

**HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ
ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ'NE İLİŞKİN
SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİ FORMU**

**SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ'NE İLİŞKİN
SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİ FORMU**

BU SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİ FORMU, 6098 SAYILI TÜRK BORÇLAR KANUNU'NUN 21. MADDESİ, 6502 SAYILI TÜKETİCİNİN KORUNMASI HAKKINDA KANUNUN 49. MADDESİ, FİNANSAL HİZMETLERE İLİŞKİN MESAFELİ SÖZLEŞMELER YÖNETMELİĞİ VE SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN (III-45.1) SAYILI YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ İLE YAN HİZMETLERE İLİŞKİN BELGE VE KAYIT DÜZENİ HAKKINDA TEBLİĞ'İN 5. MADDESİ UYARINCA SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ VE EKLERİNİN TARAFINIZCA ONAYINDAN ÖNCE BİLGİLENDİRİLMENİZ AMACIYLA HAZIRLANMIŞTIR.

I. KURUM BİLGİLERİ

Unvan: HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ
Sicil No: 359071
Adres: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No:128 Şişli, İstanbul
Web sitesi: <http://www.hsbcyatirim.com.tr/>
Telefon: 2123764600
Fax No: 02123362472
E-posta: ...
Mersis No: 278009461200010

Esas Faaliyet Konusu: Menkul kıymetler aracılık faaliyetleri (borsa aracılığı ve vadeli işlemler dâhil).

Sayın Müşteri;

Tarafınıza işbu Sözleşme Öncesi Bilgi Formu ile birlikte sunulan Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ("**Sözleşme**") 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ, III.45-1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak, HSBC Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi ("**HSBC YATIRIM**") tarafından size sunulacak sermaye piyasası hizmetleri ve yatırım ürünlerine ilişkin olarak, ürün ve hizmetin usul ve esasları ile Şirketimiz ile sizin hak ve yükümlülüklerinizi düzenlemektedir.

Sözleşme; "Genel Hükümler", "Özel Hükümler" ve "Sözleşme Ekleri" olmak üzere üç bölümden oluşmaktadır. "Genel Hükümler" yararlanmakta olduğunuz hizmet ne olursa olsun, tarafınıza uygulanacak olan hükümleri; "Özel Hükümler" sunulacak hizmetlerin türüne bağlı olarak uygulanacak olan özel kayıt ve şartları içermektedir. "Genel Hükümler" ile "Özel Hükümler" arasında bir çelişki olması halinde, "Özel Hükümler" esas alınacaktır.

Sözleşme'nin aşağıda belirtilen hükümleri, tarafların mevzuattan kaynaklanan veya Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerine ilişkin olarak sizin açınızdan, düzenlemeler içermektedir. Bu sebeple, tarafınıza Sözleşme'nin onaylanmasından önce sunulmuş bulunan bu Sözleşme Öncesi Bilgi Formu ile Türk Borçlar Kanunu'nun genel işlem koşullarına ilişkin 20 ila 25'inci maddeleri uyarınca size Sözleşme'nin içeriğini ve koşullarını öğrenme imkânı sağlamaktayız. Bu çerçevede, işbu Sözleşme Öncesi Bilgi Formu ile birlikte sunulan Sözleşme hükümlerini ve özellikle aşağıda listelenen maddeleri dikkatli şekilde incelemeniz, bunların hukuki ve finansal sonuçları hakkında gerekli görüyorsanız bir uzmandan yardım almanız önerilmektedir.

II. SÖZLEŞMENİN MENFAATİNİZE AYKIRI OLABİLECEK ÖNEM ARZ EDEN HÜKÜMLERİ

1. Sözleşme'nin "Genel Hükümler" kısmında yer alan;

- a) Üçüncü Taraf İşlemlerinden Sorumluluk başlıklı 7'inci madde,
- b) Müşteri Hesaplarındaki Nakdin Kullanımı başlıklı 11'inci madde,
- c) Müşterinin Vergi Yükümlülükleri başlıklı 12'inci madde,
- d) Müşteri Teminatları başlıklı 13'üncü madde,
- e) Müşterinin Temerrüdü başlıklı 15'inci madde,
- f) Diğer başlıklı 16'ıncı maddenin 16.1 ve 16.2 hükümleri,
- g) Sözleşme'nin Değiştirilmesi ve Feshi başlıklı 17'inci maddenin 17.3, 17.4 ve 17.5 hükümleri,
- h) Temlik Yasağı başlıklı 20'inci madde,
- i) Bölünebilirlik, Tazminat ve Mücbir Sebep başlıklı 22'inci maddenin 22.2 ve 22.3 hükümleri,
- j) HSBC Yatırım'ın Teminat Talep ve Rehin, Takas ve Mahsup Hakkı başlıklı 23'üncü madde,
- k) Kanuni Hükümler başlıklı 26'ıncı maddenin 26.1 hükmü

hak ve yükümlülükleriniz açısından ayrıca incelemenizi gerektiren önemli düzenlemeler içermektedir.

2. Sözleşme'nin "Özel Hükümler" kısmında yer alan, Alım Satım Aracılığına İlişkin Özel Hükümler'in

- a) Emirlerin Uygulanması başlıklı 2'inci madde,
- b) Emirlerde Fiyat Tespit Yöntemi başlıklı 4'üncü madde,
- c) İşlemlerin Gerçekleştirilmesi başlıklı 5'inci madde,
- d) Kurtaj ve Komisyon Bedelleri başlıklı 6'ıncı madde,
- e) Komisyon, Masraflar ve Vergilerin Ödenmesi başlıklı 7'nci madde,
- f) Rüçhan Hakkı Kullanımı ve Temettü Tahsili başlıklı 8'inci madde

hak ve yükümlülükleriniz açısından ayrıca incelemenizi gerektiren önemli düzenlemeler içermektedir.

3. Sözleşme Ekleri kısmında yer alan;

- Ek (1) Hesaplardaki Nakdin Kullanım Esasları
- Ek (2) HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Hesap Ekstresinin Gönderim Tercihi Talimatı
- Ek (3) Hesap Ekstresi Gönderiminden Feragat Sözleşmesi
- Ek (4) Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP) Risk Bildirim Formu
- Ek (5) İşlem Kuralları Bildirim Formu
- Ek (6) HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Olağanüstü Durum Planı
- Ek (7) Yabancı Banka ve Aracı Kurumlar İçin Alt Müşteri Beyan Taahhütnamesi
- Ek (8) Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu
- Ek (9) Yatırım Hesabına Virman Talimatı
- Ek (10) Banka Hesabına Virman Talimatı
- Ek (11) HSBC Yatırım İşlem Kural Seti Bilgilendirme Formu

içeriklerinin tarafınızca incelenerek bunların içerikleri hakkında fikir sahibi olmanız ayrıca önerilmektedir. Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca düzenlenmiş olan bu ekler Sözleşme'nin ayrılmaz birer parçası niteliğindedir.

III. FİNANSAL HİZMETİN KONUSU ve ARACILIK YAPAN KURUM HAKKINDA BİLGİ

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile HSBC Bank A.Ş. arasında akdedilmiş olan Emir İletimine Aracılık Servis Sözleşmesi çerçevesinde, müşteri emirleri iletimine aracılık hizmeti HSBC Bank A.Ş. tarafından HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine yerine getirilmektedir.

Tarafınızca iletilen emirlerin sonuçlarına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca, HSBC Yatırım olarak sizleri bilgilendireceğiz.

IV. FİNANSAL HİZMETE İLİŞKİN ÜCRET VE MASRAFLAR

HSBC YATIRIM tarafından doğrudan tahsil edilebilecek masraf ve ücretler işlem yapılmak istenen ürün için imzalamış olduğunuz temel bilgiler dokümanında belirtilmiştir. Ayrıca yatırım ürünü işlemlerinde uygulanabilecek ücret ve masraflara ilişkin güncel bilgi websitemizde ve şubelerimizde yer alan işlem ücret tablolarında yer almaktadır.

V. ÖDEMELER VE TEMERRÜT

Sözleşme uyarınca yapılacak işlemlerden dolayı finans kurumları, borsalar, takas ve saklama kuruluşları, bankalar, vergi daireleri ve başka yetkili kurumlara ödenecek masraf ve vergisel yükümlülükleri ödemekle yükümlü olduğunuzu bildiririz. Bu çerçevede, Sözleşme kapsamındaki işlemlerden doğan ya da doğabilecek olan Türk vergi mevzuatı çerçevesindeki her türlü vergi, resim ve harç, stopaj vergisi dahil her türlü yükümlülükleri ve borçlarınızı süresi içinde ifa etmekle yükümlü olacaksınız. Söz konusu yükümlülüklerin ya da borcun süresi içinde ifa edilmemesi/ödenmemesi halinde temerrüde düşerek, Sözleşme 'de belirtilen oranda temerrüt faizi ile buna ilişkin gider vergisi, sair fon kesintileri ve her türlü kayıp, masraf ve ilave ücretleri de ödemekle yükümlü olacağınızı bilgilerinize sunarız. Bu nedenle, Sözleşme'nin Müşteri'nin Temerrüdü başlıklı 15'inci madde hükmünü Sözleşmeyi imzalamadan önce dikkatlice inceleyiniz.

VI. HSBC YATIRIM'IN TEMİNAT TALEP VE REHİN, TAKAS VE MAHSUP HAKKI

Temerrüt halinde, Sözleşme kapsamındaki işlemlerden kaynaklanan yükümlülük ve borçlarınızın yerine getirilmesi amacıyla, HSBC Yatırım nezdinde açılmış tarafınıza ait hesaplarda bulunan nakit ve diğer sermaye piyasası araçlarının, tevdi edilmiş amacıyla sınırlı olmak üzere, söz konusu doğmuş veya doğabilecek olan yükümlülük ve borçlarınızın rehinli teminatını teşkil ettiğini bilgilerinize sunarız.

Sözleşme gereğince HSBC Yatırım lehine tesis edilmiş ve/veya edilecek teminatlarda değer düşüşü olması veya ek teminatlara ihtiyaç duyulması halinde tarafınızca derhal söz konusu teminatların karşılanması gerekecektir.

HSBC Yatırım'ın söz konusu teminatlara ilişkin olarak, (i) tarafınıza herhangi bir bildirim yapma yükümlülüğü bulunmaksızın takas ve hapis hakkı ile her türlü virman yetkisi ve tarafınızca zamanında yapılmayan ödemelere ilişkin olarak ise, (ii) vadesiz hesaplarındaki paraları mahsup yetkisi bulunmaktadır.

VII. CAYMA YASAĞI

Sözleşme kapsamında gerçekleştireceğiniz işlemler, mevzuatta düzenlenen cayma hakkının istisnalarından olan döviz işlemleri, para piyasası araçları, devredilebilir menkul kıymetler, yatırım ortaklığı payları, finansal varlıklara dayalı vadeli işlem sözleşmeleri ve eş değer nakdi uzlaşmaya dayalı finansal araçlar, vadeli faiz oranı anlaşmaları, faiz, döviz ve hisse senedi swapları, opsiyon işlemleri ve eş değer nakdi uzlaşmaya dayalı finansal araçlara ilişkin olduğundan, söz konusu işlemler cayma yasağı kapsamında olup bu işlemler bakımından **cayma hakkından faydalanamayacağınızı dikkatinize sunarız.**



VIII. SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ, DEĞİŞTİRİLMESİ VE FESHİ

Sözleşme, Sözleşme'de belirtilen Sözleşme Tarihi itibarıyla yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır. Sözleşme, hem tarafınızca, tüm borçlarınızın ödenmiş olması koşuluyla, hem de HSBC YATIRIM olarak tarafımızca en az 1 (bir) ay önceden noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla ihbarda bulunmak kaydıyla, feshedilebilecektir ve adınıza açılan hesapların tümü veya bir kısmı kapatılabilecektir.

HSBC YATIRIM herhangi bir bildirimde bulunulmasına gerek olmaksızın, (i) temerrüde düşmeniz, (ii) Sözleşme hükümlerini ihlal etmeniz ya da kanun veya hukuka aykırı bir fiiliniz sebebi ile HSBC YATIRIM'ın zarara uğraması, (iii) Sözleşme kapsamındaki teminatlarda temerrüde düşmeniz veya teminatı tedarik etmemeniz, (iv) HSBC YATIRIM ile akdettiğiniz başka bir sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerinizde temerrüde düşmeniz ve (v) tarafınızca veya üçüncü kişilerce aleyhinizde iflas, tasfiye, konkordato veya benzeri hukuki yollara başvurulması hallerinde Sözleşme'yi derhal fesih yetkisine sahiptir. Derhal fesih yetkisi veren bu haller için Sözleşme'nin imzalanmasından önce Sözleşme'nin Değiştirilmesi ve Feshi başlıklı 17'inci maddesi hükmünü dikkatlice inceleyiniz.

HSBC YATIRIM, ücret, komisyon ve cezai şartlara ilişkin hükümler de dahil olmak üzere Sözleşme'nin herhangi bir hükmünü, tarafınıza en az 7 (yedi) iş günü öncesinde yazılı olarak iadeli taahhütlü mektupla, SMS aracılığıyla veya kayıtlı veri saklayıcısı ile bildirimde bulunmak kaydıyla değiştirebilir. Sözleşme'yi, söz konusu değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 7 (yedi) iş günü içerisinde tek taraflı olarak feshedebilirsiniz.

Tarafınıza verdiğimiz hizmete ilişkin olarak karşılaşacağınız her türlü sorunda şikâyetlerinizi www.hsbc.com.tr 'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 114'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz. Borsa ile ilgili işlemlerinize ilişkin sorunlarla ilgili Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvurabilirsiniz. Borsa uyuşmazlıkları ile ilgili bilgilere <https://www.borsaistanbul.com/tr/sayfa/147/uyusmazliklar> adresinden ulaşılabilir.

Ayrıca borsa dışı işlemlerinize ilişkin sorunlarla ilgili olarak Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Müşteri Uyuşmazlıklar Hakem heyetine başvurabilirsiniz. Telefon: 0212 280 85 67 web: www.tspb.org.tr

Bilgilerinize sunarız.

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Müşteri Beyanı:

Sözleşme'yi imzalamadan/onaylamadan önce, Sözleşme'nin hükümlerine ilişkin bilgilendirme yapan işbu Sözleşme Öncesi Bilgi Formu'nu ve Sözleşme metnini ve eklerini temin ettiğimi, kalıcı veri saklayıcısı ile depoladığımı, incelediğimi, değerlendirdiğimi ve Sözleşme'yi imzalamam halinde, bu hükümleri bilerek, anlayarak ve kabul ederek Sözleşme'yi imzalayacağımı/onaylayacağımı kabul ve beyan ederim.

Müşteri

Adı Soyadı : ...

İmza : ...

Tarih : ...

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

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

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

Uyarı:

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

Risk Bildirimi:

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

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizlerin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerimize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

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

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

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

Müşteri Adı, Soyadı : Müşteri İmzası :

**HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ
ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ**



HESAP AÇILIŞ VE MÜŞTERİ BİLGİ FORMU

MÜŞTERİ BİLGİLERİ (Gerçek Kişiler için)

Yatırım Hesap No :

Adı – Soyadı :

T.C. Kimlik No :

Nüfusa Kayıtlı Olduğu Yer : Doğum Yeri :

.....

Doğum Tarihi :

Adresi :

Telefon Numarası : Ev:

İş:

Mobil:

E-Posta Adresi :

Faks Numarası :

Veli / Vasi :

Banka Hesap Numarası :



MÜŞTERİ BİLGİLERİ (Tüzel Kişiler için)

Ticaret Ünvanı :

Vergi dairesi ve No : Daire:

No:

Ticaret Sicil Dairesi ve No : Daire:

No:

Sermayesi :

Telefon Numarası : İş 1:

İş 2:

Faks Numarası :

İletişim E-posta adresi :

Merkez Adresi :

.....

Yetkili Temsilci(ler) :

.....

SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ GENEL ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

1. Tanımlar ve Kısaltmalar

Belge Kayıt Tebliği: III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ

Borçlar Kanunu: 6098 sayılı Borçlar Kanunu

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş.

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.

SPKn: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Yatırım Hizmetleri Tebliği: III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ

Yatırım Kuruluşları Tebliği: III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ

2. Taraflar

İşbu Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve Sözleşmesi ("**Sözleşme**");

- **HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Yatırım Kuruluşu")**,
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne kayıtlı, şirket merkezi "Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Esentepe, 34394 Şişli - İstanbul" adresinde bulunan aracı kurum;
ile,
- Kimlik bilgileri "Hesap Açılış ve Müşteri Bilgi Formu"nda yer alan _____ ("**Müşteri**"),

arasında imzalanmıştır.

3. Sözleşmenin konusu ve kapsamı

İşbu Sözleşme, SPKn'nun 37 nci maddesinde yer alan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile 38 inci maddesinde yer alan yan hizmetlerin, Yatırım Kuruluşu'nun Kurul tarafından verilmiş olan ve <https://www.tspb.org.tr/kamuoyu-aydinlatma-formu/> adresindeki Kamuyu Aydınlatma Formu'nda kamuya açıklanmakta olan yetkileriyle sınırlı olmak üzere, Kurul, Borsa, Takasbank, MKK düzenlemeleri, ilgili diğer Türkiye Cumhuriyeti kanunları ve ikincil düzenlemeleriyle, yurtdışı işlemlerde ilgili ülkelerin düzenleyici otoritelerinin, organize borsalarının, takas ve saklama kuruluşlarının düzenlemelerine uygun olarak sunulabilmesi amacıyla Yatırım Kuruluşu ile hukuki ilişkinin genel esaslarının belirlenmesi ve hesap açılmasına ilişkin esasları düzenlemektedir.

Sözleşmenin taraflarca imzalanması halinde, Müşteri, Yatırım Kuruluşu nezdinde adına hesap açılmasını kabul eder, Yatırım Kuruluşu da Müşteri adına hesap açılması için gereken tüm iş ve işlemlerin yapılmasını taahhüt eder. Yatırım Kuruluşu ayrıca işbu Sözleşme kapsamında 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile ilgili mevzuat hükümleri uyarınca kimlik tespiti yükümlülüklerini ve 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ile ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bilgilendirme yükümlülüklerini yerine getirir.

5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'un 15'inci maddesi uyarınca; HSBC Bank A.Ş. aracılığı ile işbu Sözleşmeye bağlı olarak yapılacak ve kimlik tespiti gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yazılı olarak bildirmedeği takdirde, mevzuat gereğince 6 aydan 1 yıla kadar hapis veya 5.000 güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılacaktır.

4. Yatırım hizmetleri ve faaliyetlerine ilişkin çerçeve sözleşmeler

İşbu Sözleşme kapsamında hesap açılış işlemlerinin gerçekleştirilmesini takiben, Müşteri ile Yatırım Kuruluşu arasında, organize piyasalar ve/veya tezgahüstü piyasalarda sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık işlemlerine ilişkin esaslar, portföy yöneticiliği, yatırım danışmanlığı, halka arza aracılık ve saklama hizmetine ilişkin esaslar ile yan hizmetlerin sunumuna ilişkin esaslar, Müşteri nakitlerinin/kıymetlerinin saklanması, değerlendirilmesi ve müşteriye ödenmesine/tevidi edilmesine ilişkin esaslar, Müşteri'ye yansıtılacak ücret, masraf, komisyon vb. giderlerin hesaplanma ve bildirim yöntemine ilişkin esaslar, işlemlerin takası ve tasfiyesi, elektronik işlem platformları, işbu Sözleşmelerin süresi ve feshi ile tabi olacağı kanunlar ve diğer düzenlemeler başta olmak üzere, Müşteri'nin Yatırım Kuruluşu nezdinde/aracılığıyla gerçekleştireceği sermaye piyasası işlemlerine ilişkin diğer tüm esaslar, Müşteri ile Yatırım Kuruluşu arasında, Müşteri'nin talep edeceği yatırım hizmet ve faaliyeti ile yan hizmetlere bağlı olarak, Belge Kayıt Tebliği'nin 5 inci maddesi çerçevesinde imzalanacak çerçeve sözleşme/sözleşmeler ile ayrıca belirlenecektir.

Müşterinin talebi uyarınca Yatırım Kuruluşu tarafından sunulacak yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin çerçeve sözleşmeler, Yatırım Kuruluşu'nun <https://www.hsbc.com.tr/hsbc/bilgi-formlari-ve-sozlesmeler> adresli internet sitesinde yer almaktadır.

5. Müşteriye Risklerin Bildirilmesi

Yatırım Kuruluşu, sermaye piyasası mevzuatında öngörülen yatırım hizmetleri ve faaliyetlerine ilişkin özel risk bildirim formları ile beyanların, elektronik ortamda çerçeve sözleşmenin/sözleşmelerin imzalanmasından önce Müşteri'ye sunulacağını, ayrıca bu aşamada Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 33 üncü maddesi gereğince Yatırım Kuruluşu tarafından Müşteri'ye uygunluk testi yapılacağını ve testin sonucunun yazılı olarak müşteriye bildirileceğini, Müşteri'nin portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti almak istemesi halinde, Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin 40 ıncı maddesi gereğince kendisine yerindelik testi uygulanacağını kabul ve taahhüt eder.



İşbu Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak taraflarca Belge Kayıt Tebliği'nin 5 inci maddesine uygun olarak imzalanmış olup, Müşteri, imzaladığı Sözleşme'nin bir nüshasını teslim almıştır. .../.../20..

MÜŞTERİ

İsim/Unvan:.....

İmza:.....

Tarih: __ / __ / 20__

HSBC BANK A.Ş.

İsim/Unvan:.....

İmza:.....

Tarih: __ / __ / 20__

HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İsim/Unvan:.....

İmza:.....

Tarih: __ / __ / 20__

SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

SÖZLEŞME TARAFLARI

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

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

(bundan böyle “**HSBC YATIRIM**” olarak anılacaktır), ile diğer tarafta,

2. _____

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

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

SÖZLEŞME HAKKINDA

- Sözleşme, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ, III.45-1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak; HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ’ye sunulacak sermaye piyasası hizmetleri ve yatırım ürünlerine ilişkin olarak, ürün ve hizmetin usul ve esasları ile Tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.
- MÜŞTERİ, bu Sözleşme’yi imzalamadan önce Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve Sözleşmesi’ni imzaladığını ve bir adet örneğini teslim aldığı kabul ve beyan eder.
- MÜŞTERİ, bu Sözleşme’yi imzalamadan önce, Sözleşme’nin HSBC YATIRIM yararına hükümler içeren bölümleri hakkında bilgilendirme yapan Sözleşme Öncesi Bilgi Formu’nu ve Sözleşme metnini temin ettiğini, incelediğini, değerlendirdiğini ve söz konusu hükümleri bilerek, anlayarak ve kabul ederek bu Sözleşme’yi imzaladığını kabul ve beyan eder.
- Sözleşme, “Genel Hükümler”, “Özel Hükümler” ve “Sözleşme Ekleri” olmak üzere üç bölümden oluşmaktadır. “Genel Hükümler” başlıklı birinci bölüm, HSBC YATIRIM ile MÜŞTERİ arasında Sözleşme kapsamında yürütülecek sermaye piyasası hizmetlerinin tamamına ilişkin olarak geçerli ve uygulanacak olan hükümleri içermektedir. “Özel Hükümler” başlıklı ikinci bölüm, MÜŞTERİ’nin HSBC YATIRIM’dan alacağı sermaye piyasası hizmetinin ve/veya yatırım ürünlerinin türüne göre geçerli ve uygulanabilir hükümleri içermekte olup, MÜŞTERİ’ye sunulmayan hizmetler için, “Özel Hükümler” başlıklı bölümde o hizmete ilişkin olarak yer alan hükümler uygulanmayacaktır. Genel Hükümler ile Özel Hükümler’de yer alan düzenlemeler arasında bir çelişki olması halinde, Özel Hükümler Genel Hükümlere kıyasen öncelikli taşıyacak ve esas alınacaktır. Özel Hükümler’de açıkça düzenlenmemiş konularda öncelikle Genel Hükümler’in ilgili maddeleri uygulanacaktır. “Sözleşme Ekleri” başlıklı son bölüm ise, Sözleşme’de atıf yapılan form, bildirim ve beyanları ile Bildirim Feragat Sözleşmesini kapsamakta olup, bu ekler işbu Sözleşme’nin asli ve ayrılmaz bir parçasını teşkil eder.
- Sözleşme, bu konu hakkında Taraflar arasında varılan mutabakat ve anlaşmanın tamamını kapsar ve bu işlemler ile ilgili daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer.
- MÜŞTERİ, işbu Sözleşmenin imzalanması sırasında Eklerde yer alan YATIRIM Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu’nu okuyup anladığını ve bir kopyasını almış olduğunu beyan eder.
- Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak Taraflar’ca usulünce imzalanmış ve akdedilmiştir. MÜŞTERİ, Sözleşme’nin bir nüshasını teslim almıştır.

8. Bu Sözleşme, imzalandığı tarih itibarıyla yürürlüğe girecektir.
9. Tarafınıza verdiğimiz hizmete ilişkin olarak karşılaşacağınız her türlü sorunda şikâyetlerinizi www.hsbc.com.tr 'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 114'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz

Borsa ile ilgili işlemlerinize ilişkin sorunlarla ilgili Borsa İstanbul A.Ş.'ye başvurabilirsiniz. Borsa uyuşmazlıkları ile ilgili bilgilere <https://www.borsaistanbul.com/tr/sayfa/147/uyusmazliklar> adresinden ulaşılabilir.

Ayrıca borsa dışı işlemlerinize ilişkin sorunlarla ilgili olarak Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Müşteri Uyuşmazlıklar Hakem heyetine başvurabilirsiniz. Telefon: 0212 280 85 67 web: www.tspb.org.tr

TEMEL HÜKÜMLER

MADDE 1- TANIMLAR VE KISALTMALAR

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

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

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

BİST : Borsa İstanbul A.Ş. anlamına gelir.

Elektronik İletişim Kanalları : MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında HSBC YATIRIM'a vereceği emirleri iletmek üzere kullanabileceği faks, ATM, bilgisayar, mobil cihaz, internet erişim cihazları ve MÜŞTERİ'nin orijinal imzasını içermeyecek şekilde emirlerin HSBC YATIRIM'a ulaştırılmasını sağlayacak diğer her türlü elektronik iletişim kanalları anlamına gelir.

Emir Emirler veya : Bu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası araçlarının satılması veya satın alınması için MÜŞTERİ'den alınan alım veya satım talimatı anlamına gelir.

Finansal Varlıklar : Sermaye Piyasası Araçları, para piyasası araç ve işlemleri, nakit, döviz, mevduat, katılma hesabı ile Sermaye Piyasası Kurulu'nca uygun görülen diğer varlık ve işlemler anlamına gelir.

Hesap : Sözleşme kapsamında HSBC YATIRIM nezdinde MÜŞTERİ adına açılan hesap ve bu hesaba bağlı olarak açılan veya açılacak olan nakit, menkul kıymet ve saklama hesaplarının tamamı anlamına gelir.

- HSBC PORTFÖY** : HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. anlamına gelir.
- HSBC BANK** : HSBC BANK A.Ş. anlamına gelir.
- Şube** : HSBC BANK A.Ş. Emir İletimine Aracılık Faaliyeti gerçekleştirdiği şubeleri anlamına gelir;
- İhraç** : Sermaye Piyasası Araçları'nın ihraççılar tarafından çıkarılıp, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışı anlamına gelir;
- İşlem İşlemler** veya : Teşkilatlanmış Piyasalar veya Tezgahüstü Piyasalar'da bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen her alım veya satım işlemi anlamına gelir.
- İşlem Tarihi** : Her İşlem'in gerçekleştirildiği tarih anlamına gelir;
- Kanun** : 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu anlamına gelir;
- Kurul veya SPK** : T.C. Sermaye Piyasası Kurulu anlamına gelir;
- MKK** : Sermaye piyasası araçlarının kayden ihracının yapıldığı, hak sahibi bazında açılan hesaplarda sermaye piyasası araçlarının kaydedildiği, bunlar üzerindeki hakların izlendiği, kayıtlarına hukuki sonuçlar bağlandığı ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 81'inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. anlamına gelir.
- Saklama Kuruluşu** : MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçları'nı MÜŞTERİ adına açılan hesaplar altında kaydi olarak veya fiziken saklayan, kayıtları tutan ve operasyonel işlemleri yerine getiren MKK, Takasbank ve diğer yetkili takas ve saklama kuruluşları anlamına gelir.
- Sermaye Piyasası Araçları** : Yatırım Fonları, Sabit Getirili Menkul Kıymetler, Eurobond'lar, Tezgahüstü Türev Ürünler (Alternatifli Döviz-DCD, Opsiyon İşlemleri, Vadeli Döviz-Forward işlemleri de dâhil olmak üzere HSBC BANK'ın zaman zaman müşterilerine sunabileceği diğer Tezgahüstü Türev Ürünler), özel sektör borçlanma araçları, varlığa dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler, kira sertifikaları, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği standarttaki altın ve diğer kıymetli madenler, pay senetleri ve SPK tarafından uygun görülecek sermaye piyasası araçları da dâhil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen tüm sermaye piyasası araçları anlamına gelir.

- Sermaye Piyasası Mevzuatı** : 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununu; bu Kanuna istinaden çıkarılmış ve yürürlüğe konulmuş olan bakanlar kurulu kararları, yönetmelikler, tebliğler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeleri; 3794 ve 4487 sayılı kanunlarla değişik 2499 sayılı mülga Sermaye Piyasası Kanunu döneminde yürürlüğe konulmuş olan ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yürürlüğü devam eden bakanlar kurulu kararları, yönetmelikler, tebliğler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeler ile bu Sözleşme'de yer alan faaliyet ve hizmetlere ilişkin olarak ilgili diğer düzenleyici kurumlar tarafından çıkarılmış olan kanun, tebliğ, yönetmelik, kararlar ve benzeri diğer yasal düzenlemelerin tamamı anlamına gelir;
- Stopaj Vergisi** : Gelir veya kurumlar vergisine tabi bir kazançla ilişkin hasılatın ilgisine ödenmesi aşamasında, ödemeyi yapanlarca, yasa ile belirlenmiş oranlar üzerinden istihkakın bir kısmının tutulup, hasılatı elde eden adına ve onun peşin vergisi olarak vergi dairesine yatırılması şeklinde uygulanan vergileme yöntemi anlamına gelir.
- Sözlü Emir** : MÜŞTERİ'nin Elektronik İletişim Kanalları veya telefon ile HSBC YATIRIM'a ilettiği emirler anlamına gelir.
- Takasbank** : İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. anlamına gelir.
- Teşkilatlanmış Piyasa** : Borsalar ile Borsalar dışında sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemleri ile çok taraflı işlem platformları ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri anlamına gelir.
- Tezgahestü Piyasa** : Teşkilatlanmış Piyasalar dışında kalan ve sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcı arasında el değişiminin yapıldığı pazar yerleri anlamına gelir.
- Yatırımcı Tazmin Merkezi (YTM)** : Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan, yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri hâlinde, Kurulca bu Kanun çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek amacıyla kurulmuş olan kamu tüzel kişiliği anlamına gelir.
- Yatırım Hizmetleri Tebliği** : Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.37-1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
- Yatırım Kuruluşları Tebliği** : Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ anlamına gelir.

- Vergi Yükümlülükleri** : MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında yaptığı işlemler ve aldığı hizmetlerle ilgili olarak, Türk mevzuatına göre MÜŞTERİ'ye tarh ve tahakkuk ettirilen veya herhangi bir zamanda tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan tüm ve her türlü vergi, resim, harç ve masraflar anlamına gelir.
- HSBC Elektronik İşlem Platformu** : HSBC YATIRIM'ın, MÜŞTERİ'nin internet ve mobil bankacılık üzerinden Hesap'ına erişimine ve Hesap'ı ile ilgili işlem yapmasına, Emir vermesine imkân veren elektronik işlem platform anlamına gelir.

MADDE 2 – KAPSAM

- 2.1** İşbu Genel Hükümler; Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak, HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'ye sunulacak olan sermaye piyasası hizmetlerine ilişkin ortak hükümleri ve düzenlemeleri içerir.
- 2.2 Genel Yatırım Tavsiyesi:** HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin risk profiline uygun olmayan ürünlerle ilgili Genel Yatırım Tavsiyesi'nde bulunmamaktadır. MÜŞTERİ'nin risk profili ile uyumlu olması koşulu ile sadece HSBC YATIRIM'ın sunduğu sermaye piyasası araçları yatırım ürünleri ve Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS Platformu)'nda işlem gören veya görmeyen HSBC PORTFÖY kurumuna ait yatırım fonları için Genel Yatırım Tavsiyesi verilebilmektedir. HSBC YATIRIM, TEFAS Platformu'nda işlem gören HSBC PORTFÖY haricindeki kurumlara ait yatırım fonları için hiçbir şekilde Genel Yatırım Tavsiyesi vermemektedir. Diğer kurum fonları için HSBC YATIRIM'ın vermiş olduğu hizmet, sadece müşterilerin emirlerinin platforma iletilerek işleme alınmasını sağlamakla sınırlı olup Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucu diğer kurum fonları için uygunluk değerlendirilmesinde kullanılmamaktadır.
- 2.3 Yatırım Danışmanlığı, Portföy Yönetimi ve Vergi Danışmanlığı Hizmeti:** HSBC YATIRIM, Yatırım Danışmanlığı ve Portföy Yönetim hizmeti isteyen müşterilere müşterinin imzalamış olduğu "Yerindelik Testi" sonuçlarına uygun olarak bu hizmetleri vermektedir. HSBC YATIRIM'ın hukuki ve vergisel konularda veya başka uzmanlık gerektiren alanlarda tavsiye verme sorumluluğu yoktur. Yatırım işlemleri ile ilgili hukuksal ve vergisel riskler olabilir ve müşterilerin bu riskleri iyi değerlendirebilmek için vergi uzmanından görüş alması önerilir.
- 2.4 ABD ve Kanada Yerleşiklere Yatırım Ürünü Satılamaması ve Sınır Ötesi İşlem Şartları:** Uluslararası yasa ve HSBC Grup kuralları gereği HSBC YATIRIM tarafından A.B.D. yerleşik (Amerika Birleşik Devletleri ve tüm eyaletleri, Columbia Bölgesi, Amerikan Samoası, Porto Riko, Guam, Kuzey Mariana Adaları Topluluğu ve Amerika Virgin Adaları yerleşik olarak kabul edilen kişilere) veya Kanada yerleşik olarak sınıflandırılan kişilere yatırım ürünü satışı yapılamamaktadır. Müşteriler "A.B.D. ya da Kanada yerleşik" statüsüne girmeleri durumunda, HSBC BANK ve HSBC YATIRIM'a bilgi verip "Şube" tarafından talep edilebilecek dökümanları sunma yükümlülüğü altındadır.
- İşbu Sözleşmenin dijital ortamda imzalanması halinde MÜŞTERİ'nin Türkiye'de bulunması zorunludur. MÜŞTERİ'nin Türkiye dışında olduğunun ve bu Sözleşme tahtında sunulan hizmet ve ürünlerin yerleşik veya mukim olunan ülkede veya bölgede kendisine teklif edilmesi ve/veya sunulması o ülke ve bölge mevzuatı uyarınca yasaklanmışsa açılmış olan yatırım hesabı MÜŞTERİ'nin talimatı olmaksızın ve önceden MÜŞTERİ'yi bilgilendirmeksizin ivedilikle kapatılacaktır. Bu durumda 17.3'teki yükümlülükler HSBC BANK ve HSBC YATIRIM tarafından uygulanmaz.
- 2.5 Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu:** MÜŞTERİ'den ürün bazında talimat alınır. MÜŞTERİ'ye, herhangi bir yatırım ürününe/ürünlerine yatırım yapmadan önce bu ürünlerin taşıdığı riskler Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu ile bildirilir. Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nda yer alan yatırım bilgisi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Temel Bilgiler

Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Form'larında yer alan yorum ve tavsiyeler genel niteliktedir. Bu tavsiyeler MÜŞTERİ'nin mali durumu ile risk ve getiri tercihlerine uygun olmayabilir. Bu nedenle, MÜŞTERİ'nin sadece Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nda yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı vermesi beklentilerine uygun sonuçlar doğurmayabilir.

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

MADDE 3- MÜŞTERİNİN TANINMASI

- 3.1.** MÜŞTERİ ve HSBC YATIRIM, Eklerde yer alan Hesap Açılış ve Müşteri Bilgi Formu'nun bu Sözleşme'nin tamamlayıcı bir parçası olduğunu kabul ederler.
- 3.2.** MÜŞTERİ, Hesap Açılış ve Müşteri Bilgi Formu ile HSBC YATIRIM'a sunulan bilgilerde meydana gelecek değişiklikleri HSBC YATIRIM'a yazılı olarak bildireceğini kabul eder. Böyle bir bildirim yapılmaya kadar, HSBC YATIRIM'ın yaptığı tüm işlemlerde, Hesap Açılış ve Müşteri Bilgi Formu'nda bulunan bilgiler esas alınacaktır.
- 3.3.** HSBC YATIRIM, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, hesap açmadan önce MÜŞTERİ'nin kimlik bilgilerini kontrol eder. Müşterek hesap açılışında, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için kimlik kontrolü ayrıca yapılır.
- 3.4.** MÜŞTERİ, tüzel kişi statüsünde olması halinde, esas sözleşmesinin bir suretini, noter tasdikli güncel imza sirkülerini, Sözleşme'nin imzalanması hususunda kendisini temsil edecek gerçek kişilerin kimlik belgelerinin suretlerini, HSBC YATIRIM'a ibraz etmekle yükümlüdür.
- 3.5.** MÜŞTERİ'nin, devir, birleşme, vaseset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dâhil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde Sözleşmenin yenilenmesi zorunludur.
- 3.6.** MÜŞTERİ'nin yabancı banka veya aracı kurum olması halinde, hesap açmadan önce, hesabına işlem yapılan müşterinin kimlik bilgilerinin verileceğine ilişkin Ek:7'de yer alan taahhünameyi imzalaması zorunludur.
- 3.7.** Birden fazla kişi hakkında müşterek hesap açılması halinde, müşterek hesaba ortak olan her bir müşteri, müteselsil alacaklı sıfatıyla; Hesap üzerinde her türlü tasarrufta bulunma, kısmen veya tamamen Hesap'daki parayı çekme, para yatırma, Hesap'lar arasında virman, menkul kıymet alım-satım ve saklanması konularında talimatlar verme, Hesap'ı kapatma, işlem yapması için gerekli bedeli veya menkul kıymeti verme, Hesap'da mevcut menkul kıymetleri ve/veya bunları tevsik eden belgeleri teslim alma, Hesap'da mevcut menkul kıymet ve/veya paranın dilediği miktarını dilediği kişi ya da kurum/kuruluşa devir ve teslimi konusunda talimatlar verme ve sahip olduğu tüm yetkilerle üçüncü bir kişiyi de, noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletnameye istinaden, vekil tayin etme hususlarında tam olarak yetkilidir. HSBC YATIRIM, müşterek hesaba ortak olan müşterilerden herhangi birine veya usulünce yetkilendirilmiş vekiline yaptığı ödeme ve/veya teslimat (menkul kıymet teslimatı dâhil) miktarınca, bütün müşterek hesap ortaklarına karşı ibra edilmiş olacaktır.
- 3.8** İşbu Çerçeve Sözleşme'nin ve uygunluk/yerindelik testi sonrası MÜŞTERİ tarafından HSBC YATIRIM nezdinde açılacak olan tüm hesaplar, birer alt hesap niteliğinde olacak ve tüm hesaplar işbu Sözleşme'nin hüküm ve şartlarına tabi olacaktır.
- 3.9** Sözleşme imzalanan her MÜŞTERİ'ye ayrı bir müşteri numarası tahsis edilir. İmzalanan Sözleşme çerçevesinde MÜŞTERİ'ye tahsis edilmiş olan müşteri numarasına bağlı olarak birden fazla alt hesap açılabilir. Bir MÜŞTERİ'ye verilmiş olan müşteri ve hesap numarası, sözleşmenin sona erme tarihi üzerinden 10 yıl geçmedikçe başka bir MÜŞTERİ'ye verilemez.
- 3.10** Sözleşme yapılan her MÜŞTERİ için söz konusu MÜŞTERİ'den emir kabul etmeden veya MÜŞTERİ adına

verilen emir gönderilmeden önce yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdinde bir müşteri saklama alt hesabı açılır ya da açtırılması sağlanır ve sicil numarası alınarak müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Daha önce alınmış sicil numarası varsa müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır.

MADDE 4- MÜŞTERİNİN TEMSİLİ

- 4.1.** MÜŞTERİ hesabına, müşterinin kendisi dışında, sadece MÜŞTERİ tarafından Noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Bu halde vekilin kimlik bilgileri de, 3'ncü maddede gösterilen esaslara uygun olarak tespit edilir.
- 4.2.** MÜŞTERİ'nin kendisini temsil etmek üzere temsilci veya temsilciler ataması halinde, atanan temsilcinin kimlik bilgileri, imza örnekleri ve yetki sınırlaması var ise, temsilciye verilen yetkilerin sınırlarını belirten noter onaylı bir vekâletname HSBC YATIRIM'a sunulacaktır.
- 4.3.** MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması halinde, sadece MÜŞTERİ'nin geçerli imza sirküleri uyarınca MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olanlar ile, MÜŞTERİ adına hareket etme hususunda yetkili oldukları, isimleri ve kimlikleri ile imza örnekleri MÜŞTERİ tarafından HSBC YATIRIM'a bildirilmiş olan kişiler, bu Sözleşme'nin ve bu Sözleşme kapsamındaki Emirler ve dekontların ve bunlarla ilgili değişikliklerin imzalanması, ödemelerin yapılması ve tahsil edilmesi hususlarında ve bu Sözleşme ile ilgili diğer tüm işlemlerde MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olacaktır. Müşteri temsilcilerindeki değişiklikler, usulünce ve yazılı olarak bildirilene ve hukuken destekleyici dokümanlar sunulana kadar geçerli ve bağlayıcı olmayacaktır.
- 4.4.** HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin, vekil veya temsilcilerinin kimlik bilgilerine ilişkin detayları ve imza örneklerini dikkatli ve özenli bir şekilde kontrol edip inceleyecek ve doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta birbirinin hemen hemen 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, HSBC YATIRIM ile MÜŞTERİ arasındaki tüm işlemlerde, temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilecektir. HSBC YATIRIM, doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, kendisine sunulan vekâletnamelerde veya başka yetki belgeleri ile ilgili sahtekârlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulmayacaklardır.
- 4.5.** Portföy yöneticiliği faaliyeti saklı kalmak üzere bu Sözleşme çerçevesinde, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 56'ncı maddesinin (1) bendi uyarınca; HSBC YATIRIM müdür ve yöneticileri de dâhil olmak üzere tüm çalışanları ve HSBC YATIRIM'ın hizmet satın aldığı kuruluşlar, Emirlerin verilmesi, dekontların ve diğer dokümanların imzalanması, hesaba nakit ve sermaye piyasası aracı yatırılması ve hesaptan nakit ve sermaye piyasası aracı çekilmesi ve elektronik fon transferi ve virman işlemlerinin yapılması gibi çok kapsamlı yetkiler içeren bir vekâletname olarak ya da MÜŞTERİ'nin bu yöndeki sözlü yetkisine istinaden MÜŞTERİ adına işlem yapamazlar.
- 4.6** MÜŞTERİ, vekil tayin ettiği takdirde vekâletname kapsamında, vekilin işbu Sözleşme'den doğan tüm haklarını aynen kendisi gibi tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu, vekilin yaptığı ve yapacağı işlemlerin bütün hukuki sonuçlarının kendisini bağlayacağını, vekâletin sona erdiğini HSBC YATIRIM'a yazılı olarak bildirmediği sürece vekilin yaptığı işlemlerin bağlayıcı olacağını ve MÜŞTERİ'nin vefatı halinde söz konusu vekâletnamenin sona ereceğini kabul eder. Ayrıca MÜŞTERİ, kendisini temsil eden kişiler ve/veya bunların temsil yetkilerinde değişiklik olması halinde durumu derhal HSBC YATIRIM'a bildirmekle yükümlüdür. Aksi takdirde yetkisiz kişilerin yaptığı işlemler nedeni ile tüm sorumluluk MÜŞTERİ'ye ait olacaktır.

MADDE 5- MÜŞTERİNİN SINIFLANDIRILMASI

- 5.1.** HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'den temin edeceği bilgilere dayanarak, Kurul'un ilgili düzenlemeleri uyarınca MÜŞTERİ'yi "Genel", "Profesyonel" ve "Talebe Dayalı Profesyonel" olarak sınıflandırmak ve Sözleşme çerçevesinde verilmesi planlanan hizmet ve faaliyetlerini bu sınıflandırmaya uygun olarak sunmakla yükümlüdür. Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca sınıflandırılmasına ilişkin esaslar, ilgili mevzuat hükümleri ve

MÜŞTERİ'nin yer aldığı sınıfı değiştirme haklarına ilişkin esaslar, Sözleşme ekinde yer alan "Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu"nda (Ek:8) yer almakta olup, MÜŞTERİ, Sözleşme'yi imzalamadan önce bu konuda bilgilendirilmiştir.

- 5.2. MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal yazılı olarak HSBC YATIRIM'a bildirmekle yükümlü olduğunu, bu kapsamda verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden bizzat kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.
- 5.3. MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu HSBC YATIRIM'a bildirmekle, HSBC YATIRIM ise MÜŞTERİ'nin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Belirlenen esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden MÜŞTERİ sorumludur.

Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi: Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde HSBC YATIRIM olarak müşterilerimize risk tercihleri ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı satma yükümlülüğümüz bulunmaktadır. Bu nedenle mevzuat gereği müşterilerin sağladıkları kriterlere ve sunmuş oldukları bilgi ve belgeler çerçevesinde "Genel", "Profesyonel" ve "Talebe Dayalı Profesyonel" olarak sınıflandırılmaları ve müşterilere bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet sunulması gerekmektedir. "Genel müşteri" olarak sınıflandırılan müşterilere, kendilerinin risk tercihlerine ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı sunulabilmesi için ürün sunumu öncesinde Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapılması gerekmektedir. HSBC YATIRIM, yatırım hizmetleri sunduğu müşterilerin risk ve getiri tercihlerini belirlemek üzere belli soruların cevaplanmasını şart koşarak müşterilerin risk profilini çıkarır. Belirlenen Müşteri Risk Profili ile MÜŞTERİ'nin piyasalarda gerçekleştirdiğini belirttiği işlem hacim ve sıklıkları arasında uyumsuzluk bulunabilir. Kurumumuz aracılığı ile gerçekleştirilen yatırım ürünü işlemlerinin (diğer kurum yatırım fonları hariç) uygunluk değerlendirmesinde Müşteri Risk Profili dikkate alınmaktadır. Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'nde yer alan bilgi ve sonuçlar, MÜŞTERİ'nin sermaye piyasası aracı işlemleri yapması halinde kullanılacak olup HSBC BANK Şubeleri tarafından doldurulan formlar da geçerli kabul edilecektir. Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi şubede/Şirket'de yapılabileceği gibi İnternet Bankacılığı veya Mobil Bankacılık'tan da yapılabilir. MÜŞTERİ'nin aksine açık talimatı yoksa o risk grubuna uygun olmayan yatırım ürünleri kendisine sunulmaz. MÜŞTERİ'yi temsilen veya vekâleten Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapılması halinde sorular temsilciye/vekil sorulur ve temsilci/vekil tarafından verilen cevapların MÜŞTERİ adına verildiği kabul edilerek Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucu MÜŞTERİ adına belirlenir. Müşterek hesaplarda ayrıca Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi doldurur. MÜŞTERİ'nin talebe dayalı profesyonel MÜŞTERİ kıstaslarını sağlayarak profesyonel müşteri olmasından önce MÜŞTERİ'ye uygulanmış olan Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonuçları geçerliliğini yitirir. Yatırım Kuruluşları Tebliği'ne göre, Yatırım Kuruluşlarının, yatırım fonu katılma payları ile Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapması zorunlu değildir. Ancak HSBC iç politikaları gereği HSBC üzerinden gerçekleştirilecek tüm yatırım ürünü MÜŞTERİ'ye satış işlemlerinde, Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi doldurulması zorunludur. HSBC iç politikaları gereğince Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'nin geçerlilik süresi 2 yıldır; 2 yılın sonunda MÜŞTERİ'nin Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'ni yenilememesi durumunda yeni yatırım ürünü alması mümkün olmaz.

MADDE 6- HSBC YATIRIMIN FAALİYET İLKE VE ESASLARI

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

- (a) MÜŞTERİ Emirlerini, emir gerçekleştirme politikası, bu Sözleşme'de belirtilen esaslar, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirmelidir.

- (b) Borsa'da işlem yapmayı gerektiren Emirler ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde alınır ve yerine getirilir.
- (c) İşlemlerin, portföy aracılığına yetkili bir kuruluşa iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesi halinde dahi, MÜŞTERİ'ye ait hesap ve İşlemler, HSBC YATIRIM nezdinde müşteri bazında izlenmeye devam olunur.
- (d) İşlemlerin, portföy aracılığına yetkili bir kuruluşa iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesi halinde, Emirlerin HSBC YATIRIM hesabına veya HSBC YATIRIM ile ilgili kişilerin hesabına verilen aynı fiyatlı Emirlerden öncelikli olarak yerine getirilmesi zorunludur.
- (e) MÜŞTERİ Emirlerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür. MÜŞTERİ'ye ait Emir bilgileri, herhangi bir üçüncü şahsa, MÜŞTERİ aleyhine ve üçüncü şahıs lehine MÜŞTERİ'nin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.
- (f) İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatların genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirlenmesi gerekir.
- (g) MÜŞTERİ'ye sunduğu hizmetlerde, MÜŞTERİ'nin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst davranacaktır. Bu amaçla, HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ ile olan ilişkilerinde kendisi, ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişiler ile MÜŞTERİ arasında veya MÜŞTERİ ile başka bir müşterisi arasında çıkabilecek çıkar çatışmalarını önleyecek bir organizasyon yapısı oluşturacak ve gerekli idari tedbirleri alacaktır.
- (h) HSBC YATIRIM, faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında basiretli bir tacir gibi davranmak, işin gerektirdiği mesleki dikkat ve özeni göstermek, bu kapsamda gerekli önlemleri almakla yükümlüdür.
- (i) MÜŞTERİ ile olan ilişkilerinde kaydi sistem ve yatırımcıyı korumaya ilişkin diğer düzenlemeler ile MÜŞTERİ'yi ilgilendiren tüm konularda yeterli bilgilendirme ve şeffaflığı sağlamakla yükümlüdür.

MADDE 7- ÜÇÜNCÜ TARAF İŞLEMLERİNDEN SORUMLULUK

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

MADDE 8- EMİRLERİN İLETİLMESİ

- 8.1.** Yatırım ürünlerinin alım satımına dair veya yatırım hizmetlerine ilişkin diğer müşteri talimatları yazılı olarak, faksla, telefonla ya da elektronik ortamda şube dışı kanallardan verilebilir. Yazılı olarak verilen emirler dışında herhangi bir iletişim aracıyla iletilen emirlerin tümü genel hükümler çerçevesinde bir sözlü emir niteliğindedir. HSBC YATIRIM'ın aracılık faaliyetlerinde düzenleyeceği belgeler ile muhasebe işlemlerinde uyacağı esaslar ve bu hizmetlere ilişkin Emirlerin alınması, kaydı ve uygulanması konularında, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan ilgili Tebliğ hükümleri uygulanır.
- 8.2.** MÜŞTERİ, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden iletilen Emirlerin gönderilmesinde kullanılacak şifreyi ve hesap numarasını gizli tutmakla yükümlüdür. Üçüncü şahısların MÜŞTERİ'nin hesap numarasını ve şifresini kullanarak Elektronik İletişim Kanalları üzerinden göndereceği her türlü Emir MÜŞTERİ tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve Emirle ilgili tüm sonuçlardan MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın, MÜŞTERİ'nin rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse, durum derhal HSBC YATIRIM'a bildirilecektir. Bu durumda HSBC YATIRIM, mümkün olan en kısa zamanda, yetkisiz Emirlerin verilmesinin önüne geçmek için gereken önlemleri alacaktır.

- 8.3.** MÜŞTERİ, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi veya bu Sözleşme'nin 3'üncü maddesi uyarınca atadığı temsilcileri vasıtasıyla kullanabilir. MÜŞTERİ, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden üçüncü şahıslara işlem yaptıramayacağını, bu işlemler nedeniyle her ne ad altında olursa olsun ücret tahsil edemeyeceğini, bu tip işlemlerin yapılması halinde, kamu otoriteleri nezdinde ve MÜŞTERİ ve üçüncü kişiler arasında doğabilecek ihtilaflarda, HSBC YATIRIM'ın kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.
- 8.4.** MÜŞTERİ'nin, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden işlem yapabilmesi için, internet erişimini sağlayabilecek bilgisayar, modem ve telefon hattına veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, HSBC YATIRIM Elektronik İşlem Platformu'ndan yararlanmaya imkân sağlayacak yazılımı ve donanımı bulundurması ve bu yazılımı ve donanımı kullanabilecek teknik bilgiye sahip olması gerekmektedir. MÜŞTERİ'nin Elektronik İletişim Kanalları'na ilişkin olarak şifre alması veya ilgili programları yüklemesi veya kullanması halinde söz konusu teknik şartlara ve bilgiye sahip olduğu kabul edilir. Teknik şartların sağlanamaması veya eksik veya yetersiz olması veya gerekli teknik bilgiye sahip olunmaması durumunda Elektronik İletişim Kanalları'ndan yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen MÜŞTERİ'ye aittir.
- 8.5.** HSBC YATIRIM, herhangi bir Emri tamamen veya kısmen reddetme hakkına sahiptir. Emirlerin reddedilmesi halinde, HSBC YATIRIM, ilgili Emri aldığı anda bu durumu MÜŞTERİ'ye veya onun temsilcilerine bildirir. HSBC YATIRIM'ın kendi makul kontrolü dışında bulunan mücbir sebepler ve/veya doğal afetlerden kaynaklanan zarar ve kayıplar için sorumlu tutulmaz. MÜŞTERİ, ayrıca, faksla, e-postayla veya başka elektronik araçlarla iletilen Emirlerin alınmamasından dolayı Emirlerin uygulanmamasından ve/veya açık olmayan Emirlerin açıklığa kavuşturulması talebinden dolayı Emrin geç uygulanmasından ötürü MÜŞTERİ'nin maruz kalabileceği zarar ve kayıplardan da HSBC YATIRIM'a atfedilebilecek bir kusur olmaması şartıyla HSBC YATIRIM'ın sorumlu tutulmayacağını kabul ve beyan eder. HSBC Yatırım'ın kasıt veya ağır ihmali ile sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili maddi zararlarla sınırlı olacaktır. HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği dolaylı zararlardan, kâr mahrumiyetinden ve manevi zararlardan sorumlu olmayacaktır.
- HSBC YATIRIM, kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, MÜŞTERİ tarafından Elektronik İletişim Kanalları üzerinden Emir iletilmemesinden, iletilen Emirlerin yerine getirilememiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir.
- 8.6.** MÜŞTERİ, Emirlerini HSBC YATIRIM'dan kaynaklanan sebeplerle yazılı veya Elektronik İletişim Kanalları üzerinden gerçekleştirmediği durumlarda telefon yoluyla iletebilir. Bu emirlere ilişkin olarak MÜŞTERİ'nin talebi olması halinde, MÜŞTERİ'ye emir alınış numarası verilir. Telefon yoluyla iletilen Emirlerin tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca sözlü emir niteliğindedir. HSBC YATIRIM, Emirler de dâhil olmak üzere herhangi bir Sözlü Emir'i uygulamadan önce yazılı olarak teyit edilmesini istemek hakkına sahiptir. Herhangi bir ihtilaf halinde, MÜŞTERİ'nin onayını içeren bu kayıtlar, ilgili işlemlerin delili olarak kabul edilecektir.
- 8.7.** HSBC YATIRIM, Emirlerle ilişkin tüm kayıtları ve dokümantasyonu ilgili mevzuat hükümlerinin öngördüğü süre boyunca saklamakla yükümlüdür.

MADDE 9- İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ ve SERMAYE PİYASASI ARACININ TESLİM ESASLARI

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

hesap veya hesaplardan Emir konusu işlemi gerçekleştirmek için ihtiyaç duyulan tutarı tahsil etme yetkisini haiz olduğunu kabul ve beyan eder.

- 9.2** Sermaye Piyasası Aracı satım Emirlerinde ise, MÜŞTERİ, emri verdiği anda, veya HSBC YATIRIM'ın takdirine bağlı olarak, en geç takas tarihi itibarıyla, satıma konu Sermaye Piyasası Aracı'nı hesabında bulundurmamak zorundadır. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın, satım emirlerinden kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve satım emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması ve satıma konu Sermaye Piyasası Aracı üzerinde tasarruf edebilmesi için Hesap Açılış ve Müşteri Bilgi Formu'nda yer alan hesap veya hesaplar üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu, her satım işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasına gerek olmaksızın bu hesap veya hesaplardan Emir konusu işlemi gerçekleştirmek için ihtiyaç duyulan tutarı tahsil etme ve Emir konusu Sermaye Piyasası Aracı'na ilişkin olarak virman talimatı verme yetkisini haiz olduğunu kabul ve beyan eder.
- 9.3** MÜŞTERİ, Yatırım Hesabındaki menkul kıymetleri ve/veya nakit mevcudunu bir başka aracı kurum veya HSBC BANK harici bir bankaya; yazılı talimatıyla kendisinin veya 3. kişilerin hesabına virman, havale veya EFT yapabileceğini, sözlü talimatlarla yapılabilecek benzeri işlemlerin ise HSBC YATIRIM'ın iç düzenlemelerine tabii olacağını ve bu konuda ortaya çıkabilecek zararların tamamının kendisine ait olacağını şimdiden kabul eder.

MADDE 10- İŞLEMLERİN TEYİDİ VE RAPORLAMA

- 10.1.** MÜŞTERİ'nin hesaplarında yapılan işlemler, işlemlerin yapılmasını takiben aynı anda MÜŞTERİ tarafından HSBC BANK' a ait her türlü dijital kanal (İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık, Telefon Bankacılığı gibi) üzerinden görüntülenebilecektir.
- 10.2.** MÜŞTERİ, Hesaplar'ın bakiyesi ve/veya Hesaplar'da yapılan işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkına sahiptir.
- 10.3** HSBC YATIRIM, Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği gereğince gerçekleşen işlemlere ilişkin sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği tüm formları, en geç işlemin gerçekleştiği gün sonunu takiben MÜŞTERİ'nin HSBC BANK İnternet Bankacılığı'na ve Mobil Bankacılığı'na yükler. MÜŞTERİ kendisine özel olarak verilen Kullanıcı Kodu, Parola ve tek kullanımlık şifre ile HSBC BANK İnternet Bankacılığı'na veya Mobil Bankacılık uygulamasına giriş yapabilir. Ayrıca Sözleşme ekinde (Ek:2) yer alan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Hesap Ekstresinin Gönderim Tercihi Talimatı'nı kullanmak suretiyle yazılı olarak aksine bir talimat vermedikçe, HSBC YATIRIM, Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği gereğince gerçekleşen işlemlere ilişkin sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği tüm formların İnternet Bankacılığı'na ve Mobil Bankacılık uygulamasına yüklendiğine ilişkin e-mail, sistemde geçerli e-mail adresi olan müşterilere işlemin gerçekleştiği gün sonunu takiben gönderilir. HSBC YATIRIM, sistemde geçerli cep telefon numarası olan müşterilere işlemin gerçekleştiği gün içerisinde gerçekleşen işlemlere ait tüm bilgileri SMS olarak iletir.
- 10.3.** MÜŞTERİ, Sözleşme ekinde yer alan HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Hesap Ekstresinin Gönderim Tercihi Talimatı'nı kullanmak suretiyle yazılı olarak aksine bir talimat vermedikçe, HSBC YATIRIM, sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği hesap ekstresinin İnternet Bankacılığı'na veya Mobil Bankacılık uygulamasına yüklendiğine ilişkin e-mail, her takvim ayının son gününü takip eden 5 (beş) iş günü içerisinde MÜŞTERİ'nin Hesap Açılış ve Bilgi Formu'nda belirttiği elektronik posta adresine e-posta yoluyla gönderecektir. MÜŞTERİ tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için bu ekstrenin gönderilmesi zorunlu değildir. Diğer yandan, profesyonel müşterilere yönelik olarak hazırlanan işbu Sözleşme'nin eki olan Hesap Ekstresi Gönderiminden Feragat Sözleşmesi uyarınca, hesap ekstresi ve raporlama gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyebilir. MÜŞTERİ'nin, hesap ekstrelerinin iadeli taahhütlü mektupla gönderilmesini talep ettiği hallerde, gönderi masrafları MÜŞTERİ tarafından karşılanır.

MADDE 11- MÜŞTERİ HESAPLARINDAKİ NAKDİN KULLANIMI

- 11.1.** HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin Hesaplardaki Nakdin Kullanım Esasları Formu'nda (Ek:1) aksi yönde bir talimatı olmaması kaydıyla, gün içinde herhangi bir Emir'e konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren hesaplarındaki nakitleri, Ek/1'de belirlenen alt limiti aşması kaydıyla, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak, yetkili oldukları faaliyetler ve işletme politikaları doğrultusunda, muhasebe sistemlerinde hesap bazında izlemek kaydıyla, toplu olarak veya müşteri bazında değerlendirebilir. MÜŞTERİ'ye ait nakdin toplu olarak değerlendirilmesi halinde, elde edilen gelirlerin MÜŞTERİ'nin hesabına oransal olarak dağıtılması esastır.
- 11.2.** MÜŞTERİ'nin hesabında kalan nakit alacak bakiyelerinin kullanımını talep etmemesi halinde dahi, HSBC YATIRIM tarafından belirlenen alt limitin altında kalan nakitlerle ilgili olarak, MÜŞTERİ tarafından talep edildiği takdirde en geç 1 iş günü içerisinde MÜŞTERİ'ye ödenmek ve anapara zarara uğratılmamak şartıyla, HSBC YATIRIM tarafından bu tutarlar nemalandırılabilir ve bu nemalandırılma neticesinde elde edilen kazanç tutarları HSBC YATIRIM'a ait olur.

MADDE 12- MÜŞTERİNİN VERGİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ

- 12.1.** MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki İşlemlerden veya bu İşlemlerin sonucunda MÜŞTERİ'nin elde edeceği gelirler üzerinden Türk vergi mevzuatına göre çeşitli oranlarda vergi, resim ve harç alınabileceğini ya da Türk vergi mevzuatına göre HSBC YATIRIM'ın bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder. Vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak MÜŞTERİ'nin kendi sorumluluğundadır. HSBC YATIRIM hukuki ve vergisel konularda veya başka uzmanlık gerektiren alanlarda tavsiye verme sorumluluğu yoktur. Yatırım işlemleri ile ilgili hukuksal ve vergisel riskler olabilir ve müşterilerin bu riskleri iyi değerlendirebilmek için konuya ilişkin uzmanından görüş alması önerilir.
- 12.2.** MÜŞTERİ'nin Türkiye'de ikamet etmemesi halinde, MÜŞTERİ, Türkiye'de bir daimi temsilci veya HSBC YATIRIM'ın onay vermesi halinde, bu işlemlere ilişkin olarak vergi sorumlusu olarak HSBC YATIRIM'ı tayin etmekle yükümlüdür. HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ'nin daimi temsilcisi olarak tayini halinde, bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarından MÜŞTERİ'nin elde edeceği sermaye iratları üzerinden tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan Vergi Yükümlülükleri için vergi dairelerine karşı HSBC YATIRIM'ın sorumlu tutulacağını MÜŞTERİ bilmektedir. Bundan dolayı, MÜŞTERİ, Türkiye'de daimi temsilcisi olarak HSBC YATIRIM'ı tayin ettiği hallerde, ilgili vergi kanunlarına göre gereken vergi beyannamesinin MÜŞTERİ adına HSBC YATIRIM tarafından verileceğini ve tahakkuk eden vergilerin MÜŞTERİ adına HSBC YATIRIM tarafından ödeneceğini kabul eder. MÜŞTERİ, bu vergileri bildirim üzerine HSBC YATIRIM'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.
- 12.3.** Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen İşlemlerle ilgili Vergi Yükümlülükleri'nin tümünü ödemekten MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarından dolayı işlem anında ya da geçmişe etkili bir şekilde MÜŞTERİ'nin temsilcisi sıfatıyla HSBC YATIRIM'a herhangi bir Vergi Yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirmesi halinde, MÜŞTERİ, bu vergi borcu konusunda bilgilendirilmesini ve ilgili dokümanların kendisine ibraz edilmesini müteakiben ilgili vergi dairesinin tarh ve talep ettiği tutarı HSBC YATIRIM'a ödeyeceğini kabul eder.
- 12.4.** MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki İşlemlerin Stopaj Vergisi'ne tabi olması halinde, söz konusu İşlemlerle ilgili Stopaj Vergisi'ni karşılamak için yeterli parayı, Hesaplar'a derhal ve her halükarda, en geç ilgili İşlemin gerçekleştirildiği gün transfer edeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'a, ilgili Stopaj Vergisi meblağlarını işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için Hesaplar'ından mahsup etme yetkisini ve ilgili Türk vergi mevzuatına uygun olarak gereken vergi ödemelerini MÜŞTERİ adına yapma yetkisini verir.
- 12.5.** MÜŞTERİ, ayrıca, Stopaj Vergileri'nin ödenmemesi de dâhil olmak üzere, MÜŞTERİ'nin Vergi Yükümlülükleri'nin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı HSBC YATIRIM'ın maruz kalabileceği her türlü

zarar ve kayıpları HSBC YATIRIM'a tam olarak tazmin edeceğini ve HSBC YATIRIM'yi bu konuda her türlü zarardan arı kılacağını kabul ve taahhüt eder.

MADDE 13- MÜŞTERİ TEMİNATLARI

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

Aracı kurum tarafından, emri veren MÜŞTERİ'nin nakit yükümlülüğünü yerine getirecek mali güce sahip olduğu hususunda gerekli araştırmaların yapılarak MÜŞTERİ'yi tanıma kuralı çerçevesinde MÜŞTERİ'nin borcunu karşılar tutarda, likiditesini dikkate alarak malvarlığı ve ödeme gücü olduğuna dair tevsik edici belgelerle kredi komitesinin olumlu görüşünün alınmış ve yönetim kurulu kararı ile limit tanınmış olması durumlarında takas süresini aşmamak üzere herhangi bir teminat olmaksızın alım emri kabul edilebilir.

MADDE 14- MÜŞTERİYE RİSKLERİN BİLDİRİLMESİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

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

- 14.1.** Bu çerçevede MÜŞTERİ'ye açıklanan diğer hususlarda olduğu gibi işlemlere ilişkin her türlü komisyon, ücret ve vergi tutar veya oranlarında değişiklik olması halinde de MÜŞTERİ'ye yeni durumun elektronik ortamda bildirilmesi yeterlidir. Ancak bu durumda MÜŞTERİ'ye gerekli bildirimlerin yapıldığına dair ispat yükü Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 25 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca HSBC YATIRIM'a aittir.
- 14.2.** Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce kendisine yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak zorundadır. Profesyonel müşteriler için ise böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte, profesyonel müşteri bu açıklamaların kendisine yapılmasını talep etme hakkını haizdir.
- 14.3.** Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında genel müşterilere uygunluk testi yapmakla yükümlü olmakla birlikte, profesyonel müşteriler için uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir. Buna bağlı olarak, profesyonel müşteriye yatırım kuruluşu tarafından sunulacak hizmet ve ürünlerin, profesyonel müşteriye uygun olup olmadığı hususu, profesyonel müşterinin kendisi tarafından belirlenmelidir.
- 14.4.** Yatırım kuruluşları, yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında çerçeve sözleşme imzalamadan önce genel müşterilerine sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin genel riskleri açıklamak ve bu amaçla asgari içeriği Kurulca belirlenmiş olan "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nun bir örneğini vermek ve bu şekilde genel müşteriye bilgilendirmekle yükümlüdür. Profesyonel müşterinin ise bu şekilde bilgilendirilmesine gerek bulunmamaktadır.

MADDE 15- MÜŞTERİNİN TEMERRÜDÜ

- 15.1** HSBC YATIRIM'ın ve MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme'den ve bu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan yükümlüklerini yerine getirmemesi halinde temerrüde düşen Taraf, diğer Tarafa temerrüt tarihinden başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, ödenmesinde gecikilen tutar üzerinden, gecelik BIST Borçlanma Araçları Piyasası Ağırlıklı Ortalama Repo oranının üç katına eşit oranda temerrüt faizi

ödeyecektir. HSBC YATIRIM ve MÜŞTERİ, temerrüde düşen Taraf'ın, bu temerrüt sebebiyle, diğer Taraf'ın maruz kalabileceği her türlü kayıp, masraf veya ilave ücretleri de diğer Taraf'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

- 15.2** MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'a muhafaza amacı ile tevdi ettiği ve/veya Saklama Kuruluşu'nda saklanan Sermaye Piyasası Araçları ile işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla HSBC YATIRIM nezdinde açılmış hesaplarında bulunan nakit ve diğer sermaye piyasası araçlarının, tevdi ediliş amacıyla sınırlı olmak üzere, söz konusu amacın gerçekleştirilmesi için HSBC YATIRIM tarafından bu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerden doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini kabul ve taahhüt eder. HSBC YATIRIM'ın bu nakit ve diğer varlıklar üzerindeki rehin hakkı, söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının ve/veya nakdin HSBC YATIRIM nezdindeki hesaplara veya işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla HSBC YATIRIM ve/veya Saklama Kuruluşu nezdinde açılmış hesaplara aktarıldığı anda kurulur ve MÜŞTERİ'nin teslim amacına uygun olarak HSBC YATIRIM tarafından verilen hizmetlerden doğan MÜŞTERİ yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder.
- 15.3** MÜŞTERİ'nin hesabının herhangi bir sebeple eksi bakiye vermesi halinde, HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'ye en yazılı veya en seri haberleşme aracıyla (kayıtlı telefon, e-posta vs.) bildirimde bulunup, bu açığı kapatmasını isteme hakkını haizdir. MÜŞTERİ'nin bu açığı HSBC YATIRIM'nin talebi üzerine 2 (iki) iş günü içerisinde kapatmaması halinde, HSBC YATIRIM, bu açığı karşılamak için, MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM'daki diğer hesaplarında bulunan ve HSBC YATIRIM'ın zilyetliğindeki MÜŞTERİ'nin diğer varlıkları üzerinde Medeni Kanun'un 950'nci maddesinde belirtilen şartların sağlanması koşuluyla hapis hakkına sahip olacaktır. HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin herhangi bir alım/satım emri olmadan, MÜŞTERİ'nin ilgili varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir ve elde edilen bedeli Borçlar Kanunu'nun 100-102'nci madde hükümleri çerçevesinde MÜŞTERİ'nin temerrüt konusu borcuna mahsup edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.
- 15.4** MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'nin dilediği takdirde, MÜŞTERİ'nin hesaplarında mevcut bulunan Sermaye Piyasası Araçları ve diğer tüm nakit ve varlıkları, MÜŞTERİ'nin temerrüdü halinde, Türk Borçlar Kanunu'nun 139-145'inci madde hükümlerine uygun olmak kaydıyla, MÜŞTERİ'den olan ve muaccel olmuş alacaklarına karşılık takas etme hakkına sahip bulunduğunu kabul ve beyan eder.
- 15.5** MÜŞTERİ'nin yukarıda bahsi geçen temerrütlerinden dolayı HSBC YATIRIM'ın Saklama Kuruluşu'na veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı olan edim ve yükümlülüklerinin ifasında temerrüde düşmesi halinde, HSBC YATIRIM'ın bu sebeple maruz kaldığı veya kalabileceği tüm zararlar MÜŞTERİ tarafından tazmin edilecektir. Bu durumda MÜŞTERİ ayrıca, HSBC YATIRIM'ın Saklama Kuruluşu'na veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı temerrüde düştüğü tarihten başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, gecelik BIST Borçlanma Araçları Piyasası Ağırlıklı Ortalama Repo oranının 3 (üç) katına eşit oranda temerrüt faizini HSBC YATIRIM'a ödeyecektir.

MADDE 16- DİĞER

- 16.1** HSBC YATIRIM MÜŞTERİ'den olan alacaklarının tamamını tasfiye edinceye kadar MÜŞTERİ'nin Emir İletimine Aracılık yetkisi bulunan ve HSBC YATIRIM ile arasında servis sözleşmesi bulunan HSBC BANK şubeleri nezdindeki sermaye piyasası araçları, para vesair hak ve alacakları üzerine bloke koyma hakkını haizdir.
- 16.2** MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM ve HSBC BANK arasında imzalanmış olan "Emir İletimine Aracılık Servis Sözleşmesi" kapsamında her iki kurum ile de yapmış olduğu telefon konuşmalarının kaydedilmekte olduğunu ve gerektiğinde delil olarak kullanılabileceğini kabul eder. MÜŞTERİ, telefon görüşmelerinin kaydedilmesini kabul etmediğini bildirdiği takdirde HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ'nin telefon ile vermiş olduğu emirleri kabul etmeme hakkını haizdir.
- 16.3** MÜŞTERİ'nin sermaye piyasası aracı alım satım işlemini HSBC YATIRIM ile HSBC BANK arasında imzalanmış

olan "Emir İletimine Aracılık Servis Sözleşmesi" kapsamında HSBC BANK vasıtasıyla yapması durumunda bu Sözleşme'nin diğer hükümlerine ek olarak aşağıdaki hükümler ayrıca tatbik olur.

- a) MÜŞTERİ kendisinin HSBC BANK'a vermiş olduğu talimatlar uyarınca HSBC YATIRIM'ın işlem yapmaya yetkili olduğunu, ayrıca başka bir talimat vermesine gerek olmaksızın, HSBC YATIRIM'ın HSBC BANK vasıtasıyla iletilen talimatları gerçekleştirmeye ve işlem sonuçlarını, komisyon ve masrafları ile birlikte MÜŞTERİ hesabına borç veya alacak olarak kaydetmeye, MÜŞTERİ'nin hesabında bulunan sermaye piyasası araçları ve nakdi HSBC BANK 'a teslim ve virman etmeye, MÜŞTERİ'nin satın aldığı sermaye piyasası araçları bedellerini HSBC BANK'dan tahsil ve MÜŞTERİ'nin satışını yaptığı sermaye piyasası araçlarını HSBC BANK'dan teslim almaya yetkili olduğunu,
- b) HSBC BANK'ın HSBC YATIRIM nezdindeki MÜŞTERİ hesabında bulunan sermaye piyasası araçları ve nakit ile borç bakiyelerine ilişkin virman, transfer ve diğer her türlü talimatı vermeye, sermaye piyasası aracı alım bedellerini MÜŞTERİ adına HSBC YATIRIM'a ödemeye ve MÜŞTERİ'yi temsile yetkili olduğunu,
- c) HSBC Yatırım'a karşı kendi yükümlülüklerinin HSBC BANK tarafından yerine getirilmesini ve bu durumda bu Sözleşme'den doğan HSBC YATIRIM'a ait tüm hakların temlik sureti ile HSBC BANK'a devir teslim ve nakledileceğini ve borçlarını HSBC BANK'a ödemekle yükümlü olacağını, kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 17- SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ VE FESHİ

- 17.1.** İşbu Sözleşme, Sözleşme Tarihi itibariyle yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.
- 17.2.** Taraflar, karşılıklı mutabakat sonucunda yazılı olarak, bu Sözleşme'nin tüm koşul ve hükümlerini tamamen veya kısmen değiştirebilirler.
- 17.3.** HSBC YATIRIM, ücret, komisyon ve cezai şartlara ilişkin hükümler de dahil olmak üzere Sözleşme'nin herhangi bir hükmünü, işbu Sözleşme'de MÜŞTERİ'nin belirttiği tebliğat adreslerine en az 7 (yedi) işgünü öncesinde yazılı olarak iadeli taahhütlü mektupla, SMS aracılığıyla veya kayıtlı veri saklayıcısı ile bildirimde bulunmak kaydıyla değiştirebilir. MÜŞTERİ Sözleşme'yi, söz konusu değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 7 (yedi) işgünü içerisinde tek taraflı olarak feshedebilir. MÜŞTERİ, öngörülen süre içerisinde fesih hakkını kullanmaz ve/veya bu değişikliklere karşı herhangi bir itirazda bulunmaz ise, bahse konu değişiklik MÜŞTERİ tarafından kabul edilmiş sayılır. Ayrıca HSBC BANK ve MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Kurulu ve BIST tarafından yayımlanacak düzenlemeler çerçevesinde işbu Sözleşme'de yer alan maddeler üzerinde yapılacak değişiklikleri herhangi bir bildirimde gerek olmaksızın peşinen kabul eder. MÜŞTERİ'nin işbu Sözleşme'nin fesih maddesinde belirtilen hakları saklıdır. MÜŞTERİ'nin elektronik imza veya MÜŞTERİ'nin elektronik ortama erişiminin HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ'ye atadığı şifre ile sağlanmış olması ve MÜŞTERİ'nin değişikliklere dair onayının elektronik ortamda vermesiyle işbu Sözleşme'de değişiklikler yapılabilir. MÜŞTERİ, işbu paragrafta belirtilen şekilde elektronik ortamda değişiklik yapma konusunda HSBC YATIRIM'a peşinen onay vermektedir.

Taraflar, en az 1 (bir) ay önceden (Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla) ihbarda bulunmak kaydıyla, bu Sözleşme'yi feshetmeye ve MÜŞTERİ adına açılan hesapların tümünü veya bir kısmını kapatmaya yetkilidir. Hesapların kapatılmasının talep edilmesi üzerine HSBC YATIRIM'ın işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, MÜŞTERİ tarafından ödenmelidir. MÜŞTERİ, tüm borçlarını ödemiş olması kaydıyla işbu Sözleşme'yi feshedebilir. İşbu Sözleşme hükümleri saklı kalmak kaydıyla, MÜŞTERİ'nin hesabının kapanması üzerine hesaptaki varlıklar HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'nin bildireceği hesap veya hesaplara, kapama işleminden itibaren 7 (yedi) işgünü içinde, bildirim olmadığı takdirde ise HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ'nin HSBC BANK nezdindeki hesabına aktarılacaktır. Kapanan hesaptaki Sermaye Piyasası Araçları veya diğer sermaye piyasası araçları, MÜŞTERİ'ye teslim edilene/MÜŞTERİ'nin başka bir yatırım kuruluşu nezdindeki hesabına virmanlanana kadar HSBC YATIRIM tarafından muhafaza edilecek ve bu Sermaye Piyasası Araçları için ödenecek saklama ücretleri de ayrıca MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

- 17.4.** İşbu aşağıdaki hallerde HSBC YATIRIM, ilgili işlem ile sınırlı olmaksızın ve ayrıca önceden MÜŞTERİ'ye

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

- 17.5.** MÜŞTERİ'nin sermaye piyasası aracı alım satım işlemini HSBC YATIRIM ile HSBC BANK arasında imzalanmış olan "Emir İletimine Aracılık Servis Sözleşmesi" kapsamında HSBC BANK vasıtasıyla yapması ve HSBC BANK'tan MÜŞTERİ'ye temin edilen her türlü hizmet ve ürünün veya herhangi bir hizmet ve ürününün fesih işlemine tabi tutulması halinde, HSBC YATIRIM işlemlerinin de gerçekleştirilmesi mümkün olmayacağından, HSBC YATIRIM işbu Sözleşme'yi ve işlemleri yazılı bildirimde bulunmak suretiyle derhal feshedebilir. Bu durumda işbu Sözleşme'nin 17.4 maddesinde yer verilen akış geçerli olacaktır.

MADDE 18- BLOKAJ, YATIRIMCILARI TAZMİN MERKEZİ VE SAKLAMA ESASLARI

- 18.1.** MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçları, Saklama Kuruluşu nezdinde HSBC YATIRIM tarafından MÜŞTERİ adına açılmış/açılacak olan alt hesaplarda (Yatırımcı İsmine Saklama Sistemi) saklanacaktır. Saklama Kuruluşu, MÜŞTERİ'ye sadece kendisine ait olacak ve değişmeyecek bir sicil numarası ve şifre tahsis edecektir. MÜŞTERİ bu sicil numarasını kullanarak çeşitli yatırım kuruluşlarındaki alt hesaplarda bulunan kendine ait sermaye piyasası araçlarını ve portföy bakiyelerini telefon, İnternet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla öğrenebilecek ve/veya kontrol edebilecektir.
- 18.2.** MÜŞTERİ, saklama hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili güncel bilgilere, günün her saatinde, şifre ve sicil numaralarını kullanarak telefon, İnternet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla ulaşabilir, kendi hesaplarında, bilgisi dışındaki işlemleri kısıtlamak amacı ile blokaj işlemi yapabilir. Blokaj işlemi ile yatırımcı serbest hesabındaki kıymetler, yatırımcı hesabı altındaki Yatırımcı Blokaj alt hesabına aktarılır. Kıymetlerin blokaj hesabına aktarımının 20:00-08:00 saatleri arasında yapılması esastır. Diğer yandan, MÜŞTERİ gün içinde herhangi bir saatte blokaj işlemine ilişkin talimatlarını Saklama Kuruluşu'na iletebilir. Bekleyen talimatlar, Saklama Kuruluşu nezdinde üye işlemlerinin tamamlanmasının ardından gün sonunda ilave bir işleme gerek kalmaksızın gerçekleştirilir. Blokaj, telefon, İnternet, çağrı merkezi ve SMS erişim seçeneklerinden herhangi biri kullanılarak yatırımcı tarafından çözülebilir. İstenmesi halinde MÜŞTERİ'nin ileri valörlü blokaj çözme talimatı iletilmesi mümkündür.
- 18.3.** Yatırımcıları Tazmin Merkezi, yatırımcıların yatırım kuruluşlarının mali durumlarının bozulması nedeniyle zarara uğramalarının önlenmesi, sermaye piyasası yatırımcılarının yatırım kuruluşlarından kaynaklanan risklere karşı korunması ve bu sayede sermaye piyasalarına olan güvenin artırılması amacıyla kurulmuştur. Haklarında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilen aracı kurumların ve faaliyetleri durdurulan bankaların ya da, bir tedrici tasfiye, iflas ya da faaliyet durdurma kararı olmaksızın, sermaye piyasası faaliyetlerinden kaynaklanan nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Aracını teslim etme yükümlülüklerini yerine getiremeyen ya da kısa sürede yerine getiremeyecek olan yatırım kuruluşlarının gerçekleştirdikleri sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle müşterilerine olan nakit ödeme ve Sermaye Piyasası Aracı teslim yükümlülüklerinin her yıl yeniden belirlenen belirli bir miktarı Yatırımcıları Tazmin Merkezi tarafından karşılanmaktadır. Yatırımcıları Tazmin Merkezi'nin koruması kapsamında yatırımcı tarafından satılmak, saklanmak, yönetilmek, virman edilmek, ödünç işlemlerine konu edilmek üzere veya diğer nedenlerle yatırım kuruluşlarına tevdi edilen veya müşteri Emrine istinaden alınan Sermaye Piyasası Araçları ile yatırımcı tarafından Sermaye Piyasası Aracı satın alınmak üzere veya satın

alınan Sermaye Piyasası Araçları karşılığında tevdi edilen nakit ya da yatırımcıya ait Sermaye Piyasası Aracının satılmasından sağlanan nakit ile yatırımcının yatırım kuruluşu nezdindeki hesaplarında kalan ve herhangi bir yatırıma yönlendirilmemiş nakdi tutarlar yer almaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri sonucunda oluşan zararlar Yatırımcıları Tazmin Merkezi'nin koruması kapsamında değildir.

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

MADDE 19- KANUNİ DELİL ŞARTI

- 19.1.** Taraflar arasında teati edilen ve Taraflardan herhangi birisinin yazılı mutabakatını içeren dekontlar ve faturalar ile Taraflar'ın kayıtları, defterleri ve bilgisayar kayıtları da dâhil, herhangi veya tüm yazışma ve bildirimler, raporlar, faks mesajları ve kayıtlar, bu Sözleşme'de, Taraflar arasında, Türkiye Cumhuriyeti'nin 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193'üncü maddesinde gösterilen anlamıyla münhasır delil sayılacaktır.
- 19.2.** HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ'den faks, internet, interaktif sistem ve benzeri de dâhil olmak üzere sözlü, telefonla veya başka iletişim yollarıyla, Emir ve/veya talimat alması halinde, bu Emir ve talimatlara ilişkin olarak HSBC YATIRIM tarafından tutulan kayıtlar, MÜŞTERİ mutabakatını içermeleri şartıyla münhasır delil sayılacaktır.
- 19.3.** HSBC YATIRIM, MÜŞTERİ ile yapılan görüşmeleri kaydedebilir. MÜŞTERİ, işlem yaptığı veya işlem öncesinde ve sonrasında HSBC YATIRIM ile Sözleşme/ler kapsamına giren hususlarda görüşürken, bu görüşmelerin HSBC YATIRIM tarafından kaydedilebileceğini bildiğini ve buna muvafakat ettiğini, bu konuda HSBC YATIRIM'ı ibra ettiğini kabul ve beyan eder. Taraflar bu kayıtların da, Taraflar arasında doğabilecek her türlü uyuşmazlık, ihtilaf veya herhangi bir kanuni takibat, dava ve işlem halinde Taraflar arasında münhasır ve kesin delil teşkil edeceğini kabul ve beyan ederler.

MADDE 20 - TEMLİK YASAĞI

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

MADDE 21- İHBAR VE TEBLİGATLAR

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

MADDE 22- BÖLÜNEBİLİRLİK, TAZMİNAT ve MUCBİR SEBEP

- 22.1** Bu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olması veya sayılması halinde, bu durum, diğer hükümlerin, maddelerin veya koşulların geçerliliğini ve ifa kabiliyetini kesinlikle etkilemeyecek veya bozmayacak ve diğer hükümler, maddeler veya koşullar tam olarak yürürlükte kalacaktır. Bu durumda, Taraflar, kısmen veya tamamen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olan veya sayılan hükümleri, Taraflar üzerinde aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerede bulunacaklardır.

- 22.2** MÜŞTERİ'nin kendisine düşen yükümlülüklerini yerine getirmekteki ihmali ya da yerine getirmemesi nedeni ile HSBC YATIRIM'ın karşılaşıcağı her türlü zararı tazmin etmeyi karşılamayı kabul ve taahhüt eder.
- 22.3** HSBC YATIRIM, kendi kontrolünde olmayan doğal afetler, savaş, sıkıyönetim, sivil ya da askeri karışıklık, sabotaj, terör hareketleri, kamu müdahalesi, grev, lokavt, patlama, yangın ve benzeri olağanüstü durumlar nedeni ile Sözleşme'deki yükümlülüklerini yerine getirememekten dolayı hukuken sorumlu olmayacaktır.

MADDE 23- HSBC YATIRIM'IN TEMİNAT TALEP VE REHİN, TAKAS VE MAHSUP HAKKI

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

MADDE 24- BEDELLİ, BEDELSİZ SERMAYE ARTTIRIMI, TEMETTÜ VE FAİZ UYGULAMALARI

- 24.1.** Sermaye Piyasası Araçları MÜŞTERİ adına HSBC YATIRIM'ın emanetinde kaldığı süre içinde, Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili temettü, faiz ve diğer gelirler HSBC YATIRIM tarafından tahsil edilerek Yatırım Hesabı'na alacak kaydedilecektir. Ayrıca Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili senet değişimi ve bedelsiz pay senedi dağıtımı durumlarında HSBC YATIRIM bu hizmetleri yerine getirecektir. HSBC Yatırım, MÜŞTERİ'nin hak etmiş olduğu bedelsiz sermaye artırımlarından gelecek olan hisse senetlerini Merkezi Kayıt Kuruluşu ile uyumlu olarak T+2 günü müşteri hesaplarını yansıtır. MÜŞTERİ'nin bedelsizden gelecek olan bedelsiz haklarını önceden satma talebini Telefon bankacılığı yatırım müşteri temsilcileri aracılığı ile HSBC Yatırım Broker'ına iletmesi gerekir. Seans odası üzerinden hizmet alan MÜŞTERİ'ler yatırım merkezi müşteri temsilcileri ile (Dealer), HSBC Yatırım Broker'ına işlemlerini iletir.
- 24.2.** Yatırım Hesabındaki pay senetleri ile ilgili rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda bu hakkın kullanımı için belirlenen sürenin sona ermesinden en az 3 gün önce MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'a aksine yazılı bir talimat vermediği takdirde; MÜŞTERİ adına rüçhan hakkının kullanılıp kullanılmamasına karar verme yetkisi HSBC YATIRIM'a ait olacaktır. HSBC YATIRIM bu yetkiyi özen borcu çerçevesinde MÜŞTERİ'nin menfaatlerini gözeterek kullanacaktır.

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

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

MADDE 25- UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜLENMESİ

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

MADDE 26- KANUNİ HÜKÜMLER

- 26.1.** MÜŞTERİ, HSBC YATIRIM'ın MÜŞTERİ'nin kimliğini Sermaye Piyasası Kurulu da dahil olmak üzere Türkiye'deki her türlü yetkili düzenleyici kurum ve kuruluşa açıklayabileceğini kabul eder.
- 26.2.** İşbu Sözleşme'nin Sermaye Piyasası Mevzuatını ihlal eden hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Mevzuatı düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır.

ALIM SATIM ARACILIĞINA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

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

MADDE 1 - ALIM-SATIM EMİRLERİ'NİN VERİLMESİ

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

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

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

MADDE 2 - EMİRLERİN UYGULANMASI

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

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

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

MADDE 3 - EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

MÜŞTERİ, kendi takdirine göre Emrin geçerlilik süresini tespit edebilir. Emirler, bir gün için, belirli bir tarih için ya da



ikinci bir talimatla iptal edilene kadar Sermaye Piyasası Tebliği çerçevesinde belirlenmiş sınırlar içerisindeki bir süreyle geçerli olmak üzere verilebilir. Geçerlilik süresi belirtilmeyen bir Emir, seans sırasında verilmiş ise, o gün süresince, seans harici bir zamanda verilmiş ise, takip eden ilk gün seans süresince geçerli sayılacaktır. Emrin yerine getirilememesi halinde Emir geçerliliğini kaybedecektir.

MADDE 4 - EMİRLERDE FİYAT TESPİT YÖNTEMİ

Emirler, Borsa İstanbul'un belirlediği şekillerde verilebilir.

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

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

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

Diğer emir tipleri:

Piyasadan Limite Emir

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

Dengeleyici Emir

Açılış ve kapanış seansları da dâhil olmak üzere tek fiyat yöntemi uygulanan tüm seans bölümlerinde, fiyat belirleme sürecinde hesaba katılmayan ancak belirlenen eşleşme fiyatı seviyesinde karşılanmadan kalan emirler ile işlem yapmak üzere girilen emirlerdir. Eşleşmeden kalan dengeleyici emirler iptal edilirler.

Orta Nokta (Mid-Point) Emirleri

Orta Nokta (Mid-Point) emri, normal emir defterine kıyasla daha büyük miktarlı emirlerin kendi aralarında eşleşmesine imkân sağlayan ve piyasa katılımcılarına daha düşük işlem maliyeti sunan bir emir türüdür. Bu emirlerin girişi ve miktarlarının değiştirilmesi sırasında minimum ve maksimum tutar kontrolü yapılır. Orta Nokta emirlerinin değeri, asgari 100.000 TL, azami 30 milyon TL olabilir. Ancak kısmi işlem görme durumunda, kalan kısım asgari sınırın altına düşse bile emrin kalan miktarında değişiklik yapılmadığı sürece bu kısıt aranmaz. Emirler sürekli olarak otomatik eşleşmeye tabidir ve normal emir defterinde bekleyen en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin fiyatlarının aritmetik ortalaması ile fiyatlanır, ayrı ve kapalı bir emir defterinde işlem görür.

Açığa Satış Emirleri

Açığa satış emri, sahip olunmayan sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin verilen emir tipidir. Açığa satış emirleri, SPK ve Borsa düzenlemeleri uyarınca yapılan açığa satış işlemlerine ilişkin emirlerdir. Bu emirlerde SPK ve Borsa düzenlemeleri ile belirlenen fiyat sınırlamalarına uyulur.



Ağırlıklı Ortalama Fiyat (AOF) Emirleri

Gün sonunda ilgili sırada oluşan ağırlıklı ortalama fiyatı referans alarak işlem gerçekleştirilmesine imkân veren yeni bir emir/işlem türüdür. Bu tür emir ve işlemler AOF'den emirler / işlemler olarak adlandırılmaktadır. Bir payın sırasında gün sonunda oluşacak AOF baz alınarak, ya bu fiyat üzerinden ya da bu fiyata belirli bir sayıda fiyat adımı uzaklıkta fiyatlar ile gün içerisinde işlem yapılır.

Koşullu Emir

İletilen Emrin aktif hale gelmesi veya İşlem'e dönüşebilmesi için çeşitli koşulların tanımlanabildiği Emirler olup, miktar, fiyat, zaman ve kısmi görünme koşullu olarak iletilebilirler.

Küsurat Emirler

Küsurat Emirler, İşlem biriminin içerdiği miktardan daha az miktarda verilmiş, fiyat belirtilmeyen ve yalnızca miktar belirtilen Emirlerdir. Küsurat Emirler, diğer küsurat Emirler ile kısmen veya tamamen eşleşebilir. Küsurat Emirlerin karşısında bir emir olması halinde, en son normal emir işleminin fiyatından işleme dönüşür.

Özel Emirler

Özel Emirler, Sermaye Piyasası Aracı bazında Borsa İstanbul tarafından belirlenen sınırların üzerinde miktar içeren veya söz konusu sınırların üzerinde tutara sahip Emirler olup, ayrı emir defterinde Borsa İstanbul tarafından belirlenen farklı kurallara göre işlem görürler.

Fiyat tespitinden kaynaklanan kâr ve zarardan MÜŞTERİ sorumludur; ancak HSBC YATIRIM da MÜŞTERİ'nin menfaatlerini korumak için azami dikkati göstermekle yükümlüdür.

HSBC YATIRIM Borsa İstanbul'un var olan ve uygulamaya alınacak tüm emirleri için Borsa'nın kuralları çerçevesinde hareket edecektir.

MADDE 5 - İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

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

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

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

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

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

MADDE 6 – KURTAJ VE KOMİSYON BEDELLERİ

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

MADDE 7 - KOMİSYON, MASRAFLAR VE VERGİLERİN ÖDENMESİ

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

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

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

MADDE 8 - RÜÇHAN HAKKI KULLANIMI VE TEMETTÜ TAHSİLİ

HSBC YATIRIM, kendisine tevdi edilen geçici ilmuhaberleri, sermaye piyasası araçları ile değiştirmeye, nama yazılı olanları ilgili şirket pay defterine kaydettirmeye yetkilidir. MÜŞTERİ, sermaye piyasası araçlarından doğan oy haklarını HSBC

YATIRIM vasıtasıyla kullanmak isterse bunu HSBC YATIRIM'a yazılı olarak bildirmedikçe ve gerekli bedel ve belgeleri bu hakların kullanılmasından en geç bir hafta önce tevdi etmedikçe HSBC YATIRIM bu işlemleri kendiliğinden yerine getirmekle yükümlü değildir. MÜŞTERİ'nin HSBC YATIRIM emanetinde bulunan sermaye piyasası araçlarından doğacak rüçhan haklarının HSBC YATIRIM tarafından kullanımında uygulanacak esaslar:

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

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

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

MÜŞTERİ, bu konuda HSBC YATIRIM'ın her ne şekilde olursa olsun ihbar mükellefiyeti bulunmadığını kabul etmiştir. MÜŞTERİ, rüçhan hakkı kullanımından doğan borcunu HSBC YATIRIM'a rüçhan hakkı kullanımı tarihinden itibaren ödemeyerek temerrüde düşmesi halinde Sözleşme'nin Genel Hükümler kısmının 15. maddesi hükümleri uygulanır.

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

e) HSBC YATIRIM iş akışı gereği rüçhan hakkı bedelli kullanımını Borsa'nın belirlediği son kullanım tarihinden 1 iş günü önce kendi sisteminde ve MKK sisteminde kullanır ve karşılığında MÜŞTERİ hesabından ilgili TL tutar tahsil edilir. Fakat MÜŞTERİ'nin kullandırmadan önce Borsa'nın belirlemiş olduğu son gün bedelli kullanımı hakkından faydalanmak için bir talebi mevcutsa HSBC YATIRIM bu MÜŞTERİ'ler için Borsa'nın belirlemiş olduğu son gün bedelli kullanımını sağlar.

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



Bu Alım Satım Aracılığına İlişkin 8 maddelik Özel Hükümler ve 26 maddelik Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi/..... tarihinde imzalanmış olup bu tarih itibarı ile yürürlüğe girecektir.

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

MÜŞTERİ

İsim/Unvan:.....

İmza:.....

Tarih: __ / __ / 20__

HSBC BANK A.Ş.

İsim/Unvan:.....

İmza:.....

Tarih: __ / __ / 20__

HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

İsim/Unvan:.....

İmza:.....

Tarih: __ / __ / 20__

SÖZLEŞME EKLERİ

EK:1

HESAPLARDAKİ NAKDİN KULLANIM ESASLARI

Hesaplardaki Nakdin Kullanım Esasları

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

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

* Söz konusu alt limit HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu ve HSBC YATIRIM tarafından belirlenecek bir likit yatırım fonunun 1 adet katılma payı tutarı kadardır.

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

MÜŞTERİ/LER

ADI, SOYADI :.....

İMZA :.....

HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. HESAP EKSTRESİNİN GÖNDERİM TERCİHİ TALİMATI**HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürlüğü'ne,**

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

İşbu;

İlgi'de yer alan Sermaye Piyasası Kurulu Tebliği'ni değişikliğine istinaden, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("HSBC YATIRIM") nezdinde yer alan no'lu yatırım hesabımdaki/ızdaki her türlü hareketin yer aldığı Yatırım Ekstresi, Tebliğ kapsamında belirlenen süreler dahilinde;

- Bedelsiz olarak dijital kanallara yüklensin.
- Masrafı karşılığı adresime iadeli taahhütlü olarak gönderilsin.

Ekstre gönderim tercihinizi posta olarak seçmeniz durumunda da ekstrenizi dijital kanallardan görüntüleyebilirsiniz.

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

MÜŞTERİ/LER

ADI, SOYADI :.....

E-POSTA ADRESİ :.....

POSTA ADRESİ :.....

İMZA :.....

EK:3

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

1. İşbu ek sözleşme ("**Ek Sözleşme**") HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasını teşkil eden, münhasıran feragat sözleşmesi olup aşağıda isim ve imzası olan taraflar arasında akdedilmiştir.
2. Bu Ek Sözleşme ile MÜŞTERİ ve HSBC YATIRIM; Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı uyarınca hesap hareketi oluşması durumunda MÜŞTERİ'nin, HSBC YATIRIM nezdindeki cari tebligat adresine, gönderilmesi zorunlu olan hesap ekstrelerinin gönderilmemesi hususunda karşılıklı olarak anlaşmışlar, bu hususu kabul, taahhüt ve beyan etmişlerdir.
3. Bu Ek Sözleşme uyarınca MÜŞTERİ, dönemsel hesap ekstrelerinin cari tebligat adresine hiçbir şekil ve suretle gönderilmemesini talep etmiş, mevzuat ve çerçeve sözleşmelerinin hükümlerinin bu hususta müşteriye tanıdığı hak ve taleplerin tümünden feragat ettiğini, doğabilecek her türlü ihtilaf ve dava aşamasında bu husustan dolayı HSBC YATIRIM aleyhine hiç bir iddia, savunma ve itirazda bulunmayacağını kabul taahhüt ve beyan etmektedir. Bu Ek Sözleşme ile HSBC YATIRIM'a, mevzuata aykırılık veya hesap ekstrelerinin gönderilmemesi nedeniyle hiçbir hukuki ve cezai sorumluluk ve yaptırım atfedilmeyecektir.
4. Ancak HSBC YATIRIM'ın Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri gereğince yerine getirmekle yükümlü olduğu (Noter marifetiyle yapılan tebliğ ve bildirimler vs. gibi) tebligatların yapılması ve bunlara ilişkin masraf, ücret vs. gibi Sözleşmelerden doğan hakları ve müşterinin yükümlülükleri saklıdır.
5. İşbu Ek Sözleşme, 1. maddede adı geçen mevcut çerçeve sözleşmelerinin eki ve ayrılmaz parçası olarak HSBC YATIRIM ve MÜŞTERİ arasında akdedilmiştir.

Müşteri Ad ve Soyadı / Unvanı :**HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.** :

PIYASA ÖNCESİ İŞLEM PLATFORMU (PÖİP) RİSK BİLDİRİM FORMU

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

1. Piyasa Öncesi İşlem Platformu (Platform)'nda 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 (karlılık, faaliyet süresi, sermaye büyüklüğü, piyasa değeri gibi unsurlara bağlanmış sınırlayıcı şartlar) göre değerlendirme yapılmadığının, söz konusu paylar Borsa'da işlem görmeye başladıktan sonra da söz konusu şirketlerin hukuki ve mali durumu ile faaliyetleri açısından herhangi bir inceleme yapılmayacağını,
3. 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 Platform'da işlem gören şirketler için Kurulca belirlenen diğer yükümlülüklere 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 bilincinde olarak işlem yaptığımı, Piyasa Öncesi İşlem Platformu Risk Bildirim Formu'nu ve Piyasa Öncesi İşlem Platformu İşleyiş Prosedürü'nü okuyup anladığımı, işbu belgeyi özgür iradem sonucu imzaladığımı, kabul, beyan ve taahhüt ederim.

MÜŞTERİ

ADI, SOYADI :

HESAP NUMARASI :

MKK SİCİL NUMARASI :

TARİH :

İMZA :

İŞLEM KURALLARI BİLDİRİM FORMU

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19 Eylül 2019 tarihli ve 52 sayılı kararı ile Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 27 Eylül 2019 tarihli kararı çerçevesinde Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda Yıldız Pazar ve Ana Pazar'da işlem gören şirket payları, getirilen yeni kriterler çerçevesinde benzer büyüklük, derinlik ve likiditeye sahip paylar bir arada işlem görecektir şekilde yeniden gruplandırılmıştır.

Bu doğrultuda Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi ve Pay Piyasası Yönergesi'nde yapılan değişiklikler ile işlem gören paylara yönelik ABCD düzenlemesi yürürlükten kaldırılmıştır.

Yeni düzenleme doğrultusunda Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası pazar yapısı aşağıdaki şekilde oluşturulmuştur:

- i. Yıldız Pazar
- ii. Ana Pazar
- iii. Alt Pazar
- iv. Yakın İzleme Pazarı (YİP)
- v. Piyasa Öncesi İşlem Platformu (PÖİP)
- vi. Yapılandırılmış Ürünler ve Fon Pazarı (YÜFP)
- vii. Nitelikli Yatırımcı İşlem Pazarı (NİYİP)

Anılan yapılanmaya ilişkin pazar belirleme kriterleri aşağıdaki tabloda yer verildiği gibi belirlenmiştir:

Pazarda İşlem Görme Kriterleri	Yıldız Pazar	Ana Pazar	Alt Pazar
Piyasa Değeri (PD)	> 1 milyar TL	> 150 milyon TL	
Fiili Dolaşımdaki Payların Piyasa Değeri (FDPD)	> 150 milyon TL	> 60 milyon TL	
Fiili Dolaşım Oranı (FDO)	> %10	> %10	
Yerli Bireysel Yatırımcı Sayısı	> 1500	> 750	
İmtiyaz	İmtiyaz varsa FDO<%90	İmtiyaz varsa FDO<%90	
Yerli Fon	> 5 milyon TL		
Likidite	< 1,5	< 5	
(*)	FDO > %5 ise FDPD > 1.25 milyar TL ve Likidite < 1,5	FDO > %5 ise Temettü > %10 ve FDPD > 60 milyon TL veya FDPD>250 milyon TL ve Likidite <1,5	

* Borsada işlem görmeye başlayacak şirketler için aranan kota alma şartlarından halka arz edilen payların asgari piyasa değeri şartı Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi'nde düzenlenmekte olup, yukarıda belirtilen şartlar dönemsel değerlendirmelerde geçerli olmaktadır.

Tanımlar ve Açıklamalar

PD	: Şirketin tüm sermayesi üzerinden hesaplanan toplam piyasa değeri,
FDPD	: Şirketin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde dönem sonu itibarıyla (FD pay adedi) x (bir yıllık düzeltilmiş kapanış fiyatlarının ortalaması) şeklinde hesaplanan, fiili dolaşımdaki paylarının piyasa değerini,
FDO	: Şirketin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde hesaplanan fiili dolaşımdaki paylarının şirket sermayesine oranını,
Yerel Bireysel Yatırımcı Sayısı	: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. verilerine göre ilgili payda son bir yıl içinde 1000 TL ve üzeri piyasa değerine sahip olan ortalama yerli bireysel yatırımcı sayısını,
İmtiyaz	: Herhangi bir pay grubuna ilişkin oluşturulan farklılığın yapılacak değerlendirmelerde imtiyaz sayılıp sayılmayacağına Borsa İstanbul A.Ş. Genel Müdürlüğü tarafından karar verilecek şekilde; yönetim kurulu üyelerinin belirli bir grup oluşturan pay sahipleri, belirli pay grupları ve azlık arasından seçileceğine ilişkin haklar, yönetim kurulu üyeliği için aday önerme hakkı, yönetim kurulunda temsil edilme hakkı, kar payı, tasfiye payı, rüçhan ve oy hakkı veya burada öngörülmemiş yeni bir pay sahipliği hakkı gibi haklarda bir paya farklı veya üstün bir hak tanınmasını,
Yerli Fon	: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. verilerine göre ilgili payda Sermaye Piyasası Kurulu denetiminde bulunan "Yatırım Fonlarının" ve "Emeklilik Yatırım Fonlarının" portföyünde bulunan kısmın son bir yıl içindeki ortalama değerini,
Likidite Kriteri Ek Kriter – Temettü Getirisi FDO > %5	: 1 Milyon TL işlem hacmi ile bir payda günlük bazda oluşacak ortalama fiyat değişim oranını, (Son 3 yıllık net nakit temettü toplamı) / (Dönem sonu piyasa değeri) değerini ifade eder. Ek kriterlerden yararlanma koşulunu ifade eder.

İşlem Esasları

Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nda işlem gören paylarda uygulanacak işlem esaslarına ilişkin tablo aşağıda bilginize sunulmaktadır:

İşlem Esasları	Yıldız 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 Yayınının Kısıtlanması	YOK	YOK	VAR	VAR	VAR
Açılış Seansında Son 5 Dakikada Emir İptali, Emir Kötüleştirme ve Miktar Azaltım	YOK	YOK	YOK	YOK	YOK
Açılış Seansında Piyasa Emri ve Piyasadan Limiter Emri	YOK	YOK	YOK	YOK	YOK

a) Özkaynak Oranı: İlgili payın; kredili alım, açığa satış, ödünç alma veya ödünç verme işlemlerine dair özkaynak hesabında hangi orana kadar özkaynak olarak kabul edilebileceğini gösterir.

Kurul'un kredili alım ve açığa satışla ilgili düzenlemelerinde müşterinin malvarlığı ve ödeme gücü dikkate alınarak belirlenmiş istisnalar kapsamında teminat almaksızın alım emri kabul edilebilmesine yönelik hükümleri yalnızca Yıldız Pazar'da yer alan paylar için uygulanır. Kurul'un yatırımcı, pazar ve pay bazında aldığı karar hükümleri saklıdır.

Sermaye Piyasası Kanunu'na tabi kolektif yatırım kuruluşları ile emeklilik fonlarına ilişkin işlemlerde Kurul'un kredili alım ve açığa satışla ilgili düzenlemeleri uyarınca müşterinin malvarlığı ve ödeme gücü dikkate alınarak belirlenmiş istisnalar kapsamında teminat almaksızın alım emri kabul edilebilmesine yönelik hükümleri Ana Pazar'da yer alan paylar için de uygulanabilir.

b) Açık Takas Pozisyonu/ Özkaynak Oranı: Belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun veya takas gerçekleşene kadar ilgili pay için asgari olarak hangi oranda özkaynak bulundurulması gerektiğini gösterir.

Yukarıda belirtilen işlem esaslarının genel kurallar olduğu, Borsa İstanbul'un yayınladığı duyurularında ve SPK kararlarında yer alan ve ikinci bir duyuruya kadar geçerli olduğu ilan edilen:

- Açığa satışın BIST50 payları ile sınırlandırılmış olması,
- Yıldız Pazar'da, Ana Pazar'da ve borsa yatırım fonlarında, gayrimenkul sertifikalarında, gayrimenkul yatırım fonlarında ve girişim sermayesi yatırım fonlarında uygulanmakta olan fiyat marjının % 10 olması,
- Pay bazında devre kesici tetikleme oranının tüm paylarda sadece aşağı yönlü ve % 5 olması,
- Pay bazında devre kesici sonrası emir toplama süresinin 15 dakika olması uygulamaları yürürlüktedir.

Yukarıda yer alan işlem kuralları Borsa İstanbul tarafından güncellenebilir. Güncel işlem kurallarına Borsa İstanbul web sitesinden, "<https://www.borsaistanbul.com/tr/sayfa/506/pazarlar>" bağlantısıyla ulaşabilirsiniz.

Borsa İstanbul A.Ş. Pay Piyasası'nın yukarıda sayılan pazarlarında yer alan hisse senetleri ile ilgili yukarıda detayı verilen işlem kurallarını okuyup anladığımı ve risklerden haberdar olduğumu kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİ/LER

ADI, SOYADI :.....

İMZA :.....

HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. OLAĞANÜSTÜ DURUM PLANI**• Amaç:**

1. HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. sistemlerinin, tamamen veya kısmen kullanılamaz hale gelmesi durumunda işlemlerin devamı için uygulanacak olağanüstü durum yönetimi ve alınacak tedbirlerle ilgili olarak çalışan ve müşterileri bilgilendirmek,
2. Olağanüstü durumda gerekli tedbirlerin alınması ve böylece:
 - * Müşteri hizmetinin en az düzeyde etkilenmesini sağlamak,
 - * Düzeltme, düzenleme maliyetlerini azaltmak,
 - * Can kaybı ve mali kayıp riskini en aza indirmektir.

• Genel İşleyiş:

- * HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin iş sürekliliğinin sağlanması, müşteri mağduriyeti olmaksızın faaliyetlerine devam edebilmesi amacıyla saklamakla yükümlü olunan her türlü bilgi, rapor, mali tablo ve mevcut mevzuat uyarınca saklamakla yükümlü olunan her türlü kayıt, elektronik ortamda tutulmaktadır. Yedek sistemler farklı lokasyonlarda bulunmaktadır.
- * Mali Tablolar ile ilgili kayıt ve belgeler hem fiziki olarak Arşiv Merkezi'nde hem de elektronik ortamda saklanmaktadır. Müşterilerle karşılıklı olarak imzalanan sözleşme ve beraberindeki tüm evraklar yangına karşı korunaklı dolaplarda saklanmaktadır.
- * Olağanüstü durum planının uygulanmasından sorumlu kişiler resmi kurumlara bildirilmiştir.

• Olağanüstü Durum İş Akışı:

- * Olağanüstü durumlarda iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağıyla ilgili ve buna ilişkin iş akış prosedürleri hakkında hesap açılış sırasında müşterilere bilgi verilir, sistemin hasar görmediği olağanüstü bir durumda Banka'nın internet sayfasında konu ile ilgili duyuru yapılır.
- * Olağanüstü durumla karşılaşıldığında SPK, Borsa İstanbul, MKK başta olmak üzere ilgili tüm resmi kurumlar en seri haberleşme aracı kullanılarak acil durum kapsamı, etkileri, alınan önlemler, yapılacak işlemler hakkında haberdar edilir.
- * Olağanüstü durumlar için İstanbul ve İzmir'de alternatif çalışma merkezleri belirlenmiştir.
- * Yatırımcılarla Alternatif İletişim Kanallarının Tedariki ve Sürekliliğinin Sağlanması; Ex-API Sistemi, Uzaktan Erişim Sistemleri ve VIOP bağlantıları farklı lokasyonlardan yapılacaktır.
- * Mali ve Bilgi İletişim Alt Yapısı Dâhil Olmak Üzere Operasyonel Risk Değerlendirmesi; olağanüstü durumlarda gerekli sayıda personel, işlemleri gerçekleştirmek ve işleyişi sorunsuz hale getirmek amacıyla önceden belirlenen lokasyonda çalışacaktır.
- * Sistemlerin hasar gördüğü olağanüstü bir durumda kullanılacak yedek sistemler için periyodik olarak testler düzenlenir.
- * Bina ve sistemlerinin tamamen veya kısmen çalışma saatleri içinde veya dışında kaybedilmesi durumunda, siz değerli müşterilerimize çağrı merkezimiz 0850 211 0 111 numaralı telefonda hizmet verilemeye devam edilecektir. İlgili hattın çalışmaması durumunda yeni çağrı merkezi numarası müşterilerimize, günün şartları çerçevesinde mümkün olabilecek en seri yöntemle duyurulacaktır.

**YABANCI BANKA VE ARACI KURUMLAR İÇİN ALT MÜŞTERİ BEYAN
TAAHHÜTNAMESİ**

HSBC YATIRIM ile imzalamış olduğum Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi kapsamında HSBC YATIRIM aracılığıyla gerçekleştireceğim sermaye piyasası işlemleri ile ilgili olarak, Sözleşme kapsamındaki işlemleri, kendi adıma, ancak alt müşterilerim hesabına gerçekleştiriyorum. Talep edilmesi halinde, hesabına işlem gerçekleştirdiğim müşterilerin kimlik bilgilerini, Sermaye Piyasası Kurulu da dâhil olmak üzere Türkiye'deki yetkili düzenleyici kurum ve kuruluşa ve HSBC YATIRIM'ye vermek ve beyan etmekle yükümlü olduğumu ve bu yükümlülüğe uygun hareket edeceğimi kabul ve taahhüt ederiz.

MÜŞTERİ SINIFLANDIRILMASI BİLGİ NOTU

I. İlgili Mevzuat Hükümleri

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

1. Müşteri sınıflandırılması

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

2. Profesyonel Müşteri ve Genel Müşteri

- a) "Profesyonel müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir:
 - i. Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar.
 - ii. Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
 - iii. Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
 - iv. Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
 - v. Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.
 - vi. 32 nci maddede tanımlanan talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen müşteriler.
- b) Yatırım kuruluşunun herhangi bir faaliyet veya hizmet sunmadan önce profesyonel müşterilerini, yararlanamayacakları mevzuat hükümleri hakkında yazılı olarak bilgilendirmesi şarttır.
- c) Müşterinin, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği ve bu talebini yazılı olarak yatırım kuruluşuna ilettiği durumlarda, yatırım kuruluşunun bu talebi dikkate alması zorunludur.
- d) Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler "genel müşteri" kabul edilir.

3. Talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilecek müşteriler

- a) Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:
 - i. İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet sermaye piyasası işlemi gerçekleştirmiş olmaları,
 - ii. Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması,
 - iii. Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması.
- b) Bu tutarlar gerekli görülmesi durumunda Kurul tarafından değiştirilebilir.
- c) Kurulun ilgili düzenlemelerinde yer alan nitelikli yatırımcı tanımı kapsamında, talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilecek müşterilerin belirlenmesinde bu maddenin birinci fıkrasında yer alan şartlardan sadece (ii) bendindeki şartı sağlayanlar nitelikli yatırımcı olarak kabul edilir.

II. Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri

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

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

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

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

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

Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce kendisine yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı beyan almak zorundadır. Profesyonel



Müşteriler için ise böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte, profesyonel müşteri bu açıklamaların kendisine yapılmasını talep etme hakkını haizdir. Ancak, HSBC YATIRIM profesyonel müşterilerinde de herhangi bir sermaye piyasası işlemi yapmadan önce ilgili ürünün risklerini özetleyen Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nu imzalamasını talep eder.

III. MÜŞTERİ'nin Beyanı MÜŞTERİ;

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

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

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

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

Alım Satım Aracılığına İlişkin 8 Maddelik Özel Hükümler, 5 maddelik Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve Sözleşmesi ve 26 maddelik Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ayrıca 42. sayfadan itibaren başlayan tüm ekleri okuyup anladığımı ve kabul ettiğimi, iş bu sözleşme ve eklerinden oluşan dokümanın bir örneğini elden teslim aldığımı kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİ/LER

ADI, SOYADI :.....

İMZA :.....

EK:9**Yatırım Hesabına Virman Talimatı**

HSBC BANK A.Ş.ŞUBESİ

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

MÜŞTERİ/LER

ADI, SOYADI :.....

İMZA :.....

EK:10

Banka Hesabına Virman Talimatı

HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

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

MÜŞTERİ/LER

ADI, SOYADI :

İMZA :

EK:11

HSBC YATIRIM İŞLEM KURAL SETİ BİLGİLENDİRME FORMU

Müşteri, HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki hesabından emrini, seans odalarından veya alternatif dağıtım kanalları* üzerinden iletilebilir.

Seans odalarından yalnızca seans odası tanımlı müşteri olunması halinde işlem yapılabilir. Yalnızca, Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucu “Çok Yüksek Risk” olan ve müşteri segmenti Premier olan müşteriler seans odası tanımlı müşteri olabilirler. Seans odası tanımlı müşteriler aynı zamanda alternatif dağıtım kanallarından da işlem yapabilirler.

Müşteri segmentinin Premier dışında bir segment olarak değişmesi veya Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'nin geçerliliğini yitirmesi veya Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucunun “Çok Yüksek Risk” dışında bir risk seviyesi olacak şekilde güncellenmesi durumunda müşteri, yalnızca alternatif dağıtım kanalları üzerinden işlem yapabilir, seans odasından işlem yapamaz.

Seans odası tanımlı müşteri olunmaması durumunda işlemler yalnızca ilgili ürünün bulunduğu alternatif dağıtım kanallarından* gerçekleştirilebilir.

Seans odası tanımlı olmayan müşteriler alternatif dağıtım kanalı tanımlı müşteriler olarak kayıtlanmaktadır. Alternatif dağıtım kanalı tanımlı müşterilerin satış işlemi sonrasında oluşan ve HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki hesabında kalan tüm bakiyesi, her gün sonunda HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki hesabında müşterinin başkaca bir nemalandırma talebinde bulunmaması halinde nemalandırılmaz veya Oto Fon** hesabı ile HSBC Portföy Para Piyasası Fonu ile nemalandırılır.

Seans odalarından işlem yapılması halinde; satış işlemi sonrasında oluşan ve müşterinin HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. nezdindeki hesabında oluşan tüm bakiye, her gün sabah 05:00-06:00 ve akşam saat 17:00-18:15 aralıklarında olmak üzere günde 2 kez HSBC Bank A.Ş. nezdindeki vadesiz hesaba aktarılır. Söz konusu bakiyenin bu şekilde nemalandırılabilmesi içinse HSBC Bank A.Ş.'deki hesabın üzerinde Aktif Hesap veya Modern Hesap tanımının bulunması gerekmektedir. Aktif Hesap veya Modern Hesap tanımının yapılması ile birlikte vadesiz hesapta oluşan bakiye ilgili hesap özelliği kuralları çerçevesinde otomatik olarak nemalandırılmaya başlayacaktır. Aktif Hesap veya Modern Hesabın olmadığı hallerde vadesiz hesapta bulunan bakiye için herhangi bir nemalandırma yapılmayacaktır.

HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. hesabında kalan bakiyenin HSBC Bank A.Ş. nezdindeki vadesiz hesaba aktarılması ve nemalandırılması için Müşteri adına;

- Aktif Hesap
- Modern Hesap

tanımlaması gerekmekte olup Müşterinin bu aşamada gerekli belgeleri imzalaması beklenmektedir.

ÖNEMLİ UYARI: İşbu bilgilendirme formu hesaba aktif/ modern hesap tanımlamasının yapılabilmesini garanti etmemektedir. Eğer hesapta atıl kalan bakiyenin nemalandırılması talep ediliyorsa, ayrıca Aktif Hesap veya Modern Hesap talimatının da tarafınızca imzalanması gerekmektedir. Modern/aktif hesap açılışının yapılabilmesi, müşteri temsilcisi ile hesap açılış süreci sırasında modern/aktif hesap açılış talimatının alınması ile mümkün olabilmektedir.

**Alternatif dağıtım kanalları internet bankacılığı, mobil bankacılık ve telefon bankacılığını içermektedir, ürün bazında farklılık gösterebilir.*

***Oto Fon Hesabı: Müşterinin, HSBC Yatırım Menkul Değerler hesabındaki hisse satışı sonrasında oluşan bakiyesi oto fon hesabı kapsamında HSBC Portföy Para Piyasası Fonu alınmak sureti ile nemalandırılır.*

HSBC YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.