

## HESAP AÇILIŞ VE MÜŞTERİ BİLGİ FORMU

### MÜŞTERİ BİLGİLERİ (Gerçek Kişiler için)

Yatırım Hesap No : .....

Adı – Soyadı : .....

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

Anne Adı : .....

Baba Adı : .....

Nüfusa Kayıtlı Olduğu Yer : .....

Doğum Yeri : .....

Doğum Tarihi : .....

Adresi : .....

Telefon Numarası : Ev : .....

İş : .....

Mobil : .....

E-Posta Adresi : .....

Faks Numarası : .....

Veli / Vasi : .....

Banka Hesap Numarası : .....

## MÜŞTERİ BİLGİLERİ (Tüzel Kişiler için)

Ticaret Ünvanı : .....

Vergi dairesi ve No : Daire : ..... No: .....

Ticaret Sicil Dairesi ve No : Daire : ..... No: .....

Sermayesi : .....

Telefon Numarası : İş 1: .....

İş 2 : .....

Faks Numarası : .....

İletişim E-posta adresi : .....

Merkez Adresi : .....

.....

Yetkili Temsilci(ler) : .....

.....

## **HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

### **SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ**

#### **SÖZLEŞME TARAFLARI**

Bu Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi (bundan böyle “Sözleşme” olarak anılacaktır), bir tarafta;

1. **HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

(bundan böyle “HSBC YATIRIM” olarak anılacaktır),

ile diğer tarafta,

2. \_\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_

(bundan böyle “MÜŞTERİ” olarak anılacaktır),  
arasında akdedilmiştir.

HSBC YATIRIM ve MÜŞTERİ bundan böyle birlikte “Taraflar” ve her biri ayrı ayrı “Taraflar” olarak anılacaktır.

#### **SÖZLEŞME HAKKINDA**

1. Sözleşme, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ, III.45-1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak; HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ’ye sunulacak sermaye piyasası hizmetleri ve yatırım ürünlerine ilişkin olarak, ürün ve hizmetin usul ve esasları ile Tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.
2. MÜŞTERİ, bu Sözleşme’yi imzalamadan önce, Sözleşme’nin HSBC YATIRIM yararına hükümler içeren bölümleri hakkında bilgilendirme yapan Sözleşme Öncesi Bilgi Formu’nu ve Sözleşme metnini temin ettiğini, incelediğini, değerlendirdiğini ve söz konusu hükümleri bilerek, anlayarak ve kabul ederek bu Sözleşme’yi imzaladığını kabul ve beyan eder.

3. Sözleşme, “Genel Hükümler”, “Özel Hükümler” ve “Sözleşme Ekleri” olmak üzere üç bölümden oluşmaktadır. “Genel Hükümler” başlıklı birinci bölüm, HSBC YATIRIM ile MÜŞTERİ arasında Sözleşme kapsamında yürütülecek sermaye piyasası hizmetlerinin tamamına ilişkin olarak geçerli ve uygulanacak olan hükümleri içermektedir. “Özel Hükümler” başlıklı ikinci bölüm, MÜŞTERİ’nin HSBC YATIRIM’dan alacağı sermaye piyasası hizmetinin ve/veya yatırım ürünlerinin türüne göre geçerli ve uygulanabilir hükümleri içermekte olup, MÜŞTERİ’ye sunulmayan hizmetler için, “Özel Hükümler” başlıklı bölümde o hizmete ilişkin olarak yer alan hükümler uygulanmayacaktır. Genel Hükümler ile Özel Hükümler’de yer alan düzenlemeler arasında bir çelişki olması halinde, Özel Hükümler Genel Hükümlere kıyasen öncelikli taşıyacak ve esas alınacaktır. Özel Hükümler’de açıkça düzenlenmemiş konularda öncelikle Genel Hükümler’in ilgili maddeleri uygulanacaktır. “Sözleşme Ekleri” başlıklı son bölüm ise, Sözleşme’de atıf yapılan form, bildirim ve beyanları ile Bildirim Feragat Sözleşmesini kapsamakta olup, bu ekler işbu Sözleşme’nin asli ve ayrılmaz bir parçasını teşkil eder.
4. Sözleşme, bu konu hakkında Taraflar arasında varılan mutabakat ve anlaşmanın tamamını kapsar ve bu işlemler ile ilgili daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer.
5. MÜŞTERİ, işbu Sözleşme imzalanmadan önce Eklerde yer alan YATIRIM Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu’nu okuyup anladığını ve bir kopyasını almış olduğunu beyan eder.
6. Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak Taraflar’ca usulünce imzalanmış ve akdedilmiştir. MÜŞTERİ, Sözleşme’nin HSBC YATIRIM’ın imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını teslim almıştır.
7. Bu Sözleşme, imzalandığı tarih itibariyle yürürlüğe girecektir.

## TEMEL HÜKÜMLER

### MADDE 1- TANIMLAR VE KISALTMALAR

Bu Sözleşme’de, aksi açıkça belirtilmediği sürece, aşağıda gösterilen ifadeler, karşısında yazılı anlamları taşıyacaktır.

**Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği** : Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.45-1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ anlamına gelir.

**Borsa** : Anonim şirket şeklinde kurulan, sermaye piyasası araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurulca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde alınıp satılabilmesini sağlamak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere kendisi veya piyasa işleticisi tarafından işletilen ve/veya yönetilen, alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getiren veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştıran, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’na uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemleri ve pazar yerleri anlamına gelir.

<b>BİST</b>	:	Borsa İstanbul A.Ş. anlamına gelir.
<b>Elektronik İletişim Kanalları</b>	:	MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında HSBC YATIRIM'a vereceği emirleri iletmek üzere kullanabileceği faks, ATM, bilgisayar, mobil cihaz, internet erişim cihazları ve MÜŞTERİ'nin orijinal imzasını içermeyecek şekilde emirlerin HSBC YATIRIM'a ulaştırılmasını sağlayacak diğer her türlü elektronik iletişim kanalları anlamına gelir.
<b>Emir Emirler</b>	veya	Bu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası araçlarının satılması veya satın alınması için MÜŞTERİ'den alınan alım veya satım talimatı anlamına gelir.
<b>Finansal Varlıklar</b>	:	Sermaye Piyasası Araçları, para piyasası araç ve işlemleri, nakit, döviz, mevduat, katılma hesabı ile Sermaye Piyasası Kurulu'nca uygun görülen diğer varlık ve işlemler anlamına gelir.
<b>Hesap</b>	:	Sözleşme kapsamında HSBC YATIRIM nezdinde MÜŞTERİ adına açılan hesap ve bu hesaba bağlı olarak açılan veya açılacak olan nakit, menkul kıymet ve saklama hesaplarının tamamı anlamına gelir.
<b>HSBC PORTFÖY HSBC BANK</b>	:	HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. anlamına gelir. HSBC BANK A.Ş. anlamına gelir.
<b>Şube</b>	:	HSBC BANK A.Ş. Emir İletimine Araçlık Faaliyeti gerçekleştirdiği şubeleri
<b>İhraç</b>	:	Sermaye Piyasası Araçları'nın ihraççılar tarafından çıkarılıp, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışı anlamına gelir.
<b>İşlem İşlemler</b>	veya	Teşkilatlanmış Piyasalar veya Tezgahüstü Piyasalar'da bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen her alım veya satım işlemi anlamına gelir.
<b>İşlem Tarihi</b>	:	Her İşlem'in gerçekleştirildiği tarih anlamına gelir;
<b>Kanun</b>	:	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu anlamına gelir;
<b>Kurul veya SPK</b>	:	T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu anlamına gelir;
<b>MKK</b>	:	Sermaye piyasası araçlarının kayden ihracının yapıldığı, haksahibi bazında açılan hesaplarda sermaye piyasası araçlarının kaydedildiği, bunlar üzerindeki hakların izlendiği, kayıtlarına hukuki sonuçlar bağlandığı ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 81'inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. anlamına gelir.
<b>Saklama Kuruluşu</b>	:	MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçları'nı MÜŞTERİ adına açılan hesaplar altında kaydi olarak veya fiziken saklayan, kayıtları tutan ve operasyonel işlemleri yerine getiren MKK, Takasbank ve diğer yetkili takas ve saklama kuruluşları anlamına gelir.

- Sermaye Piyasası Araçları** : Yatırım Fonları, Sabit Getirili Menkul Kıymetler, Eurobond'lar, Tezgahüstü Türev Ürünler (Alternatifli Döviz-DCD, Opsiyon İşlemleri, Vadeli Döviz-Forward işlemleri de dahil olmak üzere HSBC BANK'ın zaman zaman müşterilerine sunabileceği diğer Tezgahüstü Türev Ürünler), özel sektör borçlanma araçları, varlığa dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler, kira sertifikaları, Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği standarttaki altın ve diğer kıymetli madenler ve SPK tarafından uygun görülecek sermaye piyasası araçları da dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen tüm sermaye piyasası araçları anlamına gelir.
- Sermaye Piyasası Mevzuatı** : 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununu; bu Kanuna istinaden çıkarılmış ve yürürlüğe konulmuş olan bakanlar kurulu kararları, yönetmelikler, tebliğler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeleri; 3794 ve 4487 sayılı kanunlarla değişik 2499 sayılı mülga Sermaye Piyasası Kanunu döneminde yürürlüğe konulmuş olan ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yürürlüğü devam eden bakanlar kurulu kararları, yönetmelikler, tebliğler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeler ile bu Sözleşme'de yer alan faaliyet ve hizmetlere ilişkin olarak ilgili diğer düzenleyici kurumlar tarafından çıkarılmış olan kanun, tebliğ, yönetmelik, kararlar ve benzeri diğer yasal düzenlemelerin tamamı anlamına gelir;
- Stopaj Vergisi** : Gelir veya kurumlar vergisine tabi bir kazançla ilişkin hasılatın ilgisine ödenmesi aşamasında, ödemeyi yapanlarca, yasa ile belirlenmiş oranlar üzerinden istihkakın bir kısmının tutulup, hasılatı elde eden adına ve onun peşin vergisi olarak vergi dairesine yatırılması şeklinde uygulanan vergileme yöntemi anlamına gelir.
- Sözlü Emir** : MÜŞTERİ'nin Elektronik İletişim Kanalları veya telefon ile HSBC YATIRIM'a ilettiği emirler anlamına gelir.
- Takasbank** : İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. anlamına gelir.
- Teşkilatlanmış Piyasa** : Borsalar ile Borsalar dışında sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemleri ile çok taraflı işlem platformları ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri anlamına gelir.
- Tezgahüstü Piyasa** : Teşkilatlanmış Piyasalar dışında kalan ve sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcı arasında el değişiminin yapıldığı pazar yerleri anlamına gelir.

- Yatırımcı Tazmin Merkezi (YTM)** : Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan, yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri hâlinde, Kurulca bu Kanun çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek amacıyla kurulmuş olan kamu tüzel kişiliğini,
- Yatırım Hizmetleri Tebliği** : Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.37-1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
- Yatırım Kuruluşları Tebliği** : Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
- Vergi Yükümlülükleri** : MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında yaptığı işlemler ve aldığı hizmetlerle ilgili olarak, Türk mevzuatına göre MÜŞTERİ'ye tarh ve tahakkuk ettirilen veya herhangi bir zamanda tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan tüm ve her türlü vergi, resim, harç ve masraflar anlamına gelir.
- HSBC Elektronik İşlem Platformu** : HSBC YATIRIM'ın, MÜŞTERİ'nin internet üzerinden Hesap'ına erişimine ve Hesap'ı ile ilgili işlem yapmasına, Emir vermesine imkan veren elektronik işlem platform anlamına gelir.

## **MADDE 2 – KAPSAM**

**2.1** İşbu Genel Hükümler; Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak, HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'ye sunulacak olan sermaye piyasası hizmetlerine ilişkin ortak hükümleri ve düzenlemeleri içerir.

**2.2 Genel Yatırım Tavsiyesi:** HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin risk profiline uygun olmayan ürünlerle ilgili Genel Yatırım Tavsiyesi'nde bulunmamaktadır. MÜŞTERİ'nin risk profili ile uyumlu olması koşulu ile sadece HSBC YATIRIM'ın sunduğu sermaye piyasası araçları yatırım ürünleri, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS Platformu)'nda işlem gören veya görmeyen HSBC PORTFÖY kurumuna ait yatırım fonları için Genel Yatırım Tavsiyesi verilebilmektedir. HSBC YATIRIM, TEFAS Platformu'nda işlem gören HSBC PORTFÖY haricindeki kurumlara ait yatırım fonları için hiçbir şekilde Genel Yatırım Tavsiyesi vermemektedir. Diğer kurum fonları için HSBC YATIRIM'ın vermiş olduğu hizmet, sadece müşterilerin emirlerinin platforma iletilerek işleme alınmasını sağlamakla sınırlı olup Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucu diğer kurum fonları için uygunluk değerlendirilmesinde kullanılmamaktadır.

**2.3 Yatırım Danışmanlığı, Portföy Yönetimi ve Vergi Danışmanlığı Hizmeti:** HSBC YATIRIM, Yatırım Danışmanlığı ve Portföy Yönetim hizmeti isteyen müşterilere müşterinin imzalamış olduğu “Yerindelik Testi” sonuçlarına uygun olarak bu hizmetleri

vermektedir. HSBC YATIRIM'ın hukuki ve vergisel konularda veya başka uzmanlık gerektiren alanlarda tavsiye verme sorumluluğu yoktur. Yatırım işlemleri ile ilgili hukuksal ve vergisel riskler olabilir ve müşterilerin bu riskleri iyi değerlendirebilmek için vergi uzmanından görüş alması önerilir.

**2.4 ABD ve Kanada Yerleşiklere Yatırım Ürünü Satılmaması:** Uluslararası yasa ve HSBC Grup kuralları gereği HSBC YATIRIM tarafından A.B.D. yerleşik (Amerika Birleşik Devletleri ve tüm eyaletleri, Columbia Bölgesi, Amerikan Samoası, Porto Riko, Guam, Kuzey Mariana Adaları Topluluğu ve Amerika Virgin Adaları yerleşik olarak kabul edilen kişilere) veya Kanada yerleşik olarak sınıflandırılan kişilere yatırım ürünü satışı yapılamamaktadır. Müşteriler "A.B.D. ya da Kanada yerleşik" statüsüne girmeleri durumunda, HSBC BANK ve HSBC YATIRIM'a bilgi verip "Şube" tarafından talep edilebilecek dokümanları sunma yükümlülüğü altındadır.

**2.5 Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu:** MÜŞTERİ'den ürün bazında talimat alınır. MÜŞTERİ'ye, herhangi bir yatırım ürününe/ürünlerine yatırım yapmadan önce bu ürünlerin taşıdığı riskler Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu ile bildirilir. Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nda yer alan yatırım bilgisi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Form'larında yer alan yorum ve tavsiyeler genel niteliktedir. Bu tavsiyeler MÜŞTERİ'nin mali durumu ile risk ve getiri tercihlerine uygun olmayabilir. Bu nedenle, MÜŞTERİ'nin sadece Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nda yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı vermesi beklentilerine uygun sonuçlar doğurmayabilir.

**2.6 Yatırımcı Tazmin Merkezi Güvence Miktarı:** Pay Senetleri, Yatırım Fonları, Devlet Tahvili, Hazine Bonosu, Eurobond, Tezgaüstü ve Organize Türev Ürünler her bir yatırımcı için her yıl ilan edilen tutara kadar Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemeleri uyarınca Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin güvencesi altındadır. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Tazmin kapsamı dışında kalan kişi ve kurumlar bu güvence miktarından faydalanamaz.

### **MADDE 3- MÜŞTERİNİN TANINMASI**

- 3.1.** MÜŞTERİ ve HSBC YATIRIM, Eklerde yer alan Hesap Açılış ve Müşteri Bilgi Formu'nun bu Sözleşme'nin tamamlayıcı bir parçası olduğunu kabul ederler.
- 3.2.** MÜŞTERİ, Hesap Açılış ve Müşteri Bilgi Formu ile HSBC YATIRIM'a sunulan bilgilerde meydana gelecek değişiklikleri HSBC YATIRIM'a yazılı olarak bildireceğini kabul eder. Böyle bir bildirim yapılanaya kadar, HSBC YATIRIM'ın yaptığı tüm işlemlerde, Hesap Açılış ve Müşteri Bilgi Formu'nda bulunan bilgiler esas alınacaktır.
- 3.3.** HSBC YATIRIM, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, hesap açmadan önce MÜŞTERİ'nin kimlik bilgilerini kontrol eder. Müşterek hesap açılışında, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için kimlik kontrolü ayrıca yapılır.



- 3.4.** MÜŞTERİ, tüzel kişi statüsünde olması halinde, esas sözleşmesinin bir suretini, noter tasdikli güncel imza sirkülerini, Sözleşme'nin imzalanması hususunda kendisini temsil edecek gerçek kişilerin kimlik belgelerinin suretlerini, HSBC YATIRIM'a ibraz etmekle yükümlüdür.
- 3.5.** MÜŞTERİ'nin, devir, birleşme, vaset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dâhil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde Sözleşmenin yenilenmesi zorunludur.
- 3.6.** MÜŞTERİ'nin hesap açmadan önce, varsa hesabına işlem yapılan müşterinin kimlik bilgilerinin verileceğine ilişkin eklerde yer alan taahhünameyi imzalaması zorunludur.
- 3.7.** Birden fazla kişi hakkında müşterek hesap açılması halinde, müşterek hesaba ortak olan her bir müşteri, müteselsil alacaklı sıfatıyla; Hesap üzerinde her türlü tasarrufta bulunma, kısmen veya tamamen Hesap'daki parayı çekme, para yatırma, Hesap'lar arasında virman, menkul kıymet alım-satım ve saklanması konularında talimatlar verme, Hesap'ı'ı kapatma, işlem yapması için gerekli bedeli veya menkul kıymeti verme, Hesap'da mevcut menkul kıymetleri ve/veya bunları tevsik eden belgeleri teslim alma, Hesap'da mevcut menkul kıymet ve/veya paranın dilediği miktarını dilediği kişi ya da kurum/kuruluşa devir ve teslimi konusunda talimatlar verme ve sahip olduğu tüm yetkilerle üçüncü bir kişiyi de, noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletnameye istinaden, vekil tayin etme hususlarında tam olarak yetkilidir. HSBC YATIRIM, müşterek hesaba ortak olan müşterilerden herhangi birine veya usulünce yetkilendirilmiş vekiline yaptığı ödeme ve/veya teslimat (menkul kıymet teslimatı dahil) miktarınca, bütün müşterek hesap ortaklarına karşı ibra edilmiş olacaktır.
- 3.8.** İşbu Çerçeve Sözleşme'nin ve uygunluk/yerindelik testi sonrası MÜŞTERİ tarafından HSBC YATIRIM nezdinde açılacak olan tüm hesaplar, birer alt hesap niteliğinde olacak ve tüm hesaplar işbu Sözleşme'nin hüküm ve şartlarına tabi olacaktır.
- 3.9.** Sözleşme imzalanan her MÜŞTERİ'ye ayrı bir müşteri numarası tahsis edilir. İmzalanan Sözleşme çerçevesinde MÜŞTERİ'ye tahsis edilmiş olan müşteri numarasına bağlı olarak birden fazla alt hesap açılabilir. Bir MÜŞTERİ'ye verilmiş olan müşteri ve hesap numarası, sözleşmenin sona erme tarihi üzerinden 10 yıl geçmedikçe başka bir MÜŞTERİ'ye verilemez.
- 3.10.** Sözleşme yapılan her MÜŞTERİ için söz konusu MÜŞTERİ'den emir kabul etmeden veya MÜŞTERİ adına verilen emir gönderilmeden önce yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdinde bir müşteri saklama alt hesabı açılır ya da açtırılması sağlanır ve sicil numarası alınarak müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Daha önce alınmış sicil numarası varsa müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır.

#### **MADDE 4- MÜŞTERİNİN TEMSİLİ**

- 4.1.** MÜŞTERİ hesabına, müşterinin kendisi dışında, sadece MÜŞTERİ tarafından Noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Bu halde vekilin kimlik bilgileri de, 3'ncü maddede gösterilen esaslara uygun olarak tespit edilir.

- 4.2.** MÜŞTERİ'nin kendisini temsil etmek üzere temsilci veya temsilciler ataması halinde, atanan temsilcinin kimlik bilgileri, imza örnekleri ve yetki sınırlaması var ise, temsilciye verilen yetkilerin sınırlarını belirten noter onaylı bir vekaletname HSBC YATIRIM'a sunulacaktır.
- 4.3.** MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması halinde, sadece MÜŞTERİ'nin geçerli imza sirküleri uyarınca MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olanlar ile, MÜŞTERİ adına hareket etme hususunda yetkili oldukları, isimleri ve kimlikleri ile imza örnekleri MÜŞTERİ tarafından HSBC YATIRIM'a bildirilmiş olan kişiler, bu Sözleşme'nin ve bu Sözleşme kapsamındaki Emirler ve dekontların ve bunlarla ilgili değişikliklerin imzalanması, ödemelerin yapılması ve tahsil edilmesi hususlarında ve bu Sözleşme ile ilgili diğer tüm işlemlerde MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olacaktır. Müşteri temsilcilerindeki değişiklikler, usulünce ve yazılı olarak bildirilene ve hukuken destekleyici dokümanlar sunulana kadar geçerli ve bağlayıcı olmayacaktır.
- 4.4.** HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin, vekil veya temsilcilerinin kimlik bilgilerine ilişkin detayları ve imza örneklerini dikkatli ve özenli bir şekilde kontrol edip inceleyecek ve doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta birbirinin hemen hemen aynısı olan imzaların benzerliğinden kaynaklanabilecek sonuçlardan sorumlu tutulmayacaktır. MÜŞTERİ'nin temsilciye verdiği genel vekaletnamenin kapsamı içindeki yetkiler üzerinde bir özel kısıtlama veya sınırlama getirilmedikçe, temsilcilerin MÜŞTERİ'yi, HSBC YATIRIM ile MÜŞTERİ arasındaki tüm işlemlerde, temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilecektir. HSBC YATIRIM, doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, kendisine sunulan vekaletnamelerde veya başka yetki belgeleri ile ilgili sahtekârlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulmayacaklardır.
- 4.5.** Portföy yöneticiliği faaliyeti saklı kalmak üzere bu Sözleşme çerçevesinde, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 56'ncı maddesinin (1) bendi uyarınca; HSBC YATIRIM müdür ve yöneticileri de dahil olmak üzere tüm çalışanları ve HSBC YATIRIM'ın hizmet satın aldığı kuruluşlar, Emirlerin verilmesi, dekontların ve diğer dokümanların imzalanması, hesaba nakit ve sermaye piyasası aracı yatırılması ve hesaptan nakit ve sermaye piyasası aracı çekilmesi ve elektronik fon transferi ve virman işlemlerinin yapılması gibi çok kapsamlı yetkiler içeren bir vekaletname olarak ya da MÜŞTERİ'nin bu yöndeki sözlü yetkisine istinaden MÜŞTERİ adına işlem yapamazlar.
- 4.6** MÜŞTERİ, vekil tayin ettiği takdirde vekaletname kapsamında, vekilin işbu Sözleşme'den doğan tüm haklarını aynen kendisi gibi tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu, vekilin yaptığı ve yapacağı işlemlerin bütün hukuki sonuçlarının kendisini bağlayacağını, vekaletin sona erdiğini HSBC YATIRIM'a yazılı olarak bildirmediği sürece vekilin yaptığı işlemlerin bağlayıcı olacağını, MÜŞTERİ'nin vefatı halinde varislerinin HSBC YATIRIM'a mirasçı olduklarını bildirip mirasçılık belgesi ibraz edene kadar, kendisi tarafından HSBC Yatırım'a işbu Sözleşme ile verilen yetkilerinin ölümden sonra da hüküm ifade eden vekalet mahiyetinde olacağını kabul eder. Ayrıca MÜŞTERİ, kendisini temsil eden kişiler ve/veya bunların temsil yetkilerinde değişiklik olması halinde durumu derhal HSBC YATIRIM'a bildirmekle yükümlüdür. Aksi takdirde yetkisiz kişilerin yaptığı işlemler nedeni ile tüm sorumluluk MÜŞTERİ'ye ait olacaktır.

## MADDE 5- MÜŞTERİNİN SINIFLANDIRILMASI

- 5.1. HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ’den temin edeceği bilgilere dayanarak, Kurul’un ilgili düzenlemeleri uyarınca MÜŞTERİ’yi “Genel”, “Profesyonel” ve “Talebe Dayalı Profesyonel” olarak sınıflandırmak ve Sözleşme çerçevesinde verilmesi planlanan hizmet ve faaliyetlerini bu sınıflandırmaya uygun olarak sunmakla yükümlüdür. Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca sınıflandırılmasına ilişkin esaslar, ilgili mevzuat hükümleri ve MÜŞTERİ’nin yer aldığı sınıfı değiştirme haklarına ilişkin esaslar, Sözleşme ekinde yer alan “Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu”nda (Ek:4) yer almakta olup, MÜŞTERİ, Sözleşme’yi imzalamadan önce bu konuda bilgilendirilmiştir.
- 5.2. MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal yazılı olarak HSBC YATIRIM’a bildirmekle yükümlü olduğunu, bu kapsamda verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden bizzat kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.
- 5.3. MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu HSBC YATIRIM’a bildirmekle, HSBC YATIRIM ise MÜŞTERİ’nin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Belirlenen esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden MÜŞTERİ sorumludur.

**Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi:** Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde HSBC YATIRIM olarak müşterilerimize risk tercihleri ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı satma yükümlülüğümüz bulunmaktadır. Bu nedenle mevzuat gereği müşterilerin sağladıkları kriterlere ve sunmuş oldukları bilgi ve belgeler çerçevesinde “Genel”, “Profesyonel” ve “Talebe Dayalı Profesyonel” olarak sınıflandırılmaları ve müşterilere bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet sunulması gerekmektedir. “Genel müşteri” olarak sınıflandırılan müşterilere, kendilerinin risk tercihlerine ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı sunulabilmesi için ürün sunumu öncesinde Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapılması gerekmektedir. HSBC YATIRIM, yatırım hizmetleri sunduğu müşterilerin risk ve getiri tercihlerini belirlemek üzere belli soruların cevaplanmasını şart koşarak müşterilerin risk profilini çıkarır. Belirlenen Müşteri Risk Profili ile MÜŞTERİ’nin piyasalarda gerçekleştirdiğini belirttiği işlem hacim ve sıklıkları arasında uyumsuzluk bulunabilir. Kurumumuz aracılığı ile gerçekleştirilen yatırım ürünü işlemlerinin (diğer kurum yatırım fonları hariç) uygunluk değerlendirmesinde Müşteri Risk Profili dikkate alınmaktadır. Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi’nde yer alan bilgi ve sonuçlar, MÜŞTERİ’nin sermaye piyasası aracı işlemleri yapması halinde kullanılacak olup HSBC Bank A.Ş. Şubeleri tarafından doldurulan formlar da geçerli Kabul edilecektir.. Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi şubede/Şirket’de yapılabileceği gibi dış kanallardan da yapılabilir. MÜŞTERİ’nin aksine açık talimatı yoksa o risk grubuna uygun olmayan yatırım ürünleri kendisine sunulmaz. MÜŞTERİ’yi temsilen veya vekaleten Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapılması halinde sorular temsilciye/vekile sorulur ve temsilci/vekil tarafından verilen cevapların MÜŞTERİ adına verildiği kabul edilerek Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucu MÜŞTERİ adına belirlenir. Müşterek hesaplarda her hesap sahibi ayrıca Risk Profil

Anketi ve Uygunluk Testi doldurur ve müşterek hesaplarda en muhafazakar risk profili dikkate alınarak işlem yapılır. MÜŞTERİ'nin talebe dayalı profesyonel MÜŞTERİ kıstaslarını sağlayarak profesyonel müşteri olmasından önce MÜŞTERİ'ye uygulanmış olan Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonuçları geçerliliğini yitirir. SPK Tebliği'ne göre, Yatırım Kuruluşlarının, TEFAS Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları ve kısa vadeli borçlanma araçları fonları, Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş kamu borçlanma araçları için Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapması zorunlu değildir. Ancak HSBC iç politikaları gereği HSBC üzerinden gerçekleştirilecek tüm yatırım ürünü MÜŞTERİ'ye satış işlemlerinde, Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi doldurulması zorunludur. HSBC iç politikaları gereğince Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'nin geçerlilik süresi 1 yıldır; 1 yılın sonunda MÜŞTERİ'nin Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'ni yenilememesi durumunda yeni yatırım ürünü alması mümkün olmaz.

## **MADDE 6- HSBC YATIRIMIN FAALİYET İLKE VE ESASLARI**

HSBC YATIRIM, bu Sözleşme çerçevesinde MÜŞTERİ'ye sunacağı hizmetlerde, aşağıdaki ilke ve esaslara uygun hareket etmekte yükümlüdür:

- (a) MÜŞTERİ Emirlerini, emir gerçekleştirme politikası, bu Sözleşme'de belirtilen esaslar, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirmelidir.
- (b) MÜŞTERİ Emirlerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür. MÜŞTERİ'ye ait Emir bilgileri, herhangi bir üçüncü şahsa, MÜŞTERİ aleyhine ve üçüncü şahıs lehine MÜŞTERİ'nin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.
- (c) İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatların genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirlenmesi gerekir.
- (d) MÜŞTERİ'ye sunduğu hizmetlerde, MÜŞTERİ'nin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst davranacaktır. Bu amaçla, HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ ile olan ilişkilerinde kendisi, ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişiler ile MÜŞTERİ arasında veya MÜŞTERİ ile başka bir müşterisi arasında çıkabilecek çıkar çatışmalarını önleyecek bir organizasyon yapısı oluşturacak ve gerekli idari tedbirleri alacaktır.
- (e) HSBC YATIRIM, faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında basiretli bir tacir gibi davranmak, işin gerektirdiği mesleki dikkat ve özeni göstermek, bu kapsamda gerekli önlemleri almakla yükümlüdür.
- (f) MÜŞTERİ ile olan ilişkilerinde kaydi sistem ve yatırımcıyı korumaya ilişkin diğer düzenlemeler ile MÜŞTERİ'yi ilgilendiren tüm konularda yeterli bilgilendirme ve şeffaflığı sağlamakla yükümlüdür.

## **MADDE 7- ÜÇÜNCÜ TARAF İŞLEMLERİNDEN SORUMLULUK**

HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ'ye sunulan hizmetlerde azami özen ve hassasiyeti göstermekle yükümlüdür. Ancak, HSBC YATIRIM'ın bu Sözleşme çerçevesinde verilecek hizmetlere ilişkin sorumluluğu kendisine kusur atfedilebilen haller ile sınırlıdır. HSBC YATIRIM, kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, hizmet aldığı kuruluşların ve üçüncü şahısların ihmallerinden sorumlu olmayacaktır.

## **MADDE 8- EMİRLERİN İLETİLMESİ**

**8.1** Yatırım ürünlerinin alım satımına dair veya yatırım hizmetlerine ilişkin diğer müşteri talimatları yazılı olarak, faksla, telefonla ya da elektronik ortamda şube dışı kanallardan verilebilir. Yazılı olarak verilen emirler dışında herhangi bir iletişim aracıyla iletilen emirlerin tümü genel hükümler çerçevesinde bir sözlü emir niteliğindedir. HSBC YATIRIM'ın aracılık faaliyetlerinde düzenleyeceği belgeler ile muhasebe işlemlerinde uyacağı esaslar ve bu hizmetlere ilişkin Emirlerin alınması, kaydı ve uygulanması konularında, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan ilgili Tebliğ hükümleri uygulanır

**8.2** MÜŞTERİ, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden iletilen Emirlerin gönderilmesinde kullanılacak şifreyi ve hesap numarasını gizli tutmakla yükümlüdür. Üçüncü şahısların MÜŞTERİ'nin hesap numarasını ve şifresini kullanarak Elektronik İletişim Kanalları üzerinden göndereceği her türlü Emir MÜŞTERİ tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve Emirle ilgili tüm sonuçlardan MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın, MÜŞTERİ'nin rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse, durum derhal HSBC YATIRIM'a bildirilecektir. Bu durumda HSBC YATIRIM, mümkün olan en kısa zamanda, yetkisiz Emirlerin verilmesinin önüne geçmek için gereken önlemleri alacaktır.

**8.3.** MÜŞTERİ, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi veya bu Sözleşme'nin 3'üncü madde si uyarınca atadığı temsilcileri vasıtasıyla kullanabilir. MÜŞTERİ, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden üçüncü şahıslara işlem yaptıramayacağını, bu işlemler nedeniyle her ne ad altında olursa olsun ücret tahsil edemeyeceğini, bu tip işlemlerin yapılması halinde, kamu otoriteleri nezdinde ve MÜŞTERİ ve üçüncü kişiler arasında doğabilecek ihtilaflarda, HSBC YATIRIM'ın kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

**8.4.** MÜŞTERİ'nin, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden işlem yapabilmesi için, İnternet erişimini sağlayabilecek bilgisayar, modem ve telefon hattına veya benzeri özelliklere sahip teknik imkanlara sahip bulunması, HSBC YATIRIM Elektronik İşlem Platformu'ndan yararlanmaya imkan sağlayacak yazılımı ve donanımı bulundurması ve bu yazılımı ve donanımı kullanabilecek teknik bilgiye sahip olması gerekmektedir. MÜŞTERİ'nin Elektronik İletişim Kanalları'na ilişkin olarak şifre alması veya ilgili programları yüklemesi veya kullanması halinde söz konusu teknik şartlara ve bilgiye sahip olduğu kabul edilir. Teknik şartların sağlanamaması veya eksik veya yetersiz olması veya gerekli teknik bilgiye sahip olunmaması durumunda Elektronik İletişim Kanalları'ndan yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen MÜŞTERİ'ye aittir.

- 8.5.** HSBC YATIRIM, herhangi bir Emri tamamen veya kısmen reddetme hakkına sahiptir. Emirlerin reddedilmesi halinde, HSBC YATIRIM, ilgili Emri aldığı anda bu durumu MÜŞTERİ'ye veya onun temsilcilerine bildirir. HSBC YATIRIM'ın kendi makul kontrolü dışında bulunan mücbir sebepler ve/veya doğal afetlerden kaynaklanan zarar ve kayıplar için sorumlu tutulmaz. MÜŞTERİ, ayrıca, faksla, e-postayla veya başka elektronik araçlarla iletilen Emirlerin alınmamasından dolayı Emirlerin uygulanmamasından ve/veya açık olmayan Emirlerin açıklığa kavuşturulması talebinden dolayı Emrin geç uygulanmasından ötürü MÜŞTERİ'nin maruz kalabileceği zarar ve kayıplardan da HSBC YATIRIM'a atfedilebilecek bir kusur olmaması şartıyla HSBC YATIRIM'ın sorumlu tutulmayacağını kabul ve beyan eder. HSBC Yatırım'ın kasit veya ağır ihmali ile sorumlu tutulabileceği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili maddi zararlarla sınırlı olacaktır. HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği dolaylı zararlardan, kar mahrumiyetinden ve manevi zararlardan sorumlu olmayacaktır.
- HSBC YATIRIM, kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, MÜŞTERİ tarafından Elektronik İletişim Kanalları üzerinden Emir iletilmemesinden, iletilen Emirlerin yerine getirilememiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir.
- 8.6.** MÜŞTERİ, Emirlerini HSBC YATIRIM'dan kaynaklanan sebeplerle yazılı veya Elektronik İletişim Kanalları üzerinden gerçekleştiremediği durumlarda telefon yoluyla iletebilir. Bu emirlere ilişkin olarak MÜŞTERİ'nin talebi olması halinde, MÜŞTERİ'ye emir alınış numarası verilir. Telefon yoluyla iletilen Emirlerin tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca sözlü emir niteliğindedir. HSBC YATIRIM, Emirler de dahil olmak üzere herhangi bir Sözlü Emir'i uygulamadan önce yazılı olarak teyit edilmesini istemek hakkına sahiptir. Herhangi bir ihtilaf halinde, MÜŞTERİ'nin onayını içeren bu kayıtlar, ilgili işlemlerin delili olarak kabul edilecektir.
- 8.7.** HSBC YATIRIM, Emirlerle ilişkin tüm kayıtları ve dokümantasyonu ilgili mevzuat hükümlerinin öngördüğü süre boyunca saklamakla yükümlüdür.

## **MADDE 9- İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ ve SERMAYE PİYASASI ARACININ TESLİM ESASLARI**

- 9.1** Sermaye Piyasası Aracı Alım Emirleri'nde, MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın aracılık ücreti de dahil olmak üzere bu alım için ödenmesi gereken bedelin tamamını veya HSBC YATIRIM tarafından uygun görülecek orandaki kısmını hesabında bulundurmaya zorundadır. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın, alım emirlerinden kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve alım emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için Hesap Açılış ve Müşteri Bilgi Formu'nda yer alan hesap veya hesaplar üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu, her ödeme işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasına gerek olmaksızın bu hesap veya hesaplardan Emir konusu işlemi gerçekleştirmek için ihtiyaç duyulan tutarı tahsil etme yetkisini haiz olduğunu kabul ve beyan eder.

- 9.2** Sermaye Piyasası Aracı satım Emirlerinde ise, MÜŞTERİ, emri verdiği anda, veya HSBC YATIRIM'ın takdirine bağlı olarak, en geç takas tarihi itibariyle, satıma konu Sermaye Piyasası Aracı'nı hesabında bulundurmamak zorundadır. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın, satım emirlerinden kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve satım emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması ve satıma konu Sermaye Piyasası Aracı üzerinde tasarruf edebilmesi için Hesap Açılış ve Müşteri Bilgi Formu'nda yer alan hesap veya hesaplar üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu, her satım işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasına gerek olmaksızın bu hesap veya hesaplardan Emir konusu işlemi gerçekleştirmek için ihtiyaç duyulan tutarı tahsil etme ve Emir konusu Sermaye Piyasası Aracı'na ilişkin olarak virman talimatı verme yetkisini haiz olduğunu kabul ve beyan eder.
- 9.3** MÜŞTERİ, Yatırım Hesabındaki menkul kıymetleri ve nakit mevcudunu bir başka aracı kurum veya bankaya; yazılı talimatıyla veya internet üzerinden kendisinin veya 3.kişilerin hesabına virman, havale veya EFT yapabileceğini, sözlü talimatlarla yapılabilecek benzeri işlemlerin ise HSBC YATIRIM'ın iç düzenlemelerine tabii olacağını ve bu konuda ortaya çıkabilecek zararların tamamının kendisine ait olacağını şimdiden kabul eder.
- 9.4** Bu Sözleşme'ye bağlı olarak açılan Yatırım Hesapları'na MÜŞTERİ tarafından tevdi edilecek Sermaye Piyasası Araçları'nın kaydileştirme amacıyla MKK'ya nakli MÜŞTERİ'nin aksine talimatı olmadıkça sigortalı olarak yapılacak ve sigorta giderleri ile BSMV MÜŞTERİ'ye ait olacaktır. MÜŞTERİ Sermaye Piyasası Araçları'nın sigortasız sevkini talep ettiği takdirde doğabilecek rizikolardan HSBC YATIRIM'ın atfına mümkün olmayan haller haricinde hiçbir sorumluluğu olmayacaktır.

## **MADDE 10- İŞLEMLERİN TEYİDİ VE RAPORLAMA**

- 10.1.** MÜŞTERİ'nin hesaplarında yapılan işlemler, işlemlerin yapılmasını takiben aynı anda MÜŞTERİ tarafından HSBC BANK İnternet Bankacılığı üzerinden görüntülenebilecektir.
- 10.2.** MÜŞTERİ, Hesaplar'ın bakiyesi ve/veya Hesaplar'da yapılan işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkına sahiptir.
- 10.3** HSBC YATIRIM, Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği gereğince gerçekleşen işlemlere ilişkin sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği tüm formları, en geç işlemin gerçekleştiği gün sonunu takiben MÜŞTERİ'nin HSBC Bank İnternet Bankacılığı'na yükler. MÜŞTERİ kendisine özel olarak verilen Kullanıcı Kodu, Parola ve tek kullanımlık şifre ile HSBC Bank İnternet Bankacılığı'na giriş yapabilir. Ayrıca Sözleşme ekinde (Ek:5) yer alan Hesap İşletim Tercih Formu'nu kullanmak suretiyle yazılı olarak aksine bir talimat vermedikçe, HSBC YATIRIM, Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği gereğince gerçekleşen işlemlere ilişkin sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği tüm formları, en geç işlemin gerçekleştiği gün sonunu takiben sistemde geçerli e-mail adresi olan müşterilere işlemin gerçekleştiği gün sonunu takiben e-mail adresine gönderilir. HSBC YATIRIM, sistemde geçerli cep telefon numarası olan müşterilere işlemin gerçekleştiği gün sonunu takiben cep telefonuna gün içerisinde gerçekleşen işlemlere ait sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği tüm formların HSBC Bank İnternet Bankacılığı'na yüklediği bilgisini SMS olarak iletilir.

**10.4.** MÜŞTERİ, Sözleşme ekinde (Ek:5) yer alan Hesap İşletim Tercih Formu'nu kullanmak suretiyle yazılı olarak aksine bir talimat vermedikçe, HSBC YATIRIM, sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği tüm raporları, her takvim ayının son gününü takip eden 7 (yedi) gün içerisinde MÜŞTERİ'nin Hesap Açılış ve Bilgi Formu'nda belirttiği elektronik posta adresine e-posta yoluyla gönderecektir. MÜŞTERİ tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için bu raporların gönderilmesi zorunlu değildir. Diğer yandan, profesyonel müşterilere yönelik olarak hazırlanan işbu Sözleşme'nin eki (Ek:6) uyarınca, hesap ekstresi ve raporlama gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyebilir. MÜŞTERİ'nin, hesap ekstrelerinin iadeli taahhütlü mektupla gönderilmesini talep ettiği hallerde, gönderi masrafları MÜŞTERİ tarafından karşılanır.

## **MADDE 11- MÜŞTERİ HESAPLARINDAKİ NAKDİN KULLANIMI**

**11.1.** HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin Hesap İşletim Tercih Formu'nda (Ek:5) aksi yönde bir talimatı olmaması kaydıyla, gün içinde herhangi bir Emir'e konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren hesaplarındaki nakitleri, HSBC YATIRIM tarafından belirlenen alt limiti aşması kaydıyla, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak, yetkili oldukları faaliyetler ve işletme politikaları doğrultusunda, muhasebe sistemlerinde hesap bazında izlemek kaydıyla, toplu olarak veya müşteri bazında değerlendirebilir. MÜŞTERİ'ye ait nakdin toplu olarak değerlendirilmesi halinde, elde edilen gelirlerin MÜŞTERİ'nin hesabına oransal olarak dağıtılması esastır.

**11.2.** MÜŞTERİ'nin hesabında kalan nakit alacak bakiyelerinin kullanımını talep etmemesi halinde dahi, HSBC YATIRIM tarafından belirlenen alt limitin altında kalan nakitlerle ilgili olarak, MÜŞTERİ tarafından talep edildiği takdirde en geç 1 iş günü içerisinde MÜŞTERİ'ye ödenmek ve anapara zarara uğratılmamak şartıyla, HSBC YATIRIM tarafından bu tutarlar nemalandırılabilir ve bu nemalandırılma neticesinde elde edilen kazanç tutarları HSBC YATIRIM'a ait olur.

## **MADDE 12- MÜŞTERİNİN VERGİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ**

**12.1.** MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki İşlemlerden veya bu İşlemlerin sonucunda MÜŞTERİ'nin elde edeceği gelirler üzerinden Türk vergi mevzuatına göre çeşitli oranlarda vergi, resim ve harç alınabileceğini ya da Türk vergi mevzuatına göre HSBC YATIRIM'ın bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder. Vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak MÜŞTERİ'nin kendi sorumluluğundadır. HSBC YATIRIM hukuki ve vergisel konularda veya başka uzmanlık gerektiren alanlarda tavsiye verme sorumluluğu yoktur. Yatırım işlemleri ile ilgili hukuksal ve vergisel riskler olabilir ve müşterilerin bu riskleri iyi değerlendirebilmek için konuya ilişkin uzmanından görüş alması önerilir. .

**12.2.** MÜŞTERİ'nin Türkiye'de ikamet etmemesi halinde, MÜŞTERİ, Türkiye'de bir daimi temsilci veya HSBC YATIRIM'ın onay vermesi halinde, bu işlemlere ilişkin olarak vergi sorumlusu olarak HSBC YATIRIM'i tayin etmekle yükümlüdür. HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ'nin daimi temsilcisi olarak tayini halinde, bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarından MÜŞTERİ'nin elde edeceği sermaye



iratları üzerinden tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan Vergi Yükümlülükleri için vergi dairelerine karşı HSBC YATIRIM'ın sorumlu tutulacağını MÜŞTERİ bilmektedir. Bundan dolayı, MÜŞTERİ, Türkiye'de daimi temsilcisi olarak HSBC YATIRIM'yi tayin ettiği hallerde, ilgili vergi kanunlarına göre gereken vergi beyannamesinin MÜŞTERİ adına HSBC YATIRIM tarafından verileceğini ve tahakkuk eden vergilerin MÜŞTERİ adına HSBC YATIRIM tarafından ödeneceğini kabul eder. MÜŞTERİ, bu vergileri bildirim üzerine HSBC YATIRIM'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

- 12.3.** Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen İşlemlerle ilgili Vergi Yükümlülükleri'nin tümünü ödemekten MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarından dolayı işlem anında ya da geçmişe etkili bir şekilde MÜŞTERİ'nin temsilcisi sıfatıyla HSBC YATIRIM'a herhangi bir Vergi Yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirmesi halinde, MÜŞTERİ, bu vergi borcu konusunda bilgilendirilmesini ve ilgili dokümanların kendisine ibraz edilmesini müteakiben ilgili vergi dairesinin tarh ve talep ettiği tutarı HSBC YATIRIM'a ödeyeceğini kabul eder.
- 12.4.** MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki İşlemlerin Stopaj Vergisi'ne tabi olması halinde, söz konusu İşlemlerle ilgili Stopaj Vergisi'ni karşılamak için yeterli parayı, Hesaplar'a derhal ve her halükarda, en geç ilgili İşlemin gerçekleştirildiği gün transfer edeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'a, ilgili Stopaj Vergisi meblağlarını işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için Hesaplar'ından mahsup etme yetkisini ve ilgili Türk vergi mevzuatına uygun olarak gereken vergi ödemelerini MÜŞTERİ adına yapma yetkisini verir.
- 12.5.** MÜŞTERİ, ayrıca, Stopaj Vergileri'nin ödenmemesi de dahil olmak üzere, MÜŞTERİ'nin Vergi Yükümlülükleri'nin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı HSBC YATIRIM'ın maruz kalabileceği her türlü zarar ve kayıpları HSBC YATIRIM'a tam olarak tazmin edeceğini ve HSBC YATIRIM'yi bu konuda her türlü zarardan arı kılacağını kabul ve taahhüt eder.

### **MADDE 13 MÜŞTERİ TEMİNATLARI**

HSBC YATIRIM, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na ve Sermaye Piyasası Mevzuatı usul ve esaslarına uygun olarak, MÜŞTERİ'nin Sözleşme kapsamında yaptığı faaliyetlerin güvencesi olmak üzere MÜŞTERİ'den teminat verilmesini talep edebilir. Bu teminatlar, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak HSBC YATIRIM'ın kendi mal varlığından ayrı hesaplar üzerinde izlenir ve MÜŞTERİ'nin yazılı açık izni olmaksızın, tevdi amacı dışında kullanılamazlar.

### **MADDE 14- MÜŞTERİYE RİSKLERİN BİLDİRİLMESİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ**

- 14.1.** Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 25 inci maddesinin ikinci ve üçüncü fıkraları uyarınca, HSBC YATIRIM genel müşterilere, diğer hususların yanında, işlemlere ilişkin her türlü komisyon, ücret ve vergi tutar veya oranları hakkında açıklama yapmak ve açıklamanın anlaşıldığına dair MÜŞTERİ'nin yazılı beyanını almak zorundadır. Açıklanan durumlarda değişiklik olması halinde, değişikliğin HSBC YATIRIM A.Ş tarafından öğrenilmesini takip eden 3 iş günü içerisinde, ilgili müşterilere değişiklik hakkında bildirimde

bulunulması ve MÜŞTERİ'nin yazılı beyanının alınması zorunlu olup, bu bildirimler elektronik ortamda da yapılabilir.

- 14.2.** Bu çerçevede MÜŞTERİ'ye açıklanan diğer hususlarda olduğu gibi işlemlere ilişkin her türlü komisyon, ücret ve vergi tutar veya oranlarında değişiklik olması halinde de MÜŞTERİ'ye yeni durumun elektronik ortamda bildirilmesi yeterlidir. Ancak bu durumda MÜŞTERİ'ye gerekli bildirimlerin yapıldığına dair ispat yükü Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 25 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca HSBC YATIRIM'a aittir.

## **MADDE 15- MÜŞTERİNİN TEMERRÜDÜ**

- 15.1** HSBC YATIRIM'ın ve MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme'den ve bu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan yükümlüklerini yerine getirmemesi halinde temerrüde düşen Taraf, diğer Taraf'a temerrüt tarihinden başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibariyle, ödenmesinde gecikilen tutar üzerinden, gecelik repo faizinin üç katına eşit oranda temerrüt faizi ödeyecektir. HSBC YATIRIM ve MÜŞTERİ, temerrüde düşen Taraf'ın, bu temerrüt sebebiyle, diğer Taraf'ın maruz kalabileceği her türlü kayıp, masraf veya ilave ücretleri de diğer Taraf'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.
- 15.2** MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'a muhafaza amacı ile tevdi ettiği ve/veya Saklama Kuruluşu'nda saklanan Sermaye Piyasası Araçları ile işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla HSBC YATIRIM nezdinde açılmış hesaplarında bulunan nakit ve diğer sermaye piyasası araçlarının, tevdi ediliş amacıyla sınırlı olmak üzere, söz konusu amacın gerçekleştirilmesi için HSBC YATIRIM tarafından bu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerden doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini kabul ve taahhüt eder. HSBC YATIRIM'ın bu nakit ve diğer varlıklar üzerindeki rehin hakkı, söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının ve/veya nakdin HSBC YATIRIM nezdindeki hesaplara veya işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla HSBC YATIRIM ve/veya Saklama Kuruluşu nezdinde açılmış hesaplara aktarıldığı anda kurulur ve MÜŞTERİ'nin teslim amacına uygun olarak HSBC YATIRIM tarafından verilen hizmetlerden doğan MÜŞTERİ yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder.
- 15.3** MÜŞTERİ'nin hesabının herhangi bir sebeple eksi bakiye vermesi halinde, HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'ye en yazılı veya en seri haberleşme aracıyla (kayıtlı telefon, e-posta vs. ) bildirimde bulunup, bu açığı kapatmasını isteme hakkını haizdir. MÜŞTERİ'nin bu açığı HSBC YATIRIM'nin talebi üzerine 2 (iki) iş günü içerisinde kapatmaması halinde, HSBC YATIRIM, bu açığı karşılamak için, MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM'deki diğer hesaplarında bulunan ve HSBC YATIRIM'ın zilyetliğindeki MÜŞTERİ'nin diğer varlıkları üzerinde Medeni Kanun'un 950'nci maddesinde belirtilen şartların sağlanması koşuluyla hapis hakkına sahip olacaktır. HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin herhangi bir alım/satım emri olmadan, MÜŞTERİ'nin ilgili varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir ve elde edilen bedeli Borçlar Kanunu'nun 100-102'nci madde hükümleri çerçevesinde MÜŞTERİ'nin temerrüt konusu borcuna mahsup

edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

- 15.4** MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'nin dilediği takdirde, MÜŞTERİ'nin hesaplarında mevcut bulunan Sermaye Piyasası Araçları ve diğer tüm nakit ve varlıkları, MÜŞTERİ'nin temerrüdü halinde, Türk Borçlar Kanunu'nun 139-145'inci madde hükümlerine uygun olmak kaydıyla, MÜŞTERİ'den olan ve muaccel olmuş alacaklarına karşılık takas etme hakkına sahip bulunduğunu kabul ve beyan eder.
- 15.5** MÜŞTERİ'nin yukarıda bahsi geçen temerrütlerinden dolayı HSBC YATIRIM'ın Saklama Kuruluşu'na veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı olan edim ve yükümlülüklerinin ifasında temerrüde düşmesi halinde, HSBC YATIRIM'ın bu sebeple maruz kaldığı veya kalabileceği tüm zararlar MÜŞTERİ tarafından tazmin edilecektir. Bu durumda MÜŞTERİ ayrıca, HSBC YATIRIM'ın Saklama Kuruluşu'na veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı temerrüde düştüğü tarihten başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibariyle, gecelik repo faizinin 3 (üç) katına eşit oranda temerrüt faizini HSBC YATIRIM'a ödeyecektir.

## **DİĞER: 16**

- 16.1** HSBC YATIRIM MÜŞTERİ'den olan alacaklarının tamamını tasfiye edinceye kadar MÜŞTERİ'nin Emir İletimine Aracılık yetkisi bulunan ve HSBC YATIRIM ile arasında servis sözleşmesi bulunan HSBC BANK A.Ş şubeleri nezdindeki sermaye piyasası araçları, para vesair hak ve alacakları üzerine bloke koyma hakkını haizdir.
- 16.2** MÜŞTERİ,HSBC YATIRIM ve HSBC BANK A.Ş.ile arasında imzalamış olduğu yapmış olduğu "Emir İletimine Aracılık Servis Sözleşmesi" kapsamında her iki kurum ile de yapmış olduğu telefon konuşmalarının kaydedilmekte olduğunu ve gerektiğinde delil olarak kullanılabileceğini kabul eder. MÜŞTERİ, telefon görüşmelerinin kaydedilmesini kabul etmediğini bildirdiği takdirde HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin telefon ile vermiş olduğu emirleri kabul etmeme hakkını haizdir.
- 16.3** MÜŞTERİ'nin sermaye piyasası aracı alım satım işlemini HSBC YATIRIM ile HSBC BANK A.Ş. arasında imzalanmış olan "Emir İletimine Aracılık Servis Sözleşmesi" kapsamında HSBC BANK A.Ş. vasıtasıyla yapması durumunda bu Sözleşme'nin diğer hükümlerine ek olarak aşağıdaki hükümler ayrıca tatbik olur.
- a) MÜŞTERİ kendisinin HSBC BANK A.Ş.'ye vermiş olduğu talimatlar uyarınca HSBC YATIRIM'ın işlem yapmaya yetkili olduğunu, ayrıca başka bir talimat vermesine gerek olmaksızın, HSBC YATIRIM'ın HSBC BANK A.Ş. vasıtasıyla iletilen talimatları gerçekleştirmeye ve işlem sonuçlarını, komisyon ve masrafları ile birlikte MÜŞTERİ hesabına borç veya alacak olarak kaydetmeye, MÜŞTERİ'nin hesabında bulunan sermaye piyasası araçları ve nakdi HSBC BANK A.Ş.'ye teslim ve virman etmeye, MÜŞTERİ'nin satın aldığı sermaye piyasası araçları bedellerini HSBC BANK A.Ş.'den tahsil ve MÜŞTERİ'nin satışını yaptığı sermaye piyasası araçları'nı HSBC BANK A.Ş.'den teslim almaya yetkili olduğunu,

- b) HSBC BANK AŞ'nin HSBC YATIRIM nezdindeki MÜŞTERİ hesabında bulunan sermaye piyasası araçları ve nakit ile borç bakiyelerine ilişkin virman, transfer ve diğer her türlü talimatı vermeye, sermaye piyasası aracı alım bedellerini MÜŞTERİ adına HSBC YATIRIM'a ödemeye ve MÜŞTERİ'yi temsile yetkili olduğunu,
- c) HSBC Yatırım'a karşı kendi yükümlülüklerinin HSBC BANK A.Ş tarafından yerine getirilmesini ve bu durumda bu Sözleşme'den doğan HSBC YATIRIM'a ait tüm hakların temlik sureti ile HSBC BANK A.Ş'ye devir teslim ve nakledileceğini ve borçlarını HSBC BANK A.Ş.'ye ödemekle yükümlü olacağını, kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **MADDE 17- SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ VE FESHİ**

- 17.1.** İşbu Sözleşme, Sözleşme kapak sayfasında belirtilen "Sözleşme Tarihi" itibariyle yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.
- 17.2.** Taraflar, karşılıklı mutabakat sonucunda yazılı olarak, bu Sözleşme'nin tüm koşul ve hükümlerini tamamen veya kısmen değiştirebilirler.
- 17.3.** HSBC YATIRIM, ücret, komisyon ve cezai şartlara ilişkin hükümler de dahil olmak üzere Sözleşme'nin herhangi bir hükmünü, işbu Sözleşme'de MÜŞTERİ'nin belirttiği tebligat adreslerine en az 7 (yedi) işgünü öncesinde yazılı olarak iadeli taahhütlü mektupla bildirimde bulunmak kaydıyla değiştirebilir. MÜŞTERİ Sözleşme'yi, söz konusu değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 7 (yedi) işgünü içerisinde tek taraflı olarak fesh edebilir. MÜŞTERİ, öngörülen süre içerisinde fesih hakkını kullanmaz ve/veya bu değişikliklere karşı herhangi bir itirazda bulunmaz ise, bahse konu değişiklik MÜŞTERİ tarafından kabul edilmiş sayılır. Ayrıca HSBC BANK ve MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Kurulu ve BIST tarafından yayımlanacak düzenlemeler çerçevesinde işbu Sözleşme'de yer alan maddeler üzerinde yapılacak değişiklikleri herhangi bir bildirimde gerek olmaksızın peşinen kabul eder. MÜŞTERİ'nin işbu Sözleşme'nin fesih maddesinde belirtilen hakları saklıdır. MÜŞTERİ'nin elektronik imza veya MÜŞTERİ'nin elektronik ortama erişiminin HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ'ye atadığı şifre ile sağlanmış olması ve MÜŞTERİ'nin değişikliklere dair onayının elektronik ortamda vermesiyle işbu Sözleşme'de değişiklikler yapılabilir. MÜŞTERİ, işbu paragrafta belirtilen şekilde elektronik ortamda değişiklik yapma konusunda HSBC YATIRIM'a peşinen onay vermektedir.
- 17.4.** Taraflar, en az 1 (bir) ay önceden (Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla) ihbarda bulunmak kaydıyla, bu Sözleşme'yi feshetmeye ve MÜŞTERİ adına açılan hesapların tümünü veya bir kısmını kapatmaya yetkilidir. Hesapların kapatılmasının talep edilmesi üzerine HSBC YATIRIM'ın işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, MÜŞTERİ tarafından ödenmelidir. MÜŞTERİ, tüm borçlarını ödemiş olması kaydıyla işbu Sözleşme'yi feshedebilir. İşbu Sözleşme hükümleri saklı kalmak kaydıyla, MÜŞTERİ'nin hesabının kapanması üzerine hesaptaki varlıklar HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'nin bildireceği hesap veya hesaplara aktarılacaktır. Kapanan hesaptaki Sermaye Piyasası Araçları veya diğer sermaye piyasası araçları, MÜŞTERİ'ye teslim edilene/MÜŞTERİ'nin başka bir yatırım kuruluşu nezdindeki hesabına virmanlanana kadar HSBC YATIRIM tarafından muhafaza edilecek ve bu Sermaye

Piyasası Araçları için ödenecek saklama ücretleri de ayrıca MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

- 17.5.** İşbu Aşağıdaki hallerde HSBC YATIRIM, ilgili işlem ile sınırlı olmaksızın ve ayrıca önceden MÜŞTERİ'ye bildirim, protesto veya benzeri yollarla başvurma zorunluluğunda kalmadan işbu Sözleşme'yi ve işlemleri yazılı bildirimde bulunmak suretiyle derhal feshedebilir. Bu haller; (a) MÜŞTERİ'nin herhangi bir işlem (HSBC YATIRIM dışında herhangi üçüncü bir kişi ile gerçekleştirdiği işlemlerde dahil olmak üzere) kapsamında doğan ödeme yükümlülüğünün ifasında temerrüde düşmesi; (b) MÜŞTERİ'nin beyan ve tekefüller de dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın bu Sözleşme hükümlerinden herhangi birini ihlal etmesi, veya bir kanuna/hukuka aykırı işlem veya fiili ile HSBC YATIRIM'ın zararına sebep olması, (c) MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında tedarik ettiği herhangi bir teminat altında, teminatın eksik ya da ayıplı olması da dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın, temerrüde düşmesi veya HSBC YATIRIM tarafından yapılan talebe rağmen yeterli teminatı zamanında ve istenilen koşullar ile tedarik etmemesi, (d) MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM ile akdettiği herhangi bir başka anlaşmadan doğan yükümlülüklerinin bir veya birkaçını ifada temerrüde düşmesi, (e) MÜŞTERİ'nin kendisi tarafından veya üçüncü kişilerce aleyhine iflas, tasfiye, konkordato veya benzeri hukuki yollara başvurulmuş olmasıdır

## **MADDE 18- BLOKAJ, YATIRIMCILARI TAZMİN MERKEZİ VE SAKLAMA ESASLARI**

- 18.1.** MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçları, Saklama Kuruluşu nezdinde HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ adına açılmış/açılacak olan alt hesaplarda (Yatırımcı İsmine Saklama Sistemi) saklanacaktır. Saklama Kuruluşu, MÜŞTERİ'ye sadece kendisine ait olacak ve değişmeyecek bir sicil numarası ve şifre tahsis edecektir. MÜŞTERİ bu sicil numarasını kullanarak çeşitli yatırım kuruluşlarındaki alt hesaplarda bulunan kendine ait sermaye piyasası araçlarını ve portföy bakiyelerini telefon, Internet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla öğrenebilecek ve/veya kontrol edebilecektir.
- 18.2.** MÜŞTERİ, saklama hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili güncel bilgilere, günün her saatinde, şifre ve sicil numaralarını kullanarak telefon, Internet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla ulaşabilir, kendi hesaplarında, bilgisi dışındaki işlemleri kısıtlamak amacı ile blokaj işlemi yapabilir. Blokaj işlemi ile yatırımcı serbest hesabındaki kıymetler, yatırımcı hesabı altındaki Yatırımcı Blokaj alt hesabına aktarılır. Kıymetlerin blokaj hesabına aktarımının 20:00-08:00 saatleri arasında yapılması esastır. Diğer yandan, MÜŞTERİ gün içinde herhangi bir saatte blokaj işlemine ilişkin talimatlarını Saklama Kuruluşu'na iletebilir. Bekleyen talimatlar, Saklama Kuruluşu nezdinde üye işlemlerinin tamamlanmasının ardından gün sonunda ilave bir işleme gerek kalmaksızın gerçekleştirilir. Blokaj, telefon, Internet, çağrı merkezi ve SMS erişim seçeneklerinden herhangi biri kullanılarak yatırımcı tarafından çözülebilir. İstenmesi halinde MÜŞTERİ'nin ileri valörlü blokaj çözme talimatı iletmesi mümkündür.
- 18.3.** Yatırımcıları Tazmin Merkezi, yatırımcıların yatırım kuruluşlarının mali durumlarının bozulması nedeniyle zarara uğramalarının önlenmesi, sermaye piyasası yatırımcılarının yatırım kuruluşlarından kaynaklanan risklere karşı korunması ve bu sayede sermaye

piyasalarına olan güvenin artırılması amacıyla kurulmuştur. Haklarında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilen aracı kurumların ve faaliyetleri durdurulan bankaların ya da, bir tedrici tasfiye, iflas ya da faaliyet durdurma kararı olmaksızın, sermaye piyasası faaliyetlerinden kaynaklanan nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Aracını teslim etme yükümlülüklerini yerine getiremeyen ya da kısa sürede yerine getiremeyecek olan yatırım kuruluşlarının gerçekleştirdikleri sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle müşterilerine olan nakit ödeme ve Sermaye Piyasası Aracı teslim yükümlülüklerinin her yıl yeniden belirlenen belirli bir miktarı Yatırımcıları Tazmin Merkezi tarafından karşılanmaktadır. Yatırımcıları Tazmin Merkezi'nin koruması kapsamında yatırımcı tarafından satılmak, saklanmak, yönetilmek, virman edilmek, ödünç işlemlerine konu edilmek üzere veya diğer nedenlerle yatırım kuruluşlarına tevdi edilen veya müşteri Emrine istinaden alınan Sermaye Piyasası Araçları ile yatırımcı tarafından Sermaye Piyasası Aracı satın alınmak üzere veya satın alınan Sermaye Piyasası Araçları karşılığında tevdi edilen nakit ya da yatırımcıya ait Sermaye Piyasası Aracının satılmasından sağlanan nakit ile yatırımcının yatırım kuruluşu nezdindeki hesaplarında kalan ve herhangi bir yatırıma yönlendirilmemiş nakdi tutarlar yer almaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri sonucunda oluşan zararlar Yatırımcıları Tazmin Merkezi'nin koruması kapsamında değildir.

**18.4** Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83.maddesi ile Yatırımcı Tazmin Merkezi Yönetmeliği'nin 24. Maddesi uyarınca, yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar ile bunlara bağlı faiz, kar payı, ve diğer getiriler, hesap sahibi MÜŞTERİ'nin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi halinde zamanaşımına uğrar ve Yatırımcı Tazmin Merkezine gelir kaydedilir. Zamanaşımını durduran ve kesen haller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenir.

## **MADDE 19- KANUNİ DELİL ŞARTI**

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

**19.2.** HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ'den faks, internet, interaktif sistem ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla, veya başka iletişim yollarıyla, Emir ve/veya talimat alması halinde, bu Emir ve talimatlara ilişkin olarak HSBC YATIRIM tarafından tutulan kayıtlar, MÜŞTERİ mutabakatını içermeleri şartıyla münhasır delil sayılacaktır.

**19.3** HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ ile yapılan görüşmeleri kaydedebilir. MÜŞTERİ, işlem yaptığı veya işlem öncesinde ve sonrasında HSBC YATIRIM ile Sözleşme/ler kapsamına giren hususlarda görüşürken, bu görüşmelerin HSBC YATIRIM tarafından kaydedilebileceğini bildiğini ve buna muvafakat ettiğini, bu konuda HSBC YATIRIM'ı ibra ettiğini kabul ve beyan eder. Taraflar bu kayıtların da, Taraflar arasında doğabilecek

her türlü uyuşmazlık, ihtilaf veya herhangi bir kanuni takibat, dava ve işlem halinde Taraflar arasında münhasır ve kesin delil teşkil edeceğini kabul ve beyan ederler.

## **MADDE 20 TEMLİK YASAĞI**

MÜŞTERİ, işbu Sözleşme'den ve işlemlerden doğan hak ve yükümlülüklerini, kısmen veya tamamen HSBC YATIRIM'ın ön yazılı izni ve rızasını almadan başka gerçek veya tüzel kişilere devir edemez.

## **MADDE 21- İHBAR VE TEBLİGATLAR**

- 21.1.** Her türlü bildirim, talep ve diğer ihbarlar, Tarafların aşağıda belirtilen adreslerine iadeli taahhütlü mektupla, kuryeyle, elden teslim yoluyla, elektronik ortamda veya Tarafların aşağıda belirtilen numaralarına faks gönderilmesi suretiyle yapılacaktır.
- 21.2.** Taraflar, işbu Sözleşme'de belirtilen adreslerinin yasal tebligat adresleri olduğunu ve burada belirtilen telefon ve faks numaralarının halen kullanımda olan geçerli ve güncel numaralar olduğunu; söz konusu adres veya numaralarda meydana gelecek bir değişikliği yazılı olarak diğer Tarafa bildirmeyi ve değişiklik diğer tarafa yazılı olarak bildirilmediği takdirde burada belirtilen adres ve faks numaralarına yapılacak tebligatların hukuken geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt ederler.

## **MADDE 22- BÖLÜNEBİLİRLİK, TAZMİNAT ve MUCBİR SEBEP**

- 22.1** Bu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olması veya sayılması halinde, bu durum, diğer hükümlerin, maddelerin veya koşulların geçerliliğini ve ifa kabiliyetini kesinlikle etkilemeyecek veya bozmayacak ve diğer hükümler, maddeler veya koşullar tam olarak yürürlükte kalacaktır. Bu durumda, Taraflar, kısmen veya tamamen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olan veya sayılan hükümleri, Taraflar üzerinde aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerede bulunacaklardır.
- 22.2** MÜŞTERİ'nin kendisine düşen yükümlülüklerini yerine getirmekteki ihmali ya da yerine getirmemesi nedeni ile HSBC YATIRIM'ın karşılaşacağı her türlü zararı tazmin etmeyi karşılamayı kabul ve taahhüt eder.
- 22.3** HSBC YATIRIM, kendi kontrolünde olmayan doğal afetler, savaş, sıkı yönetim, sivil ya da askeri karışıklık, sabotaj, terör hareketleri, kamu müdahalesi, grev, lokavt, patlama, yangın ve benzeri olağanüstü durumlar nedeni ile Sözleşme'deki yükümlülüklerini yerine getirememekten dolayı hukuken sorumlu olmayacaktır

## **MADDE 23- KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI HAKKINDA BİLGİLENDİRME**

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("HSBC Yatırım"), siz değerli müşterilerimize ait tüm kişisel verilerin gizliliğini korumak amacıyla bir takım temel kurallar benimsemiştir. HSBC Yatırım bu temel kurallara uygun davranarak müşterilerinin HSBC Yatırım'a duyduğu haklı

güveni korumayı amaçlamaktadır. İşte bu temel kuralların çerçevesini çizen; 6698 sayılı “Kişisel Verilerin Korunması Kanunu” (“Kanun”) hakkında sizleri bilgilendirmek isteriz.

**Aydınlatma Yükümlülüğü:** Kanun kapsamında HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. veri sorumlusu olarak hareket etmektedir. Veri sorumlusu sıfatı ile HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.; kişisel bilgilerinizi kaydedecek, saklayacak, Sermaye Piyasası Kurulu’na verilen faaliyet izni çerçevesinde ürün ve hizmetlerini devam ettirebilmek için güncelleyecek, mevzuatın izin verdiği durumlarda HSBC grubu (HSBC Bank A.Ş., HSBC Grubu, HSBC Holdings Plc. ve onun iştiraklerini ifade eder) dahil yine yurt içinde ve dışında mukim 3. kişilerle paylaşabilecek, sınıflandırabilecek ve Kanun’da belirtilen şekilde işleyebilecektir.

**Kişisel Verilerin Toplanma Yöntemi:** Kişisel verileriniz; HSBC Yatırım Genel Müdürlük, şube, internet şubesi ve çağrı merkezi gibi kanallar aracılığı ile yazılı, sözlü ya da elektronik ortamda toplanabilir.

**Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları ve Hukuki Sebepleri:** HSBC Yatırım kişisel verilerinizi kanunlarımızca yetkili kılınmış olan kişi, kurum ve kuruluşlar ile Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında bilgi işlenmesine izin verilenler ve HSBC Yatırım’ın mevzuatımızdan kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmesi yanında, sizlere daha iyi hizmet verebilmek ve alternatif ürünler sunabilmek amacıyla HSBC Grubu ile HSBC Yatırım’ın uygun göreceği diğer kişi ve kuruluşlarla Kanun’da belirtilen şekilde işleyebilecektir.

**HSBC Yatırım Tarafından İşlenen Kişisel Verilerin Aktarılabileceği Kişi / Kuruluşlar:** 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve mevzuatının izin verdiği kurum ve kuruluşlar ile diğer 3. Kişiler; SPK, TCMB, MASAK, Hazine Müsteşarlığı gibi düzenleyici otoriteler; gerek yurt içinde gerekse yurt dışında kurulu bulunan HSBC grubu şirketleri, sermaye piyasası hizmet ve faaliyetlerimizi yürütmek üzere her türlü hizmet sunan, işbirliği yaptığımız banka, aracı kurum, saklama kuruluşu ve diğer üçüncü kişilerdir.

**Kanun’un 11. Maddesi Çerçevesinde Müşterilerimizin Hakları:** HSBC Yatırım’a başvurarak; a) kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme, b) kişisel verileriniz işlenmişse bilgi talep etme, c) kişisel verilerinizin işlenme amacını ve amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, ç) kişisel verilerinizin yurt içinde / yurt dışında aktarıldığı 3. kişileri bilme, d) kişisel verilerinizin eksik / yanlış işlenmişse düzeltilmesini isteme, e) Kanun’un 7. maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde kişisel verilerinizin silinmesini / yok edilmesini isteme, f) kişisel verilerinizin aktarıldığı 3. kişilere yukarıda sayılan (d) ve (e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin bildirilmesini isteme, g) kişisel verilerinizin münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme ve ğ) kişisel verilerinizin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız hâlinde zararın giderilmesini talep etme hakkına sahiptir. İşbu bilgilendirme yazısı ve muvafakatname aramızda imzalı bulunan Sermaye Piyasası araçlarının alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesinin eki ve ayrılmaz parçasıdır.

**MÜŞTERİ,** yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Hakkındaki Kanun’a uygun olarak HSBC Yatırım tarafından kişisel/şirket verilerinin toplanmasına, işlenmesine, güncellenmesine, periyodik olarak kontrol edilmesine, veri tabanında tutulmasına ve saklanmasına ve gerektiği takdirde ilgili kamu kurum ve kuruluşlarıyla ve Türkiye’de veya yurtdışında mukim olan hizmet sağlayıcı firmalar ile HSBC grubuyla



paylaşılmasına ve kişisel/şirket verilerinin bunlar tarafından da tutulmasına ve saklanmasına muvafakat eder.

## **MADDE 24- HSBC YATIRIM'IN TEMİNAT TALEP VE REHİN, TAKAS VE MAHSUP HAKKI**

- 24.1.** Taraflar işbu Sözleşme kapsamında doğmuş ve doğacak borçlarının teminatını teşkil etmek üzere aynı ve şahsi teminat alınabileceği ve HSBC YATIRIM'ın gerektiğinde ve uygun gördüğünde yeni teminatlar talep edebileceği hususunda mutabık kalmışlardır. HSBC YATIRIM, Sözleşme'nin Genel Hükümler/15. maddesi veya Özel Hükümler kapsamında belirtilen hallerden birinin oluşması halinde tesis edilmiş teminatlara başvurabilir. Bu çerçevede MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM'a olan borçlarının tamamen tasfiye edilmesi durumunda tesis edilen teminat/teminatlar HSBC YATIRIM tarafından serbest bırakılacaktır.
- 24.2.** MÜŞTERİ tarafından HSBC YATIRIM lehine tesis edilmiş ve/veya edilecek teminatların herhangi birinin değerinde düşüş olması ve/veya HSBC YATIRIM'ın ek ve/veya yeni teminata ihtiyaç duyması durumunda, MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın yazılı talebi üzerine derhal söz konusu teminat açığını gidermeyi kabul ve taahhüt eder.
- 24.3.** MÜŞTERİ, işbu Sözleşme gereğince verilen ve/veya verilecek her türlü aynı ve/veya şahsi teminatlar üzerinde HSBC YATIRIM'ın herhangi bir ihbara gerek olmaksızın takas ve hapis hakkı ile borçlu cari hesaptan alacaklı cari hesaba virman da dahil olmak üzere her türlü virman yetkisi olduğunu kabul eder.
- 24.4.** MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ı Kredi geri ödemelerinin yapılması için kendisine ait hesapları kullanmak konusunda yetkilendirir. Bu çerçevede HSBC BANK mümkünse önceden ve her halükarda işlemin gerçekleştirilmesini müteakip derhal MÜŞTERİ'ye bildirimde bulunmak kaydıyla, MÜŞTERİ tarafından zamanında yapılmayan ödemeleri gerçekleştirmek maksadıyla MÜŞTERİ'nin vadesiz hesaplarındaki paraları mahsup etmek hakkını haiz olacaktır.

## **MADDE 25- UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ**

- 25.1.** Sermaye Piyasası Araçları MÜŞTERİ adına HSBC YATIRIM'ın emanetinde kaldığı süre içinde, Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili temettü, faiz ve diğer gelirler HSBC YATIRIM tarafından tahsil edilerek Yatırım Hesabı'na alacak kaydedilecektir. Ayrıca Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili senet değişimi ve bedelsiz pay senedi dağıtımı durumlarında HSBC YATIRIM bu hizmetleri yerine getirecektir.
- 25.2.** Yatırım Hesabındaki pay senetleri ile ilgili rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda bu hakkın kullanımı için belirlenen sürenin sona ermesinden en az 3 gün önce MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'a aksine yazılı bir talimat vermediği takdirde;

MÜŞTERİ adına rüçhan hakkının kullanılıp kullanılmamasına karar verme yetkisi HSBC YATIRIM'a ait olacaktır. HSBC YATIRIM bu yetkiyi özen borcu çerçevesinde MÜŞTERİ'nin menfaatlerini gözeterek kullanacaktır.

(i) HSBC YATIRIM'ın rüçhan hakkının kullanılması yönünde karar vermesi durumunda, rüçhan hakkı bedeli MÜŞTERİ'nin Yatırım Hesabı'ndaki serbest bakiyeden karşılanacaktır. MÜŞTERİ'nin söz konusu hesaplarında yeterli bakiye bulunsa da bulunmasa da, rüçhan hakkının kullanılmaması nedeniyle HSBC YATIRIM'ın doğrudan kendi kusuruna atfedilebilecek haller dışında HSBC YATIRIM'un hiçbir sorumluluğu bulunmayacaktır.

(ii) Yatırım Hesabında yeterli miktarda nakit olmamasına rağmen HSBC YATIRIM'ın, MÜŞTERİ adına rüçhan hakkı kullanılmasına karar vermesi durumunda MÜŞTERİ, rüçhan hakkı bedelinin Yatırım Hesabı'ndan karşılanamayan kısmı için HSBC YATIRIM'a Genel Hükümlere İlişkin Çerçeve Sözleşme'de yer alan temerrüt hükümlerinde öngörülen şart, esas ve oranda temerrüt faizi ödeyeceğini ve HSBC YATIRIM'un Sözleşme'de belirtildiği şekilde hesabındaki menkul kıymet ve nakit üzerinde takas ve mahsup hakkını kullanacağını şimdiden kabul eder. Sermaye artışları, rüçhan hakkı kullanım süreleri ve buna ilişkin işlemler MÜŞTERİ tarafından izlenecektir. Bu nedenle HSBC YATIRIM MÜŞTERİ'yi bilgilendirmek amacıyla ihbarname gönderip göndermemekte serbesttir.

## **MADDE 26- UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ**

Bu Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tabi olacaktır. Bu Sözleşme'nin uygulanması veya yorumlanmasından kaynaklanan ihtilâfların çözümlenmesinde İstanbul Çağlayan Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkili olacaktır.

## **MADDE 27- KANUNİ HÜKÜMLER**

**27.1.** MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ'nin kimliğini Sermaye Piyasası Kurulu da dahil olmak üzere Türkiye'deki her türlü yetkili düzenleyici kurum ve kuruluşa açıklayabileceğini kabul eder.

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

## **ALIM SATIM ARACILIĞINA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER**

İşbu Alım Satım Aracılığına İlişkin Özel Hükümler , MÜŞTERİ ile HSBC YATIRIM arasında imzalanan ...../...../..... tarihli Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Alım Satım Aracılığına İlişkin Özel Hükümler'de hüküm bulunmayan hallerde MÜŞTERİ ile HSBC YATIRIM arasında imzalanan Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin hükümleri uygulanacaktır. İşbu Alım Satım Aracılığına İlişkin Özel Hükümler, Türev Araçlar haricindeki tüm Sermaye Piyasası Araçları'nın Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak alım satımı işlemlerini düzenlemektedir.

## **MADDE 1**

## **ALIM-SATIM EMİRLERİ'NİN VERİLMESİ**

MÜŞTERİ'nin Emirleri Elektronik İletişim Kanalları vasıtasıyla vermesi esastır. Bununla birlikte, MÜŞTERİ HSBC YATIRIM'dan kaynaklanan sebeplerle Emirlerini Elektronik İletişim Kanalları üzerinden ilemediği hallerde, HSBC YATIRIM'a seans sırasında veya seanstan önce telefon veya faks yoluyla iletir. Bu şekilde iletilen Emirler ile Elektronik İletişim Kanalları üzerinden iletilen Emirlerin tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca sözlü emir niteliğindedir.

HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ tarafından kendisine iletilen Emirlerle ilişkin tüm kayıtları ve yazılı dokümantasyonu ilgili Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın öngördüğü süre boyunca saklayacaktır. HSBC YATIRIM, Emirler de dahil herhangi bir sözlü talimatı uygulamadan önce, bu talimatın yazılı olarak teyit edilmesini isteme hakkına sahiptir. Ancak HSBC YATIRIM, bu yetkisini kullanmakla yükümlü değildir. Herhangi bir ihtilâf halinde, MÜŞTERİ'nin onayını içermesi kaydıyla bu kayıtlar, ilgili işlemlerin delili sayılacaktır.

MÜŞTERİ, verdiği Emir'de, istediği işlem tipini (alım veya satım), Sermaye Piyasası Aracının adını, tutarını, işlem tarihini, geçerlilik süresini, fiyat sınırlamalarını, Emrin HSBC YATIRIM tarafından alındıktan sonra o günün seansında mı, yoksa geçerlilik süresi içinde HSBC YATIRIM'ın uygun göreceği bir günün seansında mı Borsaya intikal ettirileceği ve dilediği başka bilgileri belirtmekle yükümlüdür. HSBC YATIRIM, yazılı olarak verilen emirlerde Müşteri Emir Formu'nun imzalı bir nüshasını MÜŞTERİ'ye verir. HSBC YATIRIM, yazılı ve sözlü olarak alınan tüm emirlerde, MÜŞTERİ'nin talebi halinde, emrin alınması sırasında MÜŞTERİ'ye emir alınış numarasını vermekle yükümlüdür.

## **MADDE 2 EMİRLERİN UYGULANMASI**

HSBC YATIRIM, herhangi bir Emri tamamen veya kısmen reddetme hakkına sahiptir. Emirler'in reddedilmesi halinde, HSBC YATIRIM, bu durumu gerekçesini göstererek derhal MÜŞTERİ'ye veya onun temsilcisine bildirecektir.

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

MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın kendi makul kontrolü dışında bulunan mücbir sebepler ve/veya doğal afetlerden kaynaklanan zarar ve kayıplar için sorumlu tutulmayacağını kabul eder. MÜŞTERİ, ayrıca, faksla veya internet vasıtasıyla iletilen Emirler'in HSBC YATIRIM'a ulaşmamasından dolayı Emirler'in uygulanmamasından ve/veya açık olmayan Emirler'in açıklığa kavuşturulması talebinden dolayı Emrin geç uygulanmasından ötürü MÜŞTERİ'nin

uğrayabileceği zarar ve kayıplardan da, HSBC YATIRIM'a atfedilebilecek bir kusur olmaması şartıyla, HSBC YATIRIM'ın sorumlu tutulmayacağını kabul ve beyan eder.

### **MADDE 3 EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ**

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

### **MADDE 4 EMİRLERDE FİYAT TESPİT YÖNTEMİ**

Emirler, Borsa İstanbul'un belirlediği şekillerde verilebilir.

"Piyasa fiyatlı" Emirler'de herhangi bir fiyat belirtilmez ve bu Emirler, HSBC YATIRIM'a, işlem anında mevcut piyasa fiyatından işlem yapma konusunda takdir yetkisi verir. MÜŞTERİ, böyle bir Emir vermesi halinde, HSBC YATIRIM'ın mümkün olan en iyi fiyatlarla MÜŞTERİ adına işlem yapmak için sadece "en iyi gayret" aracılığı yapacağını şimdiden kabul eder ve HSBC YATIRIM'ın bu Alım Satım Aracılığına İlişkin Özel Hükümler'den doğan yükümlülüklerinin ifasında iyi niyetli hareket etmiş ve gereken özeni göstermiş olması şartıyla, işlemin gerçekleştirildiği fiyattan kaynaklanan kayıp veya zararları için HSBC YATIRIM'ı sorumlu tutmayacağını kabul eder.

Borsa sadece KİE (Kalanı İptal Et) geçerliliğindeki piyasa fiyatlı emirleri kabul etmektedir. Piyasa (KİE) emirlerinde karşı taraftaki en iyi fiyatlı emirlerden işleme dönüşmekle birlikte karşılanmadan kalan kısım iptal edilir.

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

Diğer emir tipleri:

#### **Piyasadan Limite Emir**

Piyasa emirleri gibi fiyatsız olarak sadece miktar belirtilerek girilen emirlerdir. Karşı taraftaki sadece en iyi fiyat kademesinde bekleyen emirlerle eşleşerek işleme dönüşürler. Ancak işleme dönüşmeyen kısım, gerçekleştiği son işlem fiyatını alarak limit fiyatlı emre dönüşür ve emir defterinde pasif olarak yazılır (ancak KİE olarak girilirse pasife yazılmaz). Sürekli işlem

seansında girilen bir piyasadan limite emir, karşı tarafta bekleyen bir emir olmaması durumunda hemen iptal edilir.

### **Dengeleyici Emir**

Mevcut yapıdaki AFE (Açılış Fiyatlı Emir) / KAFE (Kapanış Fiyatlı Emir) emirlerin muadili olarak sayılabilirler. Açılış ve kapanış seansları da dahil olmak üzere tek fiyat yöntemi uygulanan tüm seans bölümlerinde, fiyat belirleme sürecinde hesaba katılmayan ancak belirlenen eşleşme fiyatı seviyesinde karşılanmadan kalan emirler ile işlem yapmak üzere girilen emirlerdir. Eşleşmeden kalan dengeleyici emirler iptal edilirler.

Fiyat tespitinden kaynaklanan kâr ve zarardan MÜŞTERİ sorumludur; ancak HSBC YATIRIM da MÜŞTERİ'nin menfaatlerini korumak için azami dikkati göstermekle yükümlüdür. HSBC YATIRIM Borsa İstanbul'un var olan ve uygulamaya alınacak tüm emirleri için Borsa'nın kuralları çerçevesinde hareket edecektir.

### **MADDE 5**

#### **İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ**

Alım Emirlerinde, MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın aracılık ücreti de dahil olmak üzere bu alım için ödenmesi gereken bedelin tamamını veya mevcut hesap bakiyesine ilave olarak yatırılması gereken tutarı, bu Sözleşme'de kararlaştırılan yükümlülüklerin yerine getirilmesi için HSBC BANK A.Ş. Şube'si nezdinde açılmış olan kendi adına açılmış hesabına, işlemin yapıldığı tarihi takip eden ikinci gün en geç saat 15:00'e (İstanbul saatiyle) kadar yatıracaktır. Alım İşlemi ile ilgili olarak, ödemede gecikme olması halinde, MÜŞTERİ, tahakkuk etmiş borcunu, fiili ödeme tarihine kadar tahakkuk ettirilecek olan temerrüt faiziyle birlikte ödemeyi kabul eder. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın temerrüt faizini, ödeme tamamen yapılmaya kadar geçen günler için, o tarihte geçerli olan gecelik repo faizinin üç katına eşit bir oranda faiz işleteceğini ve tahakkuk ettireceğini kabul eder. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın, alım emirlerinden kaynaklanan takas yükümlülüğünün yerine getirilmesi ve alım emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için, MÜŞTERİ tarafından bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla banka nezdinde açılmış hesap üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduklarını, her ödeme işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasının gerekli olmadığını kabul ve beyan eder.

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

MÜŞTERİ, ayrıca, MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Araçlarının teslimi veya bedelinin ödenmesine ilişkin herhangi bir yükümlülüğünü ifa etmemesinden dolayı HSBC YATIRIM'ın Sermaye Piyasası Araçlarını daha düşük bir fiyattan satmasından veya daha yüksek bir fiyattan

satın almasından kaynaklanabilecek fiyat farklılıklarını da HSBC YATIRIM'a tazmin edeceğini ve Borsa, Merkezi Kayıt Kuruluşu veya Takasbank'ın tahakkuk ettirebileceği faiz ve giderler de dahil ilgili bütün faiz ve giderleri HSBC YATIRIM'ın ilk talebi üzerine derhal, nakden ve defaten HSBC YATIRIM'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ söz konusu tutarları ne olursa olsun herhangi bir sebeple ödemediği takdirde, HSBC YATIRIM, satın aldığı Sermaye Piyasası Araçlarını satma ve bu satışın gelirlerini MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM'a olan borçlarına sayma ve onlardan mahsup etme haklarına sahip olacaktır.

MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ adına satın aldığı Sermaye Piyasası Araçlarını, MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM'a bu Alım Satım Aracılığına İlişkin Özel Hükümler'den doğan tüm borçları tam olarak ödenene kadar, elinde tutma ve bu Sermaye Piyasası Araçlarını MÜŞTERİ'ye transfer etmeme hakkına sahip olacağını kabul ve beyan eder. HSBC YATIRIM, ayrıca, MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM'a teminat olarak yatırdığı Sermaye Piyasası Araçları da dahil olmak üzere HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ'ye olan borçlarını, MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM'a olan mevcut ve gelecek borçlarından ve yükümlülüklerinden, MÜŞTERİ'nin herhangi bir emir veya talimatı olmadan ya da MÜŞTERİ'ye herhangi bir ön bildirimde bulunmadan, mahsup ve takas etme haklarına da sahip olacağını kabul ve beyan eder.

## **MADDE 6**

MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM tarafından adına alım ve satımı yapılan sermaye piyasası araçlarının bedelleri üzerinden, HSBC YATIRIM tarafından hesaplanacak %..... tutarındaki kurtaj bedeli ile buna bağlı olarak ödenmesi gereken gider vergisi, fon vs. yasal yükümlülükleri sermaye piyasası aracı alım-satımının yapıldığı işlem gününde nakden, tamamen ve defaten HSBC YATIRIM'a ödeyecektir. HSBC YATIRIM komisyon ve kurtaj tutarlarını MÜŞTERİ hesabına borç kaydetmeye yetkilidir. HSBC YATIRIM komisyon ve kurtaj oranlarını, 3 (üç) gün önceden arttırabilecektir. Komisyon değişiklikleri ile ilgili bildirim için "Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi" Genel Hükümler Madde 14 de yer alan uygulamalar geçerlidir. MÜŞTERİ'nin bu nedenle Sözleşme'yi feshetme hakkı saklıdır. Komisyon ve kurtaj oranlarının düşürülmesi halinde HSBC YATIRIM'ca herhangi bir ihbar yapılmayacaktır

## **MADDE 7**

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

MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın, işbu Alım Satım Aracılığına İlişkin Özel Hükümler'in'in 6 numaralı maddesinde belirtilen komisyon oranlarını uygulayacağını ve bu uygulama neticesinde hesaplanacak tutarları HSBC YATIRIM'a ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Ayrıca MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ adına ve hesabına yapacağı işlemler için veya bu işlemlerden dolayı finans kurumları, borsalar, takas ve saklama kuruluşları, bankalar ve başka yetkili kurumlara ödediği her türlü komisyon, kesinti, ücret, gider, vergi ve diğer her türlü maliyeti HSBC YATIRIM'a ödemeyi beyan ve taahhüt eder. HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'ye sunulan hizmetler için alınan komisyonlara ilişkin her türlü vergi, resim, harç ve sair masraflar MÜŞTERİ'den tahsil edilecektir. MÜŞTERİ'nin hesabına yatırılacak paralar üzerinden ve bu hesapların bakiyesine dayanılarak yapılacak her türlü işlem üzerinden Türkiye'de veya yurtdışında tarh ve tahakkuk ettirilen herhangi bir damga vergisi ve diğer tüm vergi, harç ve ücretler sadece ve münhasıran MÜŞTERİ'ye ait olacak ve MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ tarafından ödenmesi gereken komisyonları, ücretleri ve diğer giderleri MÜŞTERİ'ye herhangi bir ihbarda bulunmaksızın MÜŞTERİ'nin hesabına yansıtmaya ve hesabından tahsil etmeye yetkilidir.

HSBC YATIRIM, komisyon oranlarına ilişkin değişiklikleri MÜŞTERİ'ye en az 3 (üç) iş günü öncesinde yazılı olarak iadeli taahhütlü mektupla bildirir. MÜŞTERİ, söz konusu oranlara ilişkin değişiklikleri kabul etmediğini ve/veya Sözleşme'yi fesh etme hakkını kullanmak istediğini HSBC YATIRIM'a tebellüğ tarihinden itibaren 5 (beş) iş günü içerisinde bildirmez ise, komisyonlardaki değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 5'inci (beşinci) iş gününün bitiminde uygulanmaya başlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. HSBC YATIRIM'ın komisyon oranlarını MÜŞTERİ lehine tek taraflı olarak değiştirme hakkı saklıdır.

## **MADDE 8**

### **RÜÇHAN HAKKI KULLANIMI VE TEMETTÜ TAHSİLİ**

HSBC YATIRIM, kendisine tevdi edilen geçici ilmuhaberleri, sermaye piyasası araçları ile değiştirmeye, nama yazılı olanları ilgili şirket pay defterine kaydettirmeye yetkilidir. MÜŞTERİ, sermaye piyasası araçlarından doğan oy haklarını HSBC YATIRIM vasıtasıyla kullanmak isterse bunu HSBC YATIRIM'a yazılı olarak bildirmedikçe ve gerekli bedel ve belgeleri bu hakların kullanılmasından en geç bir hafta önce tevdi etmedikçe HSBC YATIRIM bu işlemleri kendiliğinden yerine getirmekle yükümlü değildir. MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM emanetinde bulunan sermaye piyasası araçlarından doğacak rüçhan haklarının HSBC YATIRIM tarafından kullanımında uygulanacak esaslar:

a) Rüçhan hakkına konu sermaye piyasası aracı borsa değerinin, rüçhan hakkı kullanımı başlangıç tarihinde rüçhan hakkı kullanım bedelinin altında işlem görmesi halinde, bu durum MÜŞTERİ'nin zararına olacağı kabul edilerek, MÜŞTERİ'den aksi talimat gelmedikçe HSBC YATIRIM rüçhan hakkını kullanmaz. Söz konusu sermaye piyasası aracının fiyatının, rüçhan hakkı kullanım süresi bittikten sonra, rüçhan hakkı kullanım bedelinin üzerine çıkması halinde HSBC YATIRIM sorumluluk taşımaz.

b) Rüçhan hakkına konu sermaye piyasası aracı borsa değeri, rüçhan hakkı kullanımı başlangıç tarihinde rüçhan hakkı kullanım bedelinin üstünde işlem görmesi halinde, bu durumun MÜŞTERİ'nin lehine olduğu kabul edilerek MÜŞTERİ'den aksi talimat gelmedikçe, HSBC YATIRIM rüçhan hakkını kullanır. Söz konusu sermaye piyasası aracının fiyatının, HSBC YATIRIM, sermaye artırımına katıldıktan sonra rüçhan hakkı kullanım bedelinin altına düşmesi halinde HSBC YATIRIM sorumluluk taşımaz.

c) Her iki durumda da HSBC YATIRIM rüçhan hakkını kullandığı takdirde, rüçhan hakkı bedelini MÜŞTERİ'nin hesabındaki veya diğer hesaplarındaki mevcut nakitten karşılar. Hesabın müsait olmaması halinde, sermaye artırımı bilgileri kamuya açıklandığından, MÜŞTERİ'ye ayrıca bir ihbarda bulunmaksızın, rüçhan hakkına konu ve hesaba geçen sermaye artırımından gelen sermaye piyasası araçlarını sermaye artırımı bitiş tarihinden itibaren satarak MÜŞTERİ'nin borcunu tasfiye etmeye HSBC YATIRIM yetkili kılınmıştır. Bu durumda sermaye artırımı sonucu HSBC YATIRIM nezdinde bulunan MÜŞTERİ'ye ait sermaye piyasası araçları, MÜŞTERİ'nin borcu kapatılıncaya kadar HSBC YATIRIM tarafından satılır, bakiye sermaye piyasası araçları, TAKASBANK A.Ş. veya Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş nezdindeki MÜŞTERİ hesabına girilir.

MÜŞTERİ, bu konuda HSBC YATIRIM'ın her ne şekilde olursa olsun ihbar mükellefiyeti bulunmadığını kabul etmiştir. MÜŞTERİ, rüçhan hakkı kullanımından doğan borcunu HSBC YATIRIM'a rüçhan hakkı kullanımı tarihinden itibaren ödemeyerek temerrüde düşmesi halinde

Sözleşme'nin Genel Hükümler kısmınının 15. maddesi hükümleri uygulanır.

d) Önce sermaye artırımını gerçekleştirip 2 yıl içerisinde sermaye artırımına giden kurumlar için rüçhan hakkı kullanım kararı ve riski müşteriye ait olup, pay senedi fiyatının rüçhan hakkı kullanım sonrası değer kaybetmesinden HSBC YATIRIM'ın herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

İşbu Alım Satım Aracılığına İlişkin Özel Hükümler 1 (bir) adet asıl olarak MÜŞTERİ ve HSBC YATIRIM tarafından usulünce imzalanmış ve akdedilmiştir. MÜŞTERİ, Alım Satım Aracılığına İlişkin Özel Hükümler'in HSBC YATIRIM'ın imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını teslim almıştır.

Bu Alım Satım Aracılığına İlişkin 8 maddelik Özel Hükümler ve 27 maddelik Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ...../...../..... tarihinde imzalanmış olup bu tarih itibarı ile yürürlüğe girecektir.

Müşteri, "sözleşmenin bir örneğini teslim aldım" ibaresini elle yazarak, imzalamalıdır

### **MÜŞTERİ**

İsim :

\_\_\_\_\_

İsim :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

İmza :

İmza :

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

### **HSBC BANK A.Ş.**

İsim :

\_\_\_\_\_

İsim :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

İmza :

İmza :

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

### **HSBC YATIRIM**

İsim :

\_\_\_\_\_

İsim :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

İmza :

İmza :

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_



**S Ö Z L E Ş M E E K L E R İ**  
**YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ**  
**GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU**

**Önemli Açıklama**

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

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

**Uyarı**

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

**Risk Bildirimi**

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

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari 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 özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizlerin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerinize başlamadan önce, 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 sermaye piyasası işlemleri risk bildirim 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.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Aracı Kurumun/Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme’yi imzalayarak Form’un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

*Müşteri, “Okudum ve Anladım” ibaresini elle yazarak, imzalamalıdır.*

Müşteri Adı, Soyadı : .....

Müşteri İmzası<sup>1</sup> : .....

---

<sup>1</sup> *Müşteri, “Okudum ve Anladım” ibaresini elle yazarak, imzalamalıdır.*

**HESAPLARDAKİ NAKDİN KULLANIM ESASLARI****i. Hesaplardaki Nakdin Kullanım Esasları**

1. Nezdinizde bulunan hesaplarımdaki nakit tutarların, HSBC YATIRIM tarafından belirlenecek alt limiti aşan kısımların, HSBC YATIRIM tarafından değerlendirilmesini kabul ve beyan ediyorum.\*
2. Nezdinizde bulunan hesaplarımdaki nakit tutarların, HSBC YATIRIM tarafından değerlendirilmesini istemiyorum.

HSBC YATIRIM, gün içinde herhangi bir Emir'e konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren hesaplarındaki nakitleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak, yetkili oldukları faaliyetler ve işletme politikaları doğrultusunda, muhasebe sistemlerinde hesap bazında izlemek kaydıyla, toplu olarak veya müşteri bazında değerlendirebilir. MÜŞTERİ'ye ait nakdin toplu olarak değerlendirilmesi halinde, elde edilen gelirlerin MÜŞTERİ'nin hesabına oransal olarak dağıtılması esastır.

\*Birinci ya da ikinci seçeneği seçmek zorunda olduğunuzu, burada seçim belirtmediğiniz takdirde bir numaralı seçeneği seçtiğiniz kabul edilmektedir.

**ii. Hesap Raporlarının Bildirimi**

1. Hesaplarım ile ilgili olarak raporların e-posta adresime gönderilmesini istiyorum.\*
2. Hesaplarım ile ilgili raporların, masrafları hesabımdan karşılanmak üzere, iadeli taahhütlü şekilde posta adresime gönderilmesini istiyorum.

\*Şubeye yazılı olarak posta yolunu tercih ettiğinizi bildirmediğiniz takdirde hesabınıza ait raporların banka/aracı kurumda kayıtlı mail adresinize gönderileceğini kabul etmiş sayılacaksınız.

**MÜŞTERİ/LER**

ADI, SOYADI :.....

İMZA :.....



## HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER HESAP EKSTRESİNİ E-MAIL ADRESİNE İSTEME TALİMATI

**HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

**Genel Müdürlüğü'ne,**

İLGİ: Seri III No: 45.1 sayılı “Yatırım Hizmet Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ”in (“Tebliğ”) 17. maddesi kapsamında hesap ekstrelerinin aylık dönemler itibari ile, aşağıda belirtmiş olduğum/uz elektronik posta adresine gönderilmesi talebim/iz ve taahhüdüm/üz.

İşbu;

İlgi’de yer alan Sermaye Piyasası Kurulu Tebliğ’i değişikliğine istinaden, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“HSBC YATIRIM”) nezdinde yer alan ..... no’lu yatırım hesabımdaki/ızdaki her türlü hareketin Tebliğ kapsamında belirlenen süreler dahilinde, aşağıda belirtmiş olduğum/uz elektronik posta adresine gönderilmesini talep ediyorum/uz.

Vermiş olduğum/uz işbu taahhüdümüz, HSBC YATIRIM ile aramızda akdedilen “Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi”nin eki ve ayrılmaz bir parçası olup, işbu taahhüdü iptal eden, ortadan kaldıran aksine yazılı bir taahhüdüm/üz (talimatım/ız) olmadıkça, HSBC YATIRIM’ın aynı adrese gönderim yapmaya devam edeceğini, ilgili yatırım hesabımda/ızda herhangi bir hareket olmadığı takdirde HSBC YATIRIM’ın gönderim yapma yükümlülüğünün olmadığını, elektronik posta adresim/ızdaki değişiklikleri HSBC Yatırım’a yazılı olarak bildirmekle yükümlü olduğumu/zu, bildirmedığım takdirde aşağıda belirttiğim/iz elektronik posta adresine yapılacak gönderimlerin geçerli olacağını ve sonuç yaratacağını kabul, taahhüt ve beyan ederim/iz.

### MÜŞTERİ/LER

ADI, SOYADI :.....

Mail Adresi :.....

İMZA :.....

**HESAP EKSTRESİ GÖNDERİMİNDEN FERAGAT SÖZLEŞMESİ****(Sadece Profesyonel Müşteriler için)**

1. İşbu ek sözleşme (“**Ek Sözleşme**”) HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermaye piyasası işlemleri Çerçeve Sözleşmesi’nin eki ve ayrılmaz bir parçasını teşkil eden, münhasıran feragat sözleşmesi olup aşağıda isim ve imzası olan taraflar arasında akdedilmiştir.

2. Bu Ek Sözleşme ile MÜŞTERİ ve HSBC YATIRIM; Sermaye Piyasası Kurulu’nun ilgili mevzuatı uyarınca hesap hareketi oluşması durumunda MÜŞTERİ’nin, HSBC YATIRIM nezdindeki cari tebligat adresine, gönderilmesi zorunlu olan hesap ekstrelerinin gönderilmemesi hususunda karşılıklı olarak anlaşmışlar, bu hususu kabul, taahhüt ve beyan etmişlerdir.

3. Bu Ek Sözleşme uyarınca MÜŞTERİ, dönemsel hesap ekstrelerinin cari tebligat adresine hiçbir şekil ve suretle gönderilmemesini talep etmiş, mevzuat ve çerçeve sözleşmelerinin hükümlerinin bu hususta müşteriye tanıdığı hak ve taleplerin tümünden feragat ettiğini, doğabilecek her türlü ihtilaf ve dava aşamasında bu husustan dolayı HSBC YATIRIM aleyhine hiç bir iddia, savunma ve itirazda bulunmayacağını kabul taahhüt ve beyan etmektedir. Bu Ek Sözleşme ile HSBC YATIRIM’a, mevzuata aykırılık veya hesap ekstrelerinin gönderilmemesi nedeniyle hiçbir hukuki ve cezai sorumluluk ve yaptırım atfedilmeyecektir.

4. Ancak HSBC YATIRIM’ın Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri gereğince yerine getirmekle yükümlü olduğu (Noter marifetiyle yapılan tebliğ ve bildirimler vs. gibi) tebligatların yapılması ve bunlara ilişkin masraf, ücret vs. gibi Sözleşmelerden doğan hakları ve müşterinin yükümlülükleri saklıdır.

5. İşbu Ek Sözleşme, 1. maddede adı geçen mevcut çerçeve sözleşmelerinin eki ve ayrılmaz parçası olarak HSBC YATIRIM ve MÜŞTERİ arasında akdedilmiştir.

**Müşteri Ad ve Soyadı / Unvanı: .....**

**HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. :.....**

**SERBEST İŞLEM PLATFORMU (SİP) RİSK BİLDİRİM FORMU**

HSBC YATIRIM Menkul Değerler A.Ş. ile yaptığım Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen hususlara ek olarak;

1. Serbest İşlem Platformu (Platform)'nda Kurul kaydında bulunan fakat daha önce Borsa'da işlem görmeyen şirketlerden Kurulca belirlenen şirketlerin paylarının işlem gördüğünün,
2. Şirket paylarının Platforma kabul şartı olarak Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) kararı dışında İMKB tarafından şirketin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmadığının, bu alanlarda Kotasyon Yönetmeliği ve diğer Borsa mevzuatında yer alan herhangi bir nicelik ve/veya niteliğe ilişkin kritere (karlılık, faaliyet süresi, sermaye büyüklüğü, piyasa değeri gibi unsurlara bağlanmış sınırlayıcı şartlar) göre değerlendirme yapılmadığının, söz konusu paylar Borsa'da işlem görmeye başladıktan sonra da söz konusu şirketlerin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmayacağını,
3. SİP'te işlem gören şirketin SPK ve İMKB düzenlemelerine uymaması halinde, şirket paylarının işlem sırasının geçici veya sürekli olarak durdurulabileceğinin,
4. SPK'nın 03.06.2011 tarihli ve 17/519 sayılı kararı gereği "Şirketin paylarının Platformda işlem görmeye başladığı tarihten itibaren SPK'nın Seri: VIII, No: 54 sayılı Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği kapsamında özel durum açıklaması yapmakla yükümlü olduğunun, ancak diğer sermaye piyasası mevzuatı yükümlülükleri açısından Serbest İşlem Platformunda işlem gören şirketler için Kurul'ca belirlenen diğer yükümlülüklerle tabi olduğunun,
5. Şirket paylarının Platformda işlem görmesinin şirketin veya şirket paylarının SPK ve İMKB tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğinin, Platform'da yapacağım yatırım ve üstlendiğim risk nedeniyle uğrayabileceğim zararlardan SPK ve İMKB'nin sorumlu olmadığını bilincinde olarak işlem yaptığımı, Serbest İşlem Platformu Risk Bildirim Formu'nu ve Serbest İşlem Platformu İşleyiş Usul ve Esaslarını okuyup anladığımı, işbu belgeyi özgür iradem sonucu imzaladığımı, kabul, beyan ve taahhüt ederim.

**MÜŞTERİ/LER**

ADI, SOYADI :.....

İMZA :.....

## İŞLEM KURALLARI BİLDİRİM FORMU

ABCD düzenlemesi olarak bilinen, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören payların işlem esaslarının farklılaştırılmasına yönelik Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinin 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ikincil mevzuatın yürürlüğe girmesi, Borsa İstanbul'da işlem gören payların işlem esaslarının yeni mevzuat, yeni pay piyasası alım satım sisteminin devreye girmesi sonucu, yeni pazarlar, Borsa'nın mevcut Pazar ve isimlerinin değişecek olması nedeniyle ve son yıllarda halka açılmış olan şirketler dikkate alınarak gözden geçirilmesi sonucunda;

A) Piyasa, platform veya pazar bakımından;

- 1) Borsa pay piyasasında işlem gören payların işlem esaslarının belirli özellikleri dikkate alınarak farklılaştırılması ve bunların sınıflandırılması amacıyla söz konusu payların A, B ve C olmak üzere üç farklı grupta izlenmesine,
- 2) Pay piyasası dışında kalan; Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP), Nitelikli Yatırımcı İhraç Pazarı ve Yakın İzleme Pazarı'nda işlem gören payların genel olarak D Grubu adı altında izlenmesine ve söz konusu payların içinde bulunduğu piyasa, platform veya pazarın özellikleri dikkate alınarak farklı işlem esaslarına tabi tutulmasına,

B) Fiili Dolaşımdaki Pay (FDP) değeri bakımından, Borsa tarafından belirlenen değerlendirme dönemi itibarıyla FDP değerinin ortalaması;

- 1) 30 milyon TL ve üzerinde olan payların, A Grubuna dahil edilmesine,
- 2) 30 milyon TL'nin altında ancak 10 milyon TL ve üzerinde olan payların B Grubuna dahil edilmesine,
- 3) 10 milyon TL'nin altında olan payların C Grubuna dahil edilmesine,

C) Mevcut veya ilave kurallar bakımından;

### 1) A Grubu payların;

- i) Sürekli müzayede işlem yöntemine tabi olmasına,
- ii) Kredili alım işlemi veya açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerine konu olabilmesine,

### 2) B Grubu payların;

- i) Sürekli müzayede işlem yöntemine tabi olmasına,
- ii) Kredili alım işlemi veya açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerine konu olabilmesine,
- iii) Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında özkaynak bulundurma şartına tabi olmasına, buna göre bir müşterinin takası henüz gerçekleşmemiş işlemleri sonucunda, belirli bir anda B grubu paylarda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %100'ü oranında net varlığının bulunmasının zorunlu olmasına, ayrıca bu paylarda gerçekleştirilen işlemlerde hiçbir suretle ve yatırım kuruluşu yönetim kurulu kararı ile de olsa müşteri bazında veya genel olarak özkaynak oranlarının değiştirilememesine ve teminat alınmaksızın emir kabul edilememesine,
- iv) Sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerinde özkaynak oranının hesaplanmasında en çok %50'si oranında özkaynak olarak kabul edilebilmesine,

### **3) C Grubu payların;**

- i) Piyasa yapıcısı veya likidite sağlayıcısına sahip olması durumunda sürekli müzayede işlem yöntemine tabi olmasına,
- ii) Piyasa yapıcısı veya likidite sağlayıcısına sahip olmaması durumunda tek fiyat işlem yöntemine tabi olmasına,
- iii) Kredili alım işlemi veya açığa satış işlemlerine konu olmamasına,
- iv) Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında özkaynak bulundurma şartına tabi olmasına, buna göre bir müşterinin takası henüz gerçekleşmemiş işlemleri sonucunda, belirli bir anda C grubu paylarda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %100'ü oranında net varlığının bulunmasının zorunlu olmasına, ayrıca bu paylarda gerçekleştirilen işlemlerde hiçbir suretle ve yatırım kuruluşu yönetim kurulu kararı ile de olsa müşteri bazında veya genel olarak özkaynak oranlarının değiştirilememesine ve teminat alınmaksızın emir kabul edilememesine,
- v) Sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerinde özkaynak olarak kabul edilmemesine,

### **5) D Grubunda Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP) veya Nitelikli Yatırımcı İşlemleri Pazarına (NYİP) dahil olan payların;**

- i) Tek fiyat işlem yöntemine tabi olmasına,
- ii) Kredili alım işlemi veya açığa satış işlemlerine konu olmamasına,
- iii) Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında özkaynak bulundurma şartına tabi olmasına, buna göre bir müşterinin takası henüz gerçekleşmemiş işlemleri sonucunda, belirli bir anda D grubu paylarda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari % 100'ü oranında net varlığının bulunmasının zorunlu olmasına, ayrıca bu paylarda gerçekleştirilen işlemlerde hiçbir suretle ve yatırım kuruluşu yönetim kurulu kararı ile de olsa müşteri bazında veya genel olarak özkaynak oranlarının değiştirilememesine ve teminat alınmaksızın emir kabul edilememesine,
- iv) Sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerinde özkaynak olarak kabul edilmemesine,
- v) Brüt takas uygulamasına tabi olmasına,

### **6) D Grubunda Yakın İzleme Pazarına dahil olan payların;**

- i) Tek fiyat işlem yöntemine tabi olmasına,
- ii) Kredili alım işlemi veya açığa satış işlemlerine konu olmamasına,
- iii) Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun %100'ü oranında özkaynak bulundurma şartına tabi olmasına, buna göre bir müşterinin takası henüz gerçekleşmemiş işlemleri sonucunda, belirli bir anda D grubu paylarda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %100'ü oranında net varlığının bulunmasının zorunlu olmasına, ayrıca bu paylarda gerçekleştirilen işlemlerde hiçbir suretle ve yatırım kuruluşu yönetim kurulu kararı ile de olsa müşteri bazında veya genel olarak özkaynak oranlarının değiştirilememesine ve teminat alınmaksızın emir kabul edilememesine,
- iv) Sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerinde özkaynak olarak kabul edilmemesine,

**A, B, C ve D gruplarında yer alan paylara ilişkin sınıflandırma ve kuralların aşağıdaki tabloda özetlenen şekliyle kabul edilmesine karar verilmiştir.**



GRUP	Piyasa Platform Pazar	FDP'nin Piyasa Değeri (TL)	Piyasa Yapıcı (PY) veya Likidite Sağlayıcı (LS)	Mevcut veya Düzenleme Kapsamında Getirilen İlave Kurallar				
				İşlem Yöntemi	Kredili İşlem veya Açığa Satış	Açık Takas Pozisyonu Özkaynak Oranı	Özkaynak Hesabına Konu Olabilecek Oran	Brüt Takas Uygulaması
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	
A	Pay Piyasası	30 milyon TL ve üstü	-	Sürekli Müzayede	VAR	GENEL HÜKÜMLER	GENEL HÜKÜMLER	YOK
B	Pay Piyasası	[ 10 - 30 ) milyon TL	-	Sürekli Müzayede	VAR	%100	%50	YOK
C	Pay Piyasası	10 milyon TL'nin altı	VAR	Sürekli Müzayede	YOK	%100	%0	YOK
			YOK	Tek Fiyat				
D	PÖİP	-	-	Tek Fiyat	YOK	%100	%0	VAR
	NYİP			Tek Fiyat	YOK	%100	%0	YOK
	Yakın İzleme Pazarı			Tek Fiyat	YOK	%100	%0	YOK

**Kısaltmalar:** PÖİP Piyasa Öncesi İşlem Platformu, NYİP Nitelikli Yatırımcı İşlemleri Pazarı, FDP Fırlı Dolaşımdaki Pay, PY Piyasa Yapıcı, LS Likidite Sağlayıcı

(1) Piyasa, Platform veya Pazar ayırımı, buralarda işlem görecekt payların tabi olacağı ilave kurallar bakımından ön şart niteliğindedir.  
(2) FDP'nin Piyasa Değeri, ilgili payların tabi olacağı ilave kurallar bakımından ikincil şart niteliğindedir, tutar belirtilmediyse bu şart aranmaz.  
(3) Piyasa Yapıcı veya Likidite Sağlayıcı olup olmadığı, payların tabi olacağı ilave kurallar bakımından üçüncül şart niteliğindedir.  
(4) İlgili payların hangi işlem yöntemine tabi olacağını göstermektedir.  
(5) İlgili paylarda Kredili Alım İşlemi veya Açığa Satış yapıp yapılamayacağını göstermektedir.  
(6) Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun veya takas gerçekleşene kadar ilgili pay için asgari olarak hangi oranda özkaynak bulundurulması gerektiğini gösterir, oran belirtilmediyse mevcut düzenlemeler kapsamındaki uygulama geçerlidir.  
(7) İlgili payın, sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerine dair özkaynak hesabında hangi orana kadar özkaynak kabul edilebileceğini gösterir, oran belirtilmediyse mevcut düzenlemeler kapsamındaki uygulama geçerlidir.  
(8) İlgili paylarda Brüt Takas uygulaması olup olmadığını göstermektedir.

**B C ve D gruplarında yer alan hisse senetleri ile ilgili yukarıda detayı verilen işlem kurallarını okuyup anladığımı ve risklerden haberdar olduğumu kabul ve beyan ederim.**

## MÜŞTERİ/LER

ADI, SOYADI : .....

İMZA : .....

## HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

### OLAĞANÜSTÜ DURUM PLANI

- **Amaç:**

1. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.sistemlerinin, tamamen veya kısmen kullanılamaz hale gelmesi durumunda işlemlerin devamı için uygulanacak olağanüstü durum yönetimi ve alınacak tedbirlerle ilgili olarak çalışan ve müşterileri bilinçlendirmek,

2. Olağanüstü durumda gerekli tedbirlerin alınması ve böylece:

\* Müşteri hizmetinin en az düzeyde etkilenmesini sağlamak,

\* Düzeltme, düzenleme maliyetlerini azaltmak,

\* Can kaybı ve mali kayıp riskini en aza indirmektir.

- **Genel İşleyiş:**

\* HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin iş sürekliliğinin sağlanması, müşteri mağduriyeti olmaksızın faaliyetlerine devam edebilmesi amacıyla saklamakla yükümlü olunan her türlü bilgi, rapor, mali tablo ve mevcut mevzuat uyarınca saklamakla yükümlü olunan her türlü kayıt, elektronik ortamda tutulmaktadır. Yedek sistemler farklı lokasyonlarda bulunmaktadır.

\* Mali Tablolar ile ilgili kayıt ve belgeler hem fiziki olarak Arşiv Merkezi'nde hem de elektronik ortamda saklanmaktadır. Müşterilerle karşılıklı olarak imzalanan sözleşme ve beraberindeki tüm evraklar yangına karşı korunaklı dolaplarda saklanmaktadır.

\* Olağanüstü durum planının uygulanmasından sorumlu kişiler resmi kurumlara bildirilmiştir.

- **Olağanüstü Durum İş Akışı:**

\* Olağanüstü durumlarda iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağıyla ilgili ve buna ilişkin iş akış prosedürleri hakkında hesap açılış sırasında müşterilere bilgi verilir, sistemin hasar görmediği olağanüstü bir durumda Banka'nın internet sayfasında konu ile ilgili duyuru yapılır.

\* Olağanüstü durumla karşılaşıldığında SPK, İMKB, MKK başta olmak üzere ilgili tüm resmi kurumlar en seri haberleşme aracı kullanılarak acil durum kapsamı, etkileri, alınan önlemler, yapılacak işlemler hakkında haberdar edilir.

\* Olağanüstü durumlar için İstanbul ve İzmir'de alternatif çalışma merkezleri belirlenmiştir.

\* Yatırımcılarla Alternatif İletişim Kanallarının Tedariki ve Sürekliliğinin Sağlanması; Ex-Api Sistemi, Uzaktan Erişim Sistemleri ve VIOP bağlantıları farklı lokasyonlardan yapılacaktır.

\* Mali ve Bilgi İletişim Alt Yapısı Dahil Olmak Üzere Operasyonel Risk Değerlendirmesi; olağanüstü durumlarda gerekli sayıda personel, işlemleri gerçekleştirmek ve işleyişi sorunsuz hale getirmek amacıyla önceden belirlenen lokasyonda çalışacaktır.

\* Sistemlerin hasar gördüğü olağanüstü bir durumda kullanılacak yedek sistemler için periyodik olarak testler düzenlenir

\* Bina ve sistemlerinin tamamen veya kısmen çalışma saatleri içinde veya dışında kaybedilmesi durumunda, siz değerli müşterilerimize çağrı merkezimiz 0850 211 0 111 numaralı telefondan hizmet verilemeye devam edilecektir. İlgili hattın çalışmaması durumunda yeni çağrı merkezi numarası müşterilerimize, günün şartları çerçevesinde mümkün olabilecek en seri yöntemle duyurulacaktır.

## TAAHHÜTNAME

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik çerçevesinde, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("HSBC YATIRIM") nezdinde kendi adımıza açmış bulunduğumuz hesaplarda başkası adına hareket etmediğimizi ve etmeyeceğimizi, hesaplarımızda bulunan tüm kıymetlerin ve işlemlerin tarafımıza ait ve adımıza olduğunu, şahsımız haricinde bir başka gerçek ya da tüzel kişi adına hareket etmemiz halinde, işleme başlamadan önce bu durumu derhal HSBC YATIRIM'a bildireceğimizi, lehine işlem yapmakta olduğumuz kişi ve/veya tüzel kişi ile ilgili gerekli tüm bilgi ve belgeleri HSBC YATIRIM'ya ibraz edeceğimizi, bu kapsamda belirlenen taahhütlerimize aykırı davranmamız halinde, HSBC YATIRIM'ın doğrudan ve/veya dolaylı uğrayabileceği tüm zararlarından mesul olacağımızı kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

İşbu taahhütname HSBC YATIRIM ile aramızda imzalı Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

Ad /Soyad.....

İmza.....

## MÜŞTERİ SINIFLANDIRILMASI BİLGİ NOTU

### I. İlgili Mevzuat Hükümleri

MÜŞTERİ'nin sınıflandırılması, Kurul tarafından çıkarılmış olan Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 29-32'inci maddeleri hükmüne uygun olarak yapılacaktır. Sınıflandırmaya ilişkin olarak bahse konu Tebliğ düzenlemeleri aşağıdaki şekildedir:

#### 1. **Müşteri sınıflandırılması**

- a) Yatırım kuruluşları tüm müşterilerini Yatırım Kuruluşları Tebliği'nde belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmak, bu

- sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır.
- b) Yatırım kuruluşları, sınıflandırma yaparken müşterilerine Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında bilgi vermek zorundadır.
  - c) Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu yatırım kuruluşuna bildirmekle, yatırım kuruluşu ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Yukarıda yer alan esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur.
  - d) Yatırım kuruluşları müşterilerin, profesyonel müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri müşteriden talep etmekle ve Kurulun belge ve kayıt ile ilgili düzenlemeleri uyarınca belirlenen süreyle saklamakla yükümlüdür.

## 2. Profesyonel Müşteri ve Genel Müşteri

- a) “Profesyonel müşteri” kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir:
  - i. 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.
  - ii. Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
  - iii. Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
  - iv. Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
  - v. 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.
  - vi. 32 nci maddede tanımlanan talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen müşteriler.
- b) Yatırım kuruluşunun herhangi bir faaliyet veya hizmet sunmadan önce profesyonel müşterilerini, yararlanamayacakları mevzuat hükümleri hakkında yazılı olarak bilgilendirmesi şarttır.
- c) Müşterinin, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği ve bu talebini yazılı olarak yatırım kuruluşuna ilettiği durumlarda, yatırım kuruluşunun bu talebi dikkate alması zorunludur.
- d) Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler “genel müşteri” kabul edilir.

### 3. Talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilecek müşteriler

- a) Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:
  - i. İşlem yapılması talep edilen piyasalarda 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
  - ii. Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması
  - iii. 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 Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması.
- b) Bu tutarlar gerekli görülmesi durumunda Kurul tarafından değiştirilebilir.
- c) Kurulun ilgili düzenlemelerinde yer alan nitelikli yatırımcı tanımı kapsamında, talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilecek müşterilerin belirlenmesinde bu maddenin birinci fıkrasında yer alan şartlardan sadece (b) bendindeki şartı sağlayanlar nitelikli yatırımcı olarak kabul edilir.

## II. Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri

- a. *Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir.*

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.

- 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 Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

*c. Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:*

Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında genel müşterilere uygunluk testi yapmakla yükümlü olmakla birlikte, profesyonel müşteriler için uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir. Buna bağlı olarak, profesyonel müşteriye yatırım kuruluşu tarafından sunulacak hizmet ve ürünlerin, profesyonel müşteriye uygun olup olmadığı hususu, profesyonel müşterinin kendisi tarafından belirlenmelidir.

*d. Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır:*

Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce kendisine yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı beyan almak zorundadır. Profesyonel müşteriler için ise böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte, profesyonel müşteri bu açıklamaların kendisine yapılmasını talep etme hakkını haizdir. Ancak, HSBC YATIRIM profesyonel müşterilerinde de herhangi bir sermaye piyasası işlemi yapmadan önce ilgili ürünün risklerini özetleyen Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nu imzalamasını talep eder.

- 2) Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce kendisine yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak zorundadır. Profesyonel müşteriler için ise böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte, profesyonel müşteri bu açıklamaların kendisine yapılmasını talep etme hakkını haizdir.
- 3) Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında genel müşterilere uygunluk testi yapmakla yükümlü olmakla birlikte, profesyonel müşteriler için uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir. Buna bağlı olarak, profesyonel müşteriye yatırım kuruluşu tarafından sunulacak hizmet ve ürünlerin, profesyonel müşteriye uygun olup olmadığı hususu, profesyonel müşterinin kendisi tarafından belirlenmelidir.
- 4) Yatırım kuruluşları, yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında çerçeve sözleşme imzalamadan önce genel müşterilerine sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin genel riskleri açıklamak ve bu amaçla asgari içeriği Kurulca belirlenmiş olan "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nun bir örneğini vermek ve bu şekilde genel müşteriye bilgilendirmekle yükümlüdür. Profesyonel müşterinin ise bu şekilde bilgilendirilmesine gerek bulunmamaktadır.

### III. MÜŞTERİ'nin Beyanı

MÜŞTERİ;

HSBC YATIRIM nezdinde bu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası işlemleri yapmaya başlamadan önce, müşterinin sınıflandırılmasına ilişkin usul, esas ve ilgili mevzuat hükümleri hakkında yeterli derecede bilgilendirildiğini

Sınıflandırılması ile ilgili olarak vermiş olduğu bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerekmesi halinde güncellenmesinden sorumlu olduğunu;

Sözleşme çerçevesinde sağlanan ürün ve hizmetlerin kendi talebi doğrultusunda sunulduğunu ve bu konuda HSBC YATIRIM tarafından kendisine herhangi bir telkin ve tavsiyede bulunulmayacağı hususunda uyarıldığını;

Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucunda kendisine uygun olmadığı anlaşılan ürünleri talep etmesi halinde, bu ürünlerin kendisine sunulup sunulmaması hususunda HSBC YATIRIM'nin takdir hakkı olduğunu ve sunulması halinde, bu yatırımların sonuçlarından ve risklerinden dolayı sorumluluğun tamamen kendisinde olduğunu, kabul ve beyan eder.

Alım Satım Aracılığına İlişkin 8 Maddelik Özel Hükümler ve 27 maddelik Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ayrıca 34. Sayfadan itibaren başlayan tüm ekleri okuyup anladığımı ve kabul ettiğimi, iş bu sözleşme ve eklerinden oluşan dokümanın bir örneğini elden teslim aldığımı kabul ve beyan ederim.

## MÜŞTERİ/LER

ADI, SOYADI :.....

İMZA :.....

**Yatırım Hesabına Virman Talimatı**

HSBC BANK A.Ş. ....ŞUBESİ

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrı ayrı ve/veya müşterek olarak yapmış olduğum/uz Sermaye Piyasası İşlemleri Emir İletimine Aracılık Çerçeve Sözleşmesi hükümleri gereğince, Sermaye Piyasası Araçları alım satımı nedeniyle HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdinde bulunan müşterek ve/veya münferid yatırım hesabımda/mızda oluşabilecek eksi bakiyelerin (borçlarımın/ızın), herhangi bir tutarla sınırlı olmaksızın Şubeniz nezdindeki müşterek veya münferid ..... no'lu vadesiz mevduat hesabımdan/ızdan ve/veya bu hesaba bağlı yatırım hesabımdan/ızdan ve/veya bu hesaba bağlı döviz tevdiat hesabımdan/ızdan, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki müşterek veya münferid .....no'lu yatırım hesabıma/ıza bana/bize önceden ihtar/ihbar gerekmeksizin yeterli meblağların aktarılması suretiyle kapatılması, bu amaçla yine bana/bize önceden ihtar/ihbar gerekmeksizin tarafıma/tarafımıza ait her türlü yatırım fonu, sabit getirili-değişken getirili menkul kıymetler, Eurobond ve diğer sermaye piyasası araçları ile her türlü yabancı para ve diğer kıymetler nakde çevrilmek suretiyle yeterli meblağların HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki müşterek veya münferid .....no'lu yatırım hesabıma/ıza aktarılması hususunda Bankanızı yetkili kıldığımı/zı, yapılacak aktarımlar için ayrıca bir talimatıma/ımıza ihtiyaç olmadığını, işbu talimatımın/ımızın Sermaye Piyasası İşlemleri Emir İletimine Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nin yürürlükte kaldığı sürece aksine verilecek yazılı bir talimatıma/ımıza kadar geçerli olacağını, bu talimatım/ız uyarınca yapılacak aktarım işlemlerine bir itirazım/ızın bulunmadığını, bu işlemler nedeniyle Bankanızı/Şirketinizi en geniş anlamı ile ve geri dönülmez şekilde ibra ettiğimi/zi beyan, kabul ve taahhüt ederim/iz.

**MÜŞTERİ/LER**

ADI, SOYADI :.....

İMZA :.....



**Banka Hesabına Virman Talimatı**

HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Şirketinizi, Sermaye Piyasası İşlemleri Emir İletimine Aracılık Çerçeve Satış Sözleşmesi kapsamında HSBC Bank A.Ş. aracılığıyla Sermaye Piyasası Araçları satımı için vereceğim/iz satış emri bedellerini ve sahibi olduğum/uz Sermaye Piyasası Araçları nedeniyle elde edilecek temettü bedellerini, herhangi bir tutarla sınırlı olmaksızın nezdinizdeki müşterek veya münferid ..... no'lu yatırım hesabımdan/ızdan HSBC Bank A.Ş. .... Şubesi nezdindeki müşterek veya münferid ..... no'lu vadesiz mevduat hesabıma/ıza bana/bize önceden ihtar/ihbar gerekmeksizin aktarılması hususunda yetkili kıldığımı/zı, yapılacak aktarımlar için ayrıca bir talimatıma/ımıza ihtiyaç olmadığını, işbu talimatımın/ımızın Sermaye Piyasası İşlemleri Emir İletimine Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nin yürürlükte kaldığı sürece aksine verilecek yazılı bir talimatıma/ımıza kadar geçerli olacağını, bu talimatım/ız uyarınca yapılacak aktarım işlemlerine bir itirazım/ızın bulunmadığını, bu işlemler nedeniyle Bankanızı/Şirketinizi en geniş anlamı ile ve geri dönülmez şekilde ibra ettiğimi beyan, kabul ve taahhüt ederim/iz.

**MÜŞTERİ/LER**

ADI, SOYADI :.....

İMZA :.....

## **TÜREV ARAÇLARIN BORSA İSTANBUL VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PIYASASINDA ALIM SATIMINA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER**

### **MADDE 1**

#### **KAPSAM**

İşbu Türev Araçların Alım Satımına İlişkin Özel Hükümler, HSBC YATIRIM'ın ekonomik ve finansal göstergelere, Sermaye Piyasası Araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri dahil her nevi türev aracın Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda alım satımına ilişkin olarak MÜŞTERİ'ye vereceği hizmetleri düzenler.

Bu Sözleşme teslimatın nakdi uzlaşma yöntemi ile yapıldığı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerini ve bu sözleşmelere ilişkin işlemleri kapsar.

### **MADDE 2**

#### **TANIMLAR VE KISALTMALAR**

İşbu Özel Hükümler'de kullanılan kısaltma ve tanımlar, işbu metinde aksi belirtilmedikçe, aşağıdaki anlamlarda kullanılacaktır:

<b>Türev Araçlar</b>	Ekonomik ve finansal göstergelere, Sermaye Piyasası Araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövize dayalı her nevi vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile bir Borsa Sözleşmesi çerçevesinde alımı ve satımı yapılan hak ve/veya yükümlülükler konu olan her türlü sair enstrüman anlamına gelir;
<b>Borsa Sözleşmesi</b>	Her türlü vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri anlamına gelir;
<b>Borsa</b>	Borsa İstanbul Anonim Şirketi anlamına gelir;
<b>İşlem Teminatları</b>	Sermaye Piyasası Mevzuatına göre başlangıç teminatı ve sürdürme teminatı olarak yatırılan tutar anlamına gelir;

### **MADDE 3**

#### **FORM**

Taraflar, Ek I'deki Türev Araçları Risk Bilgileri Formu'nun işbu Özel Hükümler'in ayrılmaz birer parçası olduğunu kabul ederler.

MÜŞTERİ, işbu Özel Hükümler imzalanmadan önce bu Özel Hükümler'in eki olarak verilmiş olan "Türev Araçları Risk Bilgi Formu"nu okuyup anladığını ve bir kopyasını almış olduğunu beyan eder.

## **MADDE 4**

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

MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın kendi aracılığı vasıtasıyla alım satıma konu olabilecek Borsa Sözleşmeleri'nin türlerini tek taraflı olarak tespit etme hakkına sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

## **MADDE 5**

### **ALIM-SATIM EMİRLERİNİN VERİLMESİ**

MÜŞTERİ'nin Emirleri yazılı olarak vermesi esastır. Bununla birlikte, MÜŞTERİ Emirleri seans sırasında veya seanstan önce telefonla, faksla, internet vasıtasıyla ve sözlü olarak da verme hakkına sahiptir. Yazılı olarak verilen Emirler dışında herhangi bir iletişim aracıyla iletilen Emirler'in tümü genel hükümler uyarınca sözlü emir niteliğindedir. Ancak Genel Hükümler'in faks talimatlarına ilişkin tüm madde hükümleri saklıdır.

HSBC YATIRIM, telefonla aldığı Emirlerle ilişkin ses kayıtlarını ve yazılı dokümantasyonu ilgili sermaye piyasası mevzuatının öngördüğü süre boyunca saklayacaktır. HSBC YATIRIM, Emirler de dahil herhangi bir sözlü talimatı uygulamadan önce, bu talimatın yazılı olarak teyit edilmesini isteme hakkına sahiptir. Ancak HSBC YATIRIM, bu yetkilerini kullanmakla yükümlü değildir. Herhangi bir ihtilâf halinde, MÜŞTERİ'nin onayını içeren bu kayıtlar, ilgili işlemlerin delili sayılacaktır.

HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin Borsa'da gerçekleştirilmesi gereken işlemlere ilişkin Emirlerini Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda öngörülen ilkelere uygun şekilde işleme koyar.

## **MADDE 6**

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

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

Alım ve/veya satım talebinin işleme konabilmesi için, MÜŞTERİ'nin, işbu Özel Hükümler'in 9. maddesindeki ilkelere uygun şekilde İşlem Teminatları'nı HSBC YATIRIM nezdinde bulundurması gerekmektedir. Borsa tarafından Emirlerin eşleştirilmesi esnasında İşlem Teminatları'nın yetersiz kaldığı tespit edilirse, HSBC YATIRIM, Emrin iptal edilmesinden dolayı herhangi bir sorumluluk taşımayacaktır.

## **MADDE 7**

### **EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ**

MÜŞTERİ, Emirleri, bir gün için, girildiği tarihten itibaren iptal edilene kadar geçerli olacak şekilde ve belirli bir tarihe kadar geçerli olacak şekilde verebilir. Emrin belirli bir tarihe kadar geçerli olacak şekilde verilmesi halinde, belirlenen tarih, Emrin geçerli olacağı sürenin

hesaplanmasında dikkate alınacaktır. Seans sırasında ve herhangi bir geçerlilik süresi belirtilmeden verilen Emirler sadece o seans için geçerli olacaktır. Seans sonrasında ve geçerlilik süresi belirtilmeden verilen Emirler, gün sonuna kadar veya bir sonraki seans boyunca geçerli olacaktır. Belirtilen süre içerisinde gerçekleşmeyen Emirler geçersiz olacaktır.

## **MADDE 8**

### **MÜŞTERİ EMİRLERİNDE FİYAT TESPİT YÖNTEMİ**

MÜŞTERİ, alım ve satım Emirlerinin fiyat ve tutarını kendisi belirleyebileceği gibi bu konuda HSBC YATIRIM'ı da yetkili kılabilir.

Alım ve satım Emirlerinin fiyatı, “piyasa fiyatlı emir”, “limitli emir”, veya “kapanış fiyatlı emir” olarak üç kategoride sınıflandırılabilir.

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

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

**Kapanış Fiyatlı Emir**, Gün sonunda ilan edilen uzlaşma fiyatı üzerinden işlem gerçekleştirmek amacıyla kullanılan emir yöntemidir. Uzlaşma fiyatı ilan edildikten sonra “Kapanış Fiyatından” emirler eşleşir. Alış ve satış tarafında bekleyen “Kapanış Fiyatından” emirler eşleştikten sonra kalan “Kapanış Fiyatından” emirler uzlaşma fiyatını karşılayan normal seans emirleri ile eşleşir. Kapanış fiyatından emirler sadece “Kalanı Pasife Yaz” emir türü ve “Seans” emir süresi kullanılarak sisteme iletilebilir. Eşleşmeyen kapanış fiyatından emirler seans sonunda iptal edilir.

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

MÜŞTERİ, fiyat tespitinden doğan zarar ve karlardan sorumludur; fakat HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin menfaatlerini korumak maksadıyla azami dikkat ve özeni gösterecektir.

## **MADDE 9**

### **İŞLEM TEMİNATLARINA İLİŞKİN İLKELER**

MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM tarafından işlemlerin yerine getirilebilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca öngörülen ve bu düzenlemelere göre hesaplanan İşlem Teminatları'nı bulundurmakla yükümlüdür.

Piyasa risk yönetimi Takasbank tarafından yapılır. Piyasada gerçekleştirilen işlemler için portföy bazında teminatlandırma yöntemi uygulanır. Portföy bazında teminat hesaplanmasına esas teşkil edecek parametreler Takasbank tarafından belirlenir ve duyurulur. Takasbank, portföy bazında teminatlandırma işlemlerinde Standard Portfolio Analysis of Risk (SPAN) algoritması kullanılır.

Risk yönetimi, emir öncesi risk yöntemi ve teminatlandırma yöntemine ilişkin olarak Takas Mevzuatı hükümleri uygulanır.

İşlem Teminatları, başlangıç ve sürdürme teminatları olarak iki kademedede belirlenir.

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

**Başlangıç Teminatı:** MÜŞTERİ tarafından Borsa'da pozisyon alabilmek için ödenen ve işleme konu olan Borsa Sözleşmesi bazında belirlenen miktardır.

MÜŞTERİ, başlangıç teminatını pozisyon almadan önce HSBC YATIRIM'a yatıracaktır. Söz konusu başlangıç teminatının yatırılmaması halinde, Borsa, işlemin gerçekleştirilmesine izin vermeyecektir.

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

**Sürdürme Teminatı:** Piyasadaki günlük fiyat değişikliklerine bağlı olarak güncellenen teminat tutarlarının ve teminat olarak bulundurulması gereken varlık kompozisyonunun korunması gereken en alt düzeydir. MÜŞTERİ, kısa pozisyonun sürdürülmesi sırasında sürdürme teminatına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmeyi kabul eder.

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

İşlem Teminatları tutarı, İşlem Teminatlarının tabi olduğu oranlar, teminat olarak kabul edilebilecek varlıklar, değerlendirilmede kullanılacak katsayılar, teminat yatırma zamanı gibi hususlar, işleme konu Borsa Sözleşmesi'nin asgari unsurlarında belirtilmediği takdirde Borsa'nın uygun görüşü ile Takasbank tarafından tespit edilecektir. Borsa, farklı İşlem Teminatları belirleyebilir. Bu nedenle, MÜŞTERİ, Borsa'nın gerçekleştirebileceği uygulamalar nedeniyle HSBC YATIRIM'ın farklı oranlarda ve farklı tutarlarda İşlem Teminatları yatırılmasını isteyebileceğini kabul eder.

## **MADDE 10**

### **GERÇEKLEŞTİRİLEN EMİRLERİN TASFİYESİ**

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

## **MADDE 11**

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

MÜŞTERİ alım veya satım emri vermişse, İşlem Teminatları'nı HSBC YATIRIM'ın Genel Hükümler'in ..... numaralı ekinde yer alan listede belirtilen banka hesaplarına yatırmakla yükümlüdür. Verilen alım veya satım emrinin yerine getirilmemesi halinde, söz konusu tutar, masrafları MÜŞTERİ'ye ait olmak üzere, MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM'a bildirdiği banka hesabına ödenebilir. Alım veya satım emrinin yerine getirilmesi halinde, MÜŞTERİ'nin ödemiş olduğu tutar alım veya satım miktarından mahsup edilir. MÜŞTERİ'nin bu işlem neticesinde bakiye borcunun kalması halinde HSBC YATIRIM, söz konusu tutarı Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirtilen süre dâhilinde ödemesini MÜŞTERİ'den isteyebilir.

MÜŞTERİ, alım veya satım emri vermişse, İşlem Teminatları'nı, bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için HSBC YATIRIM nezdindeki hesabında bulundurmakla yükümlüdür. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın, alım emirlerinden kaynaklanan takas yükümlülüğünün yerine getirilmesi ve alım emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için, MÜŞTERİ tarafından bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için HSBC YATIRIM nezdinde açılmış hesap üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu, her ödeme işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasının gerekli olmadığını kabul ve beyan eder. Verilen alım veya satım Emrinin yerine getirilmemesi halinde, söz konusu tutar MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM nezdinde açmış olduğu hesabına ödenebilir. Alım veya satım Emrinin yerine getirilmesi halinde, MÜŞTERİ'nin ödemiş olduğu tutar alım veya satım miktarından mahsup edilir. MÜŞTERİ'nin bu işlem neticesinde bakiye borcunun kalması halinde HSBC YATIRIM, söz konusu tutarı Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirtilen süre dâhilinde ödemesini MÜŞTERİ'den isteyebilir.

## **MADDE 12**

### **TARAFLARIN BİLGİ VERME ESASLARI**

MÜŞTERİ'nin hesaplarında yapılan işlemler, işlemlerin yapıldığı her günün sonunda MÜŞTERİ'ye elektronik posta yoluyla işlem teyit formu gönderilmesi suretiyle HSBC YATIRIM tarafından teyit edilecektir.

MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM nezdinde bulunan hesaplarındaki bakiyeyi ve/veya her türlü hareketi her zaman öğrenme hakkına sahiptir.

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

Profesyonel müşteriler için 'Hesap Ekstresi Gönderiminden Feragat Sözleşmesi'' hükümleri geçerlidir. .

### **MADDE 13**

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

MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın, Genel Hükümlerde belirtilen komisyon oranlarını uygulayacağını ve bu uygulama neticesinde hesaplanacak tutarları HSBC YATIRIM'a ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, ayrıca, HSBC YATIRIM'ın işbu Özel Hükümler kapsamında sunacağı türev araçlardan kaynaklanan veya bunlarla bağlantılı hizmetler karşılığında ortaya çıkacak her türlü hizmet bedelini, komisyonları, kesintileri, diğer finansal kuruluşlarca tahakkuk ettirilebilecek masraf ve ücretleri, HSBC YATIRIM'ın bu Özel Hükümler uyarınca MÜŞTERİ adına veya hesabına yapacağı türev araç işlemlerine ilişkin olarak gerçekleştireceği işlemlerden dolayı Borsalar, Takas ve Saklama Kuruluşları ve yetkili diğer kuruluşlara ödenecek komisyon, kesinti, masraf ve ücretleri ve HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ adına veya hesabına hareket edeceği işlemlerden doğacak olan banka transferi, EFT ve diğer işlem türlerinden kaynaklanacak her türlü masraf, komisyon ve ücretleri, işlem ve/ veya gerçekleşme tarihindeki tüm vergiler ve kesintilerle birlikte nakden veya hesaben ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

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

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

### **MADDE 14**

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

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

#### **TÜREV ARAÇLAR RİSK BİLDİRİM FORMU**

(Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası nezdindeki işlemlere ilişkindir.)

#### **Önemli Açıklama:**

Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon piyasası nezdinde yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda ve Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon

Piyasası'nda işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

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

### **Uyarı:**

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun "İşlem Aracılığı Yetki Belgesi" olup olmadığını kontrol ediniz. İşlem aracılığı konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspakb.org.tr](http://www.tspakb.org.tr) web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

### **Tanımlar:**

**Borsa:** Borsa İstanbul A.Ş.'ni,

**Aracı Kuruluş:** Borsa üyesi olan ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi" almış olan, bu risk bildirim formunu imzalayan müşterinin birlikte "türev araçların alım satımına aracılık çerçeve sözleşmesi imzalayacağı" aracı kurum veya bankayı,

**Piyasa:** Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası sözleşmelerinin işlem gördüğü piyasaları,

**Vadeli İşlem Sözleşmesi:** Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstereyi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve dövizi alma veya satma yükümlülüğü veren sözleşmeyi,

**Opsiyon Sözleşmesi:** Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstereyi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve dövizi alma veya satma hakkı veren, satan tarafı ise yükümlü kılan sözleşmeyi,

**Uzun Pozisyon (Vadeli İşlem Sözleşmelerinde):** Sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma yada nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

**Uzun Pozisyon (Opsiyon Sözleşmelerinde):**

1) Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,

2) Satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmada bulunma hakkını,



**Kısa Pozisyon (Vadeli İşlem Sözleşmelerinde):** Sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

**Kısa Pozisyon (Opsiyon Sözleşmelerinde):**

1) Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirlenen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

2) Satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğünü,

**Ters İşlem-Pozisyon Kapatma Opsiyon Birimi:** Aynı özelliklere sahip sözleşme bazında olmak kaydıyla, söz konusu sözleşmenin işlem gördüğü piyasadaki son işlem gününe kadar uzun pozisyon karşısında kısa pozisyon, kısa pozisyon karşısında ise uzun pozisyon alınarak pozisyonun tasfiyesini,

**Opsiyon Primi:** Opsiyon sözleşmesini alan tarafın, opsiyon sözleşmesini satan tarafa, sözleşmede yer alan haklar karşılığında ödemekle yükümlü olduğu primi,

**Kullanma Fiyatı:** Opsiyon sözleşmelerinde, sözleşmeye konu olan varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabilmesi için fiyatı,

**Uzlaşma Fiyatı:** Gün sonlarında hesapların güncelleştirilmesinde kullanılmak üzere sözleşme türü bazında Borsa kuralları uyarınca hesaplanan fiyatı,

**Pozisyon Limitleri:** Her bir sözleşme, hesap ve/veya Borsa üyesi bazında, tüm teslimat vadelerinde toplam olarak veya aynı sözleşme türü bazında çeşitli teslimat vadelerinde ara toplam olarak sahip olunabilecek azami pozisyonu,

**Başlangıç Teminatı:** Pozisyon açılırken yatırılması zorunlu olan tutarı,

**Sürdürme Teminatı:** Piyasadaki günlük fiyat hareketleri karşısında güncelleştirilen teminat tutarlarının koruması gereken alt sınırı, ifade etmektedir.

## **RİSK BİLDİRİMİ**

### **(VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİNDE İŞLEMLERLE İLGİLİ OLARAK YATIRIMCILAR İÇİN GENEL AÇIKLAMALAR)**

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi alım satım aracılığına ilişkin olarak imzalanacak "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Çerçeve Sözleşmesi"nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamamız çok önemlidir.

1. Aracı kuruluş nezdinde açtıracağımız hesap ve bu hesap üzerinden Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa ve Takas Merkezi tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

2. Türev araçlar çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşa yatırdığınız teminatın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız toplam teminatınızı dahi aşabilecektir.
3. Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda pozisyon almak üzere aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız ve teminat yatıracağınız hesabınızdan piyasada alım-satım işleminde bulunacağınız her vadeli işlem (futures) sözleşmesi için en az Borsa'nın belirlediği tutarda bir başlangıç teminatı yatırılması gerekmektedir.
4. Aracı kuruluş tarafından yapılacak teminat tamamlama çağrılarını istenen süre içinde ve şekilde yerine getirilmesi, aksi takdirde hiçbir bara gerek duymadan pozisyonun piyasa değerinden, özen borcu çerçevesinde zararına da olsa kapatılmasına razı olunması gerekmektedir.
5. Borsa Yönetim Kurulu, mevzuatta yer alan belli koşulların varlığı halinde, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin vade bitim tarihlerini belirlemeye veya belirlenmiş olan vade bitim tarihlerini değiştirmeye ve pozisyonları tasfiye etmeye yetkilidir.
6. Bir opsiyon sözleşmesi alırsanız, opsiyonu kullanmadığınız takdirde riskinizi, opsiyon primi ve buna ek olarak ödeyeceğiniz komisyon ve diğer muamele ücreti ile sınırlamanız mümkündür.
7. Bir opsiyon satarsanız, görece küçük ters bir piyasa hareketinde, opsiyon satmakla elde ettiğiniz prim ödemesini aşabilecek sınırsız potansiyel kayıp riskini üstlenirsiniz. Opsiyonu yerine getirmez istendiğinde, bunun üzerinde herhangi bir kontrol yetkiniz yoktur. Dolayısıyla, sadece yüksek sermayeye sahip deneyimli kişiler opsiyon satmaya teşebbüs etmelidirler.
8. Opsiyonların birçok çeşidi vardır ve kendinizi bir taahhüt altına sokmadan önce, aracı kurumunuzla yatırım ihtiyaçlarınız ve tip sözleşmelere taraf olmanın içerdiği riskler konusunda fikir alışverişinde bulunmalısınız.
9. Piyasanın sıkışık, likiditenin oldukça düşük olduğu, maksimum fiyat hareketinin gerçekleştiği bir ortamda, sistemde piyasa yapıcılığı mevcut ise; piyasa yapıcılarının en geniş banttan kotasyon verdikleri piyasa şartlarında, riski sınırlama imkanı veren "şarta bağlı emirler" ile "strateji emirleri" de dahil olmak üzere aracı kuruluş vasıtasıyla piyasaya iletilmesi istenilen emrin gerçekleşmeme ihtimali dikkate alınmalıdır.
10. Vadeli İşlem Sözleşmesinde "spread" (fark veya yayılma) pozisyonu almak normal şartlarda daha az risklidir. Ancak olağanüstü piyasa şartlarında yayılma pozisyonu vadeli işlemler piyasasında doğrudan uzun veya kısa pozisyon almaktan her zaman daha az riskli olmayabilir.
11. Kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük teminatla 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.
12. Borsa tarafından, hesap ve firma bazında belirlenen pozisyon limitine ulaşıldığı takdirde pozisyonunuzu kapatmak dışında vereceğiniz emirler piyasada gerçekleşmeyebilecektir.
13. Piyasadaki fiyat hareketleri, almış olduğunuz pozisyon aleyhine geliştiğinde hesabınız Borsa tarafından "riskli" hesap olarak belirlenebilir. Bu durumda Borsaya pasif emir girişi yapılamayabilecektir.
14. Aracı kuruluşun türev piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
15. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin alım satımına ilişkin olarak aracı kuruluşun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz

edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

16. Yabancı para cinsinden menkul kıymetlerde, 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 ve teslimat öngörülen sözleşmelerde fiziksel varlığın teslim edilmeme riskine de maruz kalınabileceği bilinmelidir.
17. İşlemlerimize başlamadan önce, aracı kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ( sözleşme fiyatının belli bir yüzdesi dışında) ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz. Komisyonun belli bir yüzde olarak tahsil edileceği durumlarda, sizin yatırdığınız paranın değil de, sözleşme değerinin belli bir yüzdesi olarak tahsil edileceği şeklinde anlaşmaya varmalısınız.

İşbu türev araçlar risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin alım-satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

İşbu Vadeli İşlem ve Opsiyon işlemleri risk bildirim formu, müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, türev araçların araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Aracı Kurumun/Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu "Türev Araçlar Risk Bildirim Formu"nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme'yi imzalayarak Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

27 maddelik Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'ni, 14 Maddelik Türev Araçların Borsa İstanbul Vadeli İşlem Ve Opsiyon Piyasasında Alım Satımına İlişkin Özel Hükümler'i ve yukarıda yer alan risk bildirimlerinin detaylarını okuyup anladığımı ve bir nüshasını elden teslim aldığımı kabul ve beyan ederim.

### **MÜŞTERİ**

İsim :

\_\_\_\_\_

İsim :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

İmza :

İmza :

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

**HSBC BANK A.Ş.**

İsim :

\_\_\_\_\_

İsim :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

İmza :

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

İmza :

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

**HSBC YATIRIM**

İsim :

\_\_\_\_\_

İsim :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

İmza :

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

İmza :

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

**SERMAVE PİYASASI ARAÇLARININ KREDİLİ ALIMINA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER**

**MADDE 1****KAPSAM**

İşbu Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alımına İlişkin Özel Hükümler, MÜŞTERİ ile HSBC YATIRIM arasında imzalanan ...../...../..... tarihli Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olup "Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliğ", SPK'nın A,B,C,D grupları bazında almış olduğu ilke kararı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak borsalar ile teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem gören Sermaye Piyasası Araçlarının alımı için HSBC YATIRIM'ın kendi özkaynaklarından veya bankalardan sağlayacağı kaynakların MÜŞTERİ'ye kullandırılma esaslarını ve Tarafların bu işlemlere yönelik karşılıklı hak ve yükümlülüklerini düzenler.

**MADDE 2****KREDİLİ ALIM EMİRLERİNİN VERİLMESİ**

MÜŞTERİ'nin Emirleri yazılı olarak vermesi esastır. Bununla birlikte, MÜŞTERİ Emirleri seans sırasında veya seanstan önce telefonla, faksla, internet vasıtasıyla ve benzeri iletişim araçlarıyla ve sözlü olarak da verme hakkına sahiptir. Yazılı olarak verilen Emirler dışında herhangi bir iletişim aracıyla iletilen Emirlerin tümü genel hükümler uyarınca sözlü emir niteliğindedir. Ancak Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin faks talimatlarına ilişkin madde hükümleri saklıdır.

MÜŞTERİ Emrin verilmesi esnasında işlemin kredili işlem olduğunu belirtmek zorundadır.

HSBC YATIRIM, aldığı Emirlerle ilişkin tüm kayıtları ve yazılı dokümantasyonu ilgili Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın öngördüğü süre boyunca saklayacaktır. HSBC YATIRIM, Emirler de dahil herhangi bir sözlü talimatı uygulamadan önce, bu talimatın yazılı olarak teyit edilmesini isteme hakkına sahiptir. Ancak HSBC YATIRIM, bu yetkisini kullanmakla yükümlü değildir. Herhangi bir ihtilâf halinde, MÜŞTERİ'nin onayını içermesi kaydıyla bu kayıtlar, ilgili işlemlerin delili sayılacaktır.

MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın kendi makul kontrolü dışında bulunan mücbir sebepler ve/veya doğal afetlerden kaynaklanan zarar ve kayıplar için sorumlu tutulmayacağını kabul eder. MÜŞTERİ, ayrıca, faksla veya internet vasıtasıyla iletilen Emirlerin HSBC YATIRIM'a ulaşmamasından dolayı Emirlerin uygulanmamasından ve/veya açık olmayan Emirlerin açıklığa kavuşturulması talebinden dolayı Emrin geç uygulanmasından ötürü MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği zarar ve kayıplardan da HSBC YATIRIM'a atfedilebilecek bir kusurun olmaması şartıyla HSBC YATIRIM'ın sorumlu tutulmayacağını kabul ve beyan eder.

**MADDE 3****EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ**

MÜŞTERİ, kendi takdirine göre Emrin geçerlilik süresini serbestçe tespit edebilir. Geçerlilik süresi belirtilmeyen bir Emir, seans sırasında verilmiş ise, o seans süresince, seans harici bir zamanda verilmiş ise, takip eden günün seansı süresince geçerli sayılacaktır. Emrin yerine getirilememesi halinde Emir geçerliliğini kaybedecektir.

#### **MADDE 4**

##### **EMİRLERİN TASFİYESİ**

Kredili alım emirlerinin tasfiyesi Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilir.

Kredili olmayan bir alım emri nedeni ile MÜŞTERİ'nin ödemekle yükümlü olduğu tutarın tamamının veya bir kısmının takas günü itibarıyla tevdi edilmemesi veya söz konusu tutarın takas tarihi itibarıyla MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM nezdindeki hesabında bulunmaması durumunda, herhangi bir ilave bildirim ihtiyacı duyulmaksızın, İşlemin İşlemin "Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Hakkında Tebliğ", SPK'nın A,B,C,D grupları bazında almış olduğu ilke kararı ilgili Tebliğ'in ilgili maddelerinde düzenlenen işlem limitleri açısından kredili işlem olduğu kabul edilir. Bu durumda takas tarihini izleyen 3 (üç) iş günü içerisinde HSBC YATIRIM tarafından;

- (i) İşbu Özel Hükümler'i imzala
- (ii) yan MÜŞTERİ'nin yazılı onayı alınarak; işbu Özel Hükümler'i imzalamayan MÜŞTERİ ile ise işbu Özel Hükümler'i akdetmek suretiyle, İlgili Tebliğ'in bütün hükümleri açısından Sermaye Piyasası Araçlarının kredili alımı işlemi sayılması veya,
- (iii) Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 10. maddesi hükmü uyarınca ve alım emrinin yerine getirildiğinin MÜŞTERİ'ye açıkça bildirilmiş olmasından sonra nakit yükümlülüğünü yerine getirmeyen MÜŞTERİ namına alınan İşleme konu Sermaye Piyasası Araçlarının yükümlülük tutarına tekabül eden kısmının satılarak borç tutarının tahsil edilmesi veya,
- (iv) İlgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması,

suretiyle söz konusu temerrüt tasfiye edilecek ya da bu temerrüdün tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanacaktır.

#### **MADDE 5**

##### **KREDİ HESABININ AÇILMASI VE İZLENMESİ**

HSBC YATIRIM, kredili alım işlemlerinde bulunacak MÜŞTERİ adına işbu Özel Hükümler'in imzalanmasını takiben cari hesap niteliğinde bir "Kredi Hesabı" tanımlanacaktır. Kredi Hesabı MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM'da bulunan diğer hesaplarından ayrı olarak işletilecek ve izlenecektir.

HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'ye tahsis edilen kredinin limiti .....(yazı ile:/.....) Türk Lirası'dır (Kredi). Bu limit süresizdir. Ancak, önceden MÜŞTERİ'ye veya MÜŞTERİ'nin temsilcilerine bildirilmesi koşuluyla, bu limit çerçevesinde kullanılacak her kredinin süresi HSBC YATIRIM tarafından tek taraflı olarak tayin edilebilir.

Taraflar'ca aksi yazılı olarak kararlaştırılmadıkça Kredi'nin belirli bir süresi yoktur. Ancak HSBC YATIRIM her Kredi işleminde MÜŞTERİ'ye kullanılacak Kredi'nin/Krediler'in süresini ayrıca belirle hak ve yetkisini saklı tutar.

MÜŞTERİ, bu Kredi'yi sadece Sermaye Piyasası Araçları alım işlemlerinde kullanmaya yetkilidir. HSBC YATIRIM herhangi bir tarih itibarıyla Kredi'ye tahsis ettiği kaynaklardaki değişiklikler sonucu, MÜŞTERİ'nin daha önce kullandığı Kredi'yi kısmen veya tamamen kapatmasını talep edebilir. Bu talebin HSBC YATIRIM tarafından belirlenecek makul bir süre içerisinde yerine getirilmemesi halinde, MÜŞTERİ Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi hükümleri çerçevesinde temerrüde düşmüş kabul edileceğini ve HSBC YATIRIM'ın işbu Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alımına İlişkin Özel Hükümler ve Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nden ve yasalardan doğan yetkilerini kullanmaya hakkı olacağını şimdiden kabul eder. Bu durumda HSBC YATIRIM, Yatırımcı tarafından kendisine rehin olarak bırakılan her türlü Sermaye Piyasası Aracı'nı, doğrudan hiçbir yasal takibe gerek olmaksızın kısmen veya tamamen ilgili piyasalarda uygun göreceği şartlarda satmak ve aşan miktarı kapatmak hakkına sahiptir. HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin bu uygulamadan doğabilecek maddi veya manevi zararlarından sorumlu olmayacaktır.

HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin Kredi'yi kullanırken bulunabileceği tasarruflara ilişkin olarak Mevzuat'a aykırılık tespit ederse, MÜŞTERİ'ye uygun göreceği koşul ve sınırlamaları getirebilir. MÜŞTERİ, bu koşul ve sınırlamalara uymadığı takdirde, HSBC YATIRIM'ın uğrayabileceği her türlü zarardan sorumlu olacaktır.

## **MADDE 6**

### **MÜŞTERİ'NİN KREDİNİN KULLANIMINDAN DOĞAN SORUMLULUĞU**

HSBC YATIRIM, işbu Özel Hükümler çerçevesinde belirlenen limit dahilinde MÜŞTERİ'ye bir veya birden fazla Kredi Hesabı tanımlanabilir ve MÜŞTERİ'ye tahsis edilen kredi limitini tek taraflı olarak artırıp azaltabilir.

Kredinin MÜŞTERİ'ye yabancı para cinsinden verildiği hallerde, MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'a kredi geri ödemelerini aynı cins yabancı para ile yapacağını taahhüt eder. Ancak, HSBC YATIRIM'ın kabul etmesi halinde, MÜŞTERİ, dönüştürmeden (geri ödemede kullanılacak dövizin kredinin verildiği döviz cinsine dönüştürülmesinden) kaynaklanacak arbitraj masraflarını karşılamak koşuluyla, kredi geri ödemelerini başka bir döviz cinsi ile gerçekleştirebilir. Her halükarda MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın talebi üzerine, HSBC YATIRIM'a ödenecek tutarın, ödeme gününde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın kredinin verildiği döviz cinsi için ilan ettiği efektif satış kuru üzerinden Türk Lirası'na çevrileceğini ve kur riskinin kendisine ait olacağını kabul ve beyan eder.

HSBC YATIRIM'ın, MÜŞTERİ'ye açacağı kredilerin faiz oranları, müşterinin onayı olması ve yetkili otoriteler tarafından azami hadlerin belirlenmesi durumunda bu hadleri aşmamak koşuluyla belirlenir. Ayrıca, kredili işlem emirlerinin gerçekleşmesi halinde Sermaye Piyasası Araçlarının Alım Satımına İlişkin Özel Hükümlerin "Komisyon, Masraf ve Vergilerin Ödenmesi" başlıklı 7. maddesi uygulanır.

İşbu Özel Hükümler çerçevesinde açılan krediler için faiz günlük bazda hesaplanarak tahakkuk ettirilecek ve MÜŞTERİ bu faizi diğer her türlü masraf, gider ve kesintiler ile birlikte, kredinin kapatılması sırasında veya kredinin vadesinin 1 (bir) aydan daha uzun olduğu hallerde her ay

sonu itibariyle nakden ve defaten ödeyecektir. MÜŞTERİ'ye tahsis edilmiş kredi limitleri dahilinde kullanılan krediler için günlük ..... oranda kredi faizine tabidir. HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin onayını almak koşuluyla, ödeme dönemlerini sürekli olarak veya geçici bir süre için değiştirebilecektir. MÜŞTERİ, ödeme gününün tatil günlerine rastladığı hallerde, HSBC YATIRIM'ın herhangi bir bildirimde bulunmasına gerek kalmaksızın ödemeyi, tatil gününü izleyen ilk iş günü yapmak zorundadır. MÜŞTERİ, ödemeyi gününde yapamadığı takdirde Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin temerrüde ilişkin hükümlerinin uygulanacağını kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ, kredili işlemlerden ve bu işlemlerle bağlantılı olarak verilen veya verilecek olan garantilerden kaynaklanan ve kaynaklanacak olan her türlü masrafın ve halen mevcut veya ileride konulacak her türlü vergi, resim ve harçlarla, tarh edilebilecek cezaların, sigorta primlerinin ve bunlarla ilgili her türlü masrafın ve bu sayılanların tümünde vuku bulacak artışların kendisine ait olacağını ve bunları derhal nakden veya hesaben ödeyeceğini kabul eder.

MÜŞTERİ, işbu Özel Hükümler çerçevesinde gerçekleştirdiği kredili işlemlerle ilgili olarak ödemediği bedel, komisyon, masraf ve sair ücretlerin HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'nin Kredi Hesabına borç olarak kaydedileceğini kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ, talep ettiği ve HSBC YATIRIM tarafından kullanımına tahsis edilen krediyi kısmen veya tamamen kullanmadığı takdirde, kullanılmayan kredi miktarı için, (i) HSBC YATIRIM'ın kendi özkaynağından kredi kullandırması durumunda HSBC YATIRIM'ın kredili işlemler için uyguladığı faiz oranı üzerinden; (ii) HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ hesabına bankadan kredi alması durumunda ise banka tarafından uygulanan faiz oranı üzerinden hesaplanacak faizi HSBC YATIRIM'a ödemeyi beyan ve taahhüt eder.

HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin krediyi kullanırken ilgili mevzuata aykırı hareket ettiğini tespit ederse, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve işbu Özel Hükümler hükümleri çerçevesinde MÜŞTERİ'ye sınırlamalar getirebilir veya MÜŞTERİ'nin çeşitli şartları sağlamasını isteyebilir. MÜŞTERİ, söz konusu sınırlamalara ve şartlara uymadığı takdirde HSBC YATIRIM'ın maruz kalabileceği her türlü maliyetten ve zarardan sorumlu olacaktır.

MÜŞTERİ, kredibilitesinin değerlendirilebilmesi için, HSBC YATIRIM'ın talep edeceği mali tablo, vergi beyannamesi ve benzeri belgeleri HSBC YATIRIM'a ibraz etmekle yükümlüdür.

MÜŞTERİ, kendisine tahsis edilen kredinin, herhangi bir tarihte, kısmen veya tamamen geri ödenmesinin talep edebileceğini kabul eder. Bu talebin yerine getirilmemesi halinde MÜŞTERİ temerrüde düştüğünü ve HSBC YATIRIM'ın işbu Özel Hükümler'den, Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nden ve ilgili mevzuattan kaynaklanan yetkilerini kullanabileceğini kabul eder. Bu durumda HSBC YATIRIM, Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 15.2 maddesinde belirtilen esaslar çerçevesinde üzerinde rehin hakkına sahip olduğu MÜŞTERİ'ye ait her türlü sermaye piyasası aracını hiçbir yasal takibe gerek olmaksızın ilgili piyasalarda, özen borcu çerçevesinde ve MÜŞTERİ'nin menfaatlerini gözeterek, satmak ve alacağını tahsil etmek hakkına sahiptir.

## **MADDE 7**

### **HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ HESABINA BANKADAN KREDİ ALMASI**



MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın Sermaye Piyasası Aracı teminatı karşılığında MÜŞTERİ'ye kullandırmak üzere bankalar, Takasbank ve Kurul'un uygun gördüğü diğer kurum ve kuruluşlar ile organize ödünç piyasalarından dilediği şekilde kredi alma yetkisine sahip olduğunu kabul ve beyan eder.

HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'ye kullanılacak kredinin temini ile ilgili olarak, MÜŞTERİ hesabına, kredi veren kuruluş ile gerekli görüşmelerde bulunma, kredi faiz ve ödeme şartlarını serbestçe belirleme, kredi sözleşmesi akdetme hak ve yetkisine sahiptir.

HSBC YATIRIM bankadan aldığı krediyi MÜŞTERİ'ye kullanırken MÜŞTERİ'den ilave bir faiz, komisyon ve masraf almayacaktır. Bankadan alınan kredi, münhasıran kredili işlemleri gerçekleştirmek için kullanılacak, bunun dışında başka bir amaçla kullanılmayacaktır. HSBC YATIRIM, aldığı kredi karşılığında, MÜŞTERİ bazında kredinin öz kaynağı olarak kredi kuruluşu tarafından talep edilen miktardan daha fazla Sermaye Piyasası Aracını teminat olarak veremez. Teminat olarak verilen Sermaye Piyasası Araçları, sadece MÜŞTERİ'ye kullanılmak üzere alınan krediyi teminat teşkil eder.

## **MADDE 8**

### **KREDİLİ İŞLEMLERDE SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI İLE BAĞLANTILI HAKLARIN KULLANILMASI**

MÜŞTERİ'nin özkaynak olarak yatırdığı veya kredili olarak satın aldığı Sermaye Piyasası Araçlarından doğan faiz ve temettü gelirleri ile anapara ödemeleri ve diğer her türlü gelirler MÜŞTERİ'ye ait olup, MÜŞTERİ adına ve hesabına HSBC YATIRIM tarafından tahsil edilir. Ayrıca HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin özkaynak olarak yatırdığı veya kredili olarak satın aldığı Sermaye Piyasası Araçlarından kaynaklanan, oy hakları, rüçhan hakları ve bedelsiz pay alma hakları da dahil olmak üzere tüm hakları MÜŞTERİ adına ve hesabına kullanma yetkisine sahiptir. Ancak, genel kurulda vekaleten oy kullanılmasına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda yer alan düzenlemeler saklıdır. Diğer taraftan, rüçhan hakkı kullanımına ilişkin olarak Alım Satım Aracılığına İlişkin Özel Hükümler 25. . maddesinde yer alan düzenlemelere uyulur.

HSBC YATIRIM'ın yukarıda bahsi geçen hizmetleri için, Taraflar arasında kararlaştırılacak ilave bir ücret uygulanabilir.

## **MADDE 9**

### **ÖZKAYNAK**

Kredili işlemlerde öz kaynak tutarı aşağıdaki özkaynak oranı formülüne göre hesaplanacaktır.

**Özkaynak Oranı:** [(Özkaynak Olarak Yatırılan Varlıkların Cari Piyasa Değeri+İşleme Konu Varlıkların Cari Piyasa Değeri - Kredi Tutarı ve Kredi Faizleri) / (Özkaynak Olarak Yatırılan Varlıkların Cari Piyasa Değeri+İşleme Konu Varlıkların Cari Piyasa Değeri)]

MÜŞTERİ, kredili işlemlerde, başlangıçta asgari %50 oranında özkaynağı HSBC YATIRIM'a yatırmakla yükümlüdür. Kredili alım işlemleri süresince özkaynak oranının asgari %35 olması zorunludur. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın, MÜŞTERİ'nin finansal durumunu ve krediyle alınan Sermaye Piyasası Aracının riskini göz önünde bulundurarak özkaynak oranını tek taraflı

olarak yükseltebileceğini kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM tarafından daha yüksek bir oranın belirlenmesi halinde, bu orana uygun olarak gerekli ilave özkaynağı temin edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Taraflar, İlgili Tebliğ hükümleri uyarınca özkaynak olarak kabul edilebilecek değerlerin, nakit olarak Türk Lirası ve konvertibl döviz olduğunu, Sermaye Piyasası Aracı olarak ise Borsa tarafından ilan edilen “Açığa Satışa ve Kredili İşlemlere Konu Olabilecek Sermaye Piyasası Araçları Listesi”nde belirtilen Sermaye Piyasası Araçları, A ve B tipi yatırım fonu katılma belgeleri, Borsa’da işlem görmesi kaydıyla devlet tahvili ve hazine bonosu, Borsa’da işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığının belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenler ve Kurulca uygun görülecek diğer Sermaye Piyasası Araçları olduğunu kabul ederler.

Özkaynak olarak kabul edilen Sermaye Piyasası Araçlarının değerlemesinde;

- (i) Sermaye Piyasası Aracının alımının yapıldığı günde söz konusu aracın alış fiyatı ve komisyonları,
- (ii) Takip eden günlerde Sermaye Piyasası Aracının bir önceki seans ağırlıklı ortalama fiyatı,
- (iii) Bir önceki seansta Sermaye Piyasası Aracına ait işlemin olmaması ve/veya ağırlıklı ortalama fiyatın elde edilememesi durumunda, en son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış fiyatlı emirlerin aritmetik ortalaması,
- (iv) Yatırım fonu katılma belgelerinin değerlemesinde, gün sonunda fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatları,
- (v) Konvertibl dövizlerin değerlemesinde, Borsa ve teşkilatlandırılmış diğer piyasalarda oluşan fiyatlar, fiyatın söz konusu piyasalarda oluşmaması halinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ilan edilen döviz alış kurları,
- (vi) Devlet İç Borçlanma Senetlerine ilişkin değerlemede ise Kurul’un aracı kurumların sermayelerine ve sermaye yeterliliklerine ilişkin düzenlemelerinde yer alan değerlendirme ilkeleri,

esas alınacaktır.

Yukarıda belirtilen esaslar doğrultusunda değerlemeye tabi tutulan;

Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine bağlı kalmak koşuluyla HSBC YATIRIM’ın belirlediği pay senetleri ve diğer Sermaye Piyasası Araçları

özkaynak olarak kabul edilebilecektir.

HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ’nin Kredi Hesabındaki özkaynak tutarını, Sermaye Piyasası Mevzuatı’nda belirtilen formata uygun olarak her iş günü itibarıyla hesaplayacak ve raporlayacaktır.

Özkaynak oranının, Sermaye Piyasası Mevzuatı’nda öngörülen veya HSBC YATIRIM’ın belirlediği asgari özkaynak oranının altına düştüğü hallerde, HSBC YATIRIM yazılı olarak ve en hızlı biçimde iletilebilecek şekilde MÜŞTERİ’ye özkaynak tamamlama çağrısında bulunacaktır. MÜŞTERİ durumun kendisine tebliğ edildiği tarihten itibaren 2 (iki) iş günü içerisinde özkaynağı tamamlamak zorundadır. Aksi takdirde, HSBC YATIRIM, başka bir ihbara gerek duymaksızın, teminat olarak yatırılan ve/veya kredi ile satın alınan varlıkları, özen borcu çerçevesinde satarak Kredi Hesabının tasfiye edilmesi veya HSBC YATIRIM nezdinde MÜŞTERİ adına açılan diğer

hesaplardan kredi alacağını tahsil etme yetkisine sahip olacaktır. Kendisine özkaynak tamamlama çağrısında bulunmuş MÜŞTERİ'nin alım emirleri, bildirim gününden özkaynak tamamlanıncaya kadar geçecek süre boyunca yerine getirilmeyecektir.

MÜŞTERİ, hesabındaki özkaynak tutarının asgari özkaynak oranını sağlayan tutarın üzerine çıkması halinde, özkaynak fazlasını nakit olarak çekebileceği gibi, fazla tutarı, HSBC YATIRIM tarafından kabul edilmesi koşuluyla, yeni kredili işlemlerde de özkaynak olarak kullanabilir. MÜŞTERİ, asgari özkaynak oranının yetkili otoriteler veya HSBC YATIRIM tarafından tek taraflı olarak artırılması halinde, MÜŞTERİ'ye bildirimde bulunulması koşuluyla, işbu Özel Hükümler'de yer alan hükümler değiştirilmeksizin yeni oranların uygulanacağını kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın onayını almak şartıyla, özkaynak olarak verdiği varlıkları başka varlıklarla değiştirebilir.

MÜŞTERİ tarafından peşin olarak alınan Sermaye Piyasası Araçları, MÜŞTERİ'nin yazılı onayı olmaksızın, kredili sermaye piyasası aracı ve açığa satış işlemlerinde; kredi ile satın alınan Sermaye Piyasası Araçları ise her ne surette olursa olsun açığa satış işlemlerinde özkaynak olarak kullanılamaz.

MÜŞTERİ, özkaynak yükümlülüğünü yerine getirmediği takdirde, Genel Hükümlerin temerrüde ilişkin hükümlerinin uygulanacağını kabul ve beyan eder. Ayrıca MÜŞTERİ, özkaynak yükümlülüğünün yerine getirilmesinde temerrüde düştüğü hallerde, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda düzenlenen müeyyidelere tabi olacaktır.

## **MADDE 10**

### **KREDİYLE ALINAN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ DEĞERLEMESİ**

Krediyle alınan Sermaye Piyasası Araçlarının değerlendirilmesi sırasında;

- (i) Sermaye Piyasası Aracının alımının yapıldığı günde söz konusu aracın alış fiyatı ve komisyonları,
- (ii) Takip eden günlerde Sermaye Piyasası Aracının bir önceki seans ağırlıklı ortalama fiyatı,
- (iii) Bir önceki seansta Sermaye Piyasası Aracına ait işlemin olmaması ve/veya ağırlıklı ortalama fiyatın elde edilememesi durumunda, en son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış fiyatlı emirlerin aritmetik ortalaması,

esas alınacaktır.

Bu esaslar çerçevesinde belirlenen değer Sermaye Piyasası Araçlarının "Cari Piyasa Değerini" oluşturacaktır.

## **MADDE 11**

### **TEMİNAT**

HSBC YATIRIM, kullanacağı kredi için Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın teminat olarak verilmesini öngördüğü özkaynakların yanı sıra, MÜŞTERİ'den ilave aynı ve/veya şahsi teminat vermesini talep edebilir. Kredinin birden fazla hesap üzerinden kullanılması halinde HSBC

YATIRIM, her bir hesap için bir veya birden çok teminat isteyebilir. Bu durumda verilen teminatlar, MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM'a olan borçlarının tamamını garanti edecektir.

HSBC YATIRIM temin edeceği kredi için MÜŞTERİ'den, önceden yazılı olarak bildirimde bulunmak koşulu ile birden fazla teminat türünü birlikte göstermesini, verdiği teminatları değiştirmesini, yeni veya ilave teminat vermesini isteyebilir. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM tarafından teminata ilişkin olarak belirlenen söz konusu koşulları kabul etmediği takdirde borcunu tamamen ödemek suretiyle işbu Özel Hükümleri sona erdirebilir.

HSBC YATIRIM, dilerse tek taraflı olarak tayin edeceği bankadan/bankalardan veya diğer kredi kuruluşlarından veya piyasalardan aldığı krediyi, öngöreceği şartların yerine getirilmesi ve teminatların verilmesi kaydıyla, MÜŞTERİ'ye kullanırabilir. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM ile banka veya diğer kredi kuruluşu arasındaki kredi sözleşmesinden veya ilgili piyasaların tabi olduğu hüküm ve şartlardan doğmuş ve/veya doğacak bütün ödeme yükümlülüklerinin MÜŞTERİ'nin kullandığı kredi miktarına isabet eden bölümünü, HSBC YATIRIM'ın bankaya, diğer kredi kuruluşuna veya ilgili piyasaya yapacağı ödeme tarihinden 2 (iki) iş günü önce HSBC YATIRIM'a ödemekle yükümlüdür. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın ödeme tarihini önceden kendisine bildirmiş olmasına rağmen, ödeme yükümlülüğünü yerine getirmediği takdirde başka bir bildirimde gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş olacağını ve bu nedenle HSBC YATIRIM'ın, her ne ad altında olursa olsun doğacak zararını, Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin temerrüde ilişkin hükümleri saklı kalmak kaydıyla, HSBC YATIRIM'a ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

## **MADDE 12**

### **MUACCELİYET**

MÜŞTERİ'nin kredi borcu aşağıda belirtilen hallerin vukuunda muaccel hale gelmiş olacaktır:

- (i) HSBC YATIRIM tarafından yapılan özkaynak tamamlama çağrısına rağmen MÜŞTERİ'nin durumun kendisine tebliğ edildiği tarihten itibaren 2 (iki) iş günü içerisinde özkaynağı tamamlamaması,
- (ii) İş bu Özel Hükümlerde belirtilen esaslar çerçevesinde belirlenen kredinin vadesinin gelmesi veya devam eden kredi ilişkisinin kesilmesi,
- (iii) Kredili işleme konu Sermaye Piyasası Aracının "Açığa Satışa ve Kredili İşlemlere Konu Olabilecek Sermaye Piyasası Araçları Listesi"nden çıkarılması (listeden çıkarılan Sermaye Piyasası Aracının MÜŞTERİ'nin talebi ve HSBC YATIRIM'ın kabulü ile listede yer alan başka bir Sermaye Piyasası Aracı ile değiştirilmesi suretiyle kredi ilişkisi sürdürülebilir),
- (iv) HSBC YATIRIM'ın kredi veren kuruluşlardan MÜŞTERİ'ye kullandırdığı kredinin vadesinin gelmesi veya bu kuruluşlarla devam eden kredi ilişkisinin kesilmesi ve
- (v) HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'ye tahsis edilen kredi limitinin aşılması.
- (vi) MÜŞTERİ'nin, HSBC YATIRIM tarafından talep edilen hallerde teminatları değiştirmemesi, yeni veya ilave teminat vermemesi, ve
- (vii) İşbu Sözleşme Eki'nin fesih edilmesi.

MÜŞTERİ, muaccel hale gelen kredinin karşılığında, özkaynak olarak yatırılan varlıkların ve/veya krediyle alınan Sermaye Piyasası Araçlarının HSBC YATIRIM tarafından nakde dönüştürülerek tasfiye edilebileceğini veya söz konusu varlıkların HSBC YATIRIM'ın hesabına geçirilebileceğini kabul ve beyan eder.

İşbu Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alımına İlişkin Özel Hükümler 1 (bir) adet asıl olarak MÜŞTERİ ve HSBC YATIRIM tarafından usulünce imzalanmış ve akdedilmiştir. MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alımına İlişkin Özel Hükümler'in HSBC YATIRIM'ın imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını teslim almıştır.

Bu Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alımına İlişkin Özel Hükümler, ...../...../..... tarihinde imzalanmış olup bu tarih itibarı ile yürürlüğe girecektir.

## **HSBC YATIRIM PAY SENEDİ KREDİSİ İLKE VE ŞARTLARI**

### **HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.'den pay senedine karşılık kredi kullanabilmek için gerekli şartlar aşağıdadır:**

Müşteri/ler'in; HSBC Yatırım nezdinde pay senedi kredisi kullanabilmesi için, HSBC Yatırım nezdinde hesap açtırması ve aşağıda belirtilen dökümantasyonları da tamamlaması gerekmektedir.

- a-) HSBC Yatırım Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin imzalanması,
  - b-) HSBC Yatırım Alım Satım Aracılığına İlişkin Özel Hükümler Çerçeve Sözleşmesi'nin imzalanması,
  - c-) HSBC Yatırım Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alımına İlişkin Özel Hükümler Çerçeve Sözleşmesi'nin imzalanması,
  - d-) HSBC Yatırım Pay Senedi Karşılığı Kredi Başvuru Formu'nun doldurulması ve diğer evraklar imzalanması,
  - e) Kullanılacak kredinin başlangıçta iki misli tutarında ve HSBC Yatırım tarafından teminat olarak kabul edilebilen Sermaye Piyasası Araçlarının teminat olarak verilmesi gerekmektedir.
- Müşteri/ler, kredi karşılığı verilen Sermaye Piyasası Araçlarının gerçek sahibi olmalıdır.

#### **Kredi şartları aşağıdaki gibidir:**

**1-) Faiz:** Pay senedi kredi faizi günlük olarak tahakkuk eder. Kredi ile ilgili tüm vergi ve harçlar müşteri tarafından ödenir.

**2-) Özkaynak Takibi:** HSBC Yatırım, müşteri temsilcileri Müşteri özkaynağını günlük olarak takip ederler, başlangıçta özkaynağın %50 nin altına düşmesi halinde, sürdürmede ise özkaynağın %35 in altına düşmesi halinde teminat talebinde bulunulur Müşterinin ilave teminat getirmemesi halinde HSBC Yatırım, Genel Hükümlerin 10. maddesi uyarınca ve kredili alım emrinin yerine getirildiğinin MÜŞTERİ'ye açıkça bildirilmiş olmasından sonra teminat yükümlülüğünü yerine getirmeyen MÜŞTERİ namına alınan İşleme konu Sermaye Piyasası Araçlarının yükümlülük tutarına tekabül eden kısmının satılarak özkaynak yetersizliğinin giderilmesine yetkilidir.

Yukarıdaki ilke ve şartları okudum ve anladım. Bu şartlar dahilinde işlem yapmak üzere HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ den hisse senedi kredisi talep ediyorum.

## **HESAPLAR ARASINDA VİRMAN TALIMATI**

### **HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.**

Gerek Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alımı Çerçeve Sözleşmesi’nden, gerekse herhangi bir nedenden doğmuş veya doğacak her türlü hak ve alacağınız için herhangi bir tutarla sınırlı olmaksızın nezdinizdeki müşterek veya münferid kredi hesaplarım ile diğer tüm hesaplarımdan/ızdan olan her türlü hak ve alacak ile takas ve mahsup etmeye, bu amaçla bu hesaplar arasında bana/bize önceden ihtar/ihbar gerekmezsiniz her türlü nakit ve sermaye piyasası aracının aktarılması hususunda, Şirketinizi yetkili kıldığımı/zı, yapılacak aktarımlar için ayrıca bir talimatıma/ımıza ihtiyaç olmadığını Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ve/veya Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alımına İlişkin Çerçeve Sözleşmesi yürürlükte kaldığı sürece aksine verilecek bir talimatıma/ımıza kadar geçerli olacağını, bu talimatım/ız uyarınca yapılacak aktarım işlemlerine bir itirazım/ızın bulunmadığını, bu işlemler nedeniyle Şirketinizi en geniş anlamı ile ve geri dönülmez şekilde ibra ettiğimi beyan, kabul ve taahhüt ederim/iz.

27 maddelik Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi, Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alımına İlişkin 12 Maddelik Özel Hükümler’i, HSBC YATIRIM Pay Senedi Kredisi İlke Ve Şartlarını ve hesaplar arası virman talimatının detaylarını okuyup anladığımı ve bir nüshasını elden teslim aldığımı kabul ve beyan ederim.

*Müşteri, “Okudum ve Anladım ve bir nüshasını elden teslim aldım” ibaresini elle yazarak, imzalamalıdır.*

### **MÜŞTERİ**

İsim :

\_\_\_\_\_

İsim :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

Unvan :

\_\_\_\_\_

İmza :

İmza :

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

### **HSBC BANK A.Ş.**

İsim :

\_\_\_\_\_

İsim :

\_\_\_\_\_

Unvan :

Unvan :

\_\_\_\_\_  
İmza :  
Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

\_\_\_\_\_  
İmza :  
Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

**HSBC YATIRIM**

İsim :  
\_\_\_\_\_  
Unvan :  
\_\_\_\_\_

İsim :  
\_\_\_\_\_  
Unvan :  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
İmza :  
Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_

\_\_\_\_\_  
İmza :  
Tarih : \_\_ / \_\_ / 201\_\_