

odeabank

**ODEA BANK A.Ş.
SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ
ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ**

Müşteri Adı Soyadı / Unvanı	:	
Müşteri Numarası	:	
Sözleşme Tarihi	:	... / ... / 202..





SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİ FORMU

Sayın Müşterimiz,

Bankamız ile imzalayacağınız Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi (kısaca "Sözleşme"), Bankamız aracılığıyla yürüteceğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin olarak, Bankamızın ve sizin uymakla yükümlü olacağınız esaslar, kurallar ile tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.

Sözleşme, menfaatinize aykırı olabilecek hükümler içermekte olup, Türk Borçlar Kanunu'nun Genel İşlem Şartlarına ilişkin hükümleri dikkate alınmak suretiyle, Sözleşme hakkında yeterli derecede bilgi sahibi olmanız, menfaatinize aykırı olabilecek, özellikle aşağıda işaret edilen hükümleri öğrenmeniz, anlamanız ve bunları kabul ederek Sözleşme'ye taraf olmanız gerekmektedir.

(a) Sözleşmenin Genel Hükümler bölümünde yer alan 1'inci, 2'nci, 3'üncü, 4'üncü, 6'nci ve 7'nci maddelerinde sırasıyla hesap açılışına ve hesap işletim esaslarına, müşteri sınıflandırılmasına, uygunluk testine, müşteriye risklerinin bildirilmesine, BANKA'nın sorumluluğuna ve müşteri hesapları üzerinde tasarruf yetkisine ilişkin düzenlemeler yer almakta olup, bu düzenlemeler menfaatinize aykırı olabilecek hususlar içermektedir.

(b) Sözleşme'nin 10'uncu, 12'nci, 14'üncü, 15'inci, 16'nci, 17'nci ve 18'inci maddelerinde sırasıyla işlemlerin teyidi ve müşterinin bilgilendirilmesi, saklama hizmetleri, kurtaj bedeli ve komisyonlar, işlem masrafları, MÜŞTERİ'nin vergi yükümlülükleri, müşteri teminatları ve temerrüt esaslarına ilişkin düzenlemeler yer almakta olup, bu düzenlemeler menfaatinize aykırı olabilecek hususlar içermektedir.

(c) Sözleşme'nin sunulacak olan faaliyetin niteliğine uygun olarak hazırlanan "Özel Hükümler" bölümünde yer alan 19.2'nci, 19.3'üncü, 19.4'üncü, 19.6.2'nci ve 20.2'nci maddelerinde sırasıyla nakit ödemeye, emirlerin ve işlem talimat formlarının iletilmesine, tezgahüstü piyasa türev araç işlem teminatlarına ve özel temerrüt hükümlerine ilişkin düzenlemeler yer almakta olup, bu düzenlemeler menfaatinize aykırı olabilecek hususlar içermektedir.

(d) Sözleşme'nin Son Hükümler bölümünde yer alan 21'inci, 22'nci, 23'üncü, 24'üncü, 25'inci ve 26'nci maddelerinde sırasıyla sözleşmenin değiştirilmesine, sözleşmenin süresi ve feshine, kanuni delil şartına, temlik yasağına, ihbar ve tebligatlara ve bölünebilirliğe ilişkin düzenlemeler yer almakta olup, bu düzenlemeler menfaatinize aykırı olabilecek hususlar içermektedir.

Odea Bank A.Ş.

Müşteri Beyanı:

Bu Sözleşme'yi imzalamadan önce, Sözleşme'nin BANKA yararına hükümler içeren bölümleri hakkında bilgilendirme yapan bu Sözleşme Öncesi Bilgi Formu'nu ve Sözleşme metnini ... / ... / 20... tarihinde temin ettiğimi/ettiğimizi, incelediğimi/incelediğimizi, değerlendirdiğimi/değerlendirdiğimizi ve söz konusu hükümleri bilerek, anlayarak ve kabul ederek bu Sözleşme'yi imzaladığımı/ imzaladığımızı kabul ve beyan ederim/ederiz.

Müşteri Adı Soyadı / Unvanı :

İmza / Yetkili İmzalar :
.....

Müşteri Adı Soyadı / Unvanı :

İmza / Yetkili İmzalar :
.....

Müşteri Adı Soyadı / Unvanı :

İmza / Yetkili İmzalar :
.....

Müşteri Adı Soyadı / Unvanı :

İmza / Yetkili İmzalar :
.....

Müşteri Adı Soyadı / Unvanı :

İmza / Yetkili İmzalar :
.....

Müşteri Adı Soyadı / Unvanı :

İmza / Yetkili İmzalar :
.....

BANKA tarafından sunulan ürün ve hizmetler hakkında (reklam, ilan ve her türlü promosyonlar da dahil olmak üzere) tanıtım yapılması ve bu hususlarda bilgilendirilmek amacıyla, telefon, çağrı merkezi, faks, otomatik arama makineleri, akıllı ses kaydedici sistemler, elektronik posta veya kısa mesaj hizmeti gibi vasıtalar kullanılarak tarafıma **elektronik ortamda ticari iletiler** gönderilmesini;

☐ Onaylıyorum. ☐ Onaylamıyorum.

Bankamız imza ve kaşesi:

Sina Emre Şentürk
Bireysel Bankacılık
Ürün Yönetimi Direktörü



Gürcan Kırmızı
Bireysel Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı





odeabank

Versiyon No: 1.2

Versiyon Tarihi: Ocak 2017

SÖZLEŞME’NİN TARAFLARI

Bu Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi
(kısaca “**SÖZLEŞME**”),

bir tarafta,

İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu nezdinde kayıtlı şirket merkezi
Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 Şişli/İstanbul adresinde bulunan
İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu nezdinde 812115 numara ile kayıtlı ve www.odeabank.com.tr resmi internet sitesi ile
444 8 444 numaralı telefon bilgilerine sahip
(MERSİS No: 0-6340-4219-7300010);

ODEA BANK A.Ş.

(kısaca “**BANKA**” olarak anılacaktır),

ile diğer tarafta,

(kısaca “**MÜŞTERİ**” olarak anılacaktır)

arasında imzalanmıştır.

BANKA ve MÜŞTERİ, bu Sözleşme’de birlikte “**TARAFLAR**”,
her biri ayrı ayrı “**TARAF**” olarak anılacaktır.

SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

1. Bu Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi (kısaca **"Sözleşme"**), 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan III.37-1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ile 111.39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak, BANKA tarafından MÜŞTERİ'ye sunulacak sermaye piyasası hizmetlerine ilişkin olarak, hizmetin usul ve esasları ile Tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.
2. Sözleşme, "Genel Hükümler", "Özel Hükümler" ve "Son Hükümler" olmak üzere üç bölüm ve eklerden oluşmaktadır. "Genel Hükümler" başlıklı birinci bölüm, BANKA ve MÜŞTERİ arasında sözleşme kapsamında yürütülecek alım satım aracılığı faaliyetlerine ilişkin olarak geçerli ve uygulanacak olan temel hükümleri içermektedir. "Özel Hükümler" başlıklı ikinci bölüm ise, MÜŞTERİ'nin BANKA'dan talep edeceği ürün ve hizmet türüne bağlı olarak uygulama alanı bulacak ve sunulacak olan faaliyetin niteliğine uygun özel hükümleri içermektedir. "Son Hükümler" başlıklı üçüncü bölüm ise Sözleşme ile ilgili çeşitli hususları düzenleyen hükümler ihtiva etmektedir. Sözleşme ekleri, Sözleşme'de atıf yapılan form, bildirim ve beyanları kapsamakta olup, Sözleşme ekleri Sözleşme'nin aslı ve ayrılmaz parçasını teşkil eder.
3. Sözleşme, konu hakkında BANKA ve MÜŞTERİ (kısaca **"Taraflar"**) arasında varılan mutabakat ve anlaşmanın tamamını kapsar ve bu işlemler ile ilgili olarak, Sözleşme Öncesi Bilgi Formu hariç olmak üzere, daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer.
4. Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak Taraflar'ca usulünce imzalanmış ve akdedilmiştir. Müşteri, Sözleşme'nin BANKA'nın imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını elden teslim almıştır.
5. Sözleşme ve eklerinin imzalanması dolayısıyla doğabilecek damga vergisi MÜŞTERİ'ye ait olacak ve MÜŞTERİ'den tahsil edilerek BANKA tarafından vergi dairesine ödenecektir.
6. Bu Sözleşme, .../.../202... tarihi itibarıyla imzalanmış olup, imza tarihi itibarıyla yürürlüğe girecektir.

TANIMLAR VE KISALTMALAR

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

Alım Emri	Bu Sözleşme kapsamında, MÜŞTERİ’nin Sermaye Piyasası Araçlarını satın almak üzere BANKA’ya vermiş olduğu satın alma talimatı anlamına gelir.
Başlangıç Teminatı	MÜŞTERİ tarafından gerçekleştirilecek Türev Araç İşlemlerinde pozisyon alabilmek için yatırılması gereken ve işleme konu olan Türev Araç bazında belirlenen tutar anlamına gelir.
Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği	Kurul’un III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
Bilgilendirme Dokümanları	MÜŞTERİ’nin BANKA aracılığıyla alım veya satım talimatı vererek Katılma Payı sahibi olduğu Yatırım Fonu’nun İçtüzüğü, İzahnamesi ve Yatırımcı Bilgi Formu’nu birlikte ifade eder.
BİST	Borsa İstanbul A.Ş. 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 sistemler ve pazar yerleri anlamına gelir.
Elektronik İşlem Platformu	MÜŞTERİ’ye sunulan ve MÜŞTERİ’nin internet, akıllı telefon, bilgisayar, ATM, interaktif televizyon, Bloomberg, Reuters ve benzeri aygıtları kullanmak suretiyle elektronik ortamda Müşteri Hesapları’na erişimine ve Müşteri Hesapları ile ilgili işlem yapmasına, Emir iletilmesine imkan veren, yazılı olmayan her türlü elektronik ortam anlamına gelir.
Emir Gerçekleştirme Politikası	BANKA’nın internet sayfası üzerinden erişilebilecek olan (www.odeabank.com.tr) ve müşterilerin emirlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin esas ve ilkelerin düzenlendiği BANKA politikasıdır.
Emir veya Emirler	Bu Sözleşme kapsamında Sermaye Piyasası Araçlarının satılması veya satın alınması için MÜŞTERİ’den alınan Alım Emri veya Satım Emri anlamına gelir.

Genel Müşteri	Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31'inci maddesinde tanımlanan "Genel Müşteri" kapsamına giren müşteriler anlamına gelir.
Hesaplama Yetkilisi	Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemleri kapsamında hesaplanması ve/veya belirlenmesi öngörülen tüm tutarların, sayıların, kurların, faiz oranlarının, fiyatların ve diğer ekonomik veya finansal göstergelerin seviyelerinin hesaplanması ve belirlenmesi konusunda yetkili olan ve ilgili hesaplamaları ve belirlemeleri iyi niyet çerçevesinde ve basiretli tacir gibi davranarak yapmakla yükümlü olan taraftır. Aksi belirtilmedikçe, Sözleşme hükümleri çerçevesinde bu yetki BANKA'ya verilmiştir.
İş Günü	Türkiye'de ticari bankaların ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın açık ve faaliyette olduğu gün ve tarihlerdir.
İşlem Masrafları	BANKA'nın MÜŞTERİ hesabına bu Sözleşme çerçevesinde yapacağı işlemler için veya bu işlemlerden dolayı finans kurumları, borsalar, takas ve saklama kuruluşları, bankalar, saklama kuruluşları ve başka yetkili kurumlara kurtaj, komisyon, kesinti, ücret, masraf, vergi ve diğer her ad altında ödeyeceği tutarlar anlamına gelir.
İşlem Talimat Formu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan her bir Tezgahüstü Piyasa İşlemine ilişkin olarak BANKA tarafından düzenlenen ve söz konusu işlemin tutarı başta olmak üzere, Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde İşlem'e ilişkin sair bilgilerin yer aldığı belge anlamına gelir.
İşlem Teminatları	İşlemlere ilişkin Başlangıç Teminatı ve Sürdürme Teminatı anlamına gelir.
İşlem Sonuç Formu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan İşlemler'in nakdi mahiyetini göstermek üzere Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde Piyasa ayırt edilmeksizin düzenlenen belge anlamına gelir.

İşlem Talimat ve Sonuç Formu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde İşlem'in niteliği ve yapılış şekli gereği, MÜŞTERİ ile yapılan görüşme sonucunda talimatın alınması ve İşlem'in sonuçlandırılmasının eş anlamlı olduğu veya İşlem'in karşılıklı ya da tek taraflı tekliflerin iletilmesi suretiyle talimat ve sonuçlanma aşamasının aynı anda gerçekleştiği ve benzeri haller için İşlem Talimat Formu ve İşlem'in türüne göre İşlem Sonuç Formu veya Türev Araç İşlem Sonuç Formu unsurlarını ihtiva edecek şekilde her bir Tezgahüstü Piyasa İşlem'ine ilişkin olarak Belge ve Kayıt Tebliği'nin Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde BANKA tarafından düzenlenen belge anlamına gelir.
İşlem veya İşlemler	Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen her alım işlemi veya satım işlemi anlamına gelir.
Kanun	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu anlamına gelir.
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu anlamına gelir.
Katılma Payı	MÜŞTERİ'nin sahip olduğu hakları taşıyarak Yatırım Fonu'na katılımını gösteren ve kayden izlenen Sermaye Piyasası Aracı'nı ifade eder.
Kurul veya SPK	T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu anlamına gelir.
Menkul Kıymetler	Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere; 1) Paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikaları, 2) Borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikaları, anlamına gelir.
MKK	Sermaye Piyasası Kanunu'nun 81'inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. anlamına gelir.
Müşteri Emir Formu	MÜŞTERİ'nin BANKA'ya vereceği Emirlerin Kurul tarafından çıkarılmış olan ilgili mevzuata uygun şekilde yazılı veya elektronik ortamda işlendiği emir kayıt ve izleme formu anlamına gelir.
Müşteri Hesapları	Sözleşme kapsamında alım ve satım işlemleri için kullanılan MÜŞTERİ'ye ait BANKA nezdinde açılmış olan cari ve saklama hesaplarının tamamı anlamına gelir.
Piyasa	Bu Sözleşme kapsamında işlemlerin gerçekleştirildiği Teşkilatlanmış Piyasalar ile Tezgahüstü Piyasalar anlamına gelir.

Pozisyon Limit Aşım Raporu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan Türev Araç İşlemleri neticesinde açık pozisyonları ve açık pozisyonlardaki limit aşımını gösteren ve Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde düzenlenen belge anlamına gelir.
Profesyonel Müşteri	Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31'inci maddesinde tanımlandığı şekliyle, kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip olduğu kabul edilen, "genel müşteri" sınıfı dışında kalan müşteriyi ifade eder.
Satım Emri	Bu Sözleşme kapsamında, MÜŞTERİ'nin Sermaye Piyasası Araçlarını satmak üzere BANKA'ya vermiş olduğu satış talimatı anlamına gelir.
Sermaye Piyasası Aracı/Araçları	Menkul Kıymetler ve Türev Araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Kurul tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçları anlamına gelir.
Sermaye Piyasası Mevzuatı	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu; bu kanuna istinaden çıkarılmış ve yürürlüğe konulmuş olan tebliğler, yönetmelikler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeler; 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 tebliğler, yönetmelikler, 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.
Sözlü Emir	MÜŞTERİ'nin yazılı Emir haricinde BANKA'ya ilettiği tüm emirler anlamına gelir.
Stopaj Vergisi	Gelir veya kurumlar vergisine tabi bir kazanca 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.

Sürdürme Teminatı	Türev Araç işlemlerine ilişkin olarak, ilgili piyasadaki günlük fiyat değişikliklerine bağlı olarak güncellenen teminat tutarlarının ve teminat olarak bulundurulması gereken varlık değerinin koruması gereken en alt düzeyi anlamına gelir.
Takas İşlemi	Bu Sözleşme kapsamında MÜŞTERİ tarafından gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak ortaya çıkan yükümlülüklerin, ilgili düzenlemelerde belirlenen süre ve şartlarda yerine getirilmesi suretiyle Takasbank veya ilgili takas kuruluşu tarafından Sermaye Piyasası Araçlarının transferinin sağlanmasına ilişkin süreçlerin tamamını ifade eder.
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. anlamına gelir.
TEFAS	Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu anlamına gelir.
Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri	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, çok taraflı işlem platformları ve teşkilatlanmış diğer piyasalar anlamına gelir.
Teşkilatlanmış Piyasa	Borsalar ile Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri anlamına gelir.
Tezgahüstü Piyasa	Teşkilatlanmış Piyasalar dışında kalan piyasalar anlamına gelir.
Türev Araç(lar)	Aşağıda sayılan veya Kurul tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer türev araçlar anlamına gelir. 1) Menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren Türev Araçlar, 2) Değeri bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine; bir döviz fiyatına veya fiyat değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğe; bir kıymetli maden veya kıymetli taş fiyatına veya fiyat değişikliğine; bir mal fiyatına veya fiyat değişikliğine; Kurul tarafından uygun görülen kurumlarca yayınlanan istatistiklere veya bunlardaki değişikliğe; kredi riski transferi sağlayan, enerji fiyatları ve iklim değişkenleri gibi ölçüm değerleri olan ve bu sayılanlardan oluşturulan bir endeks seviyesine veya seviyedeki değişikliğe bağlı olan Türev Araçlar, bu araçların türevleri ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevler.

Türev Araç İşlem Sonuç Formu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan Türev Araç İşlemleri'nin nakdi mahiyetini göstermek üzere Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde düzenlenen belge anlamına gelir.
Türev Piyasalar Teminat Durumu Raporu	MÜŞTERİ'nin BANKA ile imzalamış olduğu işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan Türev Araç İşlemleri neticesinde MÜŞTERİ'nin açık pozisyonlarına ilişkin yatırması gereken nakdi tutarı gösteren ve Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nin ilgili hükümleri çerçevesinde düzenlenen belge anlamına gelir.
Vergi Yükümlülükleri	Bu Sözleşme'nin imza edilmesinden, Sözleşme kapsamındaki İşlemlerden ve alınan hizmetlerle ilgili olabilecek ilgili Türk veya yabancı mevzuat uyarınca doğabilecek damga vergisi, BSMV de dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere uygulanan her türlü vergiyi, fonu, harcı veya stopajı ve bunlardan herhangi birinin ödenmemesi veya ödenmesinin gecikmesi ile bağlantılı olarak ödenmesi gereken her türlü cezayı veya faizi de kapsar.
Yatırım Fonu	MÜŞTERİ'den Katılma Payı karşılığında toplanan para ya da diğer varlıklarla, MÜŞTERİ hesabına inanlı mülkiyet esaslarına göre, Fon Tebliği'nde belirtilen varlıklar ve işlemlerden oluşan portföy veya portföyleri işletmek amacıyla portföy yönetim şirketleri tarafından kurulan ve tüzel kişiliği bulunmayan mal varlığını ifade eder.
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, 111.37-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ anlamına gelir.
Yetkili Kuruluş	MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında yürüteceği Emir iletimine aracılık işlemlerinin gerçekleştirilmesinde, aracılık yapması amacıyla emirlerin iletileceği ve bulunduğu ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni, almış yurtiçinde veya yurtdışında yerleşik kuruluş anlamına gelir.
Yetkili Saklama Kuruluşu	MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında alım satımına aracılık edilen Sermaye Piyasası Araçlarını MÜŞTERİ adına açılan hesaplar altında saklayan, kayıtları tutan ve operasyonel işlemleri yerine getirmek üzere yetkilendirilen BANKA ve başta MKK ile Takasbank olmak üzere yurtiçinde ve/veya yurtdışında bulunan diğer yetkili saklama kuruluşları anlamına gelir.

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL HÜKÜMLER

1. HESAP AÇILIŞI VE HESAP İŞLETİM ESASLARI

1.1. Müşteri'nin Tanınması

BANKA, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, hesap açmadan önce MÜŞTERİ'nin kimlik bilgilerini kontrol etmekle yükümlüdür.

MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamında veya bu Sözleşme öncesinde BANKA nezdinde yürüttüğü bankacılık işlemleri ile ilgili olarak BANKA'ya vermiş olduğu kimlik ve iletişim bilgilerinin, Sözleşme'nin imza tarihi itibarıyla doğru, tam ve gerçek olduğunu; bu bilgilerde meydana gelecek değişiklikleri yazılı olarak BANKA'ya bildireceğini ve böyle bir bildirim yapılana kadar, BANKA'nın yaptığı tüm işlemlerde, BANKA nezdinde bulunan bilgileri esas alma konusunda yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ'nin, devir, birleşme, veraset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dahil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde Sözleşme'nin yenilenmesi ve bu durumu yansıtacak şekilde yeni bir Müşteri Hesabı açılması zorunludur. Şu kadar ki, bu maddede belirtilen hallerden herhangi birinin ortaya çıkması durumunda; BANKA, işbu Sözleşme'yi derhal hüküm ifade etmek suretiyle feshetme yetkisini haizdir. Bu suretle meydana gelecek bir fesih bildiriminin hüküm ve sonuçları Sözleşme'nin 22'nci maddesine tabi olacaktır.

1.2. Müşterek Hesap

Birden fazla kişiyi kapsayacak şekilde müşterek hesap açılması halinde, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için, 1.1'inci madde hükmüne uygun şekilde kimlik kontrolü ayrıca yapılır.

Teselsül müşterek hesaba ortak olan her bir MÜŞTERİ, müteselsil alacaklı sıfatıyla; Müşteri Hesapları üzerinde her türlü tasarrufta bulunmaya ve her türlü işlemi gerçekleştirmeye, kısmen veya tamamen Müşteri Hesapları'ndaki parayı çekme, para yatırma, Müşteri Hesapları arasında virman, menkul kıymet alımı-satımı ve saklanması, Sermaye Piyasası Araçları'nın kredili alımı, açığa satışı ve ödünç alınması ve verilmesi konularında talimatlar verme, Müşteri Hesapları'nı kapatma, işlem yapmak üzere gerekli bedeli tediye veya işlem konusu Sermaye Piyasası Aracını tevdi etme, Müşteri Hesapları'nda mevcut Sermaye Piyasası Araçları ve/veya bunları tevsik eden belgeleri teslim alma, Müşteri Hesapları'nda mevcut Sermaye Piyasası Aracı ve/veya nakit tutarın 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 vekaletnameye istinaden, vekil tayin etme hususlarında tek başına ve herhangi bir kısıtlama olmaksızın tam olarak yetkilidir. Müşterek hesaplar için yapılacak bildirimler, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde bulunan en son adresine yapılacak olup, bu bildirim tüm ortaklar için bağlayıcıdır.

BANKA, müşterek hesaba ortak olan müşterilerden herhangi birine veya usulünce yetkilendirilmiş vekiline yaptığı ödeme ve/veya teslimat (Sermaye Piyasası Aracı teslimi dahil) miktarınca, bütün müşterek hesap ortaklarına karşı ibra edilmiş sayılır.

Müşterek hesap sahipleri, hesapların açılışı esnasında veya sonradan birlikte imzaları ile hisse oranlarını BANKA'ya bildirmemişlerse, müşterek hesap ortaklarının her birinin hissesinin eşit olduğu kabul edilir. Ortağın müşterek hesaptan ayrılmak istemesi veya müşterek hesaba yeni ortak katılmasının istenmesi durumunda mevcut müşterek hesap kapatılıp yeni hesap açılacaktır. Yeni hesap açılışı için BANKA'nın gerekli gördüğü bütün belge ve sözleşmelerin yeniden imzalanması şarttır.

Hesap sahiplerinden herhangi birinin BANKA nezdindeki hak ve alacaklarına, hesaba haciz, tedbir ve benzeri kararlar tebliğ olunduğu yahut BANKA tarafından takas ve mahsup tatbik edildiği takdirde, hakkında anılan işlemler uygulanan müşterek hesap sahibinin hesaptaki hisse oranı dikkate alınmaksızın haciz tedbir vs. kararını müşterek hesabın tamamı üzerine uygulama ve hesap sahiplerinden hiçbirisine ödeme yapmama konusunda BANKA yetkilidir.

1.3. Müşteri'nin Temsili

MÜŞTERİ adına ve hesabına, MÜŞTERİ'nin kendisi dışında, sadece MÜŞTERİ tarafından Noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Bu halde vekilin kimlik bilgileri de, 1.1'inci maddede gösterilen esaslara uygun olarak tespit edilir.

MÜŞTERİ'nin kendisini temsil etmek üzere temsilci veya temsilciler ataması halinde, atanan temsilcinin kimlik bilgileri, imza örnekleri ile yetki sınırlaması var ise temsilciye verilen yetkilerin sınırlarını gösteren Noter onaylı bir vekaletname BANKA'ya sunulacaktır.

MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması halinde, sadece MÜŞTERİ'nin geçerli imza sirküleri uyarınca MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili oldukları, isimleri, kimlikleri, imza örnekleri ile BANKA'ya 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.

MÜŞTERİ'nin temsilciye verdiği vekaletnamenin kapsamı içindeki yetkiler üzerinde bir özel kısıtlama veya sınırlama getirilmedikçe, temsilcilerin MÜŞTERİ'yi, bu Sözleşme kapsamındaki tüm işlemlerde temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilecektir.

MÜŞTERİ tarafından, temsilcilerindeki değişiklikler, usulünce ve yazılı olarak bildirildiği ve BANKA'ya bu konuda hukuken destekleyici dokümanlar sunulduğu tarih itibarıyla geçerli ve bağlayıcı olacaktır.

BANKA, 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 ve doğrudan doğruya BANKA'nın kendi kusurlarına atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, kendilerine sunulan vekaletnamelerde veya başka yetki belgeleri ile ilgili sahtekârlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulamayacaktır.

BANKA'nın müdür ve yöneticileri de dahil olmak üzere tüm çalışanları ve BANKA'nın 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 vekaletname olarak ya da MÜŞTERİ'nin bu yöndeki sözlü yetkisine istinaden MÜŞTERİ adına işlem yapamazlar.

MÜŞTERİ ve/veya işbu Sözleşme'yi imzalayan vekilleri/temsilcileri (tüzel kişi temsilcileri dâhil) ve/veya işbu Sözleşme çerçevesindeki işlemleri gerçekleştiren vekilleri/temsilcileri (tüzel kişinin temsilcileri dâhil), işbu Sözleşme'nin imzalanması dâhil işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirdikleri her türlü işleme ilişkin olarak gerekli temsil yetkisini (tüzel kişi temsili dâhil) ve ehliyeti haiz olduklarını ve gerekli temsil yetkisi (tüzel kişi temsili dâhil) ve ehliyetin eksikliğinden dolayı ortaya çıkan zararlardan şahsen ve sınırsız sorumlu olduklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

MÜŞTERİ ve/veya işbu Sözleşme'yi imzalayan vekilleri/temsilcileri (tüzel kişi temsilcileri dâhil) ve/veya işbu Sözleşme çerçevesindeki işlemleri gerçekleştiren vekilleri/temsilcileri (tüzel kişi temsilcileri dâhil) bu Sözleşmenin imzalanmasına ve işbu Sözleşme kapsamındaki işlemlerin gerçekleştirilmesine dayanak teşkil eden vekâletname ve/veya temsil yetkisinin (tüzel kişi temsil yetkisi dâhil) herhangi bir şekilde sona ermesi ve/veya kapsamının değiştirilmesi ve/veya daraltılması halinde BANKA'ya derhal yazılı bildirimde bulunmakla yükümlü olup ilgili bildirimin yapılmamasından dolayı ortaya çıkabilecek her türlü zarardan dolayı şahsen ve sınırsız sorumludur. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ya da başkaca herhangi bir yayım organında yetkinin geri alınması ya da değiştirilmesi hakkında yapılacak olan yayınlar ile vekâleten ya da temsil yetkisinden azledilmeye ilişkin beyanlar MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya yazılı olarak bildirilmedikçe BANKA'yı bağlamayacaktır.

MÜŞTERİ'nin vekâleten ve/veya başka bir şekilde temsil edildiği durumlarda, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca uygulanması gereken uygunluk testi ve benzeri testlerin Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak MÜŞTERİ yerine vekil ve/veya temsilcisi bakımından uygulanması ve ilgili belgelerin vekil ve/veya temsilci tarafından imzalanması gerekebilir. MÜŞTERİ ve/veya işbu Sözleşme'yi imzalayan vekilleri/temsilcileri (tüzel kişi temsilcileri dâhil) ve/veya işbu Sözleşme çerçevesindeki işlemleri gerçekleştiren vekilleri/temsilcileri (tüzel kişinin temsilcileri dâhil) belirtilen işlemlere dayanak teşkil eden vekâlet ve/veya temsil ilişkisinin sona ermesi halinde, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca uygulanması gereken testlerin MÜŞTERİ'ye, yeni vekile ve/veya yeni temsilciye tekrar uygulanması gerekebileceğini ve bu testlerin Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak uygulanması için vekâlet/temsil ilişkisinin sona erdiğine dair yazılı bildirim Bankaya yapmamış olmalarından dolayı şahsen ve sınırsız sorumlu olduklarını anladıklarını kabul, beyan ve taahhüt eder.

1.4. Müşteri Bilgilerinin Korunması

BANKA'ya, MÜŞTERİ'ye ait bilgi ve belgelerin gizliliğinin sağlanması için gerekli önlemleri almak ve bu bilgi ve belgelerin yetkisiz üçüncü kişilerin eline geçmesini önlemekle yükümlüdür. BANKA tarafından, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile sair yasal düzenlemeler çerçevesinde yetkili olan kurum ve kuruluşlara, adli ve idari yargı organlarına, ilgili diğer düzenleyici kurumlara yapılacak bilgi paylaşımları bu hükmün dışında olup, MÜŞTERİ bu gibi paylaşımların kendi onayı alınmaksızın yapılabileceğini kabul eder.

2. MÜŞTERİ'NİN SINIFLANDIRILMASI

BANKA, MÜŞTERİ'den temin edilecek bilgilere dayanarak, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 30, 31 ve 32'nci maddeleri uyarınca MÜŞTERİ'yi Profesyonel ya da Genel Müşteri olarak sınıflandırmak ve Sözleşme çerçevesinde sunulması planlanan ürün ve hizmetleri bu sınıflandırmaya uygun olarak sunmakla yükümlüdür. Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca MÜŞTERİ'nin sınıflandırılmasına ilişkin ilkeler, ilgili mevzuat hükümleri ve MÜŞTERİ'nin yer aldığı sınıfı değiştirme haklarına ilişkin esaslar, "Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu" ile MÜŞTERİ'ye sunulmuş olup, MÜŞTERİ, Sözleşme'yi imzalamadan önce bu konuda bilgilendirilmiştir.

MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal yazılı olarak BANKA'ya bildirmekle yükümlü olduğunu, bu kapsamda verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden bizzat kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.

3. UYGUNLUK TESTİ

MÜŞTERİ, bu Sözleşme çerçevesinde BANKA'nın kendisine sunacağı ürün ya da hizmetlerin kendisi için uygun olup olmadığı hususunun değerlendirilmesi amacıyla, BANKA tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak hazırlanacak uygunluk testini, tam, gerçek ve doğru bilgileri vermek suretiyle doldurmakla yükümlüdür. Bu yükümlülük, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31'inci maddesi uyarınca "Profesyonel Müşteri" sınıfına giren müşteriler ile, sadece Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (Likit Fonlar) ve kısa vadeli tahvil bono fonları katılma payları ve/veya Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş Borsalarda ve Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçlarına ilişkin olarak alım/satım işlemleri yapacak müşteriler için geçerli değildir.

Yapılacak uygunluk testi neticesinde MÜŞTERİ'ye uygun olmadığı anlaşılan ürün ve hizmetler hakkında, MÜŞTERİ bilgilendirilecektir. Aynı şekilde, MÜŞTERİ'nin uygunluk testinde kendisine sorulan hususlarda bilgi vermekten kaçınması veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, BANKA hangi ürün ya da hizmetlerin MÜŞTERİ'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığı hususunda MÜŞTERİ'yi bilgilendirmekle yükümlüdür.

BANKA, uygunluk testi ile uygunluk testi uyarınca yapılacak uyarıları ve bildirimleri yazılı veya elektronik ortamda yapabilir. MÜŞTERİ'nin yukarıda açıklandığı şekilde bilgilendirilmesine rağmen, bir ürün veya hizmeti BANKA'dan talep etmesi halinde, BANKA söz konusu ürün veya hizmeti MÜŞTERİ'ye sunmaktan kaçınabileceği gibi, kendi takdirine bağlı olarak talep edilen ürün veya hizmeti MÜŞTERİ'ye sunmakta da serbesttir. Ancak MÜŞTERİ'nin bilgilendirilmesine rağmen, MÜŞTERİ'nin talebine istinaden MÜŞTERİ'ye bu şekilde sunulan ürün veya hizmet ile ilgili olarak MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği her türlü zarar veya kâr kaybından MÜŞTERİ sorumludur. MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması halinde BANKA, MÜŞTERİ'ye uygunluk testi uygulayıp uygulamamakta serbesttir.

4. MÜŞTERİ'YE RİSKLERİN BİLDİRİLMESİ

MÜŞTERİ, bu Sözleşme imzalanmadan önce ekte yer alan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu (Ek:4) okuyup anladığını ve bu formun bir kopyasını almış olduğunu, BANKA'dan talep edeceği ürün ve hizmetleri, bu risk bildirim formunda yer alan açıklamalar ile yatırım risklerini bilerek talep edeceğini kabul ve beyan eder.

Yukarıda belirtilen risk bildirim formuna ek olarak, bu Sözleşme çerçevesinde MÜŞTERİ'ye İşlem yaptırılacak olan Sermaye Piyasası Araçları için, Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 25'inci maddesinin (2) numaralı bendine uygun şekilde, ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nın yapısı, tarafları ve risklerini açıklayan ürün bilgi formları ayrıca sunulacaktır. BANKA, açıklanan durumlarda değişiklik olması halinde MÜŞTERİ'ye gereken bildirimleri elektronik ortamda yapabilecektir.

MÜŞTERİ talep edeceği ürün ve hizmetleri Sermaye Piyasası Aracı'nın risklerini açıklayan bu ürün bilgi formlarında yer alan açıklamalar ile yatırım risklerini bilerek talep edeceğini kabul ve beyan eder. BANKA, MÜŞTERİ'nin profesyonel müşteri olarak sınıflandırılmış olması halinde, işbu ürün bilgi formlarını MÜŞTERİ'ye sunmayabilir, ancak MÜŞTERİ'nin talep etmesi halinde profesyonel müşterilere de aynı ürün bilgi formlarını sunmakla yükümlüdür.

5. ALIM SATIM ARACILIĞI FAALİYETLERİ

5.1. Alım Satım Aracılığı Faaliyetlerinin Kapsamı

BANKA, MÜŞTERİ tarafından verilen Emirleri;

a) Kanun'un 37'nci maddesinin birinci fıkrasının (b) veya (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir yatırım kuruluşuna veya kaldıraçlı

işlemler hariç olmak üzere, ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışında yerleşik bir kuruluşa ileterek, emirlerin sonuçlarına ilişkin olarak MÜŞTERİ'yi bilgilendirmek suretiyle ("**Emir İletimine Aracılık**");

b) Borsalar ya da Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerlerine, Kanun'un 37'nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşa veya kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışında yerleşik bir kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirmeye ("**İşlem Aracılığı**") veya

c) Kendisi karşı taraf olarak hareket etmek suretiyle gerçekleştirmeye ("**Portföy Aracılığı**") yetkilidir.

5.2. Emir İletimine Aracılık Esasları

BANKA'nın Emir İletimine Aracılık yapacağı işlemler, bu Sözleşme'nin ilgili hükümlerinin yanı sıra, MÜŞTERİ ile Yetkili Kuruluş arasında imzalanacak olan ayrı bir çerçeve sözleşme hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilir. Bu İşlemler ile ilgili olarak BANKA'nın sorumluluğu, MÜŞTERİ Emirleri'nin bu Sözleşme'ye uygun olarak Yetkili Kuruluşa bildirilmesi ve MÜŞTERİ tarafından verilen Emirlerle ilişkin Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği ve diğer sair Kurul düzenlemelerince öngörülen belge ve kayıtların birer örneğinin saklanması ile sınırlı olup, emirlerin gerçekleştirilmesine ilişkin usul ve esaslar, MÜŞTERİ ile Yetkili Kuruluş arasında yapılacak çerçeve sözleşme hükümlerine tabiidir.

Emir İletimine Aracılık kapsamındaki İşlemler'le sınırlı olmak üzere, BANKA, MÜŞTERİ ve Yetkili Kuruluş arasında tek bir çerçeve sözleşme düzenlenmesi halinde, MÜŞTERİ'nin Emir İletimine Aracılık kapsamındaki İşlemleri, bu Sözleşme'ye tabi olmayacaktır.

5.3. İşlem Aracılığı Hizmetlerine İlişkin Esaslar

BANKA'nın bu Sözleşme kapsamında İşlem Aracılığı yapacağı işlemler, aşağıdaki esaslara tabi olarak gerçekleştirilir:

a) BANKA, 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 getirir.

b) Borsa'da işlem yapmayı gerektiren Emirler, ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde alınır ve yerine getirilir.

c) İşlemlerin, portföy aracılığına yetkili bir kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirilmesi halinde dahi, MÜŞTERİ'ye ait hesap ve işlemler, BANKA nezdinde müşteri bazında izlenmeye devam olunur.

d) İşlemlerin, portföy aracılığına yetkili bir kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirilmesi halinde, Emirlerin BANKA hesabına veya BANKA ile ilişkili kişilerin hesabına verilen aynı fiyatlı emirlerden öncelikli olarak yerine getirilmesi zorunludur.

5.4. Portföy Aracılığı Hizmetlerine İlişkin Esaslar

BANKA'nın bu Sözleşme kapsamında Portföy Aracılığı yapacağı işlemler, aşağıdaki esaslara tabi olarak gerçekleştirilir:

a) BANKA, MÜŞTERİ Emirlerini, Emir Gerçekleştirme Politikası, bu Sözleşmede belirtilen esaslar, Müşteri Emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirir.

b) İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatların genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirlir.

6. BANKA'NIN İŞLEMLERDE SORUMLULUĞU

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

BANKA'nın, İşlemlerin gerçekleştirilmesinde Emir İletimine Aracılık veya İşlem Aracılığı Faaliyetlerini yürüttüğü esnada başka yatırım kuruluşları kullanması halinde, BANKA'nın sorumluluğu, üstlendiği görev ve yerine getirdiği işlemlerle sınırlıdır. Şöyle ki;

a) BANKA'nın MÜŞTERİ adına ve MÜŞTERİ hesabına gerçekleştirdiği ve MÜŞTERİ ile hizmet alınan yetkili yatırım kuruluşu arasında ayrı veya BANKA'nın da dahil olduğu üçlü bir çerçeve sözleşme düzenlendiği işlemlerde, BANKA'nın sorumluluğu, Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olmak kaydıyla, Emirlerin Yetkili Kuruluşa iletilmesi ile sınırlıdır.

b) BANKA'nın MÜŞTERİ adına ve MÜŞTERİ hesabına gerçekleştirdiği işlemler'de, Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'ne uygun olarak MÜŞTERİ'ye yapılacak bildirimler Yetkili Kuruluş tarafından gerçekleştirilecek olup; MÜŞTERİ söz konusu bildirimleri Yetkili Kuruluş'tan talep etme hakkını haizdir. Bununla birlikte, MÜŞTERİ'nin talep etmesi halinde hesapların açılması ve Emirler'in iletilmesiyle sınırlı olarak ilgili bilgi ve belgeler BANKA tarafından ibraz edilecektir.

c) BANKA'nın İşlem Aracılığı Faaliyetlerinde ise sorumluluğu, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve bu Sözleşme ile üstlenmiş olduğu görevlerin usulüne uygun şekilde ifası ile sınırlı olup, İşlemler'in gerçekleştirilmesinde rolü olan Borsalar, Piyasalar, yatırım kuruluşları ve diğer üçüncü kişilerden kaynaklanabilecek nedenlerden veya MÜŞTERİ'nin veri iletişim sistemlerindeki donanımsal veya yazılımsal teknik sorun ya da yetersizlik nedeniyle veri alınamaması, hatalı veri alınması ve bu yüzden emrin gerçekleştirilememesi, hatalı emir gerçekleştirilmesi, veri sağlayıcı kurumların aktardığı veri yayınlarının eksikliği gibi sebeplerle MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği zararlardan BANKA sorumlu olmayacaktır.

7. MÜŞTERİ HESAPLARI ÜZERİNDE TASARRUF YETKİSİ

MÜŞTERİ, BANKA'nın, bu Sözleşme çerçevesinde yapılan işlemlerden kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve Emirleri ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için Müşteri Hesapları üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu ve yerine getirilmesi gereken her bir ödeme işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasına gerek olmaksızın Müşteri Hesapları'ndan ihtiyaç duyulan tutarı tahsil etme yetkisini haiz olduğunu kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, BANKA'nın bu yetkisini kullanmak üzere ihtiyaç duyacağı her türlü ek beyan, talimat ve vekaletnameyi de düzenlemek ve sunmakla yükümlüdür.

BANKA, MÜŞTERİ'nin vereceği Sermaye Piyasası Aracı alım talimatlarının karşılığını teşkil eden Müşteri Hesapları'ndaki varlıklarının üzerine bloke koyma ve söz konusu varlıklar üzerinde rehin tesis etme hakkına sahiptir. BANKA tarafından henüz yerine getirilmemiş MÜŞTERİ talimatları için, iptal talimatı verilmediği sürece bloke konulmuş varlıklar üzerinde MÜŞTERİ'nin tasarruf hakkı olmayacaktır. Bloke tatbik edilen nakdin kullanımı, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir. Bu madde kapsamında Müşteri Hesapları, MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme veya bankacılık ve kredi işlemleri için BANKA nezdinde bulunan ve her türlü vadeli, vadesiz cari ve saklama hesaplarının tamamı anlamına gelir.

8. EMİRLERİN İLETİLMESİ

8.1. Yazılı Emirler

Bu Sözleşme kapsamında verilen Emirlerin yazılı olarak iletilmesi esastır. BANKA, Tezgahüstü Piyasa İşlemleri dışındaki MÜŞTERİ ile gerçekleştireceği İşlemler'de Emri yazılı olarak aldığı anda, Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'ne uygun şekilde elektronik olarak düzenleyeceği Müşteri Emir Formu'ndan yazılı bir örnek alarak MÜŞTERİ'nin imzasını alacaktır. BANKA, MÜŞTERİ'nin talebi halinde, BANKA ve MÜŞTERİ tarafından imzalanmış Müşteri Emir Formu'nun imzalı bir örneğini MÜŞTERİ'ye vermekle yükümlüdür.

MÜŞTERİ'den telefon, faks, e-posta ve benzeri iletişim araçlarıyla Emir alınabilir. Ancak, bu Emirler Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri açısından Sözlü Emir niteliğindedir.

8.2. Sözlü Emirler

MÜŞTERİ, BANKA'nın kabulü halinde Emirlerini BANKA'ya telefonla sözlü şekilde, faks, otomatik para çekme makinesi (ATM) kullanılmak suretiyle elektronik ortamda iletebilir. BANKA, bu tip emirleri telefon ile iletilmesi halinde kayıtlı telefonda veya elektronik posta ile iletilmesi halinde "Kayıtlı Elektronik Posta" niteliğini haiz olması kaydıyla kabul edebilir. Bu şartlara uygun olmayan Sözlü Emirler, ancak BANKA'nın kendi takdir yetkisine istinaden ve BANKA'nın talebi halinde sonradan MÜŞTERİ tarafından yazılı hale getirilmesi kaydıyla işleme konabilir.

Bu şekilde sözlü olarak alınan Emirler, aşağıdaki esaslara tabidir:

(a) BANKA, Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun şekilde "Müşteri Emir Formu" düzenleyecek ve MÜŞTERİ'nin talebi olması halinde, MÜŞTERİ'ye emir alınış numarası verecektir.

(b) Telefon veya elektronik -posta yoluyla iletilen Emirlerin tümü Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca sözlü emir niteliğindedir.

(c) MÜŞTERİ, yapılan telefon görüşmesinin kayıt altına alındığını bildiğini, bu duruma muvafakat ettiğini ve verilen talimatların bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan eder.

(d) BANKA, herhangi bir Sözlü Emir'in yazılı olarak teyit edilmesini istemek hakkına sahiptir.

(e) Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde kayıt altına alınmış olan ve MÜŞTERİ muvaffakatini içeren bu Sözlü Emirler herhangi bir ihtilaf halinde ilgili İşlemlerin delili olarak kabul edilir.

8.3. Faks Yoluyla İletilen Emirler

MÜŞTERİ, dilerse Emirlerini BANKA tarafından kendisine bildirilecek olan faks numarasını kullanmak suretiyle de BANKA'ya iletebilir. Bu şekilde faks yoluyla alınan Emirler, aşağıdaki esaslara tabiidir:

(a) Emirler, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde bulunan faks numarası üzerinden gönderilmelidir. Faks yoluyla gönderilen emirlere ilişkin talimatın, faks cihazı tarafından otomatik olarak yazılan göndericinin faks numarası, tarih ve zaman bilgilerini kapsaması zorunludur.

(b) BANKA, bu şekilde belirlenen faks numarası haricinde başka numaralardan gelen Emirleri reddedebileceği gibi, MÜŞTERİ'nin teyidini sözlü olarak almak suretiyle işleme koyma konusunda yetkilidir.

(c) Faks ile gönderilen Emirlerin her sayfası, MÜŞTERİ veya MÜŞTERİ'yi temsil etmeye yetkili kişi ya da kişilerin imzalarını taşımalıdır.

(d) MÜŞTERİ, faks ile gönderilmiş olan Emirlerin orijinal nüshalarını, 'teyit içindir' işaretli olarak BANKA'ya elden veya posta marifetiyle iletmekten sorumludur.

(e) Faks ile iletilen Emirleri aldıktan sonra, BANKA, yukarıda bahsi geçen yazılı teyidi beklemeksizin Emir konusunu işleme koyabileceği gibi, tereddüt duyması halinde işleme koymaktan da kaçınma hakkını haizdir. Bu durumda BANKA, faks ile gelen Emir'in işleme konmadığı hususunda MÜŞTERİ'yi uygun gördüğü en seri iletişim aracı ile bilgilendirir.

(f) BANKA, faks ile iletilen Emir talimatındaki imzaların karşılaştırılması ve kontrolünde gereken özeni göstermekle yükümlüdür. Ancak, bu özenin gösterilmesine rağmen, (i) ilk bakışta anlaşılamayan imza benzerlikleri ve (ii) sahtekârlık ve hile eylemlerinin sonuçları ve (iii) kendisinin bağlı olduğu genel veya özel iletişim araçlarının arızalanması ve (iv) yanlış ve yetersiz talimat ve bilgiler içeren veya yanlış veya farklı veya eksik bir şekilde iletilen Emirlerin ve ayrıca, 'teyit içindir' ibaresini içermeyen teyit yazılarından dolayı yapılabilecek mükerrem işlemlerden dolayı BANKA sorumlu tutulamaz.

(g) Faks ile iletilen talimat ile 'teyit içindir' ibaresini içeren teyit yazısı arasında fark bulunması durumunda faks talimatı geçerlidir. MÜŞTERİ, BANKA'nın faks talimatına istinaden gerçekleştirdiği işlemin bağlayıcı olacağını ve BANKA'nın sorumlu olmayacağını kabul eder.

8.4. Elektronik İşlem Platformu Aracılığıyla İletilen Emirler

MÜŞTERİ, dilerse, Emirlerini Elektronik İşlem Platformu vasıtasıyla da BANKA'ya iletebilir. Bu şekilde Elektronik İşlem Platformu yoluyla alınan Emirler, aşağıdaki esaslara tabiidir:

(a) MÜŞTERİ'nin Elektronik İşlem Platformu'na ilişkin olarak şifre alması veya ilgili programları yüklemesi veya kullanması halinde, bu Elektronik İşlem Platformu'nun kullanılması için ihtiyaç duyulan teknik altyapıya ve yazılım ile donanımı kullanmak için yeterli derecede bilgiye sahip olduğu ve Elektronik İşlem Platformu'nu kullanmak için gerekli olan güncellemeleri takip edeceği ve yükleyeceği kabul edilir. MÜŞTERİ'nin kullandığı altyapıdan veya MÜŞTERİ'nin yazılım ve donanımı kullanırken yaptığı hatalı işlemlerden, Emirlerin iletilmemesinden veya hatalı veya eksik iletilmesinden doğabilecek zararlardan, Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun hareket etmiş ve istenilen koşulları sağlamış olması kaydıyla, BANKA sorumlu olmayacaktır.

(b) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu üzerinden iletilen Emirlerin gönderilmesinde kendisine tahsis edilmiş olan şifre ve benzeri bilgileri gizli tutmakla yükümlüdür. Üçüncü şahısların MÜŞTERİ'nin şifresini kullanarak Elektronik İşlem Platformu üzerinden göndereceği her türlü Emir MÜŞTERİ tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve bu Emir ile ilgili tüm sonuçlardan MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın, MÜŞTERİ'nin rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse, MÜŞTERİ bu durumu derhal BANKA'ya bildirmekle yükümlüdür. Bu durumda BANKA, mümkün olan en kısa zamanda, yetkisiz Emirlerin verilmesinin önüne geçmek için gereken önlemleri almakla yükümlüdür.

(c) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi veya yetkili temsilcileri vasıtasıyla kullanabilir. MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu 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, BANKA'nın kendilerine açıkça kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

- (d) BANKA, Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin 35'inci maddesi uyarınca, Elektronik İşlem Platformu'nun güvenilir bir şekilde kullanılması, denetlenmesi ve oluşturulması için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür.
- (e) BANKA, güvenlik amacıyla gerekli görmesi halinde, MÜŞTERİ'nin Elektronik İşlem Platformu üzerinden işlem gerçekleştirmesini geçici veya sürekli olarak durdurabilir ve engelleyebilir. Bu durumda MÜŞTERİ, BANKA tarafından bilgilendirilecektir.
- (f) BANKA, Elektronik İşlem Platformu'nun kullanımına ilişkin olarak kullanılacak uygulamalarda istediği zaman değişiklik yapmaya yetkilidir.
- (g) BANKA, Elektronik İşlem Platformu üzerinden sunulan hizmetler ile ilgili olarak gerekli ürün bilgi formlarının birer örneği elektronik ortamda yer vermekle yükümlü olup, MÜŞTERİ Elektronik İşlem Platformu üzerinden işlem yapmakla bu ürün bilgi formlarını okuduğunu ve anladığını, Elektronik İşlem Platformu üzerinden yapılan işlemlerin kendisi için bağlayıcı olduğunu kabul etmektedir.
- (h) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu'nda gerçekleşen ve BANKA'ya atfı kabil olmayan sistem arızalarından dolayı, BANKA'nın her ne nam altında olursa olsun herhangi bir sorumluluğu bulunmayacağını kabul etmektedir.
- (i) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu aracılığı ile iletilen Emirlerde, ilgili Elektronik İşlem Platformu'nun kullanılması için imzalanacak sözleşmelerin hükümleri ile bağlı olacağını kabul etmektedir.
- (j) MÜŞTERİ, Elektronik İşlem Platformu üzerinden vereceği Emirlerin, Elektronik İşlem Platformu üzerinde belirlenmiş olan farklı işlem saatlerine tabi olabileceğini ve vereceği Emirlerde bu işlem saatlerine uygun davranmakla yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder.
- (k) BANKA, tamamen kendi takdir yetkisine bağlı olarak, Elektronik İşlem Platformu üzerinden verilen Emirleri işleme koymadan önce, MÜŞTERİ'nin yazılı veya sözlü teyidinin alınmasını talep etme yetkisini haizdir. Ancak böyle bir teyit alınmaksızın Elektronik İşlem Platformu'nun işleyiş kurallarına uygun şekilde alınmış ve işleme konulmuş olan Emirler, MÜŞTERİ'nin sorumluluğundadır.

9. EMİRLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ, TAKAS VE TASFİYESİ

BANKA, Emir Gerçekleştirme Politikası çerçevesinde MÜŞTERİ için mümkün olan en iyi sonucu verecek şekilde özen ve sadakat borcu çerçevesinde Emirleri yerine getirir.

BANKA, MÜŞTERİ tarafından verilmiş olan bir Emri işleme koymak istememesi halinde, söz konusu Emrin işleme konulmasının reddedildiğini, gerekçesi ile birlikte uygun göreceği en seri haberleşme vasıtasıyla MÜŞTERİ'ye bildirmekle yükümlüdür.

MÜŞTERİ'nin verdiği Alım Emirlerinde, alım konusu Sermaye Piyasası Aracı için gerekli olan nakit veya MÜŞTERİ'nin verdiği satım emirlerinde satım konu Sermaye Piyasası Aracı'nın Müşteri Hesapları'nda bulundurulmaması halinde veya Emir için ihtiyaç duyulan İşlem Teminatları'nın Müşteri Hesapları'nda bulunmaması halinde, BANKA, söz konusu Emir'i işleme koymaktan kaçınabilir. Gerçekleşen emirlerin takas ve tasfiyesinde, işlemin gerçekleştirildiği Piyasa'nın takas ve tasfiye kurallarına uygun olarak, işlem neticesi olan nakit veya ilgili Sermaye Piyasası Araçları, en hızlı şekilde Müşteri Hesapları'na aktarılır. Tezgahestü Piyasa Türev Araç İşlemleriyle ilgili olarak MÜŞTERİ'nin takas tarihinde kesinleşmiş nakit alacakları ise, MÜŞTERİ talebi üzerine, talep tarihinden itibaren en geç 3 (üç) iş günü içerisinde tam ve nakden MÜŞTERİ'ye ödenir.

10. İŞLEMLERİN TEYİDİ VE MÜŞTERİ'NİN BİLGİLENDİRİLMESİ

BANKA, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın gerektirdiği hesap ekstrelerini ve/veya raporları, her takvim ayının son gününü takip eden 7 (yedi) işgünü içerisinde MÜŞTERİ'nin tercihinin uygun şekilde ve Kurul'un Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nde yer alan esaslar çerçevesinde gönderecektir. MÜŞTERİ tarafından herhangi bir İşlem yapılmayan aylar için bu hesap ekstrelerinin ve/veya raporların gönderilmesi zorunlu değildir. MÜŞTERİ'nin, hesap ekstrelerinin posta yoluyla iadeli taahhütlü gönderilmesini talep ettiği hallerde, gönderi masrafları MÜŞTERİ tarafından karşılanır.

MÜŞTERİ'nin hesaplarında yapılan İşlemler, en geç gün sonunda olmak üzere Elektronik İşlem Platformu üzerinden bildirilir. İşlemlerin doğrudan Elektronik İşlem Platformu üzerinden gerçekleşmesi halinde, İşlemlerin yapılmasını takiben aynı anda MÜŞTERİ tarafından Elektronik İşlem Platformu üzerinden görüntülenebilecektir. Ancak bu durum MÜŞTERİ'nin, Müşteri Hesabı'nın bakiyesi ve/veya gerçekleştirilen işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkını ortadan kaldırmaz. Gerçekleşen İşlemler ve alınan ve satılan Sermaye Piyasası Aracının cins, miktar, fiyat veya primi ile var ise MÜŞTERİ'ye taahhuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösterecek şekilde düzenlenecek İşlem Sonuç Formu ya da Türev Araç İşlem Sonuç Formu (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu) müteselsil numara taşıyacak

şekilde elektronik olarak düzenlenerek en geç gün sonunda MÜŞTERİ'ye elektronik ortamda gönderilecek veya MÜŞTERİ tarafından Elektronik İşlem Platformu üzerinden erişimine imkan sağlanacaktır.

İşlemlere ait alınan İşlem Sonuç Formu veya Türev Araç İşlem Sonuç Formu (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu)'nda yer alan koşullar ve düzenlemeler ile Sözleşme'de yer alan koşullar ve düzenlemeler arasında bir çelişki olması halinde, İşlem Sonuç Formu veya Türev Araç İşlem Sonuç Formu (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu), yalnızca o İşlem özelinde işbu Sözleşme'ye kıyasen öncelik taşıyacak ve esas alınacaktır. İşlem Sonuç Formu veya Türev Araç İşlem Sonuç Formu (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu)'nda açıkça düzenlenmemiş konularda, öncelikle işbu Sözleşme'nin ilgili maddeleri bağlayıcı olacaktır.

Profesyonel Müşteri sınıfında bulunan MÜŞTERİ, EK-2 Bildirim Yolu Beyanı ile kendisine hesap ekstresi ve/veya rapor gönderimi yapılmamasını talep edebilir.

11. EMİRLERİN GİZLİLİĞİ VE KAYITLARIN SAKLANMASI

BANKA, MÜŞTERİ'nin verdiği Emirlerin gizliliğini korumakla yükümlüdür. Bu çerçevede, yasal zorunluluklar saklı kalmak kaydıyla, MÜŞTERİ'ye ait Emir bilgileri, herhangi bir üçüncü şahsa, MÜŞTERİ aleyhine ve üçüncü şahıs lehine MÜŞTERİ'nin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.

BANKA'nın destek hizmetleri kapsamında hizmet aldığı kuruluşlar ile bilgi paylaşımına ilişkin olarak Sözleşme'nin 1.4'üncü maddesi hükmü saklıdır.

BANKA, bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde MÜŞTERİ'nin telefon ile alınan Emirlerine ilişkin ses kayıtlarını, faks yoluyla alınan Emirlerle ilişkin talimatını ve kendisine ulaştığı tarih ve zaman bilgilerini, Elektronik İşlem Platformu üzerinden alınan Emirler de dahil olmak üzere her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda alınan Emirlerde tarih, zaman ve müşteri bazında olmak üzere MÜŞTERİ'ye ilişkin IP (İnternet Protokol) numaraları kayıtlarını, Emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtlarını gerektiğinde yazılı hale dönüştürülebilecek tutulmasını temin etmek ile yükümlüdür. BANKA'nın emir iletimine aracılık yapacağı işlemler sebebiyle tutulacak belge ve kayıtlara ilişkin Sözleşme'nin 5.2'nci maddesi hükmü saklıdır.

12. SAKLAMA HİZMETLERİ

12.1. Yetkili Saklama Kuruluşu

Yetkili Saklama Kuruluşu, yatırım hizmet ve faaliyetleri sebebiyle veya emanetçi sıfatıyla veya idare etmek için veya teminat olarak veya her ne nam altında olursa olsun MÜŞTERİ'ye ait kayden veya fiziken tevdi ve teslim edilen Sermaye Piyasası Araçları'nı MÜŞTERİ hesabına hak sahibi bazında tutma, izleme, MÜŞTERİ hesabına veya MÜŞTERİ'nin talimatı ile açılmış alt hesaplarına Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin anapara, faiz, temettü ve benzeri gelirlerin tahsili, ödenmesi, yeni pay ve bedelsiz pay alma haklarının ve paylardan doğan oy haklarının kullanılması ve Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin teminat takibi gibi hizmetlerin sunulması ile söz konusu işlemlerin Müşteri Hesaplarına yansıtılması ve MÜŞTERİ'ye ait nakitlerin saklanması ve izlenmesi hizmetlerini yürütmekle görevli ve yetkilidir. MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme çerçevesinde BANKA'dan almakta olduğu İşlem Aracılığı ve Portföy Aracılığı hizmetlerine konu olan Sermaye Piyasası Araçları ve nakde ilişkin olarak saklama hizmeti, MÜŞTERİ'nin aksi bir talebi olmadığı durumlarda, BANKA tarafından sunulur. MÜŞTERİ, BANKA'ya vereceği talimatı ile saklama hizmeti konusunda BANKA dışında yetkili bir başka kuruluşu görevlendirme ve yetkilendirme hakkını haizdir.

BANKA veya MÜŞTERİ'nin yetkilendirdiği 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, internet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla öğrenebilecek ve/veya kontrol edebilecek, gerekirse blokaj uygulayabilecek veya kendi uyguladığı blokajı kaldırabilecektir.

12.2. Sermaye Piyasası Araçlarıyla İlgili Hakların Kullanılması

MÜŞTERİ, BANKA'ya, MÜŞTERİ hesaplarındaki Sermaye Piyasası Araçları için saklama hizmetleri vermesi talimatını verdiği takdirde, BANKA, bu Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili anapara, faiz, temettüler veya benzeri gelirlerin tahsil edilmesi ve/veya masraflar, giderler ve ücretlerin ödenmesi ve Sermaye Piyasası Araçları ile bağlantılı tüm hakları kullanma yetkisine MÜŞTERİ adına sahip olacaktır. BANKA'nın yukarıda bahsi geçen hizmetleri için, Taraflar arasında yazılı olarak kararlaştırılacak ilave bir saklama hizmeti ücreti uygulanabilir.

13. MÜŞTERİ'YE AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLMESİ

BANKA, MÜŞTERİ'nin aksi yönde bir talimatı olmaması ve BANKA tarafından belirlenen alt limiti aşması kaydıyla gün içinde herhangi bir Emre konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren hesaplarındaki nakitleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak, yetkili olduğu 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.

MÜŞTERİ'nin hesabında kalan nakit alacak bakiyelerinin kullanımını talep etmemesi halinde dahi, BANKA tarafından belirlenen alt limitin altında kalan nakitlerle ilgili olarak, MÜŞTERİ tarafından talep edildiği takdirde en geç 1 (bir) iş günü içerisinde MÜŞTERİ'ye ödenmek ve anapara zarara uğratılmamak şartıyla, BANKA tarafından bu tutarlar nemalandırılabilir ve bu halde bu nemalandırılma neticesinde elde edilen kazanç tutarları BANKA'ya ait olur.

14. KURTAJ BEDELİ VE KOMİSYONLAR

MÜŞTERİ, BANKA'nın, Ücretlendirme Bilgi Formu'nda (EK:1) belirtilen kurtaj ve komisyon oranlarını uygulayacağını ve bu uygulama neticesinde hesaplanacak tutarları BANKA'ya ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

BANKA, MÜŞTERİ'nin aleyhine olacak şekilde kurtaj ve komisyon oranlarında meydana gelen değişiklikleri MÜŞTERİ'ye en az 5 (beş) iş günü öncesinde yazılı olarak bildirmekle yükümlüdür. MÜŞTERİ, söz konusu oranlara ilişkin değişiklikleri kabul etmediğini ve/veya Sözleşme'yi fesh etme hakkını kullanmak istediğini BANKA'ya, değişikliğin kendisine tebellüğ tarihinden itibaren 5 (beş) iş günü içerisinde bildirmez ise, söz konusu değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 5'inci (beşinci) iş gününün bitiminde uygulanmaya başlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. BANKA'nın komisyon oranlarını MÜŞTERİ lehine tek taraflı olarak değiştirme hakkı saklıdır.

15. İŞLEM MASRAFLARI

MÜŞTERİ, BANKA'nın MÜŞTERİ adına ve/veya hesabına yapacağı işlemler için veya bu işlemlerden dolayı finans kurumları, borsalar, takas ve saklama kuruluşları, bankalar ve başka yetkili kurumlara ödenecek İşlem Masrafları'nı ve vergisel yükümlülükleri ödemekle yükümlüdür.

MÜŞTERİ tarafından karşılanacak İşlem Masrafları'nın ve vergisel yükümlülüklerin ödenmesinde, BANKA, MÜŞTERİ'den ayrıca talimat veya teyit almaya ihtiyaç olmaksızın, Müşteri Hesaplarını borçlandırmak suretiyle söz konusu tutarları MÜŞTERİ'den tahsil etmeye yetkilidir. Müşteri Hesapları'ndan İşlem Masrafları'nın yapıldığı gün itibarıyla tamamen veya kısmen tahsilinin mümkün olmaması halinde, MÜŞTERİ, BANKA'nın kendisine bildirim yapmasını takiben, en geç 2 (iki) iş günü içerisinde gerekli olan tutarı Müşteri Hesapları'na yatırmak veya BANKA'ya ödemekle yükümlüdür.

16. MÜŞTERİ'NİN VERGİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ

16.1. Vergi Yükümlülüklerine İlişkin Sorumluluk

Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen İşlemlerle ilgili Vergi Yükümlülükleri'nin tamamının usulüne uygun olarak ve süresi içinde ödenmesinden MÜŞTERİ sorumludur.

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 BANKA'ya 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 BANKA'ya derhal ve nakden ödeyeceğini kabul eder.

MÜŞTERİ, Stopaj Vergileri'nin ödenmemesi de dahil olmak üzere, MÜŞTERİ'nin Vergi Yükümlülükleri'nin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı BANKA'nın maruz kalabileceği her türlü zarar ve kayıpları BANKA'ya tam olarak tazmin edeceğini ve BANKA'yı bu konuda her türlü zarardan ari kılacağını kabul ve taahhüt eder.

16.2. FATCA Kapsamında Eklenen Özel Ek Koşullar

Amerika Birleşik Devletleri Dışında Bulunan Hesapların Vergi Uyum Kanunu ("FATCA") düzenlemeleri ya da FATCA ile ilgili olarak diğer bir düzenleyici otorite veya devlet makamının başkaca bir bilgi talebi olması halinde, ilgili düzenlemeler çerçevesinde Amerikalı Şahıs

sıfatını haiz MÜŞTERİ, BANKA'nın söz konusu bilgi talebini yerine getirmesi ve/veya FATCA Düzenlemeleri'ne uyum göstermesi amacıyla ilgili bilgiyi BANKA'ya vermekle yükümlü olacağını kabul ve taahhüt eder.

MÜŞTERİ, ABD ve/veya AB menşeli gerçek ya da tüzel kişi ise veya ABD ve/veya AB piyasalarında işlem yapmakta veya ABD ve/veya AB vergi yasalarına tabi ise veya sair kanuni gereklilikler nedeniyle hesap numarası, kimlik bilgileri, adres, işgal konusu dahil kendisine ait her türlü hesap, işlem ve müşteri bilgilerinin ve belgelerin Amerika Birleşik Devletleri (ABD) Dodd Frank (Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) ve FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) ve Avrupa Birliği'nde (AB) EMIR (European Market Infrastructure Regulation) yasaları ve ilgili diğer tüm yasal düzenlemeler kapsamında, U.S. Internal Revenue Servicen (IRS), Avrupa Sermaye Piyasası Otoritesi (ESMA) ve/veya ilgili tüm diğer ABD ve/veya AB kurum ve kuruluşlarıyla BANKA tarafından paylaşılmasına muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MÜŞTERİ, işbu Sözleşme kapsamında belirtilen Sermaye Piyasası işlemlerinin yapılması amacıyla, söz konusu işlemlerin gerek Kanun, Türk yasaları ve genel bankacılık uygulamaları, gerekse Türkiye Cumhuriyeti'nin ve/veya BANKA'nın başka ülke, kurum, kuruluş ve/veya resmi makamlarla imzalamış olduğu uluslararası sözleşmeler ve/veya antlaşmalar gereğince iç hukuk mevzuatı haline gelmiş olan hükümlere uygun gerçekleştirileceğini kabul eder. Bu kapsamda MÜŞTERİ, söz konusu sözleşmeler ve/veya antlaşmalar gereğince BANKA'nın ödemek zorunda olduğu ya da herhangi bir kişi, yerel veya yabancı resmi bir makam tarafından MÜŞTERİ'nin hesapları ile ilgili olarak, BANKA'dan tahsil edilecek herhangi bir meblağın, MÜŞTERİ'ye ait hesaplardan mahsup edebileceğini kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, belirtilen uluslararası antlaşmalar, sözleşmeler veya diğer yasal düzenlemeler kapsamında BANKA'nın talep edebileceği her türlü bilgi ve belgeyi koşulsuz sunmayı, BANKA'nın ilgili yasal düzenlemeler gereğince yapacağı işlem ve raporlamalara onay verdiğini peşinen kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ, BANKA nezdinde sahip olduğu veya olacağı tüm hesapları ile ilgili olarak;

i. Hem BANKA ve bağlı ortaklıkları lehine hem de BANKA'nın tüm yönetici ve çalışanları veya BANKA'nın faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere BANKA tarafından görevlendirilmiş herhangi bir üçüncü kişi lehine,

ii. Türkiye Cumhuriyeti veya yabancı muhabirin tabi olduğu ülke ya da BANKA veya yabancı muhabirin uymaya karar verdiği başka bir ülkenin mevzuatları uyarınca MÜŞTERİ'ye ait hesaplarla ilgili bilgileri ifşa edebilmek üzere, BANKA'nın yerel ve/veya yabancı muhabirleri lehine,

iii. Herhangi yerel veya yabancı bir resmi veya adli makam veya idare ya da BANKA'nın, uymakla yükümlü olduğu yasal mevzuata tabi olan başka bir kuruluşa (yasaların bu kuruluş için ya da bu kuruluşun veya BANKA'nın bulunduğu bölgede geçerli olup olmadığına bakılmaksızın) raporlama ya da BANKA'nın özellikle kara para aklama veya terörizm veya vergi kaçakçılığı ile mücadele amacıyla müşteri bilgilerinin ifşası durumunda, sözleşme ve/veya anlaşma imzalanan kuruluş veya ülke lehine,

iv. MÜŞTERİ tarafından temsilci olarak belirlenen ve BANKA'da kayıtlı olan herhangi bir üçüncü kişi lehine,

v. MÜŞTERİ'nin BANKA'ya ya da BANKA'nın MÜŞTERİ'ye yazılı, telefon veya video konferans yoluyla ya da başka yollarla sağladığı tüm bilgiler ile ilgili olarak BANKA lehine,

vi. Noter ya da Maliye Bakanlığı lehine olanlar dahil olmak üzere, mevcut sözleşmenin uygulanması amacıyla herhangi bir kamu idaresi veya resmi departman/hizmet birimi lehine,

MÜŞTERİ, BANKA'nın açıklamakla yükümlü olduğu bilgiler açısından, BANKA'nın açıkladığı MÜŞTERİ'ye ilişkin özel bilgilerin ilgili mevzuat hükümlerince ihlal niteliğinde olmadığını peşinen kabul ederek, bu kapsamdaki tüm yasal haklarından feragat etmektedir.

16.3. Vergi Konusunda Danışmanlık Alma

Vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak MÜŞTERİ'nin kendi sorumluluğundadır. BANKA vergiyle ilgili konularda verebileceği her türlü tavsiye sadece gayri resmi bir görüş beyanı olarak algılanmalıdır ve BANKA hiçbir zaman ve hiçbir şekilde vergi konularında uzman veya danışman olarak kabul edilmeyecek ve herhangi bir sorumluluk üstlenmeyecektir.

16.4. MÜŞTERİ'nin Yurtdışında İkamet Etmesi

MÜŞTERİ'nin Türkiye'de ikamet etmemesi halinde, MÜŞTERİ, Türkiye'de bir daimi temsilci tayin etmekle yükümlüdür. MÜŞTERİ'nin talebi ve BANKA'nın onayı ile, daimi temsilci olarak BANKA da atanabilir. Bu halde, bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarından MÜŞTERİ'nin elde edeceği gelirler üzerinden tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan Vergi Yükümlülükleri için vergi dairelerine karşı BANKA'nın sorumlu tutulacağını MÜŞTERİ bilmektedir. Bundan dolayı, MÜŞTERİ, Türkiye'de daimi temsilcisi olarak BANKA'yı tayin ettiği hallerde, ilgili vergi kanunlarına göre gereken vergi beyannamesinin MÜŞTERİ adına BANKA tarafından verileceğini ve tahakkuk eden vergilerin MÜŞTERİ adına BANKA tarafından ödeneceğini, bu tutarların hesaplarından tahsil konusunda BANKA'nın yetkili olduğunu ve bu tutarların hesabından tahsil edilememesi halinde, kendisine yapılacak bildirim takiben en geç 2 (iki) iş günü içerisinde söz konusu tutarları BANKA'ya ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

17. MÜŞTERİ TEMİNATLARI

17.1. Teminat Verilmesi

BANKA, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olmak kaydıyla ve Sermaye Piyasası Mevzuatı usul ve esaslarına uygun olarak, MÜŞTERİ'nin taşınır ve taşınmaz mal rehni, kefalet, menkul kıymet rehni ve BANKA tarafından uygun görülecek diğer bir teminat verilmesini talep edebilir ve MÜŞTERİ, talep edilen bu teminatları derhal tesis etmekle yükümlüdür. MÜŞTERİ tarafından BANKA lehine verilecek teminatlar, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak BANKA'nın kendi mal varlığından ayrı hesaplar üzerinde izlenir ve MÜŞTERİ'nin yazılı açık izni olmaksızın, tevdi amacı dışında kullanılamazlar. MÜŞTERİ, BANKA lehine teminat olarak tesis etmiş olduğu finansal varlıkları BANKA'nın açık olarak onayını almak ve toplam teminat değerinde azalma yaratmaması şartıyla bir başka finansal varlık ile değiştirebilir.

17.2. BANKA'nın Teminatlar Üzerinde Tasarruf Yetkisi

MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamında BANKA'ya karşı doğmuş ve doğacak her türlü borçlarına karşılık, BANKA nezdinde ve/veya Müşteri Hesapları'ndaki her türlü hak ve alacakları ile nakit ve Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, BANKA'nın rehin hakkı olduğunu, bu varlıklar üzerinde bloke uygulayarak ya da rehin tesis edilmesi suretiyle, MÜŞTERİ'nin tasarruf yetkisini sınırlandırabileceğini, gerekmesi halinde Müşteri Hesaplarında bulunan Sermaye Piyasası Araçlarını nakde çevirerek alacağını tahsil etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder. BANKA'nın bu nakit ve diğer varlıklar üzerindeki rehin hakkı, söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının ve/veya nakdin Müşteri Hesapları'na aktarıldığı anda kurulur ve MÜŞTERİ'nin teslim amacına uygun olarak BANKA tarafından verilen hizmetlerden doğan MÜŞTERİ yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder.

18. TEMERRÜT ESASLARI

18.1. Temerrüt Halinde Uygulanacak Esaslar

BANKA'nın veya MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme'den ve bu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan yükümlüklerini yerine getirmemesi halinde temerrüde düşen Taraf, diğer Taraf'a temerrüt tarihinden başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, ödenmesinde gecikilen tutar için, BANKA tarafından ticari kredili mevduat hesapları için uygulanan kredi faiz oranına 20 (yirmi) puan ilavesi ile bulunacak faiz oranı üzerinden hesaplanan temerrüt faizi ile buna ilişkin gider vergisi ve sair fon kesintilerini ödemekle yükümlüdür. BANKA ve MÜŞTERİ ayrıca, 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.

18.2. MÜŞTERİ Hesaplarında Açık Olması

MÜŞTERİ'nin hesabının herhangi bir sebeple eksi bakiye vermesi halinde, BANKA, MÜŞTERİ'ye derhal yazılı olarak bildirimde bulunup, bu açığı kapatmasını isteme hakkını haizdir. MÜŞTERİ'nin bu açığı BANKA'nın talebi üzerine 2 (iki) iş günü içerisinde kapatmaması halinde, BANKA, bu açığı karşılamak için, Müşteri Hesaplarında bulunan MÜŞTERİ'nin diğer varlıkları üzerinde 4721 sayılı Türk Medeni Kanun'un 950'nci maddesinde belirtilen şartların sağlanması koşuluyla hapis hakkına sahip olacaktır. BANKA, MÜŞTERİ'nin herhangi bir alım/satım emri olmadan, MÜŞTERİ'nin ilgili varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir ve elde edilen bedeli 6098 sayılı Türk 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.

18.3. BANKA'nın Takas ve Mahsup Hakkı

MÜŞTERİ, BANKA'nın, MÜŞTERİ'nin temerrüdü halinde Müşteri Hesaplarında mevcut bulunan Sermaye Piyasası Araçları ve diğer tüm nakit ve varlıkları, 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.

18.4. BANKA'nın Zararlarının Tazmini

MÜŞTERİ'nin yukarıda bahsi geçen temerrütlerinden dolayı BANKA'nın Borsalara, Piyasalara, saklama kuruluşlarına, yatırım kuruluşlarına veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı olan edim ve yükümlülüklerinin ifasında temerrüde düşmesi halinde, BANKA'nın bu sebeple maruz kaldığı veya kalabileceği tüm zararlar MÜŞTERİ tarafından derhal tazmin edilecektir.

18.5. Teminatların Nakde Çevrilmesi

Alış işlemi karşılığı nakit tutarının veya satışa konu Sermaye Piyasası Aracı'nın takas tarihinde ve belirtilen saat itibarıyla Müşteri Hesabı'nda bulundurulmaması halinde, BANKA, ayrıca MÜŞTERİ'ye ihbarda bulunmaksızın ve MÜŞTERİ'nin talimatını almaksızın, alış konusu Sermaye Piyasası Aracı'nın bedelini karşılamak veya satışa konu Sermaye Piyasası Aracı'nın teslimini sağlamak üzere, Müşteri Hesapları'nda bulunan varlıkları nakde çevirme veya pozisyonları kapatma veya nakdi kullanarak işleme konu Sermaye Piyasası Aracı'nı ilgili Piyasadan satın alarak takası gerçekleştirme hakkını haizdir. MÜŞTERİ, bu işlemlerden dolayı BANKA'nın maruz kaldığı her türlü ceza, faiz, ücret ve gideri talep tarihinden itibaren en geç 2 (iki) iş günü içerisinde BANKA'ya ödemekle yükümlüdür.

İKİNCİ BÖLÜM ÖZEL HÜKÜMLER

19. TEZGAHÜSTÜ PİYASA TÜREV ARAÇ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

19.1. Kapsam

Tezgahestü Piyasa Türev Araç İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler ("Türev Özel Hükümler"), Borsa veya Teşkilatlanmış Piyasalarda işlem görmeksizin, standart nitelikleri haiz olmayan ve BANKA'nın emir iletimine aracılık ve/veya işlem aracılığı faaliyetlerine konu olmaksızın, portföy aracıları sıfatıyla doğrudan kendi nam ve hesabına taraf olduğu, BANKA ile MÜŞTERİ arasında yapılan menkul kıymet, döviz veya kıymetli madenlere ilişkin vadeli alım satım işlemleri ile faize dayalı türev işlemler ve menkul kıymetler, döviz veya faize dayalı opsiyon sözleşmeleri başta olmak üzere tüm Tezgahestü Piyasa Türev Araç İşlemlerinde uygulanacaktır.

19.2. Nakit Ödemeler

Türev Özel Hükümler kapsamındaki işlemlerle ilgili olarak MÜŞTERİ ile BANKA arasındaki tüm ödemeler, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde bulunan yatırım ve mevduat hesapları kanalıyla gerçekleştirilecektir.

19.3. Emirler ve İşlem Talimat Formlarının ve Türev Araç İşlem Sonuç Formlarının İletilmesi

Türev Özel Hükümler kapsamında yapılan her bir işlem için İşlem Talimat Formu ve Türev Araç İşlem Sonuç Formu'nun (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nun) düzenlenmesi esastır. MÜŞTERİ'nin İşlem'e ilişkin emrini yazılı olarak vermesi halinde, İşlem Talimat Formu'ndan (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nun) yazılı bir örnek alınarak MÜŞTERİ'nin imzası alınacak olup; MÜŞTERİ'nin talebi halinde BANKA ve MÜŞTERİ tarafından imzalanmış İşlem Talimat Formu'nun (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nun) bir örneği MÜŞTERİ'ye verilecektir.

Ancak, Türev Özel Hükümler kapsamında MÜŞTERİ veya BANKA tarafından faks, telefon, elektronik posta veya Reuters, Bloomberg gibi diğer elektronik araçlar ile verilecek sözlü veya yazılı emir ve bildirimler de bizzat ilgili Taraf'tan sadır olmuş ve gerçek iradesini yansıtır sayılacaktır. MÜŞTERİ tarafından verilen sözlü veya yazılı emirler ile imzalanan İşlem Talimat Formları (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nun) arasında herhangi bir uyumsuzluk olması durumunda, işlem üzerinde ilk anlaşma sağlanan ve telefon/faks/elektronik mesaj kayıtlarında geçen sözlü veya yazılı emir esas alınacaktır. İlk anlaşma sağlanan sözlü veya yazılı emir sonrasında, belirtilen uyumsuzluğun düzeltilmesi için Taraflar arasında telefon, faks veya elektronik mesaj ile görüşme yapılması durumunda ise, ilgili telefon/faks/elektronik mesaj kayıtları esas alınacaktır.

MÜŞTERİ tarafından faks, telefon, elektronik posta veya Reuters, Bloomberg vb. gibi diğer elektronik iletişim platformları ile verilecek sözlü veya yazılı emiri alınması üzerine BANKA, yukarıda belirtilen yazılı İşlem Talimat Formu'nun (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nun)

ulaşmasını beklemeksizin sözlü veya yazılı emri gerçekleştirebilecektir. BANKA, faksla gönderilen İşlem Talimat Formu'na (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'na) atılmış imzaları karşılaştırırken, gereken özeni gösterecektir. BANKA, (i) ilk bakışta ayırt edilemeyecek derecedeki imza benzerliklerinden ve (ii) sahte imzanın veya hileli işlemlerin neticelerinden ve (iii) genel veya özel nitelikli iletişim araçlarının bağlantılarının arızalanmasından ve (iv) kendi uygulamaları uyarınca açık olmayan, tereddüte yer veren, yanlış veya yetersiz bilgiler ya da yanlış ve yetersiz emir ve işlem talepleri içeren faks talimatlarından ve (v) üzerinde "tekrar teyit" ibaresi taşımayan teyitler nedeniyle oluşacak mükerrer işlemlerden dolayı sorumlu tutulamaz. BANKA'nın kasıt ve ağır ihmali ile sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili maddi zararlarla sınırlı olacaktır. BANKA, MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği dolaylı zararlardan, kâr mahrumiyetinden ve manevi zararlardan sorumlu olmayacaktır.

BANKA, kendi uygulamaları uyarınca, MÜŞTERİ'nin açık olmayan ya da tereddüte yer veren emir ve işlem taleplerini yerine getirmekle yükümlü olmayıp bu durumlarda Taraflar arasında İşlem Talimat Formu (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu) düzenlenmeyecektir.

İşlem Talimat Formları'nın (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nun), Türev Özel Hükümler çerçevesindeki tüm işlemlere ilişkin olarak veya bu işlemlerden kaynaklanan şekilde, MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya faksla gönderilmesi aşağıdaki hükümlere tabi olacaktır:

a) İşlem Talimat Formları (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formları), MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde bulunan faks numaralarından gönderilecektir. BANKA, bu bildirimde istinaden işlem yapmadan önce bildirimin İşlem Talimat Formu'nu (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nu) ıslak imzalı olarak isteme hakkına sahiptir. BANKA, İşlem Talimat Formları'nın (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nun) iletiminden önce kendisine bildirilmeyen faks numaralarından alınan İşlem Talimat Formları'nı (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nu) dikkate alma veya almama hakkını saklı tutar.

b) MÜŞTERİ, İşlem Talimat Formları'nın (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nun) sadece yetkili şahıs veya şahıslar tarafından faksla BANKA'ya gönderilmesini sağlamak için gereken tüm önlemleri alacaktır.

c) Faksla gönderilen İşlem Talimat Formları'nın (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nun) her bir sayfası, MÜŞTERİ'nin yetkili personelince imzalanmış olacaktır.

d) Faksla gönderilen İşlem Talimat Formları'nın (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu'nun) "tekrar teyit" ibaresi taşıyan orijinal sureti, teyit amacıyla derhal posta yoluyla BANKA'ya gönderilecek veya elden teslim edilecektir.

Gerçekleşen İşlemler ve alınan ve satılan Türev Aracın cins, miktar, fiyat veya primi ile var ise MÜŞTERİ'ye taahhuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösterecek şekilde düzenlemek Türev Araç İşlem Sonuç Formu müteselsil numara taşıyacak şekilde elektronik olarak düzenlenerek en geç gün sonunda MÜŞTERİ'ye elektronik ortamda gönderilecek veya MÜŞTERİ tarafından Elektronik İşlem Platformu üzerinden erişimine imkân sağlanacaktır.

19.4. Tezgahestü Piyasa Türev Araç İşlem Teminatları

BANKA, MÜŞTERİ'nin Türev Özel Hükümler çerçevesinde yapacağı işlemlerle ilgili olarak, işlemin türüne ve süresine bağlı olarak başlangıç teminatı yatırılmasını ("Başlangıç Teminatı") isteyebilir. MÜŞTERİ, BANKA'nın kendisinden talep ettiği Başlangıç Teminatı'nı derhal ilgili hesaplara yatırmadığı takdirde, BANKA tarafından ilgili işlemlerin yapılmasını talep edemez ya da yapılmamasından ya da ilgili hesapların kapatılmasından dolayı BANKA'yı sorumlu tutamaz.

BANKA, MÜŞTERİ ile yaptığı bir işlem süresince, teminat açığını düzenli şekilde kontrol ederek, teminatın istenen tutarın altına düşmesi halinde, MÜŞTERİ'ye teminat tamamlama çağrısı yapmaya ve sürdürme teminatı ("Sürdürme Teminatı") istemeye yetkilidir.

BANKA, MÜŞTERİ'den başlangıç teminatı istemesi durumunda Sürdürme Teminatı talep etme hakkına, MÜŞTERİ ile yapılan ve güncel olarak devam etmekte olan Tezgahestü Piyasa Türev Araç İşlemlerinden piyasa değeri olarak karda olduklarının (MÜŞTERİ'nin zararda olduğu) kâr toplamının, MÜŞTERİ'den güncel olarak devam eden Tezgahestü Piyasa Türev Araç İşlemlerine yönelik olarak alınan nakdi teminat tutarına oranı %60'ı aştığında sahip olacaktır. Kendisine teminat tamamlama çağrısı yapılan MÜŞTERİ, en geç 2 (iki) iş günü içerisinde istenen Sürdürme Teminatı'nı sağlamakla yükümlüdür. Piyasa değeri olarak BANKA'nın kârda olduğu (MÜŞTERİ'nin zararda olduğu) ve güncel olarak devam eden Tezgahestü Piyasa Türev Araç İşlemlerinin kâr toplamının, MÜŞTERİ'den güncel olarak devam eden Tezgahestü Piyasa Türev Araç İşlemleri için alınan nakdi teminatının %75'ini aşması durumunda ise BANKA işlemleri sonlandırma hakkına sahip olacaktır.

BANKA, MÜŞTERİ'den nakdi başlangıç teminatı istememesi durumunda, Sürdürme Teminatı talep etme hakkına, MÜŞTERİ ile güncel olarak devam etmekte olan Tezgahestü Piyasa Türev Araç İşlemlerden piyasa değeri olarak kârda olduklarının (MÜŞTERİ'nin zararda

olduğu) kâr toplamından, MÜŞTERİ’den güncel olarak devam eden Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemleri için alınan nakdi teminat tutarının düşülmesi ile elde edilen tutarın, BANKA tarafından MÜŞTERİ için belirlenen Tezgahüstü Türev Ürün Araç işlem yapma limitine oranı %60’ı aştığında sahip olacaktır. Kendisine teminat tamamlama çağrısı yapılan MÜŞTERİ, en geç 2 (iki) iş günü içerisinde istenen Sürdürme Teminatı’nı sağlamakla yükümlüdür. BANKA, MÜŞTERİ ile yapılan ve güncel olarak devam eden Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemlerden piyasa değeri olarak kârda olduklarının (MÜŞTERİ’nin zararda olduğu) kâr toplamından, MÜŞTERİ’den güncel olarak devam eden Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemleri için alınan nakdi teminat tutarının düşülmesi ile elde edilen tutarın, BANKA tarafından MÜŞTERİ için belirlenen Tezgahüstü Türev Ürün Araç işlem yapma limitine oranı %90’ı aştığında ise işlemleri sonlandırma hakkına sahip olacaktır.

MÜŞTERİ’nin hesabında bulunan teminat tutarının 2 (iki) iş günü içerisinde tamamlanmadığı hallerde BANKA, MÜŞTERİ’nin hesabında bulunan Türev Ürünler’i MÜŞTERİ’ye ihbarda bulunmaksızın ve MÜŞTERİ’nin onayına ihtiyaç duymaksızın kısmen veya tamamen tasfiye etme, ilgili işlemi tek taraflı olarak sonlandırma, kapatma veya işlemin niteliğine uygun şekilde gerekli tedbirleri almaya yetkilidir. BANKA, MÜŞTERİ’ye ait açık pozisyonlar için ödenmesi gereken teminatları izlemek amacıyla, açık pozisyonların taşındığı her gün sonu itibarıyla Türev Piyasalar Teminat Durumu Raporu düzenleyecektir. Türev Piyasalar Teminat Durumu Raporu elektronik olarak düzenlenerek MÜŞTERİ’ye elektronik ortamda gönderilecek veya MÜŞTERİ tarafından Elektronik İşlem Platformu üzerinden erişimine imkân sağlanacaktır.

MÜŞTERİ, BANKA’nın aldığı tedbir, işlem tasfiye etme veya kısmen tasfiye etme gibi uygulamalarından doğacak bakiye yönünden bircümle hak ve alacakları üzerinde rehin ve hapis hakkı bulunduğunu bu hapis ve rehin hakkını alacağı ile takasa ve mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul beyan ve taahhüt eder.

MÜŞTERİ’nin BANKA’ya teminat olarak tevdi ettiği menkul kıymet ihraççısının söz konusu menkul kıymete bağlı borçlarını ifada temerrüdü veya genel olarak mali durumunda bozulma ve/veya edim taahhütlerinde temerrüde düşeceği ihtimalinin belirmesi halinde BANKA, işbu Türev Özel Hükümler’deki tüm hak ve yetkilerine ek olarak, Müşteri’den söz konusu menkul kıymetleri BANKA’nın uygun göreceği başkaca menkul kıymet ve/veya diğer varlıklarla değiştirmesini talep etme yetkisine sahiptir.

MÜŞTERİ, BANKA’ya tevdi ettiği teminatların değerinde azalma meydana getirecek herhangi bir işlem yapmamayı, söz konusu teminatları temlik etmemeyi, rehnetmemeyi, teminat olarak göstermemeyi ve/veya üzerinde herhangi bir takyidat tesis etmemeyi kabul ve taahhüt eder.

19.5. Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemlerine İlişkin İlkeler

19.5.1. Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemleriyle ilgili olarak MÜŞTERİ’nin takas tarihinde kesinleşmiş nakit alacakları, MÜŞTERİ’nin talebi üzerine, talep tarihinden itibaren en geç 3 (üç) iş günü içinde tam ve nakden ödenir.

19.5.2. Tezgahüstü Piyasalarda işlem gören Türev Araç işlemlerinin takası, ilgili Türev Araç’ın tabi olduğu takas düzenlemelerine uygun şekilde gerçekleştirilir. Sermaye Piyasası Mevzuatı gereğince merkezi bir takas kuruluşunun veya merkezi karşı taraf olarak yetkilendirilmiş bir kuruluşun kullanılmasının zorunlu olduğu hallerde, işlemlerin takası yetkilendirilmiş merkezi takas kuruluşu aracılığıyla veya merkezi karşı taraf nezdinde gerçekleştirilir.

19.5.3. Tezgahüstü Piyasa Türev Araç İşlemlerinde fiyat, kur, değer, faiz gibi değişkenleri hesaplama, belirleme ve ilgili Taraf’a ödemekle yükümlü olacağı tutarı belirleme ve bu çerçevede Taraflar arasında yapılacak işlem ile ilgili bütün hesaplamaları yapma konusunda yetkili BANKA’dır.

19.5.4. BANKA, Sözleşme’nin 19.5.3’üncü hükmü gereğince kendisine verilmiş olan hesaplama yetkisini piyasa teamüllerine uygun ve Taraflar’ın hak ve menfaatlerini zedeleyemeyecek şekilde iyiniyet ile yerine getireceğini kabul ve taahhüt eder.

19.5.5. Tezgahüstü Piyasa Türev Araç işlemlerinde son bildirim saati İşlem Talimat Formu’nda (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu’nda) belirtilen saattir. İşlem Talimat Formu’nda (veya İşlem Talimat ve Sonuç Formu’nda) son bildirim saati belirtilmemişse, ilgili Tezgahüstü Piyasa Türev Araç işlemine ilişkin tutar, işlem bedeli veya işlem karından herhangi biri Türk Lirası olan İşlemler için Londra Yerel Saati ile 12:00, diğer İşlemler için New York Yerel Saati ile 10:00 olarak uygulanacaktır.

19.5.6. BANKA ile MÜŞTERİ arasındaki Türev Araç İşlemler’inde, MÜŞTERİ’nin Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olmak kaydıyla mevcut açık pozisyonlarının kapatılmasına ilişkin talepler hariç olmak üzere BANKA emir kabul etmeme hakkına haizdir.

19.5.7. BANKA, her bir MÜŞTERİ bazında açık pozisyonları izlemek amacıyla açık pozisyonların taşındığı her gün sonu itibarıyla Türev Araçlar'a ilişkin Pozisyon Limit Aşım Raporu'nu elektronik olarak düzenleyerek MÜŞTERİ'ye elektronik ortamda gönderecek veya MÜŞTERİ tarafından Elektronik İşlem Platformu üzerinden erişimine imkân sağlanacaktır.

19.6. Temerrüt

19.6.1. Taraflar, işbu Türev Özel Hükümler'den ve bu Türev Özel Hükümler çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan her türlü yükümlülüklerini süresi içinde ifa etmekle yükümlü olup, herhangi bir yükümlülüğünü süresi içinde ifa etmemesi halinde, ilgili Taraf, kendisine ayrıca ihbar yapılmasına gerek olmaksızın temerrüde düşmüş sayılacak ve Taraflar arasında Genel Hükümler'in 18'inci maddesi ile düzenlenen Temerrüt Esasları ve diğer ilgili hükümler uygulanacaktır.

19.6.2. İşbu Türev Özel Hükümler'in 19.6.1'inci maddesi ile belirlenen esaslara ek olarak, Temerrüde düşmeyen Taraf, fesih ihbarının tebliğ edilmesini beklemeksizin, temerrüt tarihini izleyen herhangi bir zamanda ("Sözleşme Sonlandırma Tarihi"), Genel Hükümler ve işbu Türev Özel Hükümler kapsamında yapılmış ve;

(a) Sözleşme Sonlandırma Tarihi itibarı ile vadesi dolmamış tüm işlemleri erken sonlandırmaya ve ilgili işlemler için gerçekte yenileme yapıp yapılmadığına bakılmaksızın yenileme maliyetlerini hesaplamaya, hesaplanan yenileme maliyetlerini Türk Lirası'na çevirmeye, Türk Lirası cinsinden pozitif ve negatif yenileme maliyetine sahip işlemleri birbiriyle mahsuplaştırıp net bir yenileme maliyeti ("Net Yenileme Maliyeti") hesaplamaya;

(b) Sözleşme Sonlandırma Tarihi itibarı ile Vade Tarihi veya Takas Tarihi dolmuş, ancak ödeme yükümlülükleri ifa edilmemiş işlemler için, gerçekte pozisyon kapama yapıp yapılmadığına bakılmaksızın pozisyon kapama maliyetlerini hesaplamaya, hesaplanan pozisyon kapama maliyetlerini Türk Lirası'na çevirmeye, Türk Lirası cinsinden pozitif ve negatif pozisyon kapama maliyetine sahip işlemleri birbiriyle mahsuplaştırıp net bir pozisyon kapama maliyeti ("Net Pozisyon Kapama Maliyeti") hesaplamaya ve;

(c) Temerrüte düşülen tutar ve bu tutar üzerine Genel Hükümler uyarınca işleyen temerrüt faizi tutarının toplamının Türk Lirası karşılığı ("Temerrüt Tutarı") ile Net Yenileme Maliyeti ve Net Pozisyon Kapama Maliyeti'nin toplamından; temerrüte düşmeyen Taraf'ın ödemekten kaçındığı ve Net Pozisyon Kapama Maliyeti'nin hesaplanmasına dahil edilmeyen tutarların Türk Lirası karşılığının düşülmesiyle hesaplanan tutarı ("Sözleşme Sonlandırma Net Ödeme Tutarı"), bu tutarın ödeneceği tarihe kadar işleyecek temerrüt faizi ile birlikte temerrüde düşen Taraf'tan istemeye yetkilidir.

Yenileme maliyeti, vadesi dolmamış her bir Türev Ürün için, ilgili Türev Ürün ile kalan vade itibarı ile aynı veya büyük oranda benzer ekonomik koşullara sahip, eşdeğer bir finansal varlığı Sözleşme Sonlandırma Tarihi'nde edinme maliyetidir.

Pozisyon kapama maliyeti, Vade Tarihi veya Takas Tarihi dolduğu halde ifa edilmemiş her bir Türev Ürün için, ilgili ürünün veya ödemenin yarattığı finansal pozisyonun, ilgili işlemin Vade Tarihi veya Takas Tarihi'nde Taraflar arasında anlaşılan kur/fiyat/faiz oranı/seviye yerine, Sözleşme Sonlandırma Tarihi'nde geçerli piyasa kur/fiyat/faiz oranı/seviyesinden kapatılması nedeniyle temerrüde düşmeyen Taraf'ın katlandığı veya kapatılması yapılsaydı teorik olarak katlanacağı maliyettir.

Yenileme maliyetleri ve/veya pozisyon kapama maliyetleri, her bir Türev Ürün için, ilgili finansal piyasalarda ilgili eşdeğer finansal varlık veya pozisyon üzerine işlem yapma veya kotasyon sorma yoluyla bulunabileceği gibi, piyasada gözlemlenen kur/fiyat/faiz oranı/seviyelerden hareketle ve piyasada genel kabul görmüş fiyatlama yöntem ve modelleriyle teorik olarak da hesaplanabilir.

19.6.3. MÜŞTERİ'ye Türev Özel Hükümler'deki yükümlülükleri ile ilgili olarak, herhangi bir zamanda BANKA tarafından kredi kullanılması halinde, kullanılan bu kredinin koşulları ve MÜŞTERİ'nin hak ve yükümlülükleri, başta Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi ve Genel Kredi Sözleşmesi olmak üzere, bahse konu krediyi düzenleyen ilgili sözleşmelere tabi olacaktır.

20. YATIRIM FONU KATILMA PAYLARINA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

20.1. Kapsam

Yatırım Fonu Katılma Paylarına İlişkin Özel Hükümler ("Yatırım Fonu Özel Hükümler"), TEFAS nezdinde tanımlı olan Yatırım Fonları başta olmak üzere Kurul'un III-52.1 sayılı Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği hükümleri uyarınca kurularak ihraç edilmiş tüm Yatırım Fonları'nın, BANKA'nın işlem aracı sıfatıyla MÜŞTERİ tarafından alım satımına aracılık edilmesi kapsamında Taraflar'ın karşılıklı hak ve yükümlülüklerini düzenlenmektedir.

20.2. Müşterinin Değerlendirilmesi ve Bilgilendirilmesi

20.2.1. MÜŞTERİ, bu Yatırım Fonu Özel Hükümler çerçevesinde BANKA tarafından sunulacak hizmetlerin kendi talebi doğrultusunda sunulduğunu ve Yatırım Fonu Katılma Payları'nın alım satımına aracılık faaliyeti çerçevesinde, BANKA'nın, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uyarınca yerindelik testi ve/veya uygunluk testi yapmakla yükümlü olmadığını bildiğini, ancak belirli yatırımcılara tahsis edilmiş Yatırım Fonları ile MÜŞTERİ'nin BANKA'ya talimat vermek suretiyle yatırım yapmak istediği bazı Yatırım Fonları bakımından Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde belirli niteliklere sahip olmasının gerekli olabileceğini, BANKA'nın MÜŞTERİ'nin bu koşulları sağladığını tevsik etmesini talep edebileceğini ve BANKA tarafından talep edilebilecek tevsik edici bilgi ve belgeleri BANKA'ya sunmayı kabul, beyan ve taahhüt eder.

20.2.2. MÜŞTERİ, bu Yatırım Fonu Özel Hükümler çerçevesinde BANKA'ya Katılma Payı alım/satım talimatı iletmek suretiyle işlem yapmayı planladığı her bir Yatırım Fonu ile ilgili olarak, Yatırım Fonu'nun yapısını, yatırım stratejisi, riskleri, alım satım esasları, yönetim ücreti, komisyon ve diğer giderleri gibi bilgileri açıklayan Yatırımcı Bilgi Formu ile İçtüzük ve İzahname'ye ve bunlarda yapılacak değişikliklere KAP internet sitesi (www.kap.gov.tr) ile kurucunun internet sitesi üzerinden erişilebilecek ve MÜŞTERİ tarafından talep edilmesi halinde söz konusu Bilgilendirme Dokümanları BANKA tarafından da sağlanabilecektir.

20.2.3. Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri gereğince ilgili Yatırım Fonu'nun türüne bağlı olarak Katılma Payları'nın satışı bakımından zorunlu olarak öngörülmesi halinde, Yatırımcı Bilgi Formu, MÜŞTERİ'ye doğrudan BANKA tarafından sağlanacak ve MÜŞTERİ'nin ilgili Yatırım Fonu Katılma Payı'na ilişkin talebi ancak bu Yatırımcı Bilgi Formu'nun MÜŞTERİ tarafından okunup anlaşıldığı ve risklerin algılandığı bilgisini de içeren yazılı pay alım talimatı ile gerçekleştirilebilecektir.

20.2.4. Yatırımcı Bilgi Formu da dahil olmak üzere MÜŞTERİ'nin BANKA'ya Katılma Payı alım/satım talimatı ilettiği Yatırım Fonu'na ilişkin Bilgilendirme Dokümanları'nın ve/veya KAP'ta ilan edilmesi gerekli diğer bilgi ve belgelerin eksiksiz olarak yayımlanması, doğruluğu ve güncel tutulması ilgili Yatırım Fonu'nun kurucusunun sorumluluğunda olup, BANKA'nın bu Yatırım Fonları'na ilişkin sorumluluğu bulunmamaktadır.

20.2.5. MÜŞTERİ, Yatırım Fonu Özel Hükümler kapsamında BANKA tarafından pazarlama ve dağıtımı yapılan Yatırım Fonu'nun TEFAS'a tanımlı bir Yatırım Fonu olması durumunda, Bilgilendirme Dokümanları da dahil olmak üzere Yatırım Fonu'na ilişkin Katılma Payı birim pay fiyatı, aylık veya yıllık bazda geçmiş dönem performansı gibi verilere ya da bilgilere Takasbank Fon Bilgilendirme Platformu üzerinden erişilebilecek ve MÜŞTERİ tarafından talep edilmesi halinde söz konusu veriler ya da bilgiler BANKA tarafından da MÜŞTERİ'ye sunulabilecektir.

20.3. Katılma Paylarının Alım Satımına İlişkin Esaslar

20.3.1. Katılma Payları'nın günlük olarak alım satımı esastır. Ancak, Yatırım Fonu Bilgilendirme Dokümanları'nda farklı alım satım sürelerinin belirlenmesi durumunda, Bilgilendirme Dokümanları'nda belirtilen alım satım sürelerine uyulur.

Katılma Payı alımı, MÜŞTERİ'nin alım talimatına karşılık gelen birim pay değerini tam olarak nakden teslim ederek ödemesi; Katılma Payı satımı ise MÜŞTERİ'nin Katılma Payı'nı ilgili Yatırım Fonu'nun Bilgilendirme Dokümanları'nda belirlenen esaslara uygun olarak Yatırım Fonu'na iade etmesi şartıyla gerçekleştirilebilir. Yatırım Fonu toplam değerinin %80'i oranında altına yatırım yapan Yatırım Fonları'nın Katılma Payı alım/satım işlemlerinde, Yatırım Fonu'nun Bilgilendirme Dokümanları'nda belirtilmesi koşuluyla altın da kullanılabilir. Katılma Payı alım bedelinin ödenmediği hallerde MÜŞTERİ'nin Katılma Payı alım talimatı işleme konulmaz.

20.3.2. Bu Yatırım Fonu Özel Hükümler kapsamında MÜŞTERİ tarafından Yatırım Fonları'nın Katılma Payları'na ilişkin olarak BANKA'ya iletilecek tüm alım/satım talimatlarına ayrı ayrı olmak üzere müteselsil sıra numarası verilecek ve işlemler BANKA tarafından bu öncelik sırasına riayet edilmek suretiyle gerçekleştirilecektir. MÜŞTERİ'nin alım/satım talimatlarına konu her bir Katılma Payı'nın fiyatı, ilgili Yatırım Fonu'nun kurucusu tarafından hesaplanır ve bu fiyat Bilgilendirme Dokümanları'nda belirtilen esaslar çerçevesinde Katılma Payı alım/satım işlemlerinde kullanılır.

20.3.3. Para Piyasası Yatırım Fonları ile Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Yatırım Fonları türündeki Yatırım Fonları haricindeki Yatırım Fonları'nda Katılma Payı alım/satım fiyatları "ileri fiyatlama yöntemi" ile tespit edilir.

20.3.4. Katılma Payı Alımı

(a) MÜŞTERİ'nin, BIST Pay Piyasası veya Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde ilgili Yatırım Fonu'nun Bilgilendirme Dokümanları'nda belirlenen saate kadar verdiği Katılma Payı alım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden BANKA tarafından gerçekleştirilir. BIST Pay Piyasası'nın veya Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde belirtilen saatten sonra iletilen alım talimatları ise, BANKA tarafından ilk pay fiyatı hesaplamasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

(b) BIST Pay Piyasası'nın veya Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen alım talimatları, izleyen ilk iş günü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilecektir.

(c) MÜŞTERİ tarafından Yatırım Fonları'nın Katılma Payları'na ilişkin olarak BANKA'ya iletilecek alım talimatları pay sayısı ya da tutar olarak verilebilir. MÜŞTERİ, alım talimatının pay sayısı olarak verildiği ve alım talimatı verildiğinde Katılma Payı alım işlemine uygulanacak birim Katılma Payı fiyatının "ileri fiyatlama yöntemi"nin uygulanması ve benzeri sebeplerle bilinmediği durumlarda, BANKA'nın, Katılma Payı bedelini en son ilan edilen satış fiyatına ilave marj uygulayarak tahsil edilebileceğini kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ'nin, alım talimatının tutar üzerinden verildiği hallerde ise, belirtilen tutar tahsil edilerek, bu tutara denk gelen Katılma Payı sayısı, Yatırım Fonu'nun fiyatı açıklandıktan sonra hesaplanır. Alım talimatının karşılığında tahsil edilen tutar ilgili Yatırım Fonu'nun ait İzahname'de belirlenen esaslar çerçevesinde, katılma payı alımında kullanılır.

(d) MÜŞTERİ'nin satın aldığı Yatırım Fonu Katılma Payları MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde bulunan saklama hesabına virmanlanır.

20.3.5. Katılma Payı Satımı

(a) MÜŞTERİ'nin BANKA'ya, BIST Pay Piyasası veya Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde ilgili Yatırım Fonu'nun Bilgilendirme Dokümanları'nda belirlenen saate kadar verdiği Katılma Payı satım talimatları, talimatın verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak Katılma Payı fiyatı üzerinden yerine getirilir.

(b) BIST Pay Piyasası veya Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde ilgili Yatırım Fonu'nun Bilgilendirme Dokümanları'nda belirlenen saatten sonra iletilen talimatlar ise, BANKA tarafından, ilk fiyat hesaplanmasından sonra verilmiş olarak kabul edilir ve izleyen hesaplamada bulunan pay fiyatı üzerinden yerine getirilir.

(c) BIST Pay Piyasası veya Borçlanma Araçları Piyasası'nın kapalı olduğu günlerde iletilen Katılma Payı satım talimatları BANKA tarafından izleyen ilk iş günü yapılacak ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilecektir.

(d) MÜŞTERİ'nin Katılma Payı satım talimatı karşılığında ödenecek olan bedel, MÜŞTERİ'nin satım talimatının, BIST Pay Piyasası'nın veya Borçlanma Araçları Piyasası'nın açık olduğu günlerde ilgili Yatırım Fonu'nun Bilgilendirme Dokümanları ile belirlenen saate kadar verilmesi halinde, fona ait bilgilendirme dokümanlarında yer alan işlem esaslarına göre belirlenen zamanda müşteri hesaplarına geçer. MÜŞTERİ'nin satım talimatının ilgili Yatırım Fonu'nun Bilgilendirme Dokümanları ile belirlenen saatten sonra verilmesi halinde ise, fona ait bilgilendirme dokümanlarında yer alan işlem esaslarına göre belirlenen zamanda müşteri hesaplarına geçer.

20.3.6. Para Piyasası Yatırım Fonları ile Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Yatırım Fonları türündeki Yatırım Fonları için alım veya satım talimatı verecek MÜŞTERİ'nin ilgili Yatırım Fonu'nun Bilgilendirme Dokümanları ile belirlenen saatler içerisinde talimatını iletmesi kaydıyla, Bilgilendirme Dokümanları'nda belirlenen esaslara göre alım ve satım işlemleri gerçekleştirilecektir. BANKA, MÜŞTERİ'nin Para Piyasası Yatırım Fonları ile Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Yatırım Fonları türündeki Yatırım Fonları'na ilişkin talimatlarını Bilgilendirme Dokümanları'nda belirlenmiş olan saatlerin haricinde gerçekleştirmek ile yükümlü değildir.

20.3.7. MÜŞTERİ, Serbest Yatırım Fonları ile Garantili ve Koruma Amaçlı Yatırım Fonları'nın Bilgilendirme Dokümanları'nda işbu Yatırım Fonu Özel Hükümler'de belirlenen esaslardan farklı alım satım esaslarının belirlenmesi durumunda, söz konusu Bilgilendirme Dokümanları'nda belirtilen esasların uygulama alanı bulacağını ve bu esaslara uygun şekilde hareket etmeyi kabul ve beyan eder.

20.3.8. MÜŞTERİ, bu Yatırım Fonu Özel Hükümler kapsamında Katılma Payları'na ilişkin olarak BANKA'ya iletilecek alım /satım talimatına konu olan Yatırım Fonu'nun TEFAŞ'a tanımlı bir Yatırım Fonu olması durumunda, BANKA'nın MÜŞTERİ adına gerçekleştireceği işlemler bakımından, bu Yatırım Fonu Özel Hükümler ile belirlenen esaslara ilaveten Takasbank tarafından belirlenen Uygulama Esaslarının da uygulama alanı bulacağını, BANKA'nın TEFAŞ'da gerçekleştirilecek işlemler bakımından ilgili TEFAŞ düzenlemelerini esas alacağını ve bu çerçevede Takasbank tarafından belirlenen Uygulama Esaslarına uygun şekilde hareket etmeyi kabul ve beyan eder.

20.3.9. MÜŞTERİ'nin Katılma Payları'nı MKK Sesli Yanıt Sistemi Yatırımcı Çağrı Merkezi telefon numaraları (444 0 655) aracılığıyla takip edebilecektir. Bu sistemin kullanımına ilişkin gerekli bilgiler, MÜŞTERİ tarafından talep edilmesi halinde, BANKA tarafından MÜŞTERİ'ye iletilecektir.

20.3.10. MÜŞTERİ, Yatırım Fonları'na ilişkin Katılma Payı alım/satım talimatlarını Takasbank Fon Bilgilendirme Platformu veya Bilgilendirme Dokümanları vasıtasıyla kamuya duyurulan son işlem saatinden en az yarım saat önce BANKA'ya iletmekle yükümlü olduğunu, Katılma Payı alım/satım talimatlarını belirtilen şekilde iletmemesi durumunda, BANKA'nın, talimatları bir sonraki iş günü veya varsa Bilgilendirme Dokümanlarında belirtilen süre içerisinde gerçekleştirmek üzere bekletmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

20.3.11. Katılma Payı alım/satım talimatlarının iptalinde Takasbank Uygulama Esasları ile Bilgilendirme Dokümanları'nda belirlenen esaslara uyulur. MÜŞTERİ, Yatırım Fonları'na ilişkin Katılma Payı iptal talimatlarını, Bilgilendirme Dokümanları'nda belirtilen son iptal saatinden en az yarım saat önce BANKA'ya iletmekle yükümlü olduğunu, iptal talimatının belirtilen süre zarfında iletilmediği hallerde BANKA'nın iptal talimatını uygulamakla yükümlü olmadığını ve BANKA'nın iptal talimatının uygulanmamasından sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

20.3.12. MÜŞTERİ, BANKA'nın alım/satım fiyatları "ileri fiyatlama yöntemi" ile tespit edilen Yatırım Fonları'na ilişkin Katılma Payı alım talimatları karşılığında tahsil ettiği tutarların, BANKA nezdinde MÜŞTERİ adına repo yapılmak veya BANKA tarafından belirlenecek Para Piyasası Yatırım Fonları veya Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Yatırım Fonları'na MÜŞTERİ adına yatırılmak suretiyle nemalandırılacağını kabul ve beyan eder.

20.3.13. MÜŞTERİ, bu Yatırım Fonu Özel Hükümler çerçevesinde BANKA'ya alım/satım talimatını ileteceği her bir Yatırım Fonu bakımından Bilgilendirme Dokümanları ile belirlenen minimum ve maksimum alım/satım işlem miktarlarına uyulacağını ve BANKA'nın, MÜŞTERİ'nin her bir Yatırım Fonu için gün bazında belirlenen minimum ve maksimum işlem miktarlarının dışında kalan talimatlarını gerçekleştirilmekle yükümlü olmayacağını kabul ve beyan eder.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM SON HÜKÜMLER

21. SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ

Yasal zorunluluklar saklı kalmak kaydıyla, Taraflar karşılıklı yazılı mutabakat ile işbu Sözleşme'nin tüm koşul ve hükümlerini tamamen veya kısmen değiştirebilirler.

Ücret, komisyon ve bu Sözleşme kapsamındaki sair alacaklarına ilişkin hükümler de dahil olmak üzere Sözleşme'nin herhangi bir hükmü Tarafların muvafakatı ile yazılı olarak veya Elektronik İşlem Platformu üzerinden, MÜŞTERİ tarafından elektronik imza kullanılarak veya BANKA'nın MÜŞTERİ'ye atadığı şifre ile giriş yapılarak onaylanması ve MÜŞTERİ'nin ilgili değişiklikleri okuduğuna ve anladığına ilişkin onayının Elektronik İşlem Platformu aracılığı ile alınmış olması suretiyle gerçekleştirilebilir.

İşbu Sözleşme'de yapılacak değişiklikler için Elektronik İşlem Platformu kullanılmaması durumunda BANKA, MÜŞTERİ'ye yazılı olarak iadeli taahhütlü mektupla bildirimde bulunur. MÜŞTERİ dilerse, söz konusu değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren 7 (yedi) iş günü içerisinde Sözleşme'yi, tek taraflı olarak feshedebilir. MÜŞTERİ, öngörülen süre içerisinde fesih hakkını kullanmaz ve/veya bu değişikliklere karşı herhangi bir itirazda bulunmaz veya değişikliği onayladığını BANKA'ya yazılı olarak bildirirse, bahse konu değişiklik MÜŞTERİ tarafından kabul edilmiş sayılır.

22. SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ VE FESHİ

İşbu Sözleşme, kapak sayfasında belirtilen "Sözleşme İmza Tarihi" itibarıyla yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

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 BANKA'nın 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 BANKA tarafından MÜŞTERİ'nin bildireceği hesap veya hesaplara aktarılacaktır. Kapanan hesaptaki Sermaye Piyasası Araçları veya diğer Sermaye Piyasası Araçları, MÜŞTERİ'ye teslim edilene ve/veya MÜŞTERİ'nin başka bir yatırım kuruluşu nezdindeki hesabına virmanlanana kadar BANKA tarafından muhafaza edilecek ve bu Sermaye Piyasası Araçları için doğacak saklama ücretleri de ayrıca MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

Taraflardan her biri, (i) diğer Taraf'ın temerrüde düşmesi veya (ii) diğer Taraf'ın aciz içerisinde bulunması (iflas, kayyum idaresine girme, konkordato) (iii) Sözleşme çerçevesinde verilen bilgilerin ve yapılan beyanların herhangi birisinin yanlış, ciddi şekilde eksik veya geçersiz olduğunun tespit edilmesi, (iv) MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamı dışında kalan ve BANKA ile taraf olduğu herhangi bir işlem ile ilgili olarak BANKA'ya ödemekle yükümlü olduğu tutarları ödememesi ve/veya söz konusu işlem için BANKA ile akdettiği sözleşmede belirlenen temerrüt/temerrüt halleri kapsamında temerrüde düşmüş olması (v) MÜŞTERİ'nin herhangi bir grup firmasının BANKA ile taraf olduğu herhangi bir işlem ile ilgili olarak BANKA'ya ödemekle yükümlü olduğu tutarları ödememesi ve/veya söz konusu işlem için BANKA ile akdettiği sözleşmede belirlenen temerrüt/temerrüt halleri kapsamında temerrüde düşmüş olması halinde bu Sözleşme'yi derhal feshetme hakkına sahip olacaktır. Derhal fesih, Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü postayla tebliğ edilecek, yazılı fesih ihbarının ilgili Taraf'a tebliğ edilmesinden itibaren geçerli olacaktır. Taraflardan birinin derhal fesih hakkını kullanması halinde, MÜŞTERİ adına açılmış tüm hesaplar kapatılmalı ve BANKA'nın işbu Sözleşme'ye ilişkin doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, MÜŞTERİ tarafından derhal ödenmeli/ karşılanmalıdır.

23. KANUNİ DELİL ŞARTI

Taraflar arasında teati edilen ve Taraflar'dan herhangi birisinin yazılı mutabakatını içeren dekontlar ve faturalar ile Taraflar'ın kayıtları, defterleri ve bilgisayar kayıtları da dahil, 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.

Bu Sözleşme ile faks, internet, interaktif sistem ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla, veya başka iletişim yollarıyla MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya verilen talimatlar/Emirler için de BANKA nezdindeki bilgisayar, telefon kayıtları, faks metinleri, telefon, tuş ve ses gibi bant kayıtları ile şifreli/şifresiz her türlü elektronik ortam kayıtları ve BANKA'nın her türlü kaydı Kurul'un belge ve kayıt düzeni ile ilgili düzenlemeleri uyarınca MÜŞTERİ'nin mutabakatını içermek kaydı ile geçerli delil niteliğindedir.

MÜŞTERİ'nin BANKA ile yapmış olduğu telefon görüşmeleri Kurul düzenlemeleri gereği kayıt edilecektir. MÜŞTERİ, söz konusu kayıtların tutulmasına muvafakat eder ve gerektiğinde delil olarak kullanılabileceğini kabul eder.

24. TEMLİK YASAĞI

Taraflar, işbu Sözleşme'deki yükümlülüklerini yerine getirmekten bizzat sorumludur. Tarafların hiçbirisi diğer Taraf'ın yazılı rızası olmaksızın, işbu Sözleşme'yi veya Sözleşme'den doğan hak veya yükümlülüklerini kısmen veya tümüyle herhangi bir kişiye devir veya temlik edemezler. Bunun aksine işlem yapılması işbu Sözleşme'nin ihlali niteliğindedir.

25. İHBAR VE TEBLİGATLAR

İşbu Sözleşme uyarınca BANKA'ya verilen Emirler hariç, her türlü bildirim, talep ve diğer ihbarlar, Tarafların işbu Sözleşme ve eklerinde gösterilen adreslerine, 6102 sayılı Ticaret Kanunu'nun 18/3 maddesi saklı olmak üzere, iadeli taahhütlü mektupla, kuryeyle, elden teslim yoluyla veya Tarafların bildirilen numaralarına faks gönderilmesi suretiyle yapılacaktır.

MÜŞTERİ, işbu Sözleşme'de yer alan hususların yerine getirilmesi ve gerekli tebligatların yapılabilmesi için Sözleşme'nin 1.2'nci hükmüne istinaden BANKA kayıtlarında yer alan Türkiye içindeki adresini yasal ikametgah edindiğini, işbu sözleşmenin imza tarihi itibarıyla yasal ikametgah olarak belirtilen bu adresin; gerçek kişi için Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi (MERNİS)'ne kayıtlı olan, tüzel kişi için ise yetkili Ticaret Sicil Memurluğu'nda tescil edilmiş bulunan güncel adresi olduğunu, işbu adresi İİK. 21. maddesi ve 148/a maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla kanuni ikametgah olarak kabul ettiğini, bu adrese gönderilecek her türlü tebligatın bu adrese ulaştığı tarihte kendisine tebliğ edilmiş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Yabancı gerçek kişi veya tüzel kişi MÜŞTERİ, iş bu sözleşmenin ilgili maddelerinde Türkiye içinde adres bildirmeyi, bildirdiği bu adresin

İşbu sözleşmenin imza tarihi itibarıyla yasal ikametgah adresi olduğunu, işbu sözleşmenin imza tarihinden sonra adresini ileride değiştirilmek suretiyle yeni bir yurtdışı kanuni ikametgah belirlemesi ve bu yeni adresini Noter aracılığıyla veya güvenli elektronik imza ile BANKA'ya bildirmesi halinde dahi, sözleşmenin imzalanmasından sonra yurt içinde adres değişikliği bildiriminde bulunmadı ise bu Sözleşmenin ilgili maddelerinde yazılı Türkiye içindeki adresine gönderilecek her türlü tebligatın bu adrese ulaştığı tarihte kendisine tebliğ edilmiş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

BANKA'nın kanuni ikametgahı ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescil edilmiş bulunan Ticari İkametgah Adresidir. MÜŞTERİ, BANKA'ya her türlü tebligatı ve bildirimini o tarihteki BANKA'nın ticari ikametgâhına yapacaktır.

26. BÖLÜNEBİLİRLİK

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, aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerede bulunacaklardır.

27. UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ

Bu Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tabi olacaktır.

Bu Sözleşme'nin uygulanması veya yorumlanmasından kaynaklanan ihtilafların çözülmesinde İstanbul Merkez (Çağlayan) Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkili olacaktır. Taraflar Kanunen yetkili mahkeme ve icra dairelerinin yetkilerinin saklı olduğunu kabul ederler.

28. KANUNİ HÜKÜMLER

MÜŞTERİ, BANKA'nın MÜŞTERİ'nin kimliğini Sermaye Piyasası Kurulu da dahil olmak üzere Türkiye'deki her türlü yetkili düzenleyici kurum ve kuruluşa açıklayabileceğini kabul eder. İşbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Mevzuatı düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır.

29. SÖZLEŞME'NİN DİLİ

İşbu Sözleşme'nin Türkçe dışında başka bir dilde de imzalanması durumunda işbu Türkçe metin Taraflar arasında geçerli ve amir olacaktır.

ÜCRETLENDİRME BİLGİ FORMU

Yatırım Ürünü	Ücret ve Komisyon
Hazine Bonosu Alım/Satımı	Alım-Satım fiyatı dışında herhangi bir komisyon bulunmamaktadır.
Devlet Tahvili Alım/Satımı	Alım-Satım fiyatı dışında herhangi bir komisyon bulunmamaktadır.
Yatırım Fonu Alım Satımı	Herhangi bir komisyon bulunmamaktadır.
Döviz Alım-Satımı (Spot)	Alım-Satım fiyatı dışında herhangi bir komisyon bulunmamaktadır.
Döviz Forward	Alım-Satım fiyatı dışında herhangi bir komisyon bulunmamaktadır.
Opsiyon Alım/Satımı	Alım-Satım fiyatı dışında herhangi bir komisyon bulunmamaktadır.
Swap	Alım-Satım fiyatı dışında herhangi bir komisyon bulunmamaktadır.
Eurobond Alım/Satımı	Alım-Satım fiyatı dışında herhangi bir komisyon bulunmamaktadır.
ÖST/Şirket Eurobondu	Alım-Satım fiyatı dışında herhangi bir komisyon bulunmamaktadır.
Hisse Senedi, Varant	Aracı Kurum/Yatırım Şirketi sözleşme seti içinde yer alan komisyon oranları geçerlidir.
VIOP	Aracı Kurum/Yatırım Şirketi sözleşme seti içinde yer alan komisyon oranları geçerlidir.
MKK Komisyonları*	

* Merkezi Kayıt Kuruluşunun Kuruluş, Faaliyet, Çalışma ve Denetim Esasları Hakkında Yönetmelik'in 28'inci maddesi uyarınca MKK'nın yayınladığı MKK Komisyon Tarifesi ve Uygulama Esasları çerçevesinde "MKK Hizmet Bedeli" alınmaktadır. Söz konusu MKK Hizmet Bedelleri, MKK tarafından verilen hizmet bedeli olarak Bankamız aracılığı ile aynen tahsil edilerek MKK'ya ödenmektedir.

BİLDİRİM YOLU BEYANI

Sözleşme kapsamında BANKA'nın tarafıma göndermekle yükümlü olduğu hesap ekstresinin ve iadeli taahhütlü posta yoluyla gönderilmesi zorunlu olan Sözleşme hükümlerinin değiştirilmesine ilişkin bildirimler hariç olmak üzere, diğer tüm bildirimlerin BANKA nezdinde hesap açılışı ile ilgili olarak vermiş olduğum talimat ile belirtilen seçimlerim doğrultusunda ve belirtmiş olduğum e-posta, telefon ve diğer adreslere gönderilmesini talep ediyorum.

Bildirimlerin bu kanallardan yapılması/yapılmaması ile ilgili talebimin değişmesi veya iletişim adreslerimin değişmesi durumunda, bankada kayıtlı iletişim adreslerimin güncellenmesi için BANKA'ya talimat vereceğimi kabul ediyorum.

☐ Hesap ekstresi gönderilmesini istemiyorum.

(Profesyonel Müşteri sınıfına tabi olan MÜŞTERİ, hesap ekstresi gönderilmesini istemez ise bu kutucuk işaretlenecektir.)

GERÇEK KULLANICI BEYAN FORMU

ODEA BANK A.Ş. (kısaca "BANKA") ile imzalamış olduğum Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi kapsamında BANKA aracılığıyla gerçekleştireceğim sermaye piyasası işlemleri ile ilgili olarak aşağıdaki beyanım doğrudur.

Bu beyanımın içeriğinde değişiklik olması halinde, durumu en seri haberleşme vasıtasıyla BANKA'ya bildireceğimi, böyle bir bildirim yapıncaya kadar aşağıdaki beyanımın doğruluğundan ve sonuçlarından sorumlu olacağımı kabul ve taahhüt ederim:

- ☐ Bu Sözleşme kapsamındaki İşlemleri, kendi adıma, ancak alt müşterilerim hesabına gerçekleştiriyorum. Talep edilmesi halinde, alt müşterilerin kimliklerini, Sermaye Piyasası Kurulu da dahil olmak üzere Türkiye'deki yetkili düzenleyici kurum ve kuruluşa ve BANKA'ya açıklamakla yükümlü olduğumu ve bu yükümlülüğe uygun hareket edeceğimi kabul ederim.
- ☐ Bu Sözleşme kapsamındaki İşlemleri, kendi adıma kendi hesabıma gerçekleştiriyorum.

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kâr 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, IM-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.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 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 personeline yapılacak teknik ve temel analizin 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 yansıtılacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu Sermaye Piyasası İşlemleri 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 BANKA'nın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarımı 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.

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 Kurul'un 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 Kanunu'nun 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 hasılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirası'nın üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

vi. 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.

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) Kurul'un ilgili düzenlemelerinde yer alan nitelikli yatırımcı tanımı kapsamında, talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilecek müşterilerin belirlenmesinde bu maddenin birinci fıkrasında yer alan şartlardan sadece "b" bendindeki şartı sağlayanlar nitelikli yatırımcı olarak kabul edilir.

II. Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri

- 1)** 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.
- 2)** 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.
- 3)** 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.
- 4)** MÜŞTERİ hesabı bulunan yatırım kuruluşları, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler ile ilgili olarak aylık dönemler itibarıyla hazırlanacak hesap ekstresini ilgili dönemi izleyen 7 (yedi) işgünü içerisinde MÜŞTERİ'lerin adreslerine göndermek zorundadırlar. Bununla birlikte, hesap ekstresi gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan veya bu hususa çerçeve sözleşmelerinde yer verilen profesyonel müşterilere hesap ekstresi gönderilmeyebilir.

III. MÜŞTERİ'nin Beyanı

MÜŞTERİ;

BANKA nezdinde bu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası işlemleri yapmaya başlamadan önce, müşterinin sınıflandırılmasına ilişkin usul, esas ve ilgili mevzuat hükümleri hakkında yeterli derecede bilgilendirildiğini; Sınıflandırılmam ile ilgili olarak vermiş olduğum bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerekmesi halinde güncellenmesinden sorumlu olduğumu; Sözleşme çerçevesinde sağlanan ürün ve hizmetlerin kendi talebim doğrultusunda sunulduğunu ve bu konuda BANKA tarafından kendisine herhangi bir telkin ve tavsiyede bulunulamayacağım hususunda uyarıldığımı; Yapılması halinde, uygunluk testi sonucunda kendime uygun olmadığı anlaşılan ürünleri talep etmem halinde, bu ürünlerin kendime sunulup sunulmaması hususunda BANKA'nın takdir hakkı olduğunu ve sunulması halinde, bu yatırımların sonuçlarından ve risklerinden dolayı sorumluluğum tamamen kendimde olduğunu kabul ve beyan ederim.

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.** Son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmaları.
 - ii.** Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dahil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması.

ACİL DURUM EYLEM PLANI

Amaç: Müşteri'ye sunulan hizmetlerin devamlılığını sağlamayı, yasal ve üçüncü taraf gerekliliklerini karşılamayı, bankacılık işlemlerini sürdürmeyi, felaketlerin banka finansallarına olan etkisini en aza indirmeyi ve öngörülmeven durumlarda varlıkların korunmasını sağlamayı hedeflemektedir.

Kapsam: Tüm personeli, kurumları ve Odea Bank A.Ş.'nin tüm lokasyonlarındaki kaynaklarını kapsar. Banka, acil durum kapsamına giren doğal felaket, toplumsal olaylar, terör saldırıları, elektrik kesintisi, donanım/telekomünikasyon arızası ve veri suistimalleri ile sınırlı olmaksızın tüm acil durum senaryolarına hazırlıklı olmalıdır. Banka planları, önceden tanımlanmış zaman çerçevesi ile uyumlu olarak hassas iş süreçlerini kurtarmak ve sürdürmek için rehberlik sağlar.

Alternatif Çalışma Merkezi:

1) Ankara Olağanüstü Durum Merkezi (ODM)

İş Kurtarma faaliyetlerinin gerçekleştirilebilmesi için normal bankacılık faaliyetlerinde kullanılan bilgi işlem sistemleri Ankara Olağanüstü Durum Merkezi'nde yedeklenir. Hangi sistemlerin Ankara ODM'de yedekleneceğine fayda/maliyet ve iş etki analiz sonuçlarına göre karar verilir. Prensip olarak, iş etki analiz çalışmasında Yüksek Öncelikli ve Öncelikli Süreçler, ürün ve hizmetleri destekleyen bilgi işlem sistemlerinin Ankara'da yedeklenmesi sağlanır.

2) İş Sürekliliği Merkezi

Bankamız İş Sürekliliği Merkezi'nde altyapısı hazırlanmış ve Ankara Olağanüstü Durum Merkezi'nde bulunan yedek sistemlere ve e-mail sistemlerine erişimi bulunan yedek bilgisayarlar hazır olarak bulunmaktadır. Olası bir felaket durumunda öncelikli olarak bankamız faaliyetlerinin İş Sürekliliği Merkezi'nden Ankara Olağanüstü Durum Merkezi'ne bağlanarak devam ettirilmesi planlanmaktadır.

İş Kurtarma Stratejisi: İstanbul'da Genel Müdürlük binasının bulunduğu bölgede bilgi sistemlerinin ve lokasyonlarının kullanılamaz hale gelmesi durumunda bilgi işlem sistemlerinin Ankara'daki yedekleme merkezinden devreye alınması ve buna paralel olarak, banka faaliyetlerinin İstanbul Anadolu Yakası'nın erişilebilir durumda olması halinde İstanbul İş Sürekliliği Merkezi'nden veya İstanbul'da yer alan İSY merkezine de erişimin olmaması durumunda Ankara Olağanüstü Durum Merkezi'nden sürdürülmesi ihtiyacı doğabilecektir. Böyle bir durumda, İstanbul Veri Merkezi'nden Ankara Yedek Veri Merkezi'ne geçiş yapacak iş birimleri oluşturulan yedek ofiste görev yapacaktır.

Banka'nın Ankara'da bulunan Yedekleme Merkezi'nde bilgi, sistem ve uygulamalar yedeklenmektedir. Banka'nın intranet ortamı üzerinde yer alan tüm dokümanlar DRC ortamında erişilebilir durumda bulunmaktadır. İstanbul bilgi işlem sisteminin işlevsiz kalması durumunda, bankacılık sistemleri Ankara Yedekleme Merkezi'nin devreye alınması ile birlikte verilmeye başlanacaktır. Sistemlerin Ankara'dan ayağa kaldırılması, alınan olağanüstü durum kararına dayanılarak Banka'nın ODM Geçiş Prosedürü çerçevesinde gerçekleşecektir.

İstanbul üzerinden gerçekleştirilen işlem bilgileri, Ankara ODM'de yedeklenir. Veri ve sistem yedekleme standartları, iş birimleri ile gerçekleştirilen iş etki analiz toplantılarında yapılan değerlendirmeler esas alınarak belirlenmiştir.

İletişim ve Haberleşme: Müşteri ve 3. kişiler ile iletişim, Kurumsal İletişim ve Pazarlama Grubu koordinasyonunda yürütülür. İletişim ve bilgilendirme metni içeriğinin, çağrı merkezi, e-posta, SMS, internet, Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP), Yazılı ve Görsel Medya aracılığıyla müşteriler ve 3. kişiler ile paylaşılması sağlanır. Müşterilerimiz olağanüstü bir durum halinde 444 8 444 Odeabank İletişim Merkezi'nden Bankamıza ulaşabilecektir.

Test ve Tatbikatlar: İş Sürekliliği Yönetiminin sürekli yaşayan bir süreç olması sebebiyle denetim, gözden geçirme ve güncellemeler suretiyle plan işlevsel ve güncel halde tutulur. Planlara yönelik düzenli olarak test ve tatbikatlar gerçekleştirilir. Bu testler sonucunda, planın performansı değerlendirilir ve bu doğrultuda revizyonlar yapılır. Bu test ve tatbikatların her biri, İş Sürekliliği Yönetimi'nin bir fonksiyonunun testi anlamı taşıdığından bu testlerin tamamının gerçekleştirilmesi de İş Sürekliliği Yönetim Planı'nın da testi olarak kabul edilir.

YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ HAKKINDA BİLGİ

Genel

Yatırım kuruluşlarının sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin tespit edilmesi halinde, yatırımcıların Kanun'daki şartlar çerçevesinde tazmini amacıyla kamu tüzel kişiliğini haiz Yatırımcı Tazmin Merkezi ("YTM") kurulmuştur. YTM, Kurul tarafından çıkarılacak bir yönetmelik çerçevesinde Kurul tarafından idare ve temsil olunur.

YTM'nin görev ve yetkilerine, yatırımcıların tazminine ilişkin usul ve esaslar Kurul tarafından belirlenir. İşbu madde kapsamında yer alan düzenlemeler ile Kurul düzenlemelerinin çelişkili olması halinde Kurul düzenlemesi esas olacaktır.

Başvuru Süresi, Hak Sahiplerinin ve Alacak Tutarlarının Tespiti

Yatırımcıların haklarını gösterir belgelerle birlikte YTM'ye başvurmalarını teminen, tazmin kararları YTM tarafından ilan edilir. Yatırımcıların YTM'ye başvuru süresi, tazmin süreci ve esasları ilanda belirtilir. Yatırımcılar başvurularını ilanda belirtilen süre içerisinde YTM'ye, hak sahipliğinin ispatına ilişkin belgelerle birlikte yazılı olarak yaparlar. Tazmin talebinde bulunma hakkı, tazmin kararının ilanından itibaren bir yıl sonra zamanaşımına uğrar.

YTM, yatırım kuruluşunun tazmin kapsamında yer alan gerçek hak sahiplerini, alacak ve borç tutarlarını; Kurul, MKK, Takasbank, yatırım kuruluşu, veri depolama kuruluşu, merkezi saklama kuruluşu kayıtları ile alacaklıların başvurularında sunulan belgeler ve YTM tarafından güvenilir bulunan diğer bilgi ve belgelere dayanarak tespit eder.

Tazminatın Kapsamı

Tazminin kapsamını, yatırımcılara ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak yatırım kuruluşu tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Araçları'nın teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur.

Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. Bankacılık mevzuatı uyarınca mevduat veya katılım fonu olarak kabul edilen nakit ödeme yükümlülükleri tazmin kapsamı dışındadır.

Kanun'un 106'ncı ve 107'nci maddelerde yer alan suçlardan veya suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini aklama suçundan mahkûm olan yatırımcılara ait talepler, söz konusu eylemlerle ilgili alacaklarla sınırlı olmak üzere, tazmin kapsamı dışındadır. Söz konusu suçlardan dolayı hakkında suç duyurusunda bulunulan kişilere yapılacak ödemeler anılan suçlara ilişkin soruşturmanın başlamasından mahkeme kararının kesinleşmesine kadar durur.

Aşağıda sayılan kişi ve kurumlar tazmin edilmez:

- a)** Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşlarının yönetim kurulu üyeleri, yöneticileri ve şahsen sorumlu ortakları, yüzde beş veya daha fazla paya sahip ortakları, denetim kurulu üyeleri veya ilgili yatırım kuruluşları ile aynı grup içinde yer alan diğer şirketlerde benzer konumda olan kişiler ile bu kişilerin eş ve ikinci dereceye kadar kan ve kayın hısımları ile bu kişiler adına hareket eden üçüncü kişiler.
- b)** Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşları ile aynı grupta yer alan diğer şirketler.
- c)** Bu fıkranın "a" bendinde sayılan gerçek ve tüzel kişilerin yüzde yirmi beş veya daha fazla paya sahip olduğu şirketler.
- ç)** Yatırım kuruluşlarının mali sıkıntıya düşmesine neden olan veya finansal durumunun bozulmasına önemli etkileri olan olaylarda sorumluluğu bulunan veya bu olaylardan menfaat sağlayan kişiler.

Tazmin Tutarının Hesaplanması

Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı Kurul tarafından belirlenir. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması hâlinde devralana YTM tarafından ödeme yapılmaz.

Yatırımcıların tazmin talepleri, yatırım kuruluşunca karşılanmayan nakit ödeme ve Sermaye Piyasası Araçları'nın teslim yükümlülükleri üzerinden hesaplanır. Tazmin tutarı, kanuni ve akdi şartlar uyarınca yatırım kuruluşunun mahsup ve benzeri talepleri de dikkate alınarak

belirlenir. Tazmin edilecek Sermaye Piyasası Araçları'nın değerinin hesaplanmasında, Kurul'un yatırım kuruluşlarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelerinde yer verilen değerlendirme esasları uygulanır. Söz konusu hesaplama, tazmin karar tarihi itibarıyla yapılır. Bu madde uyarınca aynen teslimi yapılacak Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin tazmin kararından sonra dağıtım tarihine kadar gerçekleşen bedelsiz sermaye artırımları, kupon ödemesi ve benzeri işlemlerden kaynaklanan nakitler de aynen teslim edilir. Aynı kişiye ait borçlar tazmin kapsamındaki alacağından mahsup edilir. Ödenecek tazmin tutarının hesabında mahsuptan sonraki net alacak tutarı esas alınır.

Tahsil ve Talep Edilmeyen Emanet ve Alacaklara İlişkin Zamanaşımı

Yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar, hesap sahibinin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden, yatırım fonu ve değişken sermayeli yatırım ortaklıkları için ise tasfiye tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi hâlinde YTM'ye gelir kaydedilir. Bununla ilgili usul ve esaslar Kurulca belirlenir.

Teslim Edilmeyen Sermaye Piyasası Araçlarının YTM'ye İntikali ve Satışı

Kanun'un 13'üncü maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca kayden izlenmeye başladığı tarihi izleyen yedinci yılın sonuna kadar teslim edilmeyen Sermaye Piyasası Araçları MKK tarafından YTM hesaplarına aktarılır, bunların üzerindeki sınırlı ayni haklar kendiliğinden sona ermiş sayılır. Bununla ilgili usul ve esaslar Kurulca belirlenir.

SÖZLEŞMENİN VEKÂLETEN İMZASI/İŞLEMLERİN VEKÂLETEN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ İÇİN MÜŞTERİ'DEN ALINACAK TAAHHÜTNAME

Ben/Biz ODEA BANK A.Ş. ("Banka") ile imzalanacak Sermaye Piyasası Çerçeve İşlemleri Sözleşmesine ("Çerçeve Sözleşme") ilişkin olarak aşağıdaki hususları kabul, beyan ve taahhüt ederim/ederiz:

- a)**tarihininde.....Noterinden..... yevmiye no.'su ile düzenlenen vekâletnamede ("Vekâletname") belirtilen kişiler işbu taahhütname tarihi itibarıyla Vekâletnamede belirtilen yetkileri halen taşımakta olup, Vekâletnameye ilişkin bir içerik değişikliği veya bir azil işlemi gerçekleştirilmemiştir,
- b)** Çerçeve Sözleşme hükümlerini okudum/okuduk, anladım/anladık ve Çerçeve Sözleşmenin nam ve hesabıma imzalanmasının ve Çerçeve Sözleşme kapsamında belirtilen her bir işlemin nam ve hesabıma gerçekleştirilmesinin, Vekâletnamede açıkça belirtilen sınırlar kapsamında Vekâletnamede belirtilen kişilerce yapılmasına muvafakat vermekteyim/vermekteyiz,
- c)** Yukarıda belirtilen Vekâletname'nin herhangi bir şekilde sona ermesi ve/veya kapsamının daraltılması ve/veya değiştirilmesi halinde Banka'ya derhal yazılı bildirimde bulunacağımı/bulunacağımızı, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ya da başkaca herhangi bir yayım organında yetkinin geri alınması ya da değiştirilmesi hakkında yapılacak olan yayınlar ile vekâleten ya da temsil yetkisinden azledilmeye ilişkin beyanlar Müşteri tarafından Banka'ya yazılı olarak bildirilmedikçe Banka'yı bağlamayacağını, ilgili bildirimin yapılmamasından dolayı ortaya çıkabilecek her türlü zarardan dolayı şahsen ve sınırsız sorumlu olduğumu/olduğumuzu kabul ederim/ederiz.
- d)** Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca uygulanması gereken uygunluk testi ve benzeri testlerin ve imzalanması gereken her türlü diğer belgenin Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak vekillere uygulanması gerekebileceğini anlamaktayım/anlamaktayız ve ilgili her türlü belgelerin vekiller tarafından imzalanmasını kabul etmekteyim/etmekteyiz.
- e)** Çerçeve Sözleşmeyi imzalayan ve yukarıda belirtilen belgeleri imzalayan vekillerin yukarıda belirtilen işlemlere dayanak teşkil eden vekâletnamelerinin sona ermesi halinde, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca uygulanması gereken testlerin MÜŞTERİ'ye, yeni vekile ve/veya yeni temsilciye tekrar uygulanması gerektiğini, imzalanması gereken belgelerin tekrar bunlarca imzalanacağını ve vekâlet ilişkisinin sona erdiğine dair bildirim Banka'ya yapmamış olmamdan/olmamızdan dolayı testlerin uygulanamaması ve/veya belgelerin imzalanmaması halinde şahsen ve sınırsız sorumlu olduğumu/olduğumuzu kabul, beyan ve taahhüt ederim/ederiz.

Müşteri'nin İmzası:

Tarih:

TALEBE DAYALI PROFESYONEL MÜŞTERİ BEYAN FORMU

ODEA BANK A.Ş.

..... Şubesi'ne

Şirketimizin/Şahsımın Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: 111-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'inin ("**Tebliğ**") Müşteri Sınıflandırılması ve Uygunluk Testi başlıklı altıncı bölüm 32. maddesinde belirtilen nitelikleri sağladığımızı/sağladığımı ve dolayısıyla Tebliğ'in 31. maddesi anlamında da profesyonel müşteri olarak dikkate alınmamız/alınmam gerektiğini beyan ederiz/ederim. Tebliğ'in 31. maddesinde yer alan nitelikleri haiz olduğumuzu/olduğumu tevsik eden belgelerle birlikte işbu beyanımız/beyanımı profesyonel müşteri olarak kabul edilme yönünde talebimizi/talebimi içermektedir. Bu kapsamda kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip olduğumuzu/olduğumu peşinen ve gayrikabili rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt ederiz/ederim. Tebliğ kapsamındaki esaslara göre Şirketimizin/Şahsımın müşteri sınıflandırmasının profesyonel müşteri olarak belirlenmesini talep ederiz/ederim.

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı:

Müşteri İmzası:

Tarih:

SERMAYE PİYASASI MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI BİLDİRİMİ

İmzalamış olduğunuz işbu Sözleşme'nin Müşteri Sınıflandırması Bilgi Notu başlıklı 5 no.'lu ekinde belirtildiği üzere Kurul tarafından çıkarılmış olan Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 29-32'inci maddeleri hükmüne uygun olarak Müşteri sınıflandırmanız yapılmış olup Müşteri sınıfınız aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

- ☐ Genel Müşteri
☐ Profesyonel Müşteri

Lütfen İşbu Sözleşme'nin Müşteri Sınıflandırması Bilgi Notu başlıklı 5 no.'lu ekinde yer alan bilgileri dikkatlice tekrar okuyunuz.

Sınıflandırılmanız ile ilgili olarak vermiş olduğunuz bilgi ve belgelerin doğru olmaması veya değişmesi halinde bunun tarafımızla paylaşılması gerektiğini ve ilgili değişiklik nedeniyle müşteri sınıfınızın değişebileceğini, işbu Sözleşme'nin Müşteri Sınıflandırması Bilgi Notu başlıklı 5 no.'lu ekinde belirtildiği şekilde yukarıda belirtilen sınıfı değiştirme hakkınız olabileceğini bilgilerinize sunarız.

Bankamız imza ve kaşesi:

Sina Emre Şentürk
Bireysel Bankacılık
Ürün Yönetimi Direktörü

Gürcan Kırmızı
Bireysel Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı

EK LİSTESİ

- | | |
|--|--------------------------|
| 1- Ücretlendirme Bilgi Formu | ☐ |
| 2- Bildirim Yolu Beyanı | ☐ |
| 3- Gerçek Kullanıcı Beyan Formu | ☐ |
| 4- Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu | ☐ |
| 5- Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu | ☐ |
| 6- Acil Durum Eylem Planı | ☐ |
| 7- Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgi | ☐ |
| 8- Sözleşmenin Vekâleten İmzası/İşlemlerin Vekâleten Gerçekleştirilmesi için Müşteriden Alınacak Taahhütname | ☐ |
| 9- Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Beyan Formu | ☐ |
| 10- Sermaye Piyasası Müşteri Sınıflandırması Bildirimi | ☐ |

Yukarıdaki işaretlenerek BANKA tarafından sunulmuş bulunan Sözleşme ekleri ile ilgili olarak;

İşaretlenen Sözleşme eklerinin tarafıma eksiksiz biçimde sunulduğunu ve bunların tarafıma okunup anlaşıldığını ve birer örneklerinin tarafıma teslim alındığını;

Yukarıda belirtilen eklerden işaretlenmeyerek tarafıma sunulmamış olan diğer Sözleşme eklerinin ise, BANKA ile tarafım arasında daha önce imzalanarak halen yürürlükte bulunan diğer sözleşmeler kapsamında BANKA'ya tarafıma sunulan belge ve dokümanlarda yer alan ve halen geçerli olan bilgilerin kullanılmasının talep edilmesi sebebiyle tekrar sunulmadığını kabul ve beyan ederim.

Müşteri Adı Soyadı :

Tarih : / / 20....

Müşteri Beyanı (Müşteri aşağıya "Sözleşme'yi ve yukarıda işaretlenen Sözleşme eklerinin tamamını okudum ve anladım. Sözleşme'nin Banka'nın aslına uygundur onayını, imza ve kaşesini içeren bir suretini elden teslim aldım." ibaresini elle yazarak imzalamalıdır.)

Müşteri İmzası :

Müşteri Adı Soyadı :

Tarih : / / 20....

Müşteri Beyanı (Müşteri aşağıya "Sözleşme'yi ve yukarıda işaretlenen Sözleşme eklerinin tamamını okudum ve anladım. Sözleşme'nin Banka'nın aslına uygundur onayını, imza ve kaşesini içeren bir suretini elden teslim aldım." ibaresini elle yazarak imzalamalıdır.)

Müşteri İmzası :

Müşteri Adı Soyadı :

Tarih : ... / ... / 20....

Müşteri Beyanı (Müşteri aşağıya "Sözleşme'yi ve yukarıda işaretlenen Sözleşme eklerinin tamamını okudum ve anladım. Sözleşme'nin Banka'nın aslına uygundur onayını, imza ve kaşesini içeren bir suretini elden teslim aldım." ibaresini elle yazarak imzalamalıdır.)

Müşteri İmzası :

Müşteri Adı Soyadı :

Tarih : ... / ... / 20....

Müşteri Beyanı (Müşteri aşağıya "Sözleşme'yi ve yukarıda işaretlenen Sözleşme eklerinin tamamını okudum ve anladım. Sözleşme'nin Banka'nın aslına uygundur onayını, imza ve kaşesini içeren bir suretini elden teslim aldım." ibaresini elle yazarak imzalamalıdır.)

Müşteri İmzası :

Müşteri Adı Soyadı :

Tarih : ... / ... / 20....

Müşteri Beyanı (Müşteri aşağıya "Sözleşme'yi ve yukarıda işaretlenen Sözleşme eklerinin tamamını okudum ve anladım. Sözleşme'nin Banka'nın aslına uygundur onayını, imza ve kaşesini içeren bir suretini elden teslim aldım." ibaresini elle yazarak imzalamalıdır.)

Müşteri İmzası :

Müşteri Adı Soyadı :

Tarih : ... / ... / 20....

Müşteri Beyanı (Müşteri aşağıya "Sözleşme'yi ve yukarıda işaretlenen Sözleşme eklerinin tamamını okudum ve anladım. Sözleşme'nin Banka'nın aslına uygundur onayını, imza ve kaşesini içeren bir suretini elden teslim aldım." ibaresini elle yazarak imzalamalıdır.)

Müşteri İmzası :

MÜTESELSİL KEFALET SÖZLEŞMESİ

İŞBU MÜTESELSİL KEFALET SÖZLEŞMESİ ("SÖZLEŞME"), ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ ("**BANKA**") İLE
..... ("**MÜŞTERİ**") ARASINDA İMZALANAN/...../..... TARİHLİ ODEA BANK A.Ş. SERMAYE PİYASASI
İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ'NİN ("**ÇERÇEVE SÖZLEŞME**") EKİ VE AYRILMAZ BİR PARÇASIDIR.
ÇERÇEVE SÖZLEŞME İLE BU SÖZLEŞME ARASINDA HERHANGİ BİR ÇELİŞKİNİN ORTAYA ÇIKMASI HALİNDE, KEFALET İLİŞKİSİNE
İLİŞKİN OLARAK BU SÖZLEŞME HÜKÜMLERİ ÖNCELİK TAŞIYACAKTIR.

BU SÖZLEŞME İLE AŞAĞIDA AD, SOYADI / UNVAN BİLGİLERİ YER ALAN KEFİL(LER);

1. BANKA'NIN ONAYI İLE "MÜTESELSİL KEFİL" OLARAK SÖZLEŞME'Yİ İMZALAMASINDA/İMZALAMALARINDA HUKUKİ BİR
ENGELİNİN/ENGELLERİNİN BULUNMADIĞINI;

2. MÜŞTERİ'NİN ÇERÇEVE SÖZLEŞME TAHTINDA ORTAYA ÇIKACAK HER TÜRLÜ BORÇ VE YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN İFASINDA, MÜŞTERİ
İLE BİRLİKTE MÜŞTEREKEN VE "MÜTESELSİL KEFİL" SIFATIYLA BU BORÇ VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN İFASINDAN SORUMLU OLDUĞUNU/
OLDUKLARINI;

3. BU SÖZLEŞME TAHTINDA VERİLEN KEFALETİN, HER BİR KEFİL İÇİN, DİĞER KEFİLLERİN VARLIĞINDAN VE HER TÜRLÜ KEFALET
KOŞULUNDAN BAĞIMSIZ OLARAK GEÇERLİ OLACAĞINI, BİRLİKTE KEFALETİN SÖZ KONUSU OLMADIĞINI, DİĞER KEFİLLERİN BANKA
TARAFINDAN KEFALET BORCUNDAN KURTARILMASI VEYA KEFALETLERİNİN SONA ERMESİ SÖZ KONUSU OLSA DAHİ KENDİ
KEFALETLERİNİN GEÇERLİ KALMAYA DEVAM EDECEĞİNİ;

4. BU SÖZLEŞME'Yİ, ÇERÇEVE SÖZLEŞME'Yİ OKUYARAK VE MÜŞTERİ'NİN OLASI YÜKÜMLÜLÜKLERİNİ ANLAYARAK İMZALADIĞINI/
İMZALADIKLARINI;

KABUL, BEYAN VE TAAHHÜT EDER(LER).

MÜTESELSİL KEFİL/KEFİLLER

Bu kısım el yazısıyla doldurulmalıdır. Kefil tüzel kişi ise imza yetkililerinden her biri el yazısıyla yazmalıdır.

Adı Soyadı/Unvanı:	Adı Soyadı/Unvanı:
Adres:	Adres:
.....	
Kefalet Türü:	Kefalet Türü:
Kefil Olunan Miktar:	Kefil Olunan Miktar:
(Yalnız)	(Yalnız)
Kefalet Tarihi: / /	Kefalet Tarihi: / /
İmza:.....	İmza:.....
Adı Soyadı/Unvanı:	Adı Soyadı/Unvanı:
Adres:	Adres:
.....	
Kefalet Türü:	Kefalet Türü:
Kefil Olunan Miktar:	Kefil Olunan Miktar:
(Yalnız)	(Yalnız)
Kefalet Tarihi: / /	Kefalet Tarihi: / /
İmza:.....	İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:	Adı Soyadı/Unvanı:
Adres:	Adres:
.....	
Kefalet Türü:	Kefalet Türü:
Kefil Olunan Miktar:	Kefil Olunan Miktar:
(Yalnız)	(Yalnız)
Kefalet Tarihi: / /	Kefalet Tarihi: / /
İmza:.....	İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:	Adı Soyadı/Unvanı:
Adres:	Adres:
.....	
Kefalet Türü:	Kefalet Türü:
Kefil Olunan Miktar:	Kefil Olunan Miktar:
(Yalnız)	(Yalnız)
Kefalet Tarihi: / /	Kefalet Tarihi: / /
İmza:.....	İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı: Adres: Kefalet Türü: Kefil Olunan Miktar: (Yalnız) Kefalet Tarihi: / / İmza:.....	Adı Soyadı/Unvanı: Adres: Kefalet Türü: Kefil Olunan Miktar: (Yalnız) Kefalet Tarihi: / / İmza:.....
Adı Soyadı/Unvanı: Adres: Kefalet Türü: Kefil Olunan Miktar: (Yalnız) Kefalet Tarihi: / / İmza:.....	Adı Soyadı/Unvanı: Adres: Kefalet Türü: Kefil Olunan Miktar: (Yalnız) Kefalet Tarihi: / / İmza:.....







odeabank.com.tr | 444 8 444