


Belge	Adı	KIYMETLİ MADENLER PİYASASI MÜŞTERİ EMİRLERİ VE İŞLEMLERİ UYGULAMA USULÜ VE ESASLARI	
	Türü	UYGULAMA USULÜ VE ESASLARI	
	Kodu	31.UUE.03	
	Onay Tarihi	12/02/2015	
	Revizyon Tarihi	21/04/2016	
	Revizyon Numarası	02	
	Hazırlayan	KIYMETLİ MADENLER VE KIYMETLİ TAŞLAR PİYASASI BÖLÜMÜ	
	Onaylayan	GENEL MÜDÜR	



BORSA İSTANBUL A.Ş.

**KIYMETLİ MADENLER PİYASASI MÜŞTERİ EMİRLERİ VE İŞLEMLERİ
UYGULAMA USULÜ VE ESASLARI**

İSTANBUL – 2016

İçindekiler

1. Amaç, kapsam ve dayanak	3
1.1 Amaç ve Kapsam	3
1.2 Dayanak	3
2. Kısaltmalar ve tanımlar	3
3. Müşteri emirlerinin üyelere ve Borsaya iletimi.....	3
4. Müşteri emirlerinde geçerlilik süresi.....	4
5. Müşteri emirlerinde bulunacak bilgiler	4
6. Fiyat belirleme şekilleri.....	5
7. Müşterilerin, emirlerini Borsaya intikal ettirmeden önceki yükümlülükleri.....	5
8. Üyelerin müşteri işlemleri ile ilgili yükümlülükleri.....	5
9. Müşteri işlem teminatı.....	6
10. Müşteri tanımlama.....	6
11. Kimlik doğrulama	6
12. Müşteri hesap numarası.....	7
13. Müşteri adına emir iletme	7
14. Müşteri hesabına saklama	7
15. Müşteri teslimatları	7
16. Virmana ve çekmeye ilişkin esaslar	7
17. Kurtaj.....	8
18. İşlem ve virman komisyonları	8
19. Saklama komisyonu	8
20. İlgili düzenlemeler.....	8
21. Yürürlükten kaldırılan düzenleme.....	9
22. Yürürlük	9
23. Yürütme.....	9
24. Ekler	9
25. Revizyon.....	9
25.1 Birinci Revizyon.....	9
25.2 İkinci Revizyon.....	10

KIYMETLİ MADENLER PİYASASI MÜŞTERİ EMİRLERİ VE İŞLEMLERİ UYGULAMA USULÜ VE ESASLARI

1. Amaç, kapsam ve dayanak

1.1 Amaç ve Kapsam

Bu düzenlemenin amacı, Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler Piyasasında müşteri nam ve hesabına üyelerin yapacakları veya müşterilerin üyeler üzerinden gerçekleştirecekleri işlemlere ve saklamaya ilişkin esasların belirlenmesidir.

1.2 Dayanak

Bu düzenleme 29/01/2015 tarihli ve 2015-03 sayılı Yönetim Kurulu kararına dayanılarak hazırlanmıştır.

2. Kısaltmalar ve tanımlar

Bu düzenlemede geçen;

a) EBS: Elektronik Borsa Sistemini

b) Genel Müdür: Borsa İstanbul A.Ş. Genel Müdürünü,

c) KMP: Kıymetli Madenler Piyasasını,

c) Takas merkezi: Parasal işlemler için İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi (Takasbank), kıymetli madenlerin fiziki takası için Borsa takas merkezini,

ç) Üye: Borsada faaliyet gösteren ve 11/08/1989 tarihli ve 20249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar'da tanımlanan Kıymetli Maden Aracı Kuruluşlarını,

d) Yönetim Kurulu: Borsa İstanbul A.Ş. Yönetim Kurulunu

ifade eder.

3. Müşteri emirlerinin üyelere ve Borsaya iletimi

Müşteriler alım satım emirlerini yazılı, sözlü, telefon veya diğer iletişim araçlarıyla Borsa üyelerine ya da elektronik ortamda Borsa üyeleri üzerinden doğrudan Borsaya iletebilirler.

Üyeler kendilerine ulaşan emirleri Borsa tarafından kendilerine sağlanması halinde işlem terminallerinden ya da elektronik arayüzler vasıtasıyla iletirler.

Emri veren müşteri, emrin Borsaya intikal ettirilmesinden önce emri değiştirebilir veya iptal ettirebilir.

4. Müşteri emirlerinde geçerlilik süresi

Müşteri, üyeye ilettiği emrin geçerlilik süresini istediği gibi belirleyebilir. Emrin belirlenen süre sonunda işleme dönüşmemesi halinde emir geçerliliğini yitirir.

Süresi belirlenmemiş olan emirler seans esnasında verilmiş ise o seansta veya o gün, aksi takdirde emri takip eden ilk seans veya o gün sonu için geçerlidir. Müşteri bu şekildeki emirler için emrin verildiği tarihten başlamak şartıyla, sonradan süre belirleyebilir. Müşteri, süresi belirlenmiş emirde süre dolmadan süreyi uzatabilir.

5. Müşteri emirlerinde bulunacak bilgiler

Bir müşteri emrinde aşağıdaki bilgilerin bulunması esastır:

- a) Emrin verildiği Borsa üyesinin unvanı,
- b) Emri verenin adı soyadı veya unvanı ya da üye nezdindeki hesap numarası veya T.C. Kimlik Numarası veya müşteri numarası,
- c) Emrin alım emri mi, satım emri mi olduğu,
- ç) Satın alınacak veya satılacak kıymetli madenin cinsi, miktarı ve diğer özellikleri,
- d) Emir tipi,
- e) Emir fiyatı,
- f) Emrin vade/takas tarihi,
- g) Varsa, emrin geçerlilik süresi,
- ğ) Emrin verildiği yer, tarih, saat ve dakika,
- h) Emrin Borsa üyesi tarafından alındıktan sonra ilk seansta mı yoksa geçerlilik süresi içindeki uygun göreceği bir seansta mı Borsaya intikal ettirileceği,
- ı) Emir yazılı ise, kaç nüsha düzenlendiği.

Yazılı müşteri emirleri en az iki nüsha olarak düzenlenir, bir nüshası emri veren müşteriye iletilir veya verilir.

Müşterilerden seanstan önce veya seans sırasında telefon, faks, ATM kayıtları, elektronik ortamda ya da benzeri şekillerde müşteri imzasızın emir alınabilir. Bu emirler genel hükümler açısından sözlü emir niteliğindedir.

Sözlü emir istisnası dışında bu maddenin birinci fıkrasında belirtilen bilgileri içermeyen müşteri emirleri üyeler tarafından işleme konulmaz. Ancak müşteri emrinde bu maddenin birinci fıkrasının (d) bendine ilişkin tercih yapılmamışsa emir limit fiyatlı olarak; bu maddenin birinci fıkrasının (h) bendine ilişkin tercih yapılmamışsa emrin üye tarafından alındıktan sonra ilk seansta Borsaya intikal ettirileceği kabul edilir.

Telefon ile alınan müşteri emirlerine ilişkin ses kayıtlarının; faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatın ve gün içinde faks ile iletilen tüm emirlerin üyelere ulaştığı tarih ve zaman

bilgilerini içeren toplu dökümün; internet üzerinden alınan emirlerde tarih, zaman ve müşteri bazında olmak üzere emri ileten müşterilere ilişkin IP (Internet Protokol) numaraları kayıtlarının; her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtlarının üyelerce tutulması zorunludur.

6. Fiyat belirleme şekilleri

Müşteriler, Borsa üyesine verdikleri emirlerde alım veya satım fiyatlarını belirleyebilecekleri gibi, fiyat belirleme konusunda üyeyi serbest de bırakabilirler. Müşterinin serbest fiyatlı emrini alan Borsa üyesi müşterisinin menfaatini gözetmek konusunda azami gayreti gösterir.

7. Müşterilerin, emirlerini Borsaya intikal ettirmeden önceki yükümlülükleri

Borsa üyeleri, alım emri verenlerden kapora ya da 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 isteyebilirler.

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

8. Üyelerin müşteri işlemleri ile ilgili yükümlülükleri

Üyeler, müşterilerinin verecekleri alım satım emirlerini kısmen veya tamamen kabul etmeyebilirler. Ancak bu halde gerekçesiyle birlikte durumu müşterilerine veya onların temsilcilerine derhal bildirmeleri gerekir.

Üyeler işlemlerini gerçekleştirirken müşterilerinin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek dürüst ve şeffaf davranmak, müşterileriyle çıkar çatışmalarını doğuracak işlemlerden kaçınmak ve buna uygun bir organizasyon oluşturmak, herhangi bir çıkar çatışması olduğunda, öncelikle müşterilerinin menfaatini gözetmek ve adil davranmakla yükümlüdürler.

Müşterilerin üye nezdinde gerçekleştirecekleri işlemlerde Borsaya ve takas merkezine karşı üye sorumludur. Temerrüt halinde üyeye temerrüt hükümleri uygulanır.

Üyeler müşterileriyle olan ilişkilerinde müşteri ismine saklama uygulaması ve yatırımcıyı korumaya ilişkin diğer düzenlemeler ile müşteriyi ilgilendiren tüm konularda yeterli bilgilendirme ve şeffaflığı sağlamak zorundadırlar.

Üyeler müşterileriyle işlem yapmaya başlamadan önce üye ile müşterisi arasındaki ilişkiyi genel olarak düzenleyen, başlangıçta bir kez akdedilen ve münferit işlemlerin esasını oluşturan çerçeve anlaşma niteliğinde olan ve zorunlu unsurları Ek'te yer alan bir yazılı sözleşme yapmak zorundadırlar.

Müşterilerle yapılacak sözleşmelere konulacak hükümlerle Borsa üyelerinin sorumlulukları kaldırılamaz.

Aracı kuruluşa ödenecek ücret veya komisyonun tespitinde uygulanacak hesaplama yöntemi ile ödeme esaslarına ve varsa konuya ilişkin düzenlemeler ile getirilen sınırlara sözleşmede yer verilir. Bu oran Yönetmeliğin 18'inci maddesine göre belirlenen kurtaj oranından yüksek olamaz.

Müşteri tanıma kuralı ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan önce müşterinin kimlik bilgilerinin tespit edilmesi zorunlu olup, çerçeve sözleşmeye aracı kuruluşun müşteri kimliğinin tespitinde herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığına ilişkin hüküm konamaz.

Üyelerin müşterileri ile ilgili yaptığı tüm işlemler, alım, satım, komisyon, masraf, kapora, peşin tahsil edilen bedel veya teslim alınan veya teslim edilen kıymetli maden, nakit üyeler tarafından ayrı hesaplarda takip edilir.

Üyeler, Borsada müşteri adına gerçekleşen alım ya da satım işlemlerinin sonucunu ve yazılı emirlere istinaden düzenlenen belgenin bir nüshasını elektronik iletişim araçları veya uygun diğer yollarla da müşterilerine iletebilir ve/veya bildirebilirler.

Üyeler müşteri emirlerinin alınması sürecinde, azami dikkat ve özeni göstermek, müşteri menfaatini gözetmek, emirlere ilişkin kayıtları düzenli bir şekilde tutmak ve müşteri mutabakatını sağlamakla yükümlüdür.

9. Müşteri işlem teminatı

Müşteri hesabında bulunan kıymetli madenler üyenin işlem yetkisi hesaplamalarında kullanılamaz ve teminat olarak kabul edilemez.

Borsa, üyenin gerek portföyüne gerekse müşterileri adına yapacağı işlemler için üyenin yatırdığı teminatlar üzerinden üyeye işlem yetkisi tanımlar.

10. Müşteri tanımlama

Müşteri tanımlama ekranında gerekli bilgilerin üye tarafından girilmesi ile müşteri tanımı yapılır. Ancak müşteri saklama hesabı Borsa tarafından aktif hale getirildikten sonra müşteri adına işlem ve saklama yapılabilir. Bir müşteri birden fazla üyenin müşterisi olabilir ancak müşterisi olduğu her bir üye için Borsa tarafından üyeye bağlı olarak ayrı bir hesap açılır. Her üye altındaki işlemler ve saklamalar tamamen ayrı değerlendirilir; kıymetli maden, komisyon ve diğer unsurlarda mahsup, birleştirme gibi uygulamalar yapılmaz. KMP'de işlem yapma yetkisi olan bir üye KMP'de işlem yapma yetkisi olan diğer bir üyenin bu düzenleme kapsamında müşterisi olarak tanımlanamaz.

11. Kimlik doğrulama

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik uyarınca Borsanın müşterinin tanınmasına ve şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslara dair yükümlülüğü üyeler ile sınırlı olup, müşteriler bakımından söz konusu yükümlülükleri yerine getirmek üyelerin sorumluluğundadır.

12. Müşteri hesap numarası

Çerçeve sözleşme yapılan her müşteriye üye tarafından ayrı bir hesap numarası verilir.

Bir müşteriye verilmiş olan hesap numarası, alım satım aracılık çerçeve sözleşmesinin sona erme tarihi üzerinden 10 yıl geçmedikçe bir başka müşteriye verilemez.

13. Müşteri adına emir iletme

Üyeler tarafından müşterilerin EBS'ye tanımlanmasının ardından emir iletme aşamasında emrin müşteri emri olduğunu belirten kısım işaretlenir ve müşteri seçimi yapılır.

14. Müşteri hesabına saklama

Üyelerin müşterileri hesabına yapacakları saklama hizmetleri, üyeler adına ve müşterileri hesabına münhasıran Borsa tarafından belirlenen saklama merkezinde yerine getirilir.

15. Müşteri teslimatları

Müşteri bedelini ödediği ve alımı gerçekleştirdiği takdirde üyeler, müşteri ile ilave veya farklı şartlarda ve/veya farklı bir süre için anlaşmamışlarsa, müşterilerine en geç takas gününü takip eden iş günü içinde kıymetli madeni teslim etmek zorundadır.

Üyeler, müşterilerine Borsa işlemleri nedeniyle Takas Merkezi dışındaki kendi stoklarından teslimat yapabilirler.

16. Virmana ve çekmeye ilişkin esaslar

Müşteri hesabı ile üye hesabı arasındaki işleme dayalı olmayan virmanlar ancak talimat ile yapılır. İşleme dayalı olan tüm virmanlar Borsa tarafından talimata gerek olmaksızın yapılır.

Müşteri hesaplarıyla ilgili tüm virmanlar üye hesapları üzerinden yapılır.

Müşterinin talimatı olmadan üye, müşteri hesabından kıymetli madeni çekemez. Müşteri hesabındaki, kıymetli madeni çekmek isterse, çekme talimatını bağlı bulunduğu üyeye gönderir ve ilgili üye temsilcisi bu talimata istinaden çekme talebinde bulunur. Takas yükümlülüklerinin olmadığı tespit edilmesinden sonra müşteri hesabındaki kıymetli madenin üye kasası üzerinden çıkışı yapılır.

Borsa nezdindeki üye hesabı ile üyenin alt hesabı arasında işleme bağlı olmaksızın virman yapılabilir. Bu virman ancak hesabından kıymetli maden virmanı yapılacak tarafın talimatı ile yapılabilir. Borsa, müşteri ile yapılan çerçeve sözleşmesine dayalı olarak üyenin talimatına istinaden müşteri hesabından üye hesabına virmanı veya üye talimatına istinaden üye hesabından müşteri hesabına virmanı gerçekleştirir.

Müşteri hesaplarından virman ve çekmeye ilişkin müşteri talimatlarının varlığından, doğruluğundan ve gerçekliğinden tamamen üye sorumlu olup Borsanın hiçbir sorumluluğu yoktur. Müşteri talimatları üyeye bildirilir ve Borsaya teslim veya ibraz edilmeksizin üye nezdinde tutulur. Borsa, üyenin müşteri talimatının varlığına ve içeriğine ilişkin beyanına istinaden işlemlerini yapar.

Üyeler, müşterilerinin kendi hesaplarından üye hesabına virmanına ve kendi hesaplarından kıymetli maden çekilmesine ilişkin talimatlarını her bir işlem için alabilecekleri gibi belli bir miktar sınırı olarak veya olmaksızın genel nitelikli, süreli ve süresiz olarak baştan verilen bir talimat şeklinde de alabilirler.

17. Kurtaj

Müşteriler tarafından Borsa üyelerine, mini külçe işlemleri hariç gerçekleşen işlem tutarı üzerinden ödenecek kurtaj ücretinin azami sınırı binde 2,5 olarak belirlenmiştir. Mini külçe işlemlerinde azami kurtaj oranı yüzde 1'dir.

18. İşlem ve virman komisyonları

İşlem komisyon hesabı üye üzerinden gerçekleştirilir ve ilgili üye için geçerli olan işlem komisyonu oranı uygulanır.

Alıcı ve satıcı aynı üye olmakla birlikte farklı müşteri nam ve hesabına işlem yapılması halinde bu işlemler kendinden kendine işlem sayılmaz ve normal işlem komisyonları uygulanır. İşlem komisyonları tarafları farklı işlemlerde olduğu şekilde hesaplanır. Ancak emirlerin aynı üye veya farklı üye aracılığıyla veya üzerinden verilmiş olmasına bakılmaksızın aynı müşterinin emirlerinin eşleşmesi durumunda söz konusu işlem kendinden kendine işlem sayılır.

Bu düzenlemenin 16'ncı maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında yapılan işleme bağlı olmayan virmanlardan, virman başına on binde 2 oranında komisyon alınır. Komisyon virmanın yapıldığı anda geçerli olan son referans fiyat üzerinden hesaplanır.

19. Saklama komisyonu

Aylık müşteri saklama komisyon hesabı üye üzerinden gerçekleştirilir ve üyeler için geçerli olan aylık saklama komisyonu oranı uygulanır.

Müşteri kasasında bulunan kıymetli madenlerin saklama komisyonu bağlı bulunduğu üyeye yansıtılır. Bu nedenle müşteri saklama komisyonları, adına saklama yapan üyeye tahakkuk ettirilir.

Üye kasasından müşteri kasasına virman yapılmış olan kıymetli madenlerde, müşteri kasasına virman yapıp yapılmamasına bakılmaksızın, mevcut üye kasasında saklama komisyonu hesabına devam edilir.

20. İlgili düzenlemeler

Bu düzenlemede yer almayan Kıymetli Madenler Piyasasıyla ilgili diğer tüm genel esaslar ve düzenlemeler müşteri emir ve işlemlerini için de geçerlidir.

Bu düzenlemede müşteri işlemlerine ilişkin hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Kurulunun düzenlemeleri kıyasen uygulanır.

21. Yürürlükten kaldırılan düzenleme

30/06/2014 tarihli ve 456 sayılı Genelge yürürlükten kaldırılmıştır.

22. Yürürlük

Bu düzenleme yayımı 12/02/2015 tarihinde yürürlüğe girer.

23. Yürütme

Bu düzenleme hükümlerini Genel Müdür yürütür.

24. Ekler

Ek-1 Çerçeve Sözleşmede Bulunması Zorunlu Unsurlar.

25. Revizyon

25.1 Birinci Revizyon

11/05/2015 tarihinde belgede aşağıdaki değişiklik yapılmıştır.

KIYMETLİ MADENLER PİYASASI MÜŞTERİ EMİRLERİ VE İŞLEMLERİ UYGULAMA USULÜ VE ESASLARI REVİZYON KARŞILAŞTIRMA TABLOSU	
ESKİ MADDE	YENİ MADDE
17. Kurtaj Müşteriler tarafından Borsa üyelerine, gerçekleşen işlem tutarı üzerinden ödenecek kurtaj ücretinin azami sınırı binde 2,5 olarak belirlenmiştir.	17. Kurtaj Müşteriler tarafından Borsa üyelerine, mini külçe işlemleri hariç gerçekleşen işlem tutarı üzerinden ödenecek kurtaj ücretinin azami sınırı binde 2,5 olarak belirlenmiştir. Mini külçe işlemlerinde azami kurtaj oranı yüzde 1'dir.

25.2 İkinci Revizyon

21/04/2016 tarihinde belgede aşağıdaki değişiklik yapılmıştır.

ESKİ MADDE	YENİ MADDE
<p>10. Müşteri tanımlama</p> <p>Müşteri tanımlama ekranında gerekli bilgilerin üye tarafından girilmesi ile müşteri tanımı yapılır. Tanımlamadaki bilgiler Borsa tarafından kontrol edildikten ve kimlik doğrulaması yapıldıktan sonra ve müşteri adı soyadı ve/veya TC Kimlik Numarası üzerinden müşteri numarası verilir ve müşteri saklama hesabı oluşturulur. Ancak müşteri hesabı Borsa tarafından aktif hale getirildikten sonra müşteri adına işlem ve saklama yapılabilir. Bir müşteri birden fazla üyenin müşterisi olabilir ancak müşterisi olduğu her bir üye için Borsa tarafından üyeye bağlı olarak ayrı bir hesap açılır. Her üye altındaki işlemler ve saklamalar tamamen ayrı değerlendirilir; kıymetli maden, komisyon ve diğer unsurlarda mahsup, birleştirme gibi uygulamalar yapılmaz. KMP’de işlem yapma yetkisi olan bir üye KMP’de işlem yapma yetkisi olan diğer bir üyenin bu düzenleme kapsamında müşterisi olarak tanımlanamaz.</p>	<p>10. Müşteri tanımlama</p> <p>Müşteri tanımlama ekranında gerekli bilgilerin üye tarafından girilmesi ile müşteri tanımı yapılır. Ancak müşteri saklama hesabı Borsa tarafından aktif hale getirildikten sonra müşteri adına işlem ve saklama yapılabilir. Bir müşteri birden fazla üyenin müşterisi olabilir ancak müşterisi olduğu her bir üye için Borsa tarafından üyeye bağlı olarak ayrı bir hesap açılır. Her üye altındaki işlemler ve saklamalar tamamen ayrı değerlendirilir; kıymetli maden, komisyon ve diğer unsurlarda mahsup, birleştirme gibi uygulamalar yapılmaz. KMP’de işlem yapma yetkisi olan bir üye KMP’de işlem yapma yetkisi olan diğer bir üyenin bu düzenleme kapsamında müşterisi olarak tanımlanamaz.</p>

<p>11. Kimlik doğrulama</p> <p>Borsa üyesi tarafından EBS'ye tanımlanan müşterilerin kimlik doğrulama işlemi; a) Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili mevzuatta ilgisine göre kimlik tespiti için gereken belgelerin fotokopileri ile b) Üyelerin müşterileri ile imzalayacakları ve asgari olarak Ek'te belirtilen zorunlu unsurları içeren çerçeve sözleşme fotokopisinin üyelere Borsaya iletilmesini müteakip yapılır.</p>	<p><u>11. Müşteri kimlik bilgilerinin doğruluğu</u></p> <p><u>Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik uyarınca Borsanın müşterinin tanınmasına ve şüpheli işlem bildirimine ilişkin esaslara dair yükümlülüğü üyeler ile sınırlı olup, müşteriler bakımından söz konusu yükümlülükleri yerine getirmek üyelerin sorumluluğundadır.</u></p>
---	--

Çerçeve Sözleşmede Bulunması Zorunlu Unsurlar

Kıymetli madenler aracı kuruluşları müşterileriyle işlem yapmaya başlamadan önce yazılı bir sözleşme yapmak zorundadırlar. Bu sözleşme, aracı kuruluşla müşterisi arasındaki ilişkiyi genel olarak düzenleyen, başlangıçta bir kez akdedilen ve münferit işlemlerin esasını oluşturan bir çerçeve anlaşmasıdır.

Müşteri tanıma kuralı ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan önce müşterinin kimlik bilgilerinin tespit edilmesi zorunlu olup, aracı kuruluşun müşteri kimliğinin tespitinde herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığına ilişkin hüküm konamaz.

Çerçeve sözleşmede;

- Müşteri tarafından verilen alım satım emirlerinin sonuçlarından Borsa düzenlemelerine uygun olarak müşterilerin bilgilendirilmesine ilişkin hükümlerin yer alması,
- Gerçekleşen müşteri işlemleri sonucunda müşterilerin takas yükümlülüğünü sonuçlandırmak üzere kıymetli maden ve nakdin teslimatına ilişkin yöntem ve esaslar konusunda hükümlerin yer alması,
- Müşteri emirlerinin Borsaya gönderilmeden önce üye tarafından istenecek kapora ya da teminata ilişkin ödeme şartlarının belirtilmesi,
- Müşteri hesaplarından virman ve çekmeye ilişkin müşteri talimatlarının varlığından, doğruluğundan ve gerçekliğinden tamamen üye sorumlu olup Borsanın hiçbir sorumluluğu olmadığı hükmünün yer alması,

Müşteri talimatlarının üyeye bildirildiği ve üye nezdinde tutulduğu ile Borsanın, üyenin müşteri talimatının varlığına ve içeriğine ilişkin beyanına istinaden işlemlerini yaptığının belirtilmesi,

- Çerçeve sözleşmeye “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.” şeklinde bir maddenin konulması

zorunludur.

Diğer taraftan, aracı kuruluşa ödenecek ücret veya komisyonun tespitinde uygulanacak hesaplama yöntemi ile ödeme esaslarına ve varsa konuya ilişkin düzenlemeler ile getirilen sınırlara sözleşmede yer verilir. Bu oran 19/10/2014 tarihli ve 29150 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Borsa İstanbul A.Ş. Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar İle İlgili Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği’nin 18’inci maddesine göre belirlenen azami orandan (0,0025 - binde iki buçuk) yüksek olamaz.