

ANADOLUBANK A.Ş.
SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ
(TİCARİ MÜŞTERİLER İÇİN)

Müşteri Adı/Soyadı/Şirket Unvanı	:	
Müşteri Hesap No	:	
Sözleşme İmza Tarihi	:	
Müşteri Sınıfı	:	Genel Müşteri/Profesyonel Müşteri
Müşteri Türü	:	Gerçek Kişi Tüzel Kişi (Türkiye’de kurulu)

SERMAVE PİYASASI İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ-TİCARİ MÜŞTERİ

Bir tarafta, aşağıda adı-soyadı, adresi ve iletişim bilgileri kayıtlı "MÜŞTERİ" ile diğer tarafta İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu nezdinde 368589 numara ile kayıtlı, merkezi Yamanevler Mahallesi Toya Sokak No:3 34768 Ümraniye/İstanbul olan ve www.anadolubank.com.tr resmi internet sitesi ile 0850 222 55 50 (ya da 0216 687 70 00) numaralı telefon bilgilerine sahip 0068011300300024 MERSİS Numaralı ANADOLUBANK A.Ş. (bundan böyle "BANKA" olarak anılacaktır) aşağıdaki koşullarla, bu Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'ni akdetmişlerdir.

MÜŞTERİ	ADI-SOYADI/ŞİRKET UNVANI:				
	TC KİMLİK NO / VERGİ NO				
	ADRESİ				
	TELEFON NO				
	E-POSTA ADRESİ				
	HESAP DÖKÜMÜ GÖNDERİM TERCİHİ	E-POSTA		POSTA	

BANKA ve MÜŞTERİ bundan böyle birlikte "Taraflar" ve her biri ayrı ayrı "Tarafta" olarak anılacaktır.

I-SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

1. Bu Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi (kısaca "Sözleşme"), 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, IIII-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine göre BANKA tarafından MÜŞTERİ'ye sunulacak sermaye piyasası hizmetlerine ilişkin usul ve esaslar ile Taraflar'ın hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.

2. Sözleşme Tanımlar ve Kısaltmalar, Genel Hükümler, Özel Hükümler ve Ortak Hükümler ana bölümlerden oluşmaktadır.

3. MÜŞTERİ, bu sözleşmeyi imzalamadan önce sözleşmenin BANKA yararına hükümler içeren bölümleri hakkında bilgilendirme yapan Sözleşme Öncesi Bilgi Formu'nu ve sözleşme metni ile sunulacak hizmetin türüne bağlı olarak oluşabilecek riskleri açıklayan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu ve Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu'nun yer aldığı Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formunu temin ettiğini, incelediğini, değerlendirdiğini ve söz konusu hükümleri bilerek, anlayarak ve bu eklerin bu sözleşmenin aslı ve ayrılmaz parçası olduğunu kabul ederek, bu sözleşmeyi imzaladığını kabul ve beyan eder.

4. Sözleşme, konusu hakkında taraflar arasında varılan 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, uzlaşma ve anlaşmanın yerine geçer. Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak taraflarca usulünce imzalanmıştır. MÜŞTERİ, sözleşmenin BANKA'nın aslına uygunluk onayını taşıyan bir nüshasını teslim almıştır. Sözleşme ve eklerinin imzalanması dolayısıyla doğabilecek Damga Vergisi MÜŞTERİ'ye ait olacak ve MÜŞTERİ'den tahsil edilerek BANKA tarafından Vergi Dairesi'ne ödenecektir.

5. Bu sözleşme, "Sözleşme İmza Tarihi" itibarıyla yürürlüğe girecektir.

II-TANIMLAR VE KISALTMALAR

"Alım emri" MÜŞTERİ'nin Borçlanma Aracı'nın satın alınması için verdiği emri,

"Borçlanma Aracı" Tahvil, Bono, Kıymetli Maden Bonosu, Eurobond, Ortaklık Varantları gibi menkul kıymetleri,

"Borsa" Borsa İstanbul (BİST) ve/veya yasalar uyarınca kurulmuş ve kurulacak diğer menkul kıymet borsalarını,

"BSMV" 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nda tanımlanan "Bankacılık ve Sigorta Muameleleri Vergisi" veya bunun yerine geçebilecek vergileri,

"Dayanak Varlıklar" Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlere konu edilecek döviz, Türk Lirası, endeks ve finansal göstergeleri, faiz oranlarını, borçlanma araçlarını, sermaye piyasası araçlarını, emtia, mal ve kıymetli madenleri,

"Emir" Alım emri, satım emri veya alım satım emrini,

"Erken İtfa" Türev İşlemlerin vadeden önce o günkü değeri ile sonlandırılmasını,

"Fiziki Uzlaşma" Tarafların işleme konu Dayanak Varlıkları ve/veya bu Dayanak Varlıklara ait nakit akışlarını, İşlem Talimatı'nda belirtilen fiyat ve miktar üzerinden işlemin takas tarihinde birbirlerinin hesaplarına transfer etmelerini veya önceden İşlem Talimatı'nda belirtilen şekilde teslim etmelerini,

"İş Günü" Türkiye Cumhuriyeti sınırları içinde, Bankaların ve finans piyasalarının (Cumartesi ve Pazar günleri ile dini ve resmi tatil günleri hariç olmak üzere) açık olduğu ve Bankalar tarafından işlem yapılabilen her bir günü,

"İşlem Talimatı" Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek Tezgaahüstü Türev İşlemler için işlem öncesinde MÜŞTERİ tarafından iletilen ve işleme ait bilgilerin yer aldığı sözlü, yazılı veya elektronik işlem kanalları (BANKA'nın internet sitesi, Mobil Şube, Reuters, Bloomberg vb.) ve bunların iletişim/mesajlaşma servisleri ile iletilen MÜŞTERİ talimatını,

"İşlemiş/Birikmiş Faiz" İki kupon dönemi arasında biriken faiz tutarını,

"Kısa Pozisyon" MÜŞTERİ'nin Dayanak Varlığı ya da Dayanak Varlığa dayalı bir hakkı sattığı pozisyonu,

"Kıymetli Maden" Altın, Gümüş, Platin, Paladum vb.

"Kırlı Fiyat" Borçlanma Aracı'nın işlemiş faizini içeren fiyatı,

"KKDF" 12.5.1988 Tarih ve 88/12944 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile uygulamaya konan Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu veya bunun yerine geçebilecek her türlü yasal kesintiye,

"Menkul Kıymet" Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere; paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikaları, borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikalarını,

"MKK" Türk Sermaye Piyasalarının Merkezi Saklama Kuruluşu olarak üyelerine kayıt, takas ve saklama hizmetlerini sunan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ni,

"Nakdi Uzlaşma" İşlem vadesinde, varsa işlem talimatında belirtilen referans fiyat; yoksa Dayanak Varlığın spot piyasa fiyatı ile işlem fiyatı arasındaki fark üzerinden hesaplanan tutarın, Takas Tarihinde işlemten zarar eden tarafça kâr eden tarafa ödemesi ile gerçekleştirilen uzlaşma şeklini,

"Netleştirme" Bu Sözleşme kapsamında yapılan türev işlemlerden doğan ve tarafların karşılıklı borç ve alacaklarının takas ve mahsubu ile tek borç tutarına ve bu tutarın borçlusuna ulaşılmasını,

"Opsiyon Alım Satım Talimatı" Bu Sözleşme çerçevesinde BANKA ile MÜŞTERİ arasında düzenlenecek her bir opsiyon alım satım sözleşmesini,

"Repo" BANKA tarafından borçlanma aracının ileri bir tarihte ve fiyatta geri alınmak üzere MÜŞTERİ'ye satmasını,

"Risk Bildirim Formu" Sözleşme ekinde MÜŞTERİ'ye imzalatılan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu,

“Satım Emri” MÜŞTERİ'nin Borçlanma Aracı'nın satılması için verdiği emri,

“Sermaye Piyasası Araçları” Menkul Kıymetler ve Türev Araçlar da dahil olmak üzere Kurul tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,

“Swap İşlem Talimatı” Bu Sözleşme çerçevesinde BANKA ile MÜŞTERİ arasında düzenlenecek her bir para ve/veya faiz swap işlem sözleşmesini,

“Sözleşme” Tezgahüstü Türev Ürünler Çerçeve Sözleşmesi, teminat sözleşmeleri de dahil olmak üzere ekleri, Risk Bildirim Formu ve Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nu,

“SPK” Sermaye Piyasası Kurumu'nu,

“Takas Tarihi” İşlem Talimatı'nda belirtilen, işleme ilişkin nakdi veya fiziki uzlaşma şekline göre takasın gerçekleştiği tarihi,

“TEFAS” Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nu,

“Temiz Fiyat” Borçlanma Aracının işlemiş faizini içermeyen fiyatı,

“Ters İşlem” Uzun Pozisyon karşısında Kısa Pozisyon, Kısa Pozisyon karşısında Uzun Pozisyon alınarak aynı vadedeki işlemlerin birbirini kapatmasını,

“Ters Repo” BANKA tarafından borçlanma aracının ileri bir vadede ve fiyatta geri satılmak üzere MÜŞTERİ'den satın alınmasını,

“Tezgahüstü Piyasa” Borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasalar haricinde kalan bütün işlem platformlarını,

“Tezgahüstü Türev Ürün İşlemleri” Tezgahüstü Piyasalarda, sermaye piyasası araçları, para piyasası araçları, döviz, faiz, kıymetli madenler veya diğer ekonomik ve finansal göstergeler üzerine yazılmış ve getirisi üzerine yazıldığı varlığın getirisine bağlı olan BANKA ve MÜŞTERİ'nin karşılıklı olarak gerçekleştirecekleri Vadeli Takas (Swap), Opsiyon, Vadeli Alım Satım (Forward) işlemlerini,

“Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu” Her bir Tezgahüstü Türev Ürün İşlemlerinin koşullarını, ürün bazında risklerini ve özelliklerini (Bu sözleşmede yer alan temerrüt hükümlerine ilave olarak ve bu hükümlerle birlikte geçerli ve bağlayıcı olmak üzere) anlatan, bu sözleşmenin ayrılmaz parçası olan ve işlem yapılmadan önce MÜŞTERİ tarafından imzalanması gereken formu,

“TTK” 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nu,

“Uzun Pozisyon” MÜŞTERİ'nin Dayanak Varlığı veya Dayanak Varlığa dayalı bir hakkı satın aldığı pozisyonu,

“Vade Tarihi” İşlem Talimatı'nda belirtilen işlemin son bulacağı tarihi,

“Vadeli Alım Satım (Forward) İşlem Talimatı” Bu sözleşme çerçevesinde BANKA ile MÜŞTERİ arasında düzenlenecek her bir vadeli alım satım (Forward) sözleşmesini,

“Vergi” Bu Sözleşme konusuna ilişkin Damga Vergileri, KKDF, BSMV de dahil olmak; ancak bunlarla sınırlı kalmamak üzere yetkili makamlarca belirlenen veya belirlenecek şekilde uygulanan veya uygulanacak her türlü vergiyi, rüsumu, fonu, harcı veya stopajı ve bunlardan herhangi birinin ödenmemesi veya ödenmesinin gecikmesi ile bağlantılı olarak ödenmesi gereken her türlü cezayı ve faizi,

“Yatırım Fonu” Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca tasarruf sahiplerinden katılma payı karşılığında toplanan para ya da diğer varlıklarla, tasarruf sahipleri hesabına, inançlı mülkiyet esaslarına göre, Yatırım Fonlarına ilişkin Esaslar Tebliği'nde belirtilen varlıklar ve işlemlerden oluşan portföy veya portföyleri işletmek

amacıyla portföy yönetim şirketleri tarafından iç tüzük ile kurulan ve tüzel kişiliği bulunmayan mal varlığını,

“Yatırım Fonu Katılma Payı” Müşteri’nin Yatırım Fonu’na katılımını gösteren Sermaye Piyasası Aracı’nı,

“Yatırım Kuruluşları Tebliği” Sermaye Piyasası Kurulu’nun III.39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği’ni

“Yatırımcı Tazmin Merkezi” Yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri hâlinde Sermaye Piyasası; kurulca bu kanun çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek amacıyla kurulan kamu tüzel kişiliğine sahip merkezi,

“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 yurt içinde ve/veya yurt dışında bulunan diğer yetkili saklama kuruluşlarını, ifade eder.

Bu sözleşmede bahsedilen saatlerin tamamı Türkiye Saati ile (TSİ) gösterilmektedir.

III-GENEL HÜKÜMLER

1. İŞ GÜNLERİ

1.1. MÜŞTERİ, BANKA’nın Ulusal Bayram, hafta tatili ve genel tatil günlerinde ve Türkiye Bankalar Birliği’nin kabul edeceği diğer günlerde kapalı olacağını ve BANKA ile ilişkilerde bu günlerin iş günü sayılmayacağını kabul eder. MÜŞTERİ, ayrıca yurt dışındaki tatil günlerini de göz önüne alacağını peşinen kabul eder. BANKA yurt dışı piyasaların açık olduğu günlerde, yukarıda anılan tatil günleri olsa bile MÜŞTERİ’nin emirlerini kabul edebilir. Bu şekilde kabul edilen emirler de bu sözleşmedeki hükümlere tabidir.

1.2. MÜŞTERİ, zorunlu nedenlerle ve grev ve/veya lokavt uygulamaları ve/veya buna benzer durumlardan ötürü BANKA’nın kapalı olması durumunda işlem yapılamayacağını ve bu durumda herhangi bir zarar ziyan yahut hak mahrumiyeti iddiasında bulunmayacağını kabul eder. MÜŞTERİ, bu gibi durumlarda BANKA’nın gerekli göreceği tedbirleri almasını da peşinen kabul eder. Mücbir Sebepler nedeniyle BANKA’nın kapalı olması, uluslararası piyasaların olağanüstü durumlar yaşaması, fiyat oluşmaması ve/veya işlem yapılamaması halinde MÜŞTERİ, mücbir sebep ortadan kalkıncaya kadar herhangi bir talepte bulunmamayı kabul eder.

2. RİSKLERİN BİLDİRİLMESİ

2.1. Bu Sözleşme kapsamındaki her bir ürün için ürünlerin detaylı tanımları, özellik taşıyan ürünlerin içerdikleri riskler, bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz parçası niteliğinde olan “Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu”nda, Tezgahestü Türev Araçlar Risk Bildirim Formunda” ve “Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formunda” açıklanmaktadır. İşlemlerle ilgili temerrüt hüküm ve koşulları ilgili ürüne ait sözleşmede ve bu sözleşmede yer alan hükümler ile birlikte geçerli ve bağlayıcı olacaktır.

2.2. MÜŞTERİ bu sözleşmeyi imzalarken, sermaye piyasalarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle kâr elde edebileceği gibi, zarara da uğrayabileceğini, bu sözleşmenin eki olan Emir/İşlem Talimatı’ndaki oran ve tutarlar ile kendi kararları çerçevesinde işlem yaptığını, BANKA’nın bilgilendirme amacı taşıyan beyanlarının yatırım tavsiyesi niteliğinde olmadığını, bu sözleşme ve Emir/İşlem Talimatı’yla gerçekleşecek her tür işlemin risk ve olası sonuçlarını özgür iradesiyle imzalamak suretiyle kabul ettiğini, her bir işlemin konusunu anladığını, Sözleşme ve işlemlerle ilgili olarak BANKA’nın yazılı veya sözlü beyanlarını anlayarak söz konusu işlemleri rızası ile yaptığını kabul eder.

2.3. MÜŞTERİ, bu sözleşme uyarınca gerçekleştirilecek işlemlerin çeşitli risklere tabi olduğunu belirten SPK’nın risklerin bildirilmesi yükümlülüğü standartlarındaki “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”,

“Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu” ve “Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu”nu kapsayan “Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu”nu okuyup anlamak suretiyle imzaladığını, teslim aldığını ve yapılacak her bir işlem için ayrıca “Emir/İşlem Talimatı” alınmak suretiyle işlemlerin gerçekleştirileceğini, Emir/İşlem Talimatı’nda düzenlenmeyen hususların bu sözleşme hükümlerine tabi olduğunu ve her bir işlem için ayrı ayrı imzalanan ve/veya verilen Emir/İşlem Talimatı’nın sözleşmenin ayrılmaz parçası olduğunu kabul eder.

3. ORTAK HESAPLAR

Ortaklardan her birinin hesapta münferiden işlem yapma yetkisine sahip olduğu (teselsüllü müşterek hesap) ortak hesaplarda her bir MÜŞTERİ, müteselsil alacaklı sıfatıyla; ortak hesapta bu sözleşme kapsamındaki Sermaye Piyasası işlemleri için “Emir/İşlem Talimatı” verme, hesapta her tür işlemi yapma konusunda tek başına ve herhangi bir kısıtlama olmaksızın tam olarak yetkilidir. Ortak hesaplar için yapılacak bildirimler, MÜŞTERİ’nin BANKA nezdinde bulunan en son adresine yapılacak olup, bu bildirim tüm ortaklar için bağlayıcıdır. BANKA, ortak hesapta MÜŞTERİ’lerden herhangi birine veya usulünce yetkilendirilmiş vekiline yaptığı ödeme ve/veya teslimat (Sermaye Piyasası Aracı teslimi dahil) miktarınca, bütün ortak hesap sahiplerine karşı ibra edilmiş sayılır. Ortak hesap sahipleri, hesapların açılışı esnasında veya sonradan birlikte imzaları ile hisse oranlarını BANKA’ya bildirmemişlerse, ortak hesapta her birinin hissesinin eşit olduğu kabul edilir.

4. MÜŞTERİ’NİN TEMSİLİ

BANKA tarafından uygun bulunması halinde, MÜŞTERİ adına ve hesabına, MÜŞTERİ’nin kendisi dışında, sadece MÜŞTERİ tarafından Noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. MÜŞTERİ, 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, vekaletnamedeki yetkiler üzerinde bir özel kısıtlama veya sınırlama yer almadığı sürece, vekilin MÜŞTERİ’yi, bu sözleşme kapsamındaki tüm işlemlerde temsil etmeye yetkili olduğu kabul edilir.

5. MÜŞTERİ’NİN SINIFLANDIRILMASI

5.1. BANKA, MÜŞTERİ’den temin edilecek bilgilere dayanarak, Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca MÜŞTERİ’yi profesyonel ya da genel MÜŞTERİ olarak sınıflandırmak ve Sözleşme çerçevesinde sunulması planlanan ürün ve hizmetleri bu sınıflandırmaya uygun olarak sunmakla yükümlüdür.

5.2. Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca MÜŞTERİ’nin sınıflandırılmasına ilişkin ilkeler, ilgili mevzuat hükümleri ve MÜŞTERİ’nin yer aldığı sınıfı değiştirme haklarına ilişkin esaslar, bu sözleşmenin ekinde yer alan “MÜŞTERİ Sınıflandırılması Bilgi Notu” ile MÜŞTERİ’ye sunulmuştur. 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.

6. UYGUNLUK TESTİ

6.1. MÜŞTERİ, bu sözleşme çerçevesinde BANKA’nın kendisine sunacağı ürün ya da hizmetlerin kendisi için uygun olup olmadığı hususunun değerlendirilmesi amacıyla, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümlerine uygun olarak BANKA tarafından hazırlanmış Uygunluk Testi’ni tam, gerçek ve doğru bilgileri vermek suretiyle doldurmakla yükümlüdür. Bu yükümlülük, Yatırım Kuruluşları Tebliğ uyarınca “profesyonel MÜŞTERİ” sınıfına giren MÜŞTERİ’ler 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 MÜŞTERİ’ler için geçerli değildir.

6.2. 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 uyarı ve bildirimler 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.

7. MÜŞTERİ HESAPLARI ÜZERİNDE TASARRUF YETKİSİ

MÜŞTERİ, BANKA'nın, bu sözleşme çerçevesinde yapılan işlemlerden kaynaklanan yükümlülüklerinin yerine getirilmesi ve Emir/İşlem Talimatları ile bağlantılı ücretlerin, komisyonların ve sair giderlerin karşılanması için MÜŞTERİ Hesapları üzerinde tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu ve yerine getirilmesi gereken her bir ödeme işlemi için MÜŞTERİ'den ayrıca talimat alınmasına gerek olmaksızın MÜŞTERİ 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 MÜŞTERİ 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 MÜŞTERİ Hesapları, MÜŞTERİ'nin bu sözleşme veya bankacılık ve kredi işlemleri için BANKA nezdinde bulunan ve her türlü vadeli, vadesiz cari, kredi ve saklama hesaplarının tamamı anlamına gelir.

8. EMİR VE/VEYA İŞLEM TALİMATI'NIN VERİLMESİ

8.1. MÜŞTERİ, verdiği Emrin/İşlem Talimatı'nın geçerli ve esas olduğunu ve tüm hallerde, BANKA'ca Emir/İşlem Talimatı dikkate alınmak suretiyle işlem yapılacağını kabul etmiştir. Bu Sözleşme kapsamında verilen Emir/İşlem Talimatları'nın yazılı olarak iletilmesi esastır.

8.2. MÜŞTERİ, BANKA'nın kabulü halinde, sözlü olarak Emir/İşlem Talimatı verebilir. MÜŞTERİ sözlü emrini/talimatını, repo/ters repo işlemleri için işlemin yapıldığı iş gününde en geç saat 12.00'a kadar, diğer işlemlerde ise işlemin yapıldığı iş günü en geç saat 17.00'a kadar elden ya da kurye ile yazılı Emir/İşlem Talimatı'na dönüştürerek ya da BANKA'nın kabulü halinde mobil bankacılık/internet şubesi üzerinden kendisine verilen şifreyi kullanmak suretiyle onaylayarak BANKA'ya teyit etmekle yükümlüdür. BANKA, MÜŞTERİ'nin sözlü talimatını, aynı iş günü içinde yazılı Emir/İşlem Talimatı iletmemiş olsa da yerine getirme yetkisine sahip olup, işlemin herhangi bir teyit aranmaksızın sözlü talimatına dayanarak BANKA tarafından gerçekleştirilmesi halinde, BANKA tarafından yapılan işlemler geçerli ve MÜŞTERİ için bağlayıcı olacaktır.

BANKA; MÜŞTERİ'nin, sözlü (telefonla) veya faks vb. başka yöntemlerle yapacağı bildirimleri veya vereceği Emri/İşlem Talimatları'nı, ayrıca yukarıda yazıldığı şekilde teyit edilmedikçe, gönderilmemiş saymak hakkına sahiptir.

8.3. MÜŞTERİ, sözlü (telefonla) veya faks vb. başka yöntemlerle verilecek Emir/İşlem Talimatlarında telefon konuşmalarının ve kullanılan elektronik işlem kanallarında yer alan kayıtların BANKA tarafından kaydedilmesi halinde, uyuşmazlık durumunda bu kayıtların delil olacağını kabul eder. MÜŞTERİ yapılan telefon görüşmesinin kayıt altına alındığını bildiğini, bu duruma muvafakat ettiğini ve bu talimatların kendisi için bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan eder.

8.4. MÜŞTERİ; BANKA'ya, işlemin yapıldığı gün içinde repo/ters repo işlemlerinde 12.00'a, diğer işlemlerde 17.00'a kadar yazılı teyit şeklinde talimat vermediği takdirde, yapılan işlemler ilgili mevzuat kapsamında BANKA tarafından re'sen belirlenecek makul süre içerisinde kâr/zarar MÜŞTERİ'ye yansıtılarak iptal edilebilecektir. BANKA'nın bu süre içinde işlemi kapatmamış olması MÜŞTERİ ve BANKA arasında tesis edilen güvenin sonucu olup, işlemin geçerliliğini ortadan kaldırmaz. Sonradan teyit amacıyla iletilen yazılı Emir/İşlem Talimatı ile, sözlü Emir/İşlem Talimatı arasında çelişki olması durumunda, sözlü Emir/İşlem Talimatı esas kabul edilecek olup; MÜŞTERİ bu sebeple herhangi bir zarar/ziyan yahut kâr mahrumiyet iddiasında bulunmayacaktır.

8.5. Faksla, elektronik postayla veya benzeri iletişim yöntemleri ile gönderilen Emir/İşlem Talimatı ve eklerin ıslak imzalı asılları, faks gönderilmesi sonrasında, "teyit için" olduğu belirtilerek, derhal postayla veya MÜŞTERİ'nin yetkili çalışanları tarafından, elden BANKA'ya teslim edilecektir. Emir/İşlem Talimatı aslı BANKA'ya teslim edilmezse tüm sorumluluk MÜŞTERİ'ye aittir. Aslı BANKA'ya iletilmeyen Emir/İşlem Talimatı doğrultusunda işlem yapılmasından dolayı MÜŞTERİ, BANKA'dan Emir/İşlem Talimatı doğrultusunda yapılan işlemin iptalini isteyemez, bu nedenle herhangi bir zarar ziyan talebinde bulunamaz. Sonradan iletilen talimat aslı ile faks talimatı arasında çelişki olması durumunda, faks talimatı esas kabul edilecek olup; MÜŞTERİ bu sebeple herhangi bir zarar/ziyan yahut kâr mahrumiyet iddiasında bulunmayacaktır.

8.6. MÜŞTERİ, BANKA'nın uygun bulunması halinde Emir/İşlem Talimatı'nı, sözleşmenin imzalandığı tarihte sunduğu ve/veya ileride sunacağı mobil bankacılık/internet şubesi üzerinden kendisine verilen şifreyi kullanarak da verebilir. MÜŞTERİ, mobil bankacılık/internet şubesi üzerinden emir/işlem talimatı ve/veya onayı verirken, ekranda işlem adımlarına ilişkin yapılan uyarı ve bilgilendirmeleri okuyup dikkate alacağını kabul ve taahhüt eder. Bu durumda ayrıca ıslak imzalı talimat aranmaz. Bu nedenle MÜŞTERİ, BANKA'da bu işlemler ile ilgili olarak tutulan kayıtların münhasır delil oluşturacağını, mobil bankacılık/internet şubesi aracılığı ile onayladığı işlem talimatının bağlayıcı olduğunu, işlemin iptalini isteyemeyeceğini, bu nedenle herhangi bir zarar ziyan, kâr mahrumiyeti talebinde bulunamayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

8.7. Taraflar, bu Sözleşme kapsamındaki işlemler için MÜŞTERİ tarafında BANKA'ya ve BANKA tarafından da MÜŞTERİ'ye gönderilen elektronik postaların, bu sözleşmenin 24. maddesi kapsamında delil olduğunu kabul ederler.

8.8. MÜŞTERİ, BANKA tarafından yapılan fiyat teklifinin sadece yapıldığı an için geçerli olduğunu kabul eder ve fiyatı uygun görmesi halinde yazılı Emir/İşlem Talimatı'nı imzalayarak BANKA'ya aynı gün mesai saati bitimine (Saat 17.00) kadar ulaştırır. BANKA, MÜŞTERİ'nin kabul ettiği anda fiyatın piyasa koşullarında halen ve aynen geçerli olması durumunda, işlemi gerçekleştirip gerçekleştirilmeme kararını vermeye yetkilidir. Taraflar, işlemin gerçekleştirilmesi ile birlikte işlemin özellikleri çerçevesinde yükümlü olacaklardır.

8.9. MÜŞTERİ, bu sözleşme'de tanımlanan iş günleri dışında Emir/İşlem Talimatı veremeyeceğini ve işlem yapamayacağını kabul ve beyan eder.

8.10. Yatırım Fonu Katılma Payı Alım Satım Talimatları

8.10.1. Yatırım Fonu Katılma Payı alım ve satım talimatları, ilgili Yatırım Fonu'nun İç Tüzük ve İzahnameleri'nde belirtilen esaslar kapsamında gerçekleştirilir. Yatırım Fonu'nun alım satım esasları, yapısı, riskleri, yönetim ücretleri, fon yapısı gibi bilgiler Yatırımcı Bilgi Formu ile İçtüzük ve İzahname'lerde yer almakta olup, MÜŞTERİ Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) İnternet Sitesinden ve Yatırım Fonu Kurucu'sunun internet sitesinden bu bilgilere erişebilir. MÜŞTERİ vereceği Yatırım Fonu Alım/Satım Talimatı ile, Yatırım Fonu İç Tüzük ve İzahnameler'de belirtilen hususları kabul etmiş sayılır.

8.10.2. MÜŞTERİ, BANKA'ya iletilecek katılım payı alım /satım talimatına konu olan Yatırım Fonu'nun TEFAS'a tanımlı bir Yatırım Fonu olması halinde, bu Yatırım Fonu Özel Hükümler ile belirlenen esaslara ek olarak Takasbank tarafından belirlenen Uygulama Esaslarının da geçerli olacağını, BANKA'nın TEFAS'da gerçekleştirilecek işlemler için ilgili TEFAS düzenlemelerini esas alacağını ve bu çerçevede Takasbank tarafından belirlenen Uygulama Esaslarına uygun şekilde hareket etmeyi kabul ve beyan eder.

IV-ÖZEL HÜKÜMLER

9. TEZGAHÜSTÜ TÜREV ÜRÜN İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ORTAK HÜKÜMLER

9.1. Türev Ürünlere İlişkin İşlemlerin Kapsamı

Bu Sözleşme kapsamında BANKA, MÜŞTERİ'nin bu yöndeki talebi üzerine, Tezgahüstü Piyasa'da işlem gören Türev Ürünler ile ilgili olarak MÜŞTERİ emrini yerine getirirken; kendi portföyünü kullanarak işlemin karşı tarafı olarak hareket etmek suretiyle, portföy aracılığı hizmetini sunmaya yetkilidir.

9.2. Tezgahüstü Türev Ürün İşlemlerine İlişkin İlkeler

9.2.1. Vade Tarihi'nde Dayanak Varlık ile ilgili herhangi bir referans fiyata ulaşamaması ve/veya işlem fiyatı oluşmaması durumunda; İşlem Talimatı'nda aksi belirtilmediği sürece taraflar, Vade Tarihi'nde BANKA'nın, iyi niyet ve ticari ahlaka bağlı kalarak ve işlemin esasına en uygun olacak şekilde, re'sen seçeceği referans banka, organize borsa veya data sağlayıcı endeks sayfaları aracılığı ile fiyatı belirleyeceğini kabul ve beyan ederler.

9.2.2. MÜŞTERİ, gerçekleştirilen Tezgahüstü Türev Ürün İşlemi çerçevesinde BANKA'ya ödemesi gereken meblağı, en geç Takas Tarihi'nde ve İlgili Ürün İşleyiş Esaslarında belirtilmişse, belirtilen saate kadar; saat belirtilmemişse, en geç saat 17.00'ye kadar BANKA nezdindeki hesabında hazır bulundurmayı veya BANKA'nın bildireceği hesaba yatırmayı, aksi durumda herhangi bir ihbar veya ihtar gerek olmaksızın hakkında temerrüt hükümlerinin uygulanacağını kabul ve taahhüt eder.

9.2.3. BANKA; gerçekleştirilen Tezgahüstü Türev Ürün İşlemleri çerçevesinde MÜŞTERİ'ye ödenmesi gereken tutarı, Takas Tarihinde MÜŞTERİ'nin BANKA nezdindeki hesabında hazır bulunduracaktır.

9.2.4. BANKA, posta servisleri, kurye servisleri, telgraf, telefon, elektronik posta veya MÜŞTERİ ile iletişim sağlanmasında aracı olarak kullanılan elektronik işlem kanalları (Reuters, Bloomberg vb.) ve bunların iletişim/mesajlaşma servisleri ve diğer iletişim sistemlerinin taşıma veya ulaştırma araçlarının kullanılmasından ve özellikle iletişim veya taşıma sırasında kaybolma, gecikme, hata, yanlış anlama, anlamı saptırma ya da çift veya daha fazla bildirim yapılmasından ileri gelen zararlardan ve bunların sonuçlarından hiç bir şekilde sorumlu değildir.

9.2.5. BANKA, taraflar arasında yazılı olarak mutabakat sağlananlar hariç; MÜŞTERİ'nin İşlem Talimatları'nı kabul etmek ve yerine getirmek konusunda takdir yetkisine sahiptir. İşlemin yerine getirilmemesi durumunda, MÜŞTERİ, BANKA tarafından uygun görülen telefon dahil, en seri iletişim vasıtasıyla durumdan haberdar edilecektir.

9.2.6. MÜŞTERİ, bu sözleşme kapsamındaki işlemlere ilişkin her türlü vergi, resim, harç, masraf, komisyon ve ücretleri kendisinin ödeyeceğini kabul etmiştir.

9.3. İşlemlerin Takası

Tezgahüstü Türev Ürün İşlemleri'yle ilgili olarak MÜŞTERİ'nin doğmuş nakit borçları, İlgili Ürün İşleyiş Esasları'nda belirtilen zamanda MÜŞTERİ'nin BANKA'da bulunan hesabında veya BANKA'nın belirteceği hesapta MÜŞTERİ tarafından hazır bulundurulacaktır. MÜŞTERİ'nin bu yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda ilgili tutar, ayrıca talimata gerek olmaksızın BANKA tarafından MÜŞTERİ hesap ve/veya varlıklarından re'sen tahsil edilir. MÜŞTERİ hesap ve/veya varlığından BANKA tarafından re'sen tahsilat yapılamaması halinde MÜŞTERİ temerrüde düşmüş sayılacaktır. Tezgahüstü Piyasalar'da işlem gören Türev Ürün işlemlerinin takası, ilgili türev ürünün 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.

9.4. Takas Tarihindeki Uzlaşma Şekli

Takas Tarihi'nde uzlaşma, İşlem Talimatı'nda belirtildiği üzere; Vade Tarihi'nde belirlenen referans fiyata göre Fiziki veya Nakdi Uzlaşma şeklinde gerçekleştirilebilir. Uzlaşma şekli, BANKA'nın kabulü halinde vade tarihinden önce değiştirilebilir. Fiziki Uzlaşma işlemlerinde MÜŞTERİ, sorumluluğunu BANKA'dan önce yerine getirmekle mükelleftir. BANKA'nın sorumluluğu, MÜŞTERİ'nin sorumluluğunun ifasıyla başlar.

9.5. Erken İtfa

9.5.1. İşlemin, İşlem Talimatı'nda belirtilen koşullar çerçevesinde tamamlanması asıldır. Bununla birlikte taraflar, varolan herhangi bir işlemin vadesini beklemeden Erken İtfa'yı talep hakkına sahiptir.

Taraflardan herhangi biri, MÜŞTERİ tarafından İşlem Talimatı uyarınca gerçekleştirilmesi talep edilen işlemlerin Vade Tarihi'nden önce, bildirim yapılan tarih itibarıyla kısmen ya da tamamen sona erdirilmesini istediğinde, BANKA "en iyi gayret" çerçevesinde fiyatlama yapar.

9.5.2. Taraflar, Erken İtfa için BANKA'ca verilen fiyatta anlaştıkları takdirde; fiyatlama sonucunda borçlu olduğu tespit edilen MÜŞTERİ ise, ödemesi gereken tutar MÜŞTERİ hesabından erken itfa tarihinde BANKA tarafından re'sen tahsil edilecek; borçlu olduğu tespit edilen BANKA ise, MÜŞTERİ'ye ödemesi gereken tutar, erken itfa tarihinden sonraki ilk iş gününde BANKA tarafından MÜŞTERİ hesabına ödenecektir. Bildirim yapılan ve işlemin kısmen ya da tamamen sona erdirilmesinin talep edildiği tarihte, MÜŞTERİ hesabında yeterli bakiye yoksa, MÜŞTERİ temerrüde düşmüş sayılacak ve hakkında temerrüt hükümleri uygulanacaktır.

Şu kadar ki; BANKA, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdindeki başkaca bir yükümlülüğünü yerine getirmemesi veya MÜŞTERİ'nin mali güç ve ödeme kabiliyetini önemli şekilde olumsuz etkileyebilecek olayların vukuu veya bu sözleşmenin Temerrüt maddesinde sayılan hallerden herhangi birinin gerçekleşmesi, MÜŞTERİ'nin ödemekle yükümlü olduğu dayanak varlığın piyasa fiyatının etkin piyasa şartlarında oluşmayacağı etkenler ortaya çıkması veya piyasa koşullarının işlem yapılamayacak derecede bozulduğu durumlarda ve/veya bu hallerden herhangi birinin gerçekleşmesi ihtimalinin kuvvetli olasılık olarak ortaya çıkması halinde MÜŞTERİ talebi veya onayı aramaksızın işlemleri Erken İtfa yolu ile vadesinden önce re'sen kapatabilir. Bu durumda MÜŞTERİ, Erken İtfa sebebiyle herhangi bir zarar/zıyan yahut kâr mahrumiyeti iddiasında bulunmayacağını beyan ve kabul eder.

9.6. Netleştirme Hükümleri

9.6.1. Bu sözleşmenin tarafları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından çıkarılan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve bu Yönetmelik'e dayanılarak yine BDDK'ca yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ("Tebliğ") hükümleri gereği, aşağıdaki şart ve hükümlere tabi ve karşılıklı olarak netleştirme işlemi yapılmasında anlaşmışlardır.

9.6.2. Taraflar, yukarıda belirtilen Yönetmeliğin ve ilgili Tebliğin BANKA'ya getirdiği yükümlülük gereği; tarafların arasındaki türev işlemlerden doğan tüm borç ve alacakları netleştirmek ve bu işlem sonucunda tek borç rakamına ve bu borcun borçlusuna ulaşmak; böylece BDDK'nın riskleri izlemesini ve değerlendirmesini sağlayarak bu kamusal yükümlülüğü yerine getirmek hususunda anlaşmışlardır. Bu sözleşmeye göre belirlenen tek borç rakamı ve bu rakamın borçlusu, BANKA veya MÜŞTERİ'nin iflası, acze düşmesi, ödemelerini tatil etmesi veya temerrüdü ile aleyhine yapılan icra takibinin semeresiz kalması ve benzeri durumlarda ilgili makamlara yapılacak bildirimde de esas olacaktır.

9.6.3. Netleştirme işlemine taraflar arasındaki türev işlemlerden kaynaklanan tüm alacak ve borçlar dahildir. Yani Netleştirme işlemine tüm muaccel alacaklar dahildir. Netleştirme, türev işlemlerden kaynaklanan kazanç ve zararların bir tarafın diğer tarafa tek ve net bir tutarda borçlu olduğunu gösterecek şekilde yapılır. Ancak Türk Borçlar Kanunu'nun 142. maddesi gereğince MÜŞTERİ'nin iflası halinde muaccel olmayan borçlar da takas edilir. BANKA'nın poliçe ve bonoya bağlı alacakları da Türk Ticaret Kanunu'nun 713. maddesinde yazılı hallerde borç muaccel olur ve takasa tabi tutulur. Muaccel olmayan alacaklar Takas Tarihi'ndeki değerlerine göre hesaplanan güncel cari değer hesaplama esaslarına göre iskonto edilerek muaccel kılınır ve takasa tabi tutulup netleştirilir.

İcra ve İflas Kanunu'nun 89. maddesi ve benzeri adli ve/veya resmi taleplerde, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği"nin kamu yararına koyduğu netleştirme işlemi gereği BANKA'nın, MÜŞTERİ'nin borcu muaccel olmasa veya MÜŞTERİ müflis olmasa bile, talep tarihi itibarıyla alacağını iskonto ederek muaccel kılma hak ve yetkisine sahip bulunduğu ve alacağını takas ederek sonucu talep eden ilgili adli ve/veya resmi merciye bildireceği konusunda taraflar anlaşmışlardır. Bu hüküm ile MÜŞTERİ, alacağın vadesinin BANKA tarafından kısaltılmasını kabul etmiştir.

9.6.4. Bu Sözleşme, ifa edilebilir alacakların ifasına ve talep edilmesine engel olamaz.

9.6.5. Yukarıdaki esaslar çerçevesinde tek borç rakamını belirleme yetkisi BANKA'ya aittir.

9.6.6. Taraflar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bu yönetmeliğe dayanılarak çıkartılan "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında, karşı tarafın ödeme aczine düşmesi veya iflas etmesi de dahil, her türlü temerrüt durumunda veya risk tutarlarının net değer bazında izlenmesi ve kontrol edilmesi amacıyla veya aktif ve pasiflerin her an tespit edilebilmesi amacıyla netleştirme yapma hakkına sahiptir.

10. TEZGAHÜSTÜ TÜREV ÜRÜNLERİN İŞLEYİŞ ESASLARI

10.1. Vadeli Takas (Swap) İşlemleri İşleyiş Esasları

10.1.1. Vadeli Takas (Swap), Dayanak Varlıkların vade başındaki ve sonundaki karşılıklı değişimleri ile gerçekleşen takas işleminin yapılmasına ilişkin bir sözleşmedir. MÜŞTERİ, bu madde koşullarında gerçekleşecek münferit takas (swap) işlemlerine ilişkin, bu sözleşmenin ayrılmaz parçası olan, İşlem Talimatlarında detaylandırılmış vade başındaki ve vade sonundaki ödeme yükümlülüklerini, ayrıca ihbara gerek olmaksızın vade tarihlerinde yerine getireceğini kabul ve beyan eder.

10.1.2. Dayanak Varlıklar, işlemlere konu edilecek para birimlerini veya kıymetli madenleri ve diğer menkul kıymetleri içermektedir. MÜŞTERİ ile varılacak mutabakat ile bu sözleşmede belirlenmiş yapıya ek başkaca özellikler ve koşullar tanımlanmak suretiyle farklı yapılar oluşturulabilir. Söz konusu yeni yapıların içerikleri bu sözleşmenin ekinde yer alan ve ayrılmaz parçası olan Swap İşlem Talimat(lar)'ında tanımlanacaktır.

10.1.3. MÜŞTERİ, Para Swapı İşlem Talimatı ve Sonuç Formu'nu imzalayarak veya mobil bankacılık/internet şubesi aracılığı ile onaylayarak bu talimatta vade başında ve vade sonunda belirtilen döviz alım satım yükümlülüğünü yerine getirmeyi kabul eder.

Para Swapı İşlem Talimatı ve Sonuç Formu'nu imzalayarak veya mobil bankacılık/internet şubesi aracılığı ile onaylayarak bu talimatta vade veya dönem sonunda belirtilen faizleri ödemeyi kabul eder.

10.1.4. Vadeli Takas (Swap) İşlemleri'nde;

MÜŞTERİ, BANKA tarafından yapılan fiyat teklifinin sadece yapıldığı an için geçerli olduğunu kabul eder ve fiyatı uygun görmesi halinde Para Swapı İşlem Talimatı ve Sonuç Formu'nu veya Faiz Swapı İşlem Talimatı ve Sonuç Formu'nu imzalayarak talimat aslını BANKA'ya aynı gün içinde ulaştırır veya mobil bankacılık/internet şubesi aracılığı ile onaylar. BANKA söz konusu fiyatla işlemi gerçekleştirmek hususunda mümkün olan gayreti gösterecek olup; BANKA MÜŞTERİ'nin kabul ettiği anda fiyatın piyasa koşullarında halen ve aynen geçerli olması durumunda işlemi gerçekleştirme kararını vermeye yetkilidir. Taraflar, işlemin gerçekleştirilmesi ile birlikte işlemin özellikleri çerçevesinde yükümlü olacaklardır.

10.1.5. Taraflar, BANKA'nın işlem talimatlarında belirtilen koşullarla hiçbir ihbarda bulunmaksızın işlemin yerine getirilebileceğini kabul ederler. İşlem Talimatında belirtilen vade tarihinde, işlemten doğan yükümlülüğünü yerine getirmeyen taraf, herhangi bir ihtar ya da ihbara gerek olmaksızın temerrüde düşmüş sayılacağını ve İşlem Talimatında belirtilen, vade sonundaki yükümlülüklerini yerine getirmediği takdirde temerrüt faizi işleyeceğini taraflar kabul ve beyan eder.

10.1.6. Faiz Swaplarında, tarafların yükümlülükleri Dayanak Varlığın işlem yapılan sabit ve değişken faizleridir. Belirlenen ve İşlem Talimatına yazılan dönemlerde taraflar belirlenen faizleri ödemekle yükümlüdür.

Fiziki Uzlaşma;

Fiziki uzlaşma işlemlerinde MÜŞTERİ sorumluluğunu, BANKA'dan önce yerine getirmekle mükelleftir. BANKA'nın sorumluluğu, MÜŞTERİ'nin sorumluluğunun ifası ile başlar.

MÜŞTERİ, İşlem Talimatında yer alan ilgili nominal tutarı vade tarihinde saat 17.00'ye (TSİ) kadar BANKA'ya ödemelidir. Ödememe durumunda MÜŞTERİ temerrüde düşmüş sayılır. MÜŞTERİ'nin yükümlülüğünü yerine getirmesinin ardından BANKA da vade tarihinde MÜŞTERİ'ye olan yükümlülüğünü yerine getirecek olup,

getirmemesi durumunda BANKA temerrüde düşmüş sayılır. BANKA vade tarihinde saat 17.00'ye kadar MÜŞTERİ'nin yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda, piyasa şartlarında MÜŞTERİ'nin yükümlülüğünü kapatarak, işlem bedelini MÜŞTERİ hesabından tahsil eder.

MÜŞTERİ, gerçekleştirilen swap işlemi çerçevesinde BANKA'ya ödemesi gereken meblağı, kullanılabilir fonlar halinde en geç vade tarihinde saat 17.00'ye kadar BANKA nezdindeki hesabında hazır bulundurmayı veya BANKA'nın bildireceği hesaba yatırmayı kabul ve taahhüt eder.

BANKA da, gerçekleştirilen swap işlemi çerçevesinde MÜŞTERİ'ye ödenmesi gereken meblağı, kullanılabilir fonlar halinde vade tarihinde MÜŞTERİ'nin BANKA nezdindeki hesabında hazır bulunduracaktır.

MÜŞTERİ, vade başında veya sonunda ödeme yükümlülüğünü yerine getirmez ise temerrüde düşmüş sayılacağını, BANKA'nın, MÜŞTERİ'nin kendi nezdindeki mevduat veya kredi hesaplarından re'sen mahsup yolu ile bu tutarları tahsile yetkili olduğu gibi dilerse MÜŞTERİ aleyhine derhal yasal takibe de geçebileceğini peşinen kabul ve beyan eder. Takas işleminde BANKA'nın yükümlülüğü MÜŞTERİ'nin yükümlülüğünü yerine getirmesinden sonra başlar.

10.1.7. Para Swap'larında;

MÜŞTERİ, vade başlangıç tarihinde sattığı ve vade başlangıç tarihinde hesabında bulundurması gereken vadeli takas (swap) işlemine konu miktardaki Dayanak Varlığı işlem başlangıç günü saat 17.00'ye kadar hesabında bulundurmadiğı zaman BANKA işlemin tersini yaparak işlemi sonlandırma ve işlemin tersinin yapılmasından kaynaklı zarar oluşması halinde bunu MÜŞTERİ hesabından tahsil etme hakkına sahiptir. BANKA yapacağı bu işlemde işlemin zamanından ve kapatılma fiyatından sorumlu tutulamaz.

MÜŞTERİ, para, kıymetli maden veya menkul kıymet swaplarında vade tarihinde veya işlemin erken kapanması durumunda, erken kapatma vadesinde, swap talimatında belirtilen vade sonunda satacağı varlığı BANKA'daki hesabında saat 17.00'ye kadar tamamını hazır bulundurmaması halinde temerrüde düşmüş sayılır ve BANKA bu varlığın hesapta eksik kalan kısmını piyasadan satın alarak, bunun satın alınma bedelini MÜŞTERİ hesabından tahsil eder. Hesapta yeterli bakiye bulunmaması halinde, MÜŞTERİ oluşan fark tutarı kadar kredilendirilebilir. BANKA yapacağı bu işlemde işlemin zamanından ve işlem kapatılma fiyatından sorumlu tutulamaz, BANKA sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüğünü yerine getirmez ise MÜŞTERİ'ye karşı vade sonunda alacağı varlığın piyasa fiyatı ile talimatta belirtilen miktar arasındaki fark kadar temerrüde düşmüş sayılır.

10.1.8. Faiz Swap'larında ise;

MÜŞTERİ, faiz dönemi sonunda ödemesi gereken faizi hesabında hazır bulundurmalıdır. BANKA ve MÜŞTERİ'nin faiz ödeme günleri aynı ise MÜŞTERİ'nin ödeme miktarının fazla olduğu durumda MÜŞTERİ aradaki farkı ödemekle yükümlüdür. Bu miktarın ödenmemesi işlemin temerrüde düşmesi için yeterlidir. Faiz swaplarında erken kapatma durumunda, kapatma anında piyasa şartlarında oluşan faiz seviyesinden, işlem başında sözleşme ile kararlaştırılan nakit akışları tekrar değerlemeye tabi tutularak işlemin kapatılması için gerekli prim hesaplanır.

10.2. Opsiyon İşlemleri İşleyiş Esasları

10.2.1. Opsiyon sözleşmeleri, opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni veya döviz alma, satma hakkı veren, satan tarafı ise yükümlü kılan sözleşmelerdir.

10.2.2. Opsiyon Anlaşmalarında;

Long Pozisyon (Uzun Pozisyon):

a) Alım Opsiyonuna ilişkin uzun pozisyon sahibi, OPSİYON İŞLEM TALİMATI VE SONUÇ FORMU'nda yazılı vadede Dayanak Varlığı, talimatta belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın almak veya nakdi uzlaşmada bulunma hakkına sahiptir.

b) Satım opsiyonuna ilişkin uzun pozisyon sahibi, OPSİYON İŞLEM TALİMATI VE SONUÇ FORMU'nda yazılı vadede Dayanak Varlığı, talimatta belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satmak veya nakdi uzlaşmada bulunma hakkına sahiptir.

Short Pozisyon (Kısa Pozisyon):

a) Alım Opsiyonuna ilişkin kısa pozisyon sahibi, OPSİYON İŞLEM TALİMATI VE SONUÇ FORMU'nda yazılı vadede Dayanak Varlığı, talimatta belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satmak ya da nakdi uzlaşmayı sağlamakla yükümlüdür.

b) Satım Opsiyonuna ilişkin kısa pozisyon sahibi, OPSİYON İŞLEM TALİMATI VE SONUÇ FORMU'nda yazılı vadede Dayanak Varlığı, talimatta belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satın almak ya da nakdi uzlaşmayı sağlamakla yükümlüdür.

10.2.3. Opsiyon Primi:

Opsiyon sözleşmesini alan tarafın, opsiyon sözleşmesini satan tarafa, talimatta yer alan haklar karşılığında ödediği primi ifade eder. Ödenen opsiyon priminin hiçbir koşulda iade edilmesi söz konusu değildir.

Kullanım Fiyatı:

Opsiyon işlemlerinde, işleme konu varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabileceği fiyatı ifade eder.

Bildirim Saati:

Fiziki uzlaşmalı işlemler için;

- FX/TL opsiyonlarında Londra Saati 12.00,
- FX/FX opsiyonlarında New York Saati 10.00,
- Kıymetli Madenler/FX opsiyonlarında New York Saati 09.30

Nakdi uzlaşmalı işlemleri için;

- FX/TL opsiyonlarında Londra Saati 12.00,
- FX/FX opsiyonlarında New York Saati 10.00,
- Kıymetli Madenler/FX opsiyonlarında New York Saati 09.30

• Avrupa tipi bariyerli opsiyonlarda; bariyer için vade tarihinde Bloomberg ekranındaki BFIX sayfasında ilgili para birimi için geçerli olan saat itibarıyla yayınlanan kur değerlendirmede baz alınır.

10.2.4. Alım Opsiyonlarında kullanım fiyatı referans fiyatın altında ise veya satım Opsiyonlarında kullanım fiyatı referans fiyatın üzerinde ise opsiyon kullanılır ve MÜŞTERİ'ye bildirim yapılır.

Opsiyon hakkının kullanılmasından dolayı oluşacak nakit hareketi, BANKA'nın opsiyon işlemine konu finansal varlığın yurt içi veya yurt dışı piyasalarda işlem görme esaslarına göre belirleyeceği günde gerçekleşecektir.

10.2.5. İşlemin Nakdi Uzlaşma yolu ile kapatılması halinde, işlem kuru olarak vade tarihinde Bloomberg ekranındaki BFIX sayfasında ilgili para birimi için geçerli olan saat itibarı ile yayınlanan BFIX kuru baz alınır.

10.2.6. Opsiyon Tipi

Opsiyon işlemi için tanınan hakkın kullanılabileceği süreye ilişkin iki yöntem söz konusudur. Opsiyon hakkının sadece vade sonunda kullanım hakkı tanınması durumunda "Avrupa tipi", opsiyon hakkının vade sonunda veya vade sonundan önceki herhangi bir tarihte kullanılabilmesi durumunda, "Amerikan tipi" olarak adlandırılır.

Taraflar, aralarında gerçekleştirdikleri opsiyon işlemlerinde aşağıda belirtilen esasların uygulanmasını karşılıklı olarak beyan, kabul ve taahhüt ederler.

MÜŞTERİ, yapılacak her bir işlem için ayrıca "İşlem Talimatı" alınmak suretiyle işlemlerin gerçekleştiğini, İşlem Talimatında düzenlenmeyen hususların bu sözleşme hükümlerine tabi olduğunu ve her bir işlem için ayrı ayrı imzalanan Opsiyon İşlem Talimatı ve Sonuç Formu'nun sözleşmenin ayrılmaz parçası olduğunu kabul eder. BANKA MÜŞTERİ'nin opsiyon işlemi yapmak konusundaki yazılı veya telefon ile yaptığı talepleri işlem talimatı olarak kabul edebilir.

10.3. Vadeli Alım Satım (Forward) İşlemleri İşleyiş Esasları

10.3.1. MÜŞTERİ, Vadeli Alım Satım (Forward) İşlem Talimatı ve Sonuç Formu'nun imzalamak ile cinsi talimatta belirtilen miktardaki varlığı geri dönülemez şekilde BANKA'ya satmaya, bunun karşılığında da cinsi talimatta belirtilen miktardaki varlığı geri dönülemez şekilde BANKA'dan almayı kabul eder.

Aynı zamanda BANKA, Vadeli Alım Satım (Forward) İşlem Talimatı ve Sonuç Formu'nun imzalayarak veya mobil bankacılık/internet şubesi aracılığı ile onaylayarak ile cinsi talimatta belirtilen miktardaki varlığı geri dönülemez şekilde MÜŞTERİ'ye satmaya, bunun karşılığında da cinsi talimatta belirtilen miktardaki varlığı geri dönülemez şekilde MÜŞTERİ'den almayı kabul eder.

10.3.2. Taraflar, aralarında gerçekleştirdikleri vadeli alım/satım (Forward) işlemine aşağıda belirtilen esasların uygulanmasını karşılıklı olarak beyan, kabul ve taahhüt ederler.

10.3.2.1. Vadeli alım/satım (Forward) işlemi Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkındaki mevzuat ile B.D.D.K ve T.C.M.B'nin bu konudaki Tebliğ, Genelge ve Talimatları hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilecektir.

10.3.2.2. Taraflar, vadeli alım/satım (Forward) işleminin anlaşılan vadede gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla mevzuatın öngördüğü ve üzerlerine düşen her türlü yükümlülüğü yerine getirmeyi ve bu işlemin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu esasları gereği kredi sayıldığını peşinen kabul ederler.

MÜŞTERİ, yapılacak her bir işlem için ayrıca İşlem Talimatı alınmak suretiyle işlemlerin gerçekleştiğini, İşlem Talimatı'nda düzenlenmeyen hususların bu sözleşme hükümlerine tabi olduğunu ve her bir işlem için ayrı ayrı imzalanan veya mobil bankacılık/internet şubesi aracılığı ile onaylanan Vadeli Alım Satım (Forward) Talimatı ve Sonuç Formu'nun sözleşmenin ayrılmaz parçası olduğunu kabul eder. BANKA, MÜŞTERİ'nin forward işlem yapmak konusundaki yazılı veya telefona ile yaptığı talepleri İşlem Talimatı olarak kabul edebilir.

10.3.2.3. a) MÜŞTERİ, gerçekleştirilen vadeli alım/satım (Forward) işlemi çerçevesinde BANKA'ya ödenmesi gereken meblağı, kullanılabilir fon halinde en geç Vade Tarihi saat 17.00'ye kadar ya da BANKA nezdindeki hesabında hazır bulunduracak ya da BANKA'nın bildireceği hesaba yatıracaktır.

b) BANKA, gerçekleştirilen vadeli alım/satım (Forward) işlemi çerçevesinde MÜŞTERİ'ye ödenmesi gereken meblağı, kullanılabilir fon halinde en geç vade günü saat 17.00'ye kadar, MÜŞTERİ'nin nezdindeki hesabında hazır bulunduracaktır. BANKA'nın yükümlülüğü MÜŞTERİ'nin yükümlülüğünü yerine getirmesinin ardından başlar.

10.3.2.4. MÜŞTERİ, Forward işlemi vadesinde, vadeli olarak satışı yapılan miktarı ve cinsi Vadeli Alım Satım (Forward) İşlem Talimatı ve Sonuç Formu'nda yazılı varlığı fiziki olarak teslim edip alışını yaptığı yapılan miktarı ve cinsi Vadeli Alım Satım (Forward) İşlem Talimatı ve Sonuç Formu'nda yazılı varlığı satın alacağı gibi, bu işlemi Forward vadesi geldiğinde aldığı varlığı vade günü piyasa fiyatı ile anlaşma fiyatı arasındaki lehte veya aleyhte farkı ödeyerek/alarak da gerçekleştirebilir. Bunun için vade günü MÜŞTERİ BANKA'ya yazılı veya sözlü olarak işlemi nakdi olarak gerçekleştireceğini bildirmeli ve Türkiye Saati ile 17.00'ye kadar piyasadan Forward işlemde yaptığı işlemin tersini yaparak pozisyonunu kapatmalıdır. MÜŞTERİ'nin hesabında sattığı yatırım aracı miktarının bulunmaması ve MÜŞTERİ'nin pozisyonunu kapatmak konusunda herhangi bir girişimde bulunmaması durumunda BANKA, 17.00-17.30 saatleri arasında MÜŞTERİ'nin pozisyonunu kapatır. BANKA işlemin kapatılma zamanından ve kapatılma fiyatından sorumlu tutulamaz. İşlemin nakdi olarak gerçekleşmesinden dolayı meydana gelebilecek bütün vergi ve diğer masraflar MÜŞTERİ tarafından ödenecektir. Vadeli alım/satım (Forward) işleminin, taraflardan herhangi birinin kusuru nedeniyle yerine getirilmemesi halinde oluşan zarar hesaplanarak, vadeli alım/satım (Forward) işlemine konu meblağın tamamı üzerinden hesaplanmak suretiyle kesintisiz olarak ilk yazılı talep üzerine, protesto keşidesine, hüküm istihsaline gerek görülmezsizin ve çıkabilecek herhangi bir uyuşmazlığın kanuni sonuçları dikkate alınmaksızın nakden ve tamamen ödenecektir.

10.3.2.5. İşlemin Nakdi Uzlaşma yolu ile kapatılması halinde, işlem kuru olarak vade tarihinde Bloomberg

ekranındaki BFIX sayfasında ilgili para birimi için geçerli olan saat itibarı ile yayınlanan BFIX kuru baz alınır.

11. BORÇLANMA ARAÇLARININ ALIM SATIM İŞLEMLERİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER

11.1. MÜŞTERİ, BANKA ile varacağı anlaşmaya göre, taraflarca belirlenen fiyat üzerinden borçlanma araçlarının alım satımını gerçekleştirebilir.

11.2. MÜŞTERİ, BANKA'ya borçlanma aracının belirli bir fiyattan alım ya da satımı konusunda emir verebilir. BANKA, MÜŞTERİ tarafından verilen Emir ile, MÜŞTERİ adına ve hesabına Borsa'da işlem gören veya görmeyen borçlanma araçlarının alım satımını yapabilecektir. MÜŞTERİ, "Alım Emri" verdiği borçlanma araçlarının bedellerini BANKA'daki hesabında en geç alım yapılacağı gün nakit olarak bulundurmayı, "Satım Emri" verdiği borçlanma araçlarını işlemin yapılmasından önce saklama hesabında hazır bulundurmayı kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.3. MÜŞTERİ, BANKA'nın kendi nam ve hesabına veya başka yatırımcıların hesaplarına ve/veya kendi namına alım ve satımlar yapabileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.

11.4. MÜŞTERİ, vereceği emirleri açık ve tereddüde yer vermeyecek, borçlanma araçlarının tüm niteliklerini gösterecek şekilde yapacaktır. MÜŞTERİ emirlerinin verilmiş şekli, içeriği ve fiyat belirleme usulleri hakkında, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Tebliği ile BİST veya yerine geçecek düzenleyici kurumların Yönetmelik ve düzenlemeleri esas alınacaktır.

11.5. MÜŞTERİ, BANKA'ya vereceği bütün emirleri açık ve duraksamaya yer vermeyecek şekilde ve yazılı olarak yapmakla yükümlüdür. BANKA, kendi anlayışına göre, MÜŞTERİ'nin açık olmayan veya duraksamaya neden olan emirlerini yerine getirip getirmemekte serbesttir. Bununla birlikte BANKA bu tür bir emri yerine getirmeye karar verdiği takdirde MÜŞTERİ, BANKA'nın emri öncelikle kendi görüş ve anlayışına göre uygulayacağını, bu nedenle BANKA'nın hiçbir sorumluluğu olmayacağını, açık olmayan veya duraksamaya neden olan emirlerin yorum ve sonuçlarından sadece kendisinin sorumlu olacağını kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ'nin alım satım emirleri, emirde yer alan zaman aralığında geçerli olur. Emirde belirtilen zamanın bitmesinin ardından emir kendiliğinden geçersiz kalır ve MÜŞTERİ emri yazılı olarak yenilemedikçe işleme konulmaz.

11.6. MÜŞTERİ, tüm borçlanma araçlarının çeşitli oranlarda risk taşıdığını herhangi bir yatırımdan elde edilmesi beklenen kâr payı ve faiz gibi gelirlerin gerçekleşmemesi olasılığının bulunduğunu, bazı durumlarda anaparayı dahi kaybedebileceğini, bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz parçası olan Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu ile de bu riskler konusunda BANKA tarafından bilgilendirildiğini kabul ve beyan eder.

11.7. MÜŞTERİ, BANKA personelinin hiçbir şekilde getiri vaat etmediğini, BANKA'nın yatırım tavsiyesinde bulunmayacağını, kendi bilgisi ve emri dâhilinde yapılan işlemler sonucunda portföyünde oluşabilecek zararlardan BANKA'nın sorumlu olmadığını kabul ve beyan eder.

11.8. MÜŞTERİ, Özel sektör tarafından ihraç edilen finansman bonosu ve tahvil gibi borç senetlerinde şirketin iflası durumunda faiz ve/veya anapara ödemesinin gerçekleşmeyebileceğini, bu durumda tahvilin ihracını garanti eden diğer bir banka varsa, sadece ilgili bankaya rücu edebileceğini, aksi halde alacağını Türk Ticaret Kanunu'nun iflas ve tasfiye ile ilgili hükümlerine göre takip etmek zorunda kalabileceğini, özel sektör borç senetlerinin faiz dalgalanmalarına karşı hassas olduğunu ve bu borç senetlerinin uzun süre elden çıkarılamaması veya zararına satılma olasılığının bulunduğunu kabul eder. Ayrıca, özel sektör borçlanma araçları vergiye tabi olduğundan, MÜŞTERİ satın almadan önce vergi yükümlülükleri hakkında bilgi sahibi olduğunu ve bu vergi yükümlülüklerinin değişme ihtimali olduğunu kabul eder.

11.9. Devletin, ihraç ettiği borçlanma senetlerinin ödemelerini durdurabileceğini veya erteleyebileceğini, bu tür senetlere ek veya yeni vergiler ya da başkaca yükümlülükler getirebileceğini, tedavüllerini kısıtlayabileceğini, bu durumda BANKA'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını ve sayılan hallerde BANKA'ya rücu etmeyeceğini, MÜŞTERİ kabul ve beyan eder.

11.10. BANKA, borçlanma araçlarının hukuka, ilgili yasa ve mevzuata uygun ihraç edilip edilmemesinden,

içeriğinden, saklama ve borçlanma aracına ilişkin yasal düzenlemelerden kaynaklanan ya da diğer bütün zararlardan, muhabirlerin ve/veya üçüncü kişilerin verecekleri her türlü zararlardan, alım ve satım emirlerinde borçlanma aracının her türlü niteliklerinin açıkça ve doğru olarak bildirilmemesinden, herhangi bir nedenle doğacak, doğrudan ve dolaylı zararlardan dolayı hiçbir şekilde sorumlu değildir.

11.11. MÜŞTERİ, alım ve satımların ifasından dolayı Borsa tarafından BANKA'ya tazmin ettirilecek meblağ, ne miktarda olursa olsun, BANKA'nın ilk yazılı isteminde derhal nakden ve tamamen BANKA'ya ödeyecektir.

11.12. MÜŞTERİ, BANKA tarafından Türk Lirası (TL) kıymetlerinin MÜŞTERİ adına Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde, yabancı para (YP) kıymetlerinin ise saklama bankası olan Takasbank nezdinde, yurt dışı saklama bankası olan ECLR (Euroclear) ya da yerine geçecek saklama bankasında kayden saklamasına onay verir.

11.13. MÜŞTERİ'nin ilgili hesabında, MÜŞTERİ'nin alım emrini tüm eklentileri ile karşılayacak tutarda Türk Lirası bulunmadığı durumlarda BANKA'nın, MÜŞTERİ'ye ayrıca bildirimde bulunma zorunluluğu olmaksızın, MÜŞTERİ'nin tüm hesaplarından işlemin yapılacağı hesaba yeterli kaynağı aktarma yetkisi vardır, ancak BANKA'nın bu yetkisini kullanma zorunluluğu yoktur. BANKA, MÜŞTERİ'nin yabancı para hesaplarından yapacağı aktarımlarda BANKA'nın cari döviz kurunu esas alarak işlem yapmaya yetkilidir.

12. REPO VE TERS REPO İŞLEMLERİ İLE İLGİLİ HÜKÜMLER

12.1. Taraflar arasında, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddeleri ve tebliğleri hükümleri uyarınca belirlenen borçlanma araçları, repo ve ters repo işlemlerine esas olmak üzere alınabilir, satılabilir, saklanabilir ve bunlarla ilgili diğer yasal işlemler gerçekleştirilebilir. BANKA talep edilen işlemi yapıp yapmamakta serbesttir. Aşağıdaki hükümler, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili tebliğlerine konu sermaye piyasası araçlarının geri alma taahhüdüyle MÜŞTERİ'ye satılması (Repo) ve/veya geri satma taahhüdüyle MÜŞTERİ'den satın alınması (Ters Repo) işlemlerinin genel esaslarını içermekte olup, bu işlemlerde Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğ ve talimatları uyarınca hareket edilecektir. Repo ve Ters Repo işlemleri Borsa'da veya Borsa dışında yapılabilir.

12.2. Yukarıdaki işlemler yapılırken, MÜŞTERİ işlem gününde, borçlanma aracını, belirtilen satış bedelinden satın almayı ve yine talimatta belirtilen vadede, belirtilen bedelden geri satmayı, BANKA da talimatta yer alan işlem konusu borçlanma aracını işlem gününde satış bedelinden satmayı ve talimatta belirtilen vadede kararlaştırılan faiz oranı üzerinden bulunacak alış bedeli üzerinden satın almayı kabul ve taahhüt eder. Her münferit Repo ve Ters Repo işleminde BANKA'ca düzenlenen iki nüsha işlem teyit formunun bir nüshası MÜŞTERİ'ye teslim edilir, diğer nüsha BANKA'ca saklanır. Borçlanma aracının satım ve geri alım fiyatları ile alım ve geri satım fiyatları, işlem sırasında taraflarca serbestçe belirlenir. Teyit formunda yer alan düzenlemeler taraflar arasındaki anlaşmanın nihai halini göstermekte olup, her iki taraf açısından da bağlayıcıdır.

12.3. SPK'nın ilgili Tebliği uyarınca repo işleminde MÜŞTERİ'ye satılan borçlanma araçları fiziken MÜŞTERİ'ye teslim edilmez, MÜŞTERİ'den teslim alınmaz. İşlemler BANKA tarafından kayden gerçekleştirilir.

12.4. Belirlenen vadeden önce MÜŞTERİ'nin işlemin iptal talebi BANKA'nın kabulüne bağlıdır. Repo vadeleri BANKA ile MÜŞTERİ arasında repoya konu borçlanma aracının itfa tarihlerini aşmamak koşulu ile serbestçe belirlenir. Vade iş günü olarak belirlenir. Repo vadesi her iki tarafın onayı bulunmadıkça değiştirilemez.

12.5. Repo ve Ters Repo işlemlerinde uygulanacak faiz oranı taraflarca serbestçe belirlenir ve İşlem Talimatı'nda gösterilir. İşlemin, BANKA'nın izniyle vadeden önce iptali durumunda, uygulanacak faiz oranını BANKA serbestçe belirler. Repo ve Ters Repo işlemlerinde işleme konu borçlanma araçlarının tahsil edilen getirilerinden faiz kuponları dışındakilerin, Sözleşme hükümleri çerçevesinde satın alana aynen teslimi esastır. BANKA bu borçlanma araçlarını, işlem tarihi ile vade tarihi arasında kalmak ve vadesi, geri satma vadesini geçmemek koşulu ile repo yoluyla yeniden 3'üncü kişilere satabilir.

12.6. Repo işlemlerinde menkul kıymetin mülkiyeti MÜŞTERİ'ye geçer ve getirileri de MÜŞTERİ'ye ait olur. Ancak bu getiriler BANKA ile MÜŞTERİ arasında kararlaştırılan faiz getirisini aşamaz. Aşan miktarın BANKA'ya ait olacağı taraflarca kararlaştırılmıştır. Vade tarihinde, belirlenen bedelin ödenmesi ile menkul kıymetin mülkiyeti tekrar BANKA'ya geçer. Ters repo işlemleri ile borçlanma aracı alımlarında ise borçlanma aracının mülkiyeti

BANKA'ya geçer ve getirileri de hiçbir kayda bağlı olmaksızın BANKA'ya ait olur. Mülkiyetin BANKA'ya devri için ayrıca bir işleme gerek yoktur.

12.7. Repo ve ters repo işlemlerinde ödemeler nakden veya hesaben yapılabilir. Bu ödemeler, BANKA'nın herhangi bir şubesi aracılığıyla gerçekleştirilir. MÜŞTERİ repo işlemi ile satın aldığı borçlanma araçlarının bedellerinin BANKA nezdindeki Kredili Mevduat Hesabı hariç çeşitli hesaplarından tahsil edilmesi yönünde BANKA'yı yetkili kılmıştır.

12.8. Repo ve/veya ters repo işlemlerine ilişkin talimat işlem günü en geç saat 12.00'ye kadar BANKA'ya iletilir. MÜŞTERİ, repo yaparken, işlem bedelini işlem günü saat 13.30'a kadar nakden veya hesaben temin etmeyi, bir başka bankadan EFT ile ödeme yapılması durumunda ise, yine saat 13.30'a kadar repo işleminin yapılacağı hesabına havale ettirmeyi kabul ve taahhüt eder.

12.9. Sözleşme çerçevesinde yapılan alım/satım işlemlerinden doğacak her türlü vergi, resim ve harçlar ve masraflar MÜŞTERİ'ye aittir. Ayrıca Repo ve Ters Repo İşlemleri Dekontlarının düzenlenmesi Damga Vergisine tabi olduğu takdirde bu vergi de MÜŞTERİ'ye ait olacaktır. Tarafların Repo ve Ters Repo işlemi nedeniyle yüklendikleri edimleri ifada temerrüde düşmeleri durumunda, temerrüde düşen taraf karşı tarafa, asıl borcun ifasının yanı sıra, temerrüt gününden başlamak üzere T.C. Merkez Bankası'nın kısa vadeli kredilere uyguladığı en yüksek reeskont oranının %50 fazlası temerrüt faizi ve satış tutarı üzerinden %10 cezai şart ödemekle yükümlüdür, ilgili tarafın ödemekle yükümlü olduğu cezai şart asıl borcun ifasına ilişkin sorumluluğu ortadan kaldırmaz.

12.10. BANKA, MÜŞTERİ tarafından talep edilen repo/ters repo işlemini yapıp yapmamakta serbesttir. Taraflar arasında "başlamış işlemler" yani bu sözleşmeye dayanılarak yapılan Repo ve Ters Repo işlemleri, bu sözleşme ve bu işlemler ile ilgili olarak düzenlenen talimat ve dekontlarda yer alan şartlara uygun olarak vade tarihlerinde yükümlülüklerin karşılıklı yerine getirilmesi durumunda sonuçlandırılır. BANKA'nın işlemlere derhal son verme hakkı saklıdır.

12.11. BANKA'nın, Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK)'ye veya yerine geçecek kuruluşa MÜŞTERİ adına ve yararına, herhangi bir zamanda, ödenen saklama ücretleri ile "Yatırımcıları Tazmin Merkezi" ödentilerinin veya ileride yasa veya yasayla kurulan kurumların talebinden doğabilecek başkaca ücretlerin, MÜŞTERİ'nin Türk Lirası/yabancı para üzerinden açılan vadeli/vadesiz, yatırım, Kredili Mevduat veya herhangi bir hesabındaki bakiyeden, BANKA'nın bankacılık uygulamalarına uygun biçimde re'sen tahsil edileceğini MÜŞTERİ kabul eder.

13. SAKLAMA HİZMETLERİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER

13.1. BANKA, 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 ya da fiziken kendisine tevdi veya teslim edilen sermaye piyasası araçlarının, Merkezi Saklama Kuruluşları'nda (MKK/TAKASBANK) ve/veya yurt içinde ve/veya yurt dışında bulunan diğer yetkili saklama kuruluşları nezdinde saklanması ve izlenmesi hizmetlerini yürütmekle yetkilidir.

13.2. BANKA, sermaye piyasası araçlarının MÜŞTERİ hesabına hak sahibi bazında tutulması, izlenmesi, MÜŞTERİ hesabına veya MÜŞTERİ'nin talimatı ile açılmış alt hesaplarına sermaye piyasası araçlarına ilişkin anapara, faiz, temettü ve benzeri gelirlerin tahsili, masraflar, giderler ve ücretlerin ödenmesi, yeni pay ve bedelsiz pay alma haklarının ve paylardan doğan oy haklarının kullanılması ve sermaye piyasası araçlarına ilişkin teminat takibi gibi hizmetlerin sunulması ve söz konusu işlemlerin MÜŞTERİ hesaplarına yansıtılması konularında yetkilidir. MÜŞTERİ, BANKA'ya vereceği talimatı ile, saklama hizmeti konusunda BANKA dışında yetkili bir başka kuruluşu görevlendirebilir. MÜŞTERİ tarafından yazılı olarak aksi yönde bir talimat verilmediği sürece, MÜŞTERİ adına bedelli sermaye artırımlarında rüçhan hakkının kullanılması BANKA'nın takdirindedir. BANKA, MÜŞTERİ'yi borçlandırmak suretiyle bedelli sermaye artırımlarına katılabilir. BANKA bu madde kapsamındaki hizmetler için saklama hizmeti ücreti talep edebilir.

V-ORTAK HÜKÜMLER

14. KREDİ KULLANDIRIMI VE KREDİ LİMİTİ

14.1. Sermaye Piyasası İşlemleri BANKA nezdinde risk oluşturdıkları durumda aynı zamanda bir kredi işlemidir. Bu Sözleşme kapsamındaki işlemler nedeni ile, Sözleşme hükümlerinin uygulanması (takas, netleştirme vb.) sonucu MÜŞTERİ'nin BANKA'ya borçlu olması halinde, MÜŞTERİ, borcu derhal, nakden ve defaten BANKA'ya ödemekle yükümlüdür. MÜŞTERİ'nin BANKA nezdindeki bu borcu, borç tamamen tasfiye edilinceye kadar MÜŞTERİ lehine açılmış bir kredi niteliği taşır ve bu Sözleşme ile BANKA'nın Genel Kredi Sözleşmesi hükümleri kapsamında takip edilir.

Bu Sözleşme'nin imzalanmasıyla, işlem türüne bağlı olarak MÜŞTERİ'ye kredi hesabı açılır ve BANKA'nın mevcut politikaları ve uygulamaları çerçevesinde, kredi limiti tahsis edilir.

14.2. MÜŞTERİ, yapacağı işlemlerin bir kredi işlemi olduğunu, Banka ile Genel Kredi Sözleşmesi imzalaması gerektiğini ve bu Sözleşme kapsamındaki kredilerin, BANKA tarafından, mevzuatın izin verdiği kurallar dahilinde bir veya birden fazla, Türk Lirası, döviz, dövize endeksli, nakdi ve/veya gayrinakdi her türlü şekilde kullanılabileceğini, bu nedenle re'sen hesap açabileceğini kabul ve beyan eder.

14.3. MÜŞTERİ, BANKA'nın, kredinin açılması, devamı, tasfiyesi ve bu Sözleşme'ye konu hizmetin ifası sırasında MÜŞTERİ'den her türlü belge, bilgi, taahhütname vesair kağıtları talep etmeye, MÜŞTERİ'yle ilgili olarak gerek yurt içinde, gerekse yurt dışında mukim kurum ve kuruluşlar, tapu müdürlükleri ve bunlarla sınırlı olmamak üzere kurum ve kuruluşlardan bilgi ve belge talep etmeye yetkili olduğunu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurumu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, TTK'ya göre denetçilik görevini yürüten bağımsız denetim kuruluşları, Vergi Daireleri, Borsalar gibi kurum ve kuruluşlar tarafından MÜŞTERİ'ye ilişkin olarak talep edilecek bilgi ve belgeleri vermeye yetkili olduğunu ve bu hususlara muvafakat ettiğini gayrikabili rücu surette kabul ve beyan eder.

14.4. BANKA'nın, MÜŞTERİ'nin sorumlu olduğu tutarlar için nezdindeki kredi hesaplarını kullandırması, yani kredi hesaplarını re'sen ve mahsup yolu ile borçlandırması halinde; bu kredi alacağı için BANKA'nın mevzuat gereğince TCMB'ye bildirdiği kredi faiz oranlarından muacceliyet tarihinde yürürlükte olan en yüksek kredi faiz oranında faiz tatbik edilecektir. MÜŞTERİ, BANKA lehine doğacak döviz alacaklarının bu madde kapsamında Türk Lirası krediye dönüştürülmesi halinde; vade tarihinde BANKA gişe döviz satış kurlarının esas alınacağını, bu madde kapsamında doğabilecek her türlü vergi, resim harç, fon ve prim gibi mükellefiyetlerin kendisine ait olduğunu, bu tutarları da BANKA'nın ilk talebinde derhal, nakden ve defaten ödeyeceğini kabul eder.

14.5. Kredi limiti dahilinde, kredinin tamamının veya bir bölümünün kullandırılması halinde; gerçekleştirilecek işlemlerde, bu Sözleşme hükümlerinin, burada hüküm bulunmaması halinde sırasıyla BANKA'nın Genel Kredi Sözleşmesi hükümlerinin ve ilgili mevzuat hükümleri ile bankacılığın genel kabul görmüş uygulamalarının esas alınacağını MÜŞTERİ kabul eder. MÜŞTERİ; karşılıklı olarak anlaşılan vadede türev işleme ait alım/satımın gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla mevzuatın öngördüğü ve üzerine düşen her türlü yükümlülüğü yerine getirmeyi ve SPK ve diğer ilgili resmi kurumların talep ettiği bilgi ve belgeleri, işlem öncesinde BANKA'ya teslim etmeyi kabul eder.

14.6. BANKA, bu Sözleşme'de yer alan temerrüt hükümlerine göre kredi ilişkisini kısmen veya tamamen keserek alacağını muaccel kılmaya yetkilidir. MÜŞTERİ, bu Sözleşme'de yer alan temerrüt hallerinden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda, BANKA tarafından Sözleşme hükümlerine göre yapılan bildirimi izleyen 1 (bir) gün içinde BANKA'nın talebini yerine getirmekle yükümlüdür.

14.7. MÜŞTERİ, BANKA'nın, bu Sözleşme'deki yükümlülüklerinden dolayı MÜŞTERİ'nin BANKA'ya borçlu bulunduğu paraların tahsili amacı ile MÜŞTERİ aleyhine dava açmak ya da icra takibi yapmak suretiyle alacaklarını tahsil etmek zorunda kalması durumunda, yapacağı her türlü masrafları ve alacağın yüzde onu (%10) oranında vekalet ücretini, BANKA'nın kendi avukatına daha fazla ücret ödemesi halinde aradaki farkı ödeyeceğini kabul eder. MÜŞTERİ, BANKA'nın icra takibatında bulunması halinde, ceza ve tevkifevleri harcı ile tahsil harcını ödemeyi kabul eder.

15. TEMİNATLAR

15.1. MÜŞTERİ, Emir/İşlem Talimatı verdiği ve Emir/İşlem Talimatı'nın BANKA tarafından onaylandığı tarihte, BANKA'nın bildirdiği tutarda ve türde teminat vermeyi/hesabında bulundurmaya kabul ve beyan eder. Bu maddedeki yükümlülüğün MÜŞTERİ tarafından yerine getirilmesi, BANKA'nın söz konusu türev işlemi ile ilgili olarak, MÜŞTERİ'den ek teminat talep etme hakkına halel getirmeyecektir.

15.2. BANKA, MÜŞTERİ'nin bu sözleşme hükümlerini ihlal etmesi halinde, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdindeki teminatlarından nakit olanları doğrudan, nakit olmayanları ise re'sen belirleyeceği şekilde nakde çevirerek alacağını tahsil etmeye yetkilidir.

15.3. Değişen piyasa koşullarında, açık olan işlemler için ayrılan limitten daha fazla bir limite ihtiyaç duyulması veya MÜŞTERİ'ye ait açık pozisyonların piyasa koşullarına göre değerlemeye tabi tutulması sonucunda oluşan değerlendirme farkı veya piyasa koşullarında meydana gelen olumsuzluklar veya mevzuatta meydana gelen değişiklikler nedeniyle ya da BANKA tarafından uygun görülmesi halinde MÜŞTERİ'nin bu sözleşmeden kaynaklanan sair borç ve taahhütlerine karşılık BANKA, MÜŞTERİ'den dilediği her zaman ve dilediği tutarda ek teminat talep edebilecektir. BANKA'nın aksi yönde bir talebi olmaması halinde talep edilebilecek teminatlar nakit olup, BANKA'ya rehinli olacaktır.

15.4. BANKA, ek teminat talebini uygun göreceği en seri iletişim vasıtasıyla (Kayıtlı telefon, noter veya iadeli taahhütlü olarak) MÜŞTERİ'ye bildirecektir. MÜŞTERİ, talebin kendisine ulaşmasını takip eden iş günü saat 17.00'a kadar talebi yerine getirilmezse temerrüde düşmüş sayılacağını ve işlemin BANKA tarafından Ters İşlem veya Erken İtfa ile kapatılacağını kabul ve beyan eder.

15.5. BANKA'nın bakiye alacağına ilişkin rehin, takas, mahsup ve virman hakları saklıdır.

15.6. MÜŞTERİ, BANKA'nın türev işlemin cari değerini hesaplamaya yetkili olduğunu, MÜŞTERİ ile BANKA'nın türev işleminin cari değeri hesaplamalarında farklılık olması halinde BANKA'nın hesabının esas alınacağını kabul ve beyan eder.

15.7. MÜŞTERİ bu sözleşme kapsamında kendisine yapılacak bildirimler için BANKA'ya verdiği adresinin, telefon, faks numarasının ya da elektronik posta adresinin değişmesi halinde 1 (bir) iş günü içinde BANKA'yı yazılı olarak bilgilendireceğini, bilgilendirmediği takdirde BANKA'daki en son kayıtlı adresine, telefon, faks numarasına ya da elektronik posta adresine yapılan bildirimin kendisi için geçerli ve bağlayıcı olacağını kabul ve beyan eder.

16. TEMERRÜT

16.1. Aşağıdakilerle sınırlı olmamak ve ilgili Ürün İşleyiş Esasları'nda ve bu sözleşmede belirtilen temerrüt hüküm ve koşullarına ilave olmak üzere MÜŞTERİ'nin;

16.1.1. Bu sözleşmede yer alan taahhüt ve borçlarından herhangi birini hiç yerine getirmemesi veya eksik yerine getirmesi yahut zamanında yerine getirmemesi,

16.1.2. Bu Sözleşme uyarınca BANKA'ya karşılamakla yükümlü olduğu işlem teminatları, işlem masrafları dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın tüm mali yükümlülükleri için MÜŞTERİ hesaplarındaki nakdin yetersiz olması ve MÜŞTERİ'den talep edilmesine rağmen, talep tarihi veya ödemenin gerçekleştirilmesinin istenildiği tarih itibarıyla bahse konu tutarın BANKA hesabına yatırılmaması/ödenmemesi,

16.1.3. İflasının istenmesi,

16.1.4. BANKA'nın alacaklarının ödenmesini tehlikeye düşürecek miktarda hacze veya icra takibine maruz kalması,

16.1.5. Normal işletme faaliyeti dışında borç altına girmesi,

16.1.6. BANKA'dan veya başka bankalardan kullandığı kredilerden herhangi birinin kat edilmesi,

16.1.7. Menkul veya gayrimenkulleri üzerine, BANKA'nın yazılı izni olmaksızın, herhangi bir ayni hak, ipotek tesis edilmesi, bunların devredilmesi veya paraya çevrilmesi,

16.1.8. Mali durumunu önemli ölçüde aleyhte etkileyecek olayların vuku bulması,

16.1.9. MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması halinde, ortaklık yapısının BANKA'nın yazılı izni olmaksızın değişmesi, bölünmesi, devrolması, birleşmesi, hakim ortağının, doğrudan veya dolaylı olarak MÜŞTERİ'nin sermayesinde ve aynı zamanda yönetiminde hakimiyetini kaybetmesi,

16.1.10. MÜŞTERİ'nin bu sözleşme gereği yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlayacak herhangi bir izin, lisans, muvafakat veya yetkinin iptal edilmesi, durdurulması veya önemli ölçüde değiştirilmesi,

16.1.11. MÜŞTERİ ve müteselsil kefillerin TTK'nın ilgili maddelerinde düzenlendiği şekilde aynı şirketler topluluğunda bulunmaları halinde, MÜŞTERİ ve/veya müteselsil kefiller tarafından, bu sözleşme kapsamındaki borçlar ve kefalet sorumluluğu ile ilgili olarak, TTK'nın ilgili maddesi gereğince, yasal süresi içinde ve tüm hallerde en geç ilgili faaliyet yılı sona ermeden fiilen yasaya uygun olarak denkleştirme yapılmaması,

16.1.12. Kredi Teminatlarının değerlerinde azalma olması ve/veya sair bir sebeple teminat açığı oluşması ve/veya kredilerin teminatı olarak verilen süreli kefaletin/kefaletlerin sona ermesi ve müteselsil kefil/ler tarafından süresi içinde yenilenmemesi, kefil/lerin kefaletten vazgeçmesi halinde, BANKA'nın MÜŞTERİ'ye gönderdiği ihtara rağmen, BANKA tarafından talep edilen teminatların süresi içinde tesis edilmemesi ve/veya teminat açığı kadar nakdin BANKA'nın talebinden itibaren bir (1) iş günü içinde BANKA tarafından belirtilen hesaplara BANKA'ya rehinli olarak aktarılmaması,

16.1.13. BANKA tarafından bildirilen yeni komisyon/faiz oranının MÜŞTERİ tarafından kabul edilmemesi halinde, yapılan faiz ve/veya komisyon değişikliğine ilişkin bildirim izleyen üç (3) iş günü içinde tüm kredi borcunun, tüm ferileriyle birlikte, BANKA'ya nakden ve defaten ödenerek, kapatılmaması; hallerinden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda, BANKA'nın kendi takdirinde olarak, MÜŞTERİ'nin, Bu Sözleşmede yer alan adresine veya sözleşmenin ilgili maddeleri gereğince daha sonra BANKA'ya ilettiği adresine, Noter aracılığı ile veya iadeli taahhütlü mektupla yapacağı bildirim ile veya bu sözleşmede yer alan telefonuna veya sözleşmenin ilgili maddeleri gereğince daha sonra BANKA'ya ilettiği telefonuna, kayıtlı telefon vasıtasıyla yapacağı bildirim ile; MÜŞTERİ'nin borçlarını muaccel hale getirebileceğini ve başkaca bir işleme gerek olmaksızın MÜŞTERİ'nin temerrüde düşmüş sayılacağını; BANKA'nın kanuni takibe geçmeye yetkili olduğunu; hesap kesimini (hesap kapatmayı) bildiren belgelerin İİK'nun 68/b maddesinde belirtilen hesap özetleri niteliğinde olduğunu MÜŞTERİ kabul ve beyan eder.

16.2. BANKA, sayılan temerrüt hallerinden biri ya da birkaçı gerçekleşmiş olsa dahi, MÜŞTERİ'yi temerrüde düşürme ve/veya temerrütten doğan haklarını kullanma konusunda takdir yetkisine sahiptir. Bu hakların kullanılmaması, hiçbir şekilde BANKA'nın bu haklardan feragat ettiği anlamına gelmez.

16.3. BANKA, işlem talimatındaki vadeyi beklemeyip işlemi Ters İşlem'le kapatmaya veya Vade Tarihini bekleyerek işlemi Vade Tarihinde kapatmaya yetkilidir. MÜŞTERİ, BANKA'nın bu hakkı kullanması ya da kullanmaması sebebiyle her ne nam altında olursa olsun herhangi bir zarar ziyan ya da kâr mahrumiyet iddiasında bulunmayacağını kabul ve beyan eder.

16.4. BANKA; bu sözleşmede, ilgili Risk Bildirim Formları'nda ve ilgili Ürün İşleyiş Esasları'nda ve Kredi Sözleşmesi'nde belirtilen ve temerrüt sebebi olarak sayılan hallerden herhangi birinin gerçekleşmesi halinde, borçları ve taahhütleri için yeterli miktarda teminat verilmiş olması ve/veya BANKA'nın sorumluluğu ve talep hakkının bir vadeye veya şarta bağlı olduğu durumlarda dahi vadeden veya şartın gerçekleşmesinden önce, kredi veya riskle aynı para cinsinden teminat olarak nakit yatırılmasını, ticari işletme rehini, senet, menkul veya gayrimenkul rehni verilmesini de her zaman ve herhangi bir sebep göstermeksizin MÜŞTERİ'den isteyebilir.

16.5. MÜŞTERİ, temerrüt halinde, belli vadeli borçlarda bu vade tarihinden; hesap kapatma (Hesap kesme, kat

etme) ihbarı ile muaccel hale gelen hesaplarda hesap kapatma tarihinden; bu sözleşmedeki hükümler gereği ihbarsız (Kendiliğinden) muaccel hale gelen borçlarda ise bu borcun kendiliğinden muaccel hale geldiği tarihten itibaren, bunları BANKA'ya bu sözleşme koşullarında tamamen geri ödeyeceği tarihlere kadar geçecek günler için cins ve niteliğine bakılmaksızın tüm borçlara; BANKA'nın mevzuat gereğince TCMB'ye bildirdiği kredi faiz oranlarından muacceliyet tarihinde yürürlükte olan en yüksek kredi faiz oranına, bu oranın %30 (yüzde otuz) ilavesi ile bulunacak oranda temerrüt faizi tatbik edileceğini ve bu temerrüt faizi ile fon ve gider vergisini ayrıca bir ihtar ve işleme gerek kalmaksızın ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

16.6. MÜŞTERİ, temerrüt konusu yabancı para borçlarının aynen veya TL olarak talep edilebileceğini; TL olarak talep edilmesi halinde, BANKA'nın döviz satış kuru üzerinden bulunacak TL karşılığına, BANKA'nın mevzuat gereğince TCMB'ye bildirdiği kredi faiz oranlarından muacceliyet tarihinde yürürlükte olan en yüksek kredi faiz oranına %30 (yüzde otuz) ilavesi ile bulunacak oranda temerrüt faizi, fon ve bunun gider vergisini ayrıca bir ihtar ve işleme gerek kalmaksızın ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Bu sözleşmede yer alan her bir işlem özelinde bilgi içeren İlgili Ürün İşleyiş Esasları'nda, ilgili işlem özelinde de temerrüde ilişkin hüküm yer almaktadır.

17. BANKA'NIN VİRMAN, REHİN, HAPİS, TAKAS VE MAHSUP HAKKI

17.1. MÜŞTERİ, BANKA'nın Merkez ve tüm şubelerinde ve depolarında bulunan ve ileride bulunabilecek her türlü mevduat, sermaye piyasası aracı, hak, alacak ve kıymetli evrak dahil tüm menkulleri üzerinde, BANKA'nın herhangi bir eihbara ya da icra takibine gerek olmaksızın rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkının bulunduğunu ve bunların BANKA'ya, BANKA'nın merkez ve tüm Şubelerinde MÜŞTERİ lehine açılmış veya açılacak her türlü krediler ile doğmuş ve doğacak tüm borç ve taahhütlerini karşılayacak miktarının rehinli bulunduğunu; Temerrüt maddesinde sayılan hallerden herhangi birinin gerçekleşmesi ve/veya bu hallerden herhangi birinin gerçekleşmesi ihtimalinin OBJEKTİF KRİTERLERE göre kuvvetli bir olasılık olarak ortaya çıkması halinde, BANKA'nın tüm alacaklarının derhal muaccel hale geleceğini ve bu muaccel alacaklarının, bu maddede belirtilen mevduat, sermaye piyasası aracı, hak, alacak ve kıymetli evrak dahil tüm menkullerden, BANKA tarafından re'sen, BANKA'nın rehin, virman, takas, hapis ve mahsup haklarına dayanarak herhangi bir ihbar ya da icra takibine gerek olmaksızın mahsup edileceğini; bu mahsup işlemi sonrasında dahi halen BANKA'nın tahsil edilmemiş alacağının olması ve Temerrüt hallerinden herhangi birinin varlığı durumunda, BANKA'nın bakiye alacaklarının Temerrüt Faizi ile birlikte tahsili için bu sözleşmenin Temerrüt maddesine göre yasal takip yollarına gideceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

17.2. MÜŞTERİ, yine yukarıdaki paragrafta belirtilen koşulların varlığı halinde, lehine gelecek havale tutarlarının kendisine ihbarda bulunulmadan önce BANKA tarafından adına kabulü ile mevcut veya adına açılacak bir hesaba alacak kaydedilerek BANKA'ya rehinli olarak bloke tutulmasına muvafakat ettiğini ve BANKA'nın gerek MÜŞTERİ lehine gelen havale tutarları gerekse BANKA aracılığıyla yapacağı havale tutarları üzerinde rehin, hapis, takas, virman, mahsup hakkı bulunduğunu ve BANKA'nın bu tutarları, yine yukarıda belirtilen koşulların varlığı halinde, borçlarına mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

17.3. BANKA'nın, bu maddede belirtilen haklarını kullanmasına bağlı olarak vadenin bozulması halinde, MÜŞTERİ'nin vade bozulması sebebiyle faiz, kur farkı gibi tutarları talep etmeyeceği hususunda taraflar anlaşmışlardır.

17.4. MÜŞTERİ, MKK nezdinde kayden izlenen sermaye piyasası araçlarının mülkiyetini Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. maddesi uyarınca BANKA'ya devrettiğini ve bu sermaye piyasası araçlarının MKK nezdinde tutulan BANKA hesabına "teminat" açıklaması ile kayden aktarılmasını kabul ve beyan eder. sözleşmenin sona ermesi ile rehin konusu sermaye piyasası araçlarının veya bu araçlar kullanılmış ise eş değerinin mülkiyeti MÜŞTERİ'ye kayden iade edilir.

18. MÜŞTERİYE AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLME ESASLARI/NEMALANDIRMA

18.1. MÜŞTERİ'nin hesabında gün sonunda oluşacak Türk Lirası mevcudunun BANKA'nın belirlediği asgari tutarın üzerinde olması ve MÜŞTERİ'nin aksi yönde bir talebinin bulunmaması halinde, ilgili bakiye tek tek veya

diğer müşteriler ile birlikte toplu olarak gecelik vadeli mevduat olarak nemalandırılır. MÜŞTERİ'ye ait nakdin toplu olarak değerlendirilmesi halinde, elde edilen gelirlerin MÜŞTERİ'nin hesabına oransal olarak dağıtılması esastır.

18.2. Bu sözleşmenin imza tarihi itibarıyla alt limit 100-TL'dir. MÜŞTERİ, bu sınırın altında kalan gün sonu bakiyelerinin nemalandırılmayıp hesapta kalacağını kabul ve beyan eder. Nemalandırma için belirlenen asgari tutarın ve/veya nemalandırma aracının değişmesi halinde BANKA MÜŞTERİ'yi, elektronik posta, SMS, İnternet Sitesi aracılığı ile bilgilendirir. Nakdi nemalandırılan MÜŞTERİ'nin diğer yatırım araçlarının getirilerine göre daha yüksek veya düşük getiri sağlamasından BANKA sorumlu değildir.

18.3. MÜŞTERİ, bu madde kapsamındaki işlemler nedeni ile oluşabilecek her tür vergi ve masraftan sorumlu olup, BANKA'nın bu tutarları BANKA nezdindeki hesaplarından tahsil etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

19. VERGİLER, MASRAF VE ÜCRETLER

19.1. MÜŞTERİ, bu sözleşme çerçevesinde yapacağı işlemlerden kaynaklanan genel vergi, harç, resim ve benzeri mali yükümlülükler yanında bu işlemler sonucunda elde ettiği gelirlerin beyanından, bunlara ilişkin Gelir Vergisi/Kurumlar Vergisi ödemelerinden tamamen sorumlu olduğunu, BANKA'nın kaynakta tevkif yoluyla uyguladığı kesintiler dışında oluşabilecek tüm mali yükümlülüklerden dolayı tamamen ve sadece kendisinin sorumlu olduğunu, hesaplarını takiple yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder.

19.2. Bu sözleşme kapsamında alım satımı yapılan borçlanma araçlarından dolayı geçmişe etkili şekilde MÜŞTERİ'nin temsilcisi sıfatıyla BANKA'ya herhangi bir vergi yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirilmesi halinde, MÜŞTERİ, BANKA tarafından yapılacak bildirim üzerine tutarı BANKA'ya derhal ve nakden ödeyeceğini kabul eder.

19.3. MÜŞTERİ, BANKA'ya, gerek BANKA, gerekse DIŞ KURUMLAR (bu işlemler nedeniyle BANKA'nın hizmet aldığı Borsa, MKK, Takasbank ve Takasbank haricindeki takas ve saklama kuruluşu ve yurt içinde ve yurt dışındaki diğer yetkili kuruluşlar) tarafından, MÜŞTERİ'ye ait varlık ve/veya işlem nedeniyle;

- MKK tarafından yansıtılan ücret/masrafın azami 2 katına kadar,
- Takasbank tarafından yansıtılan ücret/masrafın azami 2 katına kadar, ücret/masraf ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

19.4. MÜŞTERİ, ücret ve/veya masrafları, aylık olarak, ilave edilecek BSMV ile birlikte BANKA'ya ödemekle yükümlüdür. MÜŞTERİ, BANKA'ya ödemekle yükümlü olduğu vergi, ücret ve masrafları ödememesi halinde, BANKA'nın ilgili tutarları BANKA nezdindeki Türk Lirası/yabancı para üzerinden açılan vadeli/vadesiz, yatırım veya herhangi bir hesabındaki bakiyeden, bankacılık uygulamalarına uygun biçimde re'sen tahsil etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

20. MÜCBİR SEBEPLER

Bu sözleşmedeki ilgili Ürün İşlemler İşleyiş Esasları' nın ilgili hükmü saklı kalmak ve anılan hükme ilave olarak geçerli olmak kaydıyla; BANKA, mücbir sebeplerle İşlem Talimatı'na konu MÜŞTERİ emirlerinin kısmen veya tamamen yerine getirilememesinden; üçüncü kişi ve/veya kurumların hata, unutma, gecikme, yanılma ve her türlü kusurundan; mücbir sebepler ve/veya doğal afetler sonucu meydana gelebilecek zararlardan ve BANKA'nın kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek her türlü olaylardan doğacak zararlardan sorumlu değildir. MÜŞTERİ, BANKA'nın bu nedenlerle hiçbir hukuki ve cezai mesuliyetinin olmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

Taraflar, vadede Nakdi Uzlaşmalı tezgahüstü türev işlemine konu Dayanak Varlık'ın herhangi bir mücbir sebep sonucunda fiyatı oluşmazsa, mümkün olan ilk iş günü BANKA tarafından belirtilen zamandaki fiyatının esas alınacağını kabul ve beyan ederler. MÜŞTERİ bu nedenle BANKA nezdinde herhangi bir zarar ziyan iddiasında bulunmayacağını kabul ve beyan eder.

BANKA, mücbir sebeplerle Emir/İşlem Talimatı'nın kısmen veya tamamen yerine getirilememesinden; üçüncü

kişi ve/veya kurumların hata, unutma, gecikme, yanılma ve her türlü kusurundan; mücbir sebepler ve/veya doğal afetler sonucu meydana gelebilecek zararlardan ve BANKA'nın kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek her türlü olaylardan doğacak zararlardan sorumlu değildir. MÜŞTERİ, BANKA'nın bu nedenlerle hiçbir hukuki ve cezai sorumluluğunun olmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

21. SÖZLEŞMENİN SÜRESİ VE FESHİ

21.1. Bu Sözleşme, "Sözleşme İmza Tarihi" itibarıyla yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır. Sözleşme taraflarca her zaman diğer tarafa yazılı bildirimde bulunmak suretiyle derhal sona erdirilebilir. Feshin MÜŞTERİ tarafından talep edilmesi halinde BANKA'nın bu sözleşmeden doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, MÜŞTERİ tarafından ödenmelidir. MÜŞTERİ'nin açık işlemleri bulunduğu sürece MÜŞTERİ ilişkiyi sona erdiremez. MÜŞTERİ, ancak tüm borçlarını ödemesi şartıyla bu sözleşme'yi feshedebilir. BANKA gerekli gördüğü hallerde sözleşme'yi feshederek, açık işlemleri derhal kapatma yetkisine sahiptir.

21.2. Bu sözleşmede hüküm bulunmaması durumunda; MÜŞTERİ ile BANKA arasında imzalanan Kredi Sözleşmesi ve Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi hükümleri uygulanır. Kredi Sözleşmesi Hükümleri önceliklidir.

21.3. Taraflardan her biri, (i) diğer tarafın temerrüde düşmesi veya (ii) diğer tarafın acz içerisinde bulunması (iflas, kayyum idaresine girme, konkordato vb.) halinde bu sözleşmeyi derhal feshetme hakkına sahip olacaktır. Derhal fesih, Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü postayla tebliğ edilecek yazılı fesih ihbarının ilgili tarafa tebliğ edilmesinden itibaren geçerli olacaktır. Taraflardan birinin derhal fesih hakkını kullanması halinde, BANKA'nın bu sözleşmeye ilişkin doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, MÜŞTERİ tarafından derhal ödenmeli/karşılanmalıdır.

21.4. Taraflar, bu sözleşmenin herhangi bir sebeple sona ermesi halinde dahi, bu sözleşme kapsamında devam etmekte olan açık işlemler bakımından bu sözleşme hükümlerinin geçerli olacağını ve uygulanacağını kabul ederler.

22. SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ

22.1. Taraflar, karşılıklı mutabakat ile bu Sözleşme'deki hükümleri kısmen veya tamamen diledikleri tarihte değiştirebilirler. Sözleşme'de yapılabilecek değişiklikler elektronik ortamda yapılabilir. Müşteri BANKA'nın kendisine internet ortamında kullanımı sağladığı şifre vb. güvenlik unsurlarını kullanarak yapılacak değişiklikleri onaylayabilir.

22.2. BANKA, bu Sözleşmedeki tüm şart ve hükümleri SPK mevzuatına aykırı olmamak şartıyla, kısmen veya tamamen, değiştirme hakkına sahiptir. BANKA, bu değişiklikleri MÜŞTERİ'ye iadeli taahhütlü posta, telgraf veya noter vasıtası yollarından her hangi biri ile veya Sermaye Piyasası Düzenlemelerine uygun olarak elektronik ortamda bildirebilir. MÜŞTERİ bu bildirimin tebliğinden ve bu sözleşme uyarınca tebliğ edildiği kabul edilen tarihten itibaren 7 (yedi) iş günü içinde bu değişikliklere karşı herhangi bir yazılı itirazda bulunmadığı takdirde, ilgili değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. MÜŞTERİ'nin itirazı durumunda bu Sözleşme, itirazı izleyen 7 (yedi) iş günü sonunda feshedilmiş sayılacaktır. Mevzuatta uygulanması zorunlu bir değişiklik yapıldığı takdirde MÜŞTERİ kendisine herhangi bir bildirimde bulunulmasına gerek olmaksızın söz konusu değişikliklerin kendisine uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

22.3. BANKA'nın tabi olduğu mevzuat gereğince yapılacak değişiklikler, MÜŞTERİ'ye elektronik ortamda veya adi veya iadeli taahhütlü posta, faks veya noter aracılığı ile bildirilebilir.

23. BÖLÜNEBİLİRLİK

Bu sözleşmenin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasa dışı 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, yasa dışı 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.

24. DEVİR VE TEMLİK

MÜŞTERİ bu sözleşme ve sözleşmenin eki olan İşlem Talimatları'ndan doğan hak, alacak ve borçlarını BANKA'nın önceden yazılı onayını almaksızın üçüncü kişilere devir ve temlik edemez.

BANKA'nın sözleşmeden doğan hak ve yükümlülüklerini MÜŞTERİ'ye makul süre önceden yazılı bildirimde bulunmak suretiyle devretme hakkı bulunmaktadır.

25. TEBLİGAT ADRESLERİ

MÜŞTERİ, bu sözleşmede yer alan adresinin Merkezi Nüfus İdaresi Sistemi (MERNİS)'ne kayıtlı olan, güncel adresi olduğunu, bu adresi İcra ve İflas Kanunu 21. maddesi ve 148/a maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla kanuni ikametgâh 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 MÜŞTERİ, bu sözleşmenin ilgili maddelerinde Türkiye içinde adres bildirmeyi, bildirdiği bu adresin işbu sözleşmenin imza tarihi itibarıyla yasal ikametgâh adresi olduğunu Sözleşmenin imza tarihinden sonra adresini ileride değiştirilmek suretiyle yeni bir yurt dışı kanuni ikametgâh 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 ikametgâhı ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu'nda tescil edilmiş bulunan Ticari İkametgah Adresidir. MÜŞTERİ, BANKA'ya her türlü tebligatı ve bildirimi o tarihteki BANKA'nın ticari ikametgâhına yapacaktır.

26. DELİL SÖZLEŞMESİ VE YETKİLİ MAHKEME

26.1. Bu sözleşmenin tarafları, bu sözleşme ve uygulanması ile ilgili olarak aralarında çıkabilecek her türlü uyuşmazlıkların çözülmesinde; BANKA'nın defter, kayıt ve belgeleri ile MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya gönderilecek yazılı veya faks talimatlarının, mobil bankacılık/internet şubesi kayıtlarının ve MÜŞTERİ tarafından verilen sözlü talimatlar için BANKA'ca yapılan ses kayıtlarının Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi uyarınca delil niteliği taşıdığını, Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun ilgili maddelerine göre herhangi bir hususun ispatı için birbirlerine yemin teklif etmeyeceklerini, yemin teklif haklarından feragat ettiklerini kabul ve beyan ederler.

26.2. MÜŞTERİ, bu sözleşme kapsamında BANKA ile yapacağı işlemlerde, BANKA'nın sözleşmenin imzalandığı tarihte sunduğu ve/veya ileride sunacağı mobil bankacılık/internet şubesi üzerinden kendisine verilen şifreyi kullanarak işlem yapması, sözleşmede değişiklik yapması, mevzuatın uygun gördüğü test, beyan, bildirim, başvuru, onay, kabul ve taahhütlerde bulunmasının geçerli ve bağlayıcı olacağını ve bu işlemlere ilişkin kayıtların Hukuk Muhakemeleri Kanunu 193. madde uyarınca delil niteliği taşıyacağını kabul ve beyan eder.

26.3. Taraflar, bu sözleşmeden ve sözleşmenin uygulanmasından ortaya çıkabilecek uyuşmazlıkların çözümünde İstanbul (Çağlayan) Mahkemelerinin ve İcra Müdürlüklerinin yetkili olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

Ek-1 SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ÜRÜN BİLGİ FORMU

İŞLEM TÜRÜ	UYGULAMA ŞEKLİ	ASGARİ ÜCRET	AZAMİ ÜCRET
SAKLAMA İŞLEMLERİ			
MKK SAKLAMA ÜCRETİ	Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde saklanan MÜŞTERİ'ye ait kıymetler nedeni ile tahsil edilen ücrettir.	MKK'ya ödenen ücret tutarı kadar + BSMV	MKK'ya ödenen ücret tutarının iki katına kadar + BSMV
TAKASBANK SAKLAMA ÜCRETİ	Takasbank nezdinde saklanan MÜŞTERİ'ye ait kıymetler nedeni ile tahsil edilen ücrettir.	Takasbank'a ödenen ücret tutarı kadar + BSMV	Takasbank'a ödenen ücret tutarının iki katına kadar + BSMV

ÜCRETLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ VE DEĞİŞİKLİK BİLDİRİMLERİ:

Sözleşme kapsamındaki hizmetlerin ücretlerine ilişkin değişiklikler 2 gün önceden tarafınıza e-posta, ATM, telefon, kısa mesaj veya benzeri araçlarla bildirilecektir. Ürün veya hizmetin kullanımıyla ilgili ücret değişikliğinin kabul edilmemesi durumunda BANKA'mızın, tarafınıza bu hizmeti vermeyi durdurma hakkı saklıdır.

TAHSİLAT ŞEKLİ:

Aylık olarak, nakden veya hesaben veya MÜŞTERİ'nin talebine bağlı olarak kredili mevduat hesabının limitinden tahsil edilmek suretiyle yapılır.

MÜŞTERİ

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

İmza:

İmza:

Ek 2-UYGUNLUK TESTİNE İLİŞKİN BİLGİLENDİRME

Uygunluk testi yapılmadan MÜŞTERİ'ye satışı yapılabilecek sermaye piyasası araçları: SPK'nın Seri III.39.1 "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği"nin 33. maddesinin uygunluk testinin istisnalarını düzenleyen ikinci fıkrası aşağıdaki şekildedir;

Yatırım kuruluşunun, ürün veya hizmeti MÜŞTERİ'nin kendi talebi doğrultusunda sunması ve uygunluk testi yapmakla yükümlü bulunmadığı hususunda MÜŞTERİ'yi bilgilendirilmesi şartlarıyla;

a) Yatırım fonları katılma payları,

b) Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapması zorunlu değildir.

Anadolubank A.Ş.

Ek 3-MÜŞTERİ SINIFLANDIRILMASINA İLİŞKİN BİLGİLENDİRME

BANKA tarafından, SPK'nun Seri III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (Kısaca Tebliğ olarak anılacaktır.) hükümlerine uygun olarak MÜŞTERİ'nin sınıflandırılması yapılır.

MÜŞTERİ'nin **"Profesyonel"** veya **"Genel"** olarak sınıflandırılmasına ilişkin tebliğde yer alan esaslar;

1. Müşteri Sınıflandırılması

1.1. Yatırım kuruluşları tüm MÜŞTERİ'lerini tebliğde belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel

MÜŞTERİ olarak sınıflandırmak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve MÜŞTERİ sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır.

1.2. Yatırım kuruluşları, sınıflandırma yaparken MÜŞTERİ'lerine Tebliğ uyarınca yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında bilgi vermek zorundadır.

1.3. MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu yatırım kuruluşuna bildirmekle, yatırım kuruluşu ise MÜŞTERİ'nin 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 MÜŞTERİ sorumludur.

1.4. Yatırım kuruluşları MÜŞTERİ'lerin, profesyonel MÜŞTERİ olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri MÜŞTERİ'den talep etmekle ve Kurul'un belge ve kayıt ile ilgili düzenlemeleri uyarınca belirlenen süreyle saklamakla yükümlüdür.

2. Profesyonel Müşteri ve Genel Müşteri

2.1. "Profesyonel MÜŞTERİ", kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip MÜŞTERİ'yi ifade eder. Bir MÜŞTERİ'nin profesyonel MÜŞTERİ olarak sınıflandırılabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri taşıması gerekir:

2.1.1. 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,

2.1.2. Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar,

2.1.3. Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar,

2.1.4. Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar,

2.1.5. 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,

2.1.6. Talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen MÜŞTERİ'ler.

2.2. Yatırım kuruluşunun herhangi bir faaliyet veya hizmet sunmadan önce profesyonel MÜŞTERİ'lerini, yararlanamayacakları mevzuat hükümleri hakkında yazılı olarak bilgilendirmesi şarttır.

2.3. MÜŞTERİ'nin, profesyonel MÜŞTERİ olarak dikkate alınmak istemediği ve bu talebini yazılı olarak yatırım kuruluşuna ilettiği durumlarda, yatırım kuruluşunun bu talebi dikkate alması zorunludur.

2.4. Profesyonel MÜŞTERİ tanımı kapsamına girmeyen MÜŞTERİ'ler, "Genel MÜŞTERİ" kabul edilir.

3. Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri Kabul Edilecek Müşteriler

3.1. Genel MÜŞTERİ'lerden 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 MÜŞTERİ sıfatıyla yararlanabilir. Bir MÜŞTERİ'nin profesyonel MÜŞTERİ olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:

3.1.1. Son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmaları,

3.1.2. Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dahil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması,

3.1.3. 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 Lisansı'na sahip olması.

3.2. Bu tutarlar gerekli görülmesi durumunda kurul tarafından değiştirilebilir.

3.3. Kurulun ilgili düzenlemelerinde yer alan nitelikli yatırımcı tanımı kapsamında, talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilecek MÜŞTERİ'lerin belirlenmesinde bu maddenin birinci fıkrasında yer alan şartlardan sadece "3.1.2" bendindeki şartı sağlayanlar nitelikli yatırımcı olarak kabul edilir.

Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri

1. Yatırım kuruluşları alım satım aracılık faaliyeti kapsamında genel MÜŞTERİ'lerine hizmet sunmadan önce kendisine yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini MÜŞTERİ'ye açıklamak zorundadır. Profesyonel MÜŞTERİ'ler için ise böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte, profesyonel MÜŞTERİ bu açıklamaların kendisine yapılmasını talep etme hakkını haizdir.

2. Yatırım kuruluşları alım satım aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında genel MÜŞTERİ'lere uygunluk testi yapmakla yükümlü olmakla birlikte, profesyonel MÜŞTERİ'ler için uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir. Buna bağlı olarak, profesyonel MÜŞTERİ'ye yatırım kuruluşu tarafından sunulacak hizmet ve ürünlerin, profesyonel MÜŞTERİ'ye uygun olup olmadığı hususu, profesyonel MÜŞTERİ'nin kendisi tarafından belirlenmelidir.

3. Yatırım kuruluşları, yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında çerçeve sözleşme imzalamadan önce genel MÜŞTERİ'lerine 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 MÜŞTERİ'yi bilgilendirmekle yükümlüdür. Profesyonel MÜŞTERİ'nin ise bu şekilde bilgilendirilmesine gerek bulunmamaktadır.

4. III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğin "Yatırım kuruluşlarının hesap ekstresi gönderimi" başlıklı 17 inci maddesinin birinci fıkrasına göre müşteri hesabı bulunan yatırım kuruluşları, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler ile ilgili olarak aylık dönemler itibarıyla hazırlanacak hesap ekstresini ilgili dönemi izleyen 5 (beş) iş günü içerisinde MÜŞTERİ'lerin adreslerine göndermek zorundadırlar. Bununla birlikte, hesap ekstresi gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan veya bu hususa çerçeve sözleşmelerinde yer verilen profesyonel MÜŞTERİ'lere hesap ekstresi gönderilmeyebilir.

Müşteri Sınıflandırmasına İlişkin Müşteri Beyanı

Sözleşme kapsamında BANKA'da sermaye piyasası işlemleri yapmaya başlamadan önce, MÜŞTERİ'nin sınıflandırılmasına ilişkin ilgili mevzuat düzenlemeleri ve sınıflandırma usul ve esasları konusunda BANKA tarafından bilgilendirildiği,

MÜŞTERİ Sınıflandırması için BANKA'ya verdiğim bilgi ve belgelerin doğru olduğunu ve bu bilgilerin güncellenmesinden sorumlu olduğumu,

Sözleşme çerçevesinde sağlanan ürün ve hizmetlerin kendi talebim doğrultusunda sunulduğunu ve bu konuda BANKA'nın herhangi bir telkin ve tavsiyede bulunamayacağını bildiğimi,

BANKA tarafından uygunluk testi yapılması ve uygunluk testi sonucunda bana uygun olmadığı anlaşılan ürünleri talep etmem halinde, BANKA'nın bu ürünleri sunup sunmama konusunda takdir hakkına sahip olduğunu, ilgili ürünlerin talebime istinaden BANKA tarafından sunulması halinde, ürünlere ilişkin işlem ve risklerden münhasıran sorumlu olacağımı kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİ

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

İmza:

İmza:

Ek 4-SERMAYE PİYASASI MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI BİLDİRİMİ

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III.39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nde yer aldığı ve bu sözleşmenin "EK 3-MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI BİLGİLENDİRME" başlıklı ekinde açıklandığı üzere, BANKA tarafından MÜŞTERİ sınıflandırmanız yapılmıştır.

MÜŞTERİ sınıfınız aşağıda yer almaktadır;

- ☐ Genel MÜŞTERİ
☐ Profesyonel MÜŞTERİ

MÜŞTERİ sınıflandırmasına ilişkin BANKA'mıza verdiğiniz bilgi ve belgelerin değişmesi halinde, güncel bilgi ve belgeleri derhal BANKA'mıza iletmeniz gerekmektedir. Güncel bilgi ve belgeler dikkate alınarak MÜŞTERİ sınıfınız değişebilecektir.

Anadolubank A.Ş.

Ek 5-YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ HAKKINDA BİLGİ

Yatırımcı Tazmin Merkezi, 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 Sermaye Piyasası Kanunu'ndaki şartlar çerçevesinde tazmini amacıyla kurulmuştur. Yatırımcı Tazmin Merkezi, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından idare ve temsil olunur. Yatırımcıların tazminine ilişkin usul ve esaslar Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenir.

Başvuru Süresi, Hak Sahiplerinin ve Alacak Tutarlarının Tespiti

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

Yatırımcı Tazmin Merkezi, 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 Yatırımcı Tazmin Merkezi 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.

Sermaye Piyasası 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:

- 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;
- Yatırımcıları tazmin kararı verilen yatırım kuruluşları ile aynı grupta yer alan diğer şirketler,
- Bu fıkranın "a" bendinde sayılan gerçek ve tüzel kişilerin yüzde yirmi beş veya daha fazla paya sahip olduğu şirketler,
- 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. Yatırımcı Tazmin Merkezi tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması hâlinde devralana Yatırımcı Tazmin Merkezi 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 artırım, 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 Zaman Aşımı

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 halinde Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne gelir kaydedilir. Bununla ilgili usul ve esaslar Kurulca belirlenir.

Mülkiyeti Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne İntikal Eden Sermaye Piyasası Araçlarının Hak Sahiplerine Yapılacak Ödemelere İlişkin Usul ve Esaslar

Sermaye Piyasası Kanunu'nun Geçici 10. Maddesine göre kayden izlenmeye başlandığı tarihi izleyen yedinci yılın sonuna kadar teslim edilmediği için mülkiyeti Yatırımcı Tazmin Merkezine intikal etmiş olan sermaye piyasası araçlarının iadesi ile, satışlarının yapılmış olması halinde bunların bedellerinin ödenmesi talebiyle yapılacak başvuruların ve başvuru üzerine hak sahiplerine YTM tarafından yapılacak ödemelerin usul ve esasları, hak sahiplerince teslim edilecek sermaye piyasası araçlarının iptal ve imha esasları ile ihraççıların bu başvurulara ilişkin yükümlülükleri Kurulca belirlenir.

Anadolubank A.Ş.

Ek 6-GERÇEK KULLANICI BEYAN FORMU

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:

18 Ekim 2006 Tarih ve 26323 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun"un 15. maddesinde tanımlanan anlamda "gerçek faydalanıcı" olduğumu ve bu Sözleşme kapsamındaki işlemleri bütün hak ve yükümlülükleri ile kendi adıma gerçekleştirdiğimi, başkası hesabına hareket etmedimi, başkası hesabına hareket etmem durumunda, "5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun" ve bu kanunun alt düzenlemelerine uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığımı ve bu kişinin kimlik bilgileri ile bu işlemler için yetki durumunu, işlemin yapılmasından önce BANKA'ya yazılı olarak bildireceğimi kabul ve beyan ederim.

MÜŞTERİ

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

İmza:

İmza:

Ek 7-BİLDİRİMLERE İLİŞKİN MÜŞTERİ BEYANI

Sözleşme kapsamında BANKA'nın bana göndereceği tüm bildirimlerin, hesap ekstrelerinin BANKA'da hesap açılışı sırasında verdiğim elektronik posta, telefon ve diğer adreslerime gönderilmesini talep ederim. Bildirimlerin bu kanallardan yapılmasına ilişkin talebimin veya iletişim adreslerimin değişmesi halinde, BANKA'da kayıtlı iletişim adreslerimin güncellenmesi için BANKA'ya derhal bildirimde bulunacağımı, böyle bir bildirimde bulunmadığım sürece, mevcut iletişim adrslerime yapılan bildirimlerin tarafıma yapılmış sayılacağını kabul ve beyan ederim.

☐ Hesap ekstresi gönderilmesini istemiyorum.

(Hesap ekstresinin gönderilmesini istemeyen Profesyonel MÜŞTERİ sınıfındaki MÜŞTERİ'ler tarafından işaretlenecektir.)

MÜŞTERİ

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

İmza:

İmza:

Ek 8-ACİL VE BEKLENMEDİK DURUM PLANI BİLGİLENDİRME NOTU

Bu "Acil ve Beklenmedik Durum Planı Bilgilendirme Notu", Müşteri ile Anadolubank A.Ş. arasında akdedilen Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki olarak, Anadolubank A.Ş.'nin acil ve beklenmedik durumlarda iş sürekliliğinin sağlanmasına yönelik aldığı tedbirler konusunda Müşteri'nin bilgilendirilmesi amacını taşımaktadır.

Anadolubank A.Ş.'nin Genel Müdürlük ve Şubeler nezdinde, içsel veya dışsal herhangi bir olağanüstü durumun meydana gelmesi durumunda, verilen hizmetlerde devamlılığın sağlanması, işlevsel ve kesintisiz hizmet üretilebilmesi için uygulanacak hareket tarzı, uyulması gereken genel kurallar ve görev alacak ekipler konusunda gerekli yönetmelik ve plan oluşturulmuştur. Bu yönetmelik ve planın uygulanmasından ve yürütülmesinden Anadolubank A.Ş. personeli sorumludur. Bu kapsamda "Kritik Personel Listeleri" belirlenmiştir.

Acil/Olağanüstü durumun meydana gelmesi halinde, bankacılık faaliyetinin aksamaması için, görev alacak personelin çalışabileceği alternatif lokasyonlar belirlenmiştir.

İş sürekliliği yönetimi kapsamında oluşturulan yönetmelik ve plan düzenli olarak gözden geçirilmekte ve yılda bir defa test gerçekleştirilmektedir.

MÜŞTERİ

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

İmza:

İmza:

SÖZLEŞME VE EKLERİ;

SERMAİYE PİYASASI İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ
Ek-1 SERMAİYE PİYASASI İŞLEMLERİ ÜRÜN BİLGİ FORMU
Ek-2 UYGUNLUK TESTİNE İLİŞKİN BİLGİLENDİRME
Ek-3 MÜŞTERİ SINIFLANDIRILMASINA İLİŞKİN BİLGİLENDİRME
Ek-4 SERMAİYE PİYASASI MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI BİLDİRİMİ
Ek-5 YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ HAKKINDA BİLGİ
Ek-6 GERÇEK KULLANICI BEYAN FORMU
Ek-7 BİLDİRİMLERE İLİŞKİN MÜŞTERİ BEYANI
Ek-8 ACİL VE BEKLENMEDİK DURUM PLANI BİLGİLENDİRME NOTU

Bu sözleşme, aşağıda yer alan sözleşme imza tarihi itibarıyla yürürlüğe girecektir.

SÖZLEŞME İMZA TARİHİ://.....

MÜŞTERİ, 8 adet eki ile birlikte, toplam 36 sayfadan oluşan bu sözleşmenin tamamını okuduğunu, sözleşmenin her sayfasını imzalamaya gerek olmadığını, bu sayfadaki imzaların tüm sözleşme için geçerli olduğunu, bu sözleşme ve eklerini imzalamakla, bu sözleşmede yer alan Tezgahüstü Türev İşlemler, Opsiyon, Vadeli Takas (swap) ve Vadeli Alım Satım, Borçlanma Araçlarının Alım-Satım İşlemleri, Repo-Ters Repo İşlemleri Sözleşmelerinin, tüm hüküm ve şartlarıyla bağlı olacağını, menfaatine aykırı olabilecek Sözleşme hükümleri hakkında, bu sözleşmeden ayrı, Sözleşme Öncesi Bilgi Formu aracılığıyla bilgilendirildiğini, bu hükümleri bilerek ve anlayarak bu sözleşmeye taraf olduğunu, Sözleşme hükümlerinin genel işlem koşullarına aykırılık oluşturmadığını, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu ve işlem bazında ürünlerin risklerini anlatan Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nu, Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu'nu teslim aldığını, okuduğunu ve anladığını, ticari kararının bu yönde olduğunu ve imzalanan sözleşmenin ve eklerinin bir nüshasını elden teslim aldığını kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ

"Sözleşme ve eklerini okudum, anladım, bir suretini teslim aldım" ifadelerini içeren MÜŞTERİ beyanı MÜŞTERİ'nin el yazısı ile yazılarak imzalanmalıdır.

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

İmza:

İmza:

"Sözleşme ve eklerini okudum, anladım, bir suretini teslim aldım" ifadelerini içeren MÜŞTERİ beyanı MÜŞTERİ'nin el yazısı ile yazılarak imzalanmalıdır.

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

Ad-Soyad/Şirket Unvanı:

İmza:

İmza:

BANKA
Anadolubank A.Ş.