

Versiyon No

V 1 2 0 1 5 1 1 2 2

Model No

1 5 M H Z F R 3 3 9 2 0 0

İmza:

TCRN / VKN / YKN

Müşteri Adı / Soyadı

UYGUNLUK TESTİ BEYANI :

Uygunluk Testi yapmayı reddetmem halinde Banka'dan SPK Mevzuatı uyarınca, yalnızca Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ile Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş, borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçlarının alım satımını talep edebileceğimi; söz konusu ürünleri talep etmeden önce risklerini ve kendime uygun olup olmadığını değerlendirmekle yükümlü olduğumu, talep ettiğim ilgili ürünlere bağlı risklerin gerçekleşmesinden doğabilecek tüm kayıp ve zararların karşılanmasından sorumlu olacağımı; Uygunluk Testi gerektiren farklı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni talep etmem halinde Uygunluk Testi olmaksızın bu işlemleri yapamayacağımı bildiğimi ve tüm sonuçlarıyla kabul ettiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Bireysel Müşteri tarafından doldurulacaktır.

Müşteri Adı / Soyadı

T.C. Kimlik No

Başvuru Tarihi

İmza:

Müşteri'nin yazısı ile "Sözleşme ve Ekleri'nin bir nüshasını elden aldım." yazabileceği alan olarak düzenlenmiştir.

Banka tarafından doldurulacaktır. (Sadece Banka kullanımı içindir, bu alana bilgi yazmayınız.)

Şube Kodu

Müşteri Mobis No

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Direktör

Direktör

Direktör

Direktör

BARKOD

Versiyon No

V 1 2 0 1 5 1 1 2 2

Model No

1 5 M H Z F R 3 3 9 2 0 0

YATIRIM HİZMET VE
FAALİYETLERİ SÖZLEŞMESİ

TEB

Bu Sözleşme'nin sonunda adı-soyadı/unvanı ve adresleri yer alan Banka ve Müşteri arasında aşağıdaki şartlarla bir Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Sözleşmesi ("Sözleşme") akdedilmiştir.

1. SÖZLEŞME'NİN KAPSAMI

1.1. İşbu Sözleşme, Banka tarafından Sermaye Piyasası Kanunu ve buna müsteniden Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ ve borsaların/teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinin belirlediği usul ve esaslar, piyasa kuralları dahil olmak üzere sermaye piyasası ile ilgili diğer tüm mevzuat ("SPK Mevzuatı") uyarınca Müşteri'ye sunulacak yatırım hizmet ve faaliyetlerinde ("Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri") uygulanacak esasları düzenlemektedir. Müşteri'nin Banka'dan alım/satımını yapacağı ve/veya alım/satım aracılığını talep edeceği menkul kıymetler (Paylar, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem gören/görmeyen tüm yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları, yurt içinde ve yurt dışında ihraç edilmiş kamu ve özel sektör borçlanma araçları ve bunlarla sınırlı olmaksızın diğer menkul kıymetler) ("Menkul Kıymet"), tezgahüstü piyasalarda işlem gören türev araçlar ve diğer sermaye piyasası araçları için, işbu Sözleşme hükümleri genel hükümler olarak uygulanacaktır. İşbu Sözleşme, SPK Mevzuatı çerçevesinde yukarıda sayılan sermaye piyasası araçları ve sunulacak Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri için çerçeve sözleşme niteliğinde olup, Müşteri ile yapılacak münferit işlemlerin esasını oluşturmaktadır.

1.2. Sözleşme'de yer almayan ancak Banka tarafından sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin gerçekleştirilebilmesi için Müşteri'nin imzalayacağı her türlü sözleşme, taahhüt, emir/talimat/teyit, uygunluk testi, uygunluk testi sonuç bildirim, müşteri sınıflandırmasına ilişkin bilgilendirmeler ve her türlü formlar ve belgeler Sözleşme'nin ayrılmaz bir bütünü ve parçasıdır.

1.3. Sözleşme'nin Müşteri tarafından imzalanmış olması, Banka tarafından ve mevzuat gereği aranan ve Sözleşme'de ayrıntıları açıklanmış olan diğer şartlar Müşteri tarafından yerine getirilmiş olmadıkça Banka'yı Sözleşme kapsamındaki tüm Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni sunma yükümlülüğü altına sokmaz.

2. MÜŞTERİ'NİN İŞBİRLİĞİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

2.1. Müşteri, Banka ile imzalamış olduğu bireysel müşteri edinim sözleşmesinin ekinde yer alan başvuru formunda Banka'ya vermiş olduğu tüm bilgilerle ve bu bilgilerde zaman içinde meydana gelebilecek ad-soyad, telefon, adres, medeni durum, yasaklılık, kısıtlama; yetki/yetkili değişikliği, vekaletten azil gibi değişikliklerle işbu Sözleşme ve Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri bakımından da bağlı olduğunu ve sayılan tüm bilgilerin işbu Sözleşme açısından da geçerli olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

2.2. Banka tüm işlemlerinde Müşteri tarafından yatırılan para, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan menkul kıymetler ve organize/tezgahüstü piyasalarda işlem gören türev araçlardan oluşan sermaye piyasası aracı ve kıymetli evrak ve sair varlığın kaynağının gösterilmesini ya da kanıtlanmasını talep edebilir.

3. TEMSİL YETKİSİ VE EHLİYET

3.1. Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde yapacağı işlemler için kendisini temsile yetkili kişiler bildirmiş ise, bunlara ilişkin değişiklik Banka'ya yazılı olarak bildirilinceye kadar geçen süre içinde yapılmış olan işlemlerin kendisi için bağlayıcı olacağını, bu değişiklikleri bildirmemesi halinde doğacak bütün zararlardan sorumlu olacağını kabul ve beyan eder. Banka tarafından temsilci(lere) Müşteri ile ilgili yapmış olduğu bildirimler, aynı zamanda Müşteri'ye yapılmış sayılır.

3.2. Müşteri hesabına, Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilecektir. Genel vekaletnamelerde özel olarak bir yetki daraltılması yapılmış olmadıkça, vekaletnameyi sunan vekillerin Banka ile yaptıkları işlemler ile ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi Banka'ya karşı temsil yetkisini de haiz oldukları kabul edilir. Temsil yetkisi konusunda, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde veya herhangi bir yayın organında yapılacak herhangi bir ilan hiç bir şekilde Banka'yı bağlamayacaktır.

3.3. Müşteri, işlemleri gerçekleştirmek üzere üçüncü kişi ve/veya kişilere vekalet vermesi halinde, vekalet verdiği kişilerin yaptıkları işlemlerin bizzat kendi seçimi ve kararı sonucunda yapılmış sayılacağını ve kendi nam ve hesabına sonuç doğuracağını, Sözleşme Öncesi Risk Bildirim Dokümanı'nda yer alan riskleri doğurabileceğini ve kendisini zarara uğratabileceğini bildiğini; yetkilendirmiş olduğu vekilin Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirmiş olduğu işlemler dolayısıyla doğabilecek her türlü yükümlülüğü yerine getirmekle ve vekilin Sözleşme'yi ihlalinden doğabilecek her türlü zararı Banka'ya ödemekle bizzat Müşteri'nin yükümlü olacağını kabul ve beyan eder. Yetkilendirmiş olduğu vekilin yaptığı işlemlerin Müşteri'nin ihtiyaçlarına uygun olmaması, özel risk unsurları barındırması dolayısıyla ya da piyasada oluşacak fiyat hareketleri ve benzeri koşulların Müşteri'nin pozisyonu aleyhine gelişmesi sonucunda, vekilin kusurlu hareketleri sebebiyle ve/veya bunlarla sınırlı olmaksızın diğer sebeplerle yatırılan para tutarının üstünde dahi olabilecek zarara uğraması durumunda Müşteri, Banka'nın herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını, uğradığı zararlar dolayısıyla hiçbir surette Banka'ya rücu etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

3.4. Müşteri'nin ya da kendisine imza ve tasarruf yetkisi verilmiş olan üçüncü bir kişinin Medeni Hukuk anlamındaki hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanmasından doğan her türlü sonuçtan Müşteri sorumludur. Müşteri ya da temsilcisinin hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanması durumu Banka'ya Müşteri'nin yetkili kişilerince imzalanmış bir yazı ile tebliğ ve teslim edilmiş olmadıkça, Banka'ya bu yüzden hiçbir sorumluluk yüklenemez. Bu hususların ilan edilmiş ya da yayın organlarında yayınlanmış olması da Banka'yı, özel yazılı bildirim olmadıkça herhangi bir sorumluluk altına sokmayacaktır. Banka, anılan özel yazılı bildirimde bulunmadıkça, Müşteri'yi ya da onun temsilcilerini tam ehliyetli ve her türlü tasarruf yetkisini haiz saymaya yetkilidir ve bu yüzden sorumlu tutulamaz.

3.5. Müşteri, üçüncü kişiye vekalet vermek suretiyle uygunluk testini yaptırmayacağını ve Banka'dan hiçbir şekilde bu yönde talepte bulunmayacağını kabul ve taahhüt eder. Uygunluk testi Banka tarafından sadece hesap sahibi olan Müşteri'nin şahsına uygulanacaktır.

3.6. Banka, Müşterinin vefatından ya da gaipliğine karar verildiğinden haberdar olursa ilgili vergi dairesinden vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar hesabı bloke etmeye ve hesap üzerinde tasarruf edilmesini durdurmaya yetkilidir. Banka, veraset ve intikal vergisini kesip vergi dairesine ödedikten sonra da kalan hak ve alacakları mirasçılara ödeyebilir.

3.7. Banka, Müşteri'nin ve onun yetkili temsilcilerinin kimliğini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini adı geçenlerin; Banka'da doldurulan belgelerin üzerine atacıkları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler. Banka imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu olmayacaktır.

4. MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI VE UYGUNLUK TESTİ

4.1. Müşteri Sınıflandırması

Müşteri, SPK Mevzuatı uyarınca "talebe dayalı profesyonel müşteri" için gerekli olan nitelikleri haiz olduğunu Banka'ya, Banka'nın uygun göreceği ve doğruluğu ile gerektiğinde güncellenmesi sorumluluğu Müşteri'ye ait olan belgeler yoluyla tevsik edip, profesyonel müşteri olma talebini yazılı olarak Banka'ya iletmediği sürece, Banka'nın kendisini SPK Mevzuatı çerçevesinde "genel müşteri" olarak sınıflandıracağını ve bu sınıflandırmaya bağlı olarak Banka tarafından sunulacak Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin kendilerine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla Uygunluk Testi yapması gerektiğini kabul eder. Müşteri'nin tabi olduğu/talep ettiği sınıflandırma, söz konusu sınıflandırmaya ilişkin Banka'ya sunmuş olduğu bilgi ve belgeler, Banka'nın lehine emir iletimine aracılık verdiği TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("TEB Yatırım") ve diğer kuruluşlar nezdinde yapacağı işlemlerde de esas alınacaktır.

Talebe dayalı profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı SPK Mevzuatı hükümlerine uygun şekilde her zaman Banka'dan yazılı talep yoluyla tek taraflı değiştirme hakkına sahip olup, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal Banka'ya bildirmek, tevsik etmek ve gerekli güncellemelerin yapılmasını istemekle yükümlüdür.

Müşteri sınıflandırması açısından Banka ve TEB Yatırım nezdinde tek bir sınıflandırma geçerli kabul edilecek olup; Müşteri'nin sınıf değiştirme talebini Banka ya da TEB Yatırım'dan herhangi birine iletmesi halinde, söz konusu değişiklik her iki kurum açısından da geçerli olacaktır.

4.2. Uygunluk Testi

Banka tarafından belirlenen Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin Müşteri'ye sunulabilmesinin ön şartı olarak, hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespiti amacıyla Banka'nın, Müşteri'den SPK mevzuatı çerçevesinde Uygunluk Testi yapmasını talep etme hakkı bulunmaktadır. Müşteri'nin Banka ile yapacağı söz konusu işlemlerde tek bir Uygunluk Testi dikkate alınacaktır. Müşteri'nin Uygunluk Testini Banka'nın belirlemiş olduğu koşullar dahilinde yenilemek istemesi halinde, yenilenen test sonuçları Müşteri'nin gerek Banka gerekse TEB Yatırım nezdinde yapacağı işlemlerde esas alınacaktır.

Müşteri, Uygunluk Testini yapmaması ya da eksik doldurulması dolayısıyla testin geçersiz sayılması halinde, Banka'nın hangi ürün ya da hizmetlerin kendisine uygun olduğunu tespit etme imkanı olmayacağını, bu durumun bazı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin kendisine verilememesi sonucunu doğurabileceğini ve bu durumda doğabilecek tüm zararlardan sorumlu olacağını kabul eder. Müşteri, kendisine uygun olmadığı tespit edilen ürünleri, ancak ilgili ürüne ait riskleri bildiğini ve bu risklere rağmen ürüne ilişkin işlem yapmak istediğini belirten yazılı bir beyan ile talep edebilir.

Banka'nın hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen Müşteri'nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi halinde Banka, söz konusu ürün ve/veya hizmeti Müşteri'ye verip vermemek hususunda serbest olacaktır.

SPK Mevzuatı uyarınca Banka, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ile Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş, borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçlarının satışı için Uygunluk Testi yapmakla yükümlü değildir. Müşteri'nin sayılan işlemleri yapacak olması nedeniyle Uygunluk Testini yapmaktan imtina etmesi halinde, Banka ileriki dönemde Müşteri'nin Uygunluk Testi gerektiren farklı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni talep etmesine rağmen uygunluk testi olmaması nedeniyle ilgili işlemi gerçekleştirilmemesinden sorumlu olmayacaktır. Müşteri, söz konusu ürünleri Banka'dan talep etmeden önce risklerini ve kendine uygun olup olmadığını değerlendireceğini, değerlendirdikten sonra talep ettiği ilgili ürünlere bağlı risklerin gerçekleşmesinden doğabilecek tüm kayıp ve zararların karşılanmasından sorumlu olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

4.3. Müşteri, bu madde hükümleri çerçevesinde Banka'ya bilgi vermemesi veya Uygunluk Testi'ni doldururken yanlış/yanıltıcı ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde doğabilecek tüm zararlardan sorumlu olacağını kabul eder. Müşteri, Uygunluk Testini yenilememesi halinde Uygunluk Testini yapmamış sayılacağını ve bundan dolayı kendisine Yatırım Hizmet ve Faaliyeti sunulamayacağını kabul eder.

4.4. İşbu Sözleşme'deki Müşteri'nin Sınıflandırılması ve Uygunluk Testi hükümleri, Banka'nın SPK tarafından ilgili yetki belgelerini temin etmesini takiben uygulanmaya başlanacaktır.

5. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ

Banka, kendi takdirinde olmak üzere, Müşteri'ye aşağıdaki Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni sunabilecektir:

5.1. Emir İletimine Aracılık Hizmeti

5.1.1. Banka,

(i) Sermaye piyasası araçlarına ilişkin Müşteri emirlerinin, Müşteri'nin Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ne ilişkin Çerçeve Sözleşmesi imzaladığı (a) SPK tarafından yetkilendirilmiş işlem ve/veya portföy aracılığına yetkili kuruluşa veya (b) kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşa iletilmesi ve söz konusu emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılması, (ii) Halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak taleplerin ilgili yatırım kuruluşuna iletilmesi ve Müşteri tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere gişe hizmeti verilmesi, (iii) Lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluşların sunabileceği Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri'nin yatırımcılara tanıtılması, sözleşme akdedilmesine aracı olunması veya (iv) Sözleşme yapmak isteyen tarafların komisyon karşılığında bir araya getirilmesi yoluyla Emir İletimine Aracılık Hizmeti verebilir.

5.1.2. Banka'nın, karşılıklı yapmış olduğu anlaşmalar çerçevesinde halihazırda lehine emir iletimine aracılık hizmeti verdiği yurt içi ve yurt dışı kuruluşlar ekte yer alan "Lehine Emir İletimine Aracılık Yapılan Kuruluşlar Listesi"nde verilmiştir. Banka söz konusu listede yapılacak değişiklikleri ilgili onayların alınmasını takiben internet sitesi üzerinden tüm müşterilerine duyuracaktır.

5.1.3. Banka, Müşteri'ye sunduğu Emir İletimine Aracılık Hizmeti çerçevesinde Müşteri tarafından verilen emrin lehine faaliyet gösterilen yetkili yatırım kuruluşlarına doğru şekilde ve mümkün olan en kısa sürede iletilmesinden genel hükümler çerçevesinde sorumlu olup, emrin gerçekleştirilmesi yükümlülüğü söz konusu yatırım kuruluşlarında olacaktır.

5.1.4. Müşteri, Emir İletimine Aracılık Hizmeti'nden yararlanmak amacıyla Banka'ya ileteceği emirlerin Banka tarafından lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluşlara iletilmesi yönünde açık talimatı olduğunu, Banka'nın söz konusu kuruluşlara ilgili emri iletmekle Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılacağını kabul eder.

5.1.5. Banka tarafından lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluşlarca Müşteri'ye SPK Mevzuatı'nın gerekli gördüğü bildirimlerin yapılmaması ya da usulsüz bildirim yapılması durumunda Müşteri'ye karşı sorumluluk, lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluşa aittir. Banka ve lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluşların kayıtları arasında bir uyumsuzluğun bulunması halinde lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluşun kayıtları esas alınacaktır.

5.1.6. Banka tarafından emir iletimine aracılık hizmeti verilen sermaye piyasası araçlarının (pay ve VIOP işlemleri ile sair işlemler) teminat, takas ve tasfiye işlemlerinde lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluşların kuralları; organize piyasalarda gerçekleştirilen işlemler açısından ise ilgili organize piyasaların kuralları geçerli olacaktır.

5.2. İşlem Aracılığı Hizmeti

5.2.1. Banka, SPK'nın vermiş olduğu yetki çerçevesinde ve SPK Mevzuatı'na uygun şekilde Müşteri'nin verdiği sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini Müşteri adına ve hesabına veya Banka adına ve Müşteri hesabına (i) borsalar ya da Borsa İstanbul A.Ş. tarafından kurulan ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ("Takasbank") tarafından yönetilen "Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu" ("TEFAS") dahil ancak bununla sınırlı olmaksızın teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine, (ii) portföy aracılığına yetkili yatırım kuruluşuna veya (iii) yurt dışında herhangi bir borsaya veya teşkilatlanmış pazar yerlerine üye olmak suretiyle veya ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışı yerleşik yetkili kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirebilir.

5.2.2. Borsada işlem yapmayı gerektiren emirler Banka tarafından ayrıca SPK Mevzuatı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde Müşteri'den alınır ve yerine getirilir. Müşteri SPK Mevzuatı'nın öngördüğü kurallara uyacağını ve emirlerini bu kurallara uygun şekilde iletmekle yükümlü olduğunu kabul eder.

5.2.3. Müşteri, emrinin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda Banka'nın Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılacağını kabul eder.

5.2.4. Müşteri, Banka'nın işlem aracılığını talep edeceği yatırım fonu, yurt içinde ve yurt dışında ihraç edilmiş kamu ve özel sektör borçlanma araçları ve bunlarla sınırlı olmaksızın diğer sermaye piyasası aracı alım satımlarında Banka'nın uygun göreceği emir, talimat, teyit ve benzeri formları ıslak imzalı olarak ya da elektronik ortamlar üzerinden usulüne uygun şekilde Banka'ya ileteceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

5.2.5. Banka'nın sunduğu işlem aracılığı kapsamında yapılacak sermaye piyasası aracı alım satım işlemleri, bu işlemlerin nakit ve kıymet takası ile sermaye piyasası araçlarının mali haklarının kullanımı konusunda ilgili borsa, yurt içi/yurt dışı yetkili merkezi saklama ve takas kuruluşları tarafından belirlenen kurallar uygulanacaktır. Söz konusu işlemlerde her halükarda Banka'nın tutmuş olduğu kayıtlar esas alınacaktır.

5.3. Portföy Aracılığı Hizmeti

5.3.1. Banka, Müşteri'nin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini Portföy Aracılığı Hizmeti adı altında karşı taraf olarak da yerine getirebilir.

5.3.2. Banka'nın portföyünde yer alan yatırım fonu, yurt içinde ve yurt dışında ihraç edilmiş kamu ve özel borçlanma araçları ve bunlarla sınırlı olmaksızın sair sermaye piyasası araçlarının işbu Sözleşme çerçevesinde ve Banka'nın uygun göreceği dokümanlar doldurulmak suretiyle alım satımı yapılabilecek olup; Müşteri tarafından tezgahüstü piyasalarda işlem gören türev araçların alım satımına ilişkin Banka'dan portföy aracılığı hizmeti talep edilmesi halinde, bu işlemlere ilişkin Banka ile Müşteri arasında ayrıca Tezgahüstü Türev Araçlara İlişkin Çerçeve Sözleşme'si imzalanacaktır.

5.4. Sınırlı Saklama Hizmeti

5.4.1. Banka, yetkili olunan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri kapsamında, işlem aracılığı ve portföy aracılığı yapmış olduğu sermaye piyasası araçlarının, aracılık yüklenimi ve en iyi gayret aracılığına ilişkin olarak ise halka arzına aracılık edilen sermaye piyasası araçlarının saklanması suretiyle veya emanetçi sıfatıyla işbu Sözleşme hükümleri ve SPK Mevzuatı çerçevesinde sınırlı saklama hizmeti verebilecektir.

5.4.2. Saklanan Sermaye Piyasası Araçlarından Doğan Yönetimsel ve Mali Hakların Kullanılması Esasları

5.4.2.1. Vade veya dağıtımın başlangıç tarihi itibarıyla Banka hesabına, Müşteri adına Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) veya benzeri yurt içi/yurt dışı yetkili merkezi saklama kuruluşunda saklanan sermaye piyasası araçlarının anapara, gelir payı, temettü ve kupon faizi vb. gelirlerin tahsilatı, ödenmesi, yeni pay alma ve bedelsiz sermaye artırımına iştirak, paylardan doğan oy haklarının kullanılması ve sermaye piyasası araçlarına ilişkin teminat takibi yapılması gibi hizmetler ile söz konusu işlemlerin Banka nezdindeki müşteri hesaplarına yansıtılması Müşteri'nin herhangi bir talimatına gerek kalmaksızın Banka tarafından yerine getirilir.

5.4.2.2. Yasal bir engel olmadığı takdirde Müşteri, kendi adına hesabına merkezi saklama kuruluşu nezdinde saklanan paylarından doğan oy haklarının kendisine vekaleten Banka tarafından kullanılmasını isterse, oy haklarının kullanılacağı tarihten en az 5 (beş) gün önce Banka'ya vekaletname vererek başvurmak zorundadır.

5.4.3. SPK Mevzuatı tarafından zorunlu tutulan haller haricinde Banka'nın, yetkili saklama kuruluşunda saklanan Müşteri'nin sermaye piyasası araçlarını yetkili merkezi saklama kuruluşunca yapılan sigorta dışında ayrıca sigorta ettirme yükümlülüğü yoktur. Banka tarafından söz konusu sermaye piyasası araçlarının mevzuat gereğince her türlü zarara karşı ayrıca sigorta ettirilmesi halinde Müşteri, sigorta masraflarının Banka nezdindeki hesabının borçlandırılması suretiyle tahsil edilmesini veya hesabında yeterli tutar bulunmadığı takdirde bu tutarı Banka'nın ilk talebi ile derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

5.4.4. Müşteri'nin Banka aracılığıyla satın aldığı yurt dışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları, Banka tarafından bu sermaye piyasası araçlarını saklamaya yetkili olan yurt içi/yurt dışı yetkili merkezi saklama kuruluşları nezdinde saklanmaktadır. Müşteri, Banka'nın söz konusu saklama kuruluşlarını Müşteri'den herhangi bir onay alınması gerekmeksizin tek tarafı olarak değiştirebileceğini kabul eder.

5.4.5. Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda Saklama

Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçları MKK'da veya benzeri yurt içi/yurt dışı yetkili merkezi saklama kuruluşunda saklanır. Müşteri'nin, Alo-MKK (444 0 655 (MKK)), MKK-Web (www.mkk.com.tr), Çağrı Merkezi ve SMS seçeneklerinden birisi ile MKK tarafından kendilerine verilecek sicil ve sifre bilgilerini kullanarak, hesapları üzerinde yatırımcı blokajı uygulamaları, genel kurul toplantılarına yönelik blokaj uygulamaları veya hesaplarına ilişkin bilgi alması mümkündür.

Müşteri, gerek MKK'da hesap açılışı için gerekli olan sır niteliğindeki bilgilerinin, gerekse gerçekleştirmiş olduğu Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinin, MKK veya varsa benzeri yurt içi/yurt dışı yetkili merkezi saklama kuruluşunun sistemi ile uyumlu hale getirilmesi için bu bilgilerin Banka tarafından söz konusu kuruluşlar ile paylaşılmasına muvafakat eder.

5.5. Genel Saklama Hizmeti

Müşteri'nin talep etmesi halinde Banka tarafından Müşteri'ye sunulacak genel saklama hizmeti ve bu hizmete ilişkin hükümler Banka ile Müşteri arasında bu hususa ilişkin imzalanacak ayrı bir sözleşme çerçevesinde düzenlenecektir.

5.6. Yan Hizmetler

Banka, SPK Mevzuatı hükümleri uyarınca Müşteri'ye sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunabilir, genel yatırım tavsiyesi sunabilir, yatırım danışmanlığı yetkisi bulunan yatırım kuruluşundaki analistlerin hazırlamış olduğu yatırım tavsiyelerini Müşteri ile paylaşabilir, borçlanma veya başka yollardan finansman sağlanmasında aracılık hizmeti sunabilir, servet yönetimi ve finansal planlama yapabilir ve/veya SPK Mevzuatı'nın izin verdiği diğer yan hizmetleri sağlayabilir. Müşteri, bu madde kapsamında, Banka tarafından sağlanan yan hizmetler için ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenecek ücret, masraf ve komisyonların, Sözleşme'nin ekinde yer alan Masraf ve Komisyon Tablosu'nda belirtilen tutar, oran ve dönemlerde Banka tarafından kendisinden ayrıca bir talimat alınmasına gerek olmaksızın tahsil edileceğini kabul eder. İşbu maddede yer alan oran ve komisyonlarda değişiklik yapılabilecek olup, Müşteri aleyhine yapılacak değişikliklerde Sözleşme'nin 13.1. maddesindeki değişiklik hükümleri uygulanacaktır.

6. EMİRLERE/TALİMATLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

6.1. Müşteri emirlerinin/talimatlarının alınması, içeriği, fiyat belirleme usulleri ve izlenmesi hususunda SPK'nın yürürlükteki belge ve kayıt düzeni hakkındaki düzenlemeleri uygulanacaktır.

6.2. Sözlü emirlere/talimatlara ilişkin telefon kayıtları ve ekran dökümleri ile elektronik emirlere/talimatlara ilişkin kayıtlar, Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 199. maddesi kapsamındaki belgelerden olup tarafları bağlayıcı delil niteliğindedir.

6.3. Müşteri, Banka'ya yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emir/talimatları açık ve tereddüde yer vermeyecek, sermaye piyasası araçlarının tüm niteliklerini gösterecek şekilde yapacaktır.

6.4. Banka, Müşteri'nin vereceği alım ve satım emirlerini/talimatlarını kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahiptir. Banka söz konusu emirlerin/talimatların yerine getirilmemesinden doğabilecek zararlardan sorumlu olmayacaktır.

6.5. SPK Mevzuatı'nın ilgili hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Müşteri'nin satım emri/talimatı verdiği sermaye piyasası araçlarının, satım emrinin/talimatının verildiği an itibarıyla Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabında bulunması zorunludur.

7. TEMİNAT, TAKAS VE TASFİYEE İLİŞKİN HÜKÜMLER

7.1. Menkul Kıymet İşlemlerine İlişkin Teminatlar

Müşteri tarafından alım satım aracılığı hizmeti çerçevesinde Banka'ya alım emri verilen Menkul Kıymetlerin bedellerinin, Banka tarafından mevzuatta düzenlenen sınırların altında kalmamak üzere belirlenen tutardaki teminatın nakit ve/veya sermaye piyasası aracı cinsinden alım satım aracılığı yapacak olan Banka'ya alım emri iletilmeden önce yatırılması ve/veya Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabında bulundurulması şarttır. Aksi halde Banka Müşteri'nin alım emrini kabul etmeyebilecektir. Söz konusu alım satım aracılığı işlemlerinde Genel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, Banka'nın internet sitesinde yayımlanacak olan güncel teminat oranlarının yaptıkları işlemlere uygulanmasını kabul eder. Talebe dayalı Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri için uygulanacak teminat oranları, Müşteri ile karşılıklı imzalanacak ayrı bir doküman ile belirlenebilir.

Bu madde çerçevesinde Banka tarafından teminat olarak alınan nakit ve/veya sermaye piyasası araçları üzerinde, Madde 14.2.'deki rehin ve hapis hakkı çerçevesinde, ayrıca Müşteri'nin herhangi bir talimatı/onayı aranmaksızın, ilgili işlem uyarınca Müşteri'nin yükümlülükleri eksiksiz olarak yerine getirilinceye kadar blokaj uygulanacaktır.

Müşteri Banka'nın kendisi adına Emir İletimine Aracılık Hizmeti vermesi halinde, Banka tarafından lehine emir iletimi yapılan yatırım kuruluşunun teminat düzenlemelerine tabi olacağını ve uygun davranacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

7.2. Menkul Kıymet İşlemlerinin Takası ve Tasfiyesi

7.2.1. Müşteri, kendisinden başkaca bir talimat alınmasına gerek bulunmaksızın Banka tarafından gerçekleştirilen (i) Menkul Kıymet alım emirlerinde, alım bedeli, masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonların Banka nezdindeki hesabına borç olarak, (ii) Menkul Kıymet satım emirlerinde satım bedelinin Banka nezdindeki hesabına alacak olarak; masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim ve harçların ise borç olarak kaydedileceğini kabul eder.

7.2.2. Banka tarafından gerçekleştirilen işlemlerde valör tarihi yetkili merkezi takas kuruluşunun düzenlemelerine ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirlenecektir. Alım satım işlemlerinin sonuçlarının takibi Müşteri sorumluluğunda olup, emirlerin gerçekleştiğine dair Müşteri'ye Banka tarafından telefon, faks, internet veya elektronik ortamlar aracılığı ile yapılan bildirim geçerli olacaktır.

7.2.3. Banka, alım satım aracılığı yaptığı Müşteri'nin, takas yükümlülüklerini yerine getirebilmesini teminen, Müşteri hesabındaki tutarları, Müşteri'den ayrıca bir talimat alınmaksızın Müşteri namına, yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatıracaktır. Takas yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde, Müşteri hesabında bulunan TL cinsinden nakit varlıkların yeterli olmaması durumunda hesapta bulunan döviz ve sermaye piyasası araçları, Banka tarafından uygun görülecek kurlar/fiyatlama üzerinden TL'ye dönüştürülerek yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırılacaktır. Sermaye piyasası araçları en likitten başlamak suretiyle nakde çevrilecektir. Müşteri, bu madde çerçevesinde yapılan nakde çevirme işlemlerinde sermaye piyasası araçlarının seçimine ve kullanılan kurlara/fiyatlama itiraz etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka'nın emir iletimine aracılık ettiği işlemlerde Müşteri'nin takas yükümlülüklerini yerine getirebilmesini teminen Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabında bulunan tutarlar, Müşteri'den ayrıca bir talimat alınmaksızın Müşteri namına, lehine emir iletimi yapılan kuruluş hesabına gönderilecektir.

8. ŞUBE DIŞI KANALLAR İLE SUNULAN YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ

8.1. Elektronik İşlem Platformları

8.1.1. Müşteri'nin, Banka tarafından ya da üçüncü kişilerce Müşteri'ye temin edilen elektronik işlem platformları aracılığı ile Yatırım Hizmet ve Faaliyeti gerçekleştirmek istemesi halinde,

Müşteri, Banka tarafından temin edilecek elektronik işlem platformunu kullanabilmek için Banka ile ayrı bir sözleşme imzalayacaktır. Bu sözleşme Müşteri veya Müşteri'nin işlemleri yapmak üzere yetkilendirerek Banka'ya bildirdiği kullanıcının ("Kullanıcı"), platformu kullanımını düzenleyecek olup; Yatırım Hizmet ve Faaliyeti'ne ilişkin tüm hususlarda işbu Sözleşme hükümleri uygulanacaktır. Üçüncü kişilerin Müşteri'ye temin ettiği elektronik işlem platformunun kullanımından kaynaklanan zararlardan Banka sorumlu olmayacaktır.

Her halükarda Müşteri, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni elektronik platform üzerinden yapması dolayısıyla kullanmakta olduğu sistem, donanım, yazılım, iletişim veya ağdan kaynaklı aksama ve arızalar, elektronik platformun kullanımına veya işlem bilgilerinin girilmesine ilişkin Müşteri ve/veya Kullanıcıya atfedilebilecek her türlü hatalar, platforma erişim için gerekli bilgilerin yanlış veya yetkisiz kullanımı ve yetkisiz emir iletimi, Müşteri'nin bilgisayar sistemine müdahale edebilecek virüs, casus yazılım veya diğer zararlı içerik girmesi gibi hileli davranışlar; ancak bu sayılanlarla sınırlı olmamak üzere güvenlik veya gizliliğe ilişkin veya sair nitelikteki diğer risklerden Banka'nın sorumlu olmadığını kabul ve beyan eder.

Banka, Müşteri tarafından yetkilendirilerek sisteme erişimi sağlanan Kullanıcıların yetkilerini ayrıca araştırmak ve tevsik etmekle yükümlü olmayacaktır. Müşteri, yetki verdiği Kullanıcıların da işbu Sözleşme hüküm ve şartlarına uymasını sağlamayı kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, Kullanıcıların Banka ile gerçekleştirdikleri Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin bizzat kendi seçimi ve kararı sonucunda yapılmış sayılacağını ve kendi nam ve hesabına sonuç doğuracağını, ilgili işlemin niteliğinden kaynaklanan çeşitli riskleri doğurabileceğini ve kendisini zarara uğratabileceğini bildiğini; yetkilendirmiş olduğu Kullanıcı'nın gerçekleştirmiş olduğu işlemler dolayısıyla doğabilecek her türlü yükümlülüğü yerine getirmekle ve Kullanıcı'nın işbu Sözleşme hükümlerini ihlalinden doğabilecek her türlü zararı Banka'ya ödemekle bizzat Müşteri'nin yükümlü olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Yetkilendirmiş olduğu Kullanıcı'nın gerçekleştirdiği Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin Müşteri'nin ihtiyaçlarına uygun olmaması, özel risk unsurları barındırması dolayısıyla ya da piyasada oluşacak fiyat hareketleri ve benzeri koşulların Müşteri'nin pozisyonu aleyhine gelişmesi sonucunda, Kullanıcı'nın kusurlu hareketleri sebebiyle ve/veya bunlarla sınırlı olmaksızın diğer sebeplerle yatırılan para tutarının üstünde dahi olabilecek zarara uğraması durumunda Müşteri, Banka'nın herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını, uğradığı zararlar dolayısıyla hiçbir surette Banka'ya rücu etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri; söz konusu elektronik platformların kullanılmasından kaynaklı bütün sonuçlardan; özellikle muhtemel kayıp, gecikme, hata, yanlış anlaşılma, tahrifat, anlam karmaşası veya iletişimde mükerrerlikten sorumlu olduğunu kabul eder.

8.1.2. Yatırım Hizmet ve Faaliyeti'ni üçüncü kişilerce Müşteri'ye temin edilen elektronik işlem platformları aracılığı ile gerçekleştirmesi halinde Müşteri, işleme ilişkin talimat/teyidi imzalamadan önce elektronik işlem platformu aracılığıyla verdiği talimatın koşulları ile talimat/teyit içeriğini karşılaştırmakla ve uyumsuzluk olması halinde gerekli düzeltmeleri yapmak üzere Banka'ya bildirim yapmakla yükümlüdür. Müşteri, talimat/teyidi imzalamakla söz konusu kontrol yükümlülüğünü yerine getirmiş olduğunu ve talimat/teyitte yer alan işlem koşullarının elektronik talimatı ile uyumlu olduğunu kabul eder. Taraflar, elektronik işlem platformları üzerinden gerçekleştirilen işlemlere yönelik olarak ileride gerçekleşebilecek ihtilaflarda Müşteri tarafından imzalanmış talimat/teyidin geçerli ve esas olacağını kabul eder.

8.2. Telefon ve İnternet Bankacılığı

Müşteri, telefon bankacılığı üzerinden gerçekleştireceği Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nde, telefon üzerinden vereceği her türlü talimatın SPK'nın yürürlükteki belge ve kayıt düzenlemeleri kapsamında Müşteri emri/talimatı yerine geçerek Müşteri açısından bağlayıcı olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri telefon bankacılığı üzerinden yapacağı her türlü görüşmenin kayıt altına alınmasına Türk Ceza Kanunu ilgili hükümleri ve diğer yasal düzenlemeler kapsamında peşinen muvafakat ettiğini ve görüşmenin kayıt altına alındığı bildirilmemiş olsa dahi bu taahhüdünün geçerli olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

İşbu maddede belirtilenler dışında, Müşteri'nin telefon ve internet bankacılığı üzerinden gerçekleştireceği Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ne ilişkin olarak, Müşteri ile Banka arasında imzalanmış olan bireysel müşteri edinim sözleşmesi kapsamındaki Telefon ve İnternet Bankacılığı'na ilişkin hükümler geçerli olacaktır.

9. MÜŞTEREK HESAPLAR ÜZERİNDEN YAPILACAK YATIRIM İŞLEMLERİ

9.1. Münferit yetkiyle yönetilen müşterek hesaplarda yatırım işlemi yapılabilmesi için; tüm hesap sahiplerinin bireysel müşteri edinimi sözleşmesi yanında işbu Sözleşme'yi imzalamış olması ve genel müşterilerde Sözleşme Öncesi Risk Bildirim Dokümanı'nın bir suretini teslim aldığı beyan etmiş olması aranır. Hesap sahibi iki kişiden fazla olsa dahi sadece tek hesap sahibinin Uygunluk Testi yapmış olması yeterli sayılacaktır. Tüm hesap sahiplerinden en az birinin Uygunluk Testi yapmış olması koşuluyla, işlemi talep eden kişinin Uygunluk Testi olmasa dahi, en muhafazakar test sonucu dikkate alınarak işlem gerçekleştirilir. Muhafazakarlığın değerlendirilmesinde sadece Uygunluk Testi sonuçları dikkate alınır. Hesap sahiplerinin bireysel işlemleri için verdikleri üst kategoride işlem yapma talep ve beyanları dikkate alınmaz.

9.2. Müşterek yetkiyle yönetilen müşterek hesaplarda yatırım işlemi yapılabilmesi için, tüm hesap sahiplerinin bireysel müşteri edinimi sözleşmesi yanında işbu Sözleşme'yi imzalamış olması ve genel müşterilerde Sözleşme Öncesi Risk Bildirim Dokümanı'nın bir suretini teslim aldığı beyan etmiş olması aranır. Hesap sahiplerinin tamamının Uygunluk Testi yapmış olması koşuluyla, en muhafazakar test sonucu dikkate alınarak işlem gerçekleştirilir. Muhafazakarlığın değerlendirilmesinde sadece Uygunluk Testi sonuçları dikkate alınır. Hesap sahiplerinin bireysel işlemleri için verdikleri üst kategoride işlem yapma talep ve beyanları dikkate alınmaz.

9.3. Müşterek hesap sahipleri müşterek hesapları üzerinden gerçekleştirmek istedikleri ve SPK'nın Uygunluk Testi yapılmasını zorunlu tuttuğu Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ne ilişkin işlemlerini İnternet Bankacılığı üzerinden yapamayacaklarını kabul ederler.

9.4. İşbu Sözleşme'yi imzalayan ve müşterek hesap üzerinden işlem yapmak isteyen Müşteriler, işbu 9. madde hüküm ve koşullarının kendilerine uygulanmasını kabul ve beyan ederler. Müşterek hesap sahipleri yukarıdaki koşulların oluşmaması dolayısıyla işlem yapılamamasından doğabilecek zararlardan Banka'yı sorumlu tutmayacaklarını kabul ve beyan ederler.

9.5. İşbu maddede yer almayan hususlarda Banka ile Müşteri arasında imzalanacak Müşterek Hesap Sözleşmesi hükümleri geçerli olacaktır.

10. MÜŞTERİ'YE YAPILACAK BİLDİRİMLER

10.1. İşbu Sözleşme kapsamında Banka ile Müşteri arasında gerçekleştirilen işlemler SPK'nın III-45.1. sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde belirtilen şekilde işlem günü en geç gün sonuna kadar Müşteri'ye bildirilir şekilde olacaktır.

10.2. Banka, Müşteri'ye, gerçekleştirilen işlemlere, Müşteri'nin Banka nezdinde saklanmakta olan sermaye piyasası araçlarına, menkul kıymetlere, nakdine ve Müşteri'nin hesabına tahakkuk ettirilen komisyon, ücret ve vergilere ilişkin SPK'nın III-45.1. sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde yer alan esaslar uyarınca, ilgili dönemi izleyen Yedi (7) iş günü içerisinde, aylık bildirimler yapacaktır. Müşteri, işbu Sözleşme'nin ekinde aylık bildirimlerin posta yoluyla adresine yapılmasını tercih etmesi halinde, posta ile gönderimden kaynaklanan tüm maliyetlerin kendisine ait olacağını, bu tutarların Banka tarafından hesabından tahsil edilebileceğini kabul eder. Müşteri, işbu Sözleşme'nin ekinde ya da Sözleşme'nin imzasından sonraki bir dönemde Banka'ya vereceği talimatla aylık bildirimlerin elektronik posta/KEP adresine gönderilmesini isteyebilir ya da bilgilerine elektronik ortam üzerinden erişmeyi kabul edebilir. Şöyle ki, Müşteri, SPK Mevzuatı uyarınca "profesyonel müşteri" olarak sınıflandırılması halinde, elektronik ortamda Müşteri'ye sunulan hesap bilgileri dışında Banka'nın ayrıca kendisine aylık bildirim yapmayacağını kabul eder.

10.3. Müşteri, saklama hesabında herhangi bir hareket olmaması halinde Banka'nın kendisine, işlem hareketi olmayan dönem açısından bildirim yapma yükümlülüğü olmayacağını kabul eder.

10.4. Banka, sınırlı saklama hizmeti sunulan Müşteri'ye, Müşteri'nin Banka nezdinde saklanmakta olan sermaye piyasası araçlarına ve nakdine ilişkin SPK Mevzuatı kapsamındaki esaslar uyarınca yılda bir kez yazılı ya da elektronik ortamda mutabakat sağlayacaktır.

Talebe dayalı profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri'nin yazılı onayı olması halinde Banka tarafından bu Müşteri ile yıllık mutabakat yapılmayacaktır. Müşteri, Banka tarafından bu madde hükümleri çerçevesinde kendisine yazılı ya da elektronik olarak yapılan mutabakat bildirimini aldığı tarihten itibaren 7 (yedi) iş günü içinde mutabık olup olmadığını Banka'ya bildirmekle yükümlüdür.

10.5. İşbu Sözleşme'nin 10. maddesi hükümleri, Banka'nın SPK'dan ilgili yetki belgelerini temin etmesini takiben uygulanmaya başlanacaktır.

10.6. İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek işlemler ile ilgili mutabakat yapılması, aylık bildirim, ihtar ve benzeri bildirimler dahil fakat bunlarla sınırlı olmaksızın Müşteri ile yapılacak her türlü iletişimde Müşteri, KEP adresi bulunması halinde Banka tarafından söz konusu KEP adresine yapılacak bildirimlerin geçerli bir tebligatın tüm hükümlerini doğuracağını kabul ve beyan eder.

11. YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ

Bu Sözleşme çerçevesinde sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nden kaynaklanan Banka'nın nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 82'nci maddesi çerçevesinde SPK tarafından tespit edilmesi ve tazmin kararı alınması halinde yatırımcılar, kararın ilanından itibaren 1 (bir) yıl içinde, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83'üncü maddesi uyarınca yatırımcıların tazmini amacıyla kurulmuş olan Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne (YTM) yazılı olarak tazmin talebinde bulunabilirler.

Hak sahibi her bir yatırımcıya hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın ödenecek cari azami tazmin tutarı ve uygulama esasları www.teb.com.tr internet adresinde açıklanacaktır.

12. SÖZLEŞMENİN FESHİ VE HESABIN KAPATILMASINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

12.1. Müşteri, 15 (onbeş) gün önceden Banka'ya yazılı bildirimde bulunmak suretiyle ve aşağıdaki koşullar çerçevesinde işbu Sözleşme'yi feshedebilir.

12.2. Banka, Müşteri'nin Sözleşme konusu yükümlüklerini yerine getirmemesi, kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeni ile yürürlükteki mevzuat tahtında yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamaması, Sözleşme'ye konu işlem, ürün ve hizmetlerden doğan borçlarını ve Banka'ya olan başkaca borçlarının ödenmemesi, Banka ile imzalamış olduğu bireysel müşteri edinim sözleşmesinin herhangi bir sebepten dolayı sona ermesi, Banka tarafından diğer bir işlem nedeniyle takibe alınması, üçüncü kişilerce yasal takibe maruz kalması, iflasının talep edilmesi, iflasının ertelenmesi, iflas etmesi, konkordato talep etmesi, yürürlükteki mevzuata aykırı bir davranışta bulunması, işbu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetleri kötüye kullanması, Banka tarafından hizmet verilmesini tahammül edilemeyecek derecede zorlaştırması, Banka birimlerinde huzuru bozacak davranışlarının süreklilik arz etmesi veya Sözleşme konusu ürün/hizmet/hesapların son işlem tarihinden itibaren 5 (beş) yıl süre ile kullanılmaması ve bunlarla sınırlı olmaksızın haklı herhangi bir nedenle, bildirimde bulunmak sureti ile nezdindeki hesapları kapatabilecek, ürün/hizmetleri sona erdirebilecek, borcun fer'ileri ile birlikte tamamen ödenmesini talep edebilecek ve Sözleşme'yi tek yanlı olarak feshedebilecektir.

12.3. Sözleşme'nin taraflardan herhangi biri tarafından sona erdirilmesi veya herhangi bir nedenle son bulması halinde, tüm borç muaccel hale gelecek olup, borcun tamamı Müşteri tarafından, ayrıca ihbara gerek olmadan derhal ve nakden ödenecek, borcun tamamı ödeninceye kadar Müşteri'nin borç aslı, faizler, komisyon, ücretler ve diğer tüm fer'ilerden doğan sorumlulukları aynen devam edecektir. Sözleşme'nin ilgili hükümleri, Banka alacakları tamamen sona erinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

12.4. Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki borçları nedeniyle yasal mercilere ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir talebinde bulunması halinde Banka, teminatsız ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir kararı almaya yetkilidir. Ancak buna rağmen mahkemelerce teminat istendiği takdirde, teminat mektuplarından doğacak komisyon ve her türlü ücret de Müşteri tarafından ödenecektir.

13. ÜCRET, KOMİSYON, FAİZ, VERGİ VE MASRAFLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

13.1. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin ifa edilmesi ile ilgili olarak, kendisinden Sözleşme'nin ekinde yer alan Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi'nde belirtilen tutar, oran ve dönemlerde ilgili komisyonların tahsil edileceğini kabul eder. Banka, Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi'nde belirtmiş olduğu ücret, masraf ve komisyonlarda değişiklik yapabilecek olup, bir takvim yılı içinde, mevzuatta düzenlenen oran ve altında artış öngören değişikliklerini, Müşteri'ye en az Otuz (30) gün önce etkin bir yolla bildirecektir. Bu bildirim üzerine Müşteri'nin, yeni dönem başladıktan itibaren on beş (15) gün sonrasına kadar ilgili ürünün kullanımından vazgeçme hakkı vardır. Bu hakkın kullanılması halinde Banka Müşteri'den yeni döneme ilişkin olarak hiçbir şekil ve surette ilave faiz veya ücret talep edemez. Banka'nın vazgeçme hakkını kullanan Müşteri'ye bu hizmeti vermeyi durdurma hakkı mevcuttur.

13.2. Bir takvim yılı içinde, ücret, masraf ve komisyonlarda mevzuatta düzenlenen oran üzerinde artış öngören değişiklikler için Banka, Müşteri'nin ayrıca talebini alacaktır.

13.3. Taraflardan herhangi birisinin Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde, yükümlülüklerini yerine getirmeyen taraf kendi edimini zamanında ve tam olarak ifa etmiş olması kaydıyla karşı tarafa; temerrüt gününden başlamak üzere, tüm yükümlülük tutarı üzerinden yetkili merkezi takas kuruluşunun uyguladığı temerrüt faizi oranına %25'inin ilavesiyle belirlenecek oranda temerrüt faizi yürütülmesini, bu borcu temerrüt faizi ile birlikte ödemeyi kabul ve taahhüt eder. Bununla birlikte, sermaye piyasası aracı ile ilgili Müşteri'nin yerine getiremediği yükümlülüklerden dolayı alımı yapılan sermaye piyasası araçlarının Banka tarafından daha düşük fiyatla satımından veya daha yüksek fiyatla alımından doğacak farklar ve bunlarla ilgili faiz ve masraflar Müşteri hesabına borç kaydedilecektir.

13.4. Müşteri işbu Sözleşme'nin konusunu teşkil eden her türlü Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin ifasından dolayı borsalar, merkezi saklama ve takas kuruluşları, TCMB, diğer kuruluşlar veya sair yetkili kişi ve kurumlarca her ne nam ve sebeple olursa olsun Banka'dan talep edilecek/ tazmin ettirilecek tüm meblağların kendisinden başkaca bir talimat alınmasına gerek bulunmaksızın Banka nezdindeki hesabına borç olarak kaydedileceğini kabul eder.

13.5. Tezgahestü piyasalarda gerçekleştirilecek işlemlerin takasının SPK veya ilgili düzenleyici kuruluş tarafından, merkezi karşı taraf olarak yetkilendirilmiş bir kuruluş nezdinde gerçekleştirilmesinin zorunlu tutulması durumunda Müşteri söz konusu takas işlemlerinden kaynaklanan masrafların kendisinden tahsil edilebileceğini kabul eder.

14. MÜŞTEREK HÜKÜMLER

14.1. Banka tarafından Müşteri'nin sermaye piyasası aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesi ve Banka'ya olan borçlarının mahsup edilmesi neticesinde hesabında kalan alacak bakiyesi Müşteri'nin Banka hesabına yatırılacaktır.

14.2. Rehin, Hapis, Takas ve Mahsup Hakkı. Müşteri'nin bu Sözleşme'den kaynaklanan muaccel borçlarına karşılık Müşteri adına yetkili merkezi saklama kuruluşunda saklanmakta olan sermaye piyasası araçları, bunların kuponları, temettü, faiz ve ifta bedelleri ile Müşteri'ye ait her türlü hak ve alacaklar ve Müşteri'nin Banka nezdindeki her türlü mevduat, hak ve sair alacakları üzerinde, Müşteri'den herhangi bir talimat veya onay almaya gerek kalmaksızın, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Banka'nın rehin hakkı olduğunu, ilgili mevzuattaki koşullara göre hapis hakkını kullanabileceğini ve Banka'nın bunları Müşteri'ye haber vermek suretiyle paraya çevirmeye ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca kısmen veya tamamen muaccel alacaklarına takas ve mahsup etmeye yetkili bulunduğunu Müşteri peşin ve gayrikabili rücu olarak kabul ve taahhüt eder. Mahsup edilecek alacağın ve mahsup edilecek tutarların tespitinde ilgili mevzuat hükümleri uygulanacaktır. Müşteri, Banka'ya teminat olarak rehnettiği sermaye piyasası araçları yönünden; 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. maddesi uyarınca Banka'nın, teminat olarak rehedilen sermaye piyasası araçlarının mülkiyetinin kendisine geçirilmesi hakkını, Müşteri'den herhangi ek bir izin, onay ve/ veya talimat alınmasına gerek olmaksızın kullanabileceğini, Banka'nın bu hakkını kullanması ve sermaye piyasası araçlarının mülkiyetini kendi mülkiyetine geçirmesi halinde, borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote olmayan sermaye piyasası araçları yönünden değerlemenin, Banka tarafından Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde yapılmasına muvafakat ettiğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri'nin verdiği emirler çerçevesinde satışını gerçekleştirdiği sermaye piyasası araçları üzerinde Banka tarafından takas tarihine kadar satış blokajı uygulanacak olup, satışın gerçekleşmesini müteakip bu sermaye piyasası araçları üzerinde Müşteri'nin hiçbir tasarruf hakkı kalmayacaktır.

Müşteri, verdiği emirler sonucunda satışı gerçekleştirilen ve valör tarihine kadar yetkili merkezi saklama kuruluşu nezdinde Müşteri hesabına saklanmakta olan sermaye piyasası araçları üzerine, üçüncü kişilerce haciz uygulanması durumunda, Banka tarafından satılan sermaye piyasası araçlarının Müşteri'nin herhangi bir talimatı olmaksızın rayiç bedel ile alınmasını, valör günü takas yükümlülüğünü yerine getirmek üzere satışı yapılan sermaye piyasası araçlarının Müşteri hesabına ödünç alınmasını, bu işlemlerle ilgili her türlü masraf, gider ve ödemenin kendisine ait olacağını, bu işlemlerle ilgili alım fiyatlarına ve komisyonlara itiraz etmeyeceğini peşinen kabul, beyan ve taahhüt eder.

14.3. Posta servisleri, telgraf, telefon, elektronik ortamda veri aktarımını sağlayan platformlar veya diğer iletişim sistemlerinin ya da taşıma ve ulaştırma araçlarının kullanılmasından ve özellikle iletişim ya da taşıma sırasında kaybolma, gecikme, hata, yanlış anlama, anlamı saptırma ya da mükerrer bildirim yapılmasından ileri gelen tüm zararlardan ve bunların sonuçlarından kendi kusuru bulunmadıkça Banka sorumlu değildir.

14.4. Müşteri, işbu Sözleşme konusu ile ilgili olarak Müşteri'ye yapılacak tüm gönderi/bildirimler bakımından Müşteri'nin Banka ile imzalamış olduğu bireysel müşteri edinim sözleşmesinin ekinde yer alan başvuru formunda vermiş olduğu adres, e-posta, KEP dahil ve bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü iletişim bilgisi ile herhangi bir zamanda Müşteri'nin bu iletişim bilgilerinde yaptığı değişikliklerin ve bunlara yapılan gönderi/bildirimlerin geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

14.5. İşbu Sözleşme kapsamında Müşteri tarafından faks, telefon, elektronik posta veya diğer elektronik araçlar ile verilecek sermaye piyasası araçlarına ait emirler, yazılı olarak verilmese dahi, bizzat Müşteri'den sadır olmuş ve Müşteri'nin gerçek iradesini yansıtır sayılacaktır. Banka ile Müşteri arasında Sözleşme'den doğacak uyuşmazlıklarda Banka'nın, işlemle ilgili oldukları ölçüde Müşteri'nin defter, her türlü belge, bilgisayar, ses kayıtları ve elektronik ortamdaki kayıtlar ile mikrofilmler, Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 199. maddesi kapsamındaki belgelerden olup delil teşkil edecek ve bağlayıcı olacaktır. Müşteri, Banka'nın kayıtlarına karşı itirazlarını ancak yazılı belge ile kanıtlayabileceğini ve bunun bir delil sözleşmesi olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri, İşbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde Banka ile yapacağı işlemler ve kendisine sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri kapsamında Banka'nın Sözleşme'nin imzalandığı tarihte sunduğu ve ileride sunacağı Şube Dışı Kanallar üzerinden kendisine verilen şifreyi/şifreleri kullanarak yatırım işlemleri yapması, sözleşme akdetmesi, sözleşmelerde değişiklik yapması, mevzuatın uygun gördüğü testler, beyan, bildirim, gerekli başvuru, onay, kabul ve taahhütlerin verilmesi dahil yapacağı her türlü işlemin SPK'nın belge ve kayıt düzeni hakkındaki düzenlemeleri uyarınca geçerli ve bağlayıcı olacağını ve Şube Dışı Kanallar üzerinden yapılacak bu işlemlere ilişkin Banka nezdindeki elektronik kayıtların ve telefon kayıtlarının, diğerlerinin yanı sıra, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesinin birinci paragrafı uyarınca Sözleşme'nin tarafları arasında delil teşkil ettiğini kabul eder.

14.6. İşbu Sözleşme, Banka ile Müşteri arasında imzalanmış olan ve hesap açılışına ilişkin tüm hükümleri içeren bireysel müşteri edinim sözleşmesinin ayrılmaz bir parçasıdır. Müşteri, Banka ile arasındaki genel hukuki ilişkiyi düzenlemesi sebebiyle bireysel müşteri edinim sözleşmesi ve başvuru formu dahil tüm eklerinde yer alan hükümlerinin, hususiyetle Müşteriyi tanıma kurallarının ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin hükümlerin; alternatif dağıtım kanalları, kimlik teyidi, hesap işlemleri, bilgi paylaşım muvafakatnamesi, adres ile faks talimatlarına ilişkin hükümlerin İşbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde geçerli olacağını kabul eder.

14.7. Müşteri, Banka'nın Sözleşme'den doğan tüm hak ve alacaklarını kısmen ve/veya tamamen temlik (devir) edebileceğini, Banka'nın Sözleşme'den doğan hak ve alacakların temlik (devir) edilmesi sürecinde, temlik (devir) alan ve/veya alacak olan ve/veya devralma talebinde bulunan resmi ve/veya özel, gerçek ve/veya tüzel kişilere, Müşteri'nin tüm bilgi ve belgelerini verebileceğini kabul eder.

14.8. Müşteri, İşbu Sözleşme hükümlerinde yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda da yapılabileceğini, İşbu maddenin SPK Mevzuatı'ndaki belge ve kayıt düzenine ilişkin düzenlemeler çerçevesinde değişikliklerin elektronik ortamda yapılmasına ilişkin yazılı onay hükmünde olduğunu kabul ve beyan eder.

14.9. Müşteri, Banka ile arasındaki ilişkilerde Sözleşme hükümlerinin ve Türk kanunlarının uygulanacağını ve uyuşmazlık halinde İstanbul Çağlayan Adliyesi Mahkemeleri ve İcra Dairelerinin yetkili olacağını kabul eder.

15. SÖZLEŞME'NİN EKLERİ

İşbu Sözleşme kapsamında Müşteri; Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi'nin bir nüshasını imza karşılığında teslim almalı ve detaylı olarak incelemelidir. Bahse konu eklerde yer alan Masraf, Komisyon ve Ücretler Mevzuata uygun olarak dönem dönem değişebilecektir. Aşağıdaki ekler İşbu Sözleşme'nin devamı ve ayrılmaz bir parçasıdır.

15.1. Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi

15.2. Lehine Emir İletimine Aracılık Yapılan Kuruluşlar Listesi

15.3. Müşteriye Yapılacak Gönderimlere İlişkin Beyan

EK 15.2. LEHİNE EMİR İLETİMİNE ARACILIK YAPILAN KURULUŞLAR LİSTESİ

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.'nin Lehine Emir İletimine Aracılık Yaptığı Kuruluşlar (*)

BNP PARIBAS SA

BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES

TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

(*) Sermaye Piyasası Kurulu'nun verdiği/vereceği yetki belgelerine tabidir.

EK 15.3. MÜŞTERİ'YE YAPILACAK GÖNDERİMLERE İLİŞKİN BEYAN

Kurumunuz ile imzalamış olduğum Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Sözleşmesi kapsamında gerçekleştirdiğim/gerçekleştireceğim yatırım işlemlerine ilişkin aylık bildirimler dahil her türlü iletişimin ve gönderinin aşağıda işaretlediğim tercih türüne göre yapılmasını talep ederim.

- Posta Adresi (*)
- E-posta/KEP Adresi
- Elektronik Ortam Üzerinden Görüntüleme

(*) Bildirimlerin posta ile yapılmasını talep etmekle Müşteri, bildirimlere ilişkin posta gönderim ücretlerinin Türk Ekonomi Bankası A.Ş. nezdindeki hesabından otomatik olarak tahsil edilmesini kabul eder.

Müşteri Adı-Soyadı:

Tarih:

İMZA:

Bu sayfa bilerek boş bırakılmıştır.