

**YATIRIM DANIŞMANLIĞI ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ**

**Sözleşme Seri No** : .....  
**Hesap No** : .....  
**Tarih** : .....

**TARAFLAR**

Bu Sözleşmede "**ARACI KURUM**" ve "**MÜŞTERİ**" birlikte "**TARAFLAR**" diye anılacaktır.

**ARACI KURUM**

**UNVAN** : CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş. (ARACI KURUM)

**ADRES** : Akat Mah. Orkide Sok. No:3/19-20-21-22 Maya Plaza Beşiktaş -İSTANBUL

**TEL NO** : 0 (212) 351 86 00

**FAX NO** : 0 (212) 351 87 00

**MÜŞTERİ**

**AD SOYAD / UNVAN** :

**ADRES** :

**TEL NO** :

**E-POSTA** :

**TC KİMLİK NO** :

**KONU VE KAPSAM**

İşbu Sözleşmenin konusu ARACI KURUM tarafından,

- Sermaye piyasası araçları dahil tüm yatırım araçları ile bunları ihraç eden ortaklık ve kuruluşlar hakkında ve sermaye piyasası ile ilgili diğer konularda yönlendirici nitelikte yorum ve tavsiyelerde bulunulması,
- MÜŞTERİ'nin kısa ve uzun vadeli finansal hedefleri, risk tercihleri, nakit gereksinimleri, ve vergisel konularda bir danışma hizmeti olarak addedilmeyecek vergi mevzuatı karşısındaki durumları dikkate alınarak yatırım planlarının oluşturulması,
- Tüzel kişi MÜŞTERİ'nin, aktif-pasif yönetimi çerçevesinde bilançolarının analiz edilmesi, gelir kaynaklarının ayrıştırılması, finansman seçeneklerinin tespit edilmesi, risklerin tanımlanması ve azaltılması veya gelirlerin artırılması yoluyla mali profillerinin geliştirilmesi gibi konularda yazılı veya sözlü yorum ve tavsiyelerde bulunulması,
- MÜŞTERİ'nin, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan finansman ihtiyaçlarının karşılanması, alternatif finansman stratejilerinin belirlenmesi, mali risklerden korunmaları konularında yazılı veya sözlü yorum ve

- tavsiyelerde bulunulması ile finansman ihtiyacı olan ve finansman sağlayacak tarafların bir araya getirilmesi konusunda çalışmalar yapılması,
- e) Birleşme, bölünme, satın alma ve iş ortaklıklarının kurulması ve benzeri sermaye veya ortaklık yapılarındaki değişikliklerle ilgili yeniden yapılandırılma faaliyetleri ve tasfiye sürecinde yazılı veya sözlü yorum ve tavsiyelerde bulunulması

suretiyle verilen yatırım danışmanlığı hizmetinin ve tarafların diğer hak ve yükümlülüklerine ilişkin usul ve esasların düzenlenmesine ilişkin sözleşmedir.

## HÜKÜMLER

### I. HESAP AÇILIŞ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ESASLAR

#### **Müşteri Tanıma Formu, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu ve Yatırım Danışmanlığı Hizmetleri Tanıtma Formu**

**1.** MÜŞTERİ'nin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları, mali durumu ve varsa vekil/yetkili kişiler ile ilgili bilgiler "Müşteri Tanıma Formu"nda yer almaktadır. MÜŞTERİ bu formdaki bilgilerde meydana gelen değişiklikleri ARACI KURUM'a yazılı olarak bildirinceye kadar bu formdaki bilgiler geçerli olmaya devam eder.

**2.** MÜŞTERİ'ye ait kimlik bilgileri müşteri tarafından verilen ve bir örneği Sözleşme ekine alınan Türk uyruklular için Nüfus Hüviyet Cüzdanı/Ehliyet/Pasaporta, Türk uyruklu olmayanlar için pasaport, ikamet belgesi veya Bakanlıkça uygun görülen kimlik belgesi ve tüzel kişiler için ticaret siciline tescile dair belgelere istinaden çıkarılmıştır. MÜŞTERİ'nin ikametgah ve iş adresleri, Sözleşmede ve eklerinde yer alan tüm telefon, faks numaraları ve internet adresleri MÜŞTERİ'nin beyanı esas alınarak yazılmıştır.

**3.** MÜŞTERİ, ibraz ettiği kimlik bilgilerinin ve "Müşteri Tanıma Formu"ndaki diğer bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, işbu Sözleşme kapsamında verdiği beyanların gerçeği yansıtmaması nedeniyle ARACI KURUM'un maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini, ayrıca hesabına yatırdığı ve yatıracığı sermaye piyasası araçları ve nakdin 5549 sayılı Kanun çerçevesinde "suç geliri" mahiyetinde olmadığını ve yine suç gelirlerinin aklanması suçu teşkil eden fiillerin işlenmesi sebebiyle elde edilmiş olmadığını beyan ve taahhüt eder.

**4.** Sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerinin içerdiği riskler ARACI KURUM tarafından MÜŞTERİ'ye işbu Sözleşmenin imzalanmasından önce "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu" ile bildirilmiş ve formun bir örneği MÜŞTERİ'ye verilmiş ve

MÜŞTERİ'den bu formun okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alınmıştır.

**5.**MÜŞTERİ, ARACI KURUM tarafından kendisine verilen Yatırım Danışmanlığı Hizmetleri Tanıtma Formunu bu sözleşmeyi imzalamadan önce okuduğunu, anladığını ve daha sonra iş bu sözleşmeyi imzaladığını ve formun bir örneğini teslim aldığını beyan eder.

## **Yerindelik Testi**

**6.**ARACI KURUM, MÜŞTERİ'ye sunulacak hizmet ile müşterinin yatırım amaçları, mali durumu ile bilgi ve tecrübesinin uyumlu olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla MÜŞTERİ'yi sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde "Yerindelik Testi"ne tabi tutar.

**7.** MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un "Yerindelik Testi" sonucunda yatırım danışmanlığı hizmetinin kendisi için uygun olmadığı kanaatine ulaşabileceğini, "Yerindelik Testi" için ARACI KURUM'a bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmadığı açıkça belli olan bilgi vermesi hâlinde ARACI KURUM'un kendisine yatırım danışmanlığı hizmeti vermeyeceğini, hizmetin verilmesi esnasında; eksik, güncel olmayan ya da gerçeğe aykırı bilgi verdiğinin ortaya çıkması halinde sunulan hizmetin sonlandırılacağını bildiğini beyan ve kabul eder.

## **Hesap Açılışı**

**8.**ARACI KURUM, MÜŞTERİ'nin doldurmuş olduğu "Yerindelik Testi"ni, imzaladığı Sözleşme ve eklerini inceleyerek MÜŞTERİ'nin hesabını açar ve hesabın açıldığını MÜŞTERİ'ye bildirir. ARACI KURUM, Sözleşmeyi imzalamış olsa dahi MÜŞTERİ'ye hesap açmama hakkına sahiptir. Bu durumda; MÜŞTERİ'ye bildirilmek suretiyle Sözleşmesi iptal edilir.

## **II. YATIRIM DANIŞMANLIĞI HİZMETİNİN VERİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR**

### **Tavsiyelerin Sunuluş Biçimine İlişkin Esaslar**

**9.** ARACI KURUM yatırım önerilerini esas olarak yüzyüze veya telefon vasıtasıyla sözlü veya MÜŞTERİ'nin bildirdiği elektronik posta adresine mail atmak suretiyle yazılı olarak verir. Ancak, MÜŞTERİ'nin talep etmesi durumunda yatırım önerileri yazılı/sözlü olarak günlük / haftalık / aylık periyodlar ile de MÜŞTERİ'ye iletilebilir.

**10.** MÜŞTERİ'nin talebi doğrultusunda, bu raporların kapsamı dışındaki konularda da ayrıntılı ve gerekçeli raporlar hazırlanabilir. Ancak ARACI KURUM istenilen konuda rapor hazırlamayı reddetme hakkını saklı tuttuğu gibi bu tür raporlar için ayrı bir ücret talep edebilir.

## Risk ve Sorumluluk

**11.** ARACI KURUM verdiği yatırım tavsiyeleri ile ilgili olarak MÜŞTERİ'lere bir getiri temin etmeyi hiçbir şekilde garanti etmez. MÜŞTERİ, sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmanın belirli bir risk içerdiğini, sermaye piyasası araçlarının sosyal ve ekonomik olaylardan etkilendiği ve ani değer kaybına uğramalarının mümkün olduğunu, Yatırım Danışmanlığı hizmeti sonucunda kazanç elde edilebileceği gibi zarar da edilebileceğini bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, kendisine verilen yatırım tavsiyelerinden ve ARACI KURUM'un Yetkili Yatırım Danışmanları vasıtasıyla yaptığı işlemlerden ötürü ARACI KURUM'u ve Yetkili Yatırım Danışmanlarını özen borçlarını yerine getirdikleri sürece sorumlu tutulamayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

## Yatırım Danışmanlığına İlişkin İlkeler

**12.** ARACI KURUM yatırım danışmanlığı hizmetini yerine getirirken Sermaye Piyasası Kurulu tebliğlerinde belirlenen ve ekli dokümanda ayrıntıları sunulan yatırım danışmanlığı ilkelerine uyar.

## Yetkili Yatırım Danışmanları

**13.** MÜŞTERİ'ye yatırım danışmanlığı hizmeti vermeye yetkili ARACI KURUM personeli hakkında bilgiler aşağıda verilmiştir.

Adı ve Soyadı	Aracı Kurum'daki Görevi	Öğrenim Durumu	İş Deneyimi

Yukarıda belirlenen yatırım danışmanlarından biri dışında başka bir kişinin ARACI KURUM tarafından görevlendirilmesi durumunda, ARACI KURUM durumu derhal MÜŞTERİ'ye yazılı olarak bildirir. MÜŞTERİ, yeni görevlendirilen yatırım danışmanını uygun görmediği takdirde, Sözleşme'yi tek taraflı olarak feshedebilir. Ancak MÜŞTERİ, yeni görevlendirilen yatırım danışmanını uygun görmediğini derhal ARACI KURUM'a bildirmek ile yükümlüdür. Aksi takdirde MÜŞTERİ'nin yeni tayin edilen yatırım danışmanını uygun gördüğü varsayılır. MÜŞTERİ'nin yeni tayin edilen yatırım danışmanını uygun görmediğine dair bir yazı ARACI KURUM'a ulaşıncaya kadar yeni tayin edilen yatırım danışmanı tamamıyla yetkili sayılır.

### III. ÜCRET VE DİĞER MASRAFLAR

#### Ücret

**14.** Yatırım Danışmanlığı Sözleşmesi çerçevesinde verilen ve Sözleşmenin Konusu altında belirtilen hizmetlerden, (a), (b) ve (c) bendlerinde belirtilen hizmetler için yıllık toplam \_\_\_\_\_-USD ücret MÜŞTERİ tarafından ARACI KURUM'a ödenir. Söz konusu ücret Sözleşme'nin imzalandığı tarihten itibaren 3'er aylık dönemlerde toplam 4 eşit taksitte MÜŞTERİ tarafından nakden ödenebilir. Ücret ödeme tarihindeki Merkez bankası satış kuru üzerinden TL'ye çevrilerek ödenir. (d) ve (e) bendinde belirtilen hizmetler için ise işin niteliğine göre her iş başına tarafların karşılıklı olarak belirleyecekleri ücret MÜŞTERİ tarafından ARACI KURUM'a ödenir.

**15.** Bu maddede belirtilen ücret ilk yıla ait olup, taraflar Sözleşme'yi müteakip yıl devam ettirmek istedikleri takdirde ücret taraflar arasında yeniden belirlenir.

#### Giderler

**16.** Bu Sözleşme'nin akdedilmesi ve Sözleşme konusu işlemlerle ilgili olarak doğacak damga vergisi, Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve benzeri vergiler MÜŞTERİ'ye aittir.

**17.** Bu Sözleşmedeki iş ve işlemlerin ifası ve bunlardan ortaya çıkabilecek ihtilaflar ile ilgili olarak yapılacak yazışmalar, tebligatlar, hesap ekstresi gönderimine ilişkin posta ve noterlik giderleri MÜŞTERİ'ye aittir.

**18.** ARACI KURUM, iş bu Sözleşme'de belirtilen, gider ve masrafları MÜŞTERİ'nin hesabına yansıtmaya ve hesabından ihbara gerek olmaksızın tahsil etmeye yetkilidir.

### IV. DİĞER HÜKÜMLER

#### Sözleşme'nin Süresi ve Sona Ermesi

**19.** Sözleşme'nin süresi imzalandığı tarihten başlamak üzere 1 (bir) yıldır. Taraflar Sözleşme bitiminden en az 30 gün önce Sözleşme'nin feshedildiğini diğer tarafa yazılı olarak bildirmediği takdirde Sözleşme müteakip yıl için kendiliğinden uzar. MÜŞTERİ bu Sözleşme hükümlerine göre ödenmesi gereken ücretleri ödemekte temerrüde düştüğü takdirde ARACI KURUM tek taraflı olarak Sözleşme'yi feshedebilir.

**20.** Gerek MÜŞTERİ gerekse de ARACI KURUM en az 30 gün önceden yazılı bildirimde bulunmak koşuluyla Sözleşmeyi tek taraflı olarak feshedebilirler.

#### Sözleşmenin Tadili

**21.** Sözleşme hükümleri, değişikliklerin MÜŞTERİ'ye tebliğinden itibaren 7

gün sonra yürürlüğe girmek ve MÜŞTERİ'nin bu nedenle Sözleşmeyi feshetme hakkı saklı kalmak kaydıyla; ARACI KURUM tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilir. MÜŞTERİ tarafından bildirim alındığı tarihten itibaren 7 gün içerisinde yazılı olarak itiraz edilmediği takdirde; değişiklik Taraflar arasındaki işlemlerde geçerli olur. MÜŞTERİ, sözleşmede yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda kendisine bildirilebileceğini ve değişikliğin kendisi tarafından elektronik ortam üzerinden kabul edilmesi suretiyle yürürlüğe girebileceğini kabul eder.

**22.** MÜŞTERİ mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde; herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın ve yukarıda belirtilen 7 günlük süre beklenmeksizin söz konusu değişikliklerin derhal kendisine uygulanabileceğini beyan ve kabul eder.

**23.** MÜŞTERİ, ARACI KURUM tarafından yapılan değişikliklere itiraz ettiği takdirde veya mevzuat uyarınca yapılması zorunlu değişiklikler ile sözleşmeye devam etmek istemediği takdirde iş bu sözleşme sona erer.

## **Bildirimler**

**24.** İşbu Sözleşmenin diğer bir maddesine konu olmayan ihbar, tebligat ve diğer bildirimler Tarafların iş bu sözleşmede belirtilen adreslerinden herhangi birine iadeli taahhütlü mektupla veya kurye ile elden teslim yoluyla veya ARACI KURUM'un ve MÜŞTERİ'nin "Müşteri Tanıma Formu"nda bildirdiği elektronik posta adresine e-posta gönderilmesi suretiyle yapılacaktır.

**25.** Taraflar, işbu Sözleşmede ve eklerinde belirtilen adreslerinin yasal tebligat adresleri olduğunu ve belirtilen telefon ve faks numaralarının hâlen 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.

**26.** ARACI KURUM, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla; posta, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu değildir.

## **Kişisel Verilerin İşlenmesi**

**27.** ARACI KURUM, 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Kanunu ve ilgili mevzuatlardan kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek, iş bu sözleşme çerçevesinde verdiği hizmetleri sunabilmek ve SPK, MKK, MASAK, TAKASBANK, TSPB ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama,

raporlama ve bilgilendirme yükümlülüklerine uymak amacıyla MÜŞTERİ'nin 6698 sayılı "Kişisel Verilerin Korunması Kanunu" uyarınca kişisel veri olarak adlandırılan bilgilerini kaydedebilir, depolayabilir, saklayabilir, güncelleyebilir, mevzuatın ve sözleşme çerçevesinde verdiği hizmetin gerektirdiği şekilde 3. Kişilere açıklayabilir, aktarabilir, devralabilir ve sınıflandırabilir.

**28.** ARACI KURUM, MÜŞTERİ ve işlemleri hakkında, yetkili kamu kurumları tarafından talep edilen bilgi ve belgeleri vermekle yükümlüdür.

**29.** ARACI KURUM, sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde dışarıdan hizmet alımı gerçekleştirdiği takdirde; müşteri bilgilerini, sermaye piyasası mevzuatı ve diğer yasal düzenlemeler doğrultusunda dışarıdan alınan hizmeti sağlayan kuruluşa iletebilir.

### **Ticari Elektronik İleti**

**30.** MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un sunduğu faaliyet ve hizmetlere yönelik tanıtım ve pazarlama amacıyla kendisine "Ticari Elektronik İleti" göndermesine onay verdiğini beyan ve kabul eder.

### **İş Günü Sayılmayan Günler**

**31.** MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un ulusal bayram, hafta tatili ve genel tatil günlerinde kapalı olacağını ve ARACI KURUM'la olan ilişkilerde bu günlerin iş günü sayılmayacağını kabul eder. ARACI KURUM günlük çalışma saatlerini dilediği şekilde tespiti yetkilidir.

### **Aracı Kurum Kayıtlarının Delil Niteliği**

**32.** İşbu Sözleşmeden ve Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilen işlemlerden doğabilecek anlaşmazlık ve uyuşmazlıklarda ARACI KURUM'un defter, kayıt, belge ve elektronik ortam kayıtları sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde delil niteliğine haizdir.

**33.** MÜŞTERİ, ARACI KURUM yetkilileri ve personeli ile yapacağı tüm telefon konuşmalarının kaydedilebileceğini ve bu kayıtların sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde münhasır delil niteliği taşıyacağını kabul ve beyan eder.

### **Uyuşmazlıkların Çözümü**

**34.** İşbu Sözleşmenin uygulamasından ve/veya yorumundan kaynaklanan uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.

### **Mücbir Sebep**

**35.** MÜŞTERİ, ARACI KURUM'un Türkiye'de ve/veya işlemlerin gerçekleştirildiği ülkelerde meydana gelebilecek ekonomik, sosyal veya

politik karışıklıklar, ARACI KURUM'un faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyebilecek bölgesel ve/veya küresel savaşlar, ulusal, bölgesel veya global ekonomik krizler ve dalgalanmalar, Türkiye'nin veya diğer ülkelerin kambiyo rejimlerine, emtia ve kıymetli maden piyasalarına getirebilecekleri kısıtlamalar, doğal afetler ve olağandışı piyasa koşulları gibi nedenlerle veya Türkiye'de ve diğer ülkelerde yapılabilecek yasal düzenlemeler, kamu otoritelerinin tasarrufları ya da bunlardan farklı olarak önceden tahmin edilmesi ve gerekli ihtimam gösterilmek suretiyle üstesinden gelinmesi mümkün olmayan diğer olaylar ya da sebepler ("Mücbir Sebepler") nedeniyle, işbu Sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getiremeyebileceğini ve bunlardan dolayı MÜŞTERİ'ye karşı herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını kabul eder.

## Uygulanacak Hükümler

**36.** İşbu Sözleşmenin Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hâllerde Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır.

**37.** Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde bir değişiklik yapıldığı takdirde; söz konusu değişiklik herhangi bir bildirimde bulunmaya gerek olmaksızın yürürlük tarihinden itibaren Sözleşmeye uygulanacaktır.

MÜŞTERİ'nin anlayabileceği derecede açık bir dille kaleme alındığı ve onun tarafından rahatlıkla okunabilecek puntolarla basıldığı Taraflar arasında ihtilâfsız olan, 37 maddeden ibaret işbu "Yatırım Danışmanlığı Çerçeve Sözleşmesi" tek nüsha olarak düzenlenmiş, Taraflarca kabul edilip imzalanmış ve aslına uygun olduğuna ilişkin ARACI KURUM'un kaşesini ve imzasını ihtiva eden bir sureti MÜŞTERİ'ye teslim edilmiştir.

MÜŞTERİ	CREDIT SUISSE İSTANBUL MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ad Soyad / Unvan:	Yetkili Adı ve Soyadı / İmza:
Yer / Tarih:	
İmza:	Yetkili Adı ve Soyadı / İmza:



## YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

### Önemli Açıklama

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

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

### Uyarı

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

### Risk Bildirimi

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

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

2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.

3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.

4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizlerin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

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

7. İşlemlerinize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

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

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

**Müşteri Ad Soyad/ Unvan:**

**Tarih:**

**İmza:**

**Not: Risk bildirim formu matbu olarak hazırlanabilir. Müşterinin bu formu "okudum, anladım" ibaresi ile imzalaması yeterlidir.**

**GERÇEK FAYDALANICI BEYAN FORMU**  
(Kendi adına ve fakat başkası hesabına işlem  
yapılıp yapılmadığının beyan edilmesi)

5549 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi" hakkında Kanun'un 15. maddesine göre, yükümlüler nezdinde veya aracılığıyla yapılacak kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket eden kimse, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini yükümlülere yazılı olarak bildirmediği takdirde, altı aydan bir yıla kadar hapis veya beş bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır.

Bu itibarla, Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler A.Ş. nezdinde 5549 sayılı Kanun, ilgili yönetmelik ve tebliğler çerçevesinde kimlik tespiti gerektiren işlem yaptıran gerçek kişilerin ve kuruluşların (Tüzel kişiliği haiz olan ve olmayan kuruluşlar) kendi adına ve fakat başkası adına hareket etmeleri halinde, işlemin gerçek mahiyetine uygun şekilde kimin hesabına hareket ettiklerini Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler A.Ş.'ye yazılı olarak beyan etme zorunluluğu bulunmaktadır.

Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler A.Ş. nezdinde açtığım/ız ve açacağım/ız her türlü hesaplarım/ız nedeniyle kendi adıma ve kendi hesabıma/kuruluşumuz adına ve kuruluşumuz hesabına hareket ettiğimi/zi, başkası hesabına hareket etmediğimi/zi ve kendi adıma/kuruluşumuz adına ve fakat başkası hesabına hareket etmem/iz halinde, 5549 sayılı Kanun'un 15. maddesine uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığımı/zi ve bu kişi/kişilerin ve kuruluşu temsile yetkili kişi/kişilerin kimlik bilgilerini Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler A.Ş.'ye derhal yazılı olarak bildireceğimi/zi kabul, beyan ve taahhüt ederim/iz.

**Hesabına hareket edilen kişi/kişiler yoktur.**

**Müşteri Ad Soyad/ Unvan:**

**Tarih:**

**İmza:**

Hesabına hareket edilen kişi/kişiler aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı :  
TC Kimlik / Vergi No :  
Doğum Yeri ve Tarihi :  
Anne Adı / Baba Adı :  
Uyruk :

**MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN PAYLAŞIMINA DAİR MUVAFAKATNAME**

Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler Anonim Şirketi'nden almakta olduğum/uz her türlü hizmet nedeniyle tarafım(ız)a ait her türlü bilgi ve belgelerin 7 Nisan 2016 tarihli ve 29677 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca toplanmasına, kaydedilmesine, muhafaza edilmesine, değiştirilmesine, yeniden düzenlenmesine, devralınmasına, sınıflandırılmasına, işlenmesine ve Türkiye Cumhuriyeti içinde veya dışına aktarılmasına ve Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin de aralarında yer aldığı Credit Suisse Grubu ("Grup"), bu Grubun doğrudan veya dolaylı ortağı olduğu her türlü iştirak ve bağlı ortaklıklar, Grubun faaliyetlerinin tamamlayıcısı veya uzantısı niteliğindeki hizmetleri aldığı kişiler ile,

Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler Anonim Şirketi tarafından, Amerika Birleşik Devletleri (ABD) Dodd Frank (Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) ve FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ile Avrupa Birliğinde (AB) EMIR (European Market Infrastructure Regulation) yasaları dahil olmak ve bunlarla sınırlı olmamak üzere ABD, AB ve Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin ya da şahsımın tabi olduğu veya olabileceği diğer tüm yabancı ülke yasaları veya sair kanuni gereklilikler nedeniyle hesap numarası, kimlik bilgileri, adres, iştirak konusu dahil tarafım(ız)a ait her türlü hesap, işlem ve müşteri bilgilerinin ve belgelerin uygulanabilir tüm yasal düzenlemeler çerçevesinde ilgili tüm kurum ve kuruluşlarla paylaşılmasına

Muvafakat ederim/ederiz.

**Müşteri  
Ad Soyad/  
Unvanı:**

**Yer, Tarih:**

**Kaşe/İmza:**

**Lütfen kaşe basınız veya tam unvanı yazınız.**

## YATIRIM DANIŞMANLIĞI HİZMETLERİ TANITMA FORMU

### I Yatırım Danışmanlığı Faaliyetine İlişkin Esaslar

ARACI KURUM yatırım danışmanlığı faaliyetinin yürütülmesi sırasında;

- a) Müşterilerine gerçek dışı, yanlış, yanıltıcı veya abartılmış bilgilere dayalı tavsiyelerde bulunamazlar,
- b) Müşterilerine uyguladıkları yerindelik testi kapsamında el edilen bilgileri, Müşterilerinin mali durumunu, yatırım amaçlarını, likidite, getiri ve risk tercihlerini dikkate alarak en uygun yatırım kararlarını almalarını sağlayacak yönde tavsiyede bulunurlar,
- c) Sunulan yorum tavsiyelerde yanıltıcı, aldatıcı, bilgi ve tecrübe eksikliklerini istismar edici, yanlış, gerçek dışı veya "en sağlam", "en iyi", "en güvenilir" gibi sübjektif ve abartılı ifadelerle yer vermezler,
- d) Yatırım tavsiyelerini, güvenilir belge, destekleyici rapor ve analizlere dayandırmak zorundadırlar, söz konusu kaynakların kesinliği hakkında şüphelerinin bulunması halinde bu hususa da tavsiyelerinde açıkça yer verirler,
- e) Herhangi bir sermaye piyasası aracının halka arzına ilişkin olarak yapılan yorum ve analizlerde, yatırımcıların doğru ve eksiksiz bilgilendirilmesini teminen, yayınlanmışsa izahname ve satışa ilişkin belgelerde yer alan bilgileri kullanırlar, aksi takdirde söz konusu halka arza ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı izahname ve satışa ilişkin diğer belgelerin yayımlanacağını belirtirler,
- f) Verilen yatırım tavsiyeleri ile ilgili olarak müşterilere önceden saptanmış belli bir getirinin sağlanacağına dair herhangi bir garanti veremezler,
- g) Her türlü öngörü, tahmin ve fiyat hedeflerine, bunların öngörü, tahmin ve fiyat hedefi olduğu açıkça belirtilmek suretiyle yer verebilirler ve bunların oluşturulmasına kullanılan tüm önemli varsayımları Müşteriye bildirirler,
- h) Sermaye Piyasası Kurulu'nun faaliyet alanına giren sonuçlanmış ya da sonuçlanmamış konular hakkında yalan, yanlış, yanıltıcı ve mesnetsiz bilgi, haber ve yorum sunmazlar,
- i) Doğrudan veya dolaylı olarak kendileri ile müşterileri arasında bir çıkar çatışması olduğunda, öncelikle müşterisinin menfaatini gözetmekle, müşteriler arasındaki çıkar çatışmalarının önlenememesi halinde ise müşterilerine adil davranmakla yükümlüdürler,

j) Yazılı, görsel veya işitsel biçim müşterilere duyurulacak ve yatırım kararlarını etkileyebilecek nitelikte olan araştırma sonuçlarını, müşterilerine duyurmadan önce kendileri veya üçüncü şahıslar lehine kullanamazlar.

## **II Yatırım Danışmanlığı Kapsamında Müşteriye Sunulacak Bilgi ve Tavsiyelerin Oluşturulmasında Kullanılan Bilgi Kaynakları, Yatırım Stratejileri ve Analiz Yöntemleri**

Müşteriye sunulacak bilgi ve tavsiyelerin oluşturulmasında araştırma biriminin hazırladığı şirket ve makroekonomi raporları temel baz teşkil edecektir. Bunun yanı sıra, günlük piyasa bilgilerinin takip edilmesi ve kısa vadeli stratejilerin oluşturulması amacıyla Reuters, Foreks, Euroline gibi veri dağıtım kanalları ile teknik analiz yöntemlerine başvurulacaktır.

## **III Bilgi ve Tavsiyelerin Müşteriye Sunuluş Biçimiyle İlgili Esaslar**

ARACI KURUM yatırım önerilerini esas olarak yüzyüze veya telefon vasıtasıyla sözlü olarak veya MÜŞTERİ'nin bildirdiği elektronik posta adresine mail atmak suretiyle yazılı olarak verir. Ancak, Müşteri'nin talep etmesi durumunda yatırım önerileri yazılı olarak günlük, haftalık, aylık periyodlar ile de Müşteri'ye iletilebilir.

Müşteri'nin talebi doğrultusunda, bu raporların kapsamı dışındaki konularda da ayrıntılı ve gerekçeli raporlar hazırlanabilir. Ancak ARACI KURUM istenilen konuda rapor hazırlamayı reddetme hakkını saklı tuttuğu gibi bu tür raporlar için ayrı bir ücret talep edebilir.

## **IV Olası Çıkar Çatışmaları**

Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler A.Ş. faaliyet alanı itibariyle bu sözleşmenin konusunu oluşturan sermaye piyasası araçlarının kendi nam ve hesaplarına ya da müşterilerinin hesabına alım ve satımı ile iştigal etmektedir.

**Müşteri Ad Soyad/ Unvan:**

**Tarih:**

**İmza:**

### YATIRIM ARAÇLARI İLE İLGİLİ BİLGİ VE DENEYİM

Bay  Bayan  Şirket

Müşteri No. (CIF)

Ad - Soyad / Unvan

Credit Suisse İstanbul Menkul Değerler Anonim Şirketi (bundan böyle *Aracı Kurum* olarak anılacaktır) uzman yatırım hizmetlerinin bir parçası olarak yatırım araçlarının belirli ürün sınıfları ve risk unsurları ile ilgili müşterilerinin bilgi ve deneyimleri konusunda kesin bilgiye ihtiyaç duymaktadır. Aracı Kurum, finansal ürünlerin ve hizmetlerin sağlanmasında uygunluk & yerindelğini değerlendirirken aşağıda verilen bilgilere istinad edecektir.

Müşterinin belirli ürün sınıfı ve/veya risk unsurları hakkında bilgi ve deneyimini belirlemek için aşağıdaki tanımlamalar uygulanır:

#### Bilgi

Müşteri ilgili ürün sınıfının ve/veya risk unsurlarının ayırdedici özelliklerini ve temelinde yer alan önemli risklerini anlamaktadır.

#### Deneyim

Müşteri, Credit Suisse AG veya başka bir banka ile son 24 ay içinde her biri 10.000 CHF (İsviçre Frangı)'den fazla olan, en az 5 alım satım işlemi yürütmüştür.

Ürün Sınıfları		Bilgi	Deneyim	Alınmış Ürün Sınıf Belgelendirmesi
Doğrudan Yatırım	Para Piyasası	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Sabit Gelir	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Hisse Senedi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fon Yapısı	Yatırım Fonları, Fonların ve Benzer Ürünlerin Fonları	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Yüksek Riskli Yatırım Fonları, Yüksek Riskli Yatırım Fonlarının ve Benzer Ürünlerin Fonları	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Özel Sermaye Fonu	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Türev Yapısı	Yapılandırılmış Ürünler: Sermaye Koruması	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Yapılandırılmış Ürünler: Katılım/Gelir Artırımı	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Yapılandırılmış Ürünler: Kaldıraçlı İşlem	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Borsada İşlem Gören Opsiyonlar ve Vadeli İşlemler (TOFF)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
	Vadeli İşlem, Swap ve Sözleşmeye Dayalı Türevler	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Risk Unsurları		Bilgi	Deneyim	Alınmış Ürün Sınıf Belgelendirmesi
Döviz Riski		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
OTC (Tezgaah Üstü Piyasalar)		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Emtia		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gayrimenkul		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Gelişmekte olan Piyasalar		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Müşteri Portföy Yönetimini bilmektedir.

**İşbu belge ile yukarıda bahsedilenlerin doğru ve gerçek olduğunu ve seçili ürün gruplarının ve/veya risk unsurlarının ayırdedici özelliklerini ve temelinde yer alan önemli riskleri anladığımı/anladığımızı onaylamaktayım/onaylamaktayız. Yukarıda verdiğim bilgilerin doğru olduğunu, bu bilgiler çerçevesinde yapılacak değerlendirme sonucunda, kurumunuzun sunduğu yatırım danışmanlığı hizmetlerini tercih etmemin faydalı olacağı konusunda bilgilendirildiğimi beyan ederim.**

Yer, Tarih

Müşterinin/Müşterilerin İmzası/İmzaları

Müşteri bilgileri paylaşmamayı tercih etti . Sonuç olarak Yatırım Danışmanı yatırım araçları konusunda danışmanlık hizmeti verilmeyeceği ve isteğe bağlı yetkileri konusunda tavsiye verilemeyeceği konusunda müşteriyi bilgilendirmiştir.

RM Name/Surname -Signature

**İŞLEM KURALLARI BİLDİRİM FORMU**

04/01/2016 tarihinden itibaren BİST'te işlem görmekte olan pay senetleri aşağıdaki kriterlere göre A, B, C ve D grubu olarak sınıflandırılmıştır.

Grup	Kriterler
<b>A</b>	Fiili dolaşımdaki pay değeri bakımından, Borsa tarafından belirlenen değerlendirme dönemi itibarıyla fiili dolaşımdaki pay değerinin ortalaması 30 milyon TL ve üzerinde olan paylardır.
<b>B</b>	Fiili dolaşımdaki pay değeri bakımından, Borsa tarafından belirlenen değerlendirme dönemi itibarıyla fiili dolaşımdaki pay değerinin ortalaması 30 milyon TL'nin altında ancak 10 milyon TL ve üzerinde olan paylardır.
<b>C</b>	Fiili dolaşımdaki pay değeri bakımından, Borsa tarafından belirlenen değerlendirme dönemi itibarıyla fiili dolaşımdaki pay değerinin ortalaması 10 milyon TL altında olan paylardır.
<b>D</b>	Pay piyasası dışında kalan; Piyasa Öncesi İşlem Platformu, Nitelikli Yatırımcı İhraç Pazarı ve Yakın İzleme Pazarı'nda işlem gören paylardır.

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

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

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



İşbu form A, B, C ve D gruplarındaki hisse senetlerinde işlem yapacak yatırımcılar için işlem kurallarını içermekte olup, grupların farklı işlem kurallarına tabi olmalarından kaynaklanan riskler hakkında yatırımcıları bilgilendirmeyi amaçlamaktadır.

İşbu formda yer alan işlem kurallarını okudum ve söz konusu işlemlere ilişkin riskleri anladım.

**Müşteri Ad Soyad / Unvan:**

**Tarih:**

**İmza:**