

ING YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Müşteri Aydınlatma Metni

Veri Sorumlusu Künyesi

Ticaret Unvanı:	ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Mersis No:	0892-0033-9770-0019
Ticaret Sicil No:	271559
Adres:	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No:8 Kat:10 Sarıyer İstanbul
Telefon:	(0212) 367 70 00
İnternet Sitesi:	https://www.ingyatirim.com.tr

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("**ING Yatırım**", "**Şirketimiz**" veya "**Biz**"), 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("**KVKK**" veya "**Kanun**") uyarınca Veri Sorumlusu sıfatıyla hareket etmektedir. ING Yatırım olarak, kişisel verilerinizin güvenliği hususuna azami hassasiyet göstermekteyiz. Kanun'a uyum sağlamak adına, yerel gereklilikler ve ING Grubu küresel veri koruma politikaları doğrultusunda verilerinizi işlemekteyiz. İşbu aydınlatma metni, ING Yatırım tarafından sunulan yatırım ürünü kapsamında yürütülen süreçlere ilişkin olup bireysel, gerçek kişi tacir ve kurumsal müşterileri ile bunların yasal temsilcilerine ait ("**siz**") kişisel veriler işlediğinde uygulanmaktadır. Metin, hangi kişisel verilerinizi topladığımızı, bu verileri hangi amaçlarla işlediğimizi, kimlere aktardığımızı ve haklarınızın neler olduğunu açıklamaktadır.

1. Kişisel Verilerinizin Elde Edildiği Taraflar ve Toplamanın Yöntemi

Kişisel verileriniz aşağıda belirtilen taraflardan elde edilmektedir:

- Müşterimiz olduğunuzda, çevrimiçi hizmetlerimize kaydolduğunuzda, bir formu doldurduğunuzda, Şirketimiz ile bir sözleşme imzaladığınızda, ürün ve hizmetlerimize başvurduğunuzda veya bunları kullandığınızda ya da hizmet kanallarımızdan biri aracılığıyla bizimle iletişime geçtiğinizde doğrudan sizlerden elde etmekteyiz.
- Çalıştığınız şirketin potansiyel veya mevcut bir ING müşterisi olduğu ve sizin çalıştığınız şirketin temsilcisi veya irtibat kişisi olarak hareket ettiğiniz hallerde işvereniniz aracılığıyla; vekil, yasal temsilci, veli ve vasi gibi dolaylı temsilcileriniz aracılığıyla elde etmekteyiz.
- Çevrimiçi veya geleneksel medya, internet sitelerimiz ve uygulamalarımız, online kanallarımızda bulunan çerezler ve benzeri teknolojiler veya kamu kurumları gibi üçüncü taraflardan elde etmekteyiz.

Kişisel verilerinizi elektronik ve fiziki yöntemlerle otomatik, kısmen otomatik veya otomatik olmayan yöntemlerle elde etmekteyiz:

Kişisel verileriniz otomatik olan yöntemlerle;

- Çevrimiçi kanallarımız üzerinden; mobil uygulamamız, internet sitemiz, internet şubemiz, müşteri iletişim merkezimiz, IVR ve benzeri ortamlardan yaptığınız başvurular yoluyla toplanmaktadır.

- Resmi kurum ve kuruluşlar ile Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK), Takasbank, Borsa İstanbul (BIST), Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve Risk Merkezi aracılığıyla toplanmaktadır.
- Şirketimizden yatırım hizmeti alabilmek için ön koşul olarak müşterisi olduğunuz ve emir iletimine aracılık hizmeti aldığımız ING Bank A.Ş. nin şubeleri, internet şubesi, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi sistemleri üzerinden güvenli veri aktarımı yoluyla toplanmaktadır .
- Şirketimiz nezdinde sözleşmelerin elektronik imza ile imzalanması sürecinde gerekli olan görüntülü teyit ve kamera kaydı işlemleri banka tarafından yürütülmekte olup, bu veriler banka entegrasyonu üzerinden otomatik olarak edinilmektedir.

Kısmen otomatik veya otomatik olmayan yöntemlerle;

- Fiziki hizmet kanallarımızda, genel müdürlük ve şubelerimizde gerçekleştirilen yüz yüze görüşmeler,
- Vekil, yasal temsilci vb. dolaylı temsilcileriniz aracılığıyla ve
- Başvuru formları, sözleşmeler, telefon görüşmeleri, kurye ve posta yoluyla toplanmaktadır.

2. İşlediğimiz Kişisel Veri Kategorileri

Kişisel veriler, kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgiyi ifade etmektedir. Sizinle ilgili işlediğimiz kişisel veriler aşağıdakilerden oluşmaktadır:

- Kimlik bilgileri: Adınız, soyadınız, doğum tarihiniz, doğum yeriniz, Türkiye Cumhuriyeti kimlik numaranız, yabancı kimlik numaranız, pasaport numaranız, Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) sicil numaranız, uyruğunuz, imza örneğiniz, cinsiyetiniz, medeni durumunuz, anne adınız, baba adınız, kimlik belgesi türü ve bu belgelerde yer alan bilgiler ile belgenin fotokopisi veya görüntüsü bu kapsamdadır. Kimlik belgelerinin fotokopilerinde yer alabilen kan grubu ve din gibi özel nitelikli kişisel veriler maskelenmekte veya imha edilmektedir. Biyometrik verileriniz Şirketimiz tarafından işlenmemekte olup, kimlik doğrulama işlemleri entegre olduğumuz ING Bank A.Ş. sistemleri üzerinden gerçekleştirilmektedir.
- İletişim bilgileri: Elektronik posta adresiniz, iletişim adresiniz, ev adresiniz, iş yeri adresiniz, telefon numaranız, GSM numaranız, Kayıtlı Elektronik Posta (KEP) adresiniz ve faks numaranız.
- Müşteri işlem bilgisi: Banka hesap numaranız (IBAN), hesabınıza veya hesabınızdan yapılan para yatırma, çekme ve para transferleri, şube bilgileriniz, müşteri numaranız, müşteri edinim tarihiniz, şikayet bilgileriniz ve talep bilgileriniz.
- Finans bilgisi: Geliriniz ve diğer gelirleriniz, Şirketimiz ile sahip olduğunuz finansal ürünler, bakiye bilgileriniz, hesap bilgileriniz, menkul kıymet portföy durumunuz, varlık bilgileriniz, alım ve satım emirleriniz ile teminat bilgileriniz.
- Mesleki Deneyim bilgisi: Unvanınız, mesleğiniz, eğitim durumunuz, çalıştığınız sektör ve tecrübe süreniz.

- Pazarlama bilgileri: Çerezler ve diğer takip teknolojisi logları, promosyona dayalı bilgiler, incelediğiniz ürün bilgileri, hizmet kanalı tercihleriniz ve müşteri profili bilgileriniz.
- Bizimle paylaştığınız ilgi alanlarınız ve ihtiyaçlarınız hakkındaki bilgiler: Çağrı merkezimizle iletişime geçtiğinizde ya da platformlarımızı kullandığınızda veya anketleri doldurduğunuzda edindiğimiz bilgiler ile Şirket içi analizler doğrultusunda oluşturduğumuz segment ve profil bilgileri.
- Müşteri tanıma bilgisi (Müşteri kimlik tespitine ilişkin bilgiler): 5337 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik uyarınca müşteri kimlik tespit süreci kapsamında elde edilen müşteri kimlik bilgilerinin doğru ve yeterli olduğunu gösterir bilgiler.
- Görsel ve işitsel kayıt bilgileri: Şirketimiz genel müdürlük ve şubelerinde elde edilen kamera kayıtları, tarafımız ile yapılan telefon veya video görüşmelerine veya konuşmalara dair kayıtlar bu kapsamdadır. Bu kayıtlar, telefon görüşmelerini doğrulamak veya dolandırıcılığı önlemek veya personel eğitimi amacıyla kullanılabilir. Çağrı merkezi kayıtları ve uzaktan müşteri edinimi kayıtları da bu kapsamdadır.
- Sosyal medya hesaplarınız üzerinden ilettiğiniz talep ve şikayetlerinize ilişkin bilgiler: Meta (Facebook ve Instagram), Twitter, LinkedIn ve YouTube gibi sosyal medya platformları üzerinden Şirketimize ve Şirketimiz hakkında herkese açık olarak paylaştığınız talep ve şikayetler ile Şirketimiz tarafından iletilen yanıtlar bu kapsamdadır.
- İşlem güvenliği bilgileri: IP adres bilgileriniz, log kayıtlarınız ve internet sitesi giriş çıkış bilgileriniz.
- Hukuki işlem ve risk yönetim bilgileri: Adli makamlarla yapılan yazışmalardaki bilgiler, dava dosyasındaki bilgiler, yasal takipler, risk analizi raporları, iç denetim kayıtları ve ticari risklerin yönetilmesi için işlenen bilgiler bu kapsamdadır.
- Ceza mahkumiyeti ve güvenlik tedbirleri: Finansal suç geçmişine ilişkin bilgiler bu kapsamdadır.

3. İşlenen Kişisel Veri Kategorileri, Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları ve Hukuki Sebebi

Kişisel verilerin işlenmesi, kişisel verilerin tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla elde edilmesi, kaydedilmesi, depolanması, muhafaza edilmesi, değiştirilmesi, yeniden düzenlenmesi, açıklanması, aktarılması, devralınması, elde edilebilir hâle getirilmesi, sınıflandırılması ya da kullanılmasının engellenmesi gibi veriler üzerinde gerçekleştirilen her türlü işlemi ifade etmektedir. Kişisel verileriniz aşağıda yer verilen amaçlarla ve ifade kanuni veri işleme şartlarına ("**hukuki sebep**") dayalı olarak işlenmektedir:

Kişisel Veri Kategorileri	Kişisel Verilerin İşlenme Amaçları	Hukuki Sebepler (KVKK Madde 5)
Aracılık Faaliyetleri ve Yatırım Hizmetleri: Kimlik, İletişim, Finans, Görsel ve İşitsel Kayıt, Mesleki Deneyim, Müşteri İşlem, Müşteri Tanıma Bilgisi, Pazarlama, İlgili Alanları ve İhtiyaçlar.	- Sermaye piyasası araçlarına yönelik emir iletimine aracılık faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, - Mal ve hizmet satış süreçlerinin yürütülmesi, sözleşme süreçlerinin yürütülmesi, - İletişim faaliyetlerinin yürütülmesi, finans ve muhasebe işlerinin yürütülmesi, - İş faaliyetlerinin yürütülmesi ve denetimi, uygunluk ve yerindelik testlerinin yapılması, - Müşteri sınıflandırması işlemlerinin icrası.	- Kanunlarda açıkça öngörülmesi (Sermaye Piyasası Kanunu, MASAK Mevzuatı, Vergi Usul Kanunu). - Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması. - Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması.
Hesap Açılış ve Müşteri Kabul Süreçleri: Kimlik, İletişim, Finans, Görsel ve İşitsel Kayıt, Mesleki Deneyim, Müşteri İşlem, Müşteri Tanıma Bilgisi.	- Mal, hizmet üretim ve operasyon süreçlerinin yürütülmesi, - Yetkili kişi, kurum ve kuruluşlara mevzuat gereği bilgi verilmesi, - Faaliyetlerin mevzuata uygun yürütülmesi, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında hesap açılış işlemlerinin gerçekleştirilmesi.	- Kanunlarda açıkça öngörülmesi. - Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması. - Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması.
Denetim, Kontrol ve Uyum Süreçleri: Kimlik, İletişim, Finans, Görsel ve İşitsel Kayıt, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Hukuki İşlem, Risk Yönetimi.	- Denetim ve etik faaliyetlerinin yürütülmesi, faaliyetlerin mevzuata uygun yürütülmesi, iç denetim, soruşturma ve istihbarat faaliyetlerinin yürütülmesi, - İş faaliyetlerinin yürütülmesi ve denetimi, veri sorumlusu operasyonlarının güvenliğinin temini, - MASAK mevzuatı kapsamında yerine getirilmesi gereken kontrollerin gerçekleştirilmesi, değerlendirme ve bağımsız denetim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi.	- Kanunlarda açıkça öngörülmesi. - Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması. - Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması.

Resmi Kurum Talepleri ve Yasal Bildirim Süreçleri: Kimlik, İletişim, Finans, Hukuki İşlem, Mesleki Deneyim, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği.	- Yetkili kişi, kurum ve kuruluşlara mevzuattan kaynaklı bilgi verilmesi, - Resmi kurum taleplerinin yerine getirilmesi, yasal raporlama faaliyetlerinin yürütülmesi, mevzuatta öngörülen saklama yükümlülüklerine uygunluğun sağlanması, - İlgili kişi başvurularının mevzuata uygun olarak yanıtlanması.	- Kanunlarda açıkça öngörülmesi. - Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması. - Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması.
Risk Yönetimi ve İş Sürekliliği: Kimlik, İletişim, Finans, Görsel ve İşitsel Kayıt, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği, Risk Yönetimi.	- Risk yönetimi ve analizi faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, - Acil durum yönetimi süreçlerinin yürütülmesi, - İş sürekliliğinin sağlanması faaliyetlerinin icrası, - Finansal suç geçmişine ilişkin kontrollerin (Ceza Mahkumiyeti verileri dahil) yapılması.	- Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması. - Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması. - İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması.
Muhasebe, Finans ve Raporlama Süreçleri: Kimlik, İletişim, Finans, Müşteri İşlem, Mesleki Deneyim.	- Finans ve muhasebe işlerinin takibi ve yürütülmesi, bütçe ve finansal raporlama süreçlerinin yürütülmesi, - Saklama ve arşiv faaliyetlerinin icrası, performans değerlendirme süreçlerinin yürütülmesi, - Mal ve hizmet üretim operasyon süreçlerinin yönetimi.	- Kanunlarda açıkça öngörülmesi. - Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması. - Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması.
Hukuki Danışmanlık ve Uyuşmazlık Yönetimi: Kimlik, İletişim, Finans, Müşteri İşlem, Görsel ve	- Hukuk işlerinin takibi ve yürütülmesi, - Talep ve şikâyet yönetimi süreçlerinin icrası, - Yasal takiplerin gerçekleştirilmesi,	- Bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması. - Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine

İşitsel Kayıt, Hukuki İşlem.	• Uyuşmazlıklarda delil sunulması faaliyetleri.	getirebilmesi için zorunlu olması.
Teknik Destek ve İşlem Güvenliği Süreçleri: Kimlik, İletişim, Finans, Görsel ve İşitsel Kayıt, Müşteri İşlem, İşlem Güvenliği.	• Bilgi güvenliği süreçlerinin yürütülmesi, Dolandırıcılığın önlenmesi ve dolandırıcılık vakalarının tespiti, • Erişim güvenliğinin sağlanması, • İnternet şubesi ve mobil uygulama güvenliğinin temini, • Trafik verilerinin 5651 sayılı Kanun kapsamında saklanması.	• Kanunlarda açıkça öngörülmesi. • Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması. • İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması.
Pazarlama ve Müşteri İlişkileri Yönetimi: Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, Finans, Pazarlama, İlgili Alanları ve İhtiyaçlar, Görsel ve İşitsel Kayıt.	• Şirketimiz ürün ve hizmetlerinin pazarlama süreçlerinin gerçekleştirilmesi, • Profilleme ve analiz faaliyetleri, ürün ve hizmetlerin beğeni, kullanım alışkanlıkları ve ihtiyaçlarınıza göre özelleştirilmesi, • Reklam, promosyon, kampanya süreçlerinin yürütülmesi, • Müşteri memnuniyetine yönelik faaliyetlerin icrası, • Ticari elektronik ileti gönderimi, anket ve istatistiksel çalışmaların yürütülmesi.	• İlgili kişinin açık rızası. • İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması.
Yatırım Danışmanlığı Faaliyetleri: Kimlik, İletişim, Finans, Görsel ve İşitsel Kayıt, Müşteri İşlem, Mesleki Deneyim.	• Faaliyetlerin mevzuata uygun yürütülmesi, müşteri ilişkileri yönetim süreçlerinin yürütülmesi, • İş faaliyetlerinin yürütülmesi ve denetimi, sözleşme süreçlerinin yürütülmesi, • Yatırımcıya uygun ürünlerin tasarlanması ve sunulması.	• Kanunlarda açıkça öngörülmesi. • Veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması. • Bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması.

4. Kişisel Verilerin Kimlere ve Hangi Amaçlar ile Aktarılabileceği

Kişisel verileriniz, yukarıda 3 numaralı başlıkta belirtilen amaçların gerçekleştirilmesi doğrultusunda, 6698 sayılı Kanun'un 8. maddesinde belirtilen yurt içine aktarım ve 9.

maddesinde belirtilen yurt dışına aktarım şartlarına uygun olarak aşağıdaki taraflara aktarılabilecektir :

Aktarılan Veri Kategorileri	Aktarılan Kuruluşlar	Aktarımın Hukuki Sebebi ve Amacı
Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, Finans, Mesleki deneyim, Müşteri tanıma bilgisi .	Kanunen yetkili kamu kurumları ve kanunen yetkili özel kuruluşlar ile yargı mercileri - Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK), Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB), Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK), Takasbank, Borsa İstanbul A.Ş. (BIST), Yatırımcı Tazmin Merkezi (YTM), Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB), Kişisel Verileri Koruma Kurumu (KVKK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Hazine ve Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Ticaret Bakanlığı, Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB), Türkiye Bankalar Birliği (TBB), - Polis, savcılık, mahkemeler ve tahkim/arabuluculuk kurumları gibi adli/soruşturma makamları ile noterler ve mevzuatın yetkili kıldığı diğer tüm kamu kurum ve kuruluşları.	Hukuki Sebep: Kanunlarca açıkça öngörülmesi, veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması ve bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlemenin zorunlu olması hukuki sebeplerine dayalı olarak; Amaç: Yasal raporlama ve bilgi taleplerinin yerine getirilmesi, yasal denetim faaliyetlerinin yürütülmesi, hukuki süreçlerin işletilmesi, mevzuattan kaynaklı yükümlülüklerimizin yerine getirilmesi, ABD ve/veya OECD ülkelerinde vergi mükellefi olan müşterilerimizin FATCA ve CRS mevzuatlarında yer alan durum tespiti yükümlülüklerine uygun olarak belirlenmesi ve bu kapsamda gerekli bildirimlerin gerçekleştirilmesi, risk yönetimi ve risk izleme faaliyetlerinin yürütülmesi, düzenleme ve denetim faaliyetlerinin yürütülmesi, şikâyet ve hukuki süreçlerin işletilmesi amaçlarıyla aktarılmaktadır.
Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, Finans, Görsel ve işitsel kayıtlar, İşlem güvenliği, Hukuki işlem ve Risk yönetimi verileri .	Hizmet Sağlayıcılar Şirketimizin faaliyetlerini yürütebilmek için hizmet aldığı veya iş birliği yaptığı, bağımsız denetim firmaları, pazarlama, iletişim ve anket araştırma şirketleri, hukuk büroları, yeminli mali müşavirler, değerlendirme şirketleri, IT ve teknoloji hizmet sağlayıcıları (sunucu, bulut, yazılım desteği), arşiv firmaları, kurye, kargo ve dağıtım şirketleri ve emir iletimine aracılık hizmeti aldığımız ING Bank A.Ş. gibi üçüncü taraf hizmet sağlayıcılar ve destek kuruluşları.	Hukuki Sebep: İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması hukuki sebebine dayalı olarak; Amaç: Şirketimizden talep ettiğiniz ürün ve hizmetlerin tarafınıza sunulması, iş faaliyetlerimizin yürütülmesi, internet tabanlı araç ve uygulamaların tasarlanması, geliştirilmesi ve bakımı, pazarlama faaliyetleri veya etkinlikleri ve müşteri iletişimlerinin yönetilmesi, rapor

		ve istatistiklerin hazırlanması, hukuk ve denetim hizmetlerinin alınması, dolandırıcılık veya diğer suiistimallerin tespit edilmesi ve soruşturulması, fiziksel kayıtlar dahil arşiv faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, menkul kıymetleştirme düzenlemelerinin yürütülmesi, Şirketimiz bilgi sistemleri ve işlem güvenliği süreçlerinin yürütülmesi, Şirketimiz sistemlerinin alt yapı, bakım onarım ile analiz ve geliştirme süreçlerinin gerçekleştirilmesi, finans, muhasebe, saklama ve arşiv faaliyetleri ile ilgili evrak işlemlerinin yürütülmesi amaçlarıyla aktarılmaktadır.
Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, Finans, Hukuki işlem ve Risk yönetimi verileri .	İştiraklerimiz ve hissedarlarımız ING'nin doğrudan ve dolaylı hissedarı olduğu ve yurt içinde ve/veya yurt dışında kurulu bulunan şirketler, ana hissedarımız, ING Bank A.Ş. ve yurt dışındaki diğer ING Grubu iştirakleri.	Hukuki Sebep: İlgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması hukuki sebebine dayalı olarak; Amaç: Konsolide risk yönetimi, iç denetim, finansal raporlama ve bilgi güvenliği politikalarının uygulanabilmesi, risk yönetimi ve iç denetim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, Şirketimizin ve ING Grubu'nun risk politikaları çerçevesinde konsolide risk yönetimi, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yürütülmesi, müşteri ile hizmet ilişkisinin kurulması, işleyişi ve sona erdirilmesi amaçlarıyla aktarılmaktadır.
Kimlik, İletişim, Müşteri İşlem, Finans, Pazarlama bilgileri, İlgili alanlarınız ve ihtiyaçlarınız hakkındaki bilgiler .	ING Grubu şirketleri ve iştirakler	Hukuki Sebep: İlgili kişinin açık rızasının varlığı halinde; Amaç: ING Grubu şirketlerinin kendi ürün ve hizmetlerini size tanıtabilmesi ve çapraz pazarlama faaliyetleri yürütebilmesi amacıyla iletişim ve genel müşteri bilgilerinin paylaşılması, reklam, promosyon, kampanya ve benzeri ticari elektronik ileti gönderilmesi, Şirketimiz ürün ve hizmetlerinin beğeni, kullanım

		alışkanlıkları ve ihtiyaçlarınıza göre özelleştirilerek önerilmesi ve tanıtılması (bu kapsamda sosyodemografik ve finansal durumunuzun dikkate alınması, çeşitli iletişim kanallarımızdaki alışkanlıklarınızın ve tercihlerinizi, internet sitemizi veya diğer çevrimiçi ortamları ziyaretlerinizi ve benzeri hareketlerinizi analiz edilmesi, bizden daha önce satın aldığınız ürün ve hizmetlerin analiz edilmesi) amaçlarıyla aktarılmaktadır.
--	--	---

5. İlgili Kişinin Hakları

6698 sayılı Kanun'un 11. maddesi uyarınca kişisel verileriniz ile ilgili şu haklara sahipsiniz:

- Kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileriniz işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerinizin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerinizin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- 6698 sayılı Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerinizin silinmesini, anonim hale getirilmesini veya yok edilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerinizin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıktığını düşünüyor iseniz buna itiraz etme,
- Kişisel verilerinizin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararınızın giderilmesini talep etme.

Kişisel verilerinize ilişkin haklarınızı kullanırken, kimliğinizi doğrulamak için sizden ek bilgi isteyebiliriz. Başvurunuzda aşağıda belirtilen hususların bulunması zorunludur:

- Adınız, soyadınız ve başvuru yazılı ise imzanız,
- Türkiye Cumhuriyeti vatandaşları için T.C. kimlik numaranız, yabancılar için uyruğunuz, pasaport numaranız veya varsa kimlik numaranız,
- Tebliğata esas yerleşim yeri veya iş yeri adresiniz,
- Ç) Varsa bildirim esas elektronik posta adresi, telefon ve faks numaranız,
- d) Talep konusu.

Kişisel Verilerinizin Saklanması

Kişisel verileriniz, 3 numaralı başlıkta belirtilen işleme amaçları doğrultusunda ve ilgili mevzuatta öngörülen veya işlendikleri amaç için gerekli olan süre kadar saklanmaktadır. Örneğin, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili ikincil mevzuat gereğince tarafınıza ait bilgi ve belgelerinizin 10 yıl süre ile saklanması hukuki yükümlülüğümüzdür. Kişisel verilerinizin imha edilmesini talep etmeniz halinde, 10 yıllık saklama süresinin sonunda Şirketimizden aktif olarak hizmet almamanız ve verilerinizin işlenmesini gerektiren tüm şartların ortadan kalkması halinde kişisel verileriniz silinecek, yok edilecek veya anonim hale getirilecektir.

Kişisel Verilerinizin Korunması

ING Yatırım olarak kişisel verilerinizi işlerken ve söz konusu kişisel verilerinizin gizliliğinin ve bütünlüğünün sağlanması için uygun teknik ve organizasyonel tedbirler (politikalar ve prosedürler, Bilgi Teknolojileri Güvenliği ve benzeri önlemler) alınmaktadır. Kişisel verilerinizin güvenli bir şekilde saklanabilmesi için ING genelinde politikalara ve asgari standartlara ilişkin kurum içi bir asgari çerçeve uygulanmaktadır. Düzenlemeler ve piyasadaki gelişmeler takip edilmekte olup bu gelişmeler ışığında, ING politikaları ve standartları da periyodik olarak güncellenmektedir. ING çalışanlarının gizlilik yükümlülüklerine tabi olduğunu ve kişisel verilerinizin, ING çalışanları tarafından kanuna aykırı bir şekilde kullanılmayacağını veya aktarılmayacağını bildirmek isteriz.

6. Aydınlatma Metninde Yapılabilecek Değişiklikler Hakkında

İleride mevzuatta yapılabilecek değişikliklere uyumlu olunması ve/veya kişisel verileriniz hakkında sizlere her zaman doğru, net ve açık bilgi verebilmek adına işbu Aydınlatma Metni'nde değişiklikler yapılabilecektir. İşbu versiyon 21.01.2026 tarihinde hazırlanmıştır.

7. Kişisel Verileriniz ile İlgili Sorularınız ve İletişim Bilgileri Hakkında

Kişisel verilerinize ilişkin haklarınızı www.ingyatirim.com.tr adresinde yer alan İlgili Kişi Başvuru Formunu kullanarak veya aşağıdaki kanallardan herhangi biri vasıtasıyla kullanabilirsiniz:

- Kimliğinizi doğrulayarak Reşitpaşa Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No:8, Kat:10, Maslak-Sarıyer, İstanbul adresine veya şubelerimizden herhangi birine bizzat başvurarak,
- Kayıtlı e-posta adresinizi kullanarak ingmenkul@hs03.kep.tr adresine başvurunuzu e-posta yoluyla göndererek,
- Güvenli elektronik imzaya veya mobil imzaya sahip olan kişisel e-posta adresinizi veya sistemimize kaydolmak için kullandığınız e-posta adresini kullanarak ingyatirim@ingyatirim.com.tr adresine e-posta göndererek,
- Veri Sorumlusuna Başvuru Usul ve Esasları Hakkında Tebliği kapsamında belirtilen başka bir yöntemi kullanarak.

Başvurunuz tarafımızca alınmasından itibaren 30 (otuz) gün içerisinde sonuçlandırılacaktır. İşlemin maliyet gerektirmesi halinde, tarafımızca, Kişisel Verileri Koruma Kurulu tarafından belirlenen tarife uygulanacaktır. Başvurunuzun reddedilmesi halinde, reddedilme sebebi tarafımızca yazılı olarak veya elektronik formatta gereğcelendirilecektir.

ING YATIRIM tarafından sunulan yatırım ürünleri, hizmetleri, araştırma raporları, piyasa analizleri, eğitimler ve benzeri konularda genel ve/veya tarafıma özel kampanya, tanıtım, reklam, promosyon, anket, davet ve pazarlama içeriklerinin tarafıma iletilmesi amacıyla, aşağıda tercih ettiğim iletişim kanalları aracılığıyla tarafımla, 6563 sayılı Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında Kanun (ETK) ve ilgili mevzuat uyarınca ticari elektronik ileti yoluyla iletişime geçilmesine izin veriyorum.

Tercih Ettiğim İletişim Kanalları

- ☐ Kısa Mesaj (SMS)
- ☐ E-posta
- ☐ Telefon Araması
- ☐ Mobil Uygulama Bildirimi

Bu iznimi, Yönetim Sistemi (İYS) üzerinden başvurarak dilediğim zaman herhangi bir gerekçe göstermeksizin geri alabileceğimi/reddedebileceğimi biliyorum. İznimi geri almam durumunda, geri alma beyanının ING YATIRIM'a ulaştığı tarihten (ve yasal süreler içinde) itibaren tarafıma ilgili kanallar üzerinden ticari elektronik ileti gönderimi durdurulacaktır.

Yukarıdaki bilgilendirme çerçevesinde, belirli bir konuya ilişkin, bilgilendirilmeye dayanan ve özgür irademle bu izni verdiğimi kabul ederim.

- ☐ Okudum, Anladım, Onaylıyorum.
- ☐ Onaylamıyorum.

Adı Soyadı:

T.C. Kimlik No:

Tarih:

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ING YATIRIM) tarafından sunulan Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Aydınlatma Metni'ni okuduğumu ve anladığımı beyan ederim.

Pazarlama, Hizmet Geliştirme, Analiz ve Profilleme Amacıyla Veri İşleme

ING YATIRIM tarafından sunulan ürün ve hizmet kalitesini artırmak, mevcut hizmetleri iyileştirmek, müşteri deneyimini (temel hizmet sunumu için zorunlu olmayan ölçüde) kişiselleştirmek, yeni ürün/hizmetler geliştirmek, müşteri segmentasyonu yapmak, risk modellemeleri oluşturmak ve stratejik analizler yürütmek amacıyla; kimlik, iletişim, müşteri işlem, finans ve demografik verilerimin kişisel veri niteliği korunarak ING YATIRIM bünyesinde analiz edilmesine, raporlanmasına ve bu amaçlarla profilleme faaliyetlerinde kullanılmasına özgür irademle açık rıza veriyorum.

Bu açık rızamı, ING YATIRIM Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Aydınlatma Metni'nde belirtilen yöntemlerle başvurarak veya ingyatirim@ingyatirim.com.tr adresi üzerinden dilediğim zaman herhangi bir gerekçe göstermeksizin geri alabileceğimi biliyorum. Açık rızamı geri almam durumunda, geri alma beyanının ING YATIRIM'a ulaştığı tarihten itibaren ilgili veri işleme faaliyeti durdurulacaktır. Bu onayı vermemem veya geri almam, ING YATIRIM'dan almakta olduğum/alacağım temel yatırım hizmetlerini etkilemeyecektir.

Yukarıdaki bilgilendirme çerçevesinde, belirli konulara ilişkin, bilgilendirilmeye dayanan ve özgür irademle bu rızayı verdiğimi kabul ederim.

[] Okudum, Anladım, Onaylıyorum.

[] Onaylamıyorum.

Adı Soyadı:

T.C. Kimlik No:

Tarih:

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucu kâr elde edebileceğiniz gibi zarar etme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasalarda 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 “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 “Yetki Belgesi” olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi

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

1. Yatırımcı kuruluş nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşlara 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 özkaynak ile 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 aracı kuruluşun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin 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 olduğu, 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. ING Yatırım, yatırım tercihlerini etkileyebilecek, kamunun değerlendirmesine sunulmuş veya sunulmamış, özel olarak derlenmiş, nesnel piyasa verilerini Müşterileri ile paylaşabilir. Ancak bu bilgilerin herhangi bir şekilde bir yatırıma yönlendirme amacıyla verilmediği ve bu bilgilerin herhangi bir getiri sağlanması veya kaybın önlenmesi garantisi vermediği bilinmelidir.
8. İşlemlerinize başlamadan önce, aracı kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtılacağını gösteren anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, Müşteri'yi 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; bu konularla ilgili sormuş olduğum soruların ING Yatırım yetkililerince cevaplandırıldığını ve herhangi bir tereddüdümün kalmadığı, işbu esasların uygulanması sırasında Aracı Kurumun/Banka'nın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür irademle 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

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

Önemli Açıklama

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz pay ve/veya pay benzeri diğer kıymetlerin alım satım işlemleri sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar etme 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 Tebliği”nin (Tebliğ) 25’inci maddesinde öngörüldüğü üzere “Pay ve Pay Benzeri Diğer Kıymetlere İlişkin Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce, çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun ilgili Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi’ne ve Borsa Üyelik Belgesi’ne sahip olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr, www.borsaistanbul.com veya www.tspb.org.tr internet sitelerinden veya diğer iletişim araçları vasıtasıyla öğrenebilirsiniz.

Paylar ve Pay Piyasası Hakkında Genel Bilgi

Tanımlar SPK: Sermaye Piyasası Kurulu’dur.

BİST: Borsa İstanbul A.Ş.’dir.

TSPB: Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği’dir.

Takasbank: Takas ve Saklama Bankası A.Ş.’dir.

Mevzuat: Sermaye Piyasası Mevzuatı’dır.

Pay Piyasası: Pay ve pay benzeri diğer kıymetlerin işlem gördüğü BİST nezdinde kurulmuş olan piyasadır.

Paylar: Anonim ortaklıklarca ihraç edilen ve anonim ortaklık sermayesini temsil eden ve sahibine ortaklık hakkı veren menkul kıymetlerdir.

Paylar ve Pay Benzeri Diğer Kıymetler: Pay, Borsa Yatırım Fonu, Varant, Sertifika ve Rüçhan Hakkı Kuponlarını ve SPK tarafından pay benzeri kıymet olarak kabul edilebilecek diğer kıymetleri ifade eder. Paylar ve pay benzeri diğer kıymetler, ikincil piyasada işlem görür.

Borsa Yatırım Fonları (BYF): Bir endeksi baz alan, baz aldığı endeksin performansını yatırımcılara yansıtmayı amaçlayan ve payları borsalarda işlem gören yatırım fonlarıdır. BYF’ler, baz aldıkları endeksteki payları ya da diğer enstrümanların (altın, tahvil, döviz vb.) getirisini yansıtmakta ve riskini taşımaktadır. BYF’lerin ihraççısı Fon Kurucusu olan Portföy Yönetim Şirketi’dir.

Portföy Yönetim Şirketi: Özel olarak portföy yöneticiliği faaliyetinde bulunmak üzere Mevzuat’da belirlenen şartları yerine getirerek SPK’dan yetki belgesi almış bir anonim şirkettir.

Varantlar: Varant; elinde bulunduran kişiye, dayanak varlığı ya da göstergeyi, önceden belirlenen bir fiyattan, belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkı veren ve bu hakkın kaydı teslimat ya da nakit uzlaşısı ile kullanıldığı menkul kıymet niteliğindeki sermaye piyasası aracını ifade eder. Varant satın alan yatırımcı, ödediği bedel karşılığında bir dayanak varlığı değil, o dayanak varlığı alma ya da satma hakkını satın alır. Varantların Borsa’da işlem görebilmeleri için, ihraççıları ya da ihraççıların anlaştıkları aracı kurumlar tarafından yürütülecek bir piyasa yapıcılık faaliyeti ile desteklenmeleri gereklidir. Piyasa yapıcı kurum likit ve düzenli bir

piyasa oluşmasına yönelik olarak sürekli alım satım emri (kotasyon) vermekle yükümlüdür.

Sertifikalar: Sertifikalar, tıpkı varantlar gibi, ihraççıyı yatırımcıya karşı mali yükümlülük altına sokan finansal araçlardır. Sertifika ihracı dolayısıyla elde edilen fonlar ihraççının şahsi sorumluluğu altındadır.

Bu nedenle ihraççının mali durumu, ödeme kabiliyeti, kredibilitesi gibi faktörlerin yatırım sırasında göz önünde bulundurulması önem arz etmektedir. Sertifikalar, yatırımcısına önceden belirlenmiş koşulların oluşması durumunda alacak hakkı veren menkul kıymet niteliğindeki yapılandırılmış finansal ürünlerdir. Sertifikaların, BİST'te işlem görebilmesi için, ihraççıları ya da ihraççıların anlaştıkları aracı kurumlar tarafından yürütülecek bir piyasa yapıcılık faaliyeti ile desteklenmesi gereklidir. Sertifikalar, Kolektif Yatırım Ürünleri ve Yapılandırılmış Ürünler Pazarı'nda işlem görür.

İhraççı Şirket: Pay ve Pay Benzeri Diğer Kıymetleri ihraç eden anonim ortaklıklardır.

Pay Piyasası'nda İşleyiş Esasları

Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) kotunda bulunan şirketlerin payları BİST nezdindeki Pay Piyasası'nda (PP); Yıldız Pazar (Z), Ana Pazar (N), Alt Pazar (T), Yapılandırılmış Ürünler ve Fon Pazarı'nda (YÜFP)(K), Girişim Sermayesi Pazarı (Q), Emtia Pazarı (E), Yakın İzleme Pazarı'nda (W) ve Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda (PÖİP-S) işlem görmektedir.

Alt Pazar'da yapılacak işlemler öncesinde mutlaka "Alt Pazar Risk Bildirim Formu" okunmalı, onaylanmalı ve yatırım kuruluşundan ayrıca bilgi alınmalıdır.

Pay Piyasası'nda işlemler elektronik alım satım sistemi aracılığıyla fiyat ve zaman önceliği kuralı baz alınarak "Sürekli İşlem", "Piyasa Yapıcılık Sürekli İşlem" ve "Tek Fiyat" yöntemlerinde otomatik olarak gerçekleştirilmektedir. Pay Piyasası'nda alım satıma aracılık işlemleri aşağıdaki pazarlarda gerçekleştirilmektedir:

Yıldız Pazar (Z): Yıldız Pazar; BİST kotunda halka arz edilen payların piyasa değeri BİST tarafından belirlenen payların işlem gördüğü Pazardır.

Ana Pazar (N): Ana Pazar; BİST kotunda halka arz edilen payların piyasa değeri BİST tarafından belirlenen payların işlem gördüğü Pazardır.

Alt Pazar (T): Şirketlerin Borsa'ya ilk kotasyonunda halka arz edilen kısmının piyasa değeri BİST tarafından belirlenen payların işlem gördüğü Pazardır.

Yapılandırılmış Ürünler ve Fon Pazarı YÜFP-(K): Borsa yatırım fonu katılma belgeleri, varantlar, sertifikalar, sahipliğe dayalı kira sertifikaları, gayrimenkul sertifikaları, gayrimenkul yatırım fonları ve girişim sermayesi yatırım fonlarının işlem görebildiği pazardır.

Girişim Sermayesi Pazarı (Q) Büyümek için ihtiyaç duydukları finansmanı öz kaynakla sağlamak isteyen şirketlerin, sadece nitelikli ve kurumsal yatırımcılara sermaye artırımını yoluyla pay ihraç ederek kaynak temin etmelerini sağlamak ve söz konusu payların Borsamız Pay Piyasası'nda işlem görebilmesi, Yönetim Kurulunca uygun görülen diğer sermaye piyasası araçlarının yalnızca nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmesi amacıyla Girişim Sermayesi Pazarı (GSP) oluşturulmuştur. Nitelikli yatırımcı statüsünde olmayanlar bu pazarda işlem yapamaz.

Emtia Pazarı (E): Borsada işlem görmesi uygun görülen emtia sertifikalarının işlem gördüğü pazardır.

Yakın İzleme Pazarı (W): Kotasyon yönergesine göre Yıldız Pazar, Ana Pazar ve Alt Pazar'dan çıkarılması konucunu doğuracak gelişmelerin olduğu ortaklıkların paylarının işlem gördüğü Pazardır.

Piyasa Öncesi İşlem Platformu – PÖİP (S): Halka açık ortaklık statüsünde olup, payları Borsa'da işlem görmeyen şirketler ile Borsa tarafından bu Platformda işlem görmesine karar verilen payları Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda işlem görecektir.

Ayrıca; BİST'te işlem gören paylara dair kriterler SPK ve Borsa tarafından belirli zamanlarda değiştirilmekte olup

pay piyasalarında işlem yapmadan önce SPK ve Borsa İstanbul A.Ş.'nin bu konuya dair güncel bir kararı olup olmadığına ilişkin yatırım kuruluşundan bilgi alınmalıdır.

Risk Bildirimi

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (ING YATIRIM) ile imzalanacak "Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi"nde, "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamamız çok önemlidir.

1. ING YATIRIM nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş. ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Pay alım satım işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda ING YATIRIM'a yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Pay değerleri, genel ekonomik ve siyasi ortamdan kaynaklanan fiyat hareketlerinden, spekülasyon ve manipülasyon nitelikteki işlemlerden etkilenebilir.
4. Paylara ilişkin alım satım işlemlerinde farklı bir şekilde tezahür eden karşı taraf riski bulunmaktadır. Bu doğrultuda; işleme başlamadan önce, paylarını ihraç eden şirketin mali durumunun bozulması, iflası, şirket mal varlığına kamu otoriteleri tarafından el konulması gibi ihtimalleri göz önünde bulundurmalısınız.
5. BİST; ilgili mevzuat çerçevesinde Pay Piyasası'nda işlem gören ihraççı şirketlerin işlem sıralarını kapatmaya, yükümlülüklerini yerine getirmeyen şirketlere ait payları sürekli veya geçici olarak Borsa kotundan çıkarmaya yetkilidir.
6. Yatırım yapmış olduğunuz payları ihraç eden şirketler bedelli veya bedelsiz sermaye artırımları yapabilecektir. Bedelli sermaye artırımına katılmamanız halinde şirkette sahip olduğunuz pay oranı düşecektir.
7. Payları ihraç eden şirketlerin bedelli sermaye artırımı yapmaları durumunda; payların bedelli sermaye artırımına katılma hakkı olan "rüçhan hakkı kuponları" BİST'te alınıp satılabilmektedir. Gerek hesabınızda bulunan paylar üzerinden hak etmiş olduğunuz, gerekse BİST'ten satın aldığınız "rüçhan hakkı kuponları"nın bir vadesinin olduğunu dikkate almalısınız. Vade sonuna kadar kullanılmayan veya BİST'te satılmayan rüçhan hakkı kuponları geçersiz hale gelir. Bu durum, tüm haklarınızı yitirmenize ve maddi kayba uğramanıza sebep olabilir.
8. Pay alım satımına ilişkin olarak gerçekleştirmeyi planladığınız işlemler için ING YATIRIM'a asgari olarak SPK mevzuatında belirlenen oranda teminat yatırmanız gerekmektedir.
9. 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.
10. ING YATIRIM'ın piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik veya doğrulanmaya muhtaç olabileceği dikkate alınmalıdır.
11. Pay alım satımına ilişkin olarak ING YATIRIM'ın yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analiziniz kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
12. İşlemlerinize başlamadan önce; işlemlerinizin Borsa'ya, takas ve saklama kuruluşuna ve ING YATIRIM'a ödenecek komisyon ücretlerine ve ilgili mevzuatta belirlenen oranlarda vergiye tabi tutulacağını bilincinde olmalısınız. İşlemlerinize başlamadan önce; işlemlerinize ilişkin ücretler ve ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama tarafınıza sunulacaktır.

13. Paylara ilişkin olarak BİST nezdinde gerçekleştireceğiniz işlemler ve bu işlemlere ilişkin elde edeceğiniz gelirler, ilgili vergi mevzuatına uygun olarak vergilendirmeye tabi tutulacaktır.

İşbu “Pay ve Pay Benzeri Diğer Kıymetlere İlişkin Risk Bildirim Formu”, yatırımcıyı genel olarak riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup pay alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

İşbu bilgilendirme formu adı altında belirtilen platformun/piyasanın/pazarın isminin her zaman değişebileceğini, bilgilendirmelerin mevzuat kapsamında zorunlu olmaması sebebiyle bu bilgilendirmelerin ING Yatırım tarafından verilen bir taahhüt içermediğini, gerekli tüm bilgilendirmelere Borsa İstanbul’un resmi web sitesinden erişebileceğim konusunda bilgilendirildiğimi, bu bilgilendirmelerden dolayı hiçbir şekilde ING Yatırım’a bir iddia ve hak talebinde bulunamayacağımı kabul ve beyan ederim.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında ING Yatırım’ın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür irademle bu “Pay ve Pay Benzeri Diğer Kıymetlere İlişkin Risk Bildirim Formu”nu imzaladığımı ve bundan sonra Sermaye Piyasası Çerçeve Sözleşmesi’ni imzalayarak işbu formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

ING YATIRIM aracılığıyla ileteceğiniz emirler tahtında ING ve/veya lehine faaliyet gösterilen bir başka finansal kuruluş nezdinde gerçekleşecek işlemler için ve/veya ING YATIRIM'IN yatırım danışmanlığı kapsamındaki faaliyetler tahtında aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Tezgâh üstü piyasa türev araç işlemleri, taraflar arasında farklı ve belirli ihtiyaçlara karşılık vermek üzere yapılandırılmış ve işlem tarafları farklı özelliklere sahip olduklarından, başlangıç anında tespit edilmesi mümkün olmayan bazı özel risk unsurlarını barındırması mümkündür. Bu kapsamda tarafların, işlem yapacakları Tezgâh üstü sözleşmelerin kendi özel ihtiyaçlarına uygunluğu ve hukuki yaptırımların uygulanabilirliği konularında profesyonel yardım almaları tavsiye olunur.
2. Tezgâh üstü piyasa türev araç işlemleri taraflar arasında gerçekleşmektedir. Bu nedenle işlemin karşı tarafının, işlemde doğan yükümlülüğünü yerine getirip getiremeyeceğine ilişkin kapasitesinin değerlendirilmesi tavsiye edilmektedir. Tezgâh üstü piyasa kapsamında işlemlerin netleştirilmesi ve takasına ilişkin anlaşmaların yapılması mümkün olmakla birlikte, bu tür anlaşmaların varlığı taraflara işlemlerin sonuçlandırılması aşamasında herhangi bir garanti ya da koruma sağlamamaktadır.
3. Piyasa yapıcılarla yapılan karşılıklı işlemlerin 3. taraflarla yapılmış gibi kabul edilmesi gerekmektedir. Bu işlemlerde piyasa yapıcılara, özellikle piyasa ya da münferit işleme ilişkin teknik bilgi ve tecrübeleri dikkate alındığında, işlemlere danışmanlık eden ya da emanetçi taraf olarak bakılmamalıdır. Taraflar, hukuki ilişkilerinin tam ve açıklıkla belirlenmesine yönelik olarak, işlem kapsamına giren her türlü detay ve açıklamaya aralarındaki sözleşme metninde yer vermelidir. Bu türde işlemler gerçekleştirilmeden önce hukuki konularda danışmanlık hizmeti alınması uygun olacaktır.
4. Tezgâh üstü piyasa türev araç işlemleri kapsamında getiri kadar karşılaşılmaması muhtemel zararın da miktarı çok yüksek tutarda olabilir. Ayrıca, taraflar işlem başlangıcında sayısal olarak ortaya konulamayan miktarlarda zarara maruz kalabilirler.
5. Tezgâh üstü piyasa türev araç işlemlerinin kişisel ihtiyaçlara göre yapılandırılmış olması ve sözleşmelerin, işlemlerin sonuçlandırılması ya da diğer bir tarafa devredilmesine ilişkin içerdiği kısıtlamalar nedeniyle herhangi bir Tezgâh üstü türev işleminin, işlem başlangıç fiyatı üzerinde ya da herhangi bir fiyat üzerinden zarar durdurmalı emir ihtiva etse bile tasfiye edilmesi mümkün olmayabilir.
6. Piyasa riskine ilişkin değerlendirme yapılması tamamen bu riske maruz kalan tarafların sorumluluğu altındadır. Anlaşma hükümleri çerçevesinde, Tezgâh üstü türev araç işleminin vadesi içerisinde, taraflardan hiçbirinin (aracılık eden kurumlar dahil), işlemin diğer tarafına ya da taraflarına piyasa ve fiyat hareketleri hakkında bilgi verme zorunluluğu bulunmamaktadır.
7. Tezgâh üstü piyasa türev araç işlemleri kapsamında, yatırım kuruluşu çalışanlarının hatalı işlemlerini de kapsayacak şekilde, tazminat garantisi veren zorunlu sigorta anlaşmaları bulunmamaktadır. Tezgâh üstü piyasa türev araç işlemleri az tutarda özkaynak ile yapılabilmektedir. Bununla birlikte, özellikle yapılandırılmış Tezgâh üstü türev araçların niteliği ve türü sonucunda, belirli şartlar altında alınan teminatlar bile işlemin sonuçlandırılmasında gerekli olan parasal tutarı kısmen dahi karşılayabilecek seviyede olmayabilir.
8. Tezgâh üstü piyasalarda yapacağınız türev araç işlemlere ilişkin tarafınıza aktarılabilecek bilgiler ve yapılacak tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
9. Tezgâh üstü piyasalarda türev araç alım satımına ilişkin olarak Şirket'in yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizlerin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

Türev Araçlar Bilgilendirme Formu'nu ve işbu risk formunda ifade edilen işlemlere ilişkin olarak yatırımcılar için genel açıklamaları okuyup anladığımı, işbu Formu özgür irademle imzaladığımı, Form'un bir örneğini aldığımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

EK (9) PİYASA ÖNCESİ İŞLEM PLATFORMU (PÖİP) BİLGİLENDİRME FORMU

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile yaptığım Sermaye Piyasası Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen hususlara ek olarak;

1. Piyasa Öncesi İşlem Platformu'nda (Platform) halka açık statüde 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 Borsa İstanbul A.Ş. tarafından şirketin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmadığının, bu alanlarda Kotasyon Yönergesi ve diğer Borsa mevzuatında yer alan herhangi bir nicelik ve/veya niteliğe ilişkin kritere (kârlılık, 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. PÖİP'te işlem gören şirketin SPK ve Borsa İstanbul düzenlemelerine uymaması halinde, şirket paylarının işlem sırasının 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 II-15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliği kapsamında özel durum açıklaması yapmakla yükümlü olduğunun, ancak diğer sermaye piyasası mevzuatı yükümlülükleri açısından Platformda işlem gören şirketler için Kurulca belirlenen diğer yükümlülüklerle tabi olduğunun,
5. Şirket paylarının Platformda işlem görmesinin şirketin veya şirket paylarının SPK ve Borsa İstanbul tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğinin, Platform'da yapacağım yatırım ve üstlendiğim risk nedeniyle uğrayabileceğim zararlardan SPK ve Borsa İstanbul'un sorumlu olmadığını
6. İşbu bilgilendirme formu adı altında belirtilen platformun/piyasanın/pazarın isminin her zaman değişebileceğini, bilgilendirmelerin mevzuat kapsamında zorunlu olmaması sebebiyle bu bilgilendirmelerin ING Yatırım tarafından verilen bir taahhüt içermediğini, gerekli tüm bilgilendirmelere Borsa İstanbul'un resmi web sitesinden erişebileceğim konusunda bilgilendirildiğimi, bu bilgilendirmelerden dolayı hiçbir şekilde ING Yatırım'a bir iddia ve hak talebinde bulunamayacağımın

bilincinde olarak işlem yaptığımı, Piyasa Öncesi İşlem Platformu Bilgilendirme Formu'nu ve Piyasa Öncesi İşlem Platformu İşleyiş Uygulama Usulü ve Esaslarını okuyup anladığımı, işbu belgeyi özgür irademle imzaladığımı, kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

EK (10) VARANT VE VARANT BENZERİ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz varant ve varant benzeri sermaye piyasası araçları alım satım işlemleri sonucunda kâr 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, VII-128.3 Varantlar ve Yatırım Kuruluşu Sertifikaları Tebliği'nin 9. maddesinde öngörüldüğü üzere "Varantlar ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıda hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce, çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun söz konusu işlemlere ilişkin yetkisinin olup olmadığını kontrol ediniz. Bu yetki belgesine sahip banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Varantlara İlişkin Genel Bilgi

Yatırım Kuruluşu Varantı (Varant), elinde bulunduran kişiye, dayanak varlığı ya da göstergesi önceden belirlenen bir fiyattan, belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkı veren ve bu hakkın kaydı teslimat ya da nakit uzlaşısı ile kullanıldığı menkul kıymet niteliğindeki sermaye piyasası aracıdır. Varantın dayanak varlığını, BİST 30 endeksinde yer alan pay senedi ve/veya BİST 30 endeksi kapsamında yer alan birden fazla pay senedinden oluşan sepet oluşturur. Dayanak göstergesi ise Borsa İstanbul A.Ş. Borsası (BİST) tarafından oluşturulmuş pay senedi endeksleridir. Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) tarafından uygun görülmesi halinde, yukarıda belirtilen dayanak varlık ve göstergeler dışında kalan konvertibl döviz, kıymetli maden, emtia, geçerliliği uluslararası alanda genel kabul görmüş endeksler gibi diğer varlık ve göstergeler de varanta dayanak teşkil edebilir. Bu formda yer alan açıklamalar Tebliğ'in 20'nci maddesi uyarınca Kurul'un uygun göreceği varantlara benzer nitelikte sermaye piyasası araçları (varant benzeri) için de geçerlidir. Varant benzeri sermaye piyasası aracı alım satım işlemini gerçekleştiren aracı kuruluş, söz konusu sermaye piyasası aracının özellikleri hakkında müşterileri bilgilendirmek zorundadır. İşleme başlamadan önce bu bilgileri edinmeniz önemlidir. Yatırım Kuruluşu'nuzdan mutlaka talep ediniz.

İşleyiş Esasları, Hak ve Yükümlülükler

- 1) Varantların alım satımı, Kurulun onayı üzerine BİST mevzuatı çerçevesinde belirlenecek işlem esasları kapsamında BİST'in uygun göreceği pazarda, piyasa yapıcılık esasına dayalı olarak yapılır. Piyasa yapıcılığı kapsamında, piyasa yapıcısı aracı kurum, likidite sağlamak üzere, ilgili piyasa düzenlemeleri çerçevesinde sürekli alım-satım kotasyonu vermek zorundadır. Piyasa yapıcılığına ilişkin esaslar, Kurulun uygun görüşü üzerine BİST tarafından belirlenir.
- 2) Varantların satışının aracı kuruluşlar vasıtasıyla yapılması ve BİST'te işlem görmesi zorunludur. BİST'te işlem gören varantların işlem sırasının kapatılmasına ilişkin esaslar BİST tarafından belirlenir.
- 3) Varantların vadeleri iki aydan az, beş yıldan fazla olamaz.
- 4) Dayanak varlığı veya göstergesi BİST 30 endeksinde yer alan pay senedi veya BİST 30 endeksi kapsamında yer alan birden fazla pay senedinden oluşan sepetin olduğu varantlarda uzlaşısı biçimi kaydı teslimat veya nakit uzlaşısı olarak belirlenebilir. Dayanak varlığı bunların dışında varlık ya da gösterge olan varantlarda ise nakit uzlaşısı esaslarının uygulanması zorunludur.
- 5) Varant ihracından doğan uzlaşısı yükümlülüğünün yerine getirilmesinden ihraççı sorumludur. Garantör bulunması halinde, ihraççı ile garantör müteselsilen sorumlu olur.
- 6) Varant ihraçları kaydı olarak yapılır ve ihraççının MKK üyesi olması zorunludur.

Risk Bildirimi

İşlem yapacağınız Yatırım Kuruluşu ile imzalanacak Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen hususlara ek olarak aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir:

- 1) Yatırım Kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar, takas ve saklama merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

2) Varantlar ve varant benzeri sermaye piyasası araçlarına ilişkin karşı taraf riski, likidite riski ve piyasa riskini içerecek şekilde risk profili:

- Varant işlemleri çeşitli oranlarda riske tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda, aracı kuruluşa yatırdığınız paranın tümünü kaybedebilirsiniz.
- Kaldıraç etkisi nedeniyle varant alım işlemi 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.
- Bir varant satın alırsanız ve varantın sağladığı dayanak varlığı ya da göstergesi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkını kullanmamaya karar verirsiniz, riskinizi varanta ödediğiniz bedel ve buna ek olarak ödeyeceğiniz komisyon ve diğer muamele ücreti ile sınırlamanız mümkündür.
- Varant ihracı nedeniyle ihraççının maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetim politikasının izahnamede yer alması zorunludur. İzahname, Tebliğ uyarınca ihraççı ile piyasa yapıcının internet sitesinde yayınlanır. İhraççının risk yönetim politikası, yatırım kararınızı vermeden önce dikkatle okunmalıdır.
- Yabancı para cinsinden düzenlenen varantlar ve/veya varantların dayanak varlığında, 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.

3) Yatırım Kuruluşu'nun piyasada işlem yapacağınız varantlara ilişkin olarak tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulamaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır. Varant alım satımına ilişkin olarak aracı kuruluşun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

4) Varantlar/Yatırım kuruluşu sertifikalarının kredili alım işlemi veya açığa satışa konu olmayacağı bilinmelidir.

5) Yükümlü olacağınız bütün masraf, maliyet ve komisyonlar; Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde kararlaştırılmış esaslar gereğince ve "Ödenecek Komisyon ve Masraf" başlıklı çerçeve sözleşme bölümünde yer almaktadır.

6) BİST'te Kurumsal Ürünler Pazarı'nda işlem gören varantların ikincil piyasası bulunmaktadır. İşbu Varant ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçları Risk Bildirim Formu tarafınıza genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, Varant ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçları alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

İşbu bilgilendirme formu adı altında belirtilen platformun/piyasanın/pazarın isminin her zaman değişebileceğini, bilgilendirmelerin mevzuat kapsamında zorunlu olmaması sebebiyle bu bilgilendirmelerin ING Yatırım tarafından verilen bir taahhüt içermediğini, gerekli tüm bilgilendirmelere Borsa İstanbul'un resmi web sitesinden erişebileceğim konusunda bilgilendirildiğimi, bu bilgilendirmelerden dolayı hiçbir şekilde ING Yatırım'a bir iddia ve hak talebinde bulunamayacağımı, kabul ve beyan ederim.

Varantlar ve varant benzeri sermaye piyasası aracında işlem yapmanın riskli olduğunun tarafımda bilindiğini, işbu Varantlar ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığımı, işbu esasların uygulanması sırasında Yatırım Kuruluşu'nun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür irademle imzalayarak işbu formun bir örneğini aldığımı, kabul, beyan ve taahhüt ederim.

İmza

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

EK (11) TÜREV ARAÇLAR ve VADELİ İŞLEM OPSİYON BORSASI RİSK BİLDİRİM FORMU

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

Önemli Açıklama:

Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası ile Borsa İstanbul A.Ş. Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası nezdinde yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kâr 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 "Türev Araçlar ve Vadeli İşlem/Opsiyon Borsası Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı:

İşlem yapmaya başlamadan önce, çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun "Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Yetki Belgesi" olup olmadığını kontrol ediniz. Türev araçların alım satımına aracılık faaliyeti konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr/ web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Tanımlar:

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş.'yi,

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 göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve döviz alım 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 göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve döviz alım 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 ya da 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: 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 kullanılabileceği 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 anlamanız çok önemlidir.

1. Aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız 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 yatıracığınız 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 çağrılarının istenen süre içinde ve şekilde yerine getirilmesi, aksi takdirde hiçbir ihbara 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 getirmeniz 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 bu 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 yapımcılarının en geniş banttan kotasyon verdikleri piyasa şartlarında, riski sınırlama imkânı 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 Borsa'ya 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 personeline 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. İşlemlerinize 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 yansıtılacağı 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 ve Vadeli İşlem/Opsiyon Borsası 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 bilgilendirme formu adı altında belirtilen platformun/piyasanın/pazarın isminin her zaman değişebileceğini, bilgilendirmelerin mevzuat kapsamında zorunlu olmaması sebebiyle bu bilgilendirmelerin ING Yatırım tarafından verilen bir taahhüt içermediğini, gerekli tüm bilgilendirmelere Borsa İstanbul'un resmi web sitesinden erişebileceğinizi konusunda bilgilendirildiğimi, bu bilgilendirmelerden dolayı hiçbir şekilde ING Yatırım'a bir iddia ve hak talebinde bulunamayacağımı kabul ve beyan ederim.
- Türev Araçlar ve Vadeli İşlem/Opsiyon Borsası Bilgilendirme Formu'nu ve vadeli/işlem ve opsiyon sözleşmeleri işlemlerine ilişkin olarak yatırımcılar için genel açıklamaları okuyup anladığımı, işbu Formu özgür irademle imzaladığımı, Form'un bir örneğini aldığımı kabul, beyan ve taahhüt ederim.**

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

EK (12) ALT PAZAR RİSK BİLDİRİM FORMU

ÖNEMLİ AÇIKLAMA:

BİST, alt pazarda işlem yapılması bazı özel risk unsurları barındırmakta ve yüksek bir yatırım riski taşımaktadır. BİST alt pazarda yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar edebilme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle alt pazarda işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla Alt Pazar Risk Bildirim Formu'nda yer alan aşağıdaki hususları okuyarak anlamanız ve imzalamanız gerekmektedir.

UYARI:

İşlem yapmaya başlamadan önce, çalışmayı düşündüğünüz aracı kuruluşun BİST alt pazarda işlem yapma yetkisine sahip, BİST'in halen faaliyetlerine devam eden bir üyesi olup olmadığını www.spk.gov.tr ve www.borsaistanbul.com internet sitelerinden veya diğer iletişim araçlarıyla kontrol ediniz.

RİSK BİLDİRİMİ (YATIRIMCILAR İÇİN GİP İŞLEMLERİ HAKKINDA GENEL AÇIKLAMALAR)

ING Yatırım ile imzalanacak Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde belirtilen hususlara ek olarak;

1. ING YATIRIM nezdinde açtığınız ve/veya açtığınız hesaplar üzerinden alt pazarda gerçekleştirilecek tüm işlemlerin SPK, BİST ve diğer sermaye piyasası kuruluşları tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm düzenleme hükümlerine tabi olacağını,
2. İşlemlerime başlamadan önce, ING YATIRIM'dan yükümlü olacağım bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit aldığımı, Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi'nde kararlaştırılmış esaslar gereğince ve "Ödenecek Komisyon ve Masraf" başlıklı çerçeve sözleşme bölümünde belirtilen komisyon ve masrafların hesabıma yansıtılacağını bildiğimi,
3. Alt Pazarın, BİST'in kotasyon şartlarını sağlayamayan gelişme ve büyüme potansiyeline sahip şirketlerin sermaye piyasalarından fon sağlamak için ihraç edecekleri menkul kıymetlerin işlem görebileceği şeffaf ve düzenli bir ortam yaratmak amacıyla kurulduğunu,
5. BİST alt pazarda işlem gören şirket paylarının ikincil piyasasının bulunduğu, ancak şirketin nicelik ve/veya niteliğine ilişkin kriterlere göre oluşacak arz/talep dengesi çerçevesinde likidite riski ile karşı karşıya kalılabileceğini,
6. Şirket paylarının alt pazara kabulünün BİST'in Kotasyon Yönetmeliği'ne göre yapılmadığını,
7. Şirket paylarının alt pazara kabul şartı olarak SPK ve BİST tarafından nicelik ve/veya niteliğe ilişkin kriterler (kârlılık, faaliyet süresi, sermaye büyüklüğü, piyasa değeri gibi unsurlara bağlanmış sınırlayıcı şartlar) aranmadığının, şirketin hukuki ve finansal durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmadığını,
8. Şirket paylarının alt pazarda işlem görüp göremeyeceği hususunda piyasa danışmanı tarafından hazırlanan şirket raporuna ve rapor ekindeki belgelere dayanarak BİST Yönetim Kurulu tarafından değerlendirme yapıldığını,
9. Şirketin SPK ve BİST düzenlemelerine uymaması halinde, şirket paylarının işlem sırasının geçici olarak durdurulabileceği veya şirket paylarının alt pazardan çıkarılabileceğini,
12. Şirket paylarının kayda alınmasının, şirketin veya şirket paylarının SPK tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğinin, şirket paylarının alt pazarda işlem görmesine izin verilmesinin, şirketin ve/veya şirket paylarının BİST tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğinin, alt pazarda yapacağım yatırım ve üstlendiğim risk nedeniyle uğrayabileceğim zararlardan BİST'in sorumlu olmadığını,
13. Alt pazarın özelliği gereği bu pazarda payları işlem görecektir şirketlerin sermaye piyasasından kaynaklanan bazı yükümlülüklerinin payları Borsa'da işlem gören şirketlere göre değişken gösterebileceğini ve b bu kapsamda tüm riskler kapsamında bilgilendirildiğimi,
14. Alt pazarda işlem gören şirketin piyasa yapıcısı veya likidite sağlayıcısının bulunması durumunda sürekli müzayede yöntemi ile işlem görebileceği, aksi takdirde tek fiyat yöntemi ile işlem göreceğini,

17. Alt pazara ilişkin BİST düzenlemelerinin tamamını okuduğumu, anladığımı, bu nedenler ile bu şirketlere yatırım yapmanın her durumda riskli olduğunun tarafımda bilindiğini, işlem yapılmak istenen alt pazarda payların derinliğin/likitedinin sınırlı olabileceği dolayısıyla aşağı/yukarı yönlü sert fiyat hareketleri ihtimalinin daha yüksek olabileceğini dikkate alarak piyasa risklerinin net bir şekilde farkında olunması gerektiğini bildiğimi, bu riskler değerlendirilerek işlem yapılması ve fiyat riskinin sınırlandırılabilmesi için alım-satım emirlerinin mümkün olduğu kadar limit fiyatlı emir şeklinde iletilmesi konusunda farkında olduğumu ve bu kapsamda

İşbu Risk Bildirim Formu’nu okuyup anladığımı, işbu esasların uygulanması sırasında özgür irademle bu “İşbu Bildirim Formu”nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme’yi imzalayarak Form’un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

İşbu bilgilendirme formu adı altında belirtilen platformun/piyasanın/pazarın isminin her zaman değişebileceğini, bilgilendirmelerin mevzuat kapsamında zorunlu olmaması sebebiyle bu bilgilendirmelerin ING Yatırım tarafından verilen bir taahhüt içermediğini, gerekli tüm bilgilendirmelere Borsa İstanbul’un resmî web sitesinden erişebileceğim konusunda bilgilendirildiğimi, bu bilgilendirmelerden dolayı hiçbir şekilde ING Yatırım’a bir iddia ve hak talebinde bulunamayacağımı kabul ve beyan ederim.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

EK (13) BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN RİSK BİLDİRİM FORMU

ÖNEMLİ AÇIKLAMA

Sermaye piyasasında gerçekleştireceğiniz borçlanma araçlarının alım satım işlemleri sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar etme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle işlem yapmaya karar vermeden önce, Borçlanma Araçları Piyasasında karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla, Seri:III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği”nin (Tebliğ) 25. maddesinde öngörüldüğü üzere “Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

TANIMLAR

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş.’dir.

Borçlanma Araçları Piyasası: Borçlanma araçlarının işlem gördüğü Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde kurulmuş olan piyasadır.

Borçlanma Araçları veya Menkul Kıymetleştirilmiş Varlık ve Gelirlere Dayalı Borçlanma Araçları: İhraççıların borçlu sıfatıyla düzenleyip Kurul kaydına alınmak suretiyle ihraç ederek sattıkları menkul kıymet niteliğindeki kamu ve özel sektör borçlanma senetleridir.

Kamu Borçlanma Senetleri: Hazine Müsteşarlığı tarafından yurt içinde veya yurt dışında ihraç edilen borçlanma senetlerini ifade etmektedir. Hazine bonusu, devlet tahvili, TCMB Likidite Senetleri, Euro Tahvil, Gelir Ortaklığı Senetleri ve Gelire Endeksli Senetler kamu borçlanma senedi niteliğindedir.

Özel Sektör Borçlanma Senetleri: Özel sektör şirketleri tarafından ihraç edilen borçlanma senetlerini ifade etmektedir. Banka Bonusu, özel sektör tahvilleri, Değiştirilebilir Tahvil, Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil özel sektör borçlanma senedi niteliğindedir.

İhraççı: Borçlanma araçlarını ihraç eden Hazine Müsteşarlığı veya özel sektörde faaliyet gösteren anonim ortaklıklardır.

Borçlanma Araçları Piyasasında İşleyiş Esasları

Borçlanma Araçları Piyasasında Türk lirası ve döviz ödemeli ihraç edilmiş, borçlanma araçları, menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları, TCMB likidite senetleri ve Borsa yönetim Kurulu tarafından işlem görmesine izin verilen diğer sermaye piyasası araçları işlem görürler. İşlemler hafta içi her gün 09.30 ile 17.30 arasında yapılır.

Borçlanma Araçları Piyasasında, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından Piyasa Yapıcı olarak belirlenen kuruluşlar piyasanın işleyiş kuralları çerçevesinde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen tüm ölçüt ihraçlar için piyasa yapıcı kotasyonu girebilirler.

Borçlanma araçları, devlet ve özel sektör şirketleri tarafından ihraç edilmekte olup ikincil piyasada işlem görürler.

RİSK BİLDİRİMİ

İşlem yapacağınız aracı kuruluş ile imzalanacak “Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Aracı kuruluş nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden Borsa’da 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. Borçlanma araçlarının alım satımına ilişkin olarak Borsa’da gerçekleştireceğiniz işlemler riske tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketi sonucunda Aracı Kuruma tevdi ettiğiniz menkul kıymetler ve nakit zarara uğrayabilir. Kredili işlem gerçekleştiriyorsanız fiyat hareketleri neticesinde tevdi etmiş olduğunuz menkul kıymetlerin ve nakdin tamamını kaybedebileceğiniz gibi, zararınız yatırdığınız tutarı dahi aşabilecektir.

3. Borçlanma Araçları Piyasasında işlem gören Menkul Kıymetler genel ekonomik ve siyasi ortamdan kaynaklanan fiyat hareketlerinden ve spekülasyon ve manipülasyon nitelikteki işlemlerden etkilenebilecektir.

4. Borçlanma araçlarını ihraç eden özel sektör şirketlerinin mali durumları bozulabilir, iflas edebilirler ve şirket mal varlıklarına devlet tarafından el konulabilir.
5. Borsa, SPK ve Borsa düzenlemeleri çerçevesinde borçlanma araçları, borçlanma araçları piyasasında işlem gören ihraççı Şirketlerin işlem sıralarını kapatmaya, yükümlülüklerini yerine getirmeyen Şirketlere ait borçlanma araçlarını sürekli veya geçici olarak Borsa kotundan çıkarmaya yetkilidir.
6. Borçlanma araçları piyasasında gerçekleşen işlemlerde işlemlerin takası aynı gün (T+0), döviz ödemeli kıymetlerin takası ise en az 1 iş günü (T+1) valörlü olarak gerçekleştirilir. Bu süre içinde takas yükümlülüğünüzü yerine getirmemeniz halinde temerrüde düşmüş kabul edilirsiniz. Temerrüt halinde aracı kurum herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, süre verme, adli veya idari mercilerden izin ya da onay alma, teminatın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın teminat konusu sermaye piyasası araçlarını, borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalardaki değerlerinden aşağı olmamak üzere satabilir, satım bedelinden alacağını tahsil edebilir veya bu araçları mülkiyetine geçirerek değerini yükümlülüklerinizden mahsup edebilir.
7. Borçlanma araçları piyasasında işlem gerçekleştirilmek üzere satış emri verildiğinde, bu emri karşılayan emir bulunmaması halinde borçlanma araçlarının emrin verildiği anda satılamaması riski bulunmaktadır. Aynı şekilde alış emri verildiğinde de bu emri karşılayan emir bulunmaması halinde, emrin verildiği anda alım işlemi gerçekleştirilemeyecektir.

Borçlanma Araçlarının Alım Satım İşlemlerine İlişkin Komisyon, Ücret, Vergi Tutar ve Oranları

	Komisyon	Ücret	Vergi Tutar ve Oranı
Özel Sektör Borçlanma Senetleri			
Kamu Borçlanma Senetleri			

İşbu Borçlanma Araçlarına ilişkin Risk Bildirim Formu tarafınızı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup Borçlanma Araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

İşbu bilgilendirme formu adı altında belirtilen platformun/piyasanın/pazarın isminin her zaman değişebileceğini, bilgilendirmelerin mevzuat kapsamında zorunlu olmaması sebebiyle bu bilgilendirmelerin ING Yatırım tarafından verilen bir taahhüt içermediğini, gerekli tüm bilgilendirmelere Borsa İstanbul'un resmi web sitesinden erişebileceğim konusunda bilgilendirildiğimi, bu bilgilendirmelerden dolayı hiçbir şekilde ING Yatırım'a bir iddia ve hak talebinde bulunamayacağımı kabul ve beyan ederim.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında yatırımcı kuruluşun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür irademle bu "Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu"nu imzaladığımı ve Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

İmza

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

MÜŞTERİNİN

ADI VE SOYADI/UNVANI :

SÖZLEŞME NUMARASI :

HESAP NUMARASI :

I. SÖZLEŞMENİN TARAFLARI VE KONUSU

(1) Bu Sözleşme, bir tarafta Reşitpaşa Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No: 8 Kat: 10 34467 Sarıyer İstanbul adresinde mukim **ING YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.** (bundan böyle "ING YATIRIM" olarak anılacaktır) ile diğer tarafta adı ve soyadı imza sayfasında (son sayfa) belirtilen **MÜŞTERİ** arasında akdedilmiştir. ING YATIRIM ve MÜŞTERİ bundan böyle müştereken "Taraflar" ve münferiden "Taraf" olarak anılacaklardır.

(2) Bu Sözleşme'nin konusunu Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nda çıkarılmış olan (III-37.1) Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Tebliği, (III-39.1) Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ (III-45.1) ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak emir iletimine aracılık yapacak olan **ING BANK A.Ş.** (bundan böyle ING olarak anılacaktır) ile lehine faaliyet gösterilecek ING YATIRIM tarafından ING Yatırım'ın yetkili olduğu sermaye piyasası hizmetleri tahtında MÜŞTERİ'nin talimatları çerçevesinde; ulusal ve uluslararası borsalar ile tezgâh üstü ve diğer tüm piyasalarda sermaye piyasası araçlarının MÜŞTERİ adına ve hesabına, ING YATIRIM adına ve MÜŞTERİ hesabına alınması, satılması, tahvili, takası ve saklanması, takas ve mahsubunun yapılması ile ING YATIRIM ve ING'nin yetki belgeleri çerçevesinde gerçekleştirebilecekleri tüm diğer sermaye piyasası faaliyetleri konusunda sunulacak hizmetlerin usul ve esaslar ile Tarafların karşılıklı hak ve yükümlülüklerinin belirlenmesi oluşturur.

II. SÖZLEŞMENİN BÖLÜMLERİ VE BÖLÜM İÇERİKLERİ

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

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

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

Ek (1) Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu

Ek (2) Türev Araçlar Risk Bildirim Formu

Ek (3) Paylara ve Pay Benzeri Diğer Kıymetlere İlişkin Risk Bildirim Formu

Ek (4) Gerçek Faydalanıcı Beyan Formu

Ek (5) Ekstre Bildirim Tercih Formu

Ek (6) Amerikalı Şahıs Beyan Formu

Ek (7) Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu ve Müşteri Beyanı

Ek (8) Komisyon, Ücret ve Masraf Tarifesi

Ek (9) Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP) Bilgilendirme Formu

Ek (10) Varant ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçları Risk Bildirim Formu

Ek (11) Türev Araçlar ve Vadeli İşlem/Opsiyon Borsası Risk Bildirim Formu

Ek (12) Alt Pazar Risk Bildirim Formu

Ek (13) Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu

Ek (14) Borsa İstanbul Pay Piyasası İşlem Kuralları Bilgi Formu

Ek (15) Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgi Formu

Ek (16) ING Menkul Genel Talimat Beyanı

Sözleşme'nin asli ve ayrılmaz parçasını teşkil ederler.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL HÜKÜMLER

1. TANIMLAR VE KISALTMALAR

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

Alım Emri	Bu Sözleşme kapsamında, MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Araçlarını satın almak üzere vermiş olduğu satın alma talimatı anlamına gelir.
BİST	Borsa İstanbul A.Ş. anlamına gelir.
Elektronik İşlem Platformu	MÜŞTERİ'ye sunulan ve MÜŞTERİ'nin internet, akıllı telefon, bilgisayar, ATM, interaktif televizyon ve benzeri aygıtları kullanmak suretiyle elektronik ortamda Müşteri Hesapları'na erişimine ve Müşteri Hesapları ile ilgili işlem yapmasına, Emir ilemesine imkân veren, yazılı olmayan her türlü elektronik ortam anlamına gelir.
Borsa	Borsa İstanbul Anonim Şirketi ile Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca kurulacak olan diğer borsalar ve teşkilatlanmış pazar yerleri ile yurt dışında kurulu bulunan borsalar ve teşkilatlanmış pazar yerleri anlamına gelir.
Emir veya Emirler	Bu Sözleşme kapsamında Sermaye Piyasası Araçları'nın satılması veya satın alınması için MÜŞTERİ'den alınan talimat(lar) anlamına gelir.
Emir Gerçekleştirme Politikası	ING Yatırım'ın internet sayfası üzerinden erişilebilecek olan (www.ingyatirim.com.tr) ve müşterilerin emirlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin esas ve ilkelerin düzenlendiği politikadır

Sermaye Piyasası Araçları	Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçları anlamına gelir.
Sözlü Emir	MÜŞTERİ'nin yazılı olarak ING Yatırım'a ilettiği Emirler haricinde, MÜŞTERİ tarafından ING Yatırım'a telefon, faks, elektronik posta ve benzeri sözlü veya elektronik iletişim araçlarıyla iletilen her türlü Emir anlamına gelir.
İşlem veya İşlemler	Teşkilatlanmış Piyasalar veya Tezgâhüstü Piyasalar'da bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen her alım işlemi veya satım işlemi anlamına gelir.
İşlem Tarihi	Her İşlem'in gerçekleştirildiği tarih anlamına gelir.
İşlem Sonuç Formu	İşbu Sözleşme çerçevesinde yapılan İşlemler'in nakdi mahiyetini göstermek üzere Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde Piyasa ayırt edilmeksizin düzenlenen belge anlamına gelir.
İşlem Talimat Formu	İşbu Sözleşme çerçevesinde yapılan her bir Tezgâhüstü Piyasa İşlemi'ne ilişkin olarak söz konusu işlemin tutarı başta olmak üzere, Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde İşlem'e ilişkin sair bilgilerin yer aldığı belge anlamına gelir.
Kanun	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu anlamına gelir.
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu anlamına gelir.
Menkul Kıymetler	Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere; paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikaları, borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikaları anlamına gelir.
MKK	Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. anlamına gelir.
Müşteri Emir Formu	MÜŞTERİ'nin vereceği emirlerin Kurul tarafından çıkarılmış olan ilgili mevzuata uygun şekilde yazılı veya elektronik ortamda işlendiği emir kayıt ve izleme formu anlamına gelir.
Piyasa	Bu Sözleşme kapsamında işlemlerin gerçekleştirildiği Teşkilatlanmış Piyasalar ile Tezgâhüstü Piyasalar anlamına gelir.
Saklama Kuruluşu	MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçlarını MÜŞTERİ adına açılan hesaplar altında saklayan, kayıtları tutan ve operasyonel işlemleri yerine getiren Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK") ve diğer saklama kuruluşları anlamına gelir.
Satım Emri	Bu Sözleşme kapsamında, MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Araçları'nı satmak üzere vermiş olduğu satış talimatı anlamına gelir.
Sermaye Piyasası Mevzuatı	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu; buna dayanılarak çıkarılmış Yönetmelik, Tebliğler, Rehberler ve SPK ilke kararları ile Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yapılan düzenlemeler anlamına gelir.
Sermaye Piyasası Aracı	Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçları anlamına gelir.
Takasbank	Türkiye'de ihraç edilen Sermaye Piyasası Araçları için merkezi takas kuruluşu olan Takas ve Saklama Bankası A.Ş. anlamına gelir.
Takas İşlemi	Bu Sözleşme kapsamında MÜŞTERİ tarafından gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak ortaya çıkan yükümlülüklerin, ilgili düzenlemelerde belirlenen süre ve şartlarda yerine getirilmesi suretiyle Takasbank veya ilgili takas kuruluşu tarafından Sermaye Piyasası Araçları'nın transferinin sağlanmasına ilişkin süreçlerin tamamını ifade eder.
Tebliğ	Sermaye Piyasası Kurulu'nca çıkarılmış olan III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ anlamına gelir.

Teşkilatlanmış Piyasa	Borsalar ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri anlamına gelir.
Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri	Borsalar dışında Sermaye Piyasası Araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemleri, çok taraflı işlem platformları ve teşkilatlanmış diğer piyasalar anlamına gelir.
Türev Araç(lar)	Menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren türev araçlar; değeri, bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine; bir döviz fiyatına veya fiyat değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğe; bir kıymetli maden veya kıymetli taş fiyatına veya fiyat değişikliğine; bir mal fiyatına veya fiyat değişikliğine; Kurul'ca uygun görülen kurumlarca yayınlanan istatistiklere veya bunlardaki değişikliğe; kredi riski transferi sağlayan, enerji fiyatları ve iklim değişkenleri gibi ölçüm değerleri olan ve bu sayılanlardan oluşturulan bir endeks seviyesine veya seviyedeki değişikliğe bağlı olan türev araçlar, bu araçların türevleri ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevler; döviz ve kıymetli madenler ile Kurul'ca belirlenecek diğer varlıklar üzerine yapılacak kaldıraçlı işlemler ve Kurul'ca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer türev araçlar anlamına gelir.
Vergi Yükümlülükleri	Bu Sözleşme'nin imza edilmesinden, Sözleşme kapsamındaki işlemlerden ve alınan hizmetlerle ilgili olabilecek ilgili Türk veya yabancı mevzuat uyarınca doğabilecek damga vergisi, BSMV de dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere uygulanan her türlü vergiyi, fonu, harcı veya stopajı ve bunlardan herhangi birinin ödenmemesi veya ödenmesinin gecikmesi ile bağlantılı olarak ödenmesi gereken her türlü cezayı veya faizi de kapsar.
Yetkili Kuruluş	MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında yürüteceği emir iletimine aracılık işlemlerinin gerçekleştirilmesinde aracılık yapması amacıyla Emirlerin iletileceği ve bulunduğu ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış, yurt dışında yerleşik kuruluş anlamına gelir.
Dağıtım Kanalları	MÜŞTERİ'nin Emirlerini iletebileceği ING internet bankacılığı platformu, ING Yatırım Elektronik İşlem Platformu, veri dağıtım platformları ile ING YATIRIM ve/veya ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING tarafından MÜŞTERİ'nin hizmetine sunulacak diğer dağıtım kanalları anlamına gelir.

2. HESAP AÇILIŞI VE HESAP İŞLETİM ESASLARI

2.1. Müşterinin Tanınması

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

2.1.2. MÜŞTERİ, işbu Sözleşme kapsamında veya bu Sözleşme öncesinde ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING nezdinde yürüttüğü bankacılık işlemleri ile ilgili olarak ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'ye ve ING YATIRIM'a vermiş olduğu bilgilerinin bu Sözleşme'nin imza tarihi itibarıyla doğru, tam ve gerçek olduğunu; ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'ye ve/veya ING YATIRIM'a sunulan bilgilerde meydana gelecek değişiklikleri yazılı olarak ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'ye

ve ING YATIRIM'a bildireceğini ve böyle bir bildirim yapıldıktan sonra, ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'nin yaptığı tüm işlemlerde, imza sayfasında ve ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING ve ING YATIRIM nezdinde bulunan bilgileri esas alma konusunda yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

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

2.2. Müşteri'nin Temsili

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

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

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

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

2.3. Müşterinin Sınıflandırılması

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

2.4. Uygunluk Testi

2.4.1. MÜŞTERİ, bu Sözleşme çerçevesinde ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'nin kendisine

sunacağı ürün ya da hizmetlerin kendisi için uygun olup olmadığı hususunun değerlendirilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING tarafından hazırlanmış Yatırımcı Uygunluk ve Risk Profil Testini tam, gerçek ve doğru bilgileri vermek suretiyle doldurmakla yükümlüdür. Bu yükümlülük, (III-39.1) Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 31'inci maddesi uyarınca "profesyonel müşteri" sınıfına giren müşteriler ve tüzel müşteriler ile Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında Uygunluk Testi'nden muaf gösterilen Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak alım/satım işlemleri yapacak müşteriler için geçerli değildir. Yapılacak uygunluk testi neticesinde MÜŞTERİ'ye uygun olmadığı anlaşılan ürün ve hizmetler hakkında MÜŞTERİ bilgilendirilecektir.

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

2.5. Müşteri'ye Risklerin Bildirilmesi

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

2.5.2. ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING, MÜŞTERİ'nin profesyonel müşteri olarak sınıflandırılmış olması halinde, profesyonel müşterilere genel risk bildirim formunu sunmak ile yükümlü olmamak ile birlikte, bu ek risk bildirim formlarını MÜŞTERİ'ye talebi halinde sunmak ile yükümlüdür.

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

3. EMİR İLETİMİNE ARACILIK ESASLARI

ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'nin Emir İletimine Aracılık yapacağı işlemler, bu Sözleşme'nin ilgili hükümlerinin yanı sıra, MÜŞTERİ ile ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'nin Emirleri ileteceği yetkili kuruluş arasında imzalanacak olan ayrı bir çerçeve sözleşme hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilir. Bu işlemler ile ilgili olarak ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'nin sorumluluğu, MÜŞTERİ Emirleri'nin bu Sözleşme'ye uygun olarak yetkili kuruluşa bildirilmesi ve MÜŞTERİ tarafından verilen Emirlerle ilişkin belge ve kayıtların birer örneğinin saklanması ile sınırlı olup Emirlerin gerçekleştirilmesine ilişkin usul ve esaslar, MÜŞTERİ ile yetkili kuruluş arasında yapılacak çerçeve sözleşme hükümlerine tabidir. Emir iletimine aracılık kapsamındaki işlemlerle sınırlı olmak üzere, ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING, MÜŞTERİ ve Emirleri gerçekleştirecek olan yetkili kuruluş arasında tek bir çerçeve sözleşme düzenlenmesi halinde, MÜŞTERİ'nin emir iletimine aracılık kapsamındaki işlemleri, bu Sözleşme'ye tabi olmayacaktır.

4. MÜŞTEREK HESAP

4.1. Birden fazla kişiyi kapsayacak şekilde müşterek hesap açılması halinde, müşterek hesap sahibi olan

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

4.2. Müşterek hesabın teselsüllü ortak hesap olması halinde (hesap üzerindeki hak sahipliği birbirine eşit ise-müşterek hesap) hesap sahiplerinden yalnızca birine uygunluk testinin uygulanması yeterli olup hesabın teselsülsüz müşterek hesap olması halinde (tüm hesap sahiplerinin onayı gerekli ise) tüm hesap sahiplerine testlerin uygulanması ve en muhafazakâr sonucun işlemlerde esas alınması gerekir. Bununla birlikte, müşterek hesabın teselsüllü olması halinde dahi uygunluk testinin tüm hesap sahiplerine uygulanması halinde en muhafazakâr sonucun kabul edileceğini MÜŞTERİ kabul ve beyan eder.

5. MÜŞTERİ HESAPLARI ÜZERİNDEKİ TASARRUF YETKİSİ

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

6. MÜŞTERİ'NİN HESAPLARINDAKİ NAKDİ KULLANMA YÖNTEMLERİ

6.1. Müşteri; Hesabındaki nakit alacak bakiyelerinin, ING YATIRIM tarafından belirlenen ve www.ingyatirim.com.tr adresinde ilan edilen asgari tutarın ("Alt Limit") üzerinde kalması kaydıyla, ING YATIRIM tarafından belirlenecek oranlarda ve yöntemlerle (Ters Repo, BPP vb.) nemalandırılmasını talep ettiğini beyan ve kabul eder. Alt Limit tutarı ve nemalandırma esasları piyasa koşullarına göre ING YATIRIM tarafından güncellenebilir. Yapılan değişiklikler,

değişikliğin yürürlüğe gireceği tarihten önce en seri iletişim araçları veya internet sitesi üzerinden Müşteri'ye duyurulur.

6.2. Müşteri; hesabındaki nakit bakiyenin işbu maddede belirtilen Alt Limit'in altında kalması durumunda, söz konusu bakiyenin Müşteri adına nemalandırılmayacağını; ancak ING YATIRIM'ın bu bakiyeleri III-37.1 sayılı Tebliğ'in 66. maddesi uyarınca kendi nam ve hesabına değerlendirme yetkisine sahip olduğunu, bu değerlendirmeden elde edilecek getirinin tamamının ING YATIRIM'a ait olacağını peşinen kabul ve beyan eder.

6.3. Müşteri'nin kendi prensipleri gereği hesabındaki nakitler için herhangi bir getiri (faiz/nema) talep etmemesi (Feragat) durumunda; Müşteri'den Çerçeve Sözleşme'den ayrı olarak alınacak münferit yazılı onay/muvafakat çerçevesinde, söz konusu nakitler ING YATIRIM tarafından kendi nam ve hesabına değerlendirilebilir ve getirisi ING YATIRIM'a irat kaydedilebilir.

6.4. (İstanbul saatiyle) saat 12.00'den sonra herhangi bir zamanda MÜŞTERİ'nin ING YATIRIM nezdindeki hesabına giren ve MÜŞTERİ tarafından bu Sözleşme kapsamında herhangi bir yatırıma yönlendirilmeyen nakdi tutarlar, (İstanbul saatiyle) saat 12.00'den önce ING YATIRIM'a aksi bildirilmedikçe, takip eden işgününde geçerli olan değerler üzerinden (ertesi iş günü valörüyle) değerlendirilecektir. MÜŞTERİ, ING YATIRIM'ın bu şekilde gerçekleşen nakit girişlerini aynı gün içinde değerlendirmeyeceğini kabul eder.

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

6.6. MÜŞTERİ; ING YATIRIM'ın, günlük mevduata veya belirlediği başka bir yatırım aracına yatırılmak suretiyle değerlendirdiği, müşterilere ait nakde ilişkin olarak üçüncü kişi/kurumlardan temin ettiği faiz oranıyla, müşteriye verdiği faiz oranı arasında piyasa koşullarına göre belirlenen ve internet sitesinde ilan edilen oranlar üzerinden revize ederek uygulayabileceğini kabul ve beyan eder. Bununla birlikte, bir önceki cümlede belirtilen oranlar ING YATIRIM'ın kendi takdirine göre herhangi bir bildirimle gerek duymaksızın ING YATIRIM tarafından değiştirilebilir veya uygulanmayabilir.

7. FİNANSAL ARAÇLARLA BAĞLANTILI HAKLARIN KULLANILMASI

7.1. ING YATIRIM, MÜŞTERİ'nin ING YATIRIM nezdindeki hesaplarında bulunan Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili anapara, faiz, temettüler veya benzeri gelirlerin tahsil edilmesi ve/veya masraflar, giderler ve ücretlerin ödenmesi ve paylarla bağlantılı olan oy haklarının ve (bedelli veya bedelsiz) rüçhan ve önalım haklarının kullanılması da dahil olmak üzere, Sermaye Piyasası Araçları ile bağlantılı tüm hakları kullanma yetkisine MÜŞTERİ adına sahip olacaktır. MÜŞTERİ adına bedelli sermaye artırımlarında rüçhan hakkının kullanılabilmesi için, rüçhan hakkı kullanımının MÜŞTERİ'nin lehine olması ve MÜŞTERİ'nin, sermaye artırımını izahnamesinde / sirkülerinde belirtilen rüçhan hakkı kullanım süresinin sonuna kadar hesaplarında yeterli bakiyeyi bulundurması koşulu aranacaktır. ING YATIRIM, rüçhan hakkı kullanımının MÜŞTERİ lehine olmadığı bedelli sermaye artırımlarında, bu hakkı, MÜŞTERİ'nin rüçhan hakkı kullanım süresinin sona ereceği tarihten en az bir iş günü önce talimat vermesi koşuluyla kullanacaktır. MÜŞTERİ'nin, rüçhan hakkı kullanım süresi boyunca hesaplarında yeterli bakiyenin bulunmaması halinde rüçhan hakkı kullanılmayacak ve rüçhan hakkının kullanılamaması nedeniyle ING YATIRIM'ın hiçbir sorumluluğu bulunmayacaktır. Oy haklarının kullanılmasına ilişkin olarak Kurul'un vekâleten oy kullanılmasına ilişkin düzenlemeleri saklıdır.

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

8. VERGİLER

8.1. MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki işlem'lerden veya bu işlem'lerin sonucunda MÜŞTERİ'nin elde edeceği gelirler üzerinden Türk vergi mevzuatına göre çeşitli oranlarda vergi, resim ve harç alınabileceğini ya da Türk vergi mevzuatına göre ING YATIRIM'ın bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder (Türk mevzuatına göre tarh ve tahakkuk ettirilen veya herhangi bir zamanda tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan

tüm ve her türlü vergi, resim, harç ve masrafların hepsi birlikte bundan böyle kısaca “Vergi Yükümlülükleri” olarak anılacaktır). Vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak MÜŞTERİ’nin kendi sorumluluğundadır. ING YATIRIM’ın vergiyle ilgili konularda verebileceği her türlü tavsiye sadece gayri resmi bir görüş beyanı olarak algılanmalıdır ve ING YATIRIM hiçbir zaman ve hiçbir şekilde vergi konularında uzman kabul edilmeyecektir.

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

8.3. Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen İşlem’lerle ilgili Vergi Yükümlülükleri’nin tümünü ödemekten MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Türkiye Cumhuriyeti’nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçları’ndan dolayı işlem anında ya da geçmişe şamil bir şekilde MÜŞTERİ’nin temsilcisi sıfatıyla ING 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 parayı ING YATIRIM’a ödeyeceğini kabul eder.

8.4. MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki İşlem’lerin stopaja (“Stopaj Vergisi”) tabi olması halinde, söz konusu İşlemlerle ilgili Stopaj Vergisini karşılamak için yeterli parayı, MÜŞTERİ’nin ING YATIRIM’da tuttuğu hesaplara ya da bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için ING nezdinde açtığı hesaplara, derhal ve her hâlükârda, en geç ilgili İşlem’in gerçekleştirildiği gün transfer edeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, ING YATIRIM’a, ilgili Stopaj Vergisi meblağlarını MÜŞTERİ’nin ING YATIRIM’daki ve işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerinin yerine getirilebilmesi için ING nezdinde açtığı hesaplarından mahsup etme yetkisini ve ilgili Türk vergi mevzuatına uygun olarak gereken vergi ödemelerini MÜŞTERİ adına yapma yetkisini gayrikabili rücu ve kayıtsız şartsız verir.

8.5. Bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerinin uygulanabilmesi için, MÜŞTERİ, bununla sınırlı kalmaksızın ve fakat ilgili antlaşmada öngörüldüğü gibi ilgili ülkenin yetkili resmi makamları tarafından düzenlenmiş bir orijinal ve noter tasdikli ve apostilli ikametgâh belgesi (bundan böyle kısaca “Mukimlik Belgesi” olarak anılacaktır) de dahil olmak üzere, antlaşma hükümlerine göre herhangi muafiyet veya başka hak ve menfaatlerden istifade edebilmek için o antlaşmaya göre ibrazı gereken tüm dokümanlarla birlikte ilgili antlaşma suretini ING YATIRIM’a ibraz edecektir. MÜŞTERİ, ING YATIRIM’ın herhangi bir vergilendirme antlaşmasının bulunup bulunmadığını ve/veya herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hangi koşul ve hükümlerinin uygulanabilir olduğunu ve/veya MÜŞTERİ’nin herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerinden istifade etme hakkına sahip olup olmadığını araştırmak zorunda olmadığını kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, MÜŞTERİ’nin herhangi bir vergilendirme antlaşmasından istifade etme hakkına sahip olup olmadığını değerlendirmek için ING YATIRIM’ın talep edeceği tüm ilave bilgi ve belgeleri de ING YATIRIM’a vereceğini kabul ve taahhüt eder. Hangi vergilendirme antlaşmasının ve/veya hangi hükümlerinin uygulanacağı konusunda bir tereddüt olması halinde, MÜŞTERİ, konuyu, tüm masrafları kendisine ait olmak üzere kendi vergi müşavirine danışacaktır. MÜŞTERİ, kendi vergi müşavirinin görüşünü ING YATIRIM’a sunmadığı ya da ING YATIRIM kendi takdirine göre MÜŞTERİ’nin vergi müşavirinin görüşünü benimsemediği takdirde, ING YATIRIM, herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerini uygulamak zorunda olmayacaktır.

8.6. MÜŞTERİ, ayrıca, Stopaj Vergileri’nin ödenmemesi de dahil olmak üzere, MÜŞTERİ’nin Vergi Yükümlülükleri’nin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı ING YATIRIM’ın maruz kalabileceği her türlü zarar ve kayıpları ve yukarıda bahsi geçen vergilendirme antlaşmalarının yanlış uygulanmasından dolayı ING YATIRIM’ın maruz kalabileceği her türlü zarar veya kayıpları ING YATIRIM’a tam olarak tazmin edeceğini ve ING YATIRIM’a bu konuda her türlü zarardan ari kılacağını kabul ve taahhüt eder. Yukarıdaki cümlede öngörülen

düzenlemeye hâle getirmemek kaydıyla, MÜŞTERİ, ayrıca, bu maddede öngörülen yükümlülüklerini zamanında ifa etmemesi halinde, ING YATIRIM'a her gün itibarıyla, Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranının iki katı oranında temerrüt faizi ödeyeceğini de kabul ve taahhüt eder.

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

9.1. MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme'den ve bu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerin dekontlarından doğan yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde, MÜŞTERİ, temerrüt tarihinden başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, ödenmesinde gecikilen tutar üzerinden, Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranının iki katı oranında temerrüt faizi ödeyecektir. MÜŞTERİ, bu temerrüt sebebiyle, ING YATIRIM'ın maruz kalabileceği her türlü kayıp, masraf veya ilave ücretleri de ödeyeceğini kabul ve taahhüt ederler.

9.2. MÜŞTERİ'nin takası henüz gerçekleşmemiş pay alım işlemleri sonucunda, belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonu Sermaye piyasası aracı veya pazar bazında Borsa İstanbul A.Ş.'nin ilgili düzenlemeleri ile belirlenir. ING YATIRIM, varlıkların niteliği, piyasa değeri, MÜŞTERİ'nin finansal durumu ve yükümlülüklerini yerine getirme performansını göz önünde bulundurarak bu oranı artırabilir. Net varlığın hesaplanmasında MÜŞTERİ'nin takas yükümlülüğünü yerine getirmediği sermaye piyasası araçları ile herhangi bir işlemin teminatı olarak tutulan sermaye piyasası araçları dikkate alınmaz. MÜŞTERİ'nin söz konusu teminat oranını sağlayamadığı hallerde, ING YATIRIM, MÜŞTERİ'nin teminat oranını azaltacak emirleri kabul etmeyecek ve gün sonunda MÜŞTERİ'nin teminat oranını sağlayamadığı hallerde, ertesi gün ilk seansta MÜŞTERİ'nin teminat oranını sağlayacak tutardaki sermaye piyasası aracını, ING YATIRIM'ın belirleyeceği teminat oranını sağlayıncaya kadar bu Sözleşme'deki esaslar ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde re'sen satacaktır. MÜŞTERİ, mali durumu ve ödeme gücü ile ilgili belgeleri ING Yatırım'a sunduğu takdirde, ING YATIRIM, kredi komitesinin olumlu görüşü ve Yönetim Kurulu kararı ile limit tanınmış olması kaydıyla, MÜŞTERİ'den, takas süresi içerisinde, herhangi bir teminat almaksızın emir kabul edebilir.

9.3. MÜŞTERİ, ING YATIRIM'a muhafaza amacı ile tevdi ettiği ve/veya Saklama Kuruluşu'nda saklanan her türlü Sermaye Piyasası Aracı ile ING YATIRIM nezdindeki her türlü hesabında ve işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla ING nezdinde açılmış hesaplarında bulunan nakit ve diğer varlıkların, tevdi ediliş amacıyla sınırlı olmak üzere, söz konusu amacın gerçekleştirilmesi için ING YATIRIM tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini kabul ve taahhüt eder. ING YATIRIM'ın bu nakit ve diğer varlıklar üzerindeki rehin hakkı, söz konusu Sermaye Piyasası Araçları'nın ve/veya nakdin ING YATIRIM nezdindeki hesaplara veya işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla ING nezdinde açılmış hesaplara aktarıldığı anda kurulur ve MÜŞTERİ'nin teslim amacına uygun olarak ING YATIRIM tarafından verilen hizmetlerden doğan MÜŞTERİ yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder. Satılan Sermaye Piyasası Aracı bedellerinin tahsili, tahvillerin itfası, faiz ve temettü bedellerinin tahsili, rehinlerin paraya çevrilmesi veya her ne şekilde olursa olsun elde edilecek bedellerin toplamı asıl teminatlar gibi ve aynı şartlar içinde ING YATIRIM'ın teminatını teşkil edecek ve bunlar üzerinde ING YATIRIM'ın rehin hakkı devam edecektir.

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

9.5. MÜŞTERİ ING YATIRIM'ın dilediği takdirde, MÜŞTERİ'nin hesaplarında mevcut bulunan sermaye piyasası aracı ve diğer tüm nakit ve varlıkları, MÜŞTERİ'nin temerrüdü halinde, MÜŞTERİDEN olan ve muaccel olmuş alacaklarını Türk Borçlar Kanunu'nun takas ve mahsuba ilişkin ilgili madde hükümlerine uygun olmak kaydıyla

takas ve dilediği alacağına mahsup etme haklarına sahip bulunduğunu kabul ve beyan eder.

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

9.7. MÜŞTERİ'nin yukarıda bahsi geçen temerrütlerinden dolayı ING YATIRIM'ın Takasbank'a veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı olan edim ve yükümlülüklerinin ifasında temerrüde düşmesi halinde, ING YATIRIM'ın bu sebeple maruz kaldığı veya kalabileceği tüm zararlar MÜŞTERİ tarafından tazmin edilecektir. Bu durumda MÜŞTERİ ayrıca, ING YATIRIM'ın Takasbank'a veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı temerrüde düştüğü tarihten başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranının iki katı oranında temerrüt faizini ING YATIRIM'a ödeyecektir.

10. NAKİT ÖDEMELER

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

11. EMİRLERİN DAĞITIM KANALLARI ÜZERİNDEN VE FAKSLA İLETİLMESİ

11.1. Emirlerin Dağıtım Kanalları üzerinden iletilmesi esastır. MÜŞTERİ, Dağıtım Kanalları üzerinden iletilen Emirlerin gönderilmesinde kullanılacak şifreyi, parolayı ve benzeri doğrulama araçlarını ve hesap numarasını gizli tutacaktır. Üçüncü şahısların MÜŞTERİ'nin hesap numarasını ve şifresini, parolayı ve benzeri doğrulama araçlarını kullanarak Dağıtım Kanalları üzerinden göndereceği her türlü Emir MÜŞTERİ tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve Emirle ilgili tüm sonuçlardan MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın MÜŞTERİ'nin rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse durum derhal ING YATIRIM'a ve ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'ye bildirilecektir.

11.2. MÜŞTERİ, Dağıtım Kanalları üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi veya bu Sözleşme uyarınca atadığı temsilcileri vasıtasıyla kullanabilir. MÜŞTERİ, Dağıtım Kanalları üzerinden üçüncü şahıslara işlem yaptırmayacağını, bu işlemler nedeniyle her ne ad altında olursa olsun komisyon ve ücret tahsil edemeyeceğini, bu tip işlemlerin yapılması halinde, kamu otoriteleri nezdinde ve MÜŞTERİ ve üçüncü kişiler arasında doğabilecek ihtilaf larda, ING YATIRIM'ın ve ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'nin, kendilerine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, sorumlu olmayacaklarını kabul ve beyan eder.

11.3. MÜŞTERİ'nin, Dağıtım Kanalları üzerinden işlem yapabilmesi için, internet erişimini sağlayabilecek bilgisayar, modem ve telefon hattına veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, ING İnternet Bankacılığı'ndan yararlanmaya imkân sağlayacak yazılımı ve donanımı bulundurması ve bu yazılımı ve donanımı kullanabilecek teknik bilgiye sahip olması gerekmektedir. MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme'yi imzalaması 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 Dağıtım Kanalları'ndan yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen MÜŞTERİ'ye aittir.

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

11.5. MÜŞTERİ, ING YATIRIM ve ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'den kaynaklanan

sebeplerle Emirlerini Dağıtım Kanalları üzerinden iletemediği hallerde, Emirlerini, ING YATIRIM'a faks veya telefon yoluyla iletir.

11.6. Emirlerin, MÜŞTERİ tarafından, ING YATIRIM'a faksla gönderilmesi, aşağıdaki hükümlere tabi olacaktır:

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

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

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

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

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

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

11.9. MÜŞTERİ, dilerse Emirlerini Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla ING YATIRIM'a iletebilir. Bu şekilde Elektronik İşlem Platformu yoluyla alınan Emirler, aşağıdaki esaslara tabiidir:

(a) MÜŞTERİ'nin Elektronik İşlem Platformu'na ilişkin olarak şifre alması veya ilgili programları yüklemesi veya kullanması halinde, bu Elektronik İşlem Platformu'nun kullanılması için ihtiyaç duyulan teknik altyapıya ve yazılım ile donanımı kullanmak için yeterli derecede bilgiye sahip olduğu ve Elektronik İşlem Platformu'nu kullanmak için gerekli olan güncellemeleri takip edeceği ve yükleyeceği kabul edilir. MÜŞTERİ'nin kullandığı altyapıdan veya MÜŞTERİ'nin yazılım ve donanımı kullanırken yaptığı hatalı işlemlerden, Emirler'in iletilmemesinden veya hatalı veya eksik iletilmesinden doğabilecek zararlardan, Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun hareket etmiş ve istenilen koşulları sağlamış olması kaydıyla, ING YATIRIM sorumlu olmayacaktır.

(b) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu üzerinden iletilen Emirler'in gönderilmesinde kendisine tahsis edilmiş olan şifre ve benzeri bilgileri gizli tutmakla yükümlüdür. Üçüncü şahısların MÜŞTERİ'nin şifresini kullanarak Elektronik İşlem Platformu üzerinden göndereceği her türlü Emir MÜŞTERİ tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve bu Emir ile ilgili tüm sonuçlardan MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın, MÜŞTERİ'nin rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse, MÜŞTERİ bu durumu derhal ING YATIRIM'a bildirmekle yükümlüdür.

(c) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi veya yetkili temsilcileri vasıtasıyla kullanabilir. MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu 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, ING YATIRIM'ın sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

(d) ING YATIRIM, güvenlik amacıyla gerekli görmesi halinde, MÜŞTERİ'nin Elektronik İşlem Platformu üzerinden işlem gerçekleştirmesini geçici veya sürekli olarak durdurabilir ve engelleyebilir.

(e) ING YATIRIM, Elektronik İşlem Platformu'nun kullanımına ilişkin olarak kullanılacak uygulamalarda istediği zaman değişiklik yapmaya yetkilidir.

(f) MÜŞTERİ Elektronik İşlem Platformu üzerinden işlem yapmakla bu ürün bilgi formlarını okuduğunu ve anladığını; Elektronik İşlem Platformu üzerinden yapılan işlemlerin kendisi için bağlayıcı olduğunu kabul etmektedir.

(g) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu'nda gerçekleşen sistem arızalarından dolayı, ING YATIRIM'ın her ne nam altında olursa olsun herhangi bir sorumluluğu bulunmayacağını bu sistem arızalarının piyasanın genel işleyişinden kaynaklı doğal durumlar olduğunu kabul etmektedir.

(h) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu üzerinden vereceği Emirler'in, Elektronik İşlem Platformu üzerinde belirlenmiş olan farklı işlem saatlerine tabi olabileceğini ve vereceği Emirler'de bu işlem saatlerine uygun davranmakla yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder.

(i) ING YATIRIM, tamamen kendi takdir yetkisine bağlı olarak, Elektronik İşlem Platformu üzerinden verilen Emirleri işleme koymadan önce, MÜŞTERİ'nin yazılı veya sözlü teyidinin alınmasını talep etme yetkisini haizdir. Ancak böyle bir teyid alınmaksızın Elektronik İşlem Platformu'nun işleyiş kurallarına uygun şekilde alınmış ve işleme konulmuş olan Emirler, MÜŞTERİ'nin sorumluluğundadır.

(j) Elektronik işlem platformu üzerinden yapılan işlemlerde MÜŞTERİ'nin iletmiş olduğu emir tahtında ING Yatırım kısmi kabul yapabilir. Şöyle ki, MÜŞTERİ tarafından iletilen emre ilişkin olarak ING YATIRIM MÜŞTERİ'nin iletmiş olduğu sözleşme adedi/miktarı veya herhangi bir finansal varlığın adedi/miktarında kendi belirlemiş olduğu politikalar tahtında kısmi kabul gerçekleştirme hakkına haizdir.

12. ING YATIRIM VE ING YATIRIM'A EMİR İLETİMİNE ARACILIK HİZMETİ VEREN ING'NİN SORUMLULUĞU

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

13. SÖZLEŞME'NİN DEĞİŞTİRİLMESİ VE FESHİ

13.1. İşbu Sözleşme, imza tarihinde yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

13.2. Taraflar, karşılıklı mutabakat sonucunda yazılı olarak, bu Sözleşme'nin tüm koşul ve hükümlerini tamamen veya kısmen değiştirebilirler.

13.3. ING YATIRIM, ücret, komisyon, vergi ve cezai şartlara ilişkin hükümler de dahil olmak üzere Sözleşme'nin herhangi bir hükmüne ilişkin değişikliği, elektronik posta ile veya (MÜŞTERİ'nin tercih etmesi halinde) Elektronik İşlem Platformu üzerinden MÜŞTERİ'nin erişimine sunulmak suretiyle veya yazılı olarak en az 5 (beş) iş günü öncesinde MÜŞTERİ'ye bildirir. MÜŞTERİ, söz konusu değişiklikleri kabul etmediğini ve/veya sözleşmeyi feshetme

hakkını kullanmak istediğini ING YATIRIM'a tebellüğ tarihinden itibaren 5 (beş) iş günü içerisinde bildirmezse bahse konu değişiklik MÜŞTERİ tarafından kabul edilmiş sayılır.

13.4. Sözleşme değişikliklerinin elektronik ortamda yapılabilmesi için elektronik imza kullanılması veya MÜŞTERİ'nin elektronik ortama erişiminin MÜŞTERİ'ye verilen şifre ile sağlanmış olması ve MÜŞTERİ'nin ilgili değişiklikleri okuduğuna ve anladığına dair onayını elektronik ortamda vermiş olması zorunludur. 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.

13.5. ING YATIRIM herhangi bir gerekçe göstermeksizin bu Sözleşme'yi feshetmeye ve MÜŞTERİ adına açılan hesapların tümünü veya bir kısmını kapatmaya yetkilidir. Hesapların kapatılması üzerine ING YATIRIM'ın işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, MÜŞTERİ tarafından ödenmeli/karşılanmalıdır. MÜŞTERİ, tüm borçlarını ödemiş olması kaydıyla ING YATIRIM'a 1 (bir) ay önceden ihbarda bulunmak kaydıyla işbu Sözleşme'yi feshedebilir. İşbu Sözleşme hükümleri saklı kalmak kaydıyla MÜŞTERİ'nin hesabının kapanması üzerine hesaptaki paralar ING YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'nin bildireceği banka hesabına aktarılacaktır. Kapanan hesaptaki Sermaye Piyasası Araçları, MÜŞTERİ'ye teslim edilene/MÜŞTERİ'nin başka bir yatırım kuruluşu nezdindeki hesabına virmanlanana kadar ING YATIRIM tarafından muhafaza edilecek ve bu Sermaye Piyasası Araçları için ödenecek saklama ücretleri de ayrıca MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

13.6. Müşterinin(i) temerrüde düşmesi veya (ii) aciz içerisinde bulunması (iflas, kayyum idaresine girme, konkordato) halinde bu Sözleşme'yi derhal feshetme hakkına sahip olacaktır. Fesih halinde, MÜŞTERİ adına açılmış tüm hesaplar kapatılmalı ve ING YATIRIM'ın işbu Sözleşme'ye ilişkin doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, MÜŞTERİ tarafından derhal ödenmeli/karşılanmalıdır. Bu durumda, MÜŞTERİ'nin varlıklarının aktarılmasına ve saklanmasına ilişkin olarak 13.4 hükmünde belirtilen prosedür ile MÜŞTERİ'nin saklama ücretlerini ödeme yükümlülüğünü düzenleyen hüküm uygulanır.

14. BLOKAJ, YATIRIMCILARI TAZMİN MERKEZİ VE SAKLAMA ESASLARI

14.1. MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçları, MKK nezdinde ING YATIRIM tarafından MÜŞTERİ adına açılmış/ açılacak olan alt hesaplarda (Yatırımcı İsmine Saklama Sistemi) saklanacaktır. MKK, MÜŞTERİ'ye sadece kendisine ait olacak ve değişmeyecek bir sicil numarası ve şifre tahsis edecektir. MÜŞTERİ bu sicil numarasını kullanarak çeşitli yatırım kuruluşlarındaki alt hesaplarda bulunan kendine ait Sermaye Piyasası Araçlarını ve portföy bakiyelerini AloMKK, MKK-Web, Çağrı Merkezi ve SMS aracılığıyla öğrenebilecek ve/veya kontrol edebilecektir.

14.2. MÜŞTERİ, saklama hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili güncel bilgilere, günün her saatinde, şifre ve sicil numaralarını kullanarak Alo-MKK, MKK-Web, Çağrı Merkezi ve SMS aracılığıyla ulaşabilir. MÜŞTERİ, kendi hesaplarında, bilgisi dışındaki işlemleri kısıtlamak amacı ile MKK'ya ulaşip blokaj işlemi yapabilir. Blokaj işlemi ile yatırımcı serbest hesabındaki kıymetler, yatırımcı hesabı altındaki Yatırımcı Blokaj alt hesabına aktarılır. Kıymetlerin blokaj hesabına aktarımının 20.00-08.00 saatleri arasında yapılması esastır. Diğer taraftan, MÜŞTERİ gün içinde herhangi bir saatte blokaj işlemine ilişkin talimatlarını MKK'ya iletebilir. Bekleyen talimatlar, MKK üye işlemlerinin tamamlanmasının ardından gün sonunda ilave bir işleme gerek kalmaksızın gerçekleştirilir. Blokaj, Alo-MKK, MKKWeb, Çağrı Merkezi ve SMS erişim seçeneklerinden herhangi biri kullanılarak yatırımcı tarafından çözülebilir. İstenmesi halinde, MÜŞTERİ'nin ileri valörlü blokaj çözme talimatı iletmesi mümkündür.

14.3. Yatırımcıları Tazmin Merkezi ve sermaye piyasası yatırımcılarının yatırım kuruluşlarından kaynaklanan risklere karşı korunması hakkında bilgi Sözleşme'nin 16 No.lu Eki "Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgi Formu"nda yer almaktadır.

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

15. KANUNİ DELİL ŞARTI

15.1. Taraflar arasında teati edilen ve Taraflar'dan herhangi birisinin yazılı mutabakatını içeren dekontlar ve faturalar ile ING YATIRIM'ın kayıtları, defterleri ve bilgisayar kayıtları da dahil, herhangi veya tüm yazışma ve

bildirimler, raporlar, faks mesajları, kayıtlar uzaktan kimlik tespiti ve elektronik sözleşme kurulumu sürecine ilişkin olarak ING YATIRIM ve ING tarafından tutulacak olan ses ve görüntü kayıtları, elektronik log kayıtları, işlem ve onay kayıtları ve MÜŞTERİ'nin ING YATIRIM'a belirtmiş olduğu e-mail adresine ING YATIRIM tarafından gönderilecek bildirimler bu Sözleşme'de, Taraflar arasında, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesinde gösterilen anlamıyla münhasır delil sayılacaktır.

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

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

16. TEMLİK YASAĞI

MÜŞTERİ, ING YATIRIM'ın işbu sözleşmeden doğan hak ve alacaklarını kısmen ve/veya tamamen devir/temlik edebileceğini, temlik sürecinde, temlik alan ve/veya devralma talebinde bulunan kişilere, temlik edilen alacak ile MÜŞTERİ'nin ilgili bilgi/belgelerini verebileceğini kabul eder. MÜŞTERİ işbu sözleşmeden doğan haklarını ve alacaklarını ING YATIRIM'ın muvafakati olmadan başkasına devir ve temlik edemez, rehin veremez.

17. İHBAR VE TEBLİGATLAR

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

17.2. Takdiri tamamıyla ING Yatırım'a ait olmak üzere ING 'ye iletilmiş olan kayıtlı adres şirketimiz kayıtlarında teyitli adres olarak kullanılabilecek olup Banka tarafında kayıtlı adresin güncel tutulması müşteri sorumluluğundadır. Bununla birlikte, ING Yatırım nezdinde MÜŞTERİ adına kayıt edilmiş e-mail adreslerine ING Yatırım tarafından yapılacak bildirimlerin geçerli bir bilgilendirme olduğunu Taraflar kabul ve beyan eder.

18. BÖLÜNEBİLİRLİK

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.

19. UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ

Bu Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tabi olacaktır.

20. KANUNİ HÜKÜMLER

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

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

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

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

(*) Genel Hükümler 20.4 maddesinden sonra madde numaraları teselsül eden II. Bölüm Özel Hükümler yer almaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

ÖZEL HÜKÜMLER

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

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

21. ALIM-SATIM EMİRLERİ'NİN VERİLMESİ

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

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

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

aracılık hizmeti veren ING, alınan tüm Emirlerde, MÜŞTERİ'nin talebi halinde, Emrin alınması sırasında MÜŞTERİ'ye Emir alınış numarasını vermekle yükümlüdür.

22. EMİRLER'İN UYGULANMASI

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

22.2. ING 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 Emirler'in tutarının Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın ilgili hükümlerine uygun olarak ING YATIRIM'ın MÜŞTERİ için tespit ettiği kredi limitleri dahilinde olması şartıyla, ING YATIRIM, MÜŞTERİ'nin alım Emirlerini, MÜŞTERİ gerekli ödemeyi yapmamış olsa bile ya da MÜŞTERİ'nin satış Emirlerini, MÜŞTERİ ilgili Sermaye Piyasası Araçları'nı Emrin uygulanmasından önce teslim etmemiş olsa bile işleme koyabilir ve bu şekilde işleme konulan Emirler'in tüm kâr veya zararları MÜŞTERİ'ye ait olur.

22.3. MÜŞTERİ, ING YATIRIM ve ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'nin kendi makul kontrolleri dışında bulunan mücbir sebepler ve/veya doğal afetlerden kaynaklanan zarar ve kayıplar için sorumlu tutulmayacağını kabul eder. MÜŞTERİ, ayrıca, ING YATIRIM ve ING'nin, iletilen Emirlerin ING YATIRIM'a ulaşmamasından dolayı Emirlerin uygulanmamasından, , sorumlu olmayacaklarını ve açık olmayan Emirlerin açıklığa kavuşturulması talebinden dolayı Emrin geç uygulanmasından ötürü MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği zarar ve kayıplardan da sorumlu tutulmayacaklarını kabul ve beyan eder.

23. EMİRLER'İN GEÇERLİLİK SÜRESİ

MÜŞTERİ, kendi takdirine göre Emrin geçerlilik süresini tespit edebilir. Emirler günlük süre tipiyle, kalanı iptal et süre tipiyle ve yeni halka arzlarda uygulanan iptale kadar geçerli süre tipiyle verilebilir. Geçerlilik süresi belirtilmeyen bir Emir, gün içinde seans sırasında verilmiş ise o gün sonuna kadar, seans kapanış saati sonrasında verilmiş ise takip eden ilk gün seans süresince geçerli sayılacaktır. Emrin yerine getirilememesi halinde Emir geçerliliğini gün sonunda kaybedecektir.

24. EMİRLER'DE FİYAT TESPİT YÖNTEMİ

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

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

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

24.2. Fiyat tespitinden kaynaklanan kâr ve zarardan MÜŞTERİ sorumludur; ancak ING YATIRIM da Sermaye Piyasası Mevzuatı tahtında olmak kaydıyla MÜŞTERİ'nin menfaatlerini korumak için azami dikkati göstermekle yükümlüdür.

25. İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

25.1. Alım Emirleri'nde, MÜŞTERİ, ING 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 kapsamındaki yükümlülükleri yerine getirmek için ING nezdinde açmış olduğu hesaba, ilgili piyasanın takas kurallarına göre belirlenerek ING YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'lere bildirilen süre içinde yatıracaktır. Alım işlemi ile ilgili olarak, ödemede gecikme olması halinde, MÜŞTERİ, tahakkuk etmiş borcunu, fiili ödeme tarihine kadar tahakkuk ettirilecek olan temerrüt faiziyle birlikte ödemeyi kabul eder. MÜŞTERİ, ING YATIRIM'ın temerrüt faizini, ödeme tamamen yapılan kadar geçen günler için, o tarihte geçerli olan Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranının iki katı oranında faiz işleteceğini ve tahakkuk ettireceğini kabul eder. MÜŞTERİ, ING YATIRIM'ın ve ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'nin, alım emirlerinden kaynaklanan takas yükümlülüğünün yerine getirilmesi ve alım emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için, MÜŞTERİ tarafından bu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi için ING nezdinde açılmış hesap üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduklarını, her ödeme işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasının gerekli olmadığını kabul ve beyan eder.

25.2. Satım Emirleri'nde, MÜŞTERİ, Emre konu olan Sermaye Piyasası Araçlarını, ilgili piyasanın takas kurallarına göre belirlenerek ING YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'lere bildirilen süre içinde, ING YATIRIM'a transfer etmeyi kabul ve taahhüt eder. Satış işleminde MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Aracını yukarıda belirtilen süre içinde, herhangi bir sebeple ING YATIRIM'a transfer edemediği takdirde, ING 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, ING YATIRIM'ın ilk yazılı talebi üzerine derhal, nakden ve defaten ING YATIRIM'a ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

25.3. Alış işlemi karşılığı nakit tutarının veya satışa konu Sermaye Piyasası Aracı'nın takas tarihinde ve belirtilen saat itibarıyla MÜŞTERİ Hesabı'nda bulundurulmaması halinde, ING YATIRIM, ayrıca MÜŞTERİ'ye ihbarda bulunmaksızın ve MÜŞTERİ'nin talimatını almaksızın, alış konusu Sermaye Piyasası Aracı'nın bedelini karşılamak veya satışa konu Sermaye Piyasası Aracı'nın teslimini sağlamak üzere, MÜŞTERİ Hesapları'nda bulunan varlıkları nakde çevirme veya pozisyonları kapatma veya nakdi kullanarak işleme konu Sermaye Piyasası Aracı'nı ilgili Piyasa'dan satın alarak takası gerçekleştirme hakkını haizdir. MÜŞTERİ, bu işlemlerden dolayı BANKA'nın maruz kaldığı her türlü ceza, faiz, ücret ve gideri talep tarihinden itibaren en geç 2 (iki) iş günü içerisinde ING YATIRIM'a ödemekle yükümlüdür. MÜŞTERİ, ayrıca, MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Araçları'nın teslimi veya bedelinin ödenmesine ilişkin herhangi bir yükümlülüğünü ifa etmemesinden dolayı ING YATIRIM'ın Sermaye Piyasası Araçları'nı daha düşük bir fiyattan satmasından veya daha yüksek bir fiyattan satın almasından kaynaklanabilecek fiyat farklılıklarını da ING YATIRIM'a tazmin edeceğini ve Borsa, Merkezi Kayıt Kuruluşu veya Takasbank'ın tahakkuk ettirebileceği faiz ve giderler de dahil ilgili bütün faiz ve giderleri ING YATIRIM'ın ilk talebi üzerine derhal, nakden ve defaten ING YATIRIM'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ söz konusu tutarları, ne olursa olsun, herhangi bir sebeple ödemediği takdirde, ING YATIRIM, satın aldığı Sermaye Piyasası Araçları'nı satma ve bu satışın gelirlerini MÜŞTERİ'nin ING YATIRIM'a olan borçlarına sayma ve onlardan mahsup etme haklarına sahip olacaktır.

25.4. MÜŞTERİ, ING YATIRIM'ın MÜŞTERİ adına satın aldığı Sermaye Piyasası Araçları'nı, MÜŞTERİ'nin ING YATIRIM'a bu Sözleşme Eki'nden doğan tüm borçları tam olarak ödenene kadar, elinde ve blokede tutma ve bu Sermaye Piyasası Araçlarını MÜŞTERİ'ye transfer etmeme hakkına sahip olacağını kabul ve beyan eder. ING YATIRIM, ayrıca, MÜŞTERİ'nin ING YATIRIM'a teminat olarak yatırdığı Sermaye Piyasası Araçları da dahil olmak üzere ING YATIRIM'ın MÜŞTERİ'ye olan borçlarını, MÜŞTERİ'nin ING 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.

26. İŞLEMLERİN TEYİDİ VE RAPORLAMA

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

26.2. MÜŞTERİ, Sözleşme'nin 3 (üç) numaralı ekindeki "Ekstre Bildirim Tercih Formu"nu kullanmak suretiyle yazılı olarak aksine bir talimat vermedikçe, ING YATIRIM, Sermaye Piyasası Mevzuatının gerektirdiği tüm raporları, ilgili ayı takip eden 5 (beş) iş günü içinde MÜŞTERİ'nin "Hesap Açılış ve Bilgi Formu"nda belirttiği elektronik posta

adresine e-posta yoluyla veya Müşteri'nin tercih etmesi halinde Elektronik İşlem Platformu üzerinden erişimine sunulmak suretiyle gönderecektir. MÜŞTERİ tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için bu raporların gönderilmesi zorunlu değildir. MÜŞTERİ'nin, hesap ekstrelerinin iadeli taahhütlü mektupla gönderilmesini talep ettiği hallerde, gönderi masrafları MÜŞTERİ tarafından karşılanır.

26.3. MÜŞTERİ'nin ING Yatırım'a ileteceği e-mail ve GSM numarasının ING YATIRIM nezdinde teyitli iletişim adresleri olarak kaydedileceğini, ING YATIRIM nezdinde tutulacak bu iletişim adreslerinin aynı zamanda ING'ye de iletilmiş olmasının zorunlu olduğunu MÜŞTERİ bildiğini, söz konusu iletişim adreslerinin ING nezdinde teyitli olarak kaydedilememiş olması veya MÜŞTERİ tarafından bu iletişim adreslerinin ING'ye temin edilmediği durumlarda takdir yetkisi ING Yatırım'da olmak üzere ING YATIRIM'ın kendi kayıtlarındaki adreslerini veya ING nezdindeki iletişim bilgilerini kullanabileceğini MÜŞTERİ peşinen muvafakat eder ve bu konudaki her türlü itiraz hakkında feragat ettiğini kabul ve beyan eder.

27. KOMİSYON, MASRAFLAR VE VERGİLERİN ÖDENMESİ

27.1. MÜŞTERİ, ING YATIRIM'ın, Çerçeve Sözleşme'nin 6 numaralı ekinde belirtilen ücret, masraf ve komisyon oranlarını uygulayacağını ve bu uygulama neticesinde hesaplanacak tutarları ING YATIRIM'a ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Ayrıca MÜŞTERİ, ING 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 ING YATIRIM'a ödemeyi beyan ve taahhüt eder.

27.2. MÜŞTERİ'nin hesabına yatırılacak paralar üzerinden ve bu hesapların bakiyesine dayanılarak yapılacak her türlü işlem üzerinden Türkiye'de veya yurt dışında 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.

II. TÜREV ARAÇLARIN ALIM SATIMINA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

28. KAPSAM

Sözleşme'nin Türev Araçların Alım Satımına İlişkin Özel Hükümler'inde, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemler hariç olmak üzere, ING YATIRIM'ın ekonomik ve finansal göstergelere, Sermaye Piyasası Araçlarına, mala, kıymetli madenlere ve dövizde dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri dahil her nevi türev aracın Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda alım satımına ilişkin olarak MÜŞTERİ'ye vereceği hizmetleri düzenlenmektedir.

29. BORSA SÖZLEŞMELERİNİN ALIM SATIMINA DAİR SINIRLAMALAR

Borsa Sözleşmesi her türlü vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleridir. MÜŞTERİ, ING YATIRIM'ın kendi aracılığı vasıtasıyla alım satımına konu olabilecek Borsa Sözleşmeleri'nin türlerini tek taraflı olarak tespit etme hakkına sahip olduğunu kabul ve beyan eder. ING YATIRIM, MÜŞTERİ tarafından iletilen emirleri kısmi olarak kabul edebileceği gibi Borsa İstanbul nezdindeki ilgili piyasa/Pazar/platformlarda yer alan ürünlerden -kendi takdir yetkisine bağlı olarak emir kabul etmeme veya söz konusu ürünün bulunduğu Piyasa/Pazar/Platformları işleme açmama yetkisini haizdir.

30. ALIM VE SATIM EMİRLERİNİN VERİLMESİ

30.1. MÜŞTERİ'nin Emirleri Dağıtım Kanalları üzerinden vermesi esastır. Bununla birlikte, MÜŞTERİ, ING YATIRIM ve ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING'den kaynaklanan sebeplerle, Emirlerini, Dağıtım Kanalları üzerinden iletemediği hallerde, Emirlerini, ING YATIRIM'a sözlü emir yoluyla iletir. Bu şekilde iletilen Emirler ile Dağıtım Kanalları üzerinden iletilen Emirlerin tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca sözlü Emir niteliğindedir. Ancak Genel Hükümler'in faks talimatlarına ilişkin 11. madde hükümleri saklıdır.

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

30.3. ING YATIRIM ve ING YATIRIM'a emir iletimine aracılık hizmeti veren ING, aldığı Emirlerle ilişkin tüm kayıtları ve yazılı dokümantasyonu sermaye piyasası mevzuatının öngördüğü süre boyunca saklayacaktır. ING YATIRIM

ve ING, Emirler de dahil herhangi bir sözlü talimat uygulanmadan önce, bu talimatın yazılı olarak teyit edilmesini isteme hakkına sahiptir. Ancak ING YATIRIM ve ING, bu yetkilerini kullanmakla yükümlü değildir. Herhangi bir ihtilaf halinde, MÜŞTERİ'nin onayını içeren bu kayıtlar, ilgili işlemlerin delili sayılacaktır.

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

31. ALIM VE SATIM EMİRLERİNİN KABULÜNE DAİR İLKELER

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

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

32. EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

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

33. MÜŞTERİ EMİRLERİNDE FİYAT TESPİT YÖNTEMİ

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

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

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

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

(c) Eşleşme seansında dengeleyici emir, ilgili günde gerçekleşen kapanış fiyatından verilen Emirdir.

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

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

34. İŞLEM TEMİNATLARINA İLİŞKİN İLKELER

34.1. MÜŞTERİ, ING YATIRIM tarafından işlemlerin yerine getirilebilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca öngörülen ve bu düzenlemelere göre hesaplanan İşlem Teminatları'nı bulundurmakla yükümlüdür. İşlem Teminatları Sermaye Piyasası Mevzuatına göre başlangıç teminatı ve sürdürme teminatı olarak yatırılan tutar anlamına gelir. İşlem Teminatları, başlangıç ve sürdürme teminatları olarak iki kademede belirlenir. Başlangıç

Teminatı, MÜŞTERİ tarafından Borsa'da pozisyon alabilmek için ödenen ve işleme konu olan Borsa Sözleşmesi bazında belirlenen miktardır. MÜŞTERİ, başlangıç teminatını pozisyon almadan önce ING YATIRIM'a yatıracaktır. Söz konusu başlangıç teminatının yatırılmaması halinde, Borsa, işlemin gerçekleştirilmesine izin vermeyecektir. Sürdürme Teminatı, Piyasadaki günlük fiyat değişikliklerine bağlı olarak güncellenen teminat tutarlarının ve teminat olarak bulundurulması gereken varlık kompozisyonunun koruması gereken en alt düzeydir. MÜŞTERİ, kısa pozisyonun sürdürülmesi sırasında sürdürme teminatına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmeyi kabul eder.

34.2. ING 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.

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

34.4. Mevcut teminatın, Takasbank'ın gün sonundaki hesap güncellemeleri neticesinde, vadeli işlem veya opsiyon sözleşmelerinde meydana gelebilecek değer kayıpları veya diğer nedenlerle sürdürme teminatı seviyesine veya daha alt seviyeye düşmesi halinde, ING 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.

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

34.6. Piyasalarda görülen ani fiyat dalgalanmaları gibi sebeplerle ortaya çıkabilecek risklerin önlenmesini sağlamak amacıyla VIOP işlemlerine ilişkin teminat tutarları işbu Sözleşmede belirlenmiş olan sınırların altına düştüğünde MÜŞTERİ'nin açık pozisyonları önceden herhangi bir bildirim yapılmaksızın ING Yatırım tarafından kısmen veya tamamen kapatılabilir.

35. GERÇEKLEŞTİRİLEN EMİRLERİN TASFİYESİ

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

36. TÜREV ARAÇLARIN VE NAKDİN TESLİM ESASLARI

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

37. TARAFLARIN BİLGİ VERME ESASLARI

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

37.2. MÜŞTERİ, Sözleşme'nin 3 (üç) numaralı ekindeki "Ekstre Bildirim Tercih Formu"nu kullanmak suretiyle yazılı olarak aksine bir talimat vermedikçe, ING YATIRIM, MÜŞTERİ'nin hesap hareketlerini gösteren aylık "Türev Piyasaları Hesap Ekstresi" ile birlikte Türev Piyasalar Açık Pozisyon Raporunu, Türev Piyasalar Müşteri Kâr-Zarar Raporunu, Türev Piyasalar Gayri Nakdi Teminatlar Raporunu, Türev Araçlara Konu Standart Varlıklar Ekstresini ve Türev Araçlar Nakit Hareketleri Ekstresini, her takvim ayının son gününü takip eden 5 (beş) gün içerisinde MÜŞTERİ'nin "Hesap Açılış ve Bilgi Formu"nda belirttiği elektronik posta adresine e-posta yoluyla veya Müşteri'nin tercih etmesi halinde Elektronik İşlem Platformu üzerinden erişimine sunulmak suretiyle gönderecektir. MÜŞTERİ tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için bu raporların gönderilmesi zorunlu değildir. MÜŞTERİ'nin, hesap ekstrelerinin iadeli taahhütlü mektupla gönderilmesini talep ettiği hallerde, gönderi masrafları MÜŞTERİ tarafından karşılanır.

37.3. ING YATIRIM tarafından her işlemin yapıldığı günü izleyen iş günü içerisinde, bir önceki gün içinde alınan tüm pozisyonlara ilişkin bilgileri içerecek şekilde işlem sonuç formu MÜŞTERİ'nin "Hesap Açılış ve Bilgi Formu"nda belirttiği elektronik posta adresine e-posta yoluyla veya MÜŞTERİ'nin tercih etmesi halinde Elektronik İşlem Platformu üzerinden erişimine sunulmak suretiyle gönderilir. Hesap ekstresi gönderilmemesi hususunda talepte bulunan MÜŞTERİ'lere ekstre gönderilmeyebilir. Ayrıca ilgili dönemde hesabında herhangi bir hareket bulunmayan MÜŞTERİ'lere bildirimde bulunulmayabilir.

38. ARACILIK ÜCRETİNİN, MASRAFLARIN VE VERGİLERİNİN ÖDENMESİ

38.1. MÜŞTERİ, ING YATIRIM'ın, Çerçeve Sözleşme'nin 6 (altı) numaralı ekinde belirtilen ücret, masraf ve komisyon oranlarını uygulayacağını ve bu uygulama neticesinde hesaplanacak tutarları ING YATIRIM'a ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

38.2. MÜŞTERİ, ayrıca, ING YATIRIM'ın işbu Sözleşme Eki kapsamında sunacağı türev araçlardan kaynaklanan veya bunlarla bağlantılı hizmetler karşılığında ortaya çıkacak her türlü hizmet bedelini, komisyonları, kesintileri, diğer finansal kuruluşlarca tahakkuk ettirilebilecek masraf ve ücretleri, ING YATIRIM'ın bu Sözleşme Eki uyarınca MÜŞTERİ adına veya hesabına yapacağı türev araç işlemlerine ilişkin olarak gerçekleştireceği işlemlerden dolayı Borsalar, Takas ve Saklama Kuruluşları ve yetkili diğer kuruluşlara ödenecek komisyon, kesinti, masraf ve ücretleri ve ING 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.

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

38.4. ING YATIRIM, komisyon, masraf ve ücretlere ilişkin değişiklikleri; elektronik posta ile veya MÜŞTERİ'nin tercih etmesi halinde Elektronik İşlem Platformu üzerinden MÜŞTERİ'nin erişimine sunulmak suretiyle veya yazılı olarak en az 5 (beş) iş günü öncesinde MÜŞTERİ'ye bildirir. MÜŞTERİ, söz konusu tutar ve oranlara ilişkin değişiklikleri kabul etmediğini ve/veya sözleşmeyi feshetme hakkını kullanmak istediğini ING YATIRIM'a tebellüğ tarihinden itibaren 5 (beş) iş günü içerisinde bildirmezse komisyon, masraf ve ücretlerdeki değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 5. (beşinci) iş gününün bitiminde uygulanmaya başlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

39. MÜŞTERİ'YE AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLMESİ

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

40. KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE İŞLENMESİ

MÜŞTERİ; kendisine sermaye piyasası hizmetlerinin sunulması, yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi, risk yönetimi ve iç denetim süreçlerinin yürütülmesi amacıyla kişisel verilerinin işlenmesinin ve ING Grubu şirketleri ve yetkili kurumlarla paylaşılmasının 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun m. 5/2 hükmü uyarınca açık rızaya tabi olmadığını, ING Yatırım tarafından sunulan "Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Aydınlatma Metni" ile detaylıca bilgilendirildiğini, Şirket'e sunduğu verilerin güncelliğinden sorumlu olduğunu; mevzuat hükümlerini ihlal etmesi veya veri güvenliğini tehlikeye düşürecek kusurlu bir eylemde bulunması halinde, Şirket nezdinde doğabilecek her türlü zararı tazmin edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

III. SON HÜKÜM

41. SÖZLEŞME'NİN ONAYLANMASI VE MÜŞTERİYE TESLİMİ

MÜŞTERİ, Sözleşme metnini ve eklerini temin ettiğini, incelediğini, değerlendirdiğini ve söz konusu hükümleri bilerek, anlayarak ve kabul ederek Sözleşme'yi imzaladığını/onayladığını kabul ve beyan eder.

İş bu Sözleşme aşağıda yazılı tarihte imza altına alınmış/onaylanmıştır.

MÜŞTERİ

ING YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

Adı ve Soyadı (Unvanı) :

Tarihi :

Açık Adresi :

İmza

SÖZLEŞME EKLERİ:

- Ek (1) Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu
- Ek (2) Türev Araçlar Risk Bildirim Formu
- Ek (3) Paylara ve Pay Benzeri Diğer Kıymetlere İlişkin Risk Bildirim Formu
- Ek (4) Gerçek Faydalanıcı Beyan Formu
- Ek (5) Ekstre Bildirim Tercih Formu
- Ek (6) Amerikalı Şahıs Beyan Formu
- Ek (7) Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu ve Müşteri Beyanı
- Ek (8) Komisyon, Ücret ve Masraf Tarifesi
- Ek (9) Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP) Bilgilendirme Formu
- Ek (10) Varant ve Varant Benzeri Sermaye Piyasası Araçları Risk Bildirim Formu
- Ek (11) Türev Araçlar ve Vadeli İşlem/Opsiyon Borsası Risk Bildirim Formu
- Ek (12) Alt Pazar Risk Bildirim Formu
- Ek (13) Borçlanma Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formu
- Ek (14) Borsa İstanbul Pay Piyasası İşlem Kuralları Bilgi Formu
- Ek (15) Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgi Formu
- Ek (16) ING Menkul Genel Talimat Beyanı

EK (4) GERÇEK FAYDALANICI BEYAN FORMU

ING YATIRIM nezdinde açtığım/açtığımız ve açacağım/açacağımız her türlü hesaplarım/hesaplarımız nedeniyle kendi adıma ve kendi hesabıma/kuruluşumuz adına ve kuruluşumuz hesabına hareket ettiğimi/ettiğimizi, başkası hesabına hareket etmediğimi/etmediğimizi ve kendi adıma/kuruluşumuz adına ve fakat başkası hesabına hareket etmem/etmemiz halinde, 5549 sayılı “Suç Gelirinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun’un 15. Maddesine uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığımı/yaptığımızı ve bu kişinin/kişilerin kimlik bilgilerini ING YATIRIM’a derhal ve yazılı olarak bildireceğimi/bildireceğimizi kabul, beyan ve taahhüt ederim/ederiz.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

EK (5) EKSTRE BİLDİRİM TERCİH FORMU

Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi çerçevesinde aylık ekstre bildirimleri ile ilgili olarak aşağıda belirtilen tercihlerim doğrultusunda işlem yapılmasını talep ederim.

A) AYLık EKSTRE BİLDİRİMİ YAPILIP YAPILMAMASINA İLİŞKİN MÜŞTERİ TERCİHİ

- ☐ Aylık ekstre bildirimini yapılmasını istemiyorum. (Bu seçeneği Profesyonel Müşteriler işaretleyebilir.)
- ☐ Aylık ekstre bildirimini yapılmasını istiyorum.

B) AYLık EKSTRE BİLDİRİM YÖNTEMİNE İLİŞKİN MÜŞTERİ TERCİHİ

- ☐ Aylık ekstre bildiriminin sadece iadeli taahhütlü posta yoluyla adresime gönderilmesini istiyorum.
- ☐ Aylık ekstre bildiriminin iadeli taahhütlü posta yoluyla adresime, elektronik posta yoluyla elektronik posta adresime gönderilmesini istiyorum.
- ☐ Aylık ekstre bildiriminin sadece elektronik posta yoluyla elektronik posta adresime gönderilmesini istiyorum.

C) İŞLEM SONUÇLARINA İLİŞKİN BİLDİRİM YÖNTEMİNE İLİŞKİN MÜŞTERİ TERCİHİ

Gerçekleştirdiğim işlemin niteliğine göre düzenlenecek olan; İşlem Sonuç Formu'nun, Türev Araç İşlem Sonuç Formu'nun ya da Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri İşlem Sonuç Formu'nun,

- ☐ Sadece elektronik posta yoluyla elektronik posta adresime gönderilmesini istiyorum.
- ☐ Forma elektronik ortamda erişimim sağlanmasını, iadeli taahhütlü posta veya elektronik posta yoluyla bildirim yapılmamasını istiyorum.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

EK (6) AMERİKALI ŞAHIS BEYAN FORMU

- (a) ABD’de ikamet eden her nevi şahıs;
- (b) Amerika Birleşik Devletleri vatandaşları (ve Greencard sahipleri);
- (c) Kendisini, ING Türkiye’de hesap açılışı veya ING Türkiye’nin herhangi bir diğer doğrulama veya benzer durum ve kimlik tespiti sürecinin bir parçası olarak, ABD’de mukim olarak tanımlayan her nevi birey;
- (d) ABD’de mukim bir yatırım danışmanı veya yöneticisi aracılığıyla ING YATIRIM ile işlem gerçekleştiren veya talimatlarını ING YATIRIM’a bu şekilde ulaştıran her nevi birey veya bu tür bireyin ABD’de mukim sair temsilcisi veya ABD’de menkul kıymetler ile bağlantılı olarak ödeme yapan, kabul eden veya teslimat gerçekleştiren veya bilgi toplayan veya temin eden her nevi birey Amerikalı Şahıs statüsündedir ve yukarıdaki maddeler kapsamında bulunan kişilere ING YATIRIM tarafından menkul kıymete dayalı yatırım hizmeti verilememektedir.
- (e) Müşteri, işbu Amerikalı Şahıs Beyan Formu ile ilgili olarak, müşteri beyanı gereğince işlem yapılmasını, işbu maddedeki tanımlamalar kapsamında bulunması veya gelecekte bu kapsama girecek şekilde statüsünde değişiklik olması halinde, durumu ING YATIRIM’a derhal bildireceğini, olası değişikliğin ING YATIRIM tarafından tespitini müteakip, verilen hizmetlerin derhal sonlandırılması ve/veya gerekli işlemlerin yapılması durumunda, tüm sorumluluğun şahsına ait olduğunu, ING YATIRIM’ın bu işlemlerle ilgili en geniş anlamda ibra ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Yukarıda belirtilen tanım kapsamında Amerika Birleşik Devletleri ile herhangi bir bağlantınız bulunması durumunda aşağıdaki seçeneği işaretlemeli ve statünüzde bir değişiklik olduğunda da ING YATIRIM’a bildirmelisiniz.

☐ ABD ile (ABD vatandaşı/Greencard sahibi olma, ABD’de yerleşim, posta, mali adres veya telefon sahibi olma,

ABD ile bağlantısı olan yatırım danışmanı veya vekili olma durumlarından biri ya da birkaçı kapsamında) bağlantı bulunmaktadır.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

EK (7) MÜŞTERİ SINIFLANDIRILMASI BİLGİ NOTU VE MÜŞTERİ BEYANI

I. İlgili Mevzuat Hükümleri

MÜŞTERİ'nin sınıflandırılması, Kurul tarafından çıkarılmış olan Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 29-32'nci 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 Müşteri'den 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 Kanunu'nun 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 **500.000.000** Türk Lirası, yıllık net hasılatının **1.000.000.000** Türk Lirası, özsermayesinin **50.000.000** Türk Lirasının üzerinde olması kısıtlarından 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) Müşteri'nin, 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 **5.000.000** Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmaları,
- ii. Nakit mevduatlarının ve sahip oldukları sermaye piyasası araçlarının da dahil olduğu finansal varlıkları toplamının **10.000.000** 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 Düzey 3 Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması.

Yine aynı surette; yukarıda belirtilen şartları müşterilerin haiz olmaması durumunda dahi yazılı olarak müşterilerin olarak talep etmesi ve müşterilerin son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az **5.000.000** Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirildiğini tevsik eder belgeleri sunması halinde, söz konusu müşteriler işbu Sözleşme tahtındaki hizmet ve faaliyetlerden talebe dayalı olarak profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilecektir.

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

1) 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.

2) 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.

3) 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.

4) Müşteri hesabı bulunan yatırım kuruluşları, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler ile ilgili olarak aylık dönemler itibarıyla hazırlanacak hesap ekstresini ilgili dönemi izleyen 5 (beş) iş günü içerisinde MÜŞTERİ’lerin adreslerine göndermek zorundadırlar. Bununla birlikte, hesap ekstresi gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan veya bu hususa çerçeve sözleşmelerinde yer verilen profesyonel müşterilere hesap ekstresi gönderilmeyebilir.

5) 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.

6) 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.

7) Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "yerindelik testi" başlıklı 40'inci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, talebe dayalı olarak kabul edilenler hariç olmak üzere profesyonel müşteriler için yerindelik testinde yalnızca yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması yeterlidir. Müşterinin mali durumu ile bilgi ve tecrübesine ilişkin bilgilerin alınması zorunlu değildir.

III. Müşteri'nin Beyanı

Sözleşme kapsamında sermaye piyasası işlemleri yapmaya başlamadan önce, müşteri sınıflandırılmasına ilişkin usul, esas ve ilgili mevzuat hükümleri hakkında yeterli derecede bilgilendirildiğimi; sınıflandırılma ile ilgili olarak vermiş olduğum bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerekmesi halinde güncellenmesinden sorumlu olduğumu;

Sözleşme çerçevesinde sağlanan ürün ve hizmetlerin kendi talebim doğrultusunda sunulduğunu ve bu konuda ING Yatırım tarafından herhangi bir telkin ve tavsiyede bulunulamayacağı hususunda uyarıldığımı;

Uygunluk testi sonucumda tarafıma uygun olmadığı anlaşılan ürünleri talep etmem halinde, bu ürünlerin tarafıma sunulup sunulmaması hususunda ING Yatırım'ın takdir hakkı olduğunu ve bu ürünlerin talebim çerçevesinde sunulması halinde, bu yatırımların sonuçlarından ve risklerinden kaynaklanacak zarardan sorumluluğun tamamen tarafımda olduğunu, kabul ve beyan ederim.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

EK (8) KOMİSYON, ÜCRET VE MASRAF TARİFESİ

Hesap Açılışı ve Şifre Ücreti	MKK ve Takasbank'ın tarifesi uyarınca ücretlendirilecektir.
Saklama ve Bakım Masrafı	MKK ve Takasbank'ın tarifesi uyarınca ücretlendirilecektir.
Hisse Senedi	İşlem hacmi üzerinden binde 2 + BSMV
Emir iptali, emir miktarının azaltım ve emirlerin fiyatlarının olumsuz yönde değiştirilmesi	BIST'in tarifesi uyarınca ücretlendirilecektir.
Vadeli İşlem Sözleşmesi	İşlem Hacmi üzerinden binde 1 + BSMV

Bu komisyon, ücret ve masraf tarifesinde yer alan ücret, masraf ve komisyonlar, uygulanacak azami tutarları göstermekte olup bahse konu tutarların ING YATIRIM tarafından tek taraflı olarak Müşteri lehine değiştirilmesi mümkündür. Diğer komisyon, ücret ve masraf tarifesi kurumumuzun www.ingyatirim.com.tr adresli internet sitesinde yayınlanmaktadır. ING YATIRIM, sunduğu hizmetler kapsamında dönemsel olarak tahsil edilen komisyon, ücret ve masraflar dâhil olmak üzere, hizmet süresi boyunca tahakkuk eden her türlü bedeli tahsil etme hakkını saklı tutar.

İşbu Tarife'yi okuyup anladığımı ve özgür irademle imzaladığımı, kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

EK (14) BORSA İSTANBUL PAY PİYASASI İŞLEM KURALLARI BİLGİ FORMU

Pay piyasası Yıldız Pazar ve Ana Pazar altında iki ana grup şeklinde oluşmuştur. Pay Piyasası pazar yapısı aşağıda şekildedir.

- Yıldız Pazar (Z)
- Ana Pazar (N)
- Alt Pazar (T)
- Yakın İzleme Pazarı (YİP)
- Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP)
- Yapılandırılmış Ürünler ve Fon Pazarı (YÜFP)
- Girişim Sermayesi Pazarı (GSP)
- Emtia Pazarı

Yukarıda yer alan bilgiler tahtında Pay Piyasasına ilişkin genel kurallar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

İşlem Esasları	YILDIZ PAZAR	ANA PAZAR	ALT PAZAR	YİP	PÖİP
İşlem Yöntemi	Sürekli İşlem	Sürekli İşlem	Sürekli İşlem	5 kez Tek Fiyat	5 kez Tek Fiyat
Açığa Satış ve Kredili İşlem	VAR	VAR	YOK	YOK	YOK
Brüt Takas	YOK	YOK	VAR	VAR	VAR
Özkaynak Oranı	%90	%75	%0	%0	%0
Açık Takas Pozisyonu / Özkaynak Oranı	%20	%50	%100	%100	%100
Fiyat Marjı	%20	%15	%10	%10	%10
Açığa Satış Yukarı Adım Kuralı	YOK	VAR	-	-	-
Devre Kesici Tetikleme Oranı	%10	%7,5	%5	-	-
Devre Kesici Sonrası Emir Toplama Süresi	5 dakika	15 dakika	15 dakika	-	-
Devre Kesici Sonrası Eşleştirme Süresi	2 dakika	2 dakika	2 dakika	-	-
Tek Fiyat Emir Toplama Süresi Boyunca Bilgi Yayının Kısıtlanması	YOK	YOK	VAR	VAR	VAR
Açılış Seansında Son 5 Dakikada Emir İptali	YOK	YOK	YOK	YOK	YOK
Açılış Seansında Piyasa Emri	VAR	VAR	YOK	YOK	YOK

İşbu bilgilendirme formu adı altında belirtilen platformun/piyasanın/pazarın isminin her zaman değişebileceğini, bilgilendirmelerin mevzuat kapsamında zorunlu olmaması sebebiyle bu bilgilendirmelerin ING Yatırım tarafından verilen bir taahhüt içermediğini, gerekli tüm bilgilendirmelere Borsa İstanbul'un resmî web sitesinden erişebileceğim konusunda bilgilendirildiğimi, bu bilgilendirmelerden dolayı hiçbir şekilde ING Yatırım'a bir iddia ve hak talebinde bulunamayacağımı kabul ve beyan ederim.

BORSA İSTANBUL PAY PİYASASI İŞLEM KURALLARI BİLGİ FORMU'nun tarafıma sunulduğunu, içeriğini okuyup anladığımı, bundan sonra imzalayarak Form'un bir örneğini aldığımı beyan ederim.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

EK (15) YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ HAKKINDA BİLGİ FORMU

1. Genel

Yatırım kuruluşlarının sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin tespit edilmesi halinde yatırımcıların Kanun'daki şartlar çerçevesinde tazmini amacıyla kamu tüzel kişiliğini haiz Yatırımcı Tazmin Merkezi ("YTM") kurulmuştur. YTM, Kurul tarafından çıkarılacak bir yönetmelik çerçevesinde Kurul tarafından idare ve temsil olunur. YTM'nin görev ve yetkilerine, yatırımcıların tazminine ilişkin usul ve esaslar Kurul tarafından belirlenir. İşbu madde kapsamında yer alan düzenlemeler ile Kurul düzenlemelerinin çelişkili olması halinde Kurul düzenlemesi esas olacaktır.

2. Başvuru Süresi, Hak Sahiplerinin ve Alacak Tutarlarının Tespiti

Yatırımcıların haklarını gösterir belgelerle birlikte YTM'ye başvurmalarını teminen, tazmin kararları YTM tarafından ilan edilir. Yatırımcıların YTM'ye başvuru süresi, tazmin süreci ve esasları ilanda belirtilir. Yatırımcılar başvurularını ilanda belirtilen süre içerisinde YTM'ye, hak sahipliğinin ispatına ilişkin belgelerle birlikte, yazılı olarak yaparlar. Tazmin talebinde bulunma hakkı, tazmin kararının ilanından itibaren bir yıl sonra zaman aşımına uğrar. YTM, yatırım kuruluşunun tazmin kapsamında yer alan gerçek hak sahiplerini, alacak ve borç tutarlarını; Kurul, MKK, Takasbank, yatırım kuruluşu, veri depolama kuruluşu, merkezi saklama kuruluşu kayıtları ile alacaklıların başvurularında sunulan belgeler ve YTM tarafından güvenilir bulunan diğer bilgi ve belgelere dayanarak tespit eder.

3. Tazminatın Kapsamı

Tazminin kapsamını, yatırımcılara ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak yatırım kuruluşu tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Araçları'nın teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur.

Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. Bankacılık mevzuatı uyarınca mevduat veya katılım fonu olarak kabul edilen nakit ödeme yükümlülükleri tazmin kapsamı dışındadır. Kanun'un 106'ncı ve 107'nci maddelerinde yer alan suçlardan veya suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini aklama suçundan mahkûm olan yatırımcılara ait talepler, söz konusu eylemlerle ilgili alacaklarla sınırlı olmak üzere, tazmin kapsamı dışındadır. Söz konusu suçlardan dolayı hakkında suç duyurusunda bulunulan kişilere yapılacak ödemeler, anılan suçlara ilişkin soruşturmanın başlamasından mahkeme kararının kesinleşmesine kadar durur.

Aşağıda sayılan kişi ve kurumlar tazmin edilmez:

- Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının yönetim kurulu üyeleri, yöneticileri ve şahsen sorumlu ortakları, yüzde beş veya daha fazla paya sahip ortakları, denetim kurulu üyeleri veya ilgili yatırım kuruluşları ile aynı grup içinde yer alan diğer şirketlerde benzer konumda olan kişiler ile bu kişilerin eş ve ikinci dereceye kadar kan ve kayın hısımları ile bu kişiler adına hareket eden üçüncü kişiler,
- Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşları ile aynı grupta yer alan diğer şirketler,
- Bu fıkranın (a) bendinde sayılan gerçek ve tüzel kişilerin yüzde yirmi beş veya daha fazla paya sahip olduğu şirketler, d) Yatırım kuruluşlarının mali sıkıntıya düşmesine neden olan veya finansal durumunun bozulmasına önemli etkileri olan olaylarda sorumluluğu bulunan veya bu olaylardan menfaat sağlayan kişiler.

Tazmin Tutarının Hesaplanması

Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı Kurul tarafından belirlenir. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması halinde, devralana YTM tarafından ödeme yapılmaz.

Yatırımcıların tazmin talepleri, yatırım kuruluşunca karşılanmayan nakit ödeme ve Sermaye Piyasası Araçları'nın teslim yükümlülükleri üzerinden hesaplanır. Tazmin tutarı, kanuni ve akdi şartlar uyarınca yatırım kuruluşunun mahsup ve benzeri talepleri de dikkate alınarak belirlenir. Tazmin edilecek Sermaye Piyasası Araçları'nın değerinin hesaplanmasında, Kurulun yatırım kuruluşlarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelerinde yer verilen değerlendirme esasları uygulanır. Söz konusu hesaplama, tazmin karar tarihi itibarıyla yapılır. Bu madde uyarınca aynen teslimi yapılacak Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin tazmin kararından sonra dağıtım tarihine kadar gerçekleşen bedelsiz sermaye artırımları, kupon ödemesi ve benzeri işlemlerden kaynaklanan nakitler de aynen teslim edilir. Aynı kişiye ait borçlar tazmin kapsamındaki alacağından mahsup edilir. Ödenecek tazmin tutarının hesabında mahsuptan sonraki net alacak tutarı esas alınır.

Tahsil ve Talep Edilmeyen Emanet ve Alacaklara ilişkin Zamanaşımı

Yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar, hesap sahibinin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden, yatırım fonu ve değişken sermayeli yatırım ortaklıkları için ise tasfiye tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi halinde YTM'ye emaneten devredilir. Bununla ilgili usul ve esaslar Kurulca belirlenir.

YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ HAKKINDA BİLGİ FORMU'nun tarafıma sunulduğunu, içeriğini okuyup anladığımı, bundan sonra imzalayarak Form'un bir örneğini aldığımı beyan ederim.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza

Ek (16) ING YATIRIM Genel Talimat Beyanı

ING YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ("ING YATIRIM") ile ayrı ayrı ve/veya müşterek olarak yapmış olduğum/uz Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ("Sözleşme") hükümleri kapsamında yaptığım/ız sermaye piyasası araçları alım satım işlemleri sebebiyle; yeterli ve gerekli meblağların önceden ayrı bir yazılı ihtar/ihbar ve/veya herhangi bir yazılı talimatım/ onayım/ız gerekmeksizin sadece kayıtlı hattan işlem teyidi ile ING Bank A.Ş. ("ING") nezdindeki ING YATIRIM tarafından uygun görülen müşterek veya münferit vadesiz mevduat hesabımdan/ızdan ve/veya işlem yapılan bu hesaba bağlı yatırım hesabımdan/mızdan ve/veya söz konusu bu hesaba bağlı döviz tevdiat hesabımdan/mızdan, ING YATIRIM tarafından uygun görülen ING YATIRIM nezdindeki müşterek veya münferit yatırım hesabıma/ıza aktarılması ile ayrıca ING YATIRIM tarafından uygun görülen ING YATIRIM nezdindeki müşterek veya münferit yatırım hesabımdan/mızdan, ING YATIRIM tarafından uygun görülen Şubeniz nezdindeki müşterek veya münferit vadesiz mevduat hesabıma/ıza aktarılması hususunda ING'yi ve ING YATIRIM'ı yetkili kıldığımı/zı, sadece ING ve ING YATIRIM kayıtlı hattından yapılacak işlem aramaları ile yapılacak aktarımlar için önceden ayrıca bir talimatıma/ımıza ihtiyaç olmadığını, işbu talimatımın/ımızın aksine verilecek yazılı bir talimatıma/ımıza kadar geçerli olacağını, işbu talimatım/ız uyarınca yapılacak aktarım işlemlerine bir itirazım/ızın bulunmadığını, bu işlemler nedeniyle Bankanızı en geniş anlamı ile ve geri dönülmez şekilde ibra ettiğimi/zi beyan, kabul ve taahhüt ederim/iz.

İşbu talimatta yer alan vadesiz hesabımın/ızın ve/veya yatırım hesabımın/ımızın spesifik olarak belirtilmemesi durumunda bu talimatı işleme almaya yetkili olduğunuzu, böyle bir durumda ING ve ING YATIRIM'ın uygun göreceği hesapların/hesaplarımızın kullanılmasına muvafakat ettiğimi/ettiğimizi veya herhangi bir nedenle burada belirtilen hesaplarım/ızın değişmesi halinde herhangi bir bildirim ihtiyacı duymaksızın yeni hesaplarım/ızın üzerinden bu talimat tahtında işlem yapılmasına ING ve ING YATIRIM'ı yetkili kıldığımı/zı, her türlü itiraz hakkım/ızdan peşinen feragat ettiğimi/zi gayrikabili rücu kabul ve beyan ederim/z.

Müşteri

Adı ve Soyadı/Unvanı:

Tarih:

İmza