

HESAP NO: _____



**YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU
SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ GENEL ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ**

VERSİYON: V0002

Hesap açılışı için sözleşme ile birlikte müşteri temsilcinize teslim etmeniz gereken belgeler;

- 1. T.C. Kimlik Numarası ve İmza içeren;** T.C. Kimlik Kartı, T.C. Sürücü Belgesi veya Pasaport Fotokopisi,
- 2. E-devlette “Yerleşim Yeri (Barkodlu İkametgah) ve Diğer Adres Belgesi Sorgulama” başlığı altında yer alan adres teyit belgesi,**
- 3. Her sayfayı imzalamanız gerekmektedir.**

Anlayışınız için teşekkür ederiz.

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

İşbu Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve Sözleşmesi'ni ("Sözleşme") imzalamadan önce, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25 inci maddesine istinaden aşağıda belirtilen ve Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası olan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu okumanız ve anlamanız gerekmektedir.

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız Yurtiçi ve Yurtdışı teşkilatlanmış borsalar nezdinde ve tezgahüstü olarak nitelendirilen borsa dışı diğer sermaye piyasası işlemleri 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. 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 açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda 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.


Müşteri İmzası

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. İşlemlere başlamadan önce hesap açılış sözleşmesinin eki olan ücret ve masraf tarifesinin okunup anlaşılması önemlidir.
8. Yurtiçi organize piyasalarda ve borsa dışı olarak yapılan tüm işlemlerin saklama işlemleri Takasbank A.Ş. üzerinde yapılır.
9. İşlemlere ilişkin teminatlandırma ve risk takibi organize borsalarda borsa uygulamaları esas alınarak, tezgahüstü işlemlere ilişkin teminatlandırma ve risk takibi Sermaye Piyasası Kurulu'nun benzer düzenlemeleri asgari unsur olarak esas alınmak kaydıyla taraflar arasında serbestçe belirlenebilir.

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 yatırımcı kuruluşun 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.

SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ GENEL ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Madde 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


Müşteri İmzası

Madde 2 - Taraflar

İşbu Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve ve Hesap Açılış Sözleşmesi (Sözleşme), İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne kayıtlı, şirket merkezi Büyükdere Caddesi No:126 Özsezen İş Merkezi C Blok Esentepe Şişli/İstanbul adresinde bulunan INVEST-AZ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. ("Yatırım Kuruluşu") ile aşağıda bilgileri yer alan "Müşteri" arasında imzalanmıştır.

Müşteri Adı Soyadı:	
T.C Kimlik Numarası:	
E-Posta Adresi:	
Cep Telefonu:	
*Adresi:	

*Bu alana, e-Devlet veri tabanında kayıtlı veya abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin faturada yer alan yerleşim yeri adresinizi eklemeniz gerekmektedir. Bu adres, tebligat adresi olarak tanımlanacak olup, MKK dahil tüm bildirimler ve tebligatlar bu adres üzerinden yapılacaktır.


Madde 3 - Sözleşmenin Konusu ve Kapsamı

İş bu Sözleşme, SPK'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.

Madde 4 - Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetlerine İlişkin Çerçeve Sözleşmeler

İş bu 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


Müşteri İmzası

ilişkin esaslar, Müşteri nakitlerinin/kıymetlerinin saklanması, değerlendirilmesi ve müşteriye ödenmesine/tevdii 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 tabii olacağı kanunlar ve diğer düzenlemeler başta olmak üzere, Müşteri'nin Yatırım Kuruluşu nezdinde/aracılığıyla gerçekleştireceği sermaye piyasası işlemlerine İlişkin 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.investaz.com.tr/> adresli internet sitesinde yer almaktadır.

Madde 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 Tebliğinin 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, Sözleşme'nin Yatırım Kuruluşu'nun imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını elden/elektronik ortamda teslim almıştır.

EK-1 MASAK BEYANI

09/01/2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmeliğin 17 inci maddesi gereği yapılan beyandır.

Yatırım Kuruluşu nezdinde açtığım tüm hesaplarda kendi hesabıma hareket ettiğimi, başka bir tüzel ya da gerçek kişi hesabına hareket etmediğimi; başka şahıs hesabına hareket etmem durumunda, 5549 Sayılı Kanun'un 15. Maddesi ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak, hesabına işlem yapacağım tüzel ya da gerçek kişinin kimlik bilgilerini derhal ve yazılı olarak Yatırım Kuruluşu'na bildireceğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Aşağıdaki bölüme el yazınız ile "Sözleşme ve Risk Bildirim Formunu okudum, anladım, bir örneğini teslim aldım" yazınız:

Müşteri İmzası

MÜŞTEREK HESAP açılışlarında ortak müşteri bilgileri için aşağıdaki formu doldurunuz.
(Hesap açılışı tek bir müşteri adına yapılacaksa LÜTFEN BU SAYFAYI BOŞ BIRAKINIZ.)

Müşteri Adı Soyadı 2:

Telefon 2:

E-Posta 2:

Adres 2:

Müşteri Adı Soyadı 3:

Telefon 3:

E-Posta 3:

Adres 3:

Müşteri İmzası

Müşteri İmzası

Müşteri İmzası

Müşteri İmzası

Yatırım Kuruluşu Tarafından Doldurulacaktır.

İşlem Komisyon Oranı:

Müşteri Temsilcisi:

Kazandıran:

Sermaye Piyasası Genel Çerçeve Sözleşmesi ve diğer evraklar huzurumda imzalanmıştır.

Personel İmzası

Müşteri

Tarih:

Gün

Ay

Yıl

İmza

INVEST-AZ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş

Kaşe/İmza