, yüz yüze veya telefonda) gerekse de diğer şekillerde genel yatırım tavsiyesi sunulması kapsamında Müşteri ile paylaşabilir. Bire bir genel yatırım tavsiyesi ve standart dağılım tavsiyelerinin sunumu, ancak Genel Müşteri'ye uygunluk testi uygulanması kaydıyla ve test sonuçları ile uyumlu olarak yapılabilir. Banka veya diğer yatırım kuruluşları tarafından hazırlanan genel yatırım tavsiyesi içeren raporların internet sitesi, elektronik posta, kısa mesaj ve benzeri araçlarla veya elden teslim şeklinde paylaşımı bire bir nitelikte olmayıp, Müşteri'ye uygunluk testi yapılmasını gerektirmez.

Banka, uygunluk testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, Müşteri'yi yazılı olarak uyarır ve bu durumda söz konusu ürün ya da hizmete yönelik olarak Müşteri'ye bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunmaz.

## **Madde 9- HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI BORÇLANMALARI** Müşteri,

- Hazine Müsteşarlığı'nın borçlanma sistemi hakkında bilgi sahibi olduğunu, ilgili makamlar tarafından yayınlanan işleme dair duyurularda yer verilen şartların kendisi için geçerli olduğunu ve yapılan duyurular çerçevesinde ve belirlenen zaman ve şartlara uygun şekilde teklifini Banka'ya iletmediği takdirde Banka'dan herhangi bir talepte bulunamayacağını,

- İlgili makamlarca belirlenen sistem dahilinde ve Banka tarafından belirlenen zaman ve şartlara uygun olarak Müşteri'nin Banka'ya verdiği teklifin kendisi adına bağlayıcı olduğunu, alışın gerçekleşip gerçekleşmemesinin kendi teklifine bağlı bir husus olduğunu,

- Söz konusu borçlanma işlemlerine Banka aracılığıyla katılabilmek için yatırılması gereken nakit paranın Banka'nın belirlediği şartlara uygun şekilde yatırılmasının kendi sorumluluğunda olduğunu, söz konusu sorumluluğunu yerine getirmemesi durumunda borçlanma işlemine katılamamasından dolayı Banka'nın sorumlu olmadığını,

- Devletin kendi ihraç ettiği borçlanma araçlarının ödemelerini durdurabileceğini veya erteleyebileceğini, bu tür senetlere ek veya yeni vergiler ya da başkaca mükellefiyetler getirebileceğini, tedavüllerini kısıtlayabileceğini, bu durumlarda Banka'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını, kabul, beyan ve taahhüt eder.

### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

## **Madde 10- ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMALARI**

Müşteri;

- Özel sektör tarafından ihraç edilen finansman bonusu ve tahvil ve benzeri borçlanma araçlarında faiz ve/veya anapara ödemesinin gerçekleşmeyebileceğini, bu alacaklarının tahsilini ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda kendisinin takip edip sonuçlandırmak zorunda kalacağını,
- Özel sektör borçlanma araçlarına ilişkin kendisine karşı ödeme yükümlülüğünün Banka tarafından garanti altına alınmadığını,
- İhraççı şirket tarafından kendi internet sitelerinde veya KAP'ta (Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda) ilan edilen izahname ve ihraç belgeleri doğrultusunda işlemlerini gerçekleştirmeyi, kıymet almayı ya da satmayı kabul ettiğini,
- İlgili kıymeti ihraç eden ihraççı şirketin finansal durumunu analiz edilmesi suretiyle yatırım tercihinin ve kararının kendisi tarafından verildiğini,
- Özel sektör borçlanma araçlarının faiz dalgalanmalarına hassas olduğunu ve bu senetlerin uzun süre elden çıkarılamaması veya zararına satılması olasılığının bulunduğunu,
- Özel sektör borçlanma araçlarının alım satım işlemlerinin çeşitli oranlarda risklere tabi olduğunu, piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığı paranın tümünü kaybedebileceğini,
- Özel sektör borçlanma araçlarına ilişkin işlemlere başlamadan önce, ihraççı şirketin mali durumunun bozulması, faiz ve anaparanın ödenmesinde temerrüde düşmesi, iflası, şirket malvarlığına kamu otoriteleri tarafından el konulması gibi ihtimalleri göz önünde bulundurduğunu ve Özel Sektör Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu'nu imzaladığını,
- Borçlanma araçlarının, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izleneceğini, kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **Madde 11- REPO VE TERS REPO İŞLEMLERİ**

**11.1.** İşbu Sözleşme ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka ve Müşteri arasında Repo ve Ters Repo işlemlerinin genel esaslarını içeren bir anlaşmaya varılmıştır. Bu genel esaslar çerçevesinde yapılacak münferit işlemlerin, işleme konu finansal araçların ayırıcı nitelikleri, satış ve geri alış bedelleri, geri alma ve satma tarihleri, vadeleri ve ilgili diğer hususlar taraflarca düzenlenecek Teyit Formları'nda yer alacaktır. Taraflar belirtilen bu hususlarda anlaşıldıktan sonra Teyit Formu'nu ikişer nüsha olarak düzenleyecekler ve bir nüshasını karşı tarafa göndereceklerdir.

**11.2.** Banka, repo işlemine konu olan finansal aracı, belirlenen fiyattan Müşteri'ye satarak vadesine kadar Takasbank veya Takasbank'ın muhabirleri nezdindeki hesaplarda Takasbank tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde depo eder. Müşteri de, repo işlemine konu olan finansal aracı satın alarak, satın alma bedelini nakden veya hesaben Banka'ya en geç saat 14.00'e kadar öder. Repo vadesinde, Banka, belirlenen fiyattan finansal aracı geri satın alarak, Müşteri'ye bedelini en geç saat 16.30'a kadar ödeyecektir. Müşteri ise, belirlenen vadede, finansal aracı, Banka'ya belirlenen fiyattan, satacaktır. Bu taahhüdünü yerine getirmeyen Müşteri, Banka'ya işleme konu finansal aracın nominal tutarının %10'unu cezai şart olarak derhal ödemekle yükümlü olacaktır.

**11.3.** Banka, Ters Repo işlemine konu olan finansal aracı satın alacak ve bedelini ödeyerek, Takasbank veya Takasbank'ın muhabirleri nezdindeki hesaplarda Takasbank tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde depo edecektir. Müşteri de Ters Repo işlemine konu olan finansal aracı, Banka'ya satarak teslim edecek veya Banka'nın uygun göreceği kurum nezdinde satacaktır. Ters Repo işlemine konu finansal araçlar, Banka tarafından işlem vadesinde belirlenen fiyattan Müşteri'ye satılarak iade edilir. Müşteri, Ters Repo'ya konu finansal aracı vadesinde geri almadığı takdirde, işlem yapılırken kararlaştırılan finansal araçların vade tarihinde ulaşacağı değer üzerinden gecikme süresi için, o tarihte Banka'ca en yüksek faiz oranı uygulanan kredi türünün faiz oranına, o oranın %10'unun ilavesi suretiyle bulunacak oran üzerinden cezai şart ödeyecektir. Banka bu finansal araçları, işlem tarihi ile vade tarihi arasında olmak ve vadesi geri satma vadesini geçmemek koşuluyla repo işlemi ile yeniden satabilir.

**11.4.** Cezai şartların kararlaştırılmış olması, Banka'nın Müşteri'nin taahhüdünü yerine getirmemesi nedeniyle uğrayacağı zararların tazmini talebinden vazgeçtiği anlamına gelmez.

**11.5.** Repo ve Ters Repo vadeleri, uygulanacak faiz oranları, Banka ile Müşteri arasında, Repo'ya ve Ters Repo'ya konu teşkil eden finansal araçların itfa tarihlerini aşmamak koşulu ile serbestçe belirlenir.

**11.6.** Repo konusu olan teminatların alıcıya fiziki teslimi yapılmaz. İşlemler hesaben gerçekleştirilir.

**11.7.** Repo vadesi her iki tarafın onayı bulunmadıkça değiştirilemez. Müşteri'nin vadeden önce işlemini kısmen veya tamamen sona erdirmek istemesi halinde Banka'nın bu talebi kabul etmeme hakkı vardır. Şayet Müşteri talebi kabul edilirse, Banka işlemin tamamını veya talep edilen tutara isabet eden bölümünü bozabilir.

### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

Bu tutara satım tarihinden reponun sona erdirildiği tarihe kadar geçen süre için herhangi bir faiz verilmez.

Repo meblağının yatırılması sonucu repoya konu teşkil eden finansal araçların mülkiyeti, Müşteri'ye geçer. Ancak, repo konusu finansal araçların vade tarihine kadar getirileri Banka'ya ait olup, Müşteri kararlaştırılan faiz dışında bu getiriler üzerinde herhangi bir hak iddia edemeyecektir. Repo ve Ters Repo işlemlerinde ödemeler, nakden veya hesaben yapılabilir. Bu ödemeler, Banka'nın herhangi bir Şubesi aracılığıyla gerçekleştirilir. Müşteri repo işlemi ile satın aldığı finansal araçların bedel ödemelerinin Banka nezdindeki çeşitli mevduat hesaplarından yapılması yönünde Banka'yı yetkili kılabilir.

## **Madde 12- ELEKTRONİK ÜRÜN SENEDİ İŞLEMLERİ**

**12.1.** İşbu Sözleşme ve Elektronik Ürün Senedi Yönetmeliği esasları çerçevesinde Banka ile Müşteri arasında ELÜS işlemlerinin genel esaslarını içeren bir anlaşmaya varılmıştır.

**12.2.** ELÜS'ler ve bunlara ilişkin haklarla ilgili kayıtlar, MKK sisteminde Banka nezdinde Müşteri (hak sahibi) adına açılan hesap itibarıyla izlenir.

**12.3.** MKK sisteminde hesabın açılması ve değişiklik yapılması, Müşteri'nin (hak sahibinin) talimatları doğrultusunda Banka tarafından gerçekleştirilir.

**12.4.** ELÜS'lere ilişkin saklama işlemleri ile ELÜS işlemleri kapsamında hesaba/hesaptan yapılacak virman/virmanlar, Müşteri'nin vermiş olduğu talimatlar doğrultusunda Banka'ca yerine getirilecektir.

**12.5.** ELÜS'e ilişkin olarak işbu Sözleşme'de hüküm bulunmaması halinde, ELÜS'e ilişkin hükümlerin yer aldığı ilgili kanun, yönetmelik ile diğer düzenlemelerde yer alan hükümler uygulanır.

## **Madde 13- TÜRKİYE ELEKTRONİK FON DAĞITIM PLATFORMU HAKKINDA:**

**13.1.** Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu yatırım fonu katılma paylarının fon kurucuları tarafından elektronik bir ortamda, diğer Platform üyelerine ve ilgili üyelerin müşterilerine satılmasına, geri alınmasına ve bu işlemlerin takasının ve saklanmasının entegre bir şekilde Takasbank-MKK sistemi üzerinden gerçekleştirilmesine imkan sağlayan bir platformdur.

**13.2.** Banka, Platform'da gerçekleştirilecek yatırım fonu katılma paylarının alım satımına aracılık eder.

**13.3.** Müşteri, yatırım fonlarına ilişkin usul ve esaslar ile Platform'da gerçekleştirilecek işlemlerin; halen yürürlükte bulunan ve ileride yürürlüğe konulacak olan; Sermaye Piyasası Kurulu'nun konuya ilişkin düzenlemelerine ve

diğer yasal mevzuata tabi olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

**13.4.** Müşteri, Platform'da tanımlanan yatırım fonlarından katılma payı alabilir, uygun gördüğü zamanda ve miktarda bu katılma paylarını Platform üzerinden satabilir. Müşteri veya fon kurucusu hesabında yeterli bakiye bulunmaması nedeniyle katılma payı satın alınamamasından veya Platform'da meydana gelen/gelecek teknik ya da sistemsel hata, arıza ve bunun dışındaki tüm benzer ya da beklenmeyen haller nedeniyle Müşteri işleminin/emirlerinin gerektiği gibi ya da hiç gerçekleştirilememesinden ya da üçüncü kişilerin veya Müşteri'nin kusurundan veya gecikmesinden dolayı gerçekleştirilmeyen işlemlerden/emirlerden Banka sorumlu değildir.

**13.5.** Fonların varlık dağılımı ve içerdikleri riskler farklılık göstermekte olup, Platform'da tanımlı yatırım fonları ile para piyasası fonları ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ilgili olarak Müşteri'nin risk ve getiri tercihlerine göre verilen yönlendirici nitelikteki tavsiyeler yatırım danışmanlığı ya da yatırım önerisi değildir.

**13.6.** Platform'da gerçekleştirilecek işlemler, işbu Sözleşme'deki hükümler ve Platform'un işlem kuralları kapsamında gerçekleştirilir.

**13.7.** Müşteri tarafından, Platform dışında işlem gören yatırım fonlarının katılma paylarının alım-satımı, işbu Sözleşme ve yatırım fonlarının pazarlama ve dağıtımına ilişkin kurallar çerçevesinde gerçekleştirilir.

## **Madde 14- ZAMAN AŞIMINA UĞRAYAN VARLIKLAR**

Yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan Banka nezdindeki Müşteri'ye ait her türlü emanet ve alacaklar ile bunlara bağlı faiz, kâr payı ve diğer getiriler, Müşteri'nin 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 zaman aşımına uğrar. Banka'nın bu varlıklara ilişkin sorumluluğu mevzuatta öngörülen ilan ve uyarı prosedürleri ile sınırlı olup, Banka, ilgili varlıkların mevzuat çerçevesinde YTM'ye intikalinden sorumlu tutulamaz.

## **Madde 15- YATIRIMCI TAZMİN SİSTEMİ**

**15.1.** Banka'nın sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin Kurul'ca tespiti halinde, tespitten itibaren 3 ay içinde yatırımcıların tazmini kararı alınır.

### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

**15.2.** Tazminin kapsamını, Müşteri'ye ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak Banka tarafından Müşteri adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturmakta olup, Kanun uyarınca tazmin kapsamı dışında bırakılan yatırımcılar ile piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararlar tazmin kapsamında değildir.

**15.3.** Tazminat talebinin Müşteri tarafından tazmin kararının ilanından itibaren bir yıllık zaman aşımı süresi içinde, yazılı olarak, YTM'ye iletilmesi gereklidir.

**15.4.** Her bir yatırımcıya ödenecek olan ve kanunda belirlenen 100.000 TL'lik azami tazminat miktarı, her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılmakta olup, Bakanlar Kurulu kararı ile de değişebilmektedir.

#### **Madde 16- BANKA'NIN REHİN, HAPİS, TAKAS ve MAHSUP HAKKI**

**16.1.** Müşteri, Banka'ya karşı işbu Sözleşme'den ve/veya herhangi bir sebepten doğmuş ve doğacak her türlü borçlarının teminatını teşkil etmek üzere, Banka'nın bütün Şubeleri'nde mevcut olan veya ileride olabilecek vadesi gelmiş ya da gelecek her tür hesap (bakiyeleri, doğmuş/doğacak tüm hak ve alacakları, kıymetli evrak, kıymetli maden ve diğer finansal varlıkları, mevduat sertifikaları, bunların kuponları, temettü vb. gelirleri, menkuller ve kiralık kasalar ile lehlerine gelmiş veya gelecek veyahut Banka marifetiyle gönderecekleri havale, EFT tutarları, üzerinde ilgili mevzuatın izin verdiği şartlar dahilinde rehin, hapis, takas ve mahsup hakkının bulunduğu, Banka'nın Müşteri lehine gelen havaleleri kabule yetkili olduğunu kabul ve taahhüt ederler. Müşteri borçlarını zamanında kısmen veya tamamen ödemediği takdirde, rehin ve/veya hapis hakkının mevcudiyetine rağmen, Banka Müşteri aleyhine haciz ve iflas yolu ile takibe geçebilir.

**16.2.** Banka'nın, muaccel her tür alacağını Müşteri'nin hesabındaki/hesaplarındaki nakit üzerinden veya hesaplardaki varlıkları paraya çevirerek veya söz konusu varlıkları dilediği zaman Borsa'da veya haricen satarak alacağına mahsup etme ya da mevcut veya ileride açılacak hesapları arasında kısmen/tamamen virman yaparak tahsil etme yetkisi bulunmakta olup, bu işlemlerden dolayı oluşacak kar veya zararlardan Banka'nın sorumluluğu bulunmayacaktır.

**16.3.** Bu Sözleşme nedeniyle, her ne sebeple olursa olsun Banka'nın uğrayacağı tüm zararlar Müşteri

tarafından tazmin edilecek ve Banka uğradığı bu tür zararları Müşteri'nin hesabına borç kaydetmeye yetkili olup, bunlar da rehin ve mahsup hakkı kapsamında olacaktır.

#### **Madde 17- BANKA'NIN TAHSİL YETKİSİ**

Müşteri'nin işbu Sözleşme ve ekleri kapsamında ödemekle yükümlü olduğu ücret, masraf, komisyon, vb. tüm tutarlar ile muaccel hale gelen diğer alacaklarının ödenmemesi halinde veya Müşteri'nin işbu Sözleşme'ye ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmemesi nedeniyle Banka'nın bir zarara uğraması halinde, söz konusu meblağları Müşteri'nin Banka'daki her tür hesabından/hesaplarından ve kredili mevduat hesabı limitinden tahsil etmeye veyahut Müşteri hesabına borç kaydetmeye, Banka yetkilidir.

#### **Madde 18- TEMERRÜT**

**18.1.** Müşteri'nin, işbu Sözleşme'den kaynaklanan taahhüt veya yükümlülüklerinden herhangi birini usulüne uygun ya da hiç yerine getirmemesi veya işbu Sözleşme kapsamında yükümlü olduğu her türlü ücret, komisyon, vergi ve sair giderleri zamanında Banka'ya ödememesi halinde Müşteri temerrüde düşeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**18.2.** Müşteri'nin temerrüdü halinde uygulanacak temerrüt faiz oranı işbu sözleşmenin Ek-3'ündeki "Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu"nda belirtilen orandır. Söz konusu oranda değişiklik olması halinde değişikliğe ilişkin Müşteri'ye yapılan bildirimdeki faiz oranı uygulanır.

**18.3.** Uygulanan temerrüt faizi, ödenmesi gereken fon ve vergiler Müşteri'nin hesabına ayrıca borç olarak kaydedilir ve izlenir.

#### **Madde 19- HESAPLARIN KAPATILMASI, SÖZLEŞME'NİN FESHİ**

**19.1.** İşbu Sözleşme süresiz düzenlenmiş olmakla beraber, Taraflar, 5 (beş) iş günü önceden yazılı olarak ihbar ederek Sözleşme'yi herhangi bir nedene dayanmak zorunda olmaksızın feshetmeye yetkilidir. Feshin hüküm ifade edebilmesi için tarafların birbirlerine karşı tüm borç ve yükümlülüklerini ifa etmiş olması gerekmektedir.

**19.2.** Sözleşme'nin bir tarafın kusuru nedeniyle haklı olarak feshedilmesi halinde, Sözleşme'nin feshine kusuru ile sebep olan taraf diğer tarafın bu yüzden uğramış olduğu zararı tazmin etmekle yükümlüdür.

**19.3.** Sözleşme'nin feshi halinde Banka, Müşteri'nin hesaplarını kapatarak, Müşteri'nin nakit veya sermaye piyasası araçlarını, Müşteri'nin bildireceği hesaplara

#### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

aktaracaktır. Müşteri tarafından fesih tarihinden itibaren en geç 3 (üç) iş günü içerisinde herhangi bir yatırım kuruluşu ve hesap bildirilmediği takdirde, Banka yatırım kuruluşunu resen belirler, aktarımı yapar ve Müşteri'ye bildirimde bulunur. Belirleme ve devre ilişkin giderler Müşteri hesabından karşılanır. Banka tarafından yapılacak devir, Banka'nın Müşteri nakit ve varlıkları üzerindeki rehin, hapis, takas ve mahsup haklarını etkilemez.

#### **Madde 20- DEVİR**

Müşteri Banka'nın muvafakati olmadan işbu Sözleşme'den doğan ve doğacak haklarını ve borçlarını bir başkasına devir ve temlik edemez.

#### **Madde 21- DELİL**

**21.1.** Taraflar, işbu Sözleşme'den kaynaklanan uyuşmazlıklarda imzalanan Sözleşme, hesap özeti, makbuz, form, ödeme planı, Banka'ya yazılı veya kalıcı veri saklayıcısı ile verilen talimat, onay, muvafakatname, gönderilen ihtarname ve ihbarnameler, mikrofilm, mikro fiş, bilgisayar, faks mesajı çıktıkları vb. veri, çıktı, data ve sair belgeleler ile, Banka defter ve kayıtlarının kesin delil teşkil edeceğini ve bu maddenin H.M.K. 193. maddesi uyarınca yazılı delil sözleşmesi niteliğinde olduğunu kabul ve beyan ederler.

**21.2.** Müşteri'den telefon, teleks, internet, interaktif sistem ve her türlü elektronik ortam ve benzeri iletişim araçlarıyla sözlü veya telefonla veya başka iletişim yollarıyla alınan alım-satım emirleri dahil her türlü talimata ilişkin kayıtlar Müşteri'nin mutabakatını içermek kaydıyla yine kesin delil sayılacaktır.

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

#### **Madde 22- BÖLÜNEBİLİRLİK**

**22.1.** İşbu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasa dışı 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.

**22.2.** Bu durumda, Taraflar, kısmen veya tamamen

geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olan veya sayılan hükümleri, üzerinde aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerede bulunacaklardır.

#### **Madde 23- SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ**

**23.1.** Taraflar, karşılıklı mutabakat ile bu işbu Sözleşme'deki hükümleri kısmen veya tamamen dilediği tarihte değiştirme hakkına sahip olup, söz konusu değişiklikler Taraflar'ın karşılıklı onayıyla yazılı olarak veya elektronik ortamda gerçekleştirilebilir.

**23.2.** Müşteri elektronik ortamda değişiklik yapılabileceği hususunda Banka'ya işbu Sözleşme kapsamında yetki ve onay verdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**23.3.** Elektronik ortamda gerçekleştirilecek işbu Sözleşme'deki değişiklikler, Müşteri'nin, Banka tarafından kendisine atanan şifre ile elektronik ortamda gerçekleştireceği erişimle veya elektronik imza ile söz konusu değişiklikleri okuduğuna ve anladığına dair onayını ilgili elektronik ortamda vermiş olması halinde kabul edilmiş sayılacak ve yürürlük kazanacaktır.

Müşteri tarafından 5 (beş) iş günü içerisinde Elektronik İşlem Platformu aracılığı ile yapılacak değişikliğin kabul edilmemesi durumunda, Müşteri, Sözleşme'yi bu süre içerisinde yazılı olarak feshedebilir. Müşteri, 5 (beş) iş günü içerisinde yazılı olarak fesih hakkını kullanmaz ise, söz konusu değişikliğin bildirim tarihinden itibaren 5. (beşinci) iş gününün bitiminde uygulanacağını kabul ve beyan eder.

**23.4.** Mevzuatta meydana gelen değişiklikler veya işbu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetin sunulmasına ilişkin olarak meydana gelen değişikliklere uyum sağlamak amacıyla, Sözleşme'de zorunlu ve/veya gerekli değişikliklerin yapılması halinde, bu değişiklikler yazılı veya elektronik ortamda Müşteri'ye bildirilecek ve bildirim ile birlikte değişiklikler yürürlüğe girecektir. Mevzuattan kaynaklanan değişikliklerin yapılması halinde Müşteri'nin fesih hakkı bulunmamaktadır.

#### **Madde 24- HAKLARIN KULLANIMI**

İşbu Sözleşme'nin Banka'ya tanıdığı hakların kısmen veya tamamen kullanılmaması, Banka'nın bu haklardan vazgeçtiği anlamına gelmeyecektir. İşbu Sözleşme ile Banka'ya tanınmış haklar herhangi bir süre sınırlamasına tabi olmaksızın Banka tarafından kullanılabilir.

#### **Madde 25- TEBLİGAT**

**25.1.** Müşteri işbu Sözleşme'de yer alan hususların ve Banka'ca yapılacak her türlü tebligat ve bildirim

#### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

#### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029



yerine getirilmesi için aşağıda isim ve imzasının yanında yazılı iletişim adresleri ve yerleşim yeri ile adres kayıt sisteminde kayıtlı yerleşim yeri adresinin Tebligat Kanunu hükümlerine göre kanunen geçerli tebligat adresleri olduğunu, adresin ve iletişim bilgilerinin değiştiğini yazılı olarak Banka'ya bildirmedeği takdirde işbu Sözleşme'de belirtilen adres ve iletişim bilgileri kullanılarak yapılacak tebligatın kanunen geçerli tebligat sayılacağını ve hukuki sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt eder.

**25.2.** Müşteri ayrıca tebligata elverişli kayıtlı elektronik posta adresinin olması durumunda Banka tarafından bu adrese yapılacak bildirim ve tebligatların da geçerli tebligat hükmünde olacağını, kabul ve beyan eder.

## Madde 26- DİĞER HÜKÜMLER

**26.1.** İşbu Sözleşme Banka ile akdedilmiş bulunan genel ve özel nitelikteki tüm taahhütname ve sözleşmelerin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Bu Sözleşme'de yer alan yeni ve farklı hükümler daha önce akdedilmiş olan sözleşme ve taahhütname ekleri için de aynen geçerlidir. Müşteri'nin bulunduğu segmente göre imzalamış olduğu Bireysel Ürün ve Hizmet Paket Sözleşmesi ya da Ticari Ürün ve Hizmet Paket Sözleşmesi'nin mevcut olması halinde, işbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hususlarda Taraflar arasında imzalanmış olan söz konusu sözleşmenin (Bireysel Ürün ve Hizmet Paket Sözleşmesi'nin) ilgili hükümleri uygulanır.

**26.2.** İşbu Sözleşme, Tarafların karşılıklı iradelerine uygun olarak, hiçbir baskı ve zorlama altında olmaksızın tanzim edilmiş ve Taraflarca imzalanmış olup, imza tarihinden itibaren geçerli olacaktır. İşbu Sözleşme'nin aslına uygun olduğuna ilişkin onaylanmış bir örneği Müşteri'ye verilmiştir. Sözleşmenin elektronik ortamda imzalanmasına/onaylanmasına ilişkin hükümler saklıdır.

**26.3.** Aşağıda imzası bulunan Müşteri, 38 sayfa, 26 madde ve 6 ekten oluşan Yatırım Ürün ve Hizmetleri ile Saklama Sözleşmesinin tamamını okuduğunu ve her sayfayı imza veya paraf etmesine gerek olmadığını, sadece imza hanesinin bulunduğu işbu sayfa ile risk bildirim formu, sözleşme öncesi bilgilendirme formu ve sözleşmenin eklerinde yer alan imza hanelerini imzalamış olmasıyla, tüm sözleşme hükümlerinin ve eklerinde yer alan düzenlemelerin hakkında geçerli olacağını kabul ve taahhüt eder.

## MÜŞTERİ:

Adı, Soyadı/Unvanı: .....

T.C. Kimlik No: .....

Adresi: .....

Telefon No: .....

Elektronik Posta: .....

Faks/Telefaks No: .....

Tarih: .....

İmza: .....

## BANKA

T. Vakıflar Bankası T.A.O.

..... Şubesi

Adresi: .....

İletişim Bilgileri: .....

## Kaşe/İmza:

Müşteri Beyan ve İmza

**EK-1:** T. Vakıflar Bankası T.A.O. Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri Bilgi Formu

**EK-2:** Müşteri Sınıflandırmasına İlişkin Beyan

**EK-3:** T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Hesap Özeti Tercih Formu

**EK-4:** T. Vakıflar Bankası T.A.O. Yatırım Hesabı Yatırım Tercih Formu

**EK-5:** Yatırım Ürünleri Bilgilendirme Formu

**EK-6:** Kişisel Verilerin İşlenmesine İlişkin Bilgilendirme Formu ve Kişisel Veri Sahibi Beyanı (\*)

Müşteri el yazısı ile aşağıdaki ifadeyi yazıp imzalayacaktır. "İşbu Sözleşme'nin ve eklerinin bir sureti ...../...../.....tarihinde tarafıma teslim edilmiştir."

## SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

## Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in ("Yatırım Kuruluşları Tebliği") 31'inci maddesinin ikinci fıkrasında ifade edilen, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine aşağıda yer verilmiştir:

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

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

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

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

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "uygunluk testi" başlıklı 33'üncü maddesinin birinci fıkrasına göre yatırım kuruluşlarının alım-satım aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapılması zorunludur.

**d) Yerindelik testinde yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması yeterlidir:**

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "yerindelik testi" başlıklı 40'inci maddesinin dördüncü fıkrasına göre talebe dayalı olarak kabul edilenler hariç olmak üzere profesyonel müşteriler ile ilgili olarak;

- Müşteri'nin mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak, gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı

- Müşteri'nin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, genel ya da profesyonel müşteri olduğu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı hakkında bilgilerin alınması zorunlu değildir (ilgili maddenin ikinci fıkrasının (b) ve (c) bendinde yer alan bilgiler).

**e) Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır:**

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü" başlıklı 25'inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca yatırım kuruluşlarının alım satım aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce birinci fıkra uyarınca yapılan genel risk bildirimine ek olarak üçüncü fıkrada belirtildiği üzere işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan almak zorundadır. Aynı maddenin yedinci fıkrasında ise profesyonel

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



müşterilerin talep etmesi durumunda yatırım kuruluşunun ikinci ve üçüncü fıkralar kapsamındaki açıklamaları yapmasının zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır.

### **Saklamadaki Varlıklarına İlişkin Mutabakat Alınmaması Beyanı**

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

**Saklamadaki varlıklarına ilişkin her takvim yılında en az 1 defa mutabakat yapılmasını istemiyorum.**

### **Yatırım Hesap/Hesaplarına İlişkin Aylık Bildirim ve Ekstre (Hesap Özeti) Gönderilmemesine İlişkin Taahhütname**

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

Diğer yandan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ'in 17. maddesi 3. fıkrası gereğince hesap ekstresi ve rapor gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilen profesyonel müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyebilir.

**Yatırım hesap/hesaplarıma ilişkin aylık bildirim ve ekstre (hesap özeti) gönderilmesini istemiyorum.**

### **MÜŞTERİ**

Adı Soyadı/Unvanı:

Tarih:

### **SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### **Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğ ve düzenlemeleri çerçevesinde yatırım kuruluşları için "Müşteri" tanımı yapılmış ve yatırım kuruluşlarına tüm Müşterilerini Profesyonel ya da Genel Müşteri olarak sınıflandırma zorunluluğu getirilmiştir. Bu sınıflandırmanın amacı, yatırım kuruluşlarının Müşteri'ye pazarladıkları ürün ya da hizmetlerin Müşteri'nin ihtiyaçlarına ve bilgi düzeyine uygunluğunu göz önüne alarak faaliyet göstermelerinin sağlanmasıdır.

### PROFESYONEL MÜŞTERİ:

Kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip MÜŞTERİ olarak kabul edilir.

Bir MÜŞTERİ'nin Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan niteliklere haiz olması gerekir,

- Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar.
- Emekli ve yardım sandıkları, 17/07/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanun'unun geçici 20'nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
- Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
- Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu SPK tarafından kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
- Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.
- Aşağıda tanımlandığı üzere, talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen müşteriler (Genel Müşteriler'in "Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri" olarak kabul edilebilmesi için; Müşteri, Profesyonel Müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri VakıfBank'a iletmek zorundadır).

Profesyonel Müşteriler, herhangi bir faaliyet ve hizmet sunulmadan önce "Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri" formu ile yararlanamayacakları mevzuat hükümleri hakkında VakıfBank tarafından yazılı olarak bilgilendirilir.

### GENEL MÜŞTERİ:

Profesyonel Müşteri tanımı kapsamına girmeyen Müşteriler "Genel Müşteri" olarak kabul edilirler. Bunun yanı sıra; Genel Müşteriler aşağıda belirtilen şartları sağlamaları durumunda talebe dayalı olarak Profesyonel Müşteri olarak kabul edilebilirler.

### TALEBE DAYALI PROFESYONEL MÜŞTERİ:

Genel Müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, VakıfBank'ın sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden Profesyonel Müşteri sıfatıyla yararlanabilir.

- Son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet sermaye piyasası işlemi gerçekleştirmiş olmaları,
  - Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması,
  - Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey/Düzey 3 Lisansı veya Türev Araçlar Lisansı'na sahip olması,
- Yukarıda belirtilen Müşteri sınıflandırılmasına ilişkin tanımlamalar ve profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümleri çerçevesinde; aşağıda belirtilenlerden

### SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

- Genel Müşteri  
 Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri  
 Profesyonel Müşteri

sınıfına girdiğimi, tabi olduğum sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu VakıfBank'a bildirmekle yükümlü olduğumu, Profesyonel Müşteri ya da talebe dayalı Profesyonel Müşteri sınıfında yer almam halinde yararlanamayacağım mevzuat hükümleri olduğunu, yer aldığım sınıfı değiştirme hakkım olduğunu ve belirtilen esaslar çerçevesinde verdiğim bilgilerin doğru olduğunu ve gerektiğinde güncellenmesinden sorumlu olduğumu bildiğimi beyan ve kabul ederim.

Profesyonel Müşteri sınıfında yer alan Müşteriler, Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınmak istemediği ve bu talebini yazılı olarak VakıfBank'a ilettiği durumda, sistemsel ayarlamaların yapılmasından itibaren VakıfBank Müşteri'yi Genel Müşteri olarak değerlendirir.

## MÜŞTERİ

Adı Soyadı/Unvanı:

Tarih:

Müşteri İmza

### SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

Müşteri aşağıdaki seçeneklerden yalnızca bir tanesini seçerek imzalayacaktır.

I- Müşteri kağıt formunda hesap özeti talep etmiyor, hesap özeti sadece elektronik posta ile iletilmesini istiyorsa, geçerli e-posta adresini beyan edecek ve aşağıdaki bölümü imzalayacaktır. Aşağıda belirlediğim e-posta adresime elektronik ortamda hesap özeti gönderilmesini istiyorum.

**E-Posta:**

Yukarıda belirtilen e-posta adresimin doğru olduğunu, değişmesi veya iptal edilmesi halinde yeni adresimi ve tebliğ şeklini Banka'ya bildireceğimi, aksi takdirde Banka'ca bilinen e-posta adresime yapılacak bildirimlerin geçerli olacağını ve Banka'nın her halükarda posta ile hesap özeti göndermek veya herhangi bir bildirimde bulunmak ile yükümlü olmadığını kabul ve taahhüt ederim.

II- Müşteri kağıt formunda hesap özeti posta yoluyla iletilmesini istiyorsa, posta ücreti ödeyeceğini kabul etmektedir ve aşağıdaki bölümü imzalayacaktır.

Sisteminizde kayıtlı posta adresime, kağıda basılı olarak, posta yoluyla hesap özeti gönderilmesini istiyorum. Bu durumda posta masraflarını nezdinizdeki hesabıma borç kaydetmeniz suretiyle ödeyeceğimi kabul ve beyan ederim.

İşbu Sözleşme'de belirtilen adresimin doğru olduğunu, değişmesi halinde yeni adresimi ve tebliğ şeklini Banka'ya bildireceğimi, aksi takdirde işbu Sözleşme'de yer alan adresime yapılacak bildirimlerin geçerli bir tebligatın hüküm ve sonuçlarını doğuracağını ve Banka'nın hesap özeti iletimi için diğer yöntemleri kullanmak ile yükümlü olmadığını kabul ve taahhüt ederim.

III- Hesabıma ilişkin hesap özeti elektronik ortamdan kendim almak istiyorum. Bu doğrultuda elektronik ortam kullanımı için kullanıcı adı ve şifre temini için talepte bulunmayı ve Banka tarafından gerekli görülen prosedürleri takip etmeyi kabul ve taahhüt ederim.

**MÜŞTERİ**

Adı Soyadı/Unvanı:

Tarih:

Müşteri İmza

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

İşbu form, ...../...../..... tarihinde imzalanmış olan Yatırım Ürün ve Hizmetleri ile Saklama Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

Yatırım hesabımın / hesaplarımın gün içinde herhangi bir emrime konu olmaması ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye vermesi halinde hesabımdaki nakit alacak bakiyesinin; aşağıda belirttiğim tercihim doğrultusunda değerlendirilmesini talep ederim.

- ....., no.'lu yatırım hesabımdaki/hesaplarımdaki bakiyenin ZP VakıfBank Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu'nda değerlendirilmesine onay verdiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

- ....., no.'lu yatırım hesabımdaki/hesaplarımdaki bakiyenin ZP VakıfBank Para Piyasası Fonu'nda değerlendirilmesine onay verdiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

- ....., no.'lu yatırım hesabımdaki/hesaplarımdaki bakiyenin Kovan Hesabında değerlendirilmesine onay verdiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

- ....., no.'lu yatırım hesabımdaki/hesaplarımdaki Nakit Alacak Bakiyesinin değerlendirilmesini istemiyorum.

**MÜŞTERİ**

Adı Soyadı/Unvanı:

Tarih:

**Müşteri İmza****SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

## ÜRÜNÜN ADI: YATIRIM ÜRÜNLERİ / TAHSİL EDİLECEK ÜCRET, MASRAFLAR VE KOMİSYON TUTARLARI:

ÜCRET/KOMİSYON ADI	ÜCRET/KOMİSYON TUTARI	TAHSİLAT PERİYODU
Altın Saklama Komisyonu	Ay sonundaki portföy değeri üzerinden %0,01 (on binde 1) + BSMV	AYLIK
Pay Senedi Bedelli ve Bedelsiz Sermaye Artırım Komisyonu	Gelen ek senedin piyasa değerinin %0,05'i (on binde 5) + BSMV	İŞLEM ANINDA
BİST Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası İşlemleri	Alım-satım işlemlerinde toplam tutar üzerinden %0,3 (binde 3) + BSMV	İŞLEM ANINDA
BİST Pay Senedi Emir İptal Komisyonu	Sürekli işlem yönteminde cari fiyat seviyesinin dışında kalan fiyat seviyelerinde emrin tamamen iptaledilmesi, fiyatının kötüleştirilmesi veya emir miktarının azaltılması durumlarında her bir emrin azaltılan kısmının ve iptal edilen/fiyatı kötüleştirilen emrin tamamının TL hacmi üzerinden %0.0012 (yüz binde 1.2) + BSMV Sürekli işlem yönteminde cari fiyat seviyesindeki emirlerde fiyat kötüleştirme, miktar azaltma ve iptal ücretleri gerçekleştirildikleri süreler göre farklı hesaplanmaktadır. Üç kademede yapılan hesaplamada emirlerin sisteme iletilmesini veya emir üzerinde yapılan en son değişikliği takiben; • 5 saniyeye kadar gerçekleştirilenler için (beşinci saniye dâhil) %0.0075 (yüzbinde 7.5), • 6 saniye ile 10 saniye arasında gerçekleştirilenler için (onuncu saniye dâhil) %0.0045 (yüzbinde 4.5), • 11 saniye sonrasında gerçekleştirilenler için %0.003(yüzbinde3) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Byf, Varant ve Pay Senedi Saklama Ücreti	Halka açık pay senetleri için piyasa değeri üzerinden yıllık %0,01 (on binde 1) + BSMV, Halka kapalı pay senetlerinde nominal değer üzerinden yıllık %0,01 (on binde 1) + BSMV	AYLIK
ELÜS Şartlı Virman Masrafı (Takasbank Masrafı)	İşlem başına 9,00-TL + BSMV (Alıcı taraftan tahsil edilir)	İŞLEM ANINDA
Eurobond/Döviz Cinsi Devlet Tahvili Virman İşlemleri	50,00 USD'den az 500,00 USD'den çok olmamak üzere nominal değer %0,1'i (binde 1) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Fiziki Altın Teslim İşlemleri	Teslim edilen altının piyasa değeri üzerinden %1,5 (yüzde 1,5) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Halka Kapalı Pay Senetlerinin Halka Açık Hale Getirilmesi	Pay senetlerinin piyasa değeri üzerinden %0,7 (binde 7) (SPK Kurul Kayıt Ücreti ve Bankamız Komisyonu), İşlem başına 5,25-TL MKK Dönüşüm komisyonu ile Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından EFT ücreti alınacaktır.	İŞLEM ANINDA
Hazine Bonosu/Devlet Tahvili/ ÖSBA/Kira Sertifikası Piyasa Alış-Satış İşlemleri	%0,05 (on binde 5) + BSMV	İŞLEM ANINDA
ÖSBA, VDMK, VTMK, Kira Sertifikası Anapara/Kupon İtfa Ücreti	Nominal değer üzerinden %0,015 (on binde 1,5) + BSMV yıllık oran uygulanır. Aylık olarak tahsil edilir.	İŞLEM ANINDA
Hazine Bonosu/Devlet Tahvili/ ÖSBA Virman İşlemleri	50,00-TL'den az 500,00-TL'den çok olmamak üzere nominal değer %0,1'i (binde 1) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Hazine İhalesine Katılım	%0,02 (on binde 2) + BSMV, (Asgari 25,00-TL - Azami 5.000,00-TL)	İŞLEM ANINDA

## SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

## Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029



Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezinde Hesap Açma Ücreti	9,40-TL + BSMV	BİR KEZ
MKK DİBS (Anapara) Saklama Ücreti	Nominal değer üzerinden yıllık %0,0065 (yüz binde 6,5) + BSMV	AYLIK
MKK Hesap Bakım Ücreti	Saklama bakiyelerinin piyasa değeri 1000-TL ve üzeri hesaplarda günlük 0,06-TL + BSMV	AYLIK
MKK Hesap Bakım Ücreti (Pay Senedi)	Saklama bakiyelerinin piyasa değeri 1000-TL ve üzeri hesaplarda günlük 0,06-TL + BSMV	AYLIK
MKK ÖSBA (Özel Sektör Borçlanma Aracı) Saklama Ücreti	Nominal değer üzerinden yıllık %0,0065 (yüz binde 6,5) + BSMV	AYLIK
MKK ÖSBA Alım-Satım Ücreti	İşlem sayısı üzerinden 0,12-TL (12 kuruş) + BSMV	
MKK Pay Senedi Devir/Birleşme/ Sermaye Azaltım İşlemleri	Devrolan payların piyasa değeri üzerinden %0,025 (on binde 2,5) + BSMV Sermaye azaltımında azaltılan kısmın piyasa değeri üzerinden %0,025 (on binde 2,5)	İŞLEM ANINDA
MKK ÖSBA Alım-Satım Ücreti	İşlem sayısı üzerinden 0,12-TL (12 kuruş) + BSMV	AYLIK
MKK Pay Senedi ve Katılım Şemsiye Fonuna Bağlı Yatırım Fonları Payları Saklama Ücreti	Pay adedi x pay fiyatı üzerinden yıllık %0,005 (yüz binde 5) + BSMV	AYLIK
MKK Diğer Yatırım Fonları Saklama Ücreti	Pay adedi x pay fiyatı üzerinden yıllık %0,01 (on binde 1) + BSMV	AYLIK
MKK Pay Senedi Virmanı (Aynı Kişi Hesapları Arası Virman)	İşlem sayısı üzerinden kurum içi 1,39-TL + BSMV, kurum dışı 6,91-TL + BSMV olarak uygulanır.	İŞLEM ANINDA
MKK Pay Senedi Virmanı (Farklı Kişi Hesapları Arası Virman)	Piyasa değeri 1.000-TL'ye kadar olan işlemler ve hesap sahibinin kendi hesapları arası işlemler için, diğer menkul kıymet transfer işlem ücret tarifesi uygulanır. 1.000-TL üzeri işlemlerde alt limit 24,36-TL üst limit 121,81-TL olmak üzere piyasa değeri üzerinden %0,003 (yüz binde 3) olarak uygulanır.	İŞLEM ANINDA
MKK Yatırım Fonu Payı Alım- Satım Ücreti	İşlem tutarı üzerinden % 0,0075 (yüzbinde 7,5) + BSMV alt limit 1 kuruş	AYLIK
MKK Yatırımcı Bilgilendirme Hizmeti	29,47-TL + BSMV	İŞLEM ANINDA
VİOP Takasbank Nema Stopajı	Brüt Nema tutarı üzerinden %15 vergi tahsilatı	İŞLEM ANINDA
Pay Senedi ve Varant Alım- Satım İşlem Komisyonları	İşlem hacmi üzerinden %0,2 (binde 2) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Varant Vade Sonu İtfa Komisyonu	İtfa tutarı üzerinden %0,2 (binde 2) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Temerrüt Faizi	Temerrüt dolayısıyla yıllık olarak %78 oranında temerrüt faizi uygulanmaktadır.	İŞLEM ANINDA
Pay Senedi Temettü Ödemesi İşlemleri	Ödenen temettü tutarının %0,05'i (on binde 5) + BSMV	İŞLEM ANINDA
VİOP Borsa Payı	Piyasada gerçekleştirilen alım-satım işlemleri üzerinden; Pay Piyasası endekslerine dayalı sözleşmelerde işlemin her iki tarafından opsiyon ve vadeli işlem sözleşmeleri için işlem hacminin %0,004'ü (yüzbinde dört) oranında, TLREF ve devlet iç borçlanma senetleri vadeli işlem sözleşmelerinde işlemin her iki tarafından nominal değer %0,001'i (yüzbinde bir) oranında, Diğer sözleşmelerde ise, işlemin her iki tarafından opsiyon sözleşmeleri ve vadeli işlem sözleşmeleri için işlem hacminin %0,003'ü (yüzbinde üç) oranında borsa payı alınır.	İŞLEM ANINDA

VIOP İtfa Komisyonu	Vadeli işlem sözleşmelerinde işlem hacmi, Opsiyon sözleşmelerinde prim hacmi üzerinden sabit komisyon oranı üzerinden komisyon tahsilatı yapılmaktadır.	İŞLEM ANINDA
VIOP Opsiyon Kullanım Komisyonu	Kullanıma konu fiziki teslimatlı pay opsiyon sözleşmesi sonucu ortaya çıkan dayanak varlık işlem hacmi üzerinden on binde 2 (%0,02) Diğer kullanıma konu opsiyon sözleşmelerinden kullanıma konu pozisyon adedi başına 5 TL	İŞLEM ANINDA
VIOP Sözleşmelerinde Alış-Satış Komisyon Oranı	Sabit Oran: VIOP Sözleşmelerinde işlem hacmi üzerinden %0,04 (on binde 4) + BSMV İnternet Oran: VIOP Sözleşmelerinde işlem hacmi üzerinden %0,02 (on binde 2) + BSMV	İŞLEM ANINDA
VIOP Takas Komisyonu	Pay Piyasası Endeksine Dayalı Vadeli İşlem Sözleşmelerinde işlem hacmi üzerinden milyonda 8 + BSMV, diğer Vadeli İşlem Sözleşmelerinde yüz binde 1 + BSMV / Pay Piyasası Endeksine Dayalı Opsiyon Sözleşmelerinde prim hacmi üzerinden %0,002 (yüz binde 2) + BSMV, diğer Opsiyon Sözleşmelerinde %0,0015 (yüz binde 1,5) + BSMV	İŞLEM ANINDA
Yatırım Hesap Özeti Posta Gönderim Ücreti	12,5-TL + BSMV	İŞLEM ANINDA
Yatırım İşlem ve Saklama Ücreti	12,00-TL (BSMV Dahil)	AYLIK
Müşteri Yatırım Portföyü Yazdırma Ücreti	1,50-TL + BSMV	İŞLEM ANINDA
Son 1 Yıla Ait Hesap Hareketleri	Ücret alınmamaktadır.	İŞLEM ANINDA
Son 1 Yıldan Önceki Hesap Hareketleri	Sayfada başı 3,50-TL + BSMV azami 30 TL + BSMV	İŞLEM ANINDA
Pay Senedi Fiziki Teslim Ücreti	Nominal pay üzerinden %0,1 (binde 1) + BSMV (Asgari tutar 50-TL + BSMV)	İŞLEM ANINDA
Gayrimenkul Sertifikalarının Asli Edim Kullanımı Yatırımcı Talep Ücreti	400-TL+BSMV (Ücret, iptal, iade ve ihraççı onay süreçlerine bakılmaksızın iletilen her talep için alınmaktadır.)	İŞLEM ANINDA

**TAHSİLAT ŞEKLİ:** Yukarıda belirtilen ücret, masraf ve komisyonlar ürün ve hizmet tipine göre işlem anında, nakit olarak, hesaptan veya talebinize ve Banka'nın kabulüne bağlı olarak kredili mevduat hesabından tahsil edilmek suretiyle yapılır.

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

**ÜCRETLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ VE DEĞİŞİKLİK BİLDİRİMLERİ:** Bu formdaki yıllık %20'yi geçmeyecek ücret, masraf ve komisyon değişiklikleri 30 gün önceden tarafınıza e-posta, ATM, telefon, kısa mesaj veya benzeri araçlarla bildirilecektir. Bu bildirim üzerine, yeni dönem başladıktan itibaren 15 gün sonrasına kadar ürünün veya hizmetin kullanımından vazgeçme hakkınız bulunmaktadır. Bu hakkın kullanılması halinde tarafınızdan hiçbir şekilde yeni döneme ait ek bir ücret ve/veya komisyon tahsil edilmeyecektir. Ürün veya hizmetin kullanımıyla ilgili ücretin değişikliğinin kabul edilmemesi durumunda Bankamız'ın, tarafınıza bu hizmeti vermeyi durdurma hakkı saklıdır. Ancak ürünü kullanmaya veya hizmeti almaya devam etmeniz halinde, değişiklik kabul edilmiş sayılır. Süreklilik arz etmeyen, para veya menkul kıymet transferleri ile benzeri anlık işlem ve hizmetlerden tahsil edilecek ücret, işlemin gerçekleşmesi anından önce ve işlemin gerçekleştirildiği kanalın yapısına uygun bir şekilde açıkça, ücrete ilişkin onayı içerecek şekilde bildirilmesi halinde yukarıda belirtilen süreler uygulanmaz.

Yıllık %20'yi aşan faiz, ücret, masraf ve komisyon değişiklikleri için ayrıca talebiniz alınacaktır. MKK, SPK, BİAŞ, Takasbank vb. kurumların belirleyeceği her türlü maliyet, gider, komisyon ve işlem masraflarında bu kurumlarca artış yapılması durumunda ise talebiniz alınmaksızın aynı artış uygulanacaktır.

Yukarıda özetlenen konular dışında her türlü detaylı bilgi Sözleşme'de yer almakta olup, dikkatle inceleyebilmeniz ve anlaşılmayan konularda Bankamız'dan detaylı açıklama talep edebilmeniz amacıyla Yatırım Ürün ve Hizmetleri ile Saklama Sözleşmesi'ne ek olarak, bu formun bir nüshası tarafınıza teslim edilmiştir.

Okuyup uygun bulmanız durumunda, bu 2 (iki) nüsha düzenlenmiş formu imzalayarak 1 (bir) nüshasını saklayınız.

<b>Müşteri Adı ve Soyadı</b>	.....	<b>Müşteri İmza</b>
<b>Tarih</b>	...../...../.....	

<b>Banka</b>	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	<b>Banka Kaşesi ve Yetkili İmzalar</b>
<b>Şube</b>	.....	

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("KVKK") uyarınca, kimlik ve iletişim bilgileriniz, varlıklarınız, finansal ürünleriniz, yatırım ürünleriniz, risk profiliniz, kredileriniz, alışkanlıklarınız, harcamalarınız, rating, skoring vb. diğer bilgileriniz, yatırım ve finansal ürünlere erişimde kullandığınız yöntemlere ilişkin bilgiler (IP, mobil tel markası-modeli, tarayıcı tipi, versiyonu, ekranlar üzerindeki hareketleri, sosyal medya bilgisi vb.), şube kamera/telefon kayıtlarındaki ses ve/veya görüntü tipi bilgileriniz veya Bankamız (T. Vakıflar Bankası T.A.O., Mersis No: 0922003497000017, Ticari Merkez Adresi: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 7/A-B Blok Ümraniye/İSTANBUL, İnternet Sitesi Adresi: www.vakifbank.com.tr) ile imzaladığınız sözleşmeler kapsamındaki işlemler ve hizmetler sonucu ve/veya bu işlemler ve hizmetlerin gerçekleştirilmesi sırasında ya da bunlarla ilgili olarak herhangi bir zamanda ve şekilde 3. kişi ve kurumlardan edinilen kimliğinizi belirleyici veya belirlenebilir hale getirmeye yarayan her türlü bilgi ve belge, kişisel veri kapsamındadır.

Kişisel verileriniz, Bankamız Birimleri, Şubeleri, internet/telefon/mobil bankacılık, demo hesaplar, işlem platformları, çağrı merkezi, ATM, sosyal medya gibi kanallardan sözlü, yazılı veya elektronik ortamda, alım satım aracılığı hizmeti, işlem aracılığı hizmeti, yatırım işlemleri, türev işlemleri, Bankamızın portföy aracılığı hizmetine ilişkin işlemler dahil olmak üzere tarafınıza sunduğu her bir ürün ve hizmetlerin sağlanabilmesi, güvenliği, geliştirilmesi, tanıtımı ve pazarlanabilmesi, bu ürün ve hizmetlerle ilgili sözleşmelerin kurulması, ifası ve icrası, sözleşme gereklerinin yerine getirilebilmesi, size hitap eden ürün ve işlem gruplarının tespit edilebilmesi, ihtiyaçlarınıza yönelik geliştirme yapılabilmesi, uyum, denetim, hizmet kalitesinin ve güvenliğinin sağlanması, raporlama, bilgilendirme, sınıflandırma yükümlülükleri de dahil olmak üzere mevzuat ile belirlenmiş yükümlülükler ve amaçlar dahilinde, doğrudan tarafınızdan veya Kredi Kayıt Bürosu, Türkiye Bankalar Birliği, Risk Merkezi, Merkezi Kayıt Kuruluşu, Borsa İstanbul A.Ş., MASAK, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurumu, Türkiye Sermaye Piyasası Birliği, TCMB, Hazine Müsteşarlığı, adli/idari merciler gibi resmi ya da özel kuruluşlar, temsilcileriniz, vekilleriniz, hizmet alıp verdiğimiz ve/veya ilgili ulusal/uluslararası mevzuatın izin verdiği ve/veya yetkili kıldığı diğer resmi/özel yurt içi ve yurt dışı kurum, kuruluşlar, diğer gerçek ya da tüzel üçüncü kişilerden temin edilebilmekte, kaydedilmekte, depolanmakta, güncellenmekte ve KVKK'de belirtilen diğer şekillerde Bankamız tarafından işlenebilmekte, yukarıda sayılan bu kurumlara, kişilere ve bunlarla sınırlı olmaksızın yurtiçi ve yurtdışı iştiraklerimize, bankalara, finansal kuruluşlarına, aracılık/acentelik sıfatı ile faaliyetlerini yürüttüğümüz şirketlere, Bankamızca sunulan hizmetlerin ve işlemlerin, emir ve talimatlarınızın yerine getirilmesini teminen Bankamızca hizmet/destek/danışmanlık alınan ya da işbirliği yapılan ya da proje/program/finansman ortağı olunan yurt içi/yurt dışı/uluslararası, kamu/ özel kurum ve kuruluşlar, şirketler ve sair 3. kişi ya da kuruluşlara, sözleşmelerin izin verdiği kişi ve kuruluşlar ile derecelendirme, değerlendirme ve denetim kuruluşlarına, alacaklarımızı devrettiğimiz veya edeceğimiz kişilere, şirketlere aktarılabilen ve işleme sebepleri ortadan kalkıncaya kadar saklanmaktadır.

Bankamıza başvurarak (a) kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini, şayet işlenmişse, buna ilişkin bilgileri, işleme amacını, bu amaca uygun kullanılıp kullanılmadığını ve söz konusu verilerin aktarıldığı yurt içinde veya yurt dışındaki 3. kişileri öğrenme b) kişisel verileriniz eksik ya da yanlış işlenmişse bunların düzeltilmesini, kişisel verilerinizin KVKK'nın 7. maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini ya da yok edilmesini ve bu kapsamda Bankamızca yapılacak işlemlerin kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini talep etme, c) kişisel verilerinizin münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkması halinde buna itiraz etme ve kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız hâlinde zararın giderilmesini talep etme haklarına sahip bulunmaktasınız.

Bankamızın kişisel verilerinizi yasal düzenlemeler kapsamında belirli bir süre ile saklama yükümlülüğü olduğundan, kişisel verilerinizin silinmesi veya yok edilmesi ya da anonimleştirilmesi talepleriniz, bu sürelerin sonunda ve

**SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.**

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

**Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029

herhalükarda işlemenin hukuki sebepleri ortadan kalkınca karşılanabilecek olup, bu hallerde talebiniz kişisel verilerinizin anonimleştirilmesi suretiyle yerine getirilebilecektir.

Tüm bu taleplerinizin yerine getirilmesini teminen Bankamızca yapılacak masrafları KVKK'nın 13. maddesinde belirtilen tarife göre tarafınızdan talep etme hakkımız saklıdır.

İşbu bilgilendirme formunu okuduğumu, anladığımı, kişisel verilerimin hangi amaçla işleneceği, kişisel verilerimin kimlere ve hangi amaçla aktarılacağı, kişisel verilerimin toplanma yöntemi ve KVKK 11. madde kapsamında sahip olduğum haklar konusunda T. Vakıflar Bankası T.A.O. tarafından işbu formla bilgilendirildiğimi kabul ve beyan ederim.

İMZA

### KİŞİSEL VERİ SAHİBİ BEYANI (\*)

“Gerçek Kişi Müşteriler Bakımından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Kişisel Verilerin İşlenmesine İlişkin Bilgilendirme Formu”nu okuduğumu ve incelediğimi; Bankanızca bilgilendirme formunda belirtilen kişi ve kurumlar ve kanallardan elde edilecek kimliğimi belirleyen veya belirlemeye yarayan her türlü bilginin ve Bankanızla yapacağım görüşmelerde kayıt altına alınacak ses/görüntü kayıtlarımın kişisel veri niteliğinde olduğunu bildiğimi; kişisel verilerimin bilgilendirme formunda açıklanan işleme amaçları ve sebepleri dahilinde, formda belirtilen kişi, kurum ve şirketlere aktarılmasına, işleme sebepleri ortadan kalkıncaya kadar saklanmasına, KVKK'da belirtilen diğer şekillerde işlenmesine ve işleme sebeplerinin ortadan kalkmış olması halinde de anonimleştirilmesine muvafakat ettiğimi; kişisel verilerimin işlenmesine ilişkin olarak her zaman Bankanızdan bilgi talep edilebileceğimi anladığımı kabul ve beyan ederim.

İşbu bilgilendirme ve beyan formunun bir örneği tarafıma iletilmiştir.

### SAĞLAYICIYA İLİŞKİN BİLGİLER: Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No: 40/1 Ümraniye/İSTANBUL | Telefon: 444 0 724

İnternet Sitesi: www.vakifbank.com.tr | Mersis Numarası: 0922003497000017 | Model No: Y-16 | Sözleşme No:

### Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Akat Mah. Ebulula Mardin Cad. Park-Maya Sitesi F2-A Blok No: 18 Levent-Beşiktaş/İstanbul

İnternet Sitesi: www.vakifyatirim.com.tr | Mersis Numarası: 0922008835900017



04029