



## KIYMETLİ MADEN ALIM-SATIM ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Bir tarafta, **Molla Fenari Mah, Şeref Efendi Sok. Şener Center. No:28/5 Kat 5 Fatih / İstanbul** adresinde yerleşik **SER KIYMETLİ MADENLER TİCARET ANONİM ŞİRKETİ** (aşağıda kısaca 'ARACI KURULUŞ' olarak adlandırılacaktır); diğer tarafta

Adı soyadı / Unvan:

T.C. No / Vergi No:

Vergi Dairesi:

Adresi:

Telefon:

(Aşağıda kısaca "MÜŞTERİ" olarak adlandırılacaktır) arasında ... /... /... Tarihinde aşağıdaki koşullarla Kıymetli Madenlerin alım satımına ilişkin bu Aracılık Sözleşmesi (aşağıda kısaca "Sözleşme" olarak adlandırılacaktır) imzalanmıştır. İş bu sözleşme, Aracı Kuruluş ile Müşterisi arasındaki ilişkiyi genel olarak düzenleyen, başlangıçta bir kez akdedilen ve münferit işlemlerin esasını oluşturan bir çerçeve anlaşmadır.

### 1- SÖZLEŞMENİN KONUSU

Bu Sözleşme'nin konusu, **ARACI KURULUŞ** ile Müşteri arasında Kıymetli Maden ve Taşların alım-satımına ilişkin işlemlerde, her işlem için ayrı bir sözleşme imzalanmasına gerek olmaksızın, bir çerçeve sözleşme niteliğinde, uyulması zorunlu bulunan genel nitelikteki şartlar ile tarafların hak ve yükümlülüklerinin belirlenip düzenlenmesidir.

### 2- HESAP AÇILIŞ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ESASLAR

**2.1 ARACI KURULUŞ** , 5549 sayılı suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi konusundaki müşteri kabul politikasının temelinde "Müşterini Tanı" ilkesi yer alır. Bu kapsamda ilgili uluslararası standartlar ve yürürlükteki mevzuat ile uyumlu bir politika benimsenerek uygulanır.

**2.2 Müşteri**, SER Kıymetli Madenler tarafından kendisinden mevzuata veya uygulamalarına istinaden istenen her türlü bilgi ve belgeleri **ARACI KURULUŞ** 'ne eksiksiz olarak tevdi etmekle yükümlüdür. Müşteri, bilgi ve belgelerinde meydana gelen değişiklikleri yazılı olarak bildirinceye kadar, Müşteri tarafından verilen bilgi ve belgeler geçerli olmaya devam eder.

**2.3 Müşteri**, ibraz ettiği kimlik bilgilerinin ve diğer bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, işbu sözleşme kapsamında verdiği beyanların gerçeği yansıtmaması nedeniyle Aracı Kuruluş'un maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini beyan ve taahhüt eder.

**2.4. Müşteri**, **Aracı Kuruluş'a** verdiği kıymetli maden veya nakdin 5549 sayılı Kanun çerçevesinde "Suç geliri" mahiyetinde ve/veya suç gelirlerinin aklanması suçu teşkil eden fiillerin işlenmesi sebebiyle elde edilmiş olmadığını, dünyanın herhangi bir ülkesindeki para aklamayla ilgili yasaları ihlal etmediğini ve bu fonların Birleşmiş Milletler Güvenlik Konseyi kararlarıyla uygulanan yaptırımlarla, Avrupa Birliği ve Birleşik Krallık Hazinesi tarafından yayınlanan yaptırımlarla, Amerikan Hazinesi tarafından yayınlanan OFAC yaptırımlarıyla, kıymetli metaller piyasasının tabi olduğu diğer yaptırımlarla ve FATF tarafından yayınlanan yüksek riskli ve izlenen ülkeler listesinde yer alan ülkelerle doğrudan veya dolaylı herhangi bir şekilde ilgili olmadıklarını ve müşterilerin sözü edilen kararları, yaptırımları ve para aklamayla ilgili mevzuatın hükümlerini ihlal etmediklerini beyan ve taahhüt eder.

### 3- KIYMETLİ MADEN ALIM SATIMINA İLİŞKİN GENEL ESASLAR

**3.1.** Müşteri tarafından verilen alım satım emirlerinin sonuçlarından Borsa düzenlemelerine uygun olarak müşterilerin bilgilendirilmesinden **ARACI KURULUŞ** sorumludur.

**3.2. ARACI KURULUŞ** müşterilere emirlerinin gerçekleşip gerçekleşmediği ile ilgili bir sonraki iş günü içinde bildirim yapar. Gerçekleşmeyen emirlerle ilgili olarak Borsa Üyesi, verilen seansın bitiminden



itibaren en geç 24 saat içinde müşteriden teslim alıp satamadıkları kıymetli madenleri iade etmek ve tahsil ettikleri bedelleri geri ödemek zorundadır.

**3.3. Müşteri emirlerinin Borsaya gönderilmeden önce üye tarafından istenecek kapora ya da teminata ilişkin ödeme şartlarının belirtilmesi ARACI KURULUŞ sorumluluğundadır.**

**ARACI KURULUŞ** , alım emri verenlerden kapora, teminat veya satın almak istenen kıymetli madenin bedelinin tamamının makbuz karşılığında ödenmesini; satım emri verenlerden satmak istedikleri kıymetli madenin kendilerine veya temsilcilerine teslim belgesi karşılığında teslimini, müşteri emrini Borsaya intikal ettirmenin ön şartı olarak isteyebilir.

Kapora, peşin tahsil edilen bedel veya teslim alınan kıymetli maden, işlem gerçekleşmediği takdirde en geç bir sonraki iş günü içinde müşteriye iade edilir. İşlem gerçekleştiği takdirde kapora veya peşin tahsil edilen bedel alış bedelinden mahsup edilir.

**3.4. Müşteri talimatlarının ARACI KURULUŞ 'ne bildirildiği ve bu talimatların ARACI KURULUŞ nezdinde tutulduğu ve bu talimatların varlığına ve içeriğine ilişkin beyanlara istinaden işlemlerin yapıldığı bilinmelidir.**

Müşteri talimatlarının varlığından, doğruluğundan, gerçekçiliği ve içeriğinden tamamen **ARACI KURULUŞ** sorumlu olup Borsanın hiçbir sorumluluğu bulunmamaktadır.

**3.5. Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası Saklama Kasasına kıymetli maden teslim edilmesi ve Borsa Kasasından kıymetli maden teslim alınması işlemleri ile Borsa nezdindeki saklama hesaplarındaki kıymetli maden hareketleri Borsa üyesi tarafından yapılacaktır.**

Kıymetli maden alım satım işlemlerine ait bedellerin ve teminatların Borsaya ve/veya Borsanın anlaşmalı olduğu kuruluşa teslimi ile Borsadan ve/veya Borsanın anlaşmalı olduğu kuruluştan tahsili Borsa üyesi tarafından yerine getirilecek olup, temerrüt halinde Borsaya karşı Borsa üyesi sorumludur.

**3.6. Müşteriler tarafından kıymetli madenler aracı kuruluşlarına gerçekleşen işlemlerin tutarı üzerinden, azami sınırı Yönetim Kurulu tarafından belirlenecek şekilde bir ücret öderler. Bu ücret, 19.10.2014 tarihli ve 29150 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar ile İlgili Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği’nin 18. maddesine göre belirlenen azami orandan (binde iki buçuk - 0.0025) yüksek olamaz.**

#### **4- SER KIYMETLİ MADENLER TİCARET ANONİM ŞİRKETİ UYUM KURALLARININ KABULÜ**

**4.1. ARACI KURULUŞ** , sektördeki başarısının ve uluslararası akreditasyonlarının ve ticari itibarının muhafazası amacıyla müşteri ilişkileriyle ilgili olarak bir takım etik kurallar tesis ederek Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) prosedürlerini yürürlüğe koymuştur.

**4.2. ARACI KURULUŞ** , değerli metallerin tedarikiyle ilgili olarak katıldığı, iş birliği yaptığı ve geliştirdiği faaliyetlerde değerli metallerin meşru ve etik kaynaklardan geldiği, herhangi bir suç unsuru teşkil etmediği, silahlı çatışma veya insan hakları ihlalleri ile ilişkili olmadığı prensibini kabul eder.

**4.3. ARACI KURULUŞ** , suç gelirlerini aklamaya hiçbir şekilde iştirak etmeyen ve terörizmin finansmanını destekleyen kişi ya da kuruluşlarla ticari ilişki içerisine girmeden Borsa İstanbul A.Ş. ve ilgili Resmî kurumların karar ve uygulamalarına uyumlu olmak amacıyla, altın ve gümüş alım satım işlemlerinin her aşamasında, şirket içinde denetim ve inceleme odaklı bir organizasyon kurarak Borsa İstanbul’un Sorumlu Altın Tedarik Zinciri Rehberi’ne uyumu sağlamayı taahhüt etmektedir.

**4.4. ARACI KURULUŞ** , sadece meşru ve yasalara uyan müşterilerle iş yapar. **ARACI KURULUŞ** müşterileri tarafından Türkiye’ye ithal edilen değerli madenlerin hiçbir şekilde bir hükümet, politik parti, askeri kurumlar, suç şebekeleri, gayrimeşru silahlı gruplar veya özel güvenlik güçleri ile ilişkili olmadığını değerlendirir. Gerek madendeki işleyiş gerekse de nakliye safhasında nakliyecisi firma ve madenin sahibi de değerli madenin hiçbir şekilde zulüm, işkence ve benzeri insanlık dışı uygulamalara yönelik iş gücü, çocuk işçiliğinin yanlış kullanımı, savaş suçları, insanlığa ve soykırıma yönelik suçlar kapsamındaki faaliyetlere bulaşmamış olduğunu kabul eder.



**4.5. Müşteri, ARACI KURULUŞ 'nin Uyum (Compliance) prosedürleri, Altın Tedarik Zinciri Sorumluluğu Politikası ve Müşteri Tanıma Sistemi ve Durum Değerlendirmesi (Due Diligence) işlemleri ile uyumlu olduğunu beyan eder.**

**4.6. Müşteri, verdiği tüm bilgilerin gerçek, doğru ve bilgisi kapsamında olduğunu, verilen belgelerin gerçek olduğunu, ARACI KURULUŞ Politika ve kurallarını ihlal edici bir uygulama olmadığını beyan eder.**

## **5- KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ, AÇIKLANMASI**

Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu, Ticaret Kanunu, Vergi Usul Kanunu, MASAK mevzuatı gibi yasal düzenlemelerde yer alan -müşterinin kimliği, adresi gibi erişim bilgilerini tespiti ve yasal süreler dahilinde saklanmasına ilişkin- düzenlemeler ile TSPB, BİST, SPK, MASAK, BDDK, TCMB, Hazine Müsteşarlığı gibi yasal otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uyum gereği; **ARACI KURULUŞ** tarafından, kişisel veriler Veri Sorumlusu sıfatıyla ve KVKK'da sayılan şekillerde kaydedilmekte, depolanmakta, korunmakta, sınıflandırılmakta, güncellenmekte ve yasal sınırlar dahilinde üçüncü kişiler ile paylaşılabilir.

**ARACI KURULUŞ** nezdindeki kişisel verileriniz yasal olarak aktarılması gereken idari ve resmi makamlara, Kurumumuzun doğrudan ve dolaylı hissedarları ile yurt içi ve yurtdışı iştiraklerine, iş ortaklarımıza, tedarikçilerimize, mevzuatın izin verdiği hallerde şirketimizce destek hizmeti veren veya hizmet alınan yurt içi üçüncü kişilere, bağımsız denetim şirketlerine, Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca bilgi aktarımına izin verilen kuruluşlara, Sermaye Piyasası faaliyetleri için kullanılan elektronik ortamlara, platformlara ve Kurumumuz web sitelerine, Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul A.Ş., Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, Takasbank ve Yatırımcı Tazmin Merkezi gibi müşteri bilgilerini istemeye kanunen yetkili resmi mercilere ve tüzel kişilere -hukuki zorunluluklar nedeniyle ve yasal sınırlamalar çerçevesinde- aktarılabilir. Ayrıca iş birliği yapılan kuruluşlar, program ortakları, ortak marka çalışması yaptığı taraflar ve onların iş birliği içinde olduğu üçüncü kişiler, yurtiçi/yurtdışı bankalar, finansal kuruluşlarla belirli bir doğrultusunda ve sınırlı olacak şekilde paylaşılabilir.

## **6- UYGULANACAK KANUN**

Bu sözleşmede açıkça belirtilmemiş ve/veya düzenlenmemiş hususlarda öncelikle Hazine ve Maliye Bakanlığı ile ve Borsa İstanbul yönetmelik ve tebliğleri temel mevzuattır. Mevzuatta hüküm bulunmayan hallerde genel hükümler uygulanır.

## **7- YÜRÜRLÜĞE GİRİŞ**

İş bu sözleşme, imzalandığı tarihte taraflarca tanzim ve imza edilerek yürürlüğe girer.

## **8- MÜCBİR SEBEP**

MÜŞTERİ, ARACI KURULUŞ'un çalışmalarını önemli ölçüde etkileyebilecek doğal afetler ve olağandışı piyasa koşulları, Türkiye'nin veya diğer ülkelerin kambiyo rejimlerine, emtia ve kıymetli maden piyasalarına getirebilecekleri kısıtlamalar, Türkiye'de ve/veya işlemlerin gerçekleştirildiği ülkelerde meydana gelebilecek ekonomik, sosyal veya politik karışıklıklar, bölgesel ve/veya küresel savaşlar, ulusal, bölgesel veya küresel ekonomik krizler ve dalgalanmalar ve benzeri 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.



### BANKA HESAP BİLGİLERİ FORMU

|                   |                  |                  |
|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Banka Adı:</b> |                  |                  |
|                   | <b>Şube Adı:</b> | <b>Hesap No:</b> |
| <b>TL</b>         | <b>IBAN:</b>     |                  |
| <b>USD</b>        | <b>IBAN:</b>     |                  |
| <b>EUR</b>        | <b>IBAN:</b>     |                  |
| <b>Diğer:</b>     | <b>IBAN:</b>     |                  |

|                   |                  |                  |
|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Banka Adı:</b> |                  |                  |
|                   | <b>Şube Adı:</b> | <b>Hesap No:</b> |
| <b>TL</b>         | <b>IBAN:</b>     |                  |
| <b>USD</b>        | <b>IBAN:</b>     |                  |
| <b>EUR</b>        | <b>IBAN:</b>     |                  |
| <b>Diğer:</b>     | <b>IBAN:</b>     |                  |

**SER KIYMETLİ MADENLER TİCARET ANONİM ŞİRKETİ** ile yapılacak işlemlerde yukarıdaki tabloda detayları verilen banka hesap numaralarımız kullanılacaktır.

- Yukarıda yazılı bilgilerin eksiksiz, doğru ve tam olduğunu,
- Tarafımızca bildirilen yukarıdaki hesaplara/hesaplardan yapılan işlemlerin firmamız veya kurumumuzca yapılmış olduğunu,
- Yukarıda beyan edilen bilgilerde değişiklik olması halinde 1 (bir) iş günü içerisinde **SER Kıymetli Madenler Ticaret Anonim Şirketi**'ne bilgi verileceğini,
- Yukarıda bildirilen hesaplara/hesaplardan yapılan işlemler sonucunda şahsım/ kurumumuz adına doğabilecek zarar, kayıp, vb. hususlardan **SER Kıymetli Madenler Ticaret Anonim Şirketi**'ni sorumlu tutmayacağımı/tutmayacağımızı, beyan, kabul ve taahhüt ederim/ederiz.

Firma Adı: Tarih:

Kaşe & İmza: