



**K Menkul Kıymetler A.Ş**  
Levazım Mah.Korukent Sit.  
Koru Sok.3.Bodrum Kat  
Beşiktaş 34340 İstanbul  
Santral : (0212) 275 60 60  
Faks : (0212) 274 09 91

## **KREDİLİ MENKUL KIYMET İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ**

**Hesap No** :  
**Adı ve Soyadı** :

Bir tarafta İstanbul'da yerleşik K MENKUL KIYMETLER A.Ş.(Aşağıda kısaca "ARACI KURUM" olarak anılacaktır.) ile diğer tarafta ..... 'da yerleşik .....(Aşağıda kısaca "MÜŞTERİ" olarak anılacaktır.) arasında ...../...../..... tarihinde, aşağıdaki koşullarda kredili menkul kıymet işlemleri çerçeve sözleşmesi imzalanmıştır.

### **KONUSU:**

1) Bu sözleşmenin konusu ARACI KURUM tarafından müşteri nam ve hesabına münhasıran Borsa'da Menkul Kıymet alımında kullanılmak üzere kredi tahsis edilmesi, bu kredinin kullanım ve şartları konularında tarafların hak ve yükümlülüklerinin genel esaslarını belirlemek üzere (SPK' nın Seri V, No:65 tebliği çerçevesinde) iş bu Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi imzalanmıştır.

Bu sözleşmeye konu olabilecek menkul kıymetler, ilgili borsanın yetkili organları tarafından tespit edilmiş ve Kurulun onayını almış listelerde yer alan menkul kıymetlerdir.

### **TANIMLAR :**

2) Bu sözleşmede geçen;

Kanun : 28.07.1981 tarihli 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu,

Kurul : Sermaye Piyasası Kurulu'nu,  
Borsa : Sermaye Piyasası araçlarının işlem göreceği borsalar ve Kurulun Sermaye Piyasası Araçlarının Kredili Alım, Açığa Satış ve Ödünç Alma ve Verme İşlemleri hakkındaki Tebliği konusu işlemlerin yapılmasına izin verilen teşkilatlanmış diğer piyasaları,

Takasbank : İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'ni,

İMKB Yönetmeliği : 19.02.1996 tarihli ve 22559 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Yönetmeliği'ni,

İşleme Konu Kıymetler : Kullanılan kredi karşılığında satın alınan sermaye piyasası araçları ile müşterinin bu işlemler nedeniyle özkaynak olarak yatırdığı nakit ve sermaye piyasası araçlarının toplamını, ifade eder.

## **MÜŞTERİNİN TANINMASI**

3) Aracı Kurum, müşterinin ve/veya temsil yetkisi verdiği kişilerin kimlik bilgileri ve imza örneklerini dikkate almak suretiyle kredili işlem hesabının işlediği müddetçe gerçekleştirilecek işlemlerdeki kimlik ve imza örnekleri ile karşılaştırıp, gerekli denetlemeyi yapmak suretiyle “Müşteriyi tanıma kuralını” yerine getirecektir. Müşteri kimlik bilgilerinin doğruluğundan Aracı Kurum sorumludur. Ancak bu tetkikler sonucunda da anlaşılamayacak mahiyetteki imza benzerliklerinin sonuçlarından veya belge ve yetki belgelerinin Aracı Kuruma atfi mümkün olmayan nedenlerle sahteliğinden Aracı Kurum sorumlu olmayacaktır.

Müşteri işbu sözleşmenin eki niteliğindeki “Müşteri Tanıtım Formu ve /Yatırım Tercih Formu”nu doldurmakla, bilgi vermek istememesi halinde ise buna ilişkin yazılı beyanını Aracı Kurum’a teslim etmekle yükümlüdür. Formda yer alan bilgilerdeki değişiklikler, Müşteri tarafından derhal Aracı Kurum’a bildirilir, aksi halde Aracı Kurum’un yaptığı işlemlerde sözkonusu Form esas alınacaktır.

## **SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ KREDİLİ ALIM İŞLEMİ**

4) Kredili sermaye piyasası aracı alımı işlemi, bu sözleşmede yer alan esaslar çerçevesinde kredi kullanılması suretiyle müşteri tarafından sermaye piyasası aracı alınmasıdır. Müşteri tarafından, alım emrinin kredili sermaye piyasası aracı işlemi olduğunun emrin verilmesi esnasında bildirilmesi zorunludur.

## **EMİRLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER**

5.1) Müşteri, Aracı Kurum aracılığıyla kredili alım/satımını yapacağı Sermaye Piyasası araçları ile ilgili emirlerini esas olarak yazılı verecektir. Müşteri emri asgari olarak aşağıdaki unsurları ihtiva edecektir.

- Emrin aracı kuruma hitaben verilmiş olması,
- Emri verenin adı, soyadı, veya ünvanı veya hesap numarası ve adresi,
- Emrin alım emri mi yoksa satım emri mi olduğu,
- Satın alınacak veya satılacak sermaye piyasası aracının cinsi adedi, varsa nominal değer tutarı,
- Emrin limitli mi yoksa serbest fiyatlı emir olarak mı verildiği,
- Limitli emirlerde limit fiyatı,
- Varsa, emrin geçerlilik süresi,
- Emrin verildiği yer, tarih, saat ve dakika,
- Emrin, aracı kurum tarafından alındıktan sonra ilk seansta mı yoksa geçerlilik süresi içinde uygun göreceği bir seansta mı Borsaya intikal edeceği,
- Müşterinin imzası,

Müşteri, emirlerini yazılı olarak verir. Emirlerin, Aracı Kurum’un kabulü halinde; telefon, telefaks ya da elektronik ortamda yer alan iletişim sistemleri gibi iletişim araçları ile de verilmesi mümkündür. Bu halde Aracı Kurum emirlerdeki bilgilerin eksikliğinde, yanlışlığında, geçersizliğinde ve imzanın gerçekliği konusundaki tereddüt hallerinde emirleri yerine getirip getirmemekte serbest olup, Müşteri Aracı Kurumdan herhangi bir hak, alacak zarar ziyan talebinde bulunmayacaktır.

Aracı Kurum, Müşteri emirlerini sebep göstermeksizin kısmen veya tamamen reddedebilir ve sonucu derhal müşteriye bildirir.

Müşteri Aracı Kuruma atfi mümkün olmayan nedenlerle gerçekleşmeyen emirler için Aracı Kurumu sorumlu tutamaz. Emrini limit fiyatlı olarak vermemişse, Aracı Kurum emri kendisinden beklenen özen borcuna uygun olarak yerine getirecektir.

Müşteri emirlerinin gerçekleşip gerçekleşmediğini, Aracı Kurum’dan öğrenmek durumunda olup, geç öğrenme nedeni ile herhangi bir zarara uğradığını ileri sürerek tazminat isteminde bulunamaz. Müşteri öğrenmediği takdirde, Aracı Kurum’un emirlerinin sonuçlarını müşteriye yazılı olarak bildirme zorunluluğu bulunmamaktadır.

### **Müşteri Emirlerinde Geçerlilik Süresi:**

5.2) Alım ya da satım için verilen müşteri emrinin süresi, emir verildiği sırada formun üzerine kaydedilen süredir. Müşteri emrindeki süreye Aracı Kurum'un itiraz etmek ya da kabul etmemek hakkı vardır. Aracı Kurum süreyi kabul etmediği takdirde bunu müşteriye derhal bildirecektir. Aracı Kurum kabul ettiği alış ya da satış emrinin belirtilen süre içinde kendisine atfı mümkün olan haller dışında gerçekleşmemesinden sorumlu olmayacaktır.

### **KOMİSYON :**

6-MÜŞTERİ ,kendi nam ve hesabına kredili menkul kıymet alımını yapacak olan ARACI KURUM'ca satın alınan menkul kıymetlerin toplam bedeli üzerinden %..... oranında kurtaj ve buna bağlı olarak ödemesi gereken sair tüm vergi ve masraflar ile ARACI KURUM tarafından belirlenecek takas ücretini ödemek ile yükümlüdür.İşbu hizmet bedeli vesair ödemeler peşin yapılacaktır.Başlangıçta belirlenen kurtaj oranı vesair tüm vergi ve masraflar günün koşullarına göre yetkili merciiler ve dolayısı ile ARACI KURUM tarafından da her zaman değiştirilebilir.Bu durumda MÜŞTERİ yeni düzenlemelere uyacağını peşinen kabul ve taahhüt eder.

### **KREDİ LİMİTİ VE SÜRESİ:**

7-ARACI KURUM bu sözleşme ile ..... Lehine .....  
.....YTL(Yalnız.....YTL) Menkul Kıymet  
Alım Kredisi açmıştır. Bu sözleşmenin süresi ..... dır.

Krediye uygulanacak faiz, %.....'dır. ARACI KURUM bu oranı MÜŞTERİ'ye bilgi vermek ve yazılı mutabakatını almak suretiyle değiştirebilir. MÜŞTERİ'nin, değişen faiz oranını kabul etmemesi halinde tarafların işbu sözleşmeyi feshetme yetkisi saklıdır. Faiz gider vergileri ile Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu (KKDF) her günün sonunda ARACI KURUM tarafından tahakkuk ettirilerek MÜŞTERİ'den tahsil edilir.

Tahakkuk ettirilen faiz, KKDF ve gider vergileri ile her türlü saklama ve hizmet komisyonları, masraf ve bunların gider vergilerini MÜŞTERİ,kendisine herhangi bir ihbar yapılmaksızın ARACI KURUM'a nakden ve def'aten ödeyeceğini beyan,kabul ve taahhüt eder.

### **KREDİ HESABININ İŞLEYİŞİ:**

8.1) MÜŞTERİ sermaye piyasası araçlarının kredili alımı işlemlerinde başlangıçta asgari %50 oranında özkaynak yatırmak zorundadır. Başlangıçta yatırılacak özkaynak, açılan kredi ile satın alınan menkul kıymetlerin cari piyasa değeri kadar nakit veya menkul kıymetin peşin olarak yatırılmasını ifade eder. MÜŞTERİ, kredili sermaye piyasası aracı işlemlerinin devamı süresince asgari %35 oranında özkaynak bulundurmak zorundadır.

MÜŞTERİ özkaynak oranının hesaplanmasında; (İşleme Konu Kıymetlerin Cari Piyasa Değeri-Kredi Tutarı)/İşleme Konu Kıymetlerin Cari Piyasa Değeri formülünün kullanılacağını kabul eder.

İlgili Borsa tarafından kredili işlemlere konu olacak birden fazla sermaye piyasası aracının belirlenmesi ve Kurul'un farklı listeler için farklı özkaynak oranları tespit etmesi durumunda, MÜŞTERİ bu oranların uygulanmasını kabul ve taahhüt eder.

### **8.2) Özkaynak Olarak Kabul Edilecek Kıymetler :**

Özkaynak olarak; nakit Türk Lirası ve konvertibl döviz, sermaye piyasası araçları listesinde yer alan sermaye piyasası araçlarından ARACI KURUM tarafından kabul edilecek hisse senetleri, Borsada işlem görmesi kaydıyla Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Yatırım Fonu Katılma Belgeleri kabul edilecektir.

### **8.3) Özkaynak Oranının Hesaplanmasında Sermaye Piyasası Araçlarının Değerlemesi :**

a) Nakit, Devlet Tahvili, Hazine Bonosu, B Tipi Yatırım Fonu Katılma Belgelerinin %100'ü,

- b) İMKB 100 Endeksine dahil ve ARACI KURUM tarafından kabul edilecek hisse senetleri ve/veya A Tipi Yatırım Fonu Katılma Belgelerinin %90'ı,
- c) İMKB 100 endeksi dışında kalan ve ARACI KURUM tarafından kabul edilecek hisse senetlerinin %75'i,  
Özkaynak olarak kabul edilir.

Sermaye piyasası araçlarının kredili alım işlemlerine konu olan ve özkaynak olarak verilen sermaye piyasası araçlarının değerlendirilmesi ARACI KURUM tarafından aşağıdaki esaslara göre yapılır.

- a) Sermaye piyasası aracının alımının yapıldığı günde sermaye piyasası aracının alış fiyatı ve komisyonların,
  - b) Takip eden günlerde sermaye piyasası aracının bir önceki seans ağırlıklı ortalama fiyatının,
  - c) Sermaye piyasası aracına ait bir önceki seansta işlemin olmaması ve/veya ağırlıklı ortalama fiyatının elde edilememesi durumunda, en son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış fiyatlı emirlerin aritmetik ortalamasının,
- değerlemede kullanılması esastır.

Yatırım fonu katılma belgeleri gün sonunda fon kurucusu tarafından açıklanan alış fiyatları üzerinden değerlendirilir.

İşlem sıraları sürekli kapatılmış olan hisse senetleri ile işlem sıraları geçici durdurulmuş olan hisse senetlerinin kapalılık halinin beş iş gününden fazla sürmesi ve Borsa Yönetim Kurulu tarafından kapalılık halinin devamına karar verilmesi durumunda, söz konusu hisse senetleri teminat olma niteliklerini kaybederler. Söz konusu hisse senetleri bu Tebliğ kapsamındaki işlemlerde özkaynak olarak kabul edilmez, daha önceden özkaynak olarak alınmış olanlar ise, özkaynak oranı hesaplamalarında dikkate alınmaz.

Özkaynak olarak verilen konvertibl dövizler ise, varsa borsalarda ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda oluşan fiyatlar, fiyatların bulunmaması halinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından ilan edilen döviz alış kurları üzerinden değerlemeye tabi tutulur.

Sermaye piyasası araçlarının yukardaki esaslar çerçevesinde belirlenen değerleri, bu sözleşmenin uygulanması açısından cari değeri olarak dikkate alınır.

Kredili olarak alım yapılan bir şirket tarafından ihraç edilen hisse senedi tutarı, yukarıda belirtilen şekilde değerlendirilmesi yapılacak olan kredili alım tutarının %60'ını geçemez.

Kredili olarak alınan hisse senetlerinin cari değerindeki değişimler sonucunda bir hisse senedinde %60 oranı aşıldığı takdirde, ARACI KURUM bu durumun tespit edildiği gün itibariyle, oranın %60'a getirilmesi için MÜŞTERİ'ye en seri iletişim aracı ile ulaşarak bildirimde bulunur ve aynı şekilde teyit alır. Bildirimin MÜŞTERİ'ye yapıldığı tarihten itibaren iki iş günü içinde oranın tamamlanmaması halinde, ayrıca bir ihbarname göndermeye gerek kalmaksızın, MÜŞTERİ ARACI KURUM'un kredi hesabını sözleşmeye uygun hale getirecek işlemleri yapmaya yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri ARACI KURUM'un kabul etmesi halinde özkaynak olarak verdiği kıymetleri başka kıymetler ile değiştirebilir.

## **ÖZKAYNAK TAMAMLAMA BİLDİRİMİ :**

**9.1)** Sermaye piyasası araçlarının kredili alımı işlemi karşılığı yatırılan özkaynak tutarı, işleme konu kıymetlerin cari değerindeki değişimler sonucunda gerekli özkaynak tutarının altına düştüğü takdirde, ARACI KURUM eksikliğin tespit edildiği gün itibarıyla, özkaynak oranını başlangıç özkaynak oranına tamamlayacak

şekilde nakit ve/veya sermaye piyasası aracı yatırmak üzere müşteriye en seri haberleşme aracı ile özkaynak tamamlama bildiriminde bulunur ve aynı şekilde teyit alır.

Özkaynağın, tamamlama bildiriminin müşteriye yapıldığı tarihten itibaren iki iş günü içinde tamamlanmaması halinde, ARACI KURUM ayrıca bir ihbarname göndermesine gerek kalmaksızın, kredili olarak alınan ve/veya özkaynak olarak verilen sermaye piyasası araçlarını satarak krediyi kapatma yetkisine sahiptir. Kendisine özkaynak tamamlama bildirimini gönderilmiş müşterinin hiçbir alım emri, bildirim gününden özkaynak tamamlanincaya kadar geçecek süre boyunca yerine getirilmez.

Kurul'ca belirlenen limit üzerinde kalan tutarlar dikkate alınarak, üç ay içerisinde iki defadan daha fazla özkaynak tamamlama yükümlülüğünü yerine getirmemesi halinde ARACI KURUM tarafından iki işgünü içerisinde Borsaya bildirim yapılacağını MÜŞTERİ kabul ve taahhüt eder. Bu durumda MÜŞTERİ'nin hesabında emre konu nakit veya menkul kıymet tutarlarının bulunmaması durumunda alım veya satım emirlerinin altı ay süreyle yerine getirilmeyeceğini kabul eder.

#### **Virman Yetkisi:**

**9.2) MÜŞTERİ**, bu sözleşme kapsamındaki işlemlerinden doğan ve yatırılması gereken özkaynak açığının tamamlanmasını teminen, ARACI KURUM nezdinde bulunan diğer hesaplarındaki nakit ve menkul kıymetlerin mahsubuna yönelik olmak kaydıyla ARACI KURUM'un hesapları arasında virman yapma yetkisi bulunduğunu beyan ve kabul eder.

MÜŞTERİ, bu sözleşme kapsamında yaptığı işlemlerden doğan zararını durdurmak amacıyla, asgari özkaynak oranına ulaşmadan, %... özkaynak oranında, sermaye piyasası araçlarının satışı konusunda ARACI KURUM'un resen yetkili olduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder.

#### **HESAPTAN NAKİT ÇEKİLMESİ**

**10) MÜŞTERİ**, hesabındaki özkaynak tutarının, asgari özkaynak oranını sağlayan tutarın üzerine çıkması halinde, özkaynak fazlasını nakit olarak çekebileceği gibi, ARACI KURUM tarafından uygun görülmesi halinde yeni sermaye piyasası araçlarının kredili alımı işlemlerinde özkaynak olarak kullanabilir.

#### **ARACI KURUMLARIN MÜŞTERİLERİNE KULLANDIRMAK AMACI İLE KREDİ ALMASI**

**11) ARACI KURUM**, bu sözleşmede belirlenen esaslar çerçevesinde yürütülecek sermaye piyasası araçlarının kredili alımı işlemlerinde sermaye piyasası aracı teminatı karşılığında müşterilerine kullandırmak üzere Bankalar, Takasbank ve Kurul'un uygun gördüğü diğer kurum ve kuruluşlar ile organize ödünç piyasalarından kredi alabilir.

**ARACI KURUM** bu kredi karşılığında, kredinin özkaynağı olarak kredi kuruluşu tarafından talep edilen miktardan daha fazla sermaye piyasası aracını teminat olarak veremez. Teminat olarak verilen sermaye piyasası araçları, sadece o müşteriye kullanılmak üzere alınan krediyi teminat teşkil eder.

Kredi kullanılan kurum ve kuruluşlar ile piyasalar, kredi karşılığında kendisine verilen sermaye piyasası araçlarını kredinin teminatı olarak alır ve bu sermaye piyasası araçlarını başka bir kişi veya kuruma satamaz, teminat gösteremez ve ödünç veremez. Aracı kurum ile kredi alınan kuruluşlar arasında imzalanan sözleşmelerin kredinin sona ermesi ve geri ödemeye ilişkin hükümleri saklıdır.

ARACI KURUM'un MÜŞTERİ'ye kullandırmak üzere Banka Kredisi alması durumunda MÜŞTERİ; ARACI KURUM'un Banka Kredisi almasında vekil sıfatıyla hareket ettiğini, Banka Kredisi alınması ve Banka Kredisi ile ilgili sözleşmelerin imzalanması nedeniyle doğacak tüm borç ve yükümlülüklerinin kendisine ait olacağını; Banka Kredisi'ni, Banka Kredi Sözleşmesi ve bu sözleşme hükümlerine göre anapara, faiz, vergi, fon ve diğer masraflar ile birlikte geri ödeyeceğini; Aracı Kuruluş tarafından vekil sıfatıyla Banka ile imzalanacak Banka Kredisi Sözleşmesi hükümlerinin kendisi için tamamen bağlayıcı olacağını; Banka Kredisi nedeniyle ARACI KURUM'un ARACI KURUM'a atfı mümkün olan haller dışında uğrayacağı her türlü zarar ve ziyanın kendisine ait olduğunu ve bunları tazminle yükümlü olacağını, Aracı Kuruluş'un Müşteri'ye ait

sermaye piyasası araçlarını Banka'ya kredinin rehinli teminatını teşkil etmek üzere teslim etmeye yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

### **KREDİNİN MUACCELİYETİ**

**12) Kredi borcu aşağıdaki hallerde muaccel hale gelir**

a) Aracı kurum tarafından yapılan özkaynak tamamlama bildirimine rağmen müşterinin süresi içerisinde özkaynağı tamamlamaması,

b) Sermaye piyasası araçlarının kredili alımı işlemi çerçeve sözleşmesi ile belirlenen kredi süresinin sona ermesi,

d) Sermaye piyasası araçlarının kredili alımı işlemi yapılan sermaye piyasası araçlarının, ilgili listeden çıkarılması.

Ancak MÜŞTERİ'nin talebi ve ARACI KURUM'un kabulü halinde listede yer alan bir başka menkul kıymet ile değiştirilmesi halinde kredi hesabı devam eder.

ARACI KURUM yukarıda belirtilen nedenlerle kredi borcu muaccel hale geldikten sonra, MÜŞTERİ'ye yazılı ihbarda bulunarak borcun derhal ödenmesini ister. Borç ödenmediği takdirde MÜŞTERİ temerrüde düşmüş sayılır.

Bu durumda MÜŞTERİ, borç bakiyesinin doğduğu tarihten ödeme tarihine kadar geçecek süre için o tarihteki ..... faiz oranı üzerinden hesaplanacak temerrüt faizi, vergi ve sair yasal yükümlülükleri ödemeyi beyan, kabul ve taahhüt eder.

Muaccel hale gelen kredi karşılığında, özkaynak olarak yatırılan kıymetler ARACI KURUM tarafından nakde dönüştürülmek suretiyle tasfiye edilebileceği gibi, ARACI KURUM'un hesabına da geçirilebileceğini MÜŞTERİ beyan, kabul ve taahhüt eder. Bu durumda söz konusu kıymetler sözleşmenin .... üncü maddesinde yer alan değerlendirme hükümleri çerçevesinde değerlendirilir.

### **SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SAKLANMASI**

**13) Kredili olarak alınan veya özkaynak olarak yatırılan sermaye piyasası araçları ARACI KURUM adına ve MÜŞTERİ itibarıyla, ARACI KURUM tarafından sözleşmenin ... nci maddesinde belirtilen esaslar çerçevesinde kredi kullanılması halinde teminata verilen sermaye piyasası araçları ise kredi veren kuruluş adına Takasbank'ta saklanır.**

Kredinin özkaynağını teşkil eden hisse senetlerinin rehni taraflar arasında kararlaştırılmış ise, rehin, genel hükümler çerçevesinde ve aracı kurum vasıtasıyla Takasbank nezdinde gerçekleştirilir.

Müşteri, Takasbank A.Ş. nezdindeki saklama hesabında bulunan hisse senetleri ile ilgili güncel bilgilere günün her saatinde, kendisine Takasbank A.Ş. tarafından verilmiş olan şifre ve sicil numaralarını kullanarak "ALO TAKAS SİSTEMİ" aracılığı ile ulaşabilir, hisse senetlerini bloke edebilir, dilediği zaman koymuş olduğu blokajı kaldırabilir.

Müşteri, Aracı Kurumun bilgisi dışında, re'sen Takasbank'daki mevcut sermaye piyasası araçlarını teslim alamaz, virman veya satım emri veremez. Aksi takdirde Aracı Kurumun doğmuş ve doğacak maddi kayıplarını derhal nakden ve def'aten ödemeyi peşinen kabul eder.

Müşteri, yatırım hesabında kayden saklanmak üzere Aracı Kuruma fiziken tevdi ettiği Sermaye Piyasası Araçları için, Aracı Kurum müşteriye teslim aldığı kıymetli kağıdan cinsi, tertip, seri numarası, kupür ve nominal değeri ile izlenecek olduğu yatırım hesap numarasını da gösteren bir makbuz verir. Müşteri bu sermaye piyasası araçlarını mislen geri alabilmesi için, sözü edilen makbuzu Aracı Kuruma ibraz ve iade etmek zorundadır.

Müşteri, Aracı Kurum nezdindeki yatırım hesabı portföyünde kayden bulunan sermaye piyasası araçlarını, fiziki olarak teslim almak istemesi halinde, Aracı Kuruma yazılı bildirimde bulunmak zorundadır. Ayrıca, söz

konusu kıymetlerin, Aracı Kurum'ca Takasbank'tan geri alınması için gerekli mutad süreyi beklemeyi ve teslim edilen kıymetlerin hacim ve kupürleriyle ilgili itiraz hakkı olmadığını kabul eder.

### **SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SAĞLADIĞI HAKLARIN KULLANIMI**

14) Müşterinin kredili olarak satın aldığı ve/veya özkaynak olarak yatırdığı sermaye piyasası araçlarından doğan, faiz ve temettü gelirleri müşteriye ait olup, bu gelirler MÜŞTERİ adına ARACI KURUM tarafından tahsil edilir.

Hisse senetlerinden doğan oy hakkı müşteriye aittir. Kredi karşılığı alınan ya da özkaynak olarak yatırılan hisse senetlerinin bedelsiz hisse senedi alma ve yeni pay alma hakları müşteri hesabına aracı kurum tarafından kullanılır.

Sermaye Piyasası araçlarının saklanması ve sağladığı hakların kullanılmasına ile ilgili olarak bu sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde, ARACI KURUM ile MÜŞTERİ arasında imzalanmış bulunan Sermaye Piyasası Araçları Alım-Satımına İlişkin Aracılık Çerçeve Sözleşmesi hükümleri uygulanır.

### **MÜŞTEREK HESAPLAR**

15) Birden fazla müşteri tarafından müşterek kredi hesabı açılması halinde, müşterilerce aksi beyan edilmediği sürece hesap Aracı Kurumca müşterek mülkiyet esasına dayalı hesap türlerinden biri olan teselsüllü müşterek hesap olarak sayılacaktır. Hesap sahiplerinden her birisi tek başına işlem yaptırabilecek/yapabilecek, emir verebilecek, bu sözleşmenin diğer maddelerinde belirtilen yetkileri tek başına kullanabilecektir. Bundan dolayı hesap sahiplerinden her birisi, diğerinin/diğerlerinin kredi hesabını kullanmasından ve işlem yaptırmasından doğacak tüm sonuçlardan sorumlu olacaklarını önceden kabul ve taahhüt ederler.

### **ARACI KURUMUN REHİN ve HAPİS HAKKI**

16) Müşteri, kredi hesabıyla ilgili işlemler nedeniyle Aracı Kurumca yapılacak her türlü giderin kendisince karşılanacağı, aksi halde doğacak borçlarının güvencesini oluşturmak üzere, Aracı Kurum nezdinde bulunan nakit ve menkul kıymetlerinin üzerinde, Aracı Kurumun Medeni Kanun'un 950. maddesindeki, hapis hakkını doğuran alacakla bağlantılı olmak koşulu uyarınca hapis hakkı bulunacağını, bunların ve alacaklarının Aracı Kuruma Medeni Kanun'un 939 ve devamı maddelerindeki koşullar uyarınca rehnedilmiş olduğunu, herhangi bir ihbarda bulunulmaksızın Aracı Kurum'ca Borçlar Kanunu'nun 118 ve devamı maddelerindeki esaslar uyarınca takas, 84-86. maddelerdeki koşullar uyarınca mahsup edileceğini veya Aracı Kurumun özen borcu içinde ve müşteri menfaatlerini gözeterek borsada veya haricen satmaya ve bedellerini faiz, temerrüt faizi, K.K.D.F. kesintisi ve B.S.M.V.'ni de ekleyerek, alacağına takas ve mahsup etmeye yetkili olduğunu, bu maddede sayılanlar dışında kalmış olup da her ne nam altında olursa olsun tarafına ödenmesi gereken hak ve alacakların talep, tahsil ve ahzu kabza konusunda Aracı Kurum'un yetkili olduğunu, Aracı Kurum'un bu yetkisinin aynı zamanda yasal yollara müracaat hakkını bertaraf etmeyeceğini, kayıtsız şartsız beyan, kabul ve taahhüt eder.

Aracı Kurum, alacağını tahsil için Müşteri'ye ait rehin veya hapis hakkı kapsamındaki sermaye piyasası araçlarını, Borsada veya Borsa dışında, özen borcu içinde ve müşteri menfaatlerini gözeterek satma ve satış bedelinden alacağını tahsil etme hak ve yetkisine sahiptir.

### **MÜŞTERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ**

17) Aracı Kurum müşteriye Kredi Hesabı ile ilgili ay içinde gerçekleşen işlemler konusunda, aylık dönemler itibariyle ilgili dönemi izleyen 7 gün içinde nakit hesap ekstresi, menkul kıymet hareket raporu ve portföy durum raporunu iadeli taahhütlü olarak gönderir. Aracı Kurum, Müşteri'den aylık ekstrelerin basım ve iadeli taahhütlü posta gönderim masrafını isteme hakkını haizdir.

### **ARACI KURUMUN DEFTER ve KAYITLARININ DELİL SAYILMASI**

18) Müşteri bu sözleşme çerçevesinde yapılan tüm işlemlerde Aracı Kurumun defter ve kayıtlarının, kendi mutabakatını içermeleri halinde, geçerli olacağını beyan ve kabul eder.

Borsadaki alım satım işlemlerinde, elektronik ortamda verilen emirler dahil olmak üzere, emirlerin sözlü olarak verildiği hallerde emrin varlığı hususunda taraflar arasında doğacak uyuşmazlıklarda; Aracı Kurumun kayıtları, ancak faks, ATM kayıtları, bilgisayar ağı yoluyla girilen kayıtlar gibi her türlü yazılı emir ve mutabakatlar ile ses ve görüntü kayıtları ve diğer her türlü delil ya da yazılı delil başlangıcı ile teyid olunabildiği takdirde esas alınacaktır. Aksi halde Türk Ticaret Kanunu'nun 84'üncü maddesi çerçevesinde Aracı Kurumun kayıtları, kendi aleyhine delil oluşturacaktır.

### **SÖZLEŞMENİN TADİLİ**

**19)** Aracı Kurum işbu sözleşmede yer alan hükümleri kısmen veya tamamen değiştirme hakkını haiz olup Müşteriye yazılı olarak bildirilecek olan bu değişiklikleri müşterinin kabul etmeyerek sözleşmeyi feshetme yetkisi bulunmaktadır.

### **SÖZLEŞMENİN SONA ERMESİ**

**20)** Sözleşme süresizdir. Müşteri bu sözleşmeden doğan yükümlülüklerini yerine getiremediği takdirde Aracı Kurum bu sözleşme hükümleri çerçevesinde haklı sebeplerle 30 gün önceden yazılı olarak yapacağı tebligatla, müşteri adına açılan kredi hesabını kapatabilir, işlemi durdurabilir veya sözleşmeyi fesih suretiyle hükümsüz kılabilir.

Aracı Kurum'ca hesabın işleyişi durdurulduğu ya da hesap kapatıldığı durumda, Aracı Kurum'un faiz, B.S.M.V. ve bu sözleşme hükümlerinden dolayı doğmuş veya doğacak alacaklarının tamamı, bu durumun yazılı olarak tebliği ile birlikte müşteri tarafından derhal Aracı Kurum'a ödenecektir.

Müşteri'nin de iş bu sözleşmenin uygulanmasından doğan haklı sebeplerle fesih talebinde bulunabilmesi için 30 gün önceden bildirimde bulunması, bu sözleşmeye bağlı olarak Aracı Kurumun doğmuş ve doğacak her türlü alacağının müşterice karşılanmış olması gerekmektedir.

Sözleşmenin Aracı Kurum tarafından feshi halinde, Müşteri'nin doğmuş ve doğacak hakları ile hesap bakiyesi Aracı Kurum'un mahsup hakkı saklı kalmak kaydıyla Müşteri'ye derhal ödenecektir.

### **UYGULANACAK HÜKÜMLER**

**21)** Sözleşmenin Kurul düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Kurul düzenlemeleri, Kurul düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde genel hükümler uygulanır.

### **TEBLİGAT ADRESLERİ**

**22-** Tarafların aşağıda belirtilen adresi kanuni ikametgah adresi olarak kabul edilecek ve taraflar bu adrese yapılacak tebligatın usulüne uygun ve geçerli olarak yapıldığını kabul edeceklerdir.

Taraflar beyan ettikleri adresi değiştirirse, bu değişikliği yazılı olarak 15 gün içinde karşı tarafa bildirmeyi taahhüt eder. Aksi takdirde bundan doğacak sorumluluk ve sonuçları kabul edeceklerdir.

### **YETKİLİ MAHKEME**

**23)** Bu sözleşme hükümlerinin uygulanmasından doğacak ihtilafların hallinde ..... Mahkeme ve İcra Müdürlüklerinin yetkili olduğunu taraflar kabul ve beyan ederler.

**24)** İşbu kredi sözleşmesi ve Banka kredi sözleşmesinden ötürü doğmuş veya ileride doğabilecek her türlü fon,damga vergisi,Banka ve Sigorta Muamele Vergisi,diğer vergi,resim ve harçlar ile bunlara terettüp eden gecikme cezaları ve sair cezalar ve doğabilecek sair her türlü masraflar Müşteri tarafından karşılanacaktır.

25) İşbu sözleşme uyarınca Aracı Kuruluşca Müşteri hesabına yapılacak Menkul Kıymet alım satım işlemleri bilgilendirme, rehin,hapis, tasfiye ve diğer hususlarda bu sözleşme hükümlerine aykırı olmamak koşuluyla taraflar arasında aktedilmiş bulunan ..... tarihli Alım-Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi hükümlerinin saklı olduğu hususu Müşteri tarafından kabul, beyan edilir.

Bu sözleşme her iki tarafça da ...../...../ ..... tarihinde iki nüsha olarak düzenlenip imzalanmış ve yine aynı tarihte yürürlüğe girmiştir. İşbu sözleşme altında imzası bulunan Müşteri sözleşmenin bir nüshasını teslim aldığı kabul ve taahhüt eder.

## MÜŞTERİ

## K MENKUL KIYMETLER A.Ş.

Adı Soyadı (Ünvanı) :

Adres :

Telefon :

Fax :

İmzası :

## MÜŞTEREK BORÇLU ve MÜTESELSİL KEFİLLER

Adı Soyadı (Ünvanı) :

Adresi :

Telefon :

Fax :

İmzası :

## TALEP EDİLEN KREDİ İÇİN ÖNERİLEN TEMİNATLAR

Teminat olarak yatırılacak nakit..... TL				
Cinsi	İhracçı Kurum	Nominal Değeri	Adedi	Piyasa Değeri
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....
.....	.....	.....	.....	.....

Kurumunuzdan Hisse senedi alım kredisi kullanmak üzere başvurmuş bulunuyorum. Kurumunuzla aramdaki kredi ilişkileri ile ilgili bilgileri kurumunuzun uygun göreceği kişi ve/veya kuruluşlara aktarmasına şimdiden ve gayrikabili rücu olarak muvafakat ediyorum.

Adı ve Soyadı :

İmza :

### **KREDİ KOMİTESİ KARARI**

.....YTL tutarındaki hisse senedi alım kredisi başvuru formu merkezimizce uygun görülerek .....YTL kredi ödenmesine karar verilmiştir.

(İmza)

(İmza)

(İmza)

(İmza)

### **KREDİ ARTIRIM ZEYİLNAMESİ**

İş bu ..... tarihli Kredili Sermaye Piyasası Aracılık İşlemleri Sözleşmesi uyarınca K Menkul Kıymetler A.Ş. tarafından müşteriye sağlanan ..... YTL' tutarlı kredi limiti; bu ek anlaşma ile ve Sözleşmenin diğer hüküm ve şartları aynen yürürlükte kalmak üzere bu zeyilname tarihinden itibaren .....YTL' ye yükseltilmiştir.

**MÜŞTERİ**

**K MENKUL KIYMETLER A.Ş.**

Adı Soyadı (Ünvanı) :

Adres :

Telefon :

Fax :

İmza :

**MÜŞTEREK BORÇLU ve MÜTESELSİL KEFİLLER**

Adı Soyadı (Ünvanı) :

Adresi :

Telefon :

Fax :

İmza :

**KREDİ KOMİTESİ KARARI**

.....YTL tutarındaki ek hisse senedi alım kredisi artırım zeyilnamesi merkezimizce uygun görülerek .....YTL kredi artırımına karar verilmiştir.

(İmza)

(İmza)

(İmza)

(İmza)