

SERMAVE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMINA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

1. TARAFLARI TANITICI BİLGİLER

1.1 İşbu sözleşme (“Sözleşme”) bir tarafta: Barbaros Mah. İhlamur Bulvarı No:3/200 K:19 Ağaoğlu My Newwork 34746 Ataşehir, İstanbul adresinde bulunan, 0461104127500001 Mersis No’lu, 4611041275 Vergi Kimlik No’lu Hedef Yatırım Bankası A.Ş. (“Banka”) ile diğer tarafta bu Sözleşme’nin en son sayfasında bilgileri yer alan kişi (“Müşteri”) arasında, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında Banka’nın aracılık yapmaya yetkili olduğu yurt içi ve yurt dışı piyasalarda, borsada veya borsa dışında işlem gören her türlü sermaye piyasası araçları için alım satımına aracılık etme ve bunların saklanması işlemlerinin yerine getirilmesine ilişkin hüküm ve koşulları belirlemek üzere akdedilmiştir.

1.2 Banka, aşağıda yer alan koşullar çerçevesinde Müşteri’ye, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak Müşteri’nin Banka’ya yazıyla başvurusu ve/veya Banka’nın elektronik bankacılık kanallarından güvenlik adımlarını izleyerek, SPK tarafından Banka’ya verilen yetki kapsamında Banka tarafından alım satımına aracılık edilebilecek her türlü sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık hizmeti ve saklama hizmeti verecektir.

1.3. Müşteri, kendisi ve varsa vekiline ilişkin kimlik tespiti amacıyla Banka tarafından talep edilen veya ileride talep edilebilecek her türlü bilgi ve belgeleri zamanında teslim etmekle yükümlü olduğunu ve söz konusu bilgi ve belgelerin içeriğinin doğruluğunu ve gerçeği yansıtacağını kabul eder. Aksi takdirde, işbu Sözleşme Banka tarafından tek taraflı olarak derhal feshedilebileceği gibi Banka kendisine zamanında teslim edilmeyen her türlü bilgi ve belge sebebiyle bu sözleşmede üstlendiği yükümlülüklerini yerine getirmeme hakkına sahiptir.. Müşteri, T.C. kimlik numarası veya yabancı kimlik numarası ve/veya vergi kimlik numarası ile birlikte Mâli Suçları Araştırma Kurumu (MASAK) düzenlemeleri gereği kimlik ve adres teyidinde ilişkin belgeleri Bankaya bildirmek, istendiğinde/ gerektiğinde derhal ibraz etmek zorundadır.

1.4. Müşteri, bu Sözleşme’nin ekinde yer alan ve Müşteri’nin risk ve getiri tercihleri ile yatırım amacı ve mali durumu hakkında bilgi edinme amaçlı formları dolduracaktır. Bu bilgiler Müşteri’nin risk tercihlerinin ölçülmesi amacıyla istenmekte olup söz konusu bilgilerin doğruluğunun tevsik edilmesi Müşteri’nin sorumluluğundadır. Bu formdaki bilgilerin değişmesi halinde, Müşteri tarafından güncellenmesi ve derhal Banka’ya bilgi verilmesi gerekmektedir. Aksi takdirde Banka’nın yaptığı işlemlerde söz konusu form esas alınacaktır. Müşteri’nin bu bilgileri vermek istememesi durumunda buna ilişkin olarak yazılı beyan vermesi gerekmekte olup, bu durumda her türlü sorumluluk müşteriye ait olacaktır.

1.5. Banka, Müşteri'nin kimliğini, kimlik belgesinin aslını görmek ve bir kopyasını Sözleşme'nin ekinde saklamak suretiyle tespit edecektir. Müşterek hesaplarda kimlik tespiti her bir hak sahibi için ayrı ayrı yapılacaktır. Müşterek hesabın sahibi olan Müşterilerden her biri, bu sözleşmede belirtilen tüm işlemleri, aksine yazılı bir talimat verilmediği takdirde, müşterek hesabın tamamı üzerinde dilediği şekilde ve tutarda yapabilir. Müşterek Hesabın sahiplerinden birinin yapmış olduğu işlemde, diğer ortakların da bilgisi ve onayı olduğunu Müşteri kabul eder. Müşterek Hesap sahiplerinin Müşterek Hesaptan tek başlarına yaptıkları her türlü işlemle ilgili Banka'ya olan borçlardan, mali, hukuki, idari ve cezai yükümlülüklerden tüm ortak hesap sahipleri müştereken ve müteselsilen sorumlu olduklarını kabul ve beyan ederler.

1.6. Müşteri, Banka nezdinde ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluş aracılığıyla yapacağı, kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmediğini; kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmesi halinde, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini Banka'ya mutlaka yazılı olarak bildirmek zorunda olduğunu ve bu zorunluluğa uymamanın cezai müeyyideye tabi olduğunu kabul ve beyan eder.

1.7. Sözleşme kapsamında, Banka'ya karşı Müşteri'den başka yalnızca, Banka'ya imza örnekleri ve kimlik fotokopileri verilmek suretiyle ve noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş olan kimseler tasarruf yetkilisi sayılacaklardır. Müşteri, yetkili kıldığı kişilerde vaki değişiklikleri Banka'ya yazılı olarak bildirmediği, bu kişilerle yapılacak olan işlemlerden kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.

1.8. Müşteri temsil ve ilzamına ilişkin değişiklikleri aynı gün Banka'ya bildirmeyi kabul ve taahhüt etmiştir. Bu bildirimin yapılmaması halinde, kanunen aksi öngörülmedikçe Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde veya başkaca herhangi yayın organında yapılabilecek bir ilan Banka'yı hiçbir şekilde bağlamayacaktır. Genel vekâletnamelerin metinlerinde, özel olarak bir yetki daraltımı yer almış olmadıkça, Banka ile olan ilişkilerde tasarrufta bulunma ve hesaplara ilgili tüm ilişkilerde, Müşteri'nin Banka'ya karşı temsili yetkisini verdikleri kabul edilir.

1.9. Banka ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluş, Müşteri'nin ve yetkili temsilcilerinin kimliklerini ve imzalarını, kendisine tevdi edilen kimlik belgeleri ve imza örneklerini karşılaştırarak tespit eder. Banka ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluş, imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak olup, ilk bakışta fark edilemeyecek olan imza taklit ve benzerliklerinin sonuçlarından; hesap üzerindeki tasarruf yetkisini kanıtlamak üzere kendisine tevdi edilen vekâlet belgelerinin ve/veya diğer belgelerin sahteliğinden kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında sorumlu değildir.

1.10. Banka yöneticileri ve merkez dışı örgütleri, ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluş dahil tüm çalışanları müşterilerden alım satım emri verme, dekont ve diğer belgeleri

imzalama, nakit ve menkul kıymet yatırma ve çekme, virman işlemleri yapma gibi geniş yetkiler içeren vekaletname olarak müşteri adına işlem yapamazlar.

1.11 Müşteri, Elektronik Bankacılık Kanalları ile ilgili olanlar hariç olmak üzere Banka'ya yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir ve talimatları, açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde yazılı olarak yapmakla yükümlüdür. Açık olmayan ve tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimleri Banka objektif ölçülerde yorumlamakta ve uygulamakta serbest olup bu nedenle Banka hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz.

2. TANIMLAR VE KISALTMALAR

Bu Sözleşme'de yer alan:

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'nu

Borsa: Anonim şirket şeklinde kurulan, sermaye piyasası araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurul'ca 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 veya yurt dışında kurulmuş her türlü borsa ve piyasaları

Alım Emri: Müşteri'nin Menkul Kıymet'in satın alınması için, yazılı, sözlü veya telefon, faks, internet veya diğer iletişim araçlarını kullanarak Banka'ya yaptığı bildirimi

Satım Emri: Müşteri'nin Menkul Kıymet'in satılması için yazılı, sözlü veya telefon, faks, internet veya diğer iletişim araçlarını kullanarak Banka'ya yaptığı bildirimi

Emir: Alım Emri, Satım Emri veya Alım Satım Emrini

Elektronik Bankacılık Kanalları: İnternet bankacılığı, mobil bankacılık, telefon bankacılığı, açık bankacılık servisleri ile ATM ve kiosk cihazları gibi müşterilerin, uzaktan bankacılık işlemlerini gerçekleştirebildikleri veya gerçekleştirilmesi için bankaya talimat verebildikleri her türlü elektronik dağıtım kanalını

İşlem: Teşkilatlanmış Piyasalar veya Tezgâhüstü Piyasalar'da gerçekleştirilen sermaye piyasası aracı alım veya satım işlemi

Talimat: Müşteri'nin, sermaye piyasası aracı alım satım emirleri, virman, ödeme, EFT, havale talimatı; saklama talebi ve bu tür taleplerle sınırlı kalmayan, yasal mevzuat çerçevesinde Müşteri'nin Banka tarafından yerine getirilmesini talep ettiği tüm işlemlere ilişkin talimatları

Piyasa: Sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık işlemlerinin gerçekleştirildiği Teşkilatlanmış Piyasalar ile Tezgahüstü Piyasaları

Teşkilatlanmış Piyasa: Borsalar ile 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 ile çok taraflı işlem platformları ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri

Tezgâhüstü Piyasa: Teşkilatlanmış Piyasalar dışında kalan ve sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcı arasında el değişiminin yapıldığı pazar yerleri

Saklama Kuruluşu: Müşteri namına sermaye piyasası araçlarının saklanması ile yetkilendirilmiş olan İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve diğer yetkili kuruluşları.

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ni

Takasbank A.Ş.: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ni

Sermaye Piyasası Mevzuatı/Mevzuat: Türkiye Cumhuriyeti Kanunları, Sermaye Piyasası Kanunu, kararnameler, tebliğler, yönetmelikler, Kurul tarafından çıkartılan ilke kararları, yürürlükteki veya yürürlüğe girecek olan ilgili diğer mevzuat hükümleri ile Borsa'ların bağlı olduğu resmi düzenleyici, denetleyici otoritelerin tüm yasal düzenlemelerini

Sermaye Piyasası Araçları: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan sermaye piyasası araçlarını

Menkul Kıymet: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (Kanun) ve sair kanun ve mevzuatın ilgili maddelerinde sayılıp tanımlanan her türlü menkul kıymeti ifade eder.

3. SÖZLEŞMENİN KONUSU

3.1 İşbu Sözleşme'nin konusu Müşteri'ye, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Müşteri'nin talep ve talimatları doğrultusunda ulusal ve uluslararası borsalar ile Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın imkân verdiği tüm piyasalarda işlem gören Devlet Tahvili, Banka Bonosu, Hazine Bonosu, Gelir Ortaklığı Senedi, Kira Sertifikası, Özel Sektör Tahvili, Varlığa Dayalı Menkul Kıymet, Varlık Teminatlı Menkul Kıymet, Finansman Bonosu, Yatırım Fonu, her türlü varant gibi sermaye piyasası araçları ve/veya SPK'nın izni ile Banka aracılığı ile alım satımı yapılabilecek diğer sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık edilmesine ve saklanmasına ilişkin esasların belirlenmesidir.

3.2 İşbu Sözleşme imzalanmadan önce Banka tarafından Müşteri'ye sunulan, Müşteri tarafından okunup, kabul edildiğini teyiden imzalanan ve bir örneği Müşteri'ye verilen Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu bu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

3.3 Müşteri ile ilgili tüm faaliyetler, işlem ve hesaplar Müşteri'nin Banka nezdinde açılmış olan hesabında takip edilir. Müşteri ile Banka arasındaki bu Sözleşme, aynı zamanda bir cari hesap sözleşmesi hükmündedir. Banka, sunduğu sermaye piyasası araçları alım satım işlemlerine aracılık ve bunların saklanması faaliyetleri kapsamında Müşteri'nin yapacağı işlemleri takip etmek üzere ayrı bir hesap atayabilir.

3.4 Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde, Banka ile Müşteri arasında imzalanmış olan Bankacılık Hizmet Sözleşmesi (BHS), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) ve Borsa düzenlemeleri esas alınır. Bu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü mevzuat, Kurul veya Borsa düzenlemelerine aykırı olsa dahi, ilgili hüküm sadece aykırılık ölçüsünde uygulanmaz ve bu durum Sözleşme'nin diğer hükümlerinin geçerliliğini etkilemez.

3.5. Banka, lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluşların sunabileceği Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri'nin yatırımcılara tanıtılması veya Sözleşme yapmak isteyen tarafların komisyon karşılığında bir araya getirilmesi yoluyla emir iletimine aracılık hizmeti verebilir.

4. EMİRLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

4.1. Müşteri tarafından verilen emirler Borsa İstanbul A.Ş. ve SPK düzenlenmelerine uygun olarak tanzim edilir. Müşteri, alım ve/veya satım emirlerini bizzat Banka'ya gelerek ve yazılı olarak verir. Banka'nın kabulü halinde emirlerin telefon, faks, elektronik bankacılık kanalları veya benzeri iletişim araçları ile veya sözlü olarak verilmesi mümkündür. Bu halde Banka, Elektronik Bankacılık Kanalları ile ilgili olanlar hariç olmak üzere, yazılı olarak verilmeyen herhangi bir emrin yazıyla teyit edilmesini talep etme hakkına sahiptir. Banka, yazıyla teyit edilmemiş emirleri ve kendi takdir ve anlayışına göre açık olmayan ya da tereddüt içeren emirleri kısmen veya tamamen yerine getirip getirmemekte serbesttir. Alım veya satım emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden Müşteri, emri verdiğini ispat etmekle yükümlüdür. Emirlerin iptali ve yenilenmesi işbu madde hükmüne tabidir.

4.2 Banka ve Müşteri; Müşteri'nin, Elektronik Bankacılık Kanalları aracılığı ile sürekli veya tek kullanımlık Şifre, Kullanıcı Adı, Müşteri Numarası, Kimlik Bilgileri, Şube Kodu, ilgili Hesap Numarası gibi bilgileri kullanmak suretiyle İşbu Sözleşme'ye konu hizmetlerden yararlanabileceği, bu kapsamda gerçekleştireceği tüm işlemlerin sistem gereği imzası olmadan yapılacağı ve bu şekilde vereceği talimatların sözlü emir niteliğinde olmakla birlikte bu tür emirlerin ve münderecatının, müşterinin sadece kendisinin bildiği şifre ile veya emrin alınması sırasında cep telefonuna gönderilen tek kullanımlık şifre ile gerçekleştirilmesi nedeniyle yazılı talimat sayılması hususlarında anlaşmışlardır.

4.3. Genel hükümler açısından sözlü emir niteliğinde olan emirlerin Banka tarafından kabulü halinde Banka bu emirleri, yazılı olarak iletilen emirlerle birlikte bilgisayar ortamında müteselsil sıra numarası izleyecek şekilde ve zaman önceliğine göre kaydeder, kaydedilen müşteri emirleri, yerine getirilmek üzere Borsa'ya veya ilgili piyasaya iletilir.

4.4 Müşteri "Elektronik Bankacılık Kanalları" aracılığıyla yaptığı işlemlerinde Banka'nın, alt ve üst limit belirleme hakkına sahip olduğunu, bu limitleri zaman zaman değiştirebileceğini ve Banka'nın belirlediği valör uygulamasını, kendisine tanınacak limitler dahilinde yararlanarak gerçekleştireceği işlemler için hiçbir itirazının olmadığını,

Banka tarafından belirlenen tüm esas ve usullere tam olarak uyacağını peşinen kabul ve taahhüt eder.

4.5 Müşteri, ilettiği emirlerin ilgili Borsa ve Banka tarafından belirlenen emir geçerlilik sürelerine, işlem esaslarına, emir yöntemlerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirileceğini kabul eder.

4.6 Müşteri'nin Banka'ya vereceği Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili alım emirlerinin gerçekleştirilebilmesi için süresi içinde yeterli tutarın Banka'ya nakden ödenmesi veya Müşteri'nin hesabında yeterli karşılığının bulunması gerekmektedir. Müşteri'nin Banka'ya vereceği Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili alım emirlerinin karşılığını teşkil eden hesabındaki tutarlar veya kıymetler üzerine Banka tarafından bloke kaydı konulacaktır. Bankaca henüz yerine getirilmemiş emirler için öncelikle yazılı iptal talimatı verilmediği sürece, bloke kaydı konulmuş tutarlar veya kıymetler üzerinde Müşteri'nin tasarruf hakkı olmayacaktır.

4.7 Banka Müşteri'den, herhangi bir alım emrinin gerçekleştirilmesinden önce gerekli göreceği kapora, teminat veya satın almak istediği menkul kıymet tutarını hesabında bulundurmasını, satmak istediği menkul kıymetlerin kendisine teslimini Müşteri emrinin Borsa'ya veya teşkilatlanmış diğer piyasalara intikalinin veya işlemin karşı tarafı olarak Banka tarafından gerçekleştirilmesinin ön şartı olarak isteyebilir. Müşteri'nin yatırım hesabında yeterli işlem teminatı bulunmaması halinde Banka, Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

4.8 Banka, Müşteri'nin adına veya hesabına veya Müşteri'nin hesabına kendi adına tüm piyasalarda ve Borsa'da işlem gören veya görmeyen sermaye piyasası araçlarının alım satımını yapacaktır. Müşteri, Banka'nın kendi nam ve hesabına, başka yatırımcıların nam ve hesaplarına veya kendi namına başka yatırımcıların hesaplarına alım ve satımlar yapabileceğini ve yaptığını da daima göz önünde bulunduracaktır.

4.9 Yatırım fonu katılma belgelerinin alım satım işlemleri ilgili fonun içtüzük hükümleri ve talimatları Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (TEFAS) düzenlemeleri çerçevesinde gerçekleştirilir. Yatırım fonu işlem talimatları Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (TEFAS) işlem saatlerinde ve/veya ilgili Elektronik Bankacılık Erişim Kanallarında ve/veya broşür ve ilanlarda yayınlanan işlem saatlerinde Banka'ya ulaştığı takdirde işleme alınacaktır. Gününde gerçekleştirilemeyen talimatlar kendiliğinden iptal olur. Gün içinde herhangi bir talimata konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren hesaptaki geçici nakdin nemalandırılmasına ilişkin esaslar bu kapsamın dışındadır.

4.10 MKK'da sicil almamış veya sicil ile eşleşmemiş hesaplardan emir kabul edilemez.

4.11 Müşteri, Banka'ya ilettiği sözlü emirlerin bütün sonuçlarını peşinen kabul eder. Banka, Müşteri'nin sözlü talimatını yerine getirirken, olası hile ve sahteciliklerin sonuçlarından,

genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından veya emrin yanlış, yetersiz veya eksik iletilmiş olmasından Banka kayıtlarıyla Müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında sorumlu değildir.

4.12 Müşteri, Banka'nın duyurduğu çağrı merkezi numaralarını arayarak telefonda Bankanın müşteri temsilcisi ile konuşarak ya da Otomatik Sesli Yanıt Sistemi (IVR) aracılığı ile bu sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanabilir. Banka Müşteri ile güvenli ve sağlıklı bir telefon görüşmesi yapılamadığı takdirde işleme başlamama hakkına sahiptir. Müşteri ile Banka arasında yapılan tüm konuşmalar "işlem güvenliği ve hizmet kalitesinin sağlanması ve oluşabilecek her türlü koşullara karşı Banka'nın tedbir alabilmesi" amacıyla ses kayıt sistemi ile kaydedilebilecektir. Müşteri, kaydedilen görüşme esnasında, sesli yanıt sistemine veya müşteri temsilcisine vereceği her türlü bilgi ve talimatların, otomatik yönlendirme sonucunda yaptığı tuşlamaların, telefonda yaptığı işlemler ile sözlü olarak ilettiği teyit ve beyanların geçerli ve bağlayıcı olduğunu, işlem ve ses kayıtlarının Banka tarafından bu sözleşme kapsamındaki tüm işlemlerde delil olarak kullanılabileceğini ve bunların HMK 193. maddesi uyarınca geçerli ve kesin delil teşkil edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri'nin verdiği talimatlara ilişkin işlemlerin gerçekleştirme anına dair uyuşmazlıklarda Banka'nın kayıtlarının ve işlemin gerçekleştirildiği andaki değerlerin esas alınacağını Müşteri beyan ve kabul eder.

4.13 Müşteri'nin, Banka merkez ve şubeleri ve Çağrı merkezi numaralarını arayarak telefonda Bankanın müşteri temsilcisi ile ses kayıtlı telefon hattı üzerinden yaptığı telefon görüşmeleri sırasında ya da Otomatik Sesli Yanıt Sistemi (IVR) aracılığı ile verdiği sözlü talimatların işleme alınabilmesi için müşteri kimliğinin doğrulanması amacıyla Müşteri'nin Banka'da kayıtlı cep telefonuna tek kullanımlık şifre gönderilir. Tek kullanımlık şifrenin Müşteri tarafından telefonda teyit edilmesi üzerine yapılacak işlemler işbu Sözleşme hükümleri uyarınca yazılı emir niteliğindedir.

4.14 Cep telefonu aracılığıyla yapılan her türlü bankacılık işlemleri için, Müşterinin Banka'ya bildirdiği ve Banka kayıtlarına tanımlanan cep telefonu numarasının doğruluğunu kontrol etmek ve güncel olmasını sağlamak, ayrıca cep telefonunun (SIM kart dahil) ve telefona gönderilen mesajların 3. şahıslara karşı güvenliğinin sağlanması hususlarında gerekli dikkat ve özeni sağlamak Müşteri'nin sorumluluğundadır.

4.15 Banka, sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında Müşteri'ye sunacağı ürün ve hizmetlerin kendisi için uygun olup olmadığı hususunun değerlendirilmesi için sermaye piyasası mevzuatı uyarınca uygunluk testini Müşteri'ye sunmakla yükümlüdür. Müşteri'nin bu test sırasında bilgi vermekten kaçınması, eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi veya test sonucuna rağmen kendisi için uygun olmayan ürün ve hizmeti talep etmesi durumunda Banka söz konusu ürün veya hizmeti sunmaktan kaçınabilir veya Müşteri'nin önceden bilgilendirilmesi şartıyla Müşteri'ye sunabilir. Bu durumda,

Müşteri'nin uğrayabileceği her türlü zarar veya kar kaybından Müşteri sorumludur. Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden veya alım-satım emirlerinden kaynaklanan her türlü kar ve zarardan tek başına sorumludur.

5. EMİRLERİN İLETİLME ŞEKLİ

5.1 Müşteri'nin, Banka'ya vereceği emirleri açık ve tereddüte yer vermeyecek şekilde ve yazılı olarak iletmesi esastır.

5.2 Müşteri, Banka'ya ilettiği sözlü emirlerin bütün sonuçlarını peşinen kabul eder. Banka, Müşteri'nin sözlü talimatını yerine getirirken, olası hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından veya emrin yanlış, yetersiz veya eksik iletilmiş olmasından Banka kayıtlarıyla Müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında sorumlu değildir.

5.3 Müşteri'nin, bu Sözleşme kapsamındaki herhangi bir işlemi ile ilgili olarak Banka'ya faksla talimat iletmesi halinde Banka, talimatın ve/veya talimat üzerindeki imzanın okunaklı olmaması, talimat üzerindeki imzanın Banka'da mevcut olan imza örneğinden farklı olması, talimattaki bilgilerin yeterli veya anlaşılır olmaması, talimatın yerine getirilmesinde Müşteri yatırım hesabının uygun olmaması ve talimatın yerine getirilmesini engelleyen fiziki şartların (elektrik kesintisi, piyasaların kapalı olması, mesai saatleri dışında olması vb.) ortaya çıkması halinde faksla iletilen talimatı yerine getirmeyebilir. Bu durumda talimatın yerine getirilmediği, izleyen işgünü içerisinde Banka tarafından Müşteri'ye bildirilir. Talimatın yerine getirilmediğinin Müşteri'ye bildirilmesi halinde Banka'nın kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında tüm sorumluluğu ortadan kalkar.

5.4 Müşteri, faks ile emir iletiminde aşağıdaki hususları yerine getirecektir:

- a) Müşteri, yalnız yetkililer tarafından Banka'ya ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluşa faksla talimat iletilmesi için gerekli tedbirleri alacaktır.
- b) Faksla iletilen talimatın bütün sayfaları Müşteri veya yetkilileri tarafından imzalanacaktır.
- c) Faksla talimatın orijinal nüshası derhal teyit için Banka'ya gönderilecektir. Banka, Müşteri'nin faksla talimatını aldığı anda, gönderilen orijinal nüshayı beklemeksizin faks talimatını asıl kabul ederek talimatını yerine getirecektir. Müşteri'nin faksla ilettiği talimatın orijinal nüshasını bilahare Banka'ya göndermemiş olması Banka'nın faksla talimat uyarınca gerçekleştirdiği işlemi geçersiz veya hükümsüz kılmayacağı gibi işlemi de durdurmaz ve bu nedenle Banka'ya kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında herhangi bir sorumluluk yüklenemez. Bu cümleden olmak üzere, Banka, Müşteri tarafından faksla gönderilen talimat uyarınca, Müşteri adına ve Müşteri'nin yetkililerince imzalanmış çek, senet, sair kıymetli evraka dayalı olarak Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabını borçlandırabilir veya bu hesaba alacak kaydedebilir. Faks ile orijinal metin arasında fark olması halinde Banka'ya ilk ulaşan talimat esas alınacaktır.

d) Müşteri yürürlükteki mevzuatın hükümlerine aynen uymakla yükümlüdür. Faks ile iletilen talimatın, faks cihazı tarafından otomatik olarak yazılan göndericinin faks numarası, tarih ve zaman bilgilerini kapsamaması zorunludur.

e) Müşteri talimatlarını açık ve anlaşılır şekilde bildirecektir. Ayrıca süreli işlemlerde gerekli açıklamalar talimatta açıkça belirtilecektir. Faks talimatının geliş saati konusunda Banka kayıtları esastır.

5.5 Banka ve/veya anlaşmalı olduğu kurum/kuruluş, faksla talimat üzerindeki imzaları karşılaştırırken makul bir dikkat gösterecektir. Banka,

a. İlk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından,

b. Hile ve sahteciliklerin sonuçlarından,

c. Bağlı olduğu genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından,

d. Faks sistemi ile gelen bilgi ve talimatın yanlış veya yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında sorumlu değildir.

6. EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

6.1 Müşteri, vereceği alış ve/veya satış talimatlarının geçerlilik süresini mutlaka ve ayrıca "Emrin Geçerlilik Süresi" (tarih olarak belirtilecektir) adıyla belirtecektir.

6.2. Müşteri, emrin geçerlilik süresini ilgili Banka tarafından belirlenen emir geçerlilik sürelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak, istediği şekilde belirleyebilir. Müşteri'nin alım ve satım emirlerinin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi halinde, emir geçerliliğini yitirir. Müşteri'nin talimatlarının içerisinde emrin geçerlilik süresi olmadığı takdirde, sonraki günlerde geçerli olması için Müşteri, tekrar ve ayrıca talimat verecektir.

6.3 Herhangi bir borsada işlem gören sermaye piyasası araçları için süresi belirlenmemiş olan emirler seans içerisinde verilmiş ise o seans için, aksi takdirde takip eden ilk seans için geçerlidir. Borsa'da işlem görmeyen sermaye piyasası araçları için aksi belirtilmesi durumlarda emrin geçerlilik süresi gün sonudur.

6.4 Devlet iç borçlanma senetleri için verilen emirlerde işlemin valör tarihi Müşteri tarafından belirlenir. Valör tarihi belirtilmemiş emirler aynı gün valörlü olarak girilir. Banka emir alınabilecek saatleri ayrıca tespit edebilir.

7. GERÇEKLEŞEN EMİRLERİN TASFİYE ESASLARI

7.1 Banka gerçekleşen işlemlerini Müşteri'ye veya onun temsilcisine, Sermaye Piyasası Mevzuatına uygun olarak, Müşteri'nin Banka'ya beyan ettiği iletişim bilgilerinde yer alan e-posta adresine veya cep telefonuna kısa mesaj göndermek suretiyle veya faks mesajı ile bildirir.

7.2 Müşteri'nin belirli bir meblağı hesabına yatırması halinde, bu meblağ ile sınırlı kalmak kaydı ile verdiği emir veya talimatlar, Banka tarafından işleme konur. İşlem gerçekleştirildikten sonra artan meblağ, Müşteri tarafından istenildiği zaman iade edilir, istediği yere gönderilir veya sonraki emir veya talimatlarda, yeterli olmak kaydı ile kullanılabilir.

7.3 Gerçekleştirilen Alım Emirlerinde, alım bedeli, masraf ve komisyon ücreti vesair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna; gerçekleştirilen Satım Emirlerinde, satım bedeli Müşteri'nin alacağına, masraf ve komisyon ücreti vesair yükümler, vergi, resim harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna işlenir. Müşteri, hesabına işlenecek borç ve alacak kalemlerinin valör tarihleri konusunda Banka'nın cari uygulamasını kabul eder.

8. İNTERNET VE DİĞER ELEKTRONİK BANKACILIK KANALLARI İŞLEMLERİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER

8.1 Müşteri'nin işbu Sözleşmeyi imzalamış olması veya internet işlemlerinden yararlanmak yönünde bir başvuru yapmış olması, Banka'ya Müşteri'ye şifre verme ve internet hizmetlerinden yararlandırma yükümlülüğü getirmez.

8.2 Müşteri, elektronik bankacılık kanalları ile işlem yapma yönündeki talebini Banka'ya bildirmesi ve Banka'nın bu talebi uygun görmesi halinde Banka tarafından kendisine verilecek kullanıcı kodu, parola, şifre ve benzeri müşterinin şahsına özgü bilgilerin gizliliğinin özenle sağlanması ve yetkisiz üçüncü kişilere verilmemesi ve/veya kullandırılmaması ile yükümlüdür. Müşteri söz konusu yükümlülüğe uymaması nedeniyle doğabilecek her türlü zarar, ziyan ve kayıptan sorumlu olduğunu, bu nedenle Banka'ya her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itiraz ve talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

8.3 Banka, Müşteri'nin dilerse anlaşmalı kurum ve/veya kuruluşun dağıtım kanallarını kullanarak kurum/kuruluş tarafından tahsis edilen veya kimlik bilgilerinin yanı sıra Banka tarafından kendisine verilen kullanıcı kodu, parola, şifre ve benzeri müşterinin bildiği, sahip olduğu veya biyometrik karakteristiği olan bilgiler ile Banka nezdindeki hesabından menkul kıymet alım-satım işlemleri yapabileceğini kabul eder.

8.4 Banka ve/veya anlaşmalı kurum/kuruluş tarafından Müşteri'ye internet hizmetlerinden faydalanabilmesi amacı ile verilen veya menkul kıymet alım satım işlemleri yapabilmesi amacıyla cep telefonuna gönderilen tek kullanımlık şifrenin muhafazası ve Müşteri'nin yanlış kullanımından doğan her türlü risk tamamen Müşteri'ye aittir. Banka ve/veya anlaşmalı kurum/kuruluş tarafından Müşteri'ye tahsis edilen şifre Müşteri'nin bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerini elektronik ortamda gerçekleştirmesine yetki sağlar. Bu şifre ve tek kullanımlık şifre ile yapılan tüm işlemlerden, çalınmış veya bir şekilde kaybedilmiş veya unutulmuş olan şifrelerden Banka ve/veya anlaşmalı kurum/kuruluş

kendilerine atfı kabil kusurları dışında sorumlu tutulamaz. Müşteri çalınan veya kaybolan şifreyi derhal Banka'ya bildirmek zorundadır. Şifrenin kaybının Müşteri tarafından sözlü veya yazılı olarak beyanını takiben hesaba derhal blokaj konacaktır. Müşteri, şifre kaybına ilişkin beyanı sözlü olarak yapması durumunda, en kısa zamanda yazılı beyanını içeren talimatı da Banka'ya ulaştıracağını taahhüt eder.

8.5 Müşteri, internet üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi kullanabilecektir. Müşteri, Banka ve/veya anlaşmalı kurum/kuruluş internet kanalından başkalarına işlem yaptırıp, bu kullanım sebebi ile komisyon, ücret vb. gibi maddi menfaatler temin edemez. Banka bu tip işlemlerin vukuu halinde, yasal merciler nezdinde veya 3. Kişilerle Müşteri arasında doğabilecek ihtilaflardan kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında sorumlu olamaz.

8.6 Müşteri, kendisine verilen şifrelerin 3. kişiler tarafından kullanıldığının tespiti halinde veya düzenleyici kuruluşlar, resmi merciler veya Banka yetkili organlarından gelen talep üzerine veya Müşteri işlemlerinde şüpheli bir durum olması durumunda Banka'nın internet işlemlerine ilişkin hizmetleri durdurmaya yetkili olduğunu kabul eder.

8.7 Müşteri'nin, Banka tarafından sunulan internet hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, öncelikle, Banka tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması, internet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz PC, modem ve telefon hattının veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, Banka'nın kullandığı sistemin şartlarına uygun yazılım ve donanım bulundurması gerekmektedir. Bu sayılanlar internet işlemleri için teknik ön şart olup, Sözleşme'yi imzalayıp, kendisine "şifre" verilmesi talebinde bulunan Müşteri'nin bunlara sahip olduğu kabul edilir. Teknik gereklerin olmaması veya eksik ya da yetersiz olması hallerinde internet işlemlerinden yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen Müşteri'ye ait olacaktır.

8.8 Banka yapılacak işlemlerde ancak, Banka'daki hesabında yeterli nakdi, işlem limiti veya menkul kıymeti olan hesaplar için gelen işlem emirlerini yerine getirecektir. Hesap bakiyesi yeterli olmayan veya hesabında yapılması istenilen işi yerine getirecek kadar menkul kıymeti olmayan Müşteri'nin bu hatları/kanalları kullanarak vermiş olduğu talimat Müşteri'ye veya onun temsilcisine hemen bildirilmek suretiyle yerine getirilmeyebilir. Müşteri, bu bildirimden sonra işlem yapılmamasından dolayı Banka'yı kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında sorumlu tutmayacağını peşinen kabul ve taahhüt eder.

8.9 Banka, Müşteri tarafından kendisine Banka veya anlaşmalı kurum/kuruluş tarafından tahsis edilmiş şifrenin kullanılması suretiyle Banka sistemine eksiksiz, doğru olarak ve zamanında iletilen emirlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

8.10 Banka veya anlaşmalı kurum/kuruluş, elinde olmayan teknik vs. sebeplerden ötürü, Müşteri tarafından bu işlem hattının kullanılması sureti ile internet üzerinden yapılacak

işlemlerin yerine getirilmemiş veya yanlış ya da eksik yerine getirilmiş olmasından ve benzeri konulardan kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında sorumlu değildir.

8.11 Elektronik ortamda iletilen emirlerde tutulan bilgisayar kayıtları, Müşteri mutabakatı olarak değerlendirilebilecek ve Banka kayıtlarıyla mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde Banka kayıtları delil olarak kullanılabilir.

8.12 Müşteri, Banka veya anlaşmalı kurum/kuruluştan almış olduğu şifre ile yararlanma hakkı elde ettiği internet hizmetinin herhangi bir nedenle kendisi veya 3. Kişiler tarafından kötüye kullanılmasından dolayı Banka'ya ve/veya anlaşmalı kurum/kuruluş karşı sorumlu olduğunu, kabul ve taahhüt eder.

8.13 Banka, Müşteri'ye sunmuş olduğu internet hizmetinin altyapısını ve uygulamalarını, içeriğini ve şeklini dilediği zaman, dilediği şekilde değiştirmekte, daraltmakta veya genişletmekte, yeni ürünler ekleyip mevcut ürünlerden bir veya birkaçını sistemden çıkartmakta tamamen serbesttir.

9. SERMAYE PİYASASI ARACININ VE NAKDİN TESLİM ESASLARI

9.1 Müşteri aksini yazılı olarak talep etmediği takdirde, Banka, kendisine teslim edilen veya herhangi bir şekilde satın alınan sermaye piyasası araçlarını Borsa İstanbul A.Ş., Euroclear, Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ile MKK nezdinde veya Müşteri'nin anlaştığı saklama kuruluşunda ve Müşteri adına mislen ve kayden saklayacaktır.

9.2 Müşteri, emanette veya saklamada kalacak Sermaye Piyasası Araçları'nı Banka'ya önceden yazılı olarak bildirimde bulunmak kaydıyla teslim alabilecektir. Müşteri bu sözleşme gereği doğacak borçlarını Banka'ya ödemediği sürece Hesabındaki Sermaye Piyasası Araçları'nı teslim alamayacağı gibi Hesabındaki tutarları da tahsil hakkı olmadığını kabul ve beyan eder.

9.3 Nakdin veya sermaye piyasası aracının Müşteri'ye tesliminde Banka'nın temerrüde düşmesi halinde Müşteri, Banka'nın işbu Sözleşme hükümleri doğrultusunda kendisine uyguladığı oranda temerrüt faizi tahsil etme hakkına sahiptir.

9.4 Sözleşme'nin feshi halinde, Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçları veya Müşteri'nin pozisyonları kapatıldıktan sonra hesabında serbest kalan teminat niteliğindeki sermaye piyasası araçları ve diğer teminatları Müşteri'nin göstereceği hesaba gönderilir.

9.5 Müşteri tarafından bu sözleşme gereği doğan borçlar Banka'ya ödenmediği sürece Müşteri, bu sözleşme uyarınca alınmış olan sermaye piyasası araçlarını virman yapamayacağı gibi hesabındaki tutarları üzerinde de borcu ile sınırlı olmak kaydıyla tasarruf edemeyecektir.

9.1 YATIRIM FONU İŞLEMLERİ

Banka, Yatırım Fonu Katılma Payı alım ve satım emirleri, ilgili Yatırım Fonu'nun iç tüzük ve izahnamelerinde belirtilen esaslar kapsamında gerçekleştirilir. Müşteri, Yatırım Fonu Katılma Payı aldığı anda ilgili iç tüzük ve izahnamelerde belirtilen hususları kabul etmiş sayılır.

9.1.2. TEFAS Platformuna Kayıtlı Olmayan Yatırım Fonu İşlemleri

9.1.2.1 TEFAS Platformu'na kayıtlı olmayan yatırım fonu işlemlerinde Banka, "Fon Dağıtım Kurulu" sıfatıyla hareket eder. Banka, bu emirleri aktif dağıtım ve pazarlama anlaşması şartlarına uygun olarak fon kurucusuna iletir. Yatırım Fonu Katılma Payı almak isteyen yatırımcıların emirler ve yatırım fonu katılma payı satmak isteyen yatırımcıların emirleri, yatırım fonu izahnamelerinde belirtilen sürelerde kabul edilir, Müşteri bu hususta Banka'nın herhangi bir şekilde bir sorumluluğunun olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

9.1.2.2 Fon Dağıtım Kurulu, Yatırım Fonu Katılma Payı almak isteyen yatırımcılardan Yatırım Fonu Katılma Payı bedellerini tahsil eder ve alım emirlerini oluşturur. Müşteri'den tahsil edilen bedeli, Fon'un içtüzük veya fon izahnamelerinde belirtilen sürelerde Fon'un kasasına/hesabına öder. Alımı gerçekleşen yatırım fonu katılma paylarının Müşteri'nin MKK nezdindeki Banka hesaplarına aktarımını gerçekleştirir.

9.1.2.3 Fon Dağıtım Kurulu, Yatırım Fonu Katılma Payı satmak isteyen yatırımcılarının portföylerinde yer alan satılabilir pay adedi karşılığında satım emirlerini oluşturur. Fon'dan tahsil edilecek bedeli, fonun içtüzük veya fon izahnamelerinde belirtilen sürelerde fonun kasasından/hesabından alarak Müşteri'nin hesabına öder. Satımı gerçekleşen yatırım fonu katılma paylarının Müşteri'nin MKK nezdindeki Banka hesaplarından aktarımını gerçekleştirir.

9.1.2.4 Yatırım Fonu Katılma Payı sahiplerine yapılan ödemelerin ve katılma paylarının teslimatının zamanında yapılmasından kurucu sorumludur. Banka kayıtlarıyla müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde, Müşteri, bu hususta Banka'nın herhangi bir şekilde bir sorumluluğunun olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

9.1.3 TEFAS Platformuna Kayıtlı Yatırım Fonu İşlemleri

Banka, Fon Dağıtım Kurulu olarak TEFAS kurallarına uygun gönderilen Müşteri alım satım vs. emirlerini TEFAS'a (Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu) iletir. Müşteri, TEFAS Platformuna kayıtlı Yatırım Fonu işlemleri bakımından Banka'nın emir iletimi dışında bir yükümlülüğü bulunmadığını kabul eder.

10. TARAFLARIN BİRBİRLERİNE BİLGİ VERME ESASLARI

10.1 Müşteri'nin yasal ikametgâhı ve tebligat adresi işbu Sözleşme'de belirtilmiştir. Banka tarafından işbu Sözleşme kapsamındaki işlemler ile ilgili olarak gönderilecek hesap özeti, belge, bilgi, ihtar, ihbar, her türlü doküman, yazışma, tebligat, masrafı Müşteri'ye ait

olmak üzere iadeli taahhütlü olarak Müşteri'nin kanuni ikametgâh/tebligat adresi olarak bildirdiği bu Sözleşmedeki adresine gönderilecektir. Müşteri, adresinin değiştiğini yazılı olarak bildirmediği ve yeni adresini, yasaların öngördüğü teyide esas belgeler ile teyit etmediği takdirde Banka tarafından bilinen adresine yapılacak ihtar ve ihbarı geçerli kabul eder.

10.2 Müşteri, Banka tarafından adına gönderilecek hesap ekstresi, ihtar, ihbar, tebligat, bilgi, doküman, yazışma ve SMS (kısa mesaj servisi) ile veya IVR (interaktif sesli yanıt sistemi) üzerinden iletilecek internet şifresinin veya tek kullanımlık şifrenin işbu Sözleşme ile beyan ettiği iletişim bilgileri doğrultusunda gönderilmesini; adres ve iletişim bilgilerinde meydana gelecek değişiklikleri Banka'ya bildirmediği takdirde, Banka tarafından Sözleşmede belirtilen bilgiler doğrultusunda adresine ve/veya e-mailine yapılacak her türlü tebligatın ve mobil telefonuna gönderilecek SMS'in tarafına yapılmış/gönderilmiş sayılacağını; internet şifresinin veya tek kullanımlık şifrenin mobil telefonuna SMS yolu ile gönderilmesi nedeniyle, bu şifrenin üçüncü kişiler tarafından ele geçirilmesi vb. gerekçelerle Banka'ya hiçbir biçimde ve nedenle sorumluluk yüklemeyeceğini; Banka'ya aksini bildirmediği sürece, Sözleşme'de belirttiği adres ve diğer iletişim bilgilerinin, Banka nezdindeki diğer hesapları için de geçerli olduğunu geri dönülmez bir şekilde kabul, beyan ve taahhüt eder.

10.3 Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki, Hesabındaki tüm hareketleri bizzat kendisi her gün izleyip, kontrol edecektir. Buna karşın Banka, Müşteri'ye Hesabıyla ilgili olarak aylık olarak, takip eden ayın 7'inci (yedinci) işgünü'ne kadar, ekstre ve posta masrafı Müşteri'ye ait olmak üzere, iadeli taahhütlü olarak ekstre (hesap özeti) gönderecektir. Gönderime ilişkin masraflar Müşteri'nin hesabına borç kaydedilir. Ayrıca Müşteri'nin hesap ekstresine elektronik ortamda erişimine imkân sağlanabilir. İlgili dönem içinde Müşteri tarafından herhangi bir işlem yapılmaması halinde Müşteri'ye anılan belge gönderilmeyebilir.

10.4 Banka tarafından gönderilen hesap özeti zarfının boş veya eksik olması halinde Müşteri durumu yedi gün içinde Banka'ya yazılı olarak ihbar etmekle yükümlüdür. Aksi taktide Müşteri, Banka tarafından gönderilen hesap dökümlerini tebellüğ etmiş sayılır. Postada meydana gelebilecek gecikme, yırtılma ve kaybolmadan Banka sorumlu değildir. Hesap dökümlerinin tebliğinden veya tebliğ edilmiş sayılmasından itibaren 7 (yedi) gün içerisinde iadeli taahhütlü posta, telgraf veya noter vasıtasıyla Müşteri tarafından itiraz edilmemesi durumunda hesap dökümündeki işlemler ve varsa Banka'nın çekince kayıtları Müşteri tarafından kabul edilmiş sayılacaktır. Tüm hallerde Müşteri, Banka'nın Müşterinin tebligat adresine gönderdiği hesap özetine 1 (bir) ay içinde itiraz etmediği takdirde bu hesap özeti içeriğini kabul etmiş sayılır ve bu şekilde itiraz edilmeyerek kesinlik kazanan hesap özeti HMK 193. Maddesi uyarınca aksi ileri sürülemeyecek kesin delil oluşturur.

10.5 Banka'nın yasal ikametgâh ve tebliğ adresi ve bu Sözleşme ile ilgili tüm borç ve yükümlülüklerin ifa yeri, Ticaret Sicilinde kayıtlı olan merkezidir. Müşteri, Banka'nın bu konuda Ticaret Sicilinde yaptıracağı değişiklik tescillerini izlemeyi üstlenmiştir.

11. BANKA'YA ÖDENECEK ÜCRET veya KOMİSYONUN TESPİT VE ÖDENME ESASLARI

11.1 Sermaye piyasası faaliyeti kapsamındaki aracılık ve saklama faaliyetlerine uygulanacak masraf, ücret ve komisyonlar yürürlükteki mevzuatın çerçevesinde ve Banka'nın cari tatbikatına göre, Banka tarafından objektif olarak tespit edilir ve Müşteri'ye bu Sözleşme'nin ekinde yer alan Komisyon ve Masraf Tarifesi ile bildirilir.

11.2 Banka yürürlükteki mevzuat çerçevesinde ücret ve komisyonlarda değişiklik yapmaya her zaman yetkilidir. Tarife değişikliği olması durumunda bu husus www.hedefyatirimbankasi.com.tr internet sitesinde, Müşteriye gönderilecek Hesap Özetlerinde ve elektronik kanallardan Müşteriye duyurulacak olup Müşteri kendisine yapılacak bildirim üzerine bu oranlara uyacağını kabul ve taahhüt eder.

11.3 İşlemlerle ve masraf, ücret ve komisyonlarla ilgili bütün vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükler Müşteri'ye aittir. Ayrıca yetkili saklama kuruluşu tarafından kesilen Müşteri adına saklama ve yıllık bakım ücret bedellerini, Müşteri derhal Banka'ya ödemek zorundadır. Müşteri, Banka'nın bunları herhangi bir ihbarda bulunmaksızın hesabına borç yazabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.4 Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında yaptığı işlemlerden dolayı elde edeceği gelirler üzerinden Türkiye Cumhuriyeti'nin ve/veya işlem yaptığı Borsa'nın tabi olduğu vergi mevzuatı kapsamında doğabilecek vergi yükümlülüklerinden sorumlu olduğunu ve Banka'nın bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder.

11.5 Müşteri'nin, işbu sözleşmenin uygulanması esnasında yüklendiği edimlerini ifa etmede temerrüde düşmesi halinde, yatırım hesabında oluşan eksi bakiyelere, bakiyenin doğduğu tarih itibarıyla muacceliyet kesbedip temerrüde esas alınmak üzere Takasbank'ın uyguladığı temerrüt faizi oranından az olmamak üzere, işbu sözleşmenin eki Komisyon ve Masraf Tarifesi'nde belirtilen kredi faiz oranının 3 katı olarak uygulanacak temerrüt faizi, gider vergisi ile birlikte Banka'ya ödenecektir. Temerrüt faizi, günlük olarak anaparaya eklenmek suretiyle hesaba yansıtılır.

11.6 Müşteri, Saklama Kuruluşu nezdinde Banka hesabı altında veya emirlerin tasfiyesi süresiyle sınırlı olarak Banka nezdinde saklama karşılığı olarak, Banka'nın objektif olarak belirleyerek Müşteri'ye bildireceği muhafaza ücretini, sigorta primini, vergi, masraf vs. her türlü gideri Banka'nın belirleyeceği zamanlarda ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

11.7 Müşteri Saklama Kuruluşu'nda saklamada bırakılan sermaye piyasası araçlarına Borsa veya Saklama Kuruluşu tarafından saklama ücreti veya başka bir ücret talep edilirse, bu tutarı Banka'ya derhal ödeyecektir.

12. SAKLAMA

12.1 Müşteri'nin hesabında bulunan sermaye piyasası araçlarından doğan faiz, kar payı, temettü ve benzeri gelirleri Müşteri'ye aittir. Bu gelirler, müşteri adına Banka tarafından tahsil edilerek Müşteri Hesabına alacak kaydedilecektir.

12.2 Müşteri, Sermaye Piyasası Araçları'nın Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul, Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun tebliğ, yönetmelik ve sair düzenlemeleri çerçevesinde Banka'da ve/veya Takasbank'ta saklanacağını ve Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde kaydi olarak izleneceğini, Takasbank'ın ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun konuya ilişkin bütün kural ve uygulamalarını peşinen kabul ettiğini ve bu konuda Banka'ya herhangi bir sorumluluk yüklenmeyeceğini, Takasbank ve/veya Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun, Banka'dan talep ve tahsil edeceği saklama ücreti ve bunun fer'ilerinin Banka tarafından ödendiği gün, ayrıca ihbara gerek olmadan bu tutarları nakden veya hesaben ödeyeceğini Müşteri kabul ve beyan eder. Bununla beraber Banka, dilediğinde Müşteri'nin Hesabındaki Sermaye Piyasası Araçları'nı teslim almasını isteyebilecektir. Böyle bir ihtar üzerine Müşteri sermaye piyasası araçlarını en geç bir ay içerisinde teslim almadığı takdirde Banka'nın saptayacağı saklama ücretini ve buna ilişkin vergileri ödeyecektir.

12.3 Banka, Müşteri tarafından verilen satış emrinin yerine getirilmesi için teslim edilen menkul kıymetlerle, Müşteri'nin alım emri gereği satın alınan menkul kıymetleri, borsa mevzuatında belirlenen satış emrinin geçerlilik süresi ve gerçekleşen alım emrinin tasfiyesi için öngörülen azami süre içinde emanetinde tutabilir. Banka bu halde menkul kıymetin olağandışı ya da beklenmedik nedenlerden dolayı kaybolmasından, ziyan ya da zarara uğramasından ya da çalınmasından kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında sorumlu değildir. Menkul kıymet ile ilgili usulsüzlük, sahtekarlık, tahrifat ve benzeri hallerden dolayı Müşteri, Banka'ya atfı kabil kusurlar dışında hiçbir hak iddiasında bulunamayacak ve her türlü sorumluluk kendisine ait olacaktır.

12.4 Müşteri tevdi ettiği her türlü menkul kıymetten ötürü sahip olduğu hakların korunması için gerekli bütün teşebbüslerin kendisi tarafından yapılacağını kabul ve taahhüt eder.

13. TEMİNAT HÜKÜMLERİ

13.1 Banka'nın mevcut, doğmuş bütün hak, alacak ve taleplerinin teminatı olarak Banka'nın kendi elindeki ya da kendi yerleri içinde veya muhabirlerinde ya da başka yerlerde bulunan ve Banka'nın muhabirlerinin zilyetliğinde ve/veya emrinde bulunan Müşteri'ye ait bütün malvarlığı değerleri üzerinde takas ve mahsup hakkı vardır. Mahsup edilecek alacağın ve mahsup edilecek tutarın tespitinde TBK 100-102'inci madde hükümleri uygulanacaktır.

13.2 Banka, TBK 139-142'inci maddeleri çerçevesinde muaccel hale gelmiş bütün hak, alacak ve talepleri için, Müşteri'nin Banka'daki mevcut alacak bakiyeleri üzerinde takas ve mahsup haklarına sahiptir.

13.3 Banka bundan başka kendisine hak ve alacakların ve taleplerinin teminatı olarak verilmiş bulunan her türlü rehinlerin ve diğer garanti ve teminatların, kendi anlayışına ve takdirine göre yetersiz olduğu veya yetersiz duruma geldiği kanaatine varırsa, Müşteri'den uygun göreceği her türlü ek teminat ve garantiyi talep edebilir, Banka'nın ek teminat için vereceği süre içinde talep edilen ek teminat verilmezse, Banka kanunun öngördüğü hükümleri uygulamak hak ve yetkisine sahip olacaktır.

13.4 Müşteri, borç ve yükümlülüklerin herhangi birini yerine getirmede Banka, rehinleri ve hapis hakkı konusu malları dilerse kendisi özel satışla paraya çevirebilir veya İcra ve İflas Kanunu uyarınca paraya çevrilmesi yoluyla takipte bulunabilir. Rehnin tutarı borcu ödemeye yetmezse Banka kalan alacağını iflas veya haciz yolu ile takip edebilir. Bu şekilde Banka tarafından yasal yollara geçildiği takdirde yapılan tüm giderler, icra takibi veya dava giderleri, avukatlık ücret tarifeleri azami haddine göre avukatlık ücreti vs. haksız çıkan tarafça ödenecektir. Her türlü ihtilaf halinde İstanbul (Çağlayan) Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir.

13.5 Banka, kendisine rehnedilmiş bulunan menkulleri tüm hak ve değerleri ve diğer her türlü teminattan elde edeceği, hasılatı Müşteri'nin Banka'ya olan mevcut borçlarından dilediklerine tahsis ederek mahsup etmeye mezun ve yetkilidir. Banka, Müşteri'ye ihtarda bulunmak koşuluyla Müşteri'nin borç ve taahhütlerinin tümünü veya bir kısmını satmaya, iskonto etmeye, rehnetmeye, temlik etmeye, devretmeye, nakletmeye, transfer veya başkaca herhangi dilediği şekilde tasarruf etmeye yetkilidir.

13.6 Müşteri, Banka nezdinde açılan hesabında ve işbu Sözleşme kapsamında doğmuş sair borçlarına karşılık, Banka nezdinde bulunan vadesi hulul etmiş bütün alacak, nakit hesapları, senet ve diğer tüm kıymetli evrak, menkul kıymet üzerinde Banka'nın hükmü uyarınca hapis hakkı kullanabileceğini, borca yetecek miktar üzerine bloke koyarak İcra İflas Yasası hükümlerine tabi olmaksızın satabilme yetkisinin bulunduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

13.7 Müşteri, bu Sözleşme'den doğan muaccel borçların güvencesi olarak kendisine ait ve bu Sözleşme hükümleri uyarınca Banka nezdinde bulunan sermaye piyasası araçları üzerinde Banka'nın Türk Medeni Kanunu Madde 950 ve devamı maddeleri uyarınca hapis hakkının bulunduğunu, hapis hakkının kullanıldığını belirten yazılı bildirimi izleyen işgününden itibaren Banka'nın alacaklarını tahsil edebilmek için nezdinde bulunan sermaye piyasası araçlarını bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde satarak satış bedelinden veya açığa satıştan elde edilen nakdi kullanarak alacaklarını tahsil etme hak ve yetkisine sahip olduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder.

13.8 Banka bu Sözleşme'den ve/veya sair sözleşmelerden doğan alacağının ödenmesi için Müşteri'ye yazılı ihbarda bulunur. Müşteri, bu ihbara rağmen, ihbarda belirtilen süre içinde borçlarını ferileri ile birlikte ödemediği takdirde, Banka ihbarda belirtilen süre sonunda

nezdindeki menkul kıymetlerden alacağını karşılayacak tutardakileri borsada satarak, elde edeceği satış bedellerini alacağına mahsuba yetkilidir.

14. BORÇ VE ALACAĞIN İZLENMESİ

14.1 Banka, bu Sözleşme ile ilgili olarak Müşteri'den alacağını ve Müşteri'ye olan borçlarını Müşteri adına açacağı bir hesapta takip edecek olup, taraflar bu hesabın aynı zamanda cari hesabı da oluşturacağını kabul ve taahhüt ederler. Borç ve alacağın nakit ve sermaye piyasası aracı niteliğindeki kısımların farklı alt hesaplarda izlenmesi ve cari hesaba bağlı bir yatırım alt hesabı oluşturulması bu hükme aykırılık teşkil etmez.

14.2 Banka, oluşacak hak ve alacaklarını Müşteri'nin hesabına borç olarak yazılmasıyla alacaklı hale gelir. Banka, Müşteri'den olan hak ve alacaklarını günlük olarak cari hesaba geçecektir.

14.3 Banka Sözleşme'de yer alan ve bu Sözleşme'den doğan her türlü hak ve alacaklarını serbestçe cari hesaba uygulama hak ve yetkisine sahiptir.

14.4 Banka cari hesap işlemine rağmen dilediği tarihte cari hesap işlemini durdurarak cari hesapta yer alan alacağını faiz ve cezai akçe ile birlikte talep ve tahsil etme hak ve yetkisine sahiptir.

14.5 Müşteri, Banka'nın cari hesaplar arasında fiili transferler yapılabilmesi için Banka'ya gerekli emri ve yetkiyi bu Sözleşme ile vermiştir.

14.6 Taraflar arasında uygulanmakta bulunan cari hesap işlemi bu Sözleşme'nin feshine kadar geçerli olacaktır. Ancak Müşteri tarafından işbu Sözleşme hükümlerine uyulmaması halinde Banka, Müşteri'ye bildirimde bulunmak suretiyle cari hesap işlemini feshederek alacağını icra yolu ile takip hakkına haizdir.

14.7 Bu Sözleşme'nin işbu maddesi hükümlerinin Türk Ticaret Kanununun 89-101. maddelerinde düzenlenen cari hesap sistemini belirlemesi nedeniyle, Cari Hesap Sözleşmesi niteliğinde kabul edileceği ve uygulanacağı taraflarca kabul ve taahhüt edilmiştir.

15. DELİL ŞARTI

15.1 Müşteri ve Banka, bu Sözleşme'den doğacak uyuşmazlıklarda, Banka defter, kayıt ve belgelerinin, bilgisayar kayıtlarının, ses kayıtlarının, mikrofilm ve mikrofişlerinin, Banka'ya faks sistemiyle gönderilmiş olan talimatlarda Banka faks cihazından çıkan talimat mektuplarının münhasır ve kesin delil olacağını, keza, İşbu Sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanmak için elektronik bankacılık kanalları aracılığı ile gönderilen mesajların Banka tarafından kaydedildiğini; herhangi bir uyuşmazlık durumunda, bu bilgisayar kayıtlarının HMK uyarınca kesin ve münhasır delil olacağını; bunlara karşı her

türlü itiraz ve def'i haklarından peşinen feragat ettiklerini ve dava halinde Banka kayıtlarının kesin delil teşkil etmesini, bu maddenin HMK uyarınca yazılı delil sözleşmesi niteliğinde olduğu hususlarında mutabık kalarak anlaşmışlardır.

15.2 Müşteri ve Banka, Banka'nın, elektronik bankacılık kanalları ile ilgili olarak Sözleşme'ye konu işlemlerle ilgili bilgisayar kayıtlarını, teknik zorunluluk ve yoğunluk nedeniyle işlemin yapıldığı tarihten itibaren yasal sürelerde saklaması, bu süreden sonra, geriye doğru bilgisayar kayıtlarına dayalı hiçbir inceleme talep edilmemesi konu saklama süresi öncesindeki işlemlerin Banka talimatlarına uygun olarak yapıldığı hususunda anlaşmaya varmışlardır

16. SÖZLEŞMENİN SÜRESİ VE SONA ERMESİ

Sözleşme süresiz olup, akdedildiği tarihten itibaren yürürlüğe girmiştir. Banka veya Müşteri tarafından, 7 (yedi) gün öncesinden diğer tarafa iadeli-taahhütlü mektupla, noter kanalıyla veya elden imza karşılığında yazılı olarak ihbar gönderilerek feshedilmedikçe yürürlükte olacaktır. Ancak, Sözleşme sona ermiş olsa dahi vadesi gelmemiş olan işlemler açısından İşbu Sözleşme'nin anılan işlemlerin vade sonuna kadar ya da Banka'nın bir alacağı doğmuş ise, bu alacak ferileriyle birlikte tamamen ödeninceye kadar bu Sözleşme hükümlerinin geçerliliğini sürdüreceğini, taraflar kabul ve taahhüt ederler. Sözleşme feshedilmiş olsa bile yürürlükte kaldığı süre için hükümlerini doğurmaya devam edecektir. Banka, Müşteri'nin Sözleşme konusu sorumluluk ve yükümlülüklerini aksattığını ve/veya yerine getirmediğini tespit ettiği takdirde, dilediği zaman, bir süreyle bağlı olmaksızın Sözleşme'yi tek yanlı olarak, Müşteri'ye derhal yazılı bildirimde bulunmak suretiyle feshetmeye yetkilidir. Banka'nın bu tek yanlı fesih nedeniyle Müşteri'ye karşı hiçbir tazmin borcu olamayacağını Müşteri, peşinen kabul eder.

17. SÖZLEŞME'NİN TADİLİ

17.1 Banka, bu Sözleşme'deki tüm şart ve hükümleri (kısmen veya tamamen) değiştirme hakkına sahiptir. Banka bu değişiklikleri Müşteri'ye yazılı olarak yapabilir veya hesap ekstresi ile beraber, mail yoluyla veya diğer elektronik bankacılık kanallarını kullanarak bildirebilir. Müşteri, bildirimin tebliğ edildiği tarihi izleyen 7 (yedi) gün içinde bu değişikliklere karşı açıkça herhangi bir itiraz bildiriminde bulunmadığı takdirde, bildirimin tebliğinden itibaren geçecek 7 (yedi) günlük sürenin sonundan itibaren değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır.

17.2 Sermaye Piyasası Araçlarının, faiz oranının, cezai şartın, müşteriye verilecek hizmetin ve benzer hususların Banka tarafından değiştirilmesi halinde, de Müşteri'ye derhal yazılı olarak bildirimde bulunulacak ve Müşteri dilerse Sözleşme'yi derhal feshedebilecektir.

17.3 Banka'nın müdahalesi olmaksızın değışebilen menkul kıymet işlemlerine ilişkin işlemlerde ortaya çıkan durumlar haklı sebep kabul edilerek Banka tarafından tek taraflı olarak sözleşme şartları bağlamında değıştirilebilir.

18. YETKİLİ MAHKEME VE İCRA DAİRELERİ:

Bu Sözleşme Türkiye Cumhuriyeti yasalarına tabidir. Uyuşmazlıklarda İstanbul (Çağlayan) Mahkemeleri ve icra Daireleri yetkilidir.

19. HEDEF YATIRIM BANKASI'NIN İHRAÇ ETTİĞİ BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

19.1 Müşteri, Banka tarafından halka arz edilmeksizin ihraç edilmiş olan bono ve tahvilleri satın almak istemesi halinde, söz konusu borçlanma aracının ISIN Kodu, nominal tutarı, alış bedeli ve iskonto (faiz) oranı ile diğer hususları belirttiği alım talimatını işbu sözleşme hükümleri çerçevesinde Bankaya iletir. Banka borçlanma araçlarının itfa tarihinden önce Banka'ya satılmak istenmesi halinde; Geri Satış Tarihi ve Geri Satış Bedeli de (Net ve Brüt ayrı ayrı) alım talimatında belirtilecektir.

19.2. Alış Formu'nda Hedef Yatırım Bankası A.Ş.'nin ihraççısı olduğu borçlanma araçlarının itfa tarihinden önce Banka'ya geri satılacağına belirtilmesi halinde, Geri Satış tarihinde, Müşteri'nin ayrıca bir geri satış talimatı aranmaksızın, alım emri sırasında belirtilen Geri Satış Bedeli vergisi kesildikten sonra net olarak Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabına alacak kaydedilir. Bu işlemle birlikte Banka bono/tahvili MKK nezdindeki Müşteri hesabından terkin edilir. Müşteri, MKK nezdinde Banka hesabı altında kendi adına takip edilen sermaye piyasası araçları üzerinde alım satım, virman vb. işlemler için doğrudan MKK'ya talimat veremez.

19.3 Alış Formu'nda borçlanma aracının itfa tarihinden önce Banka'ya geri satılacağına belirtilmemesi halinde ise Müşteri'nin yazılı talebi üzerine borçlanma aracı ikinci elde, Banka tarafından geri alınabilir. Banka, Müşteri'nin talebini kabul edip etmemekte serbest olduğu gibi, geri alım fiyatını da serbestçe belirler.

19.4 Müşterinin Alış Emri verirken itfadan önce Geri Satış tarihi belirtmişse, bu tarihten önce sahip olduğu Banka borçlanma aracını üçüncü kişilere satamaz, devir ve temlik edemez, üçüncü kişilerin hesabına virman edemez. Müşteri, halka arz edilmeksizin satılan Bonoyu satın alması durumunda, ikinci el piyasada yaptığı satış işlemlerinde, "halka arz" kapsamına girecek şekilde değerlendirebilecek usullerde işlemler yapmaktan kaçınmakla yükümlüdür Müşterinin bu belirtilen esaslara aykırı davranışının tüm hukuki ve cezai sorumluluğu kendisine aittir.

20. YURT DIŞI ARACILIK İŞLEMLERİ

20.1. Banka, Türk Parasını Koruma Kanunu ve ilgili mevzuat saklı kalmak kaydıyla, Müşteri'ye yurt dıő piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak aracılık hizmeti sunabilecektir.

20.2. Banka, yurt dıő piyasalarda işlem görmekte olduğu piyasanın düzenlemelerine bağlı olarak, Müşteri'nin söz konusu sermaye piyasası aracının ve bedelinin transferi, saklaması ve takası, işlemlerin teyidi ve Müşteri'nin bu işlemlere ilişkin hak ve yükümlölükleri ile ilgili piyasalarda yapılan işlemlere ilişkin korumanın kapsamı hususlarında Müşteri'yi en iyi şekilde bilgilendirmeye gayret gösterecektir. Ancak bu bilgilendirme yükümlölüğü, söz konusu yurt dıő piyasa düzenlemelerinin tümünü kapsamayabileceği gibi, yurt dıő piyasalara ilişkin işlem risklerinden Müşteri'nin sorumluluğunu ortadan kaldırmayacaktır. Banka, Müşteri'nin işlem yaptığı yurt dıő borsa ve piyasaların kendine özgü kural ve düzenlemelerinin, yurt içi piyasalarda işlem yapan yatırımcıların sahip olduğu ve bu Sözleşme'de belirlenmiş olan hakların, yurt dıő piyasalarda işlem yapan Müşteri için de uygulanacağını kabul eder. Müşteri, işlem yaptığı yurt dıő borsa ve piyasaların kendine özgü kural ve düzenlemelerinin, yurt içi piyasalarda işlem yapan yatırımcıların sahip olduğu ve bu Sözleşme ile belirlenmiş olan haklardan farklı olabileceğini, yurt dıő borsa ve piyasalarda yapacağı işlemlerde söz konusu kural ve düzenlemelere uyacağını taahhüt eder ve bu konudaki itirazlarında peşinen feragat eder.

20.3. Banka, Müşteri'nin yurt dıő piyasalardan sermaye piyasası aracı alım ve satımı söz konusu olduğunda, Müşteri'den ilgili piyasada alım emrini verdiği işėünü alım bedelini veya işlem teminatını, satım emri verdiğinde ise satıőa konu sermaye piyasası aracını ve işlem teminatını, Banka nezdindeki hesabında bulundurmasını isteyebilir. Bununla beraber Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olması kaydıyla, Banka, Müşteri'nin alım emrini Müşteri gerekli ödemeyi yapmamış ya da Müşteri'nin satış emrini Müşteri ilgili sermaye piyasası araçlarını emrin uygulanmasından önce teslim etmemiş olsa dahi işleme koyabilir. Banka, söz konusu alış bedelini veya satıőa konu sermaye piyasası aracını, ilgili yurt dıő piyasanın düzenlemelerine uygun olarak ve Müşteri'nin menfaatleri gözetilerek en kısa zamanda işlem yaptığı yurt dıő yetkili kuruluşa aslen veya kayden iletmekle yükümlüdür.

20.4. Müşteri'nin saklama kuruluşu nezdinde saklanan sermaye piyasası araçları veya nakit için, Banka'nın sorumluluğu bulunmamaktadır. Saklama kuruluőunun herhangi bir nedenle Müşteri'ye ait sermaye piyasası aracını veya nakdini iade etmemesi/edememesi halinde, Müşteri'nin sermaye piyasası araçlarını/nakdi Banka'dan talep etme hakkı bulunmamaktadır. Müşteri, saklamacı kuruluş tarafından sermaye piyasası aracını veya nakdini iade etmemesi/ edememesi halinde karşılaőabileceėi zararlar için Banka'yı sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

20.5. Söz konusu yurt dıő piyasalarda gerçekleştirilecek işlemlerde Banka, Müşteri'nin nam ve hesabına veya kendi namına Müşteri hesabına işlem yapabilir. Bu şekilde yapılan

işlemler ile ilgili olarak, söz konusu yurt dışı piyasanın düzenlemelerine uygun olmak kaydıyla alınan işlem teyitleri Banka'ya Müşteri tarafından bildirilir.

20.6. Yurt dışı piyasalarda yapılan işlemlerin tasfiyesi, ilgili piyasa düzenlemelerine uygun olarak gerçekleştirilir. Bu düzenlemelere uygun olarak emir konusu sermaye piyasası aracının ve/veya satış konusu sermaye piyasası aracının bedelinin, Banka'nın hesabına geçmesinden en geç 1 (bir) işgünü sonra, söz konusu sermaye piyasası aracı ve/veya satış bedeli, Müşteri'nin hesabına virman yapılmak suretiyle işlemler tasfiye edilecektir.

20.7. Müşteri'nin talebine bağlı olarak Banka tarafından yurt dışı piyasalarda gerçekleştirilen alım satım işlemlerine ilişkin yurt dışı yetkili kuruluşlara, borsalara ve saklama kuruluşlarına ödenen her türlü komisyon, ücret ve masraflar, Müşteri tarafından Banka'ya ödenecektir. Banka, bu ödemeleri Müşteri'nin kendi nezdinde bulunan hesabından res'en tahsil edebileceği gibi, hesapta yeterli meblağ yoksa hesapta bulunan sermaye piyasası araçlarının res'en satışı ile de tahsil edebilir. Banka'nın alacağını Müşteri'nin hesaplarından veya hesaplarında bulunan sermaye piyasası araçlarının satışı yoluyla res'en tahsil edemediği durumlarda, söz konusu bedelleri, başka ihtara gerek kalmaksızın temerrüt faizi ile birlikte derhal ve ilk talep anında Banka'ya ödeyecektir.

20.8. Bu madde çerçevesinde, yurt dışı piyasalarda işlem yapan Müşteri'nin bu işlemlerden dolayı Türkiye içinde ve/veya ilgili piyasanın içinde bulunduğu yabancı ülke mevzuatı kapsamında doğabilecek vergi ve benzeri yükümlülükleri Müşteri'nin sorumluluğundadır.

21. SORUMLULUK

21.1 Banka yürüttüğü faaliyetler çerçevesinde hizmet verdiği müşterilerle yapılan sözleşmelerde taraf olarak yer alır.

21.2 Banka işlem ve eylemlerine mutad dikkat gösterecek ve Müşteri'nin uğradığı herhangi bir zarardan, ancak kendisine objektif olarak doğrudan kusur atfedilebildiği durumlarda sorumlu tutulabilecektir.

21.3 Banka, muhabirlerinin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusuru nedeniyle doğan zararlardan, kar mahrumiyetinden ve her nevi zararlardan ve gecikme faizlerinden ancak kendisine objektif olarak kusur atfedilebildiği durumlarda sorumlu tutulabilecektir.

21.4 Telefon, faks, internet veya diğer iletişim sistemlerinin, ya da taşıma veya ulaştırma araçlarının kullanılmasından ve özellikle iletişim ve taşıma sırasında kaybolma, gecikme, hata, yanlış anlama, anlamı saptırma ya da çift veya daha fazla bildirim yapılmasından ileri gelen tüm zararlardan ve bunların sonuçlarından Banka sorumlu tutulamayacaktır.

21.5 Banka, kendisine objektif olarak atfedilebilir herhangi bir doğrudan kusuru olmaksızın, emir ve talimatların tamamen veya kısmen yerine getirilememesinden, müşteri emrinin Banka vasıtasıyla gerçekleştirilmek üzere başka bir yetkili kuruluşa iletilmesi durumunda

emrin iletilmesine rağmen diğer yetkili kuruluşun menkul kıymetleri teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden, menkul kıymetlerin sahte, eksik ve yıpranmış olmalarından, menkul kıymetlerin çalınmasından, kaybolmasından, yanmasından, saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan diğer bütün zararlardan, değiştirilmeleri söz konusu olduğu halde eski menkul kıymetlerin tesliminden, muhabirlerin ve üçüncü kişilerin verecekleri her türlü zararlardan, Alım ve Satım emirlerinde menkul kıymetlerin her türlü niteliklerinin açıkça ve doğru olarak bildirilmemesinden, kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek olaylardan ve elinde olmayan nedenlerle doğacak zararlardan dolayı hiç bir şekilde sorumlu değildir.

21.6 Bu Sözleşme konusu olan alım ve satımların ifası sırasında veya ifasından dolayı Borsa tarafından Banka'ya tazmin ettirilecek meblağlar her ne miktarda olursa olsun Banka'nın ilk yazılı talebinde kusuru oranında Müşteri tarafından Banka'ya derhal ödenecektir.

21.7 Banka Müşteri adına satın aldığı veya sattığı menkul kıymetlerin sahteliğinden, taklit edilmiş olmasından, üzerlerindeki imzaların gerçek olup olmamasından veya yetkili kişilere ait olup olmamasından, hukuka, ilgili yasa ve mevzuata uygun ihraç edilip edilmemesinden, içeriğinden, velhasıl Menkul Kıymet ile ilgili herhangi bir eksiklikten, Menkul Kıymet'in hukuken geçerli olmamasından kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında hiçbir şekilde sorumlu değildir.

21.8 Müşteri'nin elden yapacağı ödemeler sadece Banka'nın bu iş için yetkili kıldığı kişilere ve makbuz karşılığı yapılır. Müşteri bunun dışında Banka personeline hiçbir şekilde elden nakit para teslim edemez, teslim ettiğini ileri süremez. Banka'nın yetkilendirdiği kişilere ve makbuz karşılığı yapılmayan ödemelerden Banka kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında sorumlu tutulamaz.

21.9 Müşteri, Banka'nın ulusal bayram, hafta tatili ve genel tatil günlerinde ve Kurul'un kabul edeceği diğer günlerde kapalı olacağını ve Banka ile olan ilişkilerde bu günlerin işgünü olarak sayılmayacağını kabul eder.

21.10 Menkul Kıymetler Borsalarının veya TEFAS'ın işleyiş düzeni, seans süresinin yetersizliği ya da resmi mercilerin ve özellikle Kurul'un alacağı kararlar ve Sermaye Piyasası Kanunu nedeniyle, Banka tarafından Müşteri emirlerinin yerine getirilmemesi veya yerine getirilen bir emre ait işlemin maddi hata veya başka nedenlerle iptalinden dolayı Banka'nın kendisine atfı kabil doğrudan kusurları dışında hiçbir hukuki, mali ve cezai sorumluluk atfedilemeyecektir.

21.11 Müşteri zorunlu nedenlerle ve grev ve/veya lokavt uygulamaları ve/veya buna benzer durumlardan ötürü Banka'nın kapalı olması halinde bu yüzden herhangi bir talepte bulunmamayı, Banka'nın kapalı olduğu bu gibi günlerin Banka tarafından iş günü sayılmamasını ve bu gibi durumlarda Banka'nın gerekli göreceği her türlü tedbirleri almasını şimdiden beyan, kabul ve taahhüt eder.

21.12 İşbu Sözleşme birden fazla Müşteri tarafından imzalandığı takdirde Müşteri(ler) bütün hükümlerden müştereken ve müteselsilen sorumlu ve yükümlüdürler. Müşteri(ler) başka herhangi bir talimata gerek olmadan birinin ve/veya birkaçının, hepsi adına Sözleşme hükümlerini her yönden münferiden ve tam olarak uygulamaya yetkili bulunduğunu, bu şekilde yapılan tüm işlemlerden ve sonuçlardan dolayı her türlü sorumluluğun taraflarına ait olduğunu, pay tutarlarını yazılı olarak Banka'ya bildirmedikleri takdirde hesap(lar) üzerindeki paylarının eşit olduğunu kabul beyan ve taahhüt ederler.

21 (yirmibir) maddeden oluşan ve 2 nüsha olarak düzenlenen bu Sözleşme, taraflarca okunup, içeriği aynen kabul edilmek suretiyle imza altına alınmış ve bir nüshası Müşteri'ye verilmiştir. Banka ve Müşteri, İşbu Sözleşme'nin tamamını okuduklarını, her sayfayı ayrı ayrı imza veya paraf etmeye gerek olmadığını, tüm Sözleşme hükümlerinin kendileri hakkında geçerli olacağını kabul ve beyan eder.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş

Barbaros Mah. Ihlamur Bulvarı No:3/200 K:19 Ağaoğlu My Newwork 34746 Ataşehir, İstanbul

YETKİLİ İMZA

YETKİLİ İMZA

EKLER

1. MÜŞTERİ BİLGİLERİ FORMU
2. MÜŞTERİ SINIFLANDIRMA VE PROFESYONEL MÜŞTERİLER İÇİN UYARI METNİ
(Sadece Profesyonel Müşteriler)
3. BİLDİRİM YOLU BEYANI
4. KOMİSYON VE MASRAFLAR TARİFESİ

EK 1: MÜŞTERİ BİLGİLERİ FORMU

Hesap No :

Ünvanı/Adı
Soyadı :

İkametgah
Adresi :

Tebliğat Adresi :

Ev Tel :

İş Tel :

Cep Tel :

Fax :

E-Mail :

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

İMZA

--

EK 2: MÜŞTERİ SINIFLANDIRMA VE PROFESYONEL MÜŞTERİLER İÇİN UYARI METNİ

SPK'nın Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca Banka müşterilerinin Tebliğ'de belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırılması, müşterilere bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunulması ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerin yerine getirilmesi zorunludur.

Banka, sınıflandırma yaparken müşterilerine bu Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında bilgi vermek zorundadır.

Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Banka'ya bildirmekle, Banka ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Bu doğrultuda, verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur.

Müşteri Sınıflandırılmasına İlişkin Hususlar

Bankamız müşterileri “Profesyonel” veya “Genel” müşteri olarak sınıflandırılmaktadır. Sınıflandırmaya ilişkin esaslar aşağıda yer almaktadır.

1. 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 gerekmektedir.

- 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.
- Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
- Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
- ç) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu SPK tarafından kabul edilebilecek diğer kuruluşlar,
- Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, öz sermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.
- (e) Talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen müşteriler.

Müşterilerin, profesyonel müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeler müşteriden talep edilir ve 10 yıl süreyle saklanır.

2. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri: Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, Bankamızın sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekmektedir.

- Son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmaları
- Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması
- 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 Düzey 3 Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması

Bu şartların sağlandığına ilişkin olarak müşterinin doğrulayıcı belge sunması müşterinin sorumluluğundadır. Ancak müşteri tarafından varsa Banka'ya iletilen belgelerin saklanması gerekmektedir.

3. Genel Müşteri: Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler ile profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediğini yazılı olarak beyan eden profesyonel müşteriler “genel müşteri” kabul edilir.

Banka, genel müşterilerine sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin genel riskleri açıklamak ve bu amaçla asgari içeriği Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenmiş EK/1’de yer alan "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nun bir örneğini vermektedir. Bu formun okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan müşteriden alınır ve formun bir örneği müşteriye verilir.

Banka, alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce yukarıda belirtilen genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklar ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alır ve bu açıklamaların bir örneği müşteriye verilir. Müşterilere verilecek bildirim form örneğine EK/2’de yer verilmiştir.

Alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında uygunluk testi yapılması zorunludur.

Bu çerçevede, söz konusu Tebliğ kapsamında Bankamızca **PROFESYONEL MÜŞTERİ** olarak sınıflandırılmış bulunmaktasınız.

Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacağı Haklar

Banka, herhangi bir faaliyet ya da hizmet sunmadan önce profesyonel müşterilerini, yararlanamayacakları mevzuat hükümleri hakkında yazılı olarak bilgilendirmekle ve müşterinin, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği ve bu talebini yazılı olarak ilettiği durumlarda bu talebi dikkate almakla, yükümlüdür. Profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları haklara aşağıda yer verilmiştir:

- Profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir.
- Profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması kaydıyla, saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılması zorunlu değildir.
- Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir.
- Bireysel portföy yöneticiliği ve yatırım danışmanlığı faaliyetleri için uygulanan Yerindelik testinde yatırım amaçlarına ilişkin olarak detay bilgilerin alınması zorunlu olmayıp yalnızca yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması yeterlidir.
- Profesyonel müşterinin talebi halinde; Genel Risk Bildirim Formuna ek olarak, ürünün kendi özelliklerine ilişkin ilave risk bildirimleri de müşteriye açıklanır. Müşterinin bu doğrultuda bir talebinin olması durumunda, açıklamaların okunup anlaşıldığına dair yazılı beyan mutlaka alınacaktır. Profesyonel müşterinin talebi olmaması durumunda sadece genel risk bildirimi yapılması söz konusudur.

Yatırımcı Beyanı:

Müşteri Sınıflandırma ve Profesyonel Müşteriler İçin Uyarı Metni'ni okudum, anladım. Saklamadaki varlıklarıma ilişkin mutabakat yapılmasını ve saklama hesaplarımdaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmasını istemiyorum.

Müşteri İsmi/Unvanı:

Tarih :

İmza:

EK 3: BİLDİRİM YOLU BEYANI

Sözleşme kapsamında BANKA'nın tarafıma göndermekle yükümlü olduğu hesap özeti ve Sözleşme hükümlerinin değiştirilmesine dair bildirimler dahil olmak üzere diğer tüm bildirimlerin e-posta yoluyla işbu Sözleşme'de yer alan ya da BANKA'ya yazılı olarak bildirdiğim e-posta adresime gönderilmesini, bildirdiğim herhangi bir e-posta adresi bulunmuyor ise bildirimlere ilişkin posta gönderim ücretlerinin BANKA nezdindeki hesabımdan otomatik olarak tahsil edilmesi kaydıyla BANKA'da kayıtlı adresime posta yolu ile gönderilmesini talep ediyorum.

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

İMZA

EK 4: KOMİSYON VE MASRAF TARİFESİ

Tezgâhüstü Piyasalar Türev Araçların Alım Satım İşlemlerine İlişkin Komisyon ve Ücretler: Tezgâhüstü piyasalarda türev araçlara ilişkin fiyatlandırma işleme konu tarafların ihtiyaçları ve dayanak varlık fiyatları doğrultusunda yapılmaktadır ve işlem bazında değişebilmektedir. Türev aracın alım/satım tarihinde müşteriye bildirilen tutar harici müşteriden bu işleme istinaden başkaca herhangi bir ücret ya da komisyon alınmamaktadır.

Borçlanma Araçlarının Alım Satım İşlemlerine İlişkin Komisyon ve Ücretler: Müşterilerimizin Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond, Banka Bonosu alım satım işlemleri Bankamız Portföyünden gerçekleştirilmekte olup, Bankamız tarafından şube ve diğer dağıtım kanallarında ilan edilen alım satım fiyat/oranları üzerinden işlemler gerçekleştirilmektedir. Alım/Satım tarihinde müşteriye bildirilen fiyat harici müşteriden bu işleme istinaden başkaca herhangi bir ücret ya da komisyon alınmamaktadır.