

SERMAVE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMINA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİ FORMU

1. Sermaye Piyasası Araçları Alım Satımına Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi (“Sözleşme”), 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılan Seri III- No.37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, Seri III- No.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. (“BANKA”) tarafından MÜŞTERİ’ye sunulacak aracılık ve saklama hizmetlerinin usul ve esasları 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 bilgi sahibi olmanız, menfaatinize aykırı olabilecek hükümleri öğrenmeniz, anlamanız ve bunları uygun bulmanız halinde sözleşmeye taraf olmanız gerekmektedir.

2. Bu Sözleşme, bu kapsamda yürütülecek aracılık işlemlerinin tamamında geçerli ve uygulanacak hükümleri içermektedir. Sözleşmenin ayrılmaz bir parçası olan ve Sözleşme imzalanmadan önce tarafınıza sunulan “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nda, sunulan sermaye piyasası araçlarının riskleri ve özellikleri açıklanmaktadır. Yatırım kararlarınızı vermeden önce bu formdaki riskleri tam olarak anlamanız sorumluluğunuzdadır.

3. Sözleşmenin 1. (Tarafları Tanıtıcı Bilgiler), 2. (Tanımlar ve Kısaltmalar) ve 3. (Sözleşmenin Konusu) maddelerinde sırasıyla; kimlik tespiti yükümlülükleri, başkası hesabına hareket etme yasağı, müşterek hesapların işleyişi, temsil ve ilzam yetkileri, cari hesap niteliğindeki işleyiş ve uygunluk testine ilişkin düzenlemeler yer almakta olup, bu maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

4. Sözleşmenin 4. (Emirlere İlişkin Hükümler), 5. (Emirlerin İletilme Şekli) ve 6. (Emirlerin Geçerlilik Süresi) maddelerinde; emirlerin yazılı, sözlü veya elektronik kanallar üzerinden verilme usulleri, ses kayıtlarının delil niteliği, emirlerin iptali, Banka’nın emirleri yerine getirmeden önce kapora veya teminat talep etme hakkı, yatırım fonu işlemleri (TEFAS) ve emirlerin geçerlilik sürelerine ilişkin esaslar düzenlenmiş olup, bu maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

5. Sözleşmenin 7. (Gerçekleşen Emirlerin Tasfiye Esasları), 9. (Sermaye Piyasası Aracının ve Nakdin Teslim Esasları) ve 12. (Saklama) maddelerinde; işlemlerin tasfiyesi, bedellerin hesaba borç/alacak kaydedilmesi, saklama hizmetinin MKK ve Takasbank nezdindeki işleyişi, saklanan kıymetlerin virman ve teslim şartları ile Banka’nın bu süreçteki sorumluluk sınırları yer almakta olup, bu maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

6. Sözleşmenin 8. (İnternet ve Diğer Elektronik Bankacılık Kanalları İşlemlerine İlişkin Hükümler) maddesinde; şifre ve kullanıcı kodu güvenliği, tek kullanımlık şifrelerin (OTP) sorumluluğu, sistem arızalarından kaynaklı sorumluluk sınırları ve elektronik ortamda tutulan kayıtların delil niteliği düzenlenmiş olup, madde menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

7. Sözleşmenin 10. (Tarafların Birbirlerine Bilgi Verme Esasları), 14. (Borç ve Alacağın İzlenmesi) ve 15. (Delil Şartı) maddelerinde; tebligat adresleri, hesap özetlerinin (ekstre) gönderimi, ekstrele itiraz süreleri ve usulü (7 gün/1 ay), Banka kayıtlarının HMK 193 uyarınca münhasır ve kesin delil teşkil etmesi ile cari hesap işleyişine ilişkin hükümler yer almakta olup, bu maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

8. Sözleşmenin 11. (Banka'ya Ödenecek Ücret veya Komisyonun Tespit ve Ödenme Esasları) maddesinde; komisyon, masraf, vergi ve resimlerin tahsili, Banka'nın tarifeleri tek taraflı değiştirme yetkisi ve vadesinde ödenmeyen borçlar için uygulanacak temerrüt faizi (kredi faiz oranının 3 katı) gibi mali yükümlülükler yer almakta olup, madde menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

9. Sözleşmenin 13. (Teminat Hükümleri) maddesinde; Banka'nın tüm malvarlığı değerleri üzerindeki takas, mahsup, hapis ve rehin hakları, ek teminat talep etme yetkisi ve teminatların ilik hükümlerine tabi olmaksızın paraya çevrilmesi usulleri düzenlenmiş olup, madde menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

10. Sözleşmenin 19. (Hedef Yatırım Bankası'nın İhraç Ettiği Borçlanma Araçlarına İlişkin Özel Hükümler) ve 20. (Yurt Dışı Aracılık İşlemleri) maddelerinde; Banka'nın kendi bonolarına ilişkin geri alım/satım kısıtları, yurt dışı piyasalarda yapılacak işlemlerin tasfiye ve saklama riskleri, yabancı saklama kuruluşlarının iade edemediği kıymetlerden Banka'nın sorumlu tutulamayacağına ilişkin hükümler yer almakta olup, bu maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

11. Sözleşmenin 16. (Sözleşmenin Süresi ve Sona Ermesi), 17. (Sözleşmenin Tadili), 18. (Yetkili Mahkeme ve İcra Daireleri) ve 21. (Sorumluluk) maddelerinde; Sözleşmenin feshi (7 gün önceden ihbar), Banka'nın tek taraflı değişiklik yapma yetkisi, mücbir sebep halleri, iletişim arızalarından kaynaklı sorumluluk muafiyetleri ve uyuşmazlıklarda İstanbul (Çağlayan) Mahkemelerinin yetkisine ilişkin hükümler yer almakta olup, bu maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

Müşteri Beyanı;

Bankanız ile Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi imzalamadan önce, bu "Sözleşme Öncesi Bilgi Formu"nun bir nüshasını ve ekindeki Sözleşmeyi, incelemek ve menfaatinize/mize aykırı olabilecek maddeleri öğrenmek amacıyla/...../..... tarihinde BANKA'dan teslim aldım/aldık.

Müşteri Adı/Soyadı:

İmza: