

BANKACILIK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ



Müşteri Numarası :.....
Adı, Soyadı / Unvanı :.....
Düzenleme Tarihi :.....



MÜŞTERİNİ TANI FORMU (BİREYSEL)		
Müşteri Numarası:	Şube Adı:	
1 KİŞİSEL BİLGİLER		
Müşteri Adı:	Müşteri Soyadı:	Evlenmeden Önceki Soyadı:
Anne Adı:	Baba Adı:	
Doğum Tarihi: gg / aa / yyyy	Doğum Yeri:	Doğum Ülkesi:
Cinsiyet	☐ Erkek	☐ Kadın
Medeni Hal	☐ Bekar	☐ Evli
1.1 Uyruk Bilgileri		
☐ T.C Vatandaşı	☐ Yabancı Uyruk: (Belirtiniz)	
TCKN:	YKN:	
☐ TCKK	Potansiyel Vergi Numarası:	
☐ Nüfus cüzdanı	☐ İkamet Tezkeresi	
☐ Pasaport	☐ Pasaport	
☐ Ehliyet	☐ Diğer :	
☐ Diğer :	Seri No:	
Seri No:	Geçerlilik Tarihi: (Varsa) gg / aa / yyyy	
Geçerlilik Tarihi: (Varsa) gg / aa / yyyy	Türkiye'ye Giriş Tarihi: gg / aa / yyyy	
	Vize Geçerlilik Tarihi: (Varsa) gg / aa / yyyy	
☐ 2.Uyruk: (Varsa belirtiniz)	☐ 3.Uyruk: (Varsa belirtiniz)	
Belge Tipi:	Belge Tipi:	
Belge No:	Belge No:	
Geçerlilik Tarihi: (Varsa) gg / aa / yyyy	Geçerlilik Tarihi: (Varsa) gg / aa / yyyy	
1.2 Tasarruf Yetkisi		
☐ Çocuk / Mümeyyiz Değil		
1.3 Diğer Bilgiler		
Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi:	☐ Evet	☐ Hayır
Evet ise görevinizi belirtiniz:		
2 GERÇEK KİŞİ FATCA & CRS BİLGİLER		
Türk Finansal Kurumların ulusal ve uluslararası (FATCA, CRS gibi) vergi düzenlemeleri kapsamında müşterilerine ait bazı kişisel bilgileri ve hesap bilgilerini toplama ve T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı'nın yetkili organlarına raporlama sorumluluğu bulunmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki bölümün doldurulması önem arz etmektedir.		
2.1 FATCA Durum Doğrulaması		
ABD Vergi Mükellefi misiniz?	☐ Evet	☐ Hayır
ABD Vatandaşı mısınız?	☐ Evet	☐ Hayır
Yeşil Kart Sahibi misiniz?	☐ Evet	☐ Hayır

Amerika Yerleşik misiniz?	☐ Evet	☐ Hayır
Geliriniz ABD’de iş veya ticaret yapmaktan mı kaynaklanıyor?	☐ Evet	☐ Hayır
(Hisse senedi/gayrimenkul/yatırım/ortaklık)		
TIN Numarası (*): (Belirtiniz)		
TIN Numarası temin edilemediyse; nedenleri:		
(*) TIN Numarası: Sosyal Güvenlik Numarası (Social Security Number; SSN), İşveren Kimlik Numarası (Employer Identification Number; EIN), Gerçek Kişi Vergi Kimlik Numarası (Individual Tax Identification Number; ITIN), Evlatlık Vergi Kimlik Numarası (Adoption Identification Number; ATIN), Beyannameye Hazırlayan Vergi Kimlik Numarası (Preparer Tax Identification Number; PTIN).		
2.2 CRS Durum Doğrulaması		
T.C ve A.B.D. dışındaki bir ülkede vergi mukimi misiniz ?	☐ Evet	☐ Hayır
Vergi Ödediği Ülke: (Varsa).....	Vergi Kimlik Numarası:.....	
Vergi Ödediği Ülke: (Varsa).....	Vergi Kimlik Numarası:.....	
Vergi Ödediği Ülke: (Varsa).....	Vergi Kimlik Numarası:.....	
Eğer VKN beyan edilemiyorsa, aşağıda belirtilen nedenlerden uygun olanını seçiniz:		
☐ Vergi mukimi olduğunuz ülkede VKN veya benzeri bir numara tahsis edilmemektedir.		
☐ Vergi mukimi olduğunuz ülkenin yasaları uyarınca VKN veya benzeri bir numaranın temin edilmesi zorunlu değildir.		
☐ VKN veya benzeri bir numara başka nedenlerden dolayı beyan edilememektedir.		
(Bu seçeneği işaretlediyseniz hangi sebeple VKN beyan edemediğinizi aşağıda açıklayınız)		
.....		
3 YERLEŞİM BİLGİLERİ		
☐ Yurtiçi Yerleşik	☐ Yurtdışı Yerleşik	
3.1 İkamet Adresi		
Ülke:	Şehir:	İlçe:
Adres:		
Posta Kodu ¹ :		İkamet Başlangıç Tarihi:
Telefonu:	Cep Telefonu:	Faks:
E-Posta Adresi:		
3.2 İkincil İkamet Adresi: (Varsa)		
Ülke:	Şehir:	İlçe:
Adres:		
Posta Kodu ¹ :		Telefon:
E-Posta Adresi:		

4 İŞ BİLGİLERİ			
4.1 Çalışma Durumu			
☐ Çalışıyor		☐ Çalışmıyor/Emekli ☐ Çalışmıyor/Öğrenci ☐ Çalışmıyor/Ev Hanımı ☐ Çalışmıyor/Diğer	
4.2 Sosyal Güvenlik Açısından Çalışma Durumu			
☐ Kendi İşi	☐ Maaşlı	☐ İsteğe Bağlı	☐ Tarım
☐ Emekli	☐ Kamu	☐ Diğer: (Belirtiniz)	
4.3 İş / Görev Bilgileri			
Halen Çalışılan İşyeri/Devam Edilen Okul Adı:			
Sektör:			
Mesleği/Uzmanlık Alanı:		Görevi:	
İşe Başlama Tarihi ¹ : gg / aa / yyyy			
4.4 İş/Okul Adresi			
Ülke:	Şehir:	İlçe:	
Adres:			
Posta Kodu ¹ :		Web Sitesi:	
Telefon:	Cep Telefonu:	Faks:	
E-Posta Adresi:			
4.5 Net Yıllık Gelir (TL)			
☐ 50.000TL'den az	☐ 50.000TL-100.000TL	☐ 100.000TL-150.000TL	
☐ 150.000TL-250.000TL	☐ 250.000TL-500.000TL	☐ 500.000TL ve Üstü	
4.6 Emekli ise Son İş Bilgileri :			
Son İşyeri Adı:			
Son İşyeri Şehir:			
Son İşyeri Ülke:			
5 HESAP KULLANIM BİLGİSİ			
5.1 Hesap Amacı			
Hesabın Açılma ve Kullanım Amacı :			
5.2 Hesap İlişki Tipi (Birden fazla seçenek işaretlenebilir)			
☐ Kişisel		☐ Ticari	
5.3 İlk İşlem Bilgi			
5.3.1 Hesaba Girmesi Beklenen İlk Meblağ & Para Birimi :			
5.3.2 Hesaba Girmesi Beklenen İlk işlem türü :		☐ Nakit	
		☐ Transfer (Havale, EFT, swift vb. & lütfen aşağıdaki bölümü doldurunuz)	
		Gönderen Adı: Gönderen Banka Adı: Ülke:	

5.4 Hesaba <u>Girmesi</u> Beklenen İşlemler Bilgi			
5.4.1 Hesaba <u>Girmesi</u> Beklenen İşlemlerin Türü: <i>(Birden fazla seçenek işaretlenebilir)</i>	☐ Nakit	☐ Çek	☐ Havale / EFT/Swift
	☐ Dış Ticaret	☐ Yatırım	☐ Diğer:
5.4.2 Beklenen Yıllık Toplam Giriş Tutarı (TL) ² :			
5.4.3 Beklenen Yıllık Toplam Nakit Giriş Tutarı (TL) ² :			
5.5 Hesaptan <u>Çıkması</u> Beklenen İşlemler Bilgi			
5.5.1 Hesaptan <u>Çıkması</u> Beklenen İşlemlerin Türü : <i>(Birden fazla seçenek işaretlenebilir)</i>	☐ Nakit	☐ Çek	☐ Havale / EFT/Swift
	☐ Dış Ticaret	☐ Yatırım	☐ Diğer:
5.5.2 Beklenen Yıllık Toplam Çıkış Tutarı (TL) ² :			
5.5.3 Beklenen Yıllık Toplam Nakit Çıkış Tutarı (TL) ² :			
6 VARLIĞIN/PARANIN KAYNAĞI <i>(Birden fazla seçenek işaretlenebilir)</i>			
☐ Maaş	☐ Emekli Maaşı	☐ Kendi İş Geliri	
☐ Miras	☐ Birikim Fonu / Emeklilik İkramesi	☐ Gayrimenkul Satışı	
☐ Kira	☐ Yatırım Getirisi	☐ Diğer: <i>(Belirtiniz):</i>	
7 NİHAİ FAYDALANICI			
Nihai Faydalanıcı Hesap Sahibi mi?	☐ Evet	☐ Hayır	
Değil ise aşağıda belirtiniz:			
Adı Soyadı:			
Nihai Faydalanıcının Hesap Sahibinden Farklı Olmasının Nedenleri:			
Paranın Kaynağı:		Meslek:	
Siyasi Nüfuz Sahibi Kişi:		☐ Evet ☐ Hayır	
		Evet ise görevini belirtiniz:	
<i>Nihai faydalanıcının hesap sahibinden farklı olması durumunda beyan edilen nihai faydalanıcı için MTF doldurulmalıdır.</i>			
8 İLETİŞİM TERCİHİ			
☐ Postaları Bankada Tut			
☐ Postaları Gönder:	☐ İş Adres	☐ Yerleşim Adresi	☐ Diğer: <i>(Belirtiniz):</i>
9 DİĞER FİNANSAL KURULUŞLARLA İLİŞKİLER			
Banka/Finansal Kurum Adı	Şube	Şehir	Ülke

10 VEKALETNAME

Hesap Vekil/Veli/Vasi tarafından mı açılmaktadır ?	☐ Evet	☐ Hayır
Hesap sahibi tarafından açılan hesap üzerinden işlem yapmaya yetkili Vekil/Veli/Vasi kişi var ise belirtiniz.	☐ Var	☐ Yok
Vekil/Veli/Vasi Tam Adı:		
Vekil/Veli/Vasi ile Hesap Sahibi ilişkisi:	☐ Aile ☐ Profesyonel* ☐ Ticari İlişki ☐ Portföy Yönetim Şirketi	
Vekil Atanma Sebebi:	☐ Ülke Dışında	☐ Diğer: <i>Belirtiniz</i>
Vekil/Veli/Vasi siyasi nüfuz sahibi kişi mi?	☐ Evet	☐ Hayır
Evet ise görevini belirtiniz:		

(*) Avukat / Muhasebeci / Mali Müşavir

11 BEYANNAME(FATCA & CRS)

İşbu formda beyan ve bilgileri incelediğimi ve bildiğim kadarıyla doğru, gerçek ve eksiksiz olduğunu beyan ederim.

Bu formda yer alan Hesap Sahibi ve Raporlanabilir Hesap(lar) ile ilgili bilgilerin bu hesap(lar)ın bulunduğu ülke vergi idarelerine verilebileceği, Hesap Sahibinin vergi mukimi olabileceği diğer ülke veya ülkelerin vergi idareleri ile, finansal hesap bilgileri üzerine bilgi alışverişi yapılmasını düzenleyen devletler arası anlaşmalar uyarınca paylaşılabileceği bilgim dahilindedir.

Bu formun ilişkili olduğu tüm hesap(lar)ın sahibi (veya hesap sahibi adına imza yetkim olduğunu), bu formda verilen tüm bilgilerin ve beyanların bilgim ve inancım doğrultusunda doğru ve tam olduğunu, bu dökümanın ve burada yapılan açıklamaların bankacılık ilişkisi kapsamındaki sözleşmenin bir parçası olduğunu kabul ediyorum.

İlaveten, burada belirtilmiş olan vergi mevcudiyet durumunu etkileyen koşullardaki herhangi bir değişiklik veya burada yer alan bilgilerin yanlış ya da eksik hale gelmesi durumunda derhal yada en geç 15 gün içinde size bilgilendirme yapacağımı ve bu değişiklikten itibaren 30 gün içinde güncellenmiş beyan belgesini tarafınıza ileteceğimi kabul ederim.

Müşteri Adı Soyadı:

İmza

Tarih: gg / aa / yyyy

12 BU KISIM ŞUBE ÇALIŞANLARINCA DOLDURULACAKTIR**12.1 FATCA & CRS Durumu**

FATCA:	☐ ABD	☐ ABD Dışı	☐ Uyumsuz
CRS :	☐ T.C. ve A.B.D. dışındaki bir ülkede vergi mukimi	☐ T.C. ve A.B.D. dışındaki bir ülkede vergi mukimi DEĞİL	

12.2 Hesap Durumu

Hesap sahibinin orjinal kimlik belgeleri sunuldu	☐ Evet	☐ Hayır
Vekil/Veli/Vasi ile ilgili kimlik belgeleri sunuldu	☐ Evet	☐ Hayır
Hesap Açılış Belgeleri huzurumda imzalandı	☐ Evet	☐ Hayır
FATCA durum doğrulandı	☐ Evet	☐ Hayır
CRS durum doğrulandı	☐ Evet	☐ Hayır

W9 Formunun İmzalandığı tarih: gg / aa / yyyy

W-8BEN Formunun İmzalandığı tarih: gg / aa / yyyy

12.3 Genel Değerlendirme (Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi için kullanılmalıdır)

Açıklama:

	Ad / Soyad	İmza	Tarih
Pazarlama Yöneticisi			gg / aa / yyyy
Operasyon Yöneticisi			gg / aa / yyyy
Şube Müdürü			gg / aa / yyyy

MÜŞTERİNİ TANI FORMU (TÜZEL)			
Müşteri Numarası:		Şube Adı:	
1 TÜZEL KİŞİ AD / UNVAN BİLGİLERİ			
Tüzel Kişi Tam Adı/Unvanı:			
2 YERLEŞİM DURUMU			
☐ Yurtiçi Yerleşik		☐ Yurtdışı Yerleşik	
2.1 İşyeri Adresi			
Ülke:	Şehir:	İlçe:	
Adres:			
Posta Kodu ¹ :		Web Sitesi:	
Telefon:	Cep Telefonu:	Faks:	
Yurtdışı Telefon:	Yurtdışı Cep Telefonu:	Yurtdışı Faks:	
E-Posta Adresi:			
3 TÜZEL KİŞİ YASAL DURUM			
☐ Dernek	☐ Kooperatif	☐ Adi Komandit Şirket	☐ Adi Ortaklık
☐ Anonim Şirket	☐ Banka Merkezi	☐ Banka Şubesi	☐ Devlet Eğitim Kurumu
☐ Holding	☐ Limited Şirket	☐ Kamu Kuruluşu	☐ Kollektif Şirket
☐ Vakıf	☐ Hisseli Komandit Şirket	☐ Şahıs firması	☐ Özel Eğitim Kurumu
☐ Diğer Birlikler	☐ Diğer: (Belirtiniz)		
4 TÜZEL KİŞİ FATCA & CRS BİLGİLER			
(Türk Finansal Kurumların ulusal ve uluslararası (FATCA, CRS gibi) vergi düzenlemeleri kapsamında müşterilerine ait bazı kişisel bilgileri ve hesap bilgilerini toplama ve T.C. Gelir İdaresi Başkanlığı'nın yetkili organlarına raporlama sorumluluğu bulunmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki bölümün doldurulması önem arz etmektedir.)			
4.1 Tüzel Kişi Türü (FATCA & CRS için)			
4.1.1 ☐ Finansal Kuruluş - Yatırım Şirketi			
Bu seçeneği işaretlediyseniz lütfen aşağıdaki uygun seçeneği işaretleyin ve GIIN numaranızı belirtin.			
GIIN :			
☐ CRS'e Dahil Olmayan Bir Ülkede Faaliyet Gösteren ve Başka Bir Finansal Kuruluş Tarafından Yönetilen Yatırım Şirketi (Bu seçeneği işaretlediyseniz lütfen her bir Kontrol Eden Şahıs için "Türkiye Dışı Vergi Bilgileri Formu (FATCA & CRS)" doldurunuz.)			
☐ Diğer Yatırım Şirketi			
4.1.2 ☐ Finansal Kuruluş - Mevduat, Saklama ya da Sigorta Şirketi			
Bu seçeneği işaretlediyseniz lütfen GIIN numaranızı belirtin.			
GIIN:			
4.1.3 ☐ Aktif Olan Finansal Olmayan Şirket (Aktif NFE) -Hisseleri Düzenli Olarak Geçerli Bir Piyasada İşlem Gören, Borsaya Kote Olan Şirket veya Böyle Bir Şirket ile İlişkili olan Şirket.			
Şirketin işlem gördüğü menkul kıymet piyasasının ismini belirtiniz:			
4.1.4 ☐ Aktif NFE - Kamu Şirketi veya Merkez Bankası			

4.1.5 ☐ Aktif NFE - Uluslararası Organizasyon		
4.1.6 ☐ Aktif NFE - 4.1.3, 4.1.4 ve 4.1.5 Dışındaki Bir Şirket (Aşağıdaki aktif tanımına bakabilirsiniz, yada diğer bir örnek olarak henüz yeni kurulmuş bir finansal olmayan şirket ya da kar amacı gütmeyen bir kuruluş)		
4.1.7 ☐ Pasif Olan Finansal Olmayan Şirket Bu seçeneği işaretlediyseniz lütfen aşağıda yanıt belirtin. Hesap Sahibini Kontrol Eden Şahıs(lar)ın isimlerin belirtiniz: Her bir Kontrol Eden Şahıs için "Türkiye Dışı Vergi Bilgileri Formu (FATCA & CRS)" doldurulmalıdır.		
Aktif Şirket: Aktif ticari faaliyet nedeniyle elde edilen gelirlerin (örneğin mal alım satımı, danışmanlık hizmetleri, bankacılık hizmetleri vb.) toplam gelirin %50'den fazlasını oluşturduğu firmalardır. Pasif Şirket: Gelirlerinin %50'den fazlasını temettü geliri, mevduat faiz geliri, tahvil kupon ve itfa gelirleri gibi yatırım maksatlı işlemlerden elde edilen firmalar pasif olarak atfedilmektedir. Varlıkların iştirak hissesi, menkul kıymet yatırımı, mevduat, repo işlemleri gibi alanlarda kullanıldığı bilanço kalemleridir. ÖNEMLİ NOT: Finansal Olmayan Kurum'un (NFE) bir önceki takvim yılındaki veya diğer bir uygun mali dönemdeki brüt gelirlerinin %50'den azı pasif gelirlerden oluşmakta, ve bir önceki takvim yılı, veya diğer bir uygun mali dönem süresince bulunduran varlıkların %50'den azı pasif gelir üreten veya pasif gelir elde etmekte kullanılan varlıklardan oluşmakta ise Pasif Finansal Olmayan Kurum olarak değerlendirilir. Pasif Finansal Olmayan Kurum (NFE) olarak değerlendirilen firmalarda bu kurumu/firmayı "Kontrol Eden Şahıs/Nihai Faydalanıcı" durumundaki kişi(ler)nin raporlanacak kişi kapsamına girip girmediği tespit edilmelidir. Bu nedenle Pasif Finansal Olmayan Kurumlarda "Kontrol Eden Şahıs/Nihai Faydalanıcı" durumundaki kişi(ler) banka müşterisi olmasa dahi vergi mükellefiyet ve mukimlik durumu için ilgili beyan formu tarafından doldurulmalıdır. Kontrol Eden Şahıs hakkında daha fazla bilgi için CRS & FATCA Tanımlar Listesine bakılmalıdır.		
4.2 FATCA Durum Doğrulaması		
Kuruluş yeriniz ABD sınırları içinde midir?	☐ Evet	☐ Hayır
ABD sınırları içerisinde sürekli bir adresiniz var mı?	☐ Evet	☐ Hayır
ABD vergi mükellefi misiniz?	☐ Evet	☐ Hayır
Geliriniz ABD'de iş veya ticaret yapmaktan mı kaynaklanıyor?(Hisse senedi/gayrimenkul/yatırım/ortaklık)	☐ Evet	☐ Hayır
TIN /GIIN Numarası: (Belirtiniz)		
TIN/GIIN Numarası temin edilemediyse; nedenleri: (Belirtiniz)		
TIN Numarası: Sosyal Güvenlik Numarası (Social Security Number; SSN), İşveren Kimlik Numarası (Employer Identification Number; EIN), Beyannameye Hazırlayan Vergi Kimlik Numarası (Preparer Tax Identification Number; PTIN) GIIN: Global Kimlik Numarası		
4.3 CRS Durum Doğrulaması		
T.C. ve A.B.D. dışındaki bir ülkede vergi mukimi misiniz?	☐ Evet ☐ Hayır	
Vergi Ödediği Ülke: (Varsa).....	Vergi Kimlik Numarası:	
Vergi Ödediği Ülke: (Varsa).....	Vergi Kimlik Numarası:	
Vergi Ödediği Ülke: (Varsa).....	Vergi Kimlik Numarası:	
5 KURULUŞ VE ÇALIŞMA BİLGİLERİ		
5.1 Kuruluş ve Çalışma Bilgileri		
Kuruluş Tarihi: gg / aa / yyyy	Kuruluş Yeri:	
Ödenmiş Sermaye:	Ticari İsim: (Varsa)	
Ticaret Sicil Numarası:	Çalışan Sayısı:	

Ticari/Operasyon Adresi (Farklı ise):			
Şehir:		Ülke:	
Kayıtlı Adres:		Vergi Ülkesi:	
Şehir/Ülke:		Vergi Kimlik Numarası:	
Halka Açık Şirket	☐ Evet ☐ Hayır	Halka Açıklık Oranı: (Varsa belirtiniz)	
		Yetkili Borsa İsmi: (Varsa belirtiniz)	
Düzenleyici Kurum: (Varsa belirtiniz)			
Hisse Senedi Tipi: (Anonim Şirketler için doldurulmalıdır)		☐ Nominal (Nama) ☐ Potansiyel hamiline (Nominal/Nama ancak hamiline çıkartabilir) ☐ Hamiline (senetler basılı değil) ☐ Hamiline (senetler basılı)	
Yukarıda bilgilerini belirttiğim şirketin, hisse senedi tipleri hakkında verdiğim bilgilerin doğru olduğunu beyan eder, ayrıca şirket ile ilgili her türlü pay senedi türü değişikliği, yeni pay senedi ihraç edilmesi, pay senetlerinin basılı hale getirilmesi ve her türlü pay sahibi değişimi durumlarında bankanızı derhal bilgilendireceğimizi kabul, beyan ve taahhüt ederim. Bankanız suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesi politikaları açısından önem arz eden işbu kabul, beyan ve taahhütlerin yerine getirilmemesi halinde, bankanızın, şirketimizin hesaplarını kapatma hakkını haiz olduğunu ve Turkland Bank A.Ş.'nin uğrayabileceği her türlü zararı ilk talebiniz üzerine yetkilisi/ortağı olduğum şirketin derhal tazmin etmek durumunda kalabileceğini kabul, beyan ve taahhüt ederim.			
Ad-Soyad:		İmza:	
5.2 Faaliyet Gösterilen İş Kolları			
Ana İş Kolu (Tanım):			
İkincil İş Kolu: (Varsa)			
Ticaret sicilde kayıtlı olduğu ülke dışında faaliyetlerinin olduğu diğer ülkeler: (Varsa)			
5.3 Başlıca Müşteriler (İsim ve Ülke) En az iki tane yazınız. ²			
İsim:		Ülke:	
İsim:		Ülke:	
5.4 Başlıca Tedarikçiler (İsim ve Ülke) En az iki tane yazınız. ²			
İsim:		Ülke:	
İsim:		Ülke:	

6 GRUP BİLGİLERİ			
Müşteri No	İsim	Ülke	Sektör

7 ORTAKLIK YAPISI (%25 den fazla hisseye sahip ortaklar)				
Kimlik No	İsim	Ortaklık %	Uyruk / Kuruluşun Yeri	Müşteri No

8 YÖNETİM KURULU / KURUMSAL TEMSİLCİ			
Kimlik No	İsim	Pozisyon	İmza Yetkilisi Türü

Genel Müdür İsim: (Atanmış ise Belirtiniz):

9 HESAP KULLANIM BİLGİSİ
9.1 Hesap Amacı
Hesabın Açılma ve Kullanım Amacı :
.....
.....
.....

9.2 İlk İşlem Bilgi				
9.2.1. Hesaba Girmesi Beklenen İlk Meblağ & Para Birimi:				
9.2.2. Hesaba Girmesi Beklenen İlk işlem türü :	☐ Nakit			
	☐ Transfer (Havale, EFT, swift vb. & lütfen aşağıdaki bölümü doldurunuz) Gönderen Adı: Gönderen Banka Adı: Ülke:			
9.3 Hesaba Girmesi Beklenen İşlemler Bilgi				
9.3.1 Hesaba Girmesi Beklenen İşlemlerin Türü: (Birden fazla seçenek işaretlenebilir)	☐ Nakit	☐ Çek	☐ Havale	☐ EFT/Swift
	☐ Dış Ticaret	☐ Yatırım	☐ Diğer:	
9.3.2 Beklenen Yıllık Toplam Giriş Tutarı (TL)²:				
9.3.3 Beklenen Yıllık Toplam Nakit Giriş Tutarı (TL)²:				
9.4 Hesaptan Çıkması Beklenen İşlemler Bilgi				
9.4.1 Hesaptan Çıkması Beklenen İşlemlerin Türü: (Birden fazla seçenek işaretlenebilir)	☐ Nakit	☐ Çek	☐ Havale	☐ EFT/Swift
	☐ Dış Ticaret	☐ Yatırım	☐ Diğer:	
9.4.2 Beklenen Yıllık Toplam Çıkış Tutarı (TL)²:				
9.4.3 Beklenen Yıllık Toplam Nakit Çıkış Tutarı (TL)²:				
10 VARLIĞIN/PARANIN KAYNAĞI (Birden fazla seçenek işaretlenebilir)				
☐ Ana İş Kolu	☐ İkincil İş kolu	☐ Yatırım Getirisi		
☐ Gayrimenkul Satışı	☐ Kira	☐ Diğer: (Belirtiniz).....		
11 DİĞER FİNANSAL KURULUŞLARLA İLİŞKİLER				
Finansal Kurum İsim	Şube	Şehir	Ülke	
12 İLETİŞİM TERCİHİ				
☐ Postaları Banka'da Tut				
☐ Postaları Gönder:	☐ Tüzel Kişi Merkez Adresi	☐ Diğer Adres (Belirtiniz)		

13 NİHAİ FAYDALANICI

Nihai Faydalanıcı Tüzel kişi Hissedarlarıdır.
Değil ise aşağıda belirtiniz:

☐ Evet☐ Hayır

İsim:

Nihai Faydalanıcının Tüzel kişi Hissedarlarından Farklı Olmasının Nedenleri:

Paranın Kaynağı:

Meslek/İşkolu:

Siyasi Nüfuz Sahibi:

☐ Evet☐ Hayır

Evet ise görevini belirtiniz:

Nihai faydalanıcının tüzel kişi hissedarlarından farklı olması durumunda beyan edilen nihai faydalanıcı için MTF doldurulmalıdır.

14 VEKALETNAME

Hesap Kurumsal Temsilci dışında Vekil tarafından mı açılmaktadır?

☐ Evet☐ Hayır

Kurumsal Temsilci tarafından açılan hesap üzerinden işlem yapmaya yetkili Vekil kişi var ise belirtiniz.

☐ Var☐ Yok

Vekalet verilen isim:

Vekalet ile hesap sahibi arasındaki ilişki:

☐ Aile Üyesi☐ İş Ortağı☐ Profesyonel*☐ Portföy Yönetim Şirketi

Vekil Atanma Sebebi

☐ Ülke dışında☐ Diğer: (Belirtiniz)☐ Evet☐ Hayır

Vekil siyasi nüfuz sahibi mi?

Evet ise görevini belirtiniz:

(*) Avukat/Muhasebeci/Mali Müşavir

15 BEYANNAME (FATCA & CRS)

Bu belgede sunulan tüm bilgilerin ve bu beyannamede yer alan tüm beyanların, bilgim ve inancım doğrultusunda doğru ve eksiksiz olduğunu beyan, teyit ve tasdik ederim.

Ayrıca, bu belgede yer alan bilgilerin ve Hesap Sahibi ile Raporlanabilir Hesaplarına ilişkin bilgilerin, bu hesap(lar)ın bulundurulduğu ve vergi bilgi değişimine taraf ülke/ülkedeki vergi makamlarına bildirileceğini, Hesap Sahibinin, CRS kapsamında vergi mukimi olduğu ülke/ülkedeki vergi makamlarına bildirileceğini, veyahut finansal hesap bilgileri üzerine bilgi alışverişi yapılmasını düzenleyen devletler arası anlaşmalar uyarınca ilgili ülke/ülkedeki vergi makamlarına bildirileceğini onaylıyor ve kabul ediyorum. Bu doğrultuda, bilgim dahilinde, kurumunuzu bu tür bilgileri bildirme ve ifşa etme konusunda yetkilendiriyorum.

Ayrıca, bu formun ilişkili olduğu tüm hesap(lar) için hesap sahibi adına imzalamaya yetkili olduğumu beyan ediyor ve bu dökümanın ve burada yapılan açıklamaların bankacılık ilişkisi kapsamındaki sözleşmenin bir parçası olduğunu kabul ediyorum.

İlaveten, burada belirtilmiş olan vergi mevcudiyet durumunu etkileyen koşullardaki herhangi bir değişiklik veya burada yer alan bilgilerin yanlış ya da eksik hale gelmesi durumunda derhal yada en geç 15 gün içinde size bilgilendirme yapacağımı ve bu değişiklikten itibaren 30 gün içinde güncellenmiş beyan belgesini tarafınıza iletteceğimi kabul ederim.

Müşteri Unvanı:

Kaşe/ İmza:

Tarih: gg / aa / yyyy

16 BU KISIM ŞUBE ÇALIŞANLARINCA DOLDURULACAKTIR**16.1 FATCA & CRS Durumu**

FATCA:	☐ ABD	☐ ABD Dışı	☐ Uyumsuz
CRS:	☐ T.C. ve A.B.D. dışındaki bir ülkede vergi mukimi		☐ T.C. ve A.B.D. dışındaki bir ülkede vergi mukimi DEĞİL

16.2 Dosya Durumu

Hesap sahibinin orjinal kimlik belgeleri sunuldu	☐ Evet	☐ Hayır
Vekalet ile ilgili kimlik belgeleri sunuldu	☐ Evet	☐ Hayır
Hesap Açılış Belgeleri huzurumda imzalandı	☐ Evet	☐ Hayır
FATCA durum doğrulandı:	☐ Evet	☐ Hayır
CRS durum doğrulandı:	☐ Evet	☐ Hayır
CRS için Kontrol Eden Şahıs için “Türkiye Dışı Vergi Bilgileri Formu (FATCA & CRS)” alındı(gerekli ise):	☐ Evet	☐ Hayır

W-9 Formunun İmzalandığı Tarih : gg / aa / yyyy

W-8BEN-E Formunun İmzalandığı Tarih: gg / aa / yyyy

16.3 Genel Değerlendirme (Müşterinin tanınması kapsamında ilave bilgi için kullanılmalıdır)

Açıklama:

	Ad / Soyad	İmza	Tarih
Pazarlama Yöneticisi			gg / aa / yyyy
Operasyon Yöneticisi			gg / aa / yyyy
Şube Müdürü			gg / aa / yyyy

1. İmza Sahibi

Adı
Soyadı

İmza Örneği 1**İmza Örneği 2****2. İmza Sahibi**

Adı
Soyadı

3. İmza Sahibi

Adı
Soyadı

4. İmza Sahibi

Adı
Soyadı

Müşterek Hesaplarda Para Çekme Yetkisi ve İmza örnekleri

☐ ve müşterek işlem yapmaya yetkilidir.

☐ ve tek başına işlem yapmaya yetkilidir.

☐ tek başına işlem yapmaya yetkilidir.

Mevduat Hesabına İlişkin;

Hesap Özeti

☐ Gönderilsin

☐ Gönderilmesin

ATM Kart Tahsis Edilsin

☐ Evet

☐ Hayır

Yatırım Hesabına İlişkin;

Yatırım İşlemlerime/İşlemlerimize İlişkin Aylık Hesap Ekstresi E-Posta Hesabıma/Hesabımıza Gönderilsin.

(.....@.....)

Turkland Bank A.Ş. ("Banka") ile ("Müşteri") arasında mutabık kalınan işbu sözleşme ile Müşterinin Banka nezdinde açılmış ve açılacak tüm hesaplarının kullanılmasında ve bunlarla ilgili hizmetlere ilişkin koşulların belirlenmesi ve ilgili işlemlerin Banka tarafından yürütülmesi ve sonuçlandırılmasında aşağıdaki hükümlerin uygulanması konusunda anlaşmaya varılmıştır.

TANIMLAR

Bu sözleşmede yer alan;

Banka: Turkland Bank A.Ş. Genel Müdürlük ve Şubelerini,

Sözleşme: Turkland Bank A.Ş. Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi

Başvuru Formu: Müşterinin, Banka'nın bu Sözleşme kapsamında sunduğu ve aracılık ettiği hizmetlerden yararlanmak için Bankaya verdiği bilgi ve talimatları içeren, bu Sözleşmenin ayrılmaz parçası olan formları ve talimatları,

Sermaye Piyasası Araçları: Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatta tanımı yapılan menkul kıymetler ve diğer Sermaye Piyasası Araçları.

Müşteri: Adına/adlarına Tasarruf/Ticari Mevduat Hesabı/Döviz Tevdiat Hesabı/Kredili Mevduat Hesabı açılan ve bu sözleşmenin diğer maddelerinde belirtilmiş olan yetkileri tek başına kullanmaya yetkili olan gerçek ve tüzel kişileri ifade eder. Sözleşmede ayrıca Bireysel Müşteri ve Kurumsal Müşteri olarak belirtilmediği durumlarda "Müşteri" ifadesi hem Bireysel Müşteri'yi hem Kurumsal Müşteri'yi birden ifade edecektir.

Bireysel Müşteri: Adına/adlarına Tasarruf/Ticari Mevduat Hesabı/Döviz Tevdiat Hesabı/Kredili Mevduat Hesabı açılan ve bu sözleşmenin diğer maddelerinde belirtilmiş olan yetkileri tek başına kullanmaya yetkili olan gerçek kişileri,

Kurumsal Müşteri: Adına/adlarına Tasarruf/Ticari Mevduat Hesabı/Döviz Tevdiat Hesabı/Kredili Mevduat Hesabı açılan ve bu sözleşmenin diğer maddelerinde belirtilmiş olan yetkileri tek başına kullanmaya yetkili olan tüzel kişileri veya tüzel kişiliği bulunmayan yönetim veya ortaklıklar veya tacir gerçek kişilerdir.

Hesap: Banka nezdinde Türk Lirası (TL), Yabancı Para (YP) veya kıymet bulundurmak ve bunlarla bağlantılı araç ve hizmetlerden yararlanmak amacıyla açılan kredisiz veya Müşteriye tanınan limit içinde kredili olarak kullandırılan her türlü Tasarruf/Ticari Mevduat Hesapları, Yatırım hesaplarını,

Hesap Özeti: Hesaptaki borç ve alacak hareketlerini, işlem tarihlerini ve valörünü, açıklamayı ve hesap bakiyesini gösterir hesap dökümünü,

T.C.M.B: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası

ATM: Müşterinin kart ve şifresini kullanmak suretiyle işlem yapabildiği Otomatik Para Çekme Makinelerini,

Şifre: Bankanın sözleşmede belirlenen işlemleri yapmak üzere T-Bank ATM Kartı ile birlikte veya ayrıca verdiği müşteri tarafından istenildiğinde değiştirilebilen güvenlik rakamını,

T-Bank ATM Kartı: Banka'nın Müşteriye talep üzerine bir kullanıcı şifresi ile birlikte verdiği ve Müşteri'nin mevduat hesabına ulaşarak sunulan hizmetlerden yararlanmasını sağlayan, yurt içinde ve yurt dışında geçerli olan kartları veya fiziki varlığı bulunmayan kart numarasını,

Kredili Mevduat Hesabı: Vadesiz Tasarruf Mevduatı Hesabına bağlı olarak müşteri talebine istinaden Banka'ca kabul edilen ve müşteri ile mutabık kalınan kurallara göre ve yine Banka ile müşteri tarafından mutabık kalındığı hali ile Müşteri'ye tanınan limit dahilinde kredi kullandırılacak hesapları,

Repo ve Ters Repo: Sermaye Piyasası Kurulu ve yetkili merciler tarafından çıkarılmış ve/veya çıkarılacak Kanun ve Tebliğlerde belirtilen menkul kıymetlerin borsada veya borsa dışında, ilgili mevzuat ve bu sözleşmenin ilgili bölümünde yer alan hükümler çerçevesinde, Bankaca geri alma taahhüdü ile Müşteriye satılması (Repo) ve geri satma taahhüdü ile Müşteriden satın alınmasını (Ters Repo),

BSMV: Banka Sigorta Muameleleri Vergisini,

KKDF: Kaynak Kullanımını Destek Fonunu,

Vergiler: İşbu Sözleşme kapsamında açılan hesaplar, gerçekleştirilen işlemler ve düzenlenen kağıtlar ile ilgili olarak ödenmesi gereken BSMV, mevcut ve ileride doğabilecek diğer tüm vergileri,

Fonlar: İşbu Sözleşme kapsamında açılan hesaplar, gerçekleştirilen işlemler ile ilgili olarak ödenmesi gereken KKDF ve diğer tüm fonlar ile ileride doğabilecek tüm fonları,

Ek T-Bank ATM Kart Hamili: Müşterinin yazılı talimatı ile kendi hesabından, ayrı bir kartla harcama yetkisi verdiği ve harcamalardan müşteri ile birlikte müştereken ve müteselsilen borçlu olan gerçek kişidir.

Kalıcı Veri Saklayıcısı: Tüketicinin gönderdiği veya kendisine gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre incelemesine elverecek şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşılmasına imkân veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, disk, CD, DVD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı.

Bilgi Formu: İşbu sözleşme kapsamında sunulan maddi yükümlülük doğuracak olan her bir ürünün adı ya da tanımı, vadesi ya da süresi, tüm ayrıntılarıyla ürün veya hizmet için müşteriden tahsil edilecek faiz, ücret tutarları, komisyon, havale-eft, masrafı ve bunun gibi, faiz veya ücretin tahsil yöntemi, nakten, hesaben ve benzeri geçerli olduğu süre, geçerlilik süresi sonunda yapılacak değişikliğin tutarı ya da oranı ya da değişikliğin hangi esasa göre yapılacağı bilgilerinin yer aldığı sözleşmenin ayrılmaz bir parçası olan formları ifade eder.

Finansal Tüketici: Ticari veya mesleki olmayan amaçlarla hareket eden ve Bankadan kredi kullanan/hizmet alan gerçek veya tüzel kişiyi ifade eder.

FATCA: Amerika Birleşik Devletleri'ne ait Yabancı Hesaplar Vergi Mevzuatına Uyum Yasası'nı,

CRS (Common Reporting Standards/Ortak Raporlama Standardı): Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayınlanan Vergisel Konular için Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimi ile ilgili Standardı,

1-TEMEL HÜKÜMLER

1.1.Bilgilendirme

1.1.1 Müşterilerin, Banka'nın her şubesinden güncel Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin bir örneğini edinme hakkı mevcuttur.

1.1.2 Sözleşme hükümleri, Müşteri adına Banka'nın tüm şubeleri nezdinde açılmış ve açılacak bütün hesapları kapsar. Banka nezdinde, aynı ya da farklı türde birden fazla Mevduat Hesabı bulunması ya da açılması halinde Sözleşme hükümlerinin geçerli olacağını ve bu mevduat hesaplarının yenilenmesinde de Sözleşme'de yer alan usul ve esasların uygulanacağını Taraflar kabul eder.

1.1.3 Sözleşme'de yer almayan ancak Banka tarafından ilgili bankacılık hizmetlerinin gerçekleştirilebilmesi için Müşteri'nin imzalayacağı her türlü Sözleşme, taahhüt, talimat ve her türlü formlar ve sair belgeler Sözleşme'nin ayrılmaz bir bütünü ve parçasıdır.

1.1.4 Sözleşme'nin Müşteri tarafından imzalanmış olması, Banka tarafından aranan diğer şartlar Müşteri tarafından yerine getirilmiş olmadıkça Banka'yı Sözleşme tahtındaki tüm bankacılık hizmetlerini sunma yükümlülüğü altına sokmaz.

1.1.5 Bu sözleşme kapsamında sunulacak maddi yükümlülük doğuracak olan her bir ürün veya hizmet için ayrı ayrı olmak üzere yazılı veya müşteri şifresi girmek ya da kimlik doğrulama suretiyle kullanılan elektronik ortam, e-posta, ATM, telefon, kısa mesaj veya benzeri araçlarla talep alınması ve bilgilendirme yapılması zorunludur.

1.2.Müşterinin İşbirliği Yükümlülüğü

1.2.1 Müşteri, yürürlükte olan ve Sözleşme'nin yürürlükte olacağı süre içerisinde yürürlüğe girecek her türlü mevzuata uygun davranacağını, Sözleşme konusu bankacılık hizmet, ürün ve işlemlerini kullanırken istisnasız her türlü mevzuat hükümleri dairesinde hareket edeceğini kabul ve taahhüt etmekte olup, mevzuata aykırılık durumunda Banka yazılı bildirimde bulunmak ve Sözleşme'yi feshetmek sureti ile hesaplarını kapatabilecektir. Bu durumda Müşteri'nin kapatılan hesapları ile ilgili olarak, Sözleşme'nin 10. Maddesinde yer alan "Sözleşmenin Feshi ve Hesabın Kapatılmasına İlişkin Hükümler" başlıklı maddesindeki düzenlemeler geçerli olacaktır.

1.2.2 Tüm Müşteriler Banka'nın, ilgili mevzuat çerçevesinde zaman zaman kendilerinden talep edebileceği tüm belgeleri Türkiye

Cumhuriyeti yasalarına uygun olarak sağlayacaktır. Müşterinin yabancı bir kişi olması durumunda veya belgelerin yabancı dilde yazılmış olması durumunda Banka bu belgelerin, masrafı müşteri tarafından ödenmek üzere noterce tasdikli tercümelerini isteyebilir.

1.2.3 Müşteri, Banka'ya vermiş olduğu bilgilerde zaman içinde meydana gelebilecek telefon, adres, unvan, nevi değişikliği, medeni durum, yasaklılık, kısıtlama, yetki/yetkili değişikliği, vekaletten azil ve bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü değişiklikleri derhal ve herhalde söz konusu değişikliğin vukua gelmesini izleyen 15 (onbeş) gün içinde Banka'ya yazılı olarak bildirmek ve değişikliğe ilişkin Banka tarafından talep edilecek usulüne uygun olarak düzenlenmiş belgeleri sunmak zorundadır. Aksi takdirde, Banka sorumlu tutulamaz.

1.2.4 Banka tüm işlemlerinde Müşteri tarafından yatırılan para ve kıymetli evrak ve sair varlığın kaynağının gösterilmesini ya da kanıtlanmasını talep edebilir.

1.2.5 Müşteri, Sözleşme kapsamında yapacağı işlemler ile ilgili olarak Banka tarafından yürürlükteki Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik hükümleri tahtında kendisinden istenebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve teyidi için gerekli belgeleri ibraz etmeyi kabul eder. Banka, Müşteri'den her işlem sırasında nüfus hüviyet cüzdanı veya başka bir resmi kimlik ibrazı isteyebilir. Banka, ayrıca hesap açılışı esnasında Müşteri'den anılan hesabın açılış amacı hakkında da bilgi ve belge talep edebilir. Müşteri'nin söz konusu bilgi ve belgeleri ibraz etmemesi halinde Banka'nın işlem yapmama hakkı saklıdır. Müşteri, T.C. kimlik / Vergi kimlik /Yabancı Kimlik numarasını bildirmekle de yükümlü olup, aksi hallerde, Banka derhal işlemleri durdurabilecek ve/veya Sözleşme'yi feshedebilecektir.

1.2.6 Bankaya yatırılmış ve yatırılacak varlıklar mutlaka gerçek sahipleri adına ve hesabına yatırılmalıdır. Müşteri, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelikler uyarınca; Banka nezdinde adına açılmış bulunan her türlü hesapları üzerinde kendi adına ve hesabına hareket ettiğini/edeceğini, başkası hesabına hareket etmediğini/etmeyeceğini, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmesi halinde, kimin hesabına işlem yaptığını Banka'ya yazılı olarak bildireceğini, adına işlem yapacağı kişi tarafından yetkilendirilmiş olduğunu gösteren vekalet veya tevsik eden belgeyi ibraz ederek kendisinin ve hesabına hareket edilen kişinin mevzuata uygun

şekilde kimlik tespitine yarayan belgeleri ibraz edeceğini, beyanda bulunmaksızın yaptığı tüm işlemlerin Bankaca kendi nam ve hesabına gerçekleştirildiğinin kabul edildiğini ve ilgili mevzuat kapsamındaki açıklayıcı bildirimlerin ve cezai yaptırımların kendisine Banka tarafından usulüne uygun olarak duyurulduğunu ve söz konusu düzenlemelere aykırı davranışı halinde Banka'nın herhangi bir zarara uğraması halinde tüm zararı karşılayacağını kabul ve taahhüt eder. Ayrıca Müşteri, hesabına işlem yaptığı/yapacağı gerçek kişilerin ve hesabına işlem yapılanın bir tüzel kişilik olması halinde bu tüzel kişiliği temsile yetkili gerçek kişi ve kişilerin kimlik bilgilerini de Banka'ya derhal yazılı olarak bildireceğini de kabul eder.

1.2.7 Müşteri, Sözleşme'deki hizmetlerden yararlanmak için Banka'ya verdiği tüm bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri, bu bilgilerin doğruluğuna güvenerek işlem yapan Banka'nın, bilgilerin eksik, hatalı ya da yanlış olmasından kaynaklanan bir zararının oluşması halinde, bu zarardan sorumlu olacaktır.

1.2.8 Müşteri, Banka ile arasında Sözleşme kapsamında sağlanacak hizmetlerden dolayı tesis edilen/edilecek Mali Suçları Araştırma Kurulu'nun düzenlemeleri ile getirilen sürekli iş ilişkisi nedeniyle, Sözleşme'de belirtmiş olduğu adres bilgilerinin doğru olduğunu, Sözleşme'den kaynaklı hizmetlerden birinin sağlandığı anda ya da sağlanmadan önce beyan ettiği adresini, Adres Kayıt Sistemi Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde Banka'ya teyit etmeyi, sürekli iş ilişkisi tesis edildiği anda ya da tesis edilmeden önce adres değişikliği olması halinde, değişiklik tarihinden itibaren derhal ve aynı usulde işbu değişikliği Banka'ya bildirmeyi kabul eder. Müşteri, belgeleri ibraz etmemesi halinde oluşabilecek her türlü hukuki ve cezai sorumluluğun kendisine ait olduğunu; gerekli görüldüğü takdirde Banka'nın sürekli iş ilişkisini sona erdirmeye, işlemleri gerçekleştirmeye ve mevcut sözleşmeleri feshetme yetkisi bulunduğunu kabul eder.

1.2.9 Müşteri, Bankanın "Suç Gelirlerinin Aklanması", "Terörün Finansmanı", "Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanı" ve "Yolsuzluk" ile mücadele konularında gerek ulusal gerekse uluslararası mevzuat düzenleme ve kurallarda öngörülen hususlardan hareketle Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği ve Amerika Birleşik Devletleri de dahil olmak üzere Banka'nın muhabir bankacılık ağı üzerinde etkisi olan diğer uluslararası kuruluşlar ve normlar sebebiyle ekonomik ambargo veya yaptırım uygulanan ülkelerle, gerçek ve/veya tüzel

kişilerle, Banka kanallarını kullanmak suretiyle para transferi, havale, çek ve diğer ödeme araçlarını tahsile gönderme vesair bankacılık işlemlerini yapmak üzere talimat vermesi halinde, Banka'nın söz konusu işlemi yerine getirmeme hakkının bulunduğunu; ambargo uygulanan ülke, şahıs, kurum yada kuruluşlardan Müşteri hesabına gelecek para transferlerinin Banka tarafından reddedilebileceğini veya muhabir bankalar tarafından kendi mevzuatları çerçevesinde bloke edilebileceğini; söz konusu ülkelerle ithalat, ihracat, transit ticaret ve/veya kambiyo işlemlerinin Banka'dan yapılmasını talep etmesi halinde Banka'nın bu talimat ve talepleri yerine getiremeyebileceğini kabul eder.

1.3 Banka ve Müşteri Sırrı

1.3.1 Banka, Müşteri'nin Sözleşme hükümleri tahtında Banka tarafından kendisine verilen hizmetler nedeniyle vakıf olduğu Müşteri'ye ait kimlik bilgileri, adres, işgal konusu ve yürürlükteki mevzuat uyarınca müşteri sırrı olarak nitelendirilen diğer hususları, kamu kurum ve kuruluşları ile yasalarca veya uluslararası sözleşmelerce açıkça yetkili kılınan merciler dışında saklamak ve üçüncü şahıslara ifşa etmemekle yükümlüdür.

1.3.2 Müşteri, bu madde kapsamında paylaşılabilecek bilgilerin, sır saklama yükümlülüğünün ihlali niteliğinde olmadığına muvafakat eder.

1.3.3 Müşteri ayrıca Amerika Birleşik Devletleri tarafından kabul edilen Vergi Yasaları ve FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) kurallarında tanımlanan hesap sahibi ve söz konusu düzenlemelere tabi kişi ve/veya OECD'nin CRS (başka bir ülke vergi mukimlik durumu) kapsamında olması halinde Banka nezdinde açılmış olan tüm hesaplarıyla ilgili Bankacılık Kanunun 73. Maddesinde ve Ceza Kanunun 239. Maddesinde sayılan müşteri sırrına ilişkin bilgilerin yetkili kurum veya kurumlara verilmesine muvafakat ettiğini, FATCA ve/veya CRS kuralları gereğince hesabından kesilebilecek olan tüm vergi ve ücretlerin ayrıca bir talimat aranmaksızın hesabından kesilerek ilgili kurum ve kuruluşlara aktarılması ile ilgili Banka'yı yetkili kıldığını kabul ve yapılacak işlemlere ilgili yasa gereğince muvafakat eder.

2-HESAPLAR

2.1. Genel Olarak

2.1.1 Vadeli Mevduata ilişkin hükümler saklı kalmak kaydıyla, Müşteri mevduatını bizzat kendisi çekebileceği gibi, Banka tarafından kabul edilebilir bir talimat ile bir başkasını da mevduatını çekebilmesi için yetkilendirebilir veya 5411 Sayılı Kanun'un 61'nci maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla, kendisinin ya da bir başkasının Türkiye'de veya yurtdışında kurulu bir başka banka nezdindeki hesabına aktarabilir.

2.1.2 Sözleşme'de düzenlenen Kredili Mevduat Hesabı da dahil olmak üzere her türlü Hesaplardan yapılan para çekme ve yatırma işlemlerinde, para çekme işlemlerinde yapılan işlemin valörü aynı iş günü; para yatırma işlemlerinde ise valör, işlem tarihini izleyen iş günü olacaktır. Kart ile yapılan para çekme işlemlerinde ise hafta içinde mesai saatlerinden sonra yapılan işlemlerin valörü aynı iş günü, hafta sonlarında ve genel tatil günlerinde yapılan işlemlerin valörü tatilden önceki son iş günü; para yatırma işlemlerinde ise valör, işlem tarihini izleyen iş günü olacaktır.

2.1.3 Faiz hesaplarında küsuratlı bir rakamın ortaya çıkması durumunda; söz konusu tutarın ondalık kısımlarındaki 00-49 arası değerler alt değere, 50-99 arasındaki değerler ise üst değere yuvarlanacaktır. (Örnek: 1,2549- 1,25; 1,2550-1,26)

2.2. Mevduatın Sigortalanması

Banka'nın yurt içi şubeleri nezdinde bir gerçek kişi tarafından açılmış olan Türk Lirası cinsinden tasarruf mevduatı ile tasarruf mevduatı niteliğine haiz, altın mevduat hesabı, kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı ve döviz tevdiat hesaplarının, 2022 yılı için 200.000 TL (İki Yüzbin Türk Lirası)'na kadar olan kısmı "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik" ve Bankacılık Kanunu hükümleri gereği sigorta kapsamında olup, yurt dışındaki şube ve bankalarda açtırılan mevduat hesapları ile Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan bankalarda bulunan mevduat hesapları mevduat sigortasına tabi değildir. Sigorta kapsamında ödemeler Türk Lirası olarak yapılır. Söz konusu tutar 1.1.2022

tarihinden itibaren her yıl, bir önceki yıla ilişkin olarak 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu uyarınca tespit ve ilan edilen yeniden değerlendirme oranı dikkate alınarak takvim yılı başından geçerli olmak üzere Fon Kurulu tarafından artırılır. Sigorta kapsamı ve ilgili hükümlere yasal olarak getirilecek her türlü değişiklik Banka tarafından yürürlük tarihi itibarıyla uygulanacak ve geçerli kabul edilecektir.

2.3. Mevduat, Emanet ve Alacakların Zamanaşımına Uğraması

2.3.1 Banka'nın emanetinde bulunan hisse senedi ve tahviller, yatırım fonu katılma belgeleri, çek karnesi teslim edilmemiş dahi olsa çek karnesi verilen Müşteriler adına açılan mevduat hesaplarında bulunan tutarlar, havale bedelleri, mevduat, alacak ve emanetlerin zamanaşımı süresi sonuna kadar işleyecek faizleri de dahil olmak üzere her türlü mevduat, emanet ve alacaklardan; hesap sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına uğrayacaktır.

2.3.2 Böyle bir durumda Banka, bir takvim yılı içinde zamanaşımına uğrayan ve tutarı 250 Türk Lirası ve üzerindeki her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacakların hak sahiplerini, başvuruda bulunmadıkları takdirde hesaplarının Fona devredileceği hususunda, izleyen takvim yılının Ocak ayı sonuna kadar iadeli taahhütlü mektupla uyaracaktır. Söz konusu mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar ile tutarı 250 Türk Lirasının altındaki her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar Şubat ayının başından itibaren bankanın kendi internet sitesinde liste halinde dört ay müddetle ilan edilir. Söz konusu listelerin bankanın kendi internet sitesinde ilan edildiği hususunu, Şubat ayının onbeşinci gününe kadar ülke genelinde yayım yapan ve ilan talebi tarihinde Basın İlan Kurumu listelerindeki tirajı en yüksek ilk beş gazeteden ikisinde Basın İlan Kurumu aracılığıyla iki gün süreyle ilan eder. İnternet sitelerinde ilan edilen listeler, eşzamanlı olarak ayrıca Kuruluş Birliklerine ve Fona gönderilir. Kuruluş Birlikleri ve Fon bu listeleri Mayıs ayının sonuna kadar konsolide edilmiş olarak kendi internet sitesinde yayınlar. İlan edilen zamanaşımına uğramış her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan Haziran

ayının onbeşinci gününe kadar hak sahibi veya mirasçıları tarafından aranmayanlar, faiz ve kâr payları ile birlikte Haziran ayı sonuna kadar Fonun T.C.M.B' deki veya Fon Kurulu tarafından belirlenecek bankalar nezdindeki hesaplarına devredilir.

2.3.3 Kiralık kasalardaki kıymetler için zamanaşımı, kasa kira bedelinin en son tahsil edildiği ya da kasanın en son açıldığı tarihten itibaren başlar. Ergin olmayanlar adına açtırılan hesaplarda, zamanaşımı süresi kişinin ergin olduğu tarihte işlemeye başlar. Yetkili merciler tarafından üzerine bloke konulan hesaplarda zamanaşımı süresi blokenin bulunduğu tarihte durur. Zamanaşımı süresi, hesaptaki blokenin kaldırıldığı tarihten itibaren işlemeye devam eder. TMSF tarafından 250 Türk Lirası olarak belirlenen zamanaşımına ilişkin tutar değiştirildiği takdirde yeni belirlenen tutar işbu sözleşme kapsamında herhangi bir düzenlemeye gerek olmaksızın geçerli olacaktır.

2.4. Vadesiz Hesaplar

2.4.1 Vadesiz Hesap, önceden herhangi bir vade tayin edilmeksizin, Müşteri tarafından talep edildiğinde, Türk Medeni Kanunu'nun rehinlere, hapis hakkına ve Türk Borçlar Kanunu'nun alacağın devir ve temlikine ilişkin hükümleri ile diğer kanunların verdiği yetkiler ve koyduğu yükümlülükler saklı kalmak kaydı ile Banka tarafından hesaptaki mevcut tutarların ödenebildiği hesap türüdür. Banka, bu tür hesaplara faiz verip vermemekte serbesttir. Vadesiz Hesaplara faiz tahakkuk ettirildiği takdirde, bu faizler yıl sonlarında ana paraya eklenecektir. Söz konusu hesaplara uygulanan faiz oranları, ilgili mevzuat veya Banka tarafından değiştirildiği takdirde faiz tutarı, değişiklik tarihinden itibaren herhangi bir ihbara gerek olmaksızın yeni faiz oranı üzerinden hesaplanacaktır. Müşteri, talebi halinde, Vadesiz Hesaplar'da bulunan mevcudunu, Türk Medeni Kanunu'nun rehinlere ve hapis hakkına ve Türk Borçlar Kanunu'nun alacağını devir ve temlikine takasa dair hükümleri ile diğer kanunların verdiği yetkiler ve koyduğu yükümlülükler saklı kalmak kaydı ile geri alma hakkına sahiptir.

2.4.2 Vadesiz hesapların yenilenmesi halinde Müşteri tarafından herhangi bir itirazda bulunulmadığı müddetçe, Müşteri'nin imzalamış

olduğu Sözleşme de yenilenmiş sayılacaktır.

2.4.3 Vadesiz Hesaplardan bu sözleşmenin 11. maddesinde bahsi geçen ücretler Banka tarafından müşteri hesabına borç kaydedilmek suretiyle Banka tarafından resen müşteri hesabından tahsil edilir. Hesapta bakiyenin olmaması halinde müşteri söz konusu ücretleri nakden ve defaten ödemekle yükümlüdür.

2.5. Vadeli Hesaplar

2.5.1 Vadeli Hesap, önceden tayin edilen vadede, Banka tarafından ilan edilen tutarın altında olmayan anaparanın Banka'nın uyguladığı faiz oranı üzerinden hesaplanan bir faiz tutarı ile nemalandırıldığı hesap türüdür. Vadeli Hesaplar'dan vadesinden önce para çekilmesi halinde, çekilen ve/veya hesapta bırakılacak paraya faiz işletip işletmemeye, işlettiği takdirde ise Vadesiz Hesaplar için uygulanan faiz veya başkaca uygun göreceği faiz oranını uygulamaya, hesaptan çekiliş yapıldığı zaman ve/veya çekilen miktar itibarıyla farklı faiz oranları belirlemeye Banka yetkilidir. Banka, ilan edilen tutarın altında kalan tutarlar için Vadeli Hesap açmama hakkına sahiptir.

2.5.2 Banka tarafından 6 (altı) aydan uzun vadeli mevduatlarda yürürlükteki ilgili mevzuat kapsamında değişken faiz oranı uygulanabilecektir.

2.5.3 Müşterinin Banka nezdinde açılmış olan vadeli mevduat hesabına, Bankacılık Kanunun 144. Maddesi uyarınca belirlenecek azami miktar ve oranlar dahilinde uygulanacak faiz, kar ve zarara katılma oranı veya tahmini kar oranı kanunun anılan maddesi hükümleri saklı kalmak kaydı ile vade sonuna kadar değiştirilemeyecektir. Faiz vade sonunda tahakkuk ettirilir.

2.5.4 Vade günü mesai saati bitimine kadar kapatılmayan hesaplar; Müşteri tarafından, yeni vade sonunun hafta sonu tatiline denk gelmesi halinde ve bu vadenin ilk iş gününe ötelenmesi hususunda talimat verilmesi durumunda yeni bir vade; söz konusu talimatın verilmemesi durumunda ise aynı vade ve yenileme tarihinde geçerli olan faiz üzerinden yenilenmiş sayılacak ve Müşteri'nin Banka'dan talep hakkı hesabın vadesinin bittiği tarihteki faiz oranı üzerinden hesaplanan tutarda olacaktır.

2.5.5 Yukarıdaki paragrafta belirtilen her iki durumda da Müşteri'nin Banka'dan vade

bitimindeki ödeme yapılmasını talep hakkı, hesabın vadesinin sona erdiği tarihteki birim hesap değeri veya faiz oranı üzerinden hesaplanacaktır tutarda olacaktır.

2.5.6 Müşteri ile Banka arasındaki Sözleşme ile kararlaştırılan vade ve ihbar süresi hakkında belirlenen hükümlersaklıdır.

2.5.7 Vadeli hesapların yenilenmesi halinde Müşteri tarafından herhangi bir itirazda bulunulmadığı müddetçe, Müşteri'nin imzalamış olduğu Sözleşme de yenilenmiş sayılacaktır.

2.5.8 Vadeli hesaplara ilişkin ücret, komisyon, masraf, vergi, resim, harç, fon gibi müşteriye Bilgi Formunda belirtilen yükümlülükleri müşteri tarafından ödenir ve vade sonunda tahakkuk ettirilir. Hesapta yeterli bakiyenin bulunması halinde bahsi geçen ücretler banka tarafından müşteri hesabına borç kaydedilmek suretiyle tahsil edilir. Yeterli bakiyenin bulunmaması halinde müşteri vade sonundan en geç bir iş günü içerisinde ilgili bedelleri ödemekle yükümlüdür.

2.6. Müşterek Hesaplar

2.6.1 Türk Medeni Kanunu'nun "Müşterek Mülkiyet"e ilişkin hükümleri doğrultusunda, iki veya daha fazla kişinin birlikte açtıkları hesaplardır. Müşterek Hesap Sahiplerinin, aksine müştereken yaptıkları yazılı bir bildirim olmadığı müddetçe, Müşterek Hesap Sahipleri eşit hak ve pay oranlarına sahip olup Banka'ya karşı her türlü borç, taahhüt ve yükümlülükten müştereken ve müteselsilen sorumludurlar.

2.6.2 Hesabın birden fazla Müşteri tarafından müşterek hesap olarak açıldığı ve taraflarca hesap üzerinde birlikte tasarruf edileceğine yönelik yazılı bir talimat verilmediği takdirde, Müşterek hesap sahiplerinden her biri tek başına hesabın tamamı üzerinde tasarruf yetkisine haiz olup, Hesap Sahibi sıfatıyla, kısmen veya tamamen bu hesaptaki mevduatı çekebilmeye, kendisinin yapabileceği her türlü işleme ilişkin vekâlet vermeye, vekâleti iptal etmeye ya da sınırlamaya ve genel olarak hesapta bulunabilecek tüm değerler üzerinde münferiden ve sadece kendi imzasıyla dilediği işlem, eylem ve tasarrufta bulunmaya yetkilidir. Müşterek Hesap Sahiplerinden her biri diğer Hesap Sahibi veya Sahipleri'nin hesabı tek başına kullanmasından doğacak sonuçları kabul ederler. Banka, Hesap

Sahipleri'nden herhangi birinin işlem, tasarruf, talimat veya emrini yerine getirmekle diğer bütün Hesap Sahipleri'ne karşı ibra edilmiş olur. Ancak hesaplardan ödeme yapılabilmesi için Banka talep ettiği takdirde, hesaplara ait cüzdanların ibrazı şarttır.

2.6.3 Banka, aksine yazılı talimat verilmedikçe, Hesap Sahipleri'nden birinden ve/veya birkaçından alınan tutarlar için müşterek hesabı alacaklandırmaya mezun ve yetkilidir. Hesap Sahipleri'nden her biri çek ve/veya diğer kambiyo senetlerini ve karşılığında para ödenmesini gerektiren vesair kıymetli evrakı ciro etmeye ve hesaba yatırmaya mezun ve yetkilidir.

2.6.4 Hesap sahiplerinin ancak birlikte yapacakları talep üzerine hesapların kapatılması veya bir başka şubeye nakli mümkündür.

2.6.5 Mevcut tek kişiye ait bir hesaba ya da müşterek bir hesaba başka bir veya birkaç kişinin katılması Hesap Sahipleri'nin tümünün birlikte ve yazılı olarak Banka'ya yapacakları istek üzerine ve bankanın kabulü ile mümkündür.

2.6.6 Hesap Sahipleri hesap üzerindeki haklarını hiçbir suretle başkasına devir ve temlik edemezler.

2.6.7 Müşterek Hesap Sahipleri'nden her biri Banka'ya yazılı başvurmak sureti ile hesap sahipliğinden çekilebilir. Hesap sahipliğinden çekilen, hesap üzerindeki haklarını diğer hesap sahiplerine, müşterek hesabın şartlarına tabi olmak üzere temlik etmiş sayılır.

2.6.8 Müşterek Hesap Sahipleri'nden herhangi birinin vefat ettiği, medeni hakları kullanma ehliyetinin ortadan kalktığı, adli mercilere iflas, haciz ve ihtiyati tedbir vazedildiği hallerde, hesap sahiplerinin müştereken yaptıkları yazılı bir bildirim ile Müşterek Hesap'taki pay oranları belirlenmemiş ise, hesap sahiplerinin pay oranları birbirine eşit addedilerek sadece vefat eden, medeni hakları kullanma ehliyeti kısıtlanan ve/veya adına haciz, iflas, ihtiyati tedbir ve sair takyidat vazolunan hesap sahibinin payı kanuni işleme tabi tutulacaktır. Hesap Sahipleri'nin müştereken yaptıkları yazılı bir bildirim ile Müşterek Hesap'taki pay oranlarını belirlemiş olmaları durumunda ise bu kez, sözü edilen kanuni işlem/işlemler sadece ilgili hesap sahibine ait pay üzerinde uygulanacaktır.

2.6.9 Hesap Sahipleri'nden birinin ölümü halinde,

diğer Hesap Sahipleri'ne yapacağı ödemelerden dolayı vergi dairelerine ve ölen hesap sahibinin mirasçılara karşı doğabilecek sorumluluklarını, hayatta olan Hesap Sahipleri payları oranında üzerlerine almış sayılacaklardır

2.6.10 Müşterek Hesap Sahipleri, ilgili hesaba ilişkin olarak Hesap Sahipleri'nden herhangi birine yapılacak olan tebligatın Hesap Sahipleri'nin tümüne yapılmış tebligat yerine kaim olacağını beyan ve kabul ederler.

2.6.11 Hesap sahipleri yasal yollara başvurmaksızın Bankaya sadece bir ihtarname göndermek suretiyle müşterek hesaplarından, hesabın diğer sahiplerine para ödenmesine engel olamazlar.

2.6.12 Hesap sahipleri ellerindeki hesap cüzdanını kaybettikleri takdirde, durumu derhal Bankaya bildirmeyi, aksi halde, yapılacak hatalı ödemelerden dolayı Bankanın sorumlu olmayacağını peşinen kabul ederler.

2.6.13 Banka hesap sahiplerinden herhangi birinin işlem, tasarruf, talimat ve emrini yerine getirmekle diğer bütün hesap sahiplerine karşı ibra edilmiş olur. Mevcut tek kişiye ait bir hesaba ya da müşterek bir hesaba başka bir veya birkaç kişinin katılması veya mevcut bir müşterek hesaptan bir veya birkaçının hesapla ilişkisinin kesilmesi hususundaki talepler Banka'nın kabulüne bağlıdır. Banka hesap sahiplerinden birine karşı mevcut ve olabilecek hak, alacak ve her türlü taleplerinden ötürü müşterek hesaptaki alacak bakiyesinin ve değerlerinin tümünü takas ve mahsup edebilir, hapsedebilir, teminat olarak tutabilir. Banka'nın tüm hak ve alacak talepleri yönünden müşterek hesap sahiplerinden herbiri hesabın tamamının sahibiymiş gibi işlem görür ve Banka bu esasa göre tüm haklarını kullanabilir.

2.6.14 Hesap sahiplerinin tamamının müşterek imzaları ile tasarrufta bulunabilecekleri bir hesap açtırmak istemesi halinde Banka'nın takdirine bağlı olarak hesap açılması ve Banka'nın uygun göreceği ürün ve hizmetlerden faydalanmaları mümkün olup bu konuda ayrı bir yazılı sözleşme düzenlenmesi esastır.

2.7. Yabancı Para Üzerinden Açılan Hesaplar

2.7.1 Mevzuat hükümleri saklı kalmak üzere ve Müşteri'nin aksine yazılı bir talimatı olmadığı takdirde, hesabın açıldığı para çeşidinden başka bir para çeşidiyle hesaba yatan miktarlar Banka tarafından hesabın açıldığı para cinsine

çevrilir. Şu kadar ki, Banka dilerse bu şekilde hesaba yatan bir parayı çevirmeksizin yatırıldığı para cinsinde bırakmaya ve gerekirse bu amaçla re'sen aynı şartlara tabi başka bir hesap açmaya yetkilidir. Banka, bu gibi işlemlerde mevzuat çerçevesinde işlem anında mevcut olan cari banka kurunu uygulayabilecektir. Ayrıca Müşteri'nin aksine yazılı bir talimatı olmadığı takdirde, Banka, hesabın açıldığı para türünden başka bir para ile ödeme yapılması konusundaki talepleri karşılamayabilecek ve hesabın açıldığı para türü dışındaki ödeme isteklerini reddedebilecektir.

2.7.2 Müşteri; Vadesiz Döviz Tevdiat Hesapları arasında yapılacak virman işlemleri sırasında, iki yabancı paranın değiştirilmesinden doğabilecek zararın kendisine ait olacağını; kurlar arasında farka ve söz konusu zarara tekabül eden TL'ler ile bundan doğacak BSMV'nin Banka nezdindeki TL ya da Vadesiz Döviz Tevdiat Hesaplarına borç kaydedilmesi hususunu kabul eder. Müşteri, efektif ve döviz alış kurları farklı olan döviz cinslerinin efektifleriyle açılmış Vadesiz Döviz Tevdiat Hesabı üzerine çek keşide etmesi halinde, dönüştürme işlemi sonucunda oluşacak farkın Vadesiz Döviz Tevdiat Hesabından karşılanacağını kabul eder.

2.7.3 Bir para cinsinden başka bir para cinsine çevirmede Banka işlem tarihinde cari olan komisyon ve giderleri tahsil etmekte serbesttir.

2.7.4 Banka onayı dahilinde Müşteri yabancı para ile olan hesap bakiyelerine yalnızca Banka üzerine çekilmiş bir çek ile ya da yazılı talimat ile tasarruf edebilir. Çek ve/veya havalenin hesabın para cinsinden olması gerekir; bununla birlikte Banka ilgili madde hükümlerini uygulayarak hesabın olduğu para cinsinden başka cinsteki çek veya havaleleri dilerse uygulamaya koymakta serbesttir.

2.8. Kredili Mevduat Hesabı (T-BANK Hazır Hesap)

2.8.1 Banka, Sözleşme'yi ve Bilgi Formu'nu imzalayan Müşteri'nin, talebini uygun gördüğü takdirde, Müşteri'nin kısa süreli nakit ihtiyacını karşılamak üzere Müşteri'ye Kredili Mevduat Hesabı açabilecektir. Müşteri Banka'nın Kredili Mevduat Hesabı Ürün Bilgi Formu'nda yer verilen faizi uygulayacağını, işbu kredi ile ilgili resmi mercilerce tespit olunan nispetlerde vergi ve fon tahakkuk ettirileceğini kabul ve beyan eder.

2.8.2 Banka, limiti belirlenmiş olan bu krediyi, limit içinde kalmak şartıyla, mevzuatın izin verdiği her şekilde, bir veya birden fazla cari hesap açma, cari hesapların limitlerini, Banka'nın kredilendirme politikaları, Müşteri'nin kredi performansı ve mali yapısı gibi kredi tahsis koşulları göz önünde bulundurularak, günün koşulları ve müşterinin durumuna göre azaltma, bakiyesi sıfıra inen cari hesapları yeniden çalıştırma, Müşteri'ye ait hesaplar arasında virman yapma, mevcut cari hesapları kapatarak dilediği miktarda yeni cari hesaplar açma şeklinde Müşteri'ye kullanırabilir.

2.8.3 Bireysel Müşteri Sözleşmenin kurulduğu tarihten itibaren 14(ondört) gün içinde herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve cezai şart ödemeksizin Kredili Mevduat Hesabı kullanımına ilişkin sözleşme hükümlerinden cayma hakkına sahiptir. Cayma hakkının kullanıldığına dair bildirimin cayma hakkı süresi içinde Banka'ya yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile bildirilmiş olması gerekmektedir. Cayma hakkını kullanan Bireysel Müşterinin krediden yararlandığı hallerde Bireysel Müşteri, anaparayı ve kredinin kullanıldığı tarihten anaparanın geri ödendiği tarihe kadar olan sürede işleyen akdi faizi en geç cayma bildirimini bankaya iletmesinden sonra 30 (otuz) gün içinde geri öder. Bireysel Müşteri bu süre içinde ödemeyi yapmaz ise, krediden caymamış sayılır ve bu halde, Bireysel Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki her türlü yükümlülüğü devam eder. Cayma hakkının kullanıldığı durumlarda Bireysel Müşteri'den, hesaplanan akdi faiz ve bir kamu kurum veya kuruluşuna veya üçüncü kişilere ödenmiş olan masraflar dışında herhangi bir bedel talep edilmeyecektir

2.8.4 Banka, kredi limitini Bireysel Müşteri'nin talebine istinaden veya Müşteri'ye 30 (otuz) gün önceden yazılı olarak, kalıcı veri saklayıcısı yoluyla veya kaydı tutulan telefon ile ihbarda bulunmak kaydıyla arttırabilecektir. Bireysel Müşteri, limit arttırımının kendisine bildirilmesinden itibaren bildirim takip eden en geç 15 (onbeş) gün içerisinde, limitin arttırımını kabul etmediğine ilişkin beyanını Bankaya iletmediği takdirde Banka arttırımı uygulamayacaktır. Anılan süre içerisinde Bireysel Müşteri tarafından aksi bildirilmediği sürece veya arttırmaya ilişkin bildirim Bireysel Müşteri'ye tebliğ edilmesine rağmen Bireysel Müşteri tarafından artırılan limitin kullanılması halinde, Bireysel Müşteri arttırımı kabul etmiş sayılacaktır. Banka, kredi limitini Kurumsal Müşteri'nin talebine istinaden veya

Müşteri'ye uygun göreceği yöntemle bildirimde bulunmak kaydıyla arttırabilecektir. Kurumsal Müşteri, limit arttırımının kendisine bildirilmesinden itibaren bildirim takip eden en geç 10 (on) gün içerisinde, limitin arttırımını kabul etmediğine ilişkin beyanını Bankaya iletmediği takdirde veya belirlenen limiti kullandığı takdirde Müşteri arttırımı kabul etmiş sayılacaktır.

2.8.5 Banka, Bir takvim yılı içerisinde ücretlerde, Türkiye İstatistik Kurumu'nca bir önceki yıl sonu itibariyle açıklanan yıllık tüketici fiyatları endeks artışının 1.2 katı altındaki ücret artışları için, ücret artışının yürürlüğe gireceği tarihten en az 30 gün önce Bireysel Müşteri'ye yazılı olarak ve/veya kalıcı veri saklayıcısı yolu ile veya kaydı tutulan telefon ile bildirim yapacaktır. Bu bildirim üzerine Bireysel Müşteri'nin, kendisine bildirim yapıldığı tarihten itibaren 15 gün sonrasına kadar ürünün veya hizmetin hesabın kullanımından vazgeçme hakkı bulunmaktadır. Bu hakkın kullanılması halinde Bireysel Müşteri'den, ücret artışının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren ilave ücret tahsil edilmeyecektir. Bireysel Müşteri'nin, yeni dönem başladıktan itibaren 15 gün sonrasına kadar hesabın kullanımından vazgeçme hakkını kullandığını Banka'ya yazılı şekilde bildirmemesi halinde yeni dönemde arttırılmış olan oranlar uygulanacaktır. Banka, Kurumsal Müşteri için de cari faiz ve komisyon oranlarını ve/veya faiz tahakkuk dönemlerini uygun göreceği yöntemle önceden bildirerek arttırabilecektir. Bu bildirim üzerine Kurumsal Müşteri'nin, yeni dönem başladıktan itibaren 10 gün sonrasına kadar hesabın kullanımından vazgeçme hakkını kullandığını Banka'ya yazılı şekilde bildirmemesi halinde yeni dönemde arttırılmış olan oranlar uygulanacaktır. Türkiye İstatistik Kurumu'nca bir önceki yıl sonu itibariyle açıklanan yıllık tüketici fiyatları endeks artışının 1.2 katı ve üzerinde yapılacak ücret artışlarında Müşteri'den ayrıca onay alınacaktır.

2.8.6 6502 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun düzenlemeleri gereğince, Banka'ca akdi faiz oranında değişiklik yapılması halinde bu değişiklik, yürürlüğe girmesinden 30 (otuz) gün önce Bireysel Müşteri'ye kağıt üzerinde yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı yolu ile yazılı olarak bildirilir.

Bireysel Müşteri, bildirim tarihinden itibaren en geç 60 (altmış) gün içinde borcun tamamını ödediği ve kredi kullanmaya son verdiği takdirde söz konusu faiz artışından etkilenmeyecektir.

Banka, akdi faiz oranı dışında diğer sözleşme şartlarında da, öncesinde yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile bilgilendirme yapmak suretiyle değişiklik yapabilir.

Bireysel Müşteri'nin, faiz artırımının ve/veya faiz tahakkuk dönemi değişikliğinin kendisine bildirilmesinden itibaren 15 gün sonrasına kadar vazgeçme hakkını bildirerek ve bu 15 (onbeş) gün içerisinde, ihbardan önceki düzenlemeye göre borcunun tamamını kapatarak kredi kullanmaya son vermesi mümkündür. Bu durumda, Bireysel Müşteri, faiz, komisyon ve masraflara ilişkin değişikliklerden etkilenmeyecektir. Müşteri, bu süre içerisinde borcunun tamamını kapatmaması veya kapatsa bile bu süre içerisinde kredi kullanmaya devam etmesi halinde, yeni faiz oranını ve/veya yeni faiz tahakkuk dönemini kabul etmiş sayılır.

2.8.7 Kredinin kullanımı ATM'ler veya Şubeler aracılığı ile gerçekleştirilebilecektir. Banka tarafından "Kredili Mevduat Hesabı" adı altında Müşteri'ye açılan hesap, Müşteri'nin Vadesiz Mevduat Hesabı ile bağlantılı olduğundan, Banka, Müşteri'nin Kredili Mevduat Hesabı'ndan kaynaklanan borcunu, hesabına yatırılan para veya gelen havale bedelinden, anında veya gün sonlarında mahsup edecektir.

2.8.8 Müşteri, gerek bu Sözleşme kapsamında, gerekse imzaladığı ve/veya imzalayacağı, her nevi sözleşme, taahhütname, talep ve sair nedeniyle ödemesi gereken/tahakkuk edecek olan borçlar, taksit tutarı, sigorta prim bedelleri ile her nevi ücret, komisyon ve masrafların, mevduat hesaplarında yeterli bakiye bulunmaması halinde, Banka tarafından Kredili Mevduat Hesabı kredisini kullandırılmak suretiyle Kredili Mevduat Hesabına borç yansıtılmak suretiyle kendisinden tahsil edileceğini kabul eder.

2.8.9 Banka, Müşteri'ye, bu krediyi kısmen veya tamamen uygun göreceği her türlü teminat karşılığında kullanırabilir. Müşteri, Banka'nın talep etmesi halinde yeterli teminatları vermeyi ve sigortaları yaptırmayı, teminatın değerinde azalma olması halinde Banka'nın talep ettiği ek veya yeni teminatları vermeyi kabul eder.

2.8.10 Banka, Kredili Mevduat Hesabı dairesinde kullandığı kredilere, kredinin kullanılma tarihinden itibaren aylık faiz dönemleri itibarıyla, Müşteri ile belirlenen oranlarda veya arttırılması halinde arttırmaya ilişkin koşullar çerçevesinde belirlenen oranlarda faiz tahakkuk ettirecektir.

Kredi faizi, ile KKDF ve BSMV ile yürürlükteki mevzuat gereğince ödenmesi gerekli her türlü vergi, resim ve harçlar ile masraflar Bankaca hesaba borç kaydedilecektir.

2.8.11 Bankanın, Müşteri'nin hesabına alacak kaydedilen tutarları, Türk Borçlar Kanunu hükümleri çerçevesinde ana para, faiz ve masraf alacağından dilediğine mahsup etme hakkı bulunmaktadır.

2.8.12 Herhangi bir nedenle kredi limitinin aşılması halinde Müşteri, kredi limitinin aşılma kısmından da Sözleşme hükümleri çerçevesinde sorumlu olacağını, ayrıca aşılma kısmı limit aşım tarihinden itibaren gecikme faizi ödeyeceğini kabul eder.

2.8.13 Banka bu hesapla ilgili olarak her ay sonunda, hesaba yapılacak borç ve alacak kayıtlarını ve bakiyeyi gösteren bir hesap özeti müşteri'nin Sözleşmedeki adresine gönderecektir.

2.8.14 Müşteri birer aylık Hesap Devreleri itibarıyla taahhuk edecek faiz, komisyon, vergiler ile hesaba borç kaydedilen tüm tutarları Hesap Devresi sonunda Banka'ya ödeyecektir. Müşterinin kredi limitinin müsait olmaması halinde, "Kredili Mevduat Hesabı'nın kullanımı dondurulur ve KKDF, BSMV ile birlikte müşteri'nin hesabına yatan paralardan mahsup edilir. Banka tarafından tahsis edilen Kredili Mevduat Hesabı limitinin aşılması, anapara ve faizlerin işbu sözleşmede belirtilen sürelerde ödenmemesi, üst üste 2 (iki) faiz tutarının Kredili Mevduat Hesabı limitinden karşılanması, Müşteri tarafından Kredili Mevduat Hesabı'na ilişkin borcun kapatılmaması, Sözleşme veya taraflar arasında akdedilmiş/akdedilecek sözleşmeler uyarınca; Müşteri'nin ödemek zorunda olduğu herhangi bir tutarın vade tarihinde ödenmemesi, kabul ve taahhüt ettiği yükümlülüklerden herhangi birinin zamanında yerine getirilmemesi, protestolu senedinin/senetlerinin veya karşılıksız çekinin/çeklerinin çıkması, iflas, haciz, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir ve sair yollardan yasal kovuşturmayla başlanması, iflas veya iflas ertelemesi talebinde bulunması ve bunun gibi nedenlerle mali durumunun kötüye gittiğine ilişkin makul emarelerin bulunması hallerinde, Banka alacağı müşteriye gönderilecek ihtarnama ile muaccel hale gelecek ve muaccel olan borca muacceliyet tarihinden ödeme gününe kadar, 31.10.2020 tarihli ve 31290 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kredi Kartı İşlemlerinde Uygulanacak Azami Faiz Oranları Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/16) de belirlenen azami gecikme faizi oranı üzerinden temerrüt faizi işletilecektir. Ayrıca müşteri böyle bir durumda BSMV, KKDF ve Bankanın yapacağı tüm masrafları ödemeyi de kabul eder.

2.9. Çekle İşleyen Hesaplara Uygulanacak Hükümler

2.9.1 Taraflar Müşteri'nin çek yasaklısı olmadığının tespit edilmesi şartıyla, Banka'nın Müşteri'nin ekonomik ve sosyal durumunda yapacağı araştırmalar neticesinde aşağıda belirlenen şartlarla bir çek hesabı açılması hususunda anlaşmışlardır: Banka, Müşteri'nin ekonomik ve sosyal durumunun tespiti için gerekli araştırmayı yapma ve Müşteri'den her türlü evrakı talep etmeye yetkili olduğu gibi, Müşteri de ekonomik ve sosyal durumuna dair her türlü değişiklikten Banka'yı derhal bilgilendirmeyi kabul ve beyan eder.

2.9.2 Müşteri, kendisi, vekili veya yasal temsilcisinin imzası olmadan çek hesabı açılmayacağını, çek hesabı açılmasının veya mevcut çek hesabından çek defteri verilmesinin talep edilmesi halinde her defasında tacir veya esnaf ve sanatkâr olup olmadığı ve kendisi hakkında çek düzenleme ve çek hesabı açma yasağı bulunmadığı hususunda bankaya yazılı beyanda bulunacağını, tüzel kişiler adına verilecek beyannamede ayrıca tüzel kişinin yönetim organında görev yapan, temsilcisi olan veya imza yetkilisi olan kişilerin çek düzenleme ve çek hesabı açma yasağı bulunmadığını da bildirmek zorunda olduğunu, işbu maddede bildirilen beyannamelerin gerçeğe uygunluğundan sorumlu olduğunu, Banka'nın bu beyannameler ile ilgili ayrıca bir araştırma yükümlülüğü olmadığını, 5941 sayılı Çek Kanunu gereğince belirlenen ve uygun düştüğü duruma göre "Tacir Çeki", "Tacir Hamiline", "Tacir Olmayan" ve "Tacir Olmayan Hamiline" çeklerinden birini kullanma yükümlülüğünde olduğunu kabul ve beyan eder.

2.9.3 Çek hesabı, ancak müşterinin veya yasal temsilcisinin yazılı talebi ya da mevduat veya zamanaşımı süresinin dolması üzerine kapatılacaktır. Çek hesabı kapatıldıktan sonra, üzerinde yazılı bulunan düzenleme tarihine göre kanunî ibraz süresi içinde ibraz edilen çekler karşılıksız işlemine tabi tutulacaktır. Çekler, Banka tarafından bastırılacak ve yalnız Müşteriye, temsilcisine veya vekiline verilecektir.

2.9.4 Müşteri, çek yapraklarını, Türk Ticaret Kanunu, Çek Kanunu ile bu Kanunlardaki düzenlemeleri değiştiren, tadil edecek yahut yerine geçecek mevzuat ile ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak kullanacaktır.

2.9.5 Müşteri kendisine teslim edilen çek yapraklarının silinmeyecek bir kalemle keşide edileceğini aksi halde meydana gelebilecek zararlardan Bankanın sorumlu olmadığını kabul eder.

2.9.6 Müşteri, 5941 sayılı Çek Kanunu veya bunun yerine geçecek kanun veya mevzuat gereğince Bankanın her çek yaprağı için ödemekle yükümlü olduğu ve T.C.M.B tarafından her yıl Ocak ayında belirlenen ve Resmî Gazete'de yayımlanan meblağın veya arttırılması halinde artan meblağın çek yaprağı sayısı ile çarpımı ile bulunacak toplam tutar ile her bir çek yaprağı başına alınacak işlem, ihbar, ihtar ve haberleşme masraflarının ayrıca hukuki gerekçeler ile bu meblağın ödenmemesi halinde Mahkemeler tarafından banka aleyhine hükmedilen her türlü meblağ ile yargılama giderlerini hesabından alarak bloke bir hesaba aktarmaya, Banka'nın yetkili olduğunu ve bu bloke hesap üzerinde Banka'nın rehin ve mahsup hakkı olduğunu, 210 sayılı Değerli Kağıtlar Kanunu uyarınca yine her bir çek yaprağı için değerli kağıt bedelini ödeyeceğini, bu bloke işlemini ibraz anında dahi gerçekleştirerek bakiye tutarı hamile ödemeye Bankanın yetkili olduğunu ve Müşteri bu işlem tahtında olmak üzere Banka'yı, çek aslını hamilden talep etmeksizin ödeme yapma konusunda yetkili kıldığını kabul ve beyan eder.

2.9.7 Müşteri'nin keşide ettiği çeklerin karşılığının bulunmaması halinde Banka, çek karşılığını Müşteri'nin Banka nezdindeki diğer hesaplarını tarayarak çek karşılığının bulunup bulunmadığını araştırmakla yükümlü olmamakla birlikte, çek karşılığının başka bir hesabında bulunması halinde virman yapıp yapmama hususunda yetkilidir. Lehdarın bizzat keşideci olması halindedir çek, hesabın bulunduğu şubeden başka bir şubeye ibraz edildiğinde, Banka provizyon olarak ödeme yapacağını ve ayrıca çek üzerindeki imzanın sıhhatinden tereddüt edilmesi halinde ise Banka'nın çeki ilgili şubeye göndermeye yetkili olduğunu Müşteri kabul ve beyan eder.

2.9.8 Müşteri, Banka ile arasında çek defterinin teslimi sırasında yapılmış olan dönülemeyecek bir gayrinakdi kredi sözleşmesi olduğunu, hesapta yeterli bakiye olmaması halinde ibraz edilen her çek yaprağı için Banka tarafından ödenecek meblağ kadar nakdi kredi kullanmış sayılacağını ve anılan meblağın ödendiği tarihten,

müşteri tarafından Bankaya geri ödeneceği tarihe kadar işleyecek borçlu cari hesap şeklinde çalıştırılan kredilere uygulanan en yüksek cari faiz oranının iki katı üzerinden hesaplanacak gecikme faizi, vergi, masraf ve sair her türlü yasal eklentileri ile birlikte ödeneceği hususunu kabul ve beyan eder.

2.9.9 Banka, karşılıksız çıkan çek ile ilgili hesabın bilahare müsait hale gelmesi ve ilgili çekin ibraz süresi içerisinde tekrar ibrazı halinde bu çek bedelini ödemeye yetkilidir.

2.9.10 Müşteri, kapatılan hesap üzerine basılmış bulunan çek karnelerini ve kullanıma elverişli olmayan çek yapraklarını Banka'ya iade ile yükümlüdür.

2.9.11 Banka, şüpheli hallerin varlığı halinde ibraz edilen çek bedelini ödememeye, çekin kısmi karşılığının bulunması halinde çek tevdi edilmedikçe ödemeyi reddetmeye yetkilidir. Müşteri, Banka'nın Çek Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu kapsamındaki yükümlülükleri çerçevesinde işlem yapmaya yetkili olduğunu kabul beyan ve taahhüt eder.

2.9.12 Müşteri kendisi veya 3. şahısların rızası hilafına elinden çıktığını, çalışıldığını, kayb olduğunu bildirerek hakkında ödeme yasağı olduğuna ilişkin tedbir ibraz edilen çeklerin Banka'ya ibrazı halinde, bunların hesaptaki karşılıklarının Bankaca ibraz eden hamil lehine blokeye alınacağını ve bloke edilen tutar konuyla ilgili kesinleşmiş mahkeme kararının Banka'ya ibrazına kadar hamil lehine olan blokenin devam edeceğini kabul eder.

2.9.13 Müşteri, Banka'dan almış olduğu garantili çeklerin teminatını oluşturmak üzere ve bunların Bankaca ödenmesini sağlamak maksadıyla, Banka nezdindeki vadesiz tasarruf mevduatının söz konusu çek yapraklarının garanti tutarları toplamı kadar bölümünü Banka'ya rehnettiğini, bu maksatla hesaptaki paranın Banka nezdinde bloke kalacağını, bu blokenin Banka'dan almış bulunduğu çeklerin Banka'ya tamamıyla geri verilmesine kadar devam edeceğini, keşide edeceği ve sadece çek hesabında karşılığı bulunmayan çeklerin, Banka garanti limitine kadar bu hesabından ödenmesine muvafakat ettiğini, Banka'nın garanti limitini dilediği miktarda arttırmaya, bu miktar üzerinden ödeme yapmaya ve bloke miktarını arttırmaya yetkili olduğunu ve Banka'nın talep ettiği miktarı ilk talebi üzerine derhal ve nakden yatıracağını

kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, tarafından keşide edilecek garantili çek bedellerinin, hesabında yeterli karşılığı olmaması nedeniyle veya provizyon alınamadığı için Bankaca ödenmesi durumunda, Bankanın yaptığı ödemeyi Banka nezdindeki Kredili Mevduat Hesabından çekilmiş kredi kabul ederek Banka'nın anılan hesaba borç kaydetmeye, kayıt tarihinden itibaren Bankaca belirlenen faiz, nakit çekme komisyonu, BSMV ve KKDF tahakkuk ettirmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

2.9.14 Müşteri'nin Kredili Mevduat Hesabının bulunmaması halinde ise, Bankanın ödeme yapması durumunda Müşteri'ye kredi açılmış olacağını, bu durumda, Bankanın ödeme yaptığı tarihten, Bankaya ödeme yapılacak tarihe kadar geçecek süre için ödeme tarihinde Kredili Mevduat Hesabına uygulanan oranda temerrüt faizi, bu faizin gider vergisi ve fon payı ile birlikte, bunlara ilaveten Bankanın yapacağı bütün masraflar için de aynı şekilde temerrüt faizini de Müşteri Bankanın ilk talebinde ödeyecektir.

2.9.15 Müşteri, kendisine verilen çek yapraklarının (Bloke ve garantili çekler dahil) tümünü ya da herhangi birini (kendisi tarafından imzalanmış veya imzalanmamış ya da hiç kullanılmamış da olsa) kaybettiği takdirde, durumu en kısa sürede ve yazılı olarak Banka'ya bildirmeyi, kaybettiği çeklerin ödenmemesi hakkında mahkemeden alacağı tedbir ve kesinleşmiş iptal kararının, Banka'nın tüm şubelerine tebliği anına kadar geçecek süre içinde Banka'nın yapacağı tüm ödemelerin hukuki sonuçlarının tamamen kendisine ait olacağını kabul ve taahhüt eder.

2.9.16 Müşterinin talebi üzerine, gerek emrine gerek 3. şahıslar adına ve şubelerin üzerine muhatap şube ismi belirtilerek Bankaca imzalanarak düzenlenecek keşide çekleri herhangi bir kişi aracılığı olmadan Müşteri tarafından teslim alınacak, Müşterinin keşide çeklerinin bedellerine karşılık yatıracağı paralar Bankada bloke kalacaktır.

2.9.17 Müşteri, talebi üzerine, Bankaca üzerlerine 'Bloke' şerhi konulmak suretiyle kendisinin veya 3. kişilerin emrine düzenlenen çekler ile tarafından Banka nezdindeki alacaklı cari hesapları üzerine keşide edeceği çeklerden, talebi üzerine Bankaca üzerlerine 'Bloke' şerhi konulanların, Banka şubelerince provizyon alınmadan ödeneceğini; söz konusu çeklere bloke

şerhi koymaya yalnız Banka'nın yetkili olduğunu; Banka'nın yukarıda belirtilen şekilde düzenlenecek çeklerin bedellerini nakden veya Banka nezdindeki her türlü hesaplarından bu konuda ayrıca talimat alınmasına gerek olmaksızın ayrı bir hesaba aktararak bloke etmeye veya tahsil etmeye yetkili olduğunu; bu meblağların söz konusu çeklerin ödenmesi nedeniyle doğacak borcuna karşılık Banka'ya rehinli olduğunu; Banka'nın çek bedellerinin ödenmesinden doğan alacağına bu meblağı mahsup etmeye ve bloke edilen söz konusu tutarlara faiz verip vermemeye de yetkili olduğunu; karşılığı ödenmeden bloke kaydı konulan çeklerin karşılıklarının nakden veya hesaben bloke edilmesinden veya tahsil edilmesinden önce Banka'ya ibraz edilmeleri ve Banka'nın ödeme yapması halinde Banka'ya ödeme yapacağı tarihe kadar geçecek süre için ödeme tarihinde Bankaca borçlu cari hesap şeklinde çalıştırılan kredilere uygulanan en yüksek cari faiz oranının iki katı oranında temerrüt faizini, bu faizin gider vergisi ve fon payını bunlara ilaveten Bankanın yapacağı masraflarla birlikte çek tutarını ilk talebinde Banka'ya ödeyeceğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

2.9.18 Döviz tevdiat hesabı üzerine keşide edilmiş çeklerin, hesabın açıldığı döviz cinsinden farklı bir döviz cinsi üzerinden düzenlenmiş olması halinde, dönüştürme işlemi sebebiyle oluşacak kur farkı, gider vergisi, ve diğer tüm masraflar ilgili hesaptan karşılanacaktır. Müşteri, Türk Lirası hesabı üzerine döviz üzerinden çek keşide ettiği takdirde, hesapta yeterli karşılık bulunması kaydıyla Banka'nın, herhangi bir zorunluluğu bulunmamakla birlikte ibraz tarihindeki T.C.M.B. döviz alış kurunu esas alarak Türk Lirası ödeme yapmaya yetkili olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri, Türk Lirası hesabı üzerine aynen ödeme kaydı içeren döviz üzerinden çek keşide ettiği takdirde, hesapta yeterli karşılık bulunması kaydıyla Banka'nın herhangi bir zorunluluğu bulunmamakla birlikte ibraz tarihindeki Banka döviz alış ve satış kurlarını esas alarak gerekli döviz alım-satım işlemlerini gerçekleştirmeye ve döviz üzerinden ödeme yapmaya yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

2.9.19 Çeklerin takas odalarına fiziken ibraz edilmeksizin elektronik ortamda çeklere ilişkin bilgilerin işlem görmesi konusunda bankalar

tarafından imzalanan protokol gereğince, protokolü kabul eden diğer bankaların tüm şubelerinin, Bankanın tüm şubeleri nezdindeki hesapları üzerine keşide ettiği ve edeceği çekleri, çekte muhatap olarak görünen banka şubelerine vekaleten kabul etmeye yetkili olduklarını; aynı şekilde Bankanın tüm şubelerinin, protokolü kabul eden diğer bankaların çeklerin muhatabı olan şubelerine vekaleten diğer banka şubeleri üzerine keşide ettiği ve edeceği çekleri kabul etmeye yetkili olduğunu, çekin keşide edildiği banka dışındaki, protokolü kabul eden bankaların herhangi bir şubesine yapılan ibrazın takas odasına ibraz sayılacağını ve çeklerin takas odalarına fiziken ibraz edilmeksizin çek bilgilerinin elektronik ortamda işlem göreceğini ve bu nedenle çek aslının çekin ibraz edildiği banka şubesinde kalmasını ve bu konudaki yetkilendirme nedeniyle yapılacak işlemlere herhangi bir şekilde itirazının olmayacağını, vekaleten ödeme yapan diğer banka şubelerinin imza kontrolü yapmakla yükümlü olmadıklarını Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

2.9.20 Müşteri, Mahkemece verilen kesinleşmiş bir karar bulunmadıkça ve çek yapraklarının tümü fiziken iade edilmedikçe çeklerin iptalinin talep edilemeyeceğini ve ilgili çek defterlerinin bağlı bulunduğu hesabın kapatılamayacağını kabul eder.

2.9.21 Çek üzerindeki maddi değişiklikler Keşidecinin tam imzası ile teyit edilecektir. Çek Kanunu'nda belirtilen sebeplerle veya Müşteri'nin, çek yapraklarının Sözleşme hükümlerine veya ilgili mevzuata aykırı veya usulsüz keşide edilmesi, çek bedelinin veya Banka'ya olan her türlü borçlarının ödenmemesi, Banka tarafından hakkında yasal takibe geçilmesi, gerek Banka gerekse başka Bankalar nezdinde karşılıksız çeklerinin çıkması, iflası veya hacir altına alınması, ekonomik ve sosyal durumunda sair olumsuzlukların tespit edilmesi gibi hallerde elindeki tüm çek yapraklarının Banka'ya iadesi istenebilecektir. Müşteri, düzenleyerek tedavüle çıkardığı için iade edemediği ve henüz karşılığı tahsil edilmemiş olan çek yaprakları için söz konusu çek yapraklarının düzenleme tarihlerini, miktarlarını ve varsa lehtarlarını gösteren listeyi Banka'ya ibraz edecektir.

2.9.22 Banka, çekin tediyesi sırasında çeki veya Hamilin kimliğini şüpheli görmesi halinde, çek

bedelini ödememeye yetkilidir.

2.9.23 Müşteri, hamili bulunduğu ve Bankaya tahsile verdiği diğer banka çekleri ile herhangi bir şekilde kendisine iadesini talep ettiği çeklerle ilgili olarak postada geçecek süre içinde ibraz müddetinin dolması ve çekten cayılması durumunda doğabilecek sonuçlardan sorumlu olacak ve postada ortaya çıkabilecek gecikmeler ile çekin postada kaybolmasından doğan sonuçlardan Banka sorumlu olmayacaktır.

2.9.24 Müşteri, hesabına alacak kaydedilmek üzere temlik cirosu ile Bankaya verdiği hamili bulunduğu çekleri Bankanın kendisi adına muhafaza etmeye, dilediği zaman tahsil etmek üzere Bankanın kendi şubelerine/muhatap bankaya ibraz etmeye yetkili olduğunu, tahsil edilecek bedellerin ve çeklerin kendi hesabına alacak kaydedilmesinden doğan karşılığın Bankanın doğmuş ve doğacak alacağını temin etmek üzere Bankaya rehinli olduğunu, çek bedellerinin alacak kaydedildikleri valörle/valörlerle hesabına borç kaydedilerek borcuna mahsup edileceğini kabul ve taahhüt eder.

2.9.25 Müşteri, Bankaya tahsile vereceği kambiyo senetlerini Bankanın çek senet tevdi bordrosunu doldurmak suretiyle vermeyi, aksi halde Bankanın kambiyo senetlerini tahsile kabul etmeyebileceğini kabul eder.

2.9.26 Banka'ya tahsile verilen kambiyo senetlerinin sıhhatinin kontrolü Müşteri'nin sorumluluğundadır. Yasal unsurlarını taşımayan kambiyo senetlerinden veya bu senetlerdeki çizik, silinti, kazıntı ve eklerden, imza taklidi, sahtekarlık ve bu hususların kontrolünden Banka sorumlu değildir.

2.9.27 Müşteri, tahsile verilen kambiyo senetlerine ilişkin masrafları peşinen ödemeyi, aksi halde tahsil/protesto işleminin yapılmamasından Bankanın sorumluluğunun bulunmadığını kabul eder. Ayrıca tahsile verilen kambiyo senetlerinde Muhatap Banka tarafından herhangi bir sahtelik bildiriminde bulunulması ve müşteri bilgilerinin talebi halinde Müşteri Banka'nın bu bilgileri vermeye yetkili olduğunu ve hakkındaki bilgilerin verilmesine muvafakat ettiğini kabul beyan ve taahhüt eder.

2.9.28 Müşteri, lehtarı bulunduğu tahsile verdiği çeklere veya bono/poliçelere ilişkin olarak, tahsil edilebilen çek veya bono/poliçe bedellerinin hesabına alacak olarak, komisyon, masraf ve

diğer kesintilerin ise, borç olarak geçileceğini kabul eder.

2.9.29 Müşteri, tahsile verdiği bono/poliçe veya çeklerin muhatap/muhabir bankaya/bankalara gönderilişi ve/veya ilgili şubeye iadesi esnasında Banka'ya kusur isnad edilemeyecek postada vaki olabilecek gecikme ve kaybolmalardan, bono/poliçelerin yasal zorunlu unsurlarının eksik bırakılmış veya Banka'ya teslim edildiği tarihte bunların vadelerinin dolmasına 15 (onbeş) gün ve daha az bir süre kalmış olması ve bu bono/poliçelerin muhabir bankalar aracılığı ile tahsil edilecek olması halinde, teslim tarihi ile vade tarihi arasındaki sürenin yetersiz olması nedeniyle veya noter tarafından protestoların yapılamamasından, tahsil edilmesi için teslim edilen çeklerin ise yasal zorunlu unsurlarının eksik bırakılmış olması veya cirosu tamamlanmadan teslim edilmiş olması sebebiyle çeklerin işleme alınamamasından ötürü Banka'nın sorumlu olmadığını kabul eder.

2.10. Altın Mevduat Hesabı

2.10.1 Müşteri, BANKA şubelerine başvurarak veya internet şube aracılığı ile adına vadesiz veya en az 1 (bir) kilogram bakiyeye denk gelen miktar için vadeli olarak altın hesabı açabilir.

2.10.2 Müşteri banka nezdinde bulunan vadesiz TL ve vadeli TL hesabından altın hesaplarına virman/havale ile TL karşılığı altın alabilecektir. Vadeli TL hesabından altın alım işlemi hesabın vade başında, hesabın açıldığı gün ya da hesabın temdit edildiği günde veya vadesize çevrildikten sonra yapılabilecektir.

2.10.3 Altın hesabı hesap cüzdanında "gram" cinsinden belirtilen tutardaki 995/1000 saflıkta altınının BANKA tarafından Müşteriye satışı karşılığında açılmaktadır.

2.10.4 Bu hesap ile müşteriye yapılacak altın satışları BANKA tarafından her gün ilan edilen gram altın satış fiyatı üzerinden Türk Lirası karşılığı yapılacaktır.

2.10.5 Müşteri bu hesabın 995/1000 saflıkta altın değeri üzerinden takip edileceğini, BANKA tarafından belirlenen ve ilan edilen oranlar üzerinden faiz tahakkuk edeceğini ve faizlerin de hesaplarda altın olarak izleneceğini kabul beyan ve taahhüt eder.

2.10.6 Müşteri hesapla ilgili BANKA şubelerinde yapacağı her türlü işlemde hesap cüzdanını ibraz etmekle yükümlüdür. Hesap cüzdanlarının şube

yetkililerinin imzalarını taşıması gerekir. Hesap cüzdanı ile Banka kayıtları arasında farklılık olduğu takdirde BANKA kayıtları esas alınır.

2.10.7 Müşteri, Altın Hesabındaki bakiye altın tutarının ve/veya varsa faiz ödemelerinin BANKA tarafından ödeme tarihindeki Türk Lirası veya döviz karşılığı olarak kendisine ödenebileceğini BANKA'nın fiziki altın teslimi yapmayacağını kabul eder.

2.10.8 Ödeme TL veya döviz karşılığı olarak BANKA tarafından her gün belirlenen Gram Altın Alış fiyatını esas alınmak suretiyle yapılacaktır.

2.10.9 Müşteri talimat formu ile ya da internet şubeden yapacağı işlemlerle vadeli altın hesabı talimatı verebilecek olup talimatında değişiklik olması halinde yine aynı yöntemlerle durumu BANKA'ya bildirmekle yükümlüdür.

2.11 Çocuk Hesapları

2.11.1 Velayet altında bulunan 18 (onsekiz) yaşından küçük Bireysel Müşteri'ye, velilerinin Sözleşme'yi Veli sıfatıyla çocuk adına imzalaması ve Banka'nın uygun görmesi kaydıyla hesap açılabilir. Evlilik birliği devam ederken ancak anne ve baba birlikte veli sıfatı ile çocuk adına açılan hesapta işlem yapabilir. Anne veya babadan birinin vefatı halinde sağ kalan, boşanma halinde ise mahkemece velayet tevdi edilen anne veya baba, çocuk adına açılan hesapta işlem yapabilecektir. Çocuk adına hareket eden Veli, Sözleşme'de düzenlenen yükümlülüklerin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olacağını kabul ve beyan eder. Ancak Banka, kendi takdirinde olmak üzere çocuk adına açılan hesap ile bağdaşmayan bankacılık hizmetlerini sunmakla yükümlü değildir. Veli, Banka tarafından çocuk adına açılan hesaba bağlı olarak verilen şifrenin yalnızca kendisi tarafından kullanılacağını, bunların çocuk veya üçüncü kişi tarafından kullanılarak işlem yapılması halinde, Banka'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını ve çocuk tarafından gerçekleştirilen işlemlerden kendisinin sorumlu olduğunu kabul eder. Vasi atanması halinde ise veli ile ilgili aynı hükümler vasi için de geçerli olacaktır.

3- HAVALE / EFT (ELEKTRONİK FON TRANSFERİ) İLİŞKİN HÜKÜMLER

3.1 Müşteri Havale/EFT talimatı verdiği takdirde; Havale/EFT'nin lehdarını, lehdarın açık adresini, Havale/EFT edilecek meblağı, Havale/EFT

lehdarına ödemede bulunacak Banka/ Kurum/ Şube/ IBAN bilgisini ve Havale/EFT'nin ne şekilde yapılacağını açık bir biçimde ifade etmelidir.

3.2 Banka, sistemsel veya teknik bir arıza oluşması nedeniyle Havale/EFT'lerin zamanında yapılamaması, Havale/EFT'nin lehdarın hesabına geç ulaşması ya da hiç ulaşmaması gibi sebeplerden ancak varsa kendi kusuru çerçevesinde sorumlu olacaktır. Banka, Müşteri'nin vereceği Havale/EFT talimatında belirtilen hesabının müsait olmaması halinde Havale/EFT işlemini yerine getirmeyecektir. Masrafı Müşteri'ye ait olmak üzere Banka, haberleşme yetersizlikleri ve teknik arızalar sebebiyle on-line olarak yapılacak havaleleri mektup, telgraf ya da telefonla gönderme hakkını mahfuz tutar. Bu şekilde yapılacak Havale/EFT havale mektubunun postada kaybolması veya telgrafın çekilmesinde hata yapılması gibi Posta İşletmesinin kusurları sebebiyle oluşacak hatalarda Banka herhangi bir sorumluluk kabul etmez. Kural olarak on-line yapılacak Havale/EFT'de aksine bir talimat verilmez ise, teknik bir arızanın ortaya çıkması halinde Havale/EFT arızanın giderilmesinden sonra yapılacaktır. Banka Havale/EFT'yi, lehdarına Banka'nın uygun göreceği süre içinde, gerek davetiye veya ihbar mektubu göndererek, gerekse telefonla veya şifahen bildirmekte serbesttir. Müşteri, Havale/EFT'den rücu hakkını ortadan kaldırdığı iddiasında bulunamayacağı gibi, Havale/EFT talimatı verdikten sonra, Havale/EFT alacaklısına Bankaca hesaben veya nakden yapılacak her türlü ödemeden Havale/EFT yollayıcısı olarak sorumlu olacağını bununla beraber bu davetin yapılmasının, Banka'yı borç altına sokacak şekilde yorumlanması halinde, bundan doğan borç kendisine ait olacaktır.

3.3 Havale/EFT bedellerinin lehdarlarına ödenmesiyle veya hesaba geçmesiyle Banka'nın her türlü sorumluluğu sona erer ve keza Havale/EFT'nin lehdarın borcu için haczi ve haciz yolu ile tahsili halinde dahi Banka ve muhabirlerine karşı Müşterinin herhangi bir itiraz hakkı olmayacaktır.

3.4 Havale/EFT'lerin, lehdarları tarafından herhangi bir nedenle kabul edilmemesi, otomatik virman için son ödeme gününde hesabın müsait olmaması, havale gönderilecek hesaplara ya da

Müşteri hesabına veya Havale/EFT gönderilecek hesaba haciz veya tedbir konulmasından ötürü havalenin zamanında yapılamaması sonucu, Havale/EFTnin lehdarın hesabına geç ulaşması ya da başka bir nedenle hiç ulaşmaması gibi sebeplerden Banka hiçbir şekilde sorumlu olmayacaktır. Sözü edilen nedenlerle ilgili kişi ya da kuruluşlar tarafından talep edilecek gecikme faizi ve ceza gibi işlemlerde ve/veya bu kişi ya da kuruluşlar ile Müşteri arasında çıkabilecek herhangi bir ihtilafta Banka taraf olmayacaktır. Müşterinin Havale/EFT lehdarı olmaması halinde, Banka sehven hesabına alacak kaydettiği Havale/EFT tutarını geri almaya yetkilidir. Banka, Müşteri'nin vereceği Havale/EFT talimatında belirtilen hesabın müsait olmaması halinde Havale/EFT işlemini, yerine getirmeyecek olup, Müşteri'nin Banka nezdindeki başkaca hesaplarının müsait olup olmadığını araştırmakla yükümlü değildir.

3.5 Havale/EFT talimatında belirtilen havale gününün tatil gününe rastlaması halinde havale talimatı, izleyen iş gününde gerçekleştirilecektir. Müşteri hesabına gelecek Havale/EFTlerin kendisine ihbarda bulunulmadan Banka tarafından kabulünü ve Banka'da mevcut veya adına açılacak bir hesaba alacak kaydedilmesini, Banka'ya karşı herhangi bir borcu olduğu takdirde Havale/EFT tutarı üzerinde Banka'nın rehin hakkı ve mahsup yetkisi bulunduğunu kabul eder. Müşteri ayrıca, kendisi tarafından Banka'nın merkez veya herhangi bir şubesi aracılığı ile yapılacak Havale/EFT meblağları üzerinde de aynı şekilde Banka'nın rehin ve mahsup yetkisi bulunduğunu kabul ve taahhüt eder. Müşteri tarafından, hesabından kendisi ya da üçüncü bir kişinin, Türkiye'de veya yurtdışında kurulu bir başka banka nezdindeki hesabına para transferi yapılmasını talep etmesi halinde bu konuda yazılı talimatını Banka'ya iletmesi ve Banka'nın da talimatı tam ve doğru bularak imzaların doğruluğunu teyit etmesi halinde söz konusu işlem yerine getirilecektir. Bu bölümdeki Havale/EFTye ilişkin hükümler, havale işlemlerine imkan tanıyan, işbu sözleşme konusu tüm Bankacılık hizmetlerine uygulanır.

3.6 Swift, faks veya telgraf ile istenen Havale/EFTlerin ayrıca imzalı yazı ile veya Banka'nın herhangi bir şubesinin veya kabul ettiği bir muhabirinin şifreli Swift mesajı, faks veya telgraf ile teyidi gereklidir. Banka usulüne uygun

ödeme talimatını, kendi yurtdışı şube veya muhabirleri vasıtasıyla yerine getirecektir.

3.7 Havale/EFTnin herhangi bir şarta bağlanmadan veya mevzuatın zorunlu kıldığı durumlar hariç havaleye açıklama mahiyetinde bilgi eklenmeden gönderilmesi esas olup, Havale/EFT göndericisi tarafından Havale/EFTde belirtilen açıklama/şart Banka'yı taraflar arasındaki ilişkinin muhatabı haline getirmeyecektir. Ayrıca Banka'nın Havale/EFT açıklamaları ile şartlarını yerine getirme/kontrol/takip ve değerlendirme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

3.8 Havale/EFT bedellerinin lehdarlarına ödenmesiyle, Banka'nın Havale/EFT işlemine ilişkin her türlü sorumluluğu sona erecektir.

3.9 Banka, havale/EFT göndericisinden işlem masrafı ve aracılık ücreti alabileceği gibi düzenli veya rutin işlem saatleri dışında yapılan para transferleri, banka kartlarından yapılan para transfer işlemlerinden de masraf ve ücret talep edebilecektir. Söz konusu ücret ve masraflar işlem esnasında ilgili kanalda Müşteriye gösterilerek ve onayı alındıktan sonra tahsil edilecektir. Müşterilerimiz söz konusu ücret ve masraflara ilişkin bilgiyi, Banka'nın güncel faiz, masraf, ücret ve komisyon tablolarından edinebilirler. Söz konusu ücretler işlemin yapıldığı anda tahakkuk edecektir ve Banka tarafından müşteri hesabına borç kaydedilmek suretiyle Banka tarafından resen müşteri hesabından tahsil edilir. Hesapta yeterli bakiyenin olmaması halinde müşteri söz konusu ücretleri nakden ve defaten ödemekle yükümlüdür.

3.10. Bireysel Müşteri'nin Şubeden veya ATM vasıtası ile hesabına para yatırması ile hesabın bulunduğu şubede Bireysel Müşteri adına üçüncü kişiler tarafından para yatırması işlemlerinden ücret alınmaz.

3.11. Gelen veya giden EFT işlemlerinde Bireysel Müşteri'nin hatası nedeniyle para iadesi gereken durumlarda, TCMB'ye ödenen masraflar dışında herhangi bir ücret alınmaz, havalenin iadesi, reddi, devri, ya da havale işlemine dair bilgi değişikliği işlemlerinden bir kamu kurum ve kuruluşuna veya üçüncü kişilere ödenenler dışında ücret alınmaz.

3.12. Bankada hesabı bulunmayan Bireysel Müşteri'nin gerçekleştirdiği havale/EFT işlemlerinde, bu işlemler gerçekleşmeden önce Bireysel Müşteri'ye ilgili ücrete dair bilgi verilir.

İşlem tutarı ve ücret bilgisi işlem fişi üzerinde açıkça gösterilir.

4- OTOMATİK HAVALE VE OTOMATİK ÖDEMEYE İLİŞKİN HÜKÜMLER

4.1 Banka'nın Müşteri'nin talimatı uyarınca ilgili kurum ve kişilere yapacağı her türlü ödeme, söz konusu kişi ve kuruluşların geç ödeme, cezalar, kısmi ödeme, devir/nakil bedeli, depozito gibi uygulamalarına ilişkin tek taraflı olarak belirledikleri/belirleyecekleri esaslar çerçevesinde gerçekleştirilebilecektir.

4.2 Müşteri, bedeli hesabından karşılanmak üzere otomatik/düzenli olarak ödenmesini istediği fatura ve benzeri ödemeleri için yeterli bilgileri içeren talimat/formu imzalayarak Banka'ya teslim edebileceği gibi Banka'nın internet hizmetinden yararlanarak da otomatik havale/otomatik ödeme talimatı verebilecektir. Müşteri, Banka'ya teslim ettiği anılan talimat/formda yer alan bilgilerde herhangi bir değişiklik olduğu takdirde, bu değişiklikleri derhal Banka'ya bildirmekle yükümlüdür. Aksi takdirde, Banka'nın mevcut talimat/formda yer alan bilgilere istinaden işlem yapmaya yetkili olduğunu kabul eder. Banka'nın otomatik havale/otomatik ödeme uygulaması kapsamında, talep halinde göndereceği hesap özeti 10 (on) gün içinde itiraz edilmemesi halinde Müşteri içeriği aynen kabul etmiş sayılır. Bankanın, ayrıca işlem bazında ayrıca dekont, belli bir dönemi kapsayan hesap özeti gönderme zorunluluğu bulunmamaktadır.

4.3 Otomatik ödeme/otomatik havale için Müşteri'nin talimatında belirttiği havale tarihi itibarıyla hesabın müsait olmamasından; hesaba haciz veya tedbir konulmasından ötürü ödemenin zamanında yapılamaması sonucu ödemenin, havale yapılan hesaba geç ulaşmasından ya da başka hukuki bir nedenle hiç ulaşmamasından; otomatik havale aracılığı ile yapılacak havalelerin lehdarları tarafından herhangi bir kabul edilmemesinden; işbu sözleşme koşullarına göre yapılacak işlemlerde teknik nedenlerle veya haberleşmeden ya da benzeri nedenlerden doğabilecek gecikme, aksama ve kaybolmalardan dolayı Banka ancak varsa kendi kusuru çerçevesinde sorumlu olacaktır.

4.4 Müşteri, Otomatik Havale/Otomatik Ödeme için veya sair nedenlerle verdiği talimatına konu hesabında para bulunmaması halinde, Banka'nın

Müşteri'nin başka hesaplarını da tarayarak havale yapma yükümlülüğü olmayacağını kabul eder. Müşteri, talimatında belirtilen günde havale yapılabilmesi için, talimatında belirtilen havale gününden 2 iş günü önce saat (18:00'a) kadar hesabını talimatında belirtilen havale tutarı için uygun hale getireceğini kabul eder.

4.5 Otomatik Ödeme uygulamasına konu olan havaleler ile ilgili olarak, hesapta her defasında havale tutarı ve bu tutara ilaveten komisyon, vergi ve masraflar toplamı kadar para bulunmadığı durumda, havale işlemi gerçekleştirilmeyecektir.

4.6 Banka ile ilgili kişiler ve/veya kuruluşlar arasında imzalanmış bulunan sözleşmelerin herhangi bir nedenle sona ermesi durumunda, Banka'nın bu durumu Müşteri'ye bildirmesini/ilan edilmesini takiben, havale işlemi gerçekleştirilmeyecektir.

4.7 Söz konusu işlemlere ilişkin ücretler işlemin yapıldığı anda tahakkuk edecektir ve Banka tarafından Müşteri hesabına borç kaydedilmek suretiyle Banka tarafından resen Müşteri hesabından tahsil edilir. Hesapta yeterli bakiyenin olmaması halinde müşteri söz konusu ücretleri nakden ve defaten ödemekle yükümlüdür.

5- T-BANK ATM KARTINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

5.1 Müşteri, Banka'ca verilen T-Bank ATM Kart'ı ve şifreyi kullanmak suretiyle; Para çekme, hesap bakiyesini öğrenme, aynı şubedeki ya da farklı şubelerdeki farklı hesaplar arasında virman yapma, Hesabından diğer şubelerdeki hesaplara havale gönderme, şifre değiştirme, Döviz Alım-Satımı, Hisse Senedi, Yatırım Fonu, Varlığa Dayalı Menkul Kıymet, Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Finansman bonusu, özel sektör tahvili alım satımı, gibi Bankanın ve/veya Bankanın doğrudan üyesi olduğu uluslararası kart sistemlerinin söz konusu kartlar için hizmete açtığı/açacağı ATM'ler aracılığı ile Bankaca kendisine tanınan limitler dahilinde gerçekleştirilecek bütün işlemlerin imzası karşılığı olmadan yapılacağını, yapılan işlemlerin sadece Banka nezdindeki defter, belge ve bilgisayar kayıtları ile ispat edileceğini ve bu delillerin HMK 193 maddesine göre kesin delil teşkil edeceğini kabul eder. T-Bank ATM Kart'ı dolayısıyla Müşteri'nin sorumluluğu kartın kendisine teslimi veya fiziki varlığı bulunmayan kart numarasının öğrenildiği

andan itibaren başlayarak, üzerinde yazılı son kullanma tarihine kadar Banka'ya ve Banka'nın ortak sistem oluşturduğu/ oluşturacağı Bankalara ait ATM'lerde kullanılmak üzere geçerli olacaktır.

5.2. T-Bank ATM Kartı Hamili

5.2.1 T-Bank ATM Kart'ı ile yapılan para çekme işlemlerinde, hafta içinde mesai saatlerinden sonra yapılan işlemlerin valörünün aynı iş günü, hafta sonlarında ve genel tatil günlerinde yapılan işlemlerin valörünün tatilden önceki son iş günü olacağını,

5.2.2 Müşteri harici nedenlerle ve/veya Banka'ya kusur isnat edilemeyecek her türlü teknik arıza veya posta, telgraf, telefon ve benzeri sorunlar nedeni ile işlemlerinin tamamlanmaması, iptal edilmesi, gecikmesi, kısmi ödeme yapılması veya kaybolması halinde, Banka'nın sorumluluğunun bulunmayacağını, herhangi bir şekilde Müşteri'ye fazla ödeme yapıldığının Bankaca tespit edilmesi halinde, bunu derhal iade etmeyi, işlemin yapıldığı tarih ile iade ettiği tarih arasında geçecek günler için borçlu cari hesap şeklinde çalıştırılan kredilere uygulanan en yüksek cari faiz oranının iki katı oranında temerrüt faizini ödemeyi,

5.2.3 T-Bank ATM Kartı'ndan kaynaklı masraf, ücret, komisyon ve vergilerin toplamı kadar tutarı mevduat hesabında hazır bulunduracağını, bulundurmadiğı takdirde, para çekme veya alışveriş işleminin gerçekleştirilemeyebileceğini kabul eder.

5.2.4 Münferit ve/veya tek imza yetkisinde ortak hesabı olan T-Bank ATM Kart'ı Hamili, kendi müşteri numarası altında yer alan ve/veya açacağı vadesiz mevduat hesabına bağlı olan T-Bank ATM Kartlarını ortak hesaplarına tanımlayabilir, Banka'nın belirlemiş olduğu ve/veya olabileceği kanallardan ortak hesaplarını görebilir ve işlem yapabilir.

5.2.5 T-Bank ATM Kart'ı ile yurt dışında yabancı para cinsinden yapılan işlemlerin, ABD Doları'na dönüşümü esas olup, Kartlı Sistem Kuruluşu dönüşüm kurları esas alınır. İşlem, vadesiz TL mevduat hesabına borç yansıdığı tarihteki gişe döviz satış kuru üzerinden Türk Lirası'na çevrilir ve ücret/komisyon ve buna uygulanacak vergiler de dahil edilerek müşteri vadesiz TL mevduat hesabına borç kaydedilir.

5.2.6 T-Bank ATM Kart'ının arka yüzünde bulunan imza paneli, kart teslim alınır alınmaz Müşteri tarafından imzalanacak aksi takdirde ortaya

çıkabilecek ihtilaflardan dolayı Banka'nın hiçbir sorumluluğu olmayacaktır.

5.2.7 Müşteri'nin T-Bank ATM Kart'ını kullanarak ve işyerlerindeki ödeme kayıt edici elektronik cihaz (POS) vasıtasıyla yapacağı alışverişlerde veya nakit çekişlerinde, POS tarafından üretilecek belgede belirtilecek miktar kadar borçlandığını ve bu tutarın Banka nezdindeki hesabından, üye işyeri hesabına aktarılması konusunda Banka'yı yetkili kıldığını Müşteri kabul ve beyan eder. Müşteri'nin POS kullanarak T-Bank ATM Kart'ı ile yapmış olduğu alışverişlerde, Banka'nın satılan mal ile bir ilgisi olmayıp, maldaki ayıplardan banka sorumlu değildir.

5.2.8 Müşteri, Banka nezdindeki hesabını kapattığı takdirde T-Bank ATM Kart'ını Banka'ya iade edecektir.

5.2.9 Müşteri, kendisiyle ilgili isim, adres, e-mail, faks, imza ve benzeri diğer bilgi değişikliklerini 15 gün içerisinde derhal yazılı olarak Banka'ya bildirmek zorundadır. Sözleşmede yapılacak değişiklikler T-Bank ATM Kartı Hamiline 30 gün önceden bildirilir. Bildirime ilişkin yazının tebliğini takip eden 15 gün içerisinde müşteri tarafından bir itiraz gelmemesi halinde sözleşmedeki değişiklikler kart hamili tarafından kabul edilmiş addolunur. Müşteri 15 gün önceden talep etmek suretiyle kartı iptal ettirmek ve sözleşmeyi feshetmek hakkında sahiptir.

5.2.10 Müşteri ve/veya T-Bank ATM Kartı Ek Kart Hamili'nin şifresini ve kart numarasını gizli tutması ve kartı ve kartın kullanılması için gerekli şifre bilgilerini güvenli bir şekilde koruması ve bu bilgilerin başkaları tarafından kullanılmasına engel olacak önlemleri alması gerekir. T-Bank ATM Kartı Hamili, bunların kaybolması ve çalınması halinde veya iradesi dışında gerçekleşmiş herhangi bir işlemi öğrenmesi durumunda Bankanın 444 8265 nolu Müşteri Hizmetleri Hattını arayarak veya en yakın Banka Şubesine başvurarak Banka'ya derhal bildirim yapmak zorundadır. T-Bank ATM Kartı Hamili, Banka'ya yapacağı kayıp ve çalıntı bildiriminden önceki yirmi dört saat içinde gerçekleşen hukuka aykırı kullanımdan doğan zararlardan Yüzelli Türk Lirası ile sınırlı olmak üzere sorumludur. Ancak, hukuka aykırı kullanımın, hamilin ağır ihmeline veya kastına dayanması veya bildirimin yirmidört saat içinde yapılmaması hallerinde yukarıda belirtilen sınırlama uygulanmayacak olup, bildirimin yapılmaması

nedeniyle bildirimden önceki yirmidört saat içinde yapılan harcamaların tamamından T-Bank ATM Kartı Hamili sorumlu olacaktır. T-Bank ATM Kartı Hamili, ilgili sigorta prim bedelini ödemek koşuluyla bildirimden önceki yirmidört saat içinde gerçekleşen hukuka aykırı kullanımdan doğan zararlar ilgili yasal sorumluluk tutarı için sigorta yaptırılmasını talep edebilecek olup, T-Bank ATM Kartı Hamili'nin talebi halinde yukarıda belirtilen Yüzelli Türk Lirası tutarı üzerinden hesaplanacak sorumluluk priminin ödenmesi kaydıyla Banka tarafından sigorta yaptırabilecektir. Kayıp ve/veya çalıntı bildiriminde bulunulması halinde, T-Bank ATM Kartı yasal süreler içinde Banka tarafından iptal edilecek ve daha sonra kartın bulunması halinde, söz konusu kart kullanılmayacaktır.

5.2.11 T-Bank ATM Kartı Hamili, kartının kullanımı hakkında her türlü bilgiyi Banka'nın bildirdiği kanallardan (Şube, Müşteri Hizmetleri Hattı, Bireysel İnternet Şubesi, İnternet Sitesi ve ileride Banka tarafından belirlenecek kanallardan) edinebilir.

5.2.12 T-Bank ATM Kartı, T-Bank ATM Kartı Hamili'nin Sözleşme'de/ başvuru formunda belirttiği adresine gönderilir veya Şube tarafından teslim edilir. T-Bank ATM Kartı Hamili ve/veya T-Bank ATM Ek Kart Hamili'nin sorumluluğu, kartın zilyetliğine geçtiği veya fiziki varlığı bulunmayan kart numarasının öğrenildiği andan itibaren başlar.

5.2.13 T-Bank ATM Kartı Hamili, kartların mülkiyetinin Banka'ya ait olduğunu, haklı nedenlerin varlığı halinde; kartları derhal Banka'ya iade etmekle yükümlü olduğunu, Banka'nın kartların kullanımını durdurabileceğini, Banka, ATM, uluslararası kart kuruluşları tarafından veya Üye İşyerleri aracılığıyla kartlara el konulabileceğini kabul eder.

5.2.14 Kartlar son kullanma tarihinden sonra kullanılmayacak ve Banka'ya iade edilecektir.

5.2.15 Kurumsal Müşteri T-Bank ATM Kartı Kullanıcısı, bu sözleşmede yer alan kurallara uygun olarak T-Bank ATM Kartı'nı kullanır. Kurumsal Müşteri T-Bank ATM Kartı için işlem yapmak üzere Banka'ya bildirmiş olduğu Yetkilinin ("Şirket Yetkilisi"), Kurumsal Müşteri adına T-Bank ATM Kartı için Kurumsal Müşteri'den herhangi bir onay alınmaksızın her türlü işlemi gerçekleştirebileceğini, Şirket

Yetkilisinin gerçekleştirmiş olduğu tüm işlemlerden (atamalar, izin,onama vs) Kurumsal Müşteri'nin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder. Ayrıca, Kurumsal Müşteri, işbu sözleşmede belirtilen yükümlülükler ve uygulamalarla ilgili T-Bank ATM Kartı Kullanıcılarını bilgilendirmekle mükellef olduğunu kabul ve beyan eder.

Banka, Kurumsal Müşteri 'nin iflas, iflasın ertelenmesi veya konkordato talep etmesi, iflas etmesi, iflasının ertelenmesi, konkordato mehli verilmesi veya hakkındaki herhangi bir takibin sonuçsuz kalması, malvarlığına haciz veya ihtiyati haciz, tedbir uygulanması, mali yapısının bozulması, hakkında iflas veya haciz yoluyla kanuni takibe başlanması gibi vakaların olması ile sözleşmeyi fesih ve mevcut ya da doğacak hak alacaklarını talep edebilir. Banka, Müşteri'ye noter aracılığı veya telgraf ya da iadeli taahhütlü mektup ile sözleşmeyi feshettiğini bildirebilir. Bu durumda Kurumsal Müşteri T-Bank ATM Kartı'nı derhal Banka'ya geri vermek zorundadır. Banka tarafından sözleşmenin feshi ile veya başka bir nedenle üyeliğin sona ermesi durumunda, Müşteri, Kart'ın daha önceki kullanımından doğan borç ve yükümlülüklerin devam ettiğini, borç ve yükümlülükler tamamen tasfiye edilinceye kadar bu sözleşme hükümlerinin geçerli olacağını ve Banka'nın fesih bildirimine rağmen T-Bank ATM Kartı'nın kullanılması halinde doğacak borç ve yükümlülüklerin ihbara gerek duymaksızın ve Kart'ın ve/veya kart bilgilerinin kullanıldığı tarihten itibaren muaccel olacağını kabul eder.

5.3. T-Bank ATM Kart'larına İlişkin Ücret, Masraf, Komisyon ve Vergiler

5.3.1 Sözleşme'de belirtilen bedeller kart teslim alındıktan sonra iade edilmez ve kısmi iadesi talep edilemez. Müşteri Banka'nın aşağıda belirtilen ücretleri T-Bank ATM Kartı Hamili'nin mevduat hesabından veya kredili mevduat hesabından tahsil etmeye yetkili olduğunu kabul eder.

5.3.2 Kart Yenileme Ücreti: T-Bank ATM Kartı Hamili, kartın süresinin dolması, kaybolması veya çalınması halinde yeni verilecek kartlar ve ek kartlar için Banka tarafından tespit edilen kart bedelini ödemeyi kabul eder. Kullanılmayacak derecede yıpranmış, zedelenmiş ve parçalanmış kartların Banka'ya teslimi ve yenileme bedelinin

ödenmesi karşılığında değiştirilir.

5.3.3 T-Bank ATM Kart kullanımına bağlı olarak Müşteriden alınabilecek ücret, komisyon, masraf ve vergilerin neler olacağını iş bu sözleşme ve eklerinde belirtilmiş olup, bu ücret, komisyon, masraf ve vergiler dışında kart kullanımına bağlı olarak müşteriden herhangi bir isim altında ödeme talep edilmez ve hesabından kesinti yapılmaz.

5.3.4 Bireysel Müşteri'den Banka'nın ATM'lerinden kendi hesabı için para yatırma, bakiye sorgulama ve Banka tarafından belirlenen limit dahilinde yapılan para çekme işlemlerinden ücret alınmaz.

5.4 Ortak ATM Paylaşımı'na Üye Bankaların ATM'lerinden Yapılan Nakit Çekim/Bakiye Sorma Ücreti

5.4.1 T-Bank ATM Kartı Hamili'nin kartını kullanarak Ortak ATM Paylaşımı'na üye bankaların ATM'lerinden gerçekleştireceği nakit çekim/bakiye sorma işlemi için işlem başına alınan ücret/komisyon tutarıdır. Ortak ATM uygulamasında talep edilen ücret ve komisyonlar ATM'sin den para çekilen Banka tarafından değil, kart sahibi Banka tarafından tahsil edilmekte olup anılan tutarlar tüm bankaların ATM'lerinde aynıdır. Belirtilen ücret/komisyon ve buna uygulanacak vergiler Bireysel Müşterinin işlem anında onayını almak kaydı ile Kart Hamili'nin mevduat hesabına borç kaydedilir.

5.4.2 Nakit Döviz Çekim Ücreti: T-Bank ATM Kartı Hamili'nin Banka Kartı'nı kullanarak ATM'lerden döviz olarak nakit çekmesi halinde, nakit olarak çekilen her tutar üzerinden alınacak olan, ücret/komisyon tutarıdır. Belirtilen ücret/komisyon ve buna uygulanacak vergiler Banka'nın işlem tarihindeki işleme konu döviz cinsine uyguladığı döviz satış kuru üzerinden Türk Lirası'na (TL) çevrilerek, Bireysel Müşterinin işlem anında onayını almak kaydı ile T-Bank ATM Kartı Kart Hamili'nin TL mevduat hesabına derhal borç kaydedilir.

5.4.3 POS Nakit Çekim Ücreti: T-Bank ATM Kartı Hamili, üye işyerleri ve uluslararası kart kuruluşları ile yapılan anlaşmalar çerçevesinde, Banka tarafından bildirilecek POS'larda, nakit çekim işlemi gerçekleştirilebilecek olup, bu işlem için kart şifresini girerek işleme onay verdiği andan itibaren kartının bağlı olduğu vadesiz mevduat hesabından, onayladığı nakit ödeme

tutarının ve bu işlem için Banka'nın belirlemiş olduğu ücret ve/veya komisyon tutarının anında tahsil edileceğini kabul eder.

6. T-BANK İNTERNET ŞUBE'YE İLİŞKİN HÜKÜMLER

6.1 T-Bank İnternet Şube Bankacılığı, Müşteri'nin teknik şartları haiz donanımlarla internet üzerinden Banka'ya bağlanarak, kendisine verilen müşteri/kullanıcı adı, parola veya münhasıran kendisine iletilen şifreyi veya ATM şifresini veya diğer güvenlik unsurlarını kullanarak Banka tarafından belirlenmiş olan ve ileride belirlenecek limitler dahilinde hesap bakiyesi ve hareketleri ile hesap bilgilerini öğrenme, çek/senet deposu görüntüleme, yatırım fonu alım/satım emri verme, emanet hesabı görüntüleme, EFT/ HAVALE işlemleri, döviz alım-satım, fatura ödeme işlemleri, tahvil-bono alım/satım, repo, yatırım işlemleri, altın hesabı ve benzeri kıymetli madenler hesabı açılışı, banka kartı işlemlerini görüntüleme ve şifre değişikliği işlemleri ile Banka'nın mevcut veya daha sonra kullanıma sunabileceği diğer işlemleri yapabilmesi olanağının sağlanmasıdır. İnternet bankacılığı'na Müşteri kendisine teslim edilen internet şifresi ile girebileceği gibi ATM şifresi ve çeşitli kimlik doğrulama yöntemleri ile de girebilecektir.

6.2 Müşteri'nin T-Bank İnternet Şube Bankacılığı hizmetlerinden yararlanabilmesi için gerekli donanım ve yazılım programına sahip bulunması gerekmektedir. Yazılım ve donanım (hardware-software) temini konusunda Banka'nın hiçbir taahhüdü ve sorumluluğu bulunmamaktadır. Müşteri, bu sözleşme çerçevesinde Bankaca verilecek hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, Bankaca kendisine verilen şifrenin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni göstereceğini, bu şifreyi herhangi bir 3. Şahısa açıklamayacağını ve bu şifrenin herhangi bir 3. Şahıs tarafından kullanımına izin vermeyeceğini, şifrenin herhangi bir 3. şahıs tarafından kullanımından doğabilecek her türlü zarardan ve hasardan sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.3 Müşteri; talebi halinde muhtelif yetkilendirme seviyelerine haiz şifrelerin kendisine iletilmesi durumunda dahi yukarıda belirtilen hükümlerin saklı kalması kaydıyla bu şifreleri üçüncü kişilerin kullanımından ve bunun neticelerinden kendisinin sorumlu olduğunu,

Banka'nın şifreleri kullanmak suretiyle işlem yapan kişilerin kimliklerini araştırma yükümlülüğünün olmadığını ve yetkilendirme seviyelerinin ve şifrelerin değiştirilmesine yönelik olmak üzere Banka'ya yazılı olarak talimat vermediği sürece bu şifrelerin kullanımı suretiyle yapılan işlemlerin kendisini bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan eder.

6.4 Müşteri, Banka'nın sunduğu T-Bank İnternet Şube Bankacılığı hizmetlerinin verilmesi esnasında veya herhangi bir zamanda oluşabilecek arıza, ve bunun gibi teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara veya son verilmesi veya hizmetin kesintiye uğramasından keza, yazılım, donanım ve internet sunucusundan kaynaklanan aksaklıklar sonucu 3. kişilerin kendisine ait bilgilere veya hesaplara erişimi nedeniyle uğrayabileceği maddi kayıplardan, ağır kusuru olmadıkça Bankanın sorumlu olmadığını kabul eder. Müşteri, internet şubesi sistemindeki her türlü güvenlik riskinden haberdar olduğunu beyan ve kabul eder.

6.5 Müşteri, Banka'nın vermiş olduğu T-Bank İnternet Şube Bankacılığı hizmetlerinden yararlanmak suretiyle 3. şahıslardan almış olduğu mal ve hizmetlerdeki ayıplardan Banka'nın sorumlu olmadığını, kabul ve beyan eder.

6.6 Kurumsal Müşteri, tespit ettiği kullanıcılarını, kullanıcıların yetkili oldukları işlemleri ve tutar limitlerini Banka'ya İnternet Bankacılığı Başvuru Formu ile bildirecek olup Bankaca Kurumsal Müşteri'nin bildirdiği bu kişilere, Kurumsal Müşteri tarafından belirtilen yetki ve limitler dahilinde sistemde işlem yapılabilmesi için ayrı ayrı kullanıcı kodu, şifre verilecek ve bu kullanıcı kodu ile şifreyi/şifreleri, Kurumsal Müşteri'nin İnternet Formu'nda gösterdiği kullanıcı/kullanıcılara teslim edilecek ve bu kişiler, Kurumsal Müşteri adına ve hesabına şifreyi/şifreleri kullanacaklardır. Şifrelerin korunması, bu konuda gereken tedbirlerin alınması, Kurumsal Müşteri'nin ve/veya Kurumsal Müşteri tarafından yetkilendirilen kullanıcıların sorumluluğunda olduğundan, Kurumsal Müşteri veya kullanıcılar dışındaki şahısların kullanım yapmaları halinde Banka'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır.

6.7 Banka, Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabının kapanması ve Müşteri'nin Sözleşme'deki taahhütlerine aykırı davranması, vefatı, sahtecilik veya dolandırıcılık

işlemlerinden şüphelenmesi ya da haklı bir sebebin varlığı halinde şifresini iptal edebilir ve Müşteri'nin bu hizmetten yararlanmasına son verebilir. Banka, T-Bank İnternet Şube Bankacılığı hizmetlerinin tahsis edildiği amaçlar dışında kullanılması, başkaca şahıslara kullandırılması, firmanın faaliyetine son vermesi, şifrenin yetkisiz kişilerce kullanıldığının anlaşılması durumlarında T-Bank İnternet Şube Bankacılığı hizmetine son verebilir.

7- REPO VE TERS REPO İŞLEMLERİNE VE YATIRIM HESAPLARINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

7.1 Bu Sözleşme Banka'nın kendi portföyünden Sermaye Piyasası Kanunu (SPK) ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun bu kanuna dayandırılarak çıkarılan tebliğlerinde tanımlanan sermaye piyasası araçlarını (yatırım fonları dahil) alıp satmasına, sermaye piyasası araçlarının Banka tarafından yetkili takas ve saklama kuruluşunda saklatılmasına ilişkin genel nitelik taşıyan ve ayrı bir sözleşme imzalanmasına gerek kalmadan her bir münferit işlemde uyulması zorunlu bulunan koşullar ile tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenler.

7.2 Turkland Bank A.Ş. Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nun dağıtıcı üyesidir. Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu, yatırım fonu katılma belgelerinin elektronik bir merkezi platformda fon kurucuları tarafından platformda yer alan dağıtım kuruluşları aracılığıyla satılmasına ve geri alınmasına imkan veren, takasın ve saklamanın Takasbank ve Merkezi Kayıt Kuruluşu sistemleri ile entegre bir şekilde tam otomasyona dayalı olarak gerçekleştirilmesine imkan sağlayan elektronik bir platformdur. Turkland Bank A.Ş., Fon platformuna dahil olan tüm yatırım fonları ile aktif satış anlaşması yaptığı kurumların platformdan işlem yapılması zorunlu olmayan yatırım fonu paylarının alım satımına Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca aracılık yapar.

7.3 Sermaye Piyasası işlemlerinde bu Sözleşme'nin SPK düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde SPK düzenlemeleri ile Müşteri'nin imzalamış olduğu diğer çerçeve sözleşmelerinin ilgili hükümleri, SPK düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde genel hükümler uygulanır.

7.4 Müşteri, Bankaca her münferit işlemle ilgili

olarak asgari bilgileri içeren, iki nüsha olarak düzenlenecek ve bir nüshası işlem esnasında teslim edilecek dekont içeriğinde belirtilen, repoya konu menkul kıymetleri almayı ve vadede geri satmayı ve/veya ters repoya konu menkul kıymetleri satmayı ve vadede geri almayı kabul ve taahhüt eder.

7.5 Her bir repo ve ters repo işleminde vade ve buna bağlı faiz oranı taraflarca belirlenir. Müşteri vermiş olduğu talimatı, sonradan yazılı veya sözlü olarak değiştiremez. Müşteri uyuşmazlık halinde Banka nezdinde tutulan kayıt ve hesaplar ile Banka tarafından düzenlenen dekontların esas alınacağını ve bunların kesin delil kabul edileceğini şimdiden gayrikabili rücu olarak kabul eder.

7.6. Banka, münferit her repo veya ters repo işlemi için yürürlükteki ve ileride yürürlüğe girecek ilgili mevzuatla belirlenen asgari bilgileri içeren dekontu Müşteriye teslim eder.

7.7 Müşteri repo ve/veya ters repo işlemlerine ilişkin taleplerini, işlemin yapılmasını istediği gün en geç saat 12:00'ye kadar yazılı veya sözlü olarak Bankaya ulaştıracaktır. Müşteri reponun ifasını sağlamak amacıyla reponun bedelini işlem günü nakden saat 13:00'e kadar, hesaben veya bir başka Bankadan Elektronik Fon Transferi (EFT) ile ödeme yapılması halinde saat 15:00'e kadar hesabının bulunduğu kurumdaki Banka'ya havale ettirecektir. Aksi takdirde repo işlemini gerçekleştirip gerçekleştirilmemek veya ertesi gün valörü ile gerçekleştirmek Banka'nın ihtiyarında olacaktır. Banka'nın repo işlemini gerçekleştirmemesi nedeniyle müşterinin herhangi bir talep hakkı bulunmayacaktır.

7.8 Müşteri, ters repo işleminde Banka'nın menkul kıymeti alma bedelinin Banka'ca hesabına alacak kaydedilmesini ve vadesinde mutabık kalınan menkul kıymeti satma bedelini yine bu hesapta en geç saat 15:00'e kadar Banka'nın alacağına mahsup edilmek üzere hazır bulundurmayı veya Banka'ya nakden veya def'aten ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

7.9 Mutabık kalınan ve dekont içeriğinde belirtilen; repoya konu menkul kıymetlerin bedelinin repo vadesinde müşteri hesabına alacak kaydedilmesiyle Banka'nın bu işlemde doğan tüm yükümlülükleri sona erer. Müşteri'nin yükümlülükleri ise bir bütündür. Takdiri münhasıran Banka'ya ait olmak üzere hepsini tam ve zamanında ifa etmedikçe Banka'nın herhangi

bir mükellefiyeti olmadığına taraflar anlaşmışlardır.

7.10 Repo ve ters repo işlemleriyle ilgili olarak oluşan veya ileride oluşacak tüm vergiler, harçlar, repo konusu menkul kıymetlerin TCMB'de veya ilgili mevzuatla yetkili kılınan saklama kuruluşlarında depo edilmesi işleminden kaynaklanan muhafaza işlemleri dahil tüm giderler ve ödenecek fonlar Müşteriye aittir.

7.11 Repo işlemlerinde menkul kıymetlerin mülkiyeti müşteriye geçmekle birlikte getirileri Banka'ya ait olur. Ters repo işlemlerinde menkul kıymetin mülkiyeti ve her türlü getirisi Bankaya geçer. Vade tarihinde ise, menkul kıymetlerin mülkiyeti kararlaştırılan bedelin ödenmesi ile tekrar karşı tarafa geçer.

7.12 Repo ve ters repo konusu menkul kıymetler, TCMB'ce yapılmış ve yapılacak düzenlemeler çerçevesinde depo edilmek üzere TCMB'ye veya ilgili mevzuatla yetkili kılınan saklama kuruluşlarına teslim edilecektir.

7.13 Bu sözleşmede yer alan hükümler kapsamında ve çerçevesinde, Banka kendisine verilmiş talimat uyarınca talimata bağlı olarak repo ve ters repo işlemlerini, piyasa şartlarının müsaadesi oranında Sermaye Piyasası Kanunu, Tebliği ve Mevzuatı uyarınca ifa eder. Mutabık kalınan ve dekont içeriğinde belirtilen; repoya konu menkul kıymetlerin bedelinin repo vadesinde Müşteri hesabına alacak kaydedilmesiyle Bankanın bu işlemde doğan tüm yükümlülükleri sona erer.

7.14 Banka, Borsa ve Borsa dışında kendi nam ve hesaplarına işlem yapacaktır.

7.15 Repo ve Ters Repo işlemlerine konu olan menkul kıymetler, TCMB tarafından yapılacak düzenlemelere uygun olarak "Depo" edilir.

7.16 Repo ile müşteriye satılan menkul kıymetlerin üzerine herhangi bir nedenle ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir uygulanması veya haciz veya rehin gibi bir kısıtlama getirilmesi halinde, Bankaca uygun görülmesi durumunda menkul kıymetlerin vadede geri alınmasına ilişkin Banka'nın taahhüdü ortadan kalkar ve bu taahhüt açısından dekontun Bankaya karşı bir hükmü kalmaz.

Her bir repo ve ters repo işleminde vade ve buna bağlı faiz oranı taraflarca belirlenir

7.17 Müşteri, repoya konu menkul kıymetleri vadede geri satmadığı ya da ters repoya konu

menkul kıymetleri vadede geri almadığı takdirde, işlem yapılırken kararlaştırılan kıymetlerin vade tarihinde ulaşacağı değer üzerinden, gecikme süresi için, o tarihte Bankaca borçlu cari hesap şeklinde çalıştırılan kredilere uygulanan en yüksek cari faiz oranının iki katı oran üzerinden hesaplanacak tutarda cezai şart ve ayrıca aynı oranda hesaplanacak temerrüt faizi, gider vergisi ve fon payı ile Bankaca yapılacak masrafları ödemeyi kabul eder. Bankanın edimini ifade temerrüde düşmesi halinde ise Banka kanuni faiz oranı üzerinden sorumlu olur. Banka'nın muaccel olan alacağı/ alacaklarını cezai faiz, temerrüt faizi vesair her türlü vergi ve masrafları ile birlikte tamamen tasfiye olacağı tarihe kadar her türlü yasal takibe başvuru hakkı her zaman saklı kalmak kaydı ile Banka nezdindeki Müşteri'ye ait türü ve niteliği ne olursa olsun Müşteri adına gelen havale, Müşteri'ye ait hisse senetleri, kiralık kasasında bulunan kıymetler, takasa ve tahsile verdiği kıymetli evrak, TL ve döviz tevdiat hesaplarındaki para ve kıymetli evrakı alacağına/alacaklarına re'sen ve icra takibine başlama zorunluluğunda bulunmaksızın rehin, takas, mahsup etme hak ve yetkilerine sahip olduğunu Müşteri gayrikabili rücu olarak beyan, kabul ve taahhüt eder. İşbu madde bir Rehin Sözleşmesi mahiyetinde olup, süresiz olarak düzenlenmiştir. Rehin hakkı, Banka'nın işbu Sözleşme'de belirtilen alacakları tüm ferileriyle birlikte sona erene kadar geçerli olmaya devam edecektir. İşbu Sözleşme, Sözleşme'de belirtilen şartlar dahilinde Banka'ya ilgili hesaplara bloke koyma hakkı vermektedir. İşbu Sözleşme'de belirtilen Banka alacaklarının tamamen sona ermesi halinde, Rehin Veren'in talebi üzerine hesaplar üzerindeki bloke kaldırılabilir ve blokenin kalkması ile Rehin Veren, bloke edilen tutarlar üzerinde tasarrufta bulunabilecektir.

7.18 Bankaca müşteri adına satın alınan veya müşteri tarafından satışa tevdi edilen sermaye piyasası araçları ve kıymetli madenlerin yasaklı ve ayıplı olması, sahteliğinin anlaşılması ve kıymetli madenlerin saflık derecesinin eksik çıkmasında ağır kusuru dışında Banka'nın hiçbir sorumluluğu bulunmayacaktır. Ters repo işleminde Banka'nın mülkiyetine geçen işleme konu menkul kıymetin yasaklı, tahrif edilmiş veya sahte olması sebebiyle doğan tüm sorumluluklar müşteriye ait olacaktır. Bu nedenle müşteri Banka'nın doğmuş ve doğacak tüm zararlarını tazmin etmekle yükümlü

olduğunu kabul eder.

7.19 İşbu Sözleşme'nin Repo-Ters Repo işlemleri ile ilgili hükümleri, süresiz olarak akdedilmiştir. Taraflar, bu Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülükleri saklı kalmak kaydı ile 7 gün süre vermek suretiyle, noter kanalıyla veya iadeli taahhütlü mektupla Sözleşme'de belirtilen adreslerine feshi ihbarda bulunarak Sözleşme hükümlerini feshedebilirler. Bu durumda sona erdirilmeden önce yapılmış bulunan repo ve ters repo işlemleri, bu işlemler tahtında düzenlenen dekontlarda belirtilen şartlara uygun olarak ve vade tarihlerinde yükümlülüklerinin karşılıklı olarak yerine getirilmesi suretiyle sona erdirilir.

7.20 Müşterinin Banka'ya vereceği Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili alım emirlerinin gerçekleştirilebilmesi için süresi içinde yeterli tutarın Banka'ya nakden ödenmesi veya Müşterinin hesabında yeterli karşılığının bulunması gerekmektedir. Müşteri alış bedelini nakden saat 13:00'e kadar, hesaben veya bir başka bankadan EFT ile ödeme yapması halinde en geç saat 14:00'e kadar alış işleminin yapılacağı hesaba havale ettirecektir. Müşteri'nin Banka'ya vereceği Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili alım emirlerinin karşılığını teşkil eden hesabındaki tutarlar veya kıymetler üzerine Bankaca bloke kaydı konulacaktır. Bankaca henüz yerine getirilmemiş emirler için öncelikle yazılı iptal talimatı verilmediği sürece, bloke kaydı konulmuş tutarlar veya kıymetler üzerinde Müşteri'nin tasarruf hakkı olmayacaktır.

7.21 Müşteri'nin satışa tevdi edeceği Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili emirlerin yerine getirilmesinin ön şartı, emirleri karşılayacak yeterli tutarda Sermaye Piyasası Aracının, Müşterinin Yatırım Hesabında kayıtlı olmasıdır.

7.22 Müşteri alım-satım emirlerini İnternet Şube aracılığıyla veya Banka'nın şubelerinden Banka'ya iletebilecektir. Müşteri, Yatırım Hesabı ile ilgili yapılacak alım-satım işlemlerinin sonuçlarıyla, hesabındaki TL veya döviz bakiyesini, Sermaye Piyasası Aracı bakiyelerini ve hareketlerini, Banka'nın tüm şubelerinden, ATM'lerden ve İnternet Şube aracılığıyla öğrenebilecek, hesabın hareketlerini defterine kaydettirebilecek, ayrıca talep ettiği takdirde hesap özeti dökümünü alabilecektir.

7.23 Bankaca Müşteri adına satın alınan veya Müşteri'nin satılmak üzere tevdi etmesine rağmen satılamayan veya saklanmak üzere

Banka'ya kayden veya fiziken verilen Sermaye Piyasası Araçları, Müşteri'nin aksine bir talimatı olmadıkça kendisine fiziki olarak teslim edilmeyecek, ilgili mevzuatta öngörülen süre zarfında Banka emanetinde veya yurtiçi ya da yurtdışı yetkili Takas ve Saklama Kuruluşları nezdinde muhafaza edilecektir. Müşteri'nin fiziki teslimini istemiş olduğu Sermaye Piyasası Araçları kupür olarak herhangi bir nedenden dolayı teslim edilemiyorsa Müşteri'ye piyasa fiyatıyla bedeli ödenecektir. Bununla beraber, Banka dilediğinde emanetteki Sermaye Piyasası Araçlarının Müşteri tarafından teslim alınmasını isteyebilecektir. Müşteri'nin Sözleşmenin sonunda belirtilen adresine Bankaca yapılacak böyle bir ihbar üzerine Sermaye Piyasası Araçları en geç bir ay zarfında Müşteri tarafından teslim alınacak; aksi halde Müşteri Bankaca ilan edilecek muhafaza ücreti ve bunun gibi giderleri ödemeyi peşinen kabul edecektir.

7.24 Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak Bankaca Müşteri'ye saklama hizmeti verildiği süre içinde Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili, faiz ve diğer gelirler Bankaca tahsil edilerek vadesiz mevduat hesabına alacak kaydedilecektir.

7.25 Müşteri, Banka nezdindeki hesabı ile ilgili tasarruf haklarını veya bu haklarından bir kısmını bir üçüncü kişiyi vekil tayin etmek suretiyle de kullanabilir. Müşteri bu hakkını kullanmak istediğinde; Vekil olarak atadığı kişinin noter tasdikli vekaletnamesini Banka'ya vermek zorundadır. Müşteri'nin Banka'ya verdiği vekaletnamede özel bir yetki daraltımı belirtilmemiş ise, bu kişilerin tüm işlemlerde yetkili olduklarını Müşteri ayrıca kabul beyan ve taahhüt etmektedir. Banka kendisine ibraz edilen yetki belgesi, vekaletname ve benzeri temsil belgelerinin sahteliğinden sorumlu değildir. Banka bu belgeler üzerinde makul bir araştırma yapmakla yükümlü olup, belgelerin gerçeğe uygunluğunu incelemek ve araştırmakla yükümlü değildir. Bu kişilerin yetki kullanımında yapılan her türlü değişiklikler, Müşteri veya ölümü halinde varisleri tarafından Banka'ya yazılı olarak bildirilinceye kadar, mevcut yetki belgeleri ve vekaletnamelerde belirtilen tasarruf yetkileri geçerli olacaktır. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi veya benzeri yayın organları aracılığı ile yapılacak her türlü ilan ve tebligat ve bildirimler Banka'yı temsil ve ilzama yetkili kişiler tarafından imzaları mukabilinde yazılı olarak Müşteri tarafından

bildirilmedikçe Banka'yı herhangi bir şekilde bağlamayacaktır. Banka, Müşteri tarafından yetkili temsilcisinin veya vekilinin kendisine verilmiş olan kimlikleri ve imza örneklerini, işlem ve talimatlardaki imzaları ile karşılaştırarak kontrol edecek, ancak makul bir dikkat gösterilerek yapılacak bu kontrolde ilk bakışta anlaşılamayacak olan benzerliklerden ve doğuracağı sonuçlardan sorumlu olmayacaktır.

7.26 Yatırım Hesabında Müşteri adına emanet olarak kalan Sermaye Piyasası Araçları Banka'ya numara ve kupür belirtilerek teslim edilmiş olsa dahi, daha sonra Banka'nın aynı numara ve kupürlerle iade zorunluluğu olmayacaktır. Banka fiyat farkı doğurmayacak şekilde mislen iadeye yetkili olacaktır.

7.27 Banka tarafından Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu'na müşteri adına ve yararına herhangi bir zamanda ödenen saklama ücretleri ile Yatırımcı Tazmin Merkezi ödentilerini veya ileride kanun veya kanunla kurulmuş olan kurumların talebinden doğabilecek başkaca ücretlerin ve/veya sermaye piyasası işlemlerinden kaynaklanan saklamacı kuruluşlar nezdinde yapılan hesap açılış/kapanış, saklama, virman, transfer ve bunun gibi her türlü işlemde kaynaklanan ve bu kuruluşlar tarafından Bankaya borç kaydedilen her türlü masraf, ücret, komisyon ve verginin müşterinin vadesiz, vadeli, Kredili Mevduat, yabancı para üzerinden açılan hesapları veya herhangi bir hesabındaki bakiyeden, Bankanın bankacılık uygulamalarına uygun bir biçimde tespit ettiği oranlarda kesinti uygulayacağını, bu ücretlerin tahsilinde Banka'nın her türlü virman yetkisi hapis ve rehin hakkı olduğunu, müşteri kabul beyan ve taahhüt eder.

7.28 Cayma Hakkı: Alım satım konu sermaye piyasası araçları için cayma hakkı bulunmamaktadır.

7.29 Banka tarafından, Türkiye Elektronik Fon Dağıtım 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 araçları için uygunluk testi yapılması (standart formun doldurulması) zorunlu olmayıp, müşteri talebi halinde yapılacaktır.

7.30 Sermaye piyasası mevzuatı gereği, Müşteri,

risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu hakkında yeterli bilgiye sahip olunması bakımından oluşturulan standart formu doldurmak, zaman içerisinde bu formda yer alan bilgilerde değişiklik olduğu takdirde bunları yazılı olarak Banka'ya ileterek güncellemek, Müşteri'nin bilgi vermekten kaçınması halinde sorumluluğun kendisine ait olduğunu bilmek, bu durumda bilgi vermek istemediğine ilişkin yazılı bir beyan vermek zorunda olduğunu, bildiğini ve yukarıdaki hususları okuyup anladığını, özgür iradesi ile bu Sözleşme'yi imzaladığını beyan, kabul ve taahhüt eder.

7.31 Müşteri'ye ait yatırım hesabında bulunan her türlü yabancı para menkul kıymet ile ilgili olarak; ihraççı şirket(ler)in iflası, birleşmesi, şirket ana sözleşme değişikliğine gidilmesi vb. sebepler sonucu başlatılan hukuki süreçlerin takibi, bunların yanı sıra; şirketlerin kendi içinde genel kurul veya yönetim kurulu aracılığı ile aldıkları kararlar doğrultusunda yatırımcıyı ve haklarını etkileyebilecek nitelikte her türlü değişiklik ile ilgili olarak müşteriye bilgilendirmede bulunma, süreçlere katılım konusunda ihraççı ve saklamacı gibi 3. taraf kurum ve kuruluşlar ile irtibata geçilerek bilgi edinme ve Müşteri'ye bu bilgileri aktarma, süreç konusunda Müşteri'ye tavsiye verme ve yönlendirmede bulunma, süreçleri her hangi bir aşamasında ilgili kurum ve kuruluşlara başvuruda bulunma ve/veya başvuru aşaması/sonucu hakkında bilgi edinme ve bilgi iletme dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü konuda Banka sorumlu değildir. Bu konular ile ilgili alınması gereken her türlü aksiyon ve takip sorumluluğu Müşteri'ye ait olup, ortaya çıkabilecek zararlardan dolayı Banka'nın sorumlu tutulamayacağını kabul ve taahhüt eder.

7.32 Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle vadesiz mevduat hesabında herhangi bir dayanağı olmaksızın, mükerreren, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde bunun Banka tarafından kendisine herhangi bir ihbar yapılmadan re'sen geri çıkışı yapılarak sermaye piyasası aracı veya nakdin tahsil edilebileceğini, bunlar üzerinde tasarrufta bulunduğu takdirde iade edeceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşullarında karşı tarafın oluşan zararını sermaye piyasası aracı olarak tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden itibaren iade tarihine kadar Banka müşterilerine uygulanan repo–ters repo oranı

üzerinden faizi ve diğer yasal kesintileri ile birlikte Banka'ya ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

7.33 Müşteri, aksine yazılı bir talimatı yok ise, Banka'nın, Müşteri'nin çıkarlarını korumak için makul çabayı göstermek kaydıyla, Müşteri ile alım satımını yaptığı menkul kıymetleri dilediği yurt içi ve/veya yurt dışı yetkili takas ve saklama merkezi veya aracı kurum nezdinde (Saklama Kuruluşları) BANKA adına veya Müşteri'nin adına saklatmaya ve bu amaçla saklama kuruluşları ile dilediği hüküm ve şartlarla Sözleşme akdetmeye yetkili olduğunu, saklama kuruluşlarının menkul kıymetleri diğer saklama kuruluşlarında (Alt Saklayıcılar) saklayabileceğini kabul eder.

7.34 Müşteri, yurt dışındaki saklamacı kuruluşun komisyon ücreti, saklama ücreti ve diğer her türlü gider ile yurt içi ve yurt dışında doğacak her türlü vergi, resim, harç ve fonları derhal ve nakden Banka'ya ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

7.35 Yatırımcı Tazmin Merkezi: Sermaye Piyasası Kanunu ile yatırımcıların tazmini amacıyla kurulmuş olan tüzel kişiliği haiz kamu kurumudur. 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 araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur. 30.12.2012 tarihinde yayımlanan 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı yüz bin Türk Lirasıdır. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar.

7.36 Yatırım Hesaplarındaki Emanet ve Alacakların Zaman Aşımına Uğraması: Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83. maddesi uyarınca, yatırım hizmetleri ve faaliyetleri veya yan hizmetlerden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar ile bunlara bağlı faiz, kar payı ve diğer getiriler, hesap sahibinin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi halinde zamanaşımına uğrar ve Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne ilişkin mevzuat hükümleri uyarınca Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne gelir kaydedilir.

7.37 Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayımlanan resmi mevzuatta yer alan bilgi ve ekstreleri Müşteri'ye zamanında göndermekle

yükümlüdür. Müşteri, Banka nezdindeki adresini kontrol etmek ve adres değişikliğini yazılı olarak Banka'ya bildirmek zorundadır. Aksi halde ekstre ve her türlü bilginin kendisine ulaştırılamamasından Banka'yı sorumlu tutamaz. 7.38 Müşteri, ilgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmadığı ve/veya yatırım hesap ekstresi gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzaladığı takdirde, işbu sözleşme kapsamındaki hizmetler ve hesaplar ile ilgili olarak Bankaca yatırım hesap özeti gönderilmeyeceğini kabul eder.

7.39 Müşteri'nin, Banka nezdindeki mevcut adresine yapılan yazılı bildirimler, Tebligat Kanunu'na göre kendisine tebliğ edilmiş sayılır. Müşteri, Banka tarafından gönderilen veya elden teslim aldığı herhangi bir bildirim, hesap ekstresine tebliğ tarihinden itibaren itiraz süresi içinde yazılı olarak itirazını bildirmek durumundadır.

7.40 İşbu Sözleşme'nin çeşitli maddelerinde repo ve ters repo işlemlerinin dekont ile gerçekleştirileceği ve söz konusu dekontların imzalanacağı belirtilmiş olmakla birlikte Müşteri'nin İnternet Şubesi aracılığı ile repo işlemleri yapması halinde, Müşteri bu işlemlere İnternet Şubesi aracılığı ile ilgili hükümler bölümündeki hükümlerin uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

7.41 Repo ve Ters Repo İşlemleri ve Yatırım Hesapları bölümlerinde ve diğer ilgili hükümlerinde, Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı, TCMB Mevzuatı, BDDK Mevzuatı, borsalara yönelik mevzuat ile Borsa İstanbul A.Ş. düzenlemeleri ve ilgili mevzuatı geçerlidir.

8. FAKS İLE YAPILAN İŞLEMLER

8.1 Müşteri yetkililerince imzalanmış talimatların, Banka'ya faks yoluyla iletilmesi mümkündür. Banka, müşteriden geldiği konusunda şüphe uyandırmayacak şekilde düzenlenmiş olan ve kendi faks cihazı tarafından üretilen belgeyi yazı aslı gibi kabul ederek, faks teyidi aramaksızın veya beklemeksizin ilgili talimatı yerine getirebilir.

8.2 Müşteri, Banka'ya faksla talimat iletmesinin bütün sonuçlarını kabul ederek bundan doğacak sorumlulukları üstlenmiştir. Müşteri, Banka'ya gönderdiği faks talimatları üzerine Banka'nın yaptığı işlemlerden, talimatın ıslak imzalanmamış

olması veya imza benzerliklerinin sonuçlarından, hile ve sahtecilik ile ilgili sonuçlardan, Banka'nın faks cihazının gönderilen faks mesajlarını arıza ve sair herhangi bir sebeple kabul etmiyor olmasından veya gelen bilgi ve talimatın yanlış ve yetersiz olmasından, daha önceki bir faks talimatının teyidi olduğunu belirtmeden ibraz edeceği yazı aslına istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden ötürü Banka'nın sorumlu olmadığını beyan ve kabul eder.

8.3 Müşteri, Banka'nın şüpheye düştüğü ve kendisine faks ile gelmiş olan talimatını işlem güvenliği amacıyla, şüpheyi giderecek teyitleri almadıkça yerine getirmeyeceğini, Banka'ya faks ile ulaşan talimat ile işlem gerçekleştikten sonra ulaşan yazı aslı arasında fark olduğunda, Banka'ya ilk ulaşan faks talimatının esas alınacağını kabul eder.

8.4 Müşteri talimatları Sözleşme'nin sonunda bildirilen veya Banka'ya yazılı olarak belirtilen faks numarasından iletilecektir. Faks numarasının değişmesi halinde Müşteri bu durumu yazılı olarak Banka'ya derhal bildirilecektir. Banka'ya bildirilenlerden farklı faks numaralarından gönderilen talimatlara Banka, itibar etmeyebilir. Banka'ya ulaşan faks metninin üzerinde, Müşteri'nin ticaret unvanı (özel kişi olması halinde adı) ile faksın gönderildiği cihazın bağlı olduğu telefon numarası, ilgili faks cihazı tarafından basılmış olarak yer alacaktır. Bu kayıtları ihtiva etmeyen faks belgeleri Banka tarafından işleme alınmaz.

8.5 Müşteri, yalnız yetkililer tarafından Banka'ya faksla talimat iletilmesi için gerekli tedbirleri alacaktır. Faksla iletilen talimatın bütün sayfaları, Müşteri'nin yetkilileri tarafından imzalanacaktır. Banka, Müşteri'nin faks talimatını aldığı anda, üzerindeki imzaları makul bir dikkat çerçevesinde karşılaştıracak ve uygunluğunun belirlenmesi halinde de yazılı teyidi beklemeksizin yerine getirecektir.

8.6 Müşteri faks talimatının aslını teyit için Banka'ya derhal ulaştırmakla yükümlü olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri'nin faksla ilettiği talimatın orjinal nüshasını bilahare Banka'ya göndermemiş olması, Banka'nın faksla talimat uyarınca yaptığı işlemi geçersiz ve hükümsüz kılmaz.

8.7 Banka ilk bakışta ayırt edilmeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, hile ve sahtecilik eylemlerinin sonuçlarından, Banka'nın ve

Müşteri'nin bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından, faks sistemiyle gelen bilgi veya talimatın yetersiz olmasından, yanlış, okunaksız veya eksik iletilmiş olmasından, Müşteri'nin teyit olduğunu belirtmeden göndereceği teyit yazılarına istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden ve Banka Muhabirlerinin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan sorumlu değildir. Müşteri, Banka'nın defter kayıtları ve Banka nezdindeki faks cihazınca üretilen faks metinlerinin kesin delil niteliğinde olduğunu beyan ve kabul eder.

9-KİRALIK KASAYA İLİŞKİN HÜKÜMLER

9.1 Müşteri, kasada yalnızca para, mücevher, belge, menkul kıymetler ve diğer kıymetli evrak ile buna benzer nesneler saklayabilir. Banka, güvenlik gereği olarak Müşteri'nin huzuru ile kasa muhteviyatını dilediği zaman kontrol etmek hakkını haizdir. Kasada, silah, yanıcı, patlayıcı, kokan ve bozulan maddeler ile yasalara aykırılık oluşturacak hiçbir belge veya eşya saklanamaz, saklanması halinde tüm sorumluluk Müşteri'ye aittir. Banka, kiralık kasa muhteviyatından bilgi sahibi olamayacağından, kiralık kasa muhteviyatını ispatla Müşteri mükelleftir.

9.2 Anahtar ancak Müşteri tarafından kullanılabilir. Anahtar/ların kaybedilmesi halinde, Müşteri Banka'yı derhal haberdar edecektir. Anahtarın kaybedilmesi nedeniyle yapılacak kasa kilidinin kırılması, değiştirilmesi için yapılacak onarım giderleri ile yeni kilit bedeli ve sair her türlü gider Müşteri tarafından ödenir. Kiracı işbu sözleşmenin imzalandığı tarihte teslim aldığı kasa anahtar/larını sözleşmenin sona ermesi halinde Bankaya aynen iade etmekle yükümlüdür.

9.3 Banka ve Müşteri aksine bir anlaşmaya varmadıkları takdirde kasa 1 yıllık süre için kiraya verilmiş bulunmaktadır. Söz konusu 1 yıllık süre kiralık kasanın müşteriye tutanakla teslim edildiği tarihte başlar. Müşteri'nin kararlaştırılan yıllık kira bedelini ve anahtar teslim tarihinde geçerli olan depozito bedelini Banka'ya nakden ödemesi gerekmektedir. Kasa kira bedeli yıllık olarak belirlenir ve ilk döneme ait kira bedeli, kasanın müşteriye teslim edildiği tarihte diğerleri ise müteakip yılın bu tarihe tekabül eden gününde Banka tarafından belirlenen ve ilan edilen cari tutarlar üzerinden peşin olarak ödenir. Banka,

yıllık kira bedelini arttırmaya yetkilidir. O yıla ilişkin kira bedeli Banka tarafından ilan edilecektir. Kiralık kasa ilişkisinin sona ermesi halinde Müşteri tarafından kiralık kasaya ilişkin verilmiş hasar, ödenmeyen kira bedelleri ve kiralık kasa ilişkisinden doğan diğer borçlardan kaynaklanan bedeller düşüldükten sonra kalması halinde tutar Müşteri'ye iade edilir.

9.4 Banka, Müşteri'nin mevduat hesabında yeni döneme ait kira bedeli ve masraflarının Sözleşme dönemi sonunda mevcut olduğunu tespit ettiği ve Müşteri en geç 1 yıllık sürenin son gününe kadar kiralık kasa ilişkisinin yenilenmesini istemediklerini bildirerek kasa anahtarlarını teslim etmedikleri takdirde, kiralık kasa ilişkisi 1 (bir) yıl süreyle yenilenmiş sayılır. Kiralık kasa ilişkisi, müteakip dönemlerde aynı koşullarla yenilenebilir.

9.5 Banka, kira bedellerini ve söz konusu kiralık kasa sebebiyle yapmak zorunda kaldığı masrafları Müşterinin Banka nezdindeki hesabından tahsile yetkilidir. Bu hesaptaki mevduat ortalamasının Bankaca belirlenen seviyenin altına düşmesi halinde Banka kiralık kasanın boşaltılmasını talebe yetkilidir.

9.6 Müşteri kullandığı kasayı başkasına kiralayamaz, devredemez ve müştereken kullanamaz. Kasanın birden fazla kişiye müştereken kiralanması halinde, kiracılardan her biri bu sözleşmeyi imzalamış olmak kaydıyla tek başına kasayı açabilir. Kiracılardan her biri kira bedeli ile bu sözleşme gereğince ödenmesi gerekli diğer bedellerden müştereken ve müteselsilen sorumludur.

9.7 Müşteri kasa dairesini her ziyaret ettiğinde üzerinde bilgileri bulunan Kiralık Kasa Formu'nu imzalamakla yükümlüdür. Kiralık Kasa Formu'nda belirtilen ziyaret edenin kimliği ve ziyaret saati ile ilgili kayıtlar kesin delil niteliği taşır. Müşteri'den kasa ziyaretine ilişkin herhangi bir ücret talep edilmez.

9.8. Müşteri talep etmedikçe, Banka'nın kiralık kasa ve içindekileri sigorta etme veya ettirme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

9.9 Banka, Yangın, sel felaketi ve sair tabii afetler nedeniyle kasa muhteviyatının korunmasının gerekmesi hallerinde kiracı hazır olmaksızın kasayı açmaya yetkilidir.

9.10 Banka'nın ayrı bir binaya veya aynı binada farklı bir yere taşınması, kapanması gibi haller öncesi, kasasını boşaltması hususunda kiracının

sözleşme adresine yapılan tebligata rağmen, tebligatın yapıldığı yahut yapılmış sayılacağı tarihten itibaren 15 gün içinde kiracının Bankaya gelerek kasasını boşaltmaması, sözleşmenin feshedildiği anlamına gelir. Bu durumda kasanın Bankaca boşaltılması esnasında noterce düzenlenecek tutanakta zikredilenlerin dışında kasa muhteviyatına ilişkin olarak kiracı tarafından ileri sürülen iddialar Bankaca nazarı itibara alınmaz. Kasanın bu maddede sayılan hallerden biri sebebiyle Bankaca açılması halinde Bankaca yapılan giderlerin borcu olduğunu, bu giderlerle birlikte ödenmeyen kira bedeli için Bankanın kasa muhteviyatı üzerinde hapis hakkı bulunduğunu, şubenin bu alacaklarını kasa muhteviyatından yeteri kadarını paraya çevirerek tahsile ve alacaklarına mahsuba yetkili bulunduğunu kiracı kabul ve taahhüt eder.

9.11 Müşteri kiralık kasa ilişkisinin sona erdiği son günde yeni döneme ait ve Banka tarafından tespit olunacak yeni kira bedeli ve masraflarını nakden yatırmadığı veya hesabında bulundurmamış olduğu takdirde kiralık kasa ilişkisi banka tarafından çekilecek ihtarname ile sona erer.

9.12 Banka'nın doğmuş ve doğacak kira bedeli ve diğer hak ve alacaklarını ihbarda bulunmak kaydı ile talep hakları saklıdır. Banka, kiralık kasa ilişkisinin sona ermiş ve bu durum Müşteri'ye bildirilmiş olduğu hallerde Müşteri'nin kasa anahtarlarını teslim etmemiş olması nedeniyle kasanın kilidini noter huzurunda kırdırarak içindekileri muhafaza altına almak veya rayici üzerinden satmak ve kasayı tekrar kiraya vermek hakkını haizdir. Banka, geçmiş yıllara ait tüm depozito, kira bedeli ve sair masraflar ile bu maddede sayılan diğer masrafların Müşteri'den tahsil edilebilmesi için kasadan çıkan her türlü kıymeti hapsetme hakkını saklı tutar. Banka'nın bu kıymetleri sigorta etme veya ettirme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

9.13 Banka, kira bedelinin ve Sözleşme'de belirtilen masrafların ödenmemesi ve/veya ödenmeyeceğinin anlaşılması, işbu hükümlere ve/veya imzalamış bulunduğu diğer sözleşmelere aykırı olarak davranılması, Müşteri'nin Banka tarafından diğer bir işlem nedeniyle takibe alınması veya üçüncü kişilerce yasal takibe maruz kalması halinde kira dönemi sonunu beklemeden kira ilişkisini sona erdirerek, bu durumu Müşteri'ye bildirir.

9.14 Kiralık kasalardaki kıymetler için 10 yıllık

zamanaşımı süresi, kasa kira bedelinin en son tahsil edildiği ya da kasanın en son açıldığı tarihten itibaren başlar.

SÖZLEŞMEDE YER ALAN HİZMETLERİN TAMAMINA İLİŞKİN MÜŞTEREK HÜKÜMLER

10- SÖZLEŞMENİN FESHİ VE HESABIN KAPATILMASINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

10.1 Banka, Sözleşme'yi, beş gün önceden ihbar ederek her zaman sona erdirebilir.

10.2 Müşteri ise bir ay önceden ihbarda bulunmak ve bu sözleşmeye bağlı olarak Banka'nın doğmuş ve doğacak her türlü alacağını karşılamak ve tüm hesaplarının kapatılmış olması kaydıyla sözleşmeyi iptal ettirmek/sona erdirmek hakkına sahiptir.

10.3 Bu durumda Müşteri Banka'nın doğmuş ve doğacak her türlü alacağını fer'ileri ile birlikte ödemek, kartlarını iade etmek ve tüm hesaplarını kapatmak durumundadır. Hesabın kapatılması halinde işbu sözleşmedeki sair hükümler saklı kalmak kaydı ile hesapta bulunan mevcut para, bankaca faizsiz bloke bir hesaba alınacaktır.

10.4 Banka, Müşteri'nin Sözleşme konusu yükümlülüklerini 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 ödememesi, Banka tarafından diğer bir işlem nedeniyle takibe alınması, üçüncü kişilerce yasal takibe maruz kalması, iflasının talep edilmesi, iflas ertelemesinin talep edilmesi, iflas etmesi, konkordato talep etmesi, yürürlükteki mevzuata aykırı bir davranışta bulunması, bankacılık hizmetlerini kötüye kullanması, Banka tarafından hizmet verilmesini tahammül edilemeyecek derecede zorlaştırması, banka birimlerinde huzur bozacak davranışlarının süreklilik arz etmesi veya Sözleşme konusu ürün/hizmet/hesapların son işlem tarihinden itibaren bir yıl süre ile kullanılmaması ve bakiyenin Banka tarafından belirlenmiş asgari bakiyenin altında kalması halinde 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, kartlarını iptal ederek Banka'ya iadesini talep edebilecek ve Sözleşme'yi tek yanlı olarak feshedebilecektir. Müşteri, Banka'nın yapacağı bildirimden sonra hesapları, ürün/hizmet, kartları kullanmayarak Banka'ya iade etmekle yükümlüdür.

10.5 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.

10.6 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.

10.7 Müşteri, hesabının bulunduğu Şube'nin kapanması, başka bir şubeye devredilmesi halinde, Banka'nın hesap bakiyesini, hesapların devrolduğu Şubede kendi adına yeni bir numara ile açılacak yeni bir hesapta veya hesaplarının teknik zorunluluklar nedeniyle aynı Şubede yeni bir hesap numarası altında takip etmeye yetkili olduğunu, yeni hesaba da Sözleşme hükümlerinin aynı koşullarda uygulanacağını kabul eder.

10.8 Bankacılık hizmet ve işlemlerinin yasadışı bahis ve şans oyunları ile bağlantılı olarak para nakline aracılıkta kullanılması halinde ilgili ürün ve hizmetler tek taraflı kapatılacaktır.

11-ÜCRET, KOMİSYON, FAİZ, VERGİ ve MASRAFLARIN DEĞİŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR

11.1 Yürürlükteki mevzuat uyarınca Banka, İşbu sözleşme kapsamında maddi yükümlülük doğuracak her bir ürün veya hizmete ilişkin güncel ücret, masraf ve komisyonlarını internet sitesinde(www.tbank.com.tr) Müşteri'ye duyurur ve değişmesi halinde günceller. Ayrıca İşbu sözleşmenin eki ve ayrılmaz parçası olarak; sözleşmeye ilişkin herbir ürünün adı ya da tanımı, vadesi ya da süresi, tüm ayrıntılarıyla ürün veya hizmet için müşteriden tahsil edilecek faiz, ücret tutarları (komisyon, havale-eft masrafı ve benzeri) faiz ve ücretin tahsil yöntemi (nakden, hesaben ve benzeri) geçerli olduğu süre, geçerlilik süresi sonunda yapılacak değişikliğin tutarı ya da oranı yada değişikliğin hangi esasa göre yapılacağı hususlarını içeren bir Bilgi Formu düzenlenerek Banka ve müşteri tarafından imzalanır ve imzalı bir nüshası müşteriye teslim edilir.

11.2 Bireysel Müşterilere uygulanan ücret ve parasal sınırlar, her yıl azami, Türkiye İstatistik Kurumunca bir önceki yılsonu itibarıyla açıklanan yıllık tüketici fiyatları endeksi artış oranında artırılır. Ücret artışları 30 gün önceden yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı (e-posta, kısa mesaj, ATM ve benzeri araçlarla) veya kaydı tutulan telefon vasıtası ile Müşteriye bildirilecektir. Bu bildirim üzerine Müşteri'nin, bildirimin yapıldığı tarihten itibaren 15 gün sonrasına kadar ürünün veya hizmetin kullanımından vazgeçme hakkı bulunmaktadır. Bu hakkın kullanılması halinde Müşteri'den yeni döneme ilişkin olarak hiçbir şekil ve surette ilave faiz, ücret ve/veya komisyon talep edilmeyecektir. Ürün veya hizmetin kullanımıyla ilgili ücret ve faiz değişikliğinin kabul edilmemesi durumunda Bankamızın, tarafınıza bu hizmeti vermeyi durdurma hakkı saklıdır. Müşteri'nin vazgeçme hakkını kullanmayarak ürünü kullanmaya veya hizmeti almaya devam etmesi bu değişikliği kabul etmiş olduğu anlamına gelir.

Müşterinin süreklilik arz etmeyen anlık işlem ve hizmetlerden faydalanmak istemesi halinde, işlem anında henüz ücret tahsil edilmeden önce, Müşteriye ücret bilgilendirilmesi yapılacak ve Müşterinin onayı alınacaktır. Banka, süreklilik arzetmeyen, para transferleri, fatura tahsilatı, çek-senet tahsilatı ve benzeri anlık işlem ve hizmetlerden tahsil edilecek ücreti, Müşteriye

işlemin gerçekleşmesi anından önce ve işlemin gerçekleştirildiği kanalın yapısına uygun bir şekilde açıkça, ücrete ilişkin onayını içerecek şekilde bildirmesi halinde yukarıda belirtilen süreler uygulanmaz. Şubeden gerçekleştirilen işlemlerde ücret bilgisi dekont üzerinde yer alır. Bu tür anlık gerçekleşen işlemlerde müşteri vazgeçme hakkını kullanamaz.

2020/4 sayılı Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca, Banka; Ticari müşterilere uygulanan ücretler bakımından; azami oranı belirtilen ücret kalemlerini en fazla azami oranda, belirtilmeyen ücretleri ise serbestçe belirleyebilir. Ticari müşterilere uygulanan ücretlerde yapılacak olan artışlar, en az 2 iş günü öncesinden ve ilgili mevzuat düzenlemelerine uygun olarak, yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı yoluyla Müşteriye bildirilecektir. Ücret, komisyon ve/veya faiz değişikliğinin Müşteri tarafından kabul edilmemesi halinde, Müşteri'den yeni döneme ait ek bir ücret ve/veya komisyon hiçbir şekilde tahsil edilmeyecektir. Müşteri'nin ürünü kullanmaya veya hizmeti almaya devam etmesi halinde, ücret, komisyon ve/veya faiz değişikliğini kabul ettiği varsayılır. Bununla birlikte, ürün veya hizmetin kullanımıyla ilgili ücret, komisyon ve/veya faiz değişikliğinin kabul edilmemesi durumunda Bankamızın, tarafınıza bu hizmeti vermeyi durdurma hakkı saklıdır.

11.3 Banka, Müşteri'den; her türlü para aktarma işlemleri, Sermaye Piyasası Araçları ve kıymetli madenlerin alışı ve/veya satışı veya Banka'nın aracılık faaliyetleri, yurt içi ve /veya yurt dışı piyasalarda işlem gören Sermaye Piyasası Araçları ve kıymetli madenlerin Banka nezdinde veya Yurt içi ve /veya yurt dışı yetkili Takas ve Saklama Kuruluşları nezdinde Banka aracılığıyla saklanması, bir başka bankaya ait ATM makinasını kullanması, bireysel krediler, banka kartları, mevduat hesapları, ATM kullanımı, kiralık kasa ücretleri, menkul kıymet işlemleri, çek ve senet işlemleri ile Sözleşme konusu diğer işlemler ve hizmetlerle ilgili olarak işlem anında yürürlükte bulunan oranlarda ve tutarlarda ücret, komisyon ve masraf talep etmeye yetkilidir. Banka anılan tutarları her bir işlem veya her bir ürün için ayrı talep edebilecektir.

11.4 Müşteri'nin Banka tarafından kendisine iletilen bankacılık ürünlerine dair teklifleri ürünleri kullanmak suretiyle kabul etmesi ile

birlikte ürüne ilişkin kullanım tarihinde geçerli olan ve bilgi formunda yer alan veya 11.2 maddede belirtilen yöntemlerle arttırılan ücret, komisyon ve masrafları ödemeyi kabul etmiş olacaktır.

11.5 Sözleşme konusu hesaplar ve işlemler ile ilgili hesap işletim ücreti dahil her türlü ücret, komisyon ve masraflar yanında KKDF, BSMV ve mevzuattan kaynaklanan sair vergi, fon, harç ve diğer yasal kesintileri ve sigorta primlerini ödeme yükümlülüğü Müşteri'ye aittir. Banka'nın Sözleşme ile düzenlenen yükümlülükleri ve/veya bankacılık ürün, hizmet ve işlemleriyle ilgili olarak yapacağı veya banka aleyhine yapılacak her türlü tebligat ve posta masrafı ile Sözleşme'den kaynaklanan alacakların tahsili amaçlı icra takipleri, davalar nedeniyle Banka'nın yapacağı tüm masraflar ve ayrıca bunların mahkeme ve icra veznelerine yatırıldığı tarihlerden tahsillerine kadar geçecek süre için, borçlu cari hesap şeklinde çalıştırılan kredilere uygulanan en yüksek cari faiz oranının iki katı oranında hesaplanacak faizler, avukatlık ücreti ve bunlara ait gider vergileri, cezaevi harcı da Müşteriye aittir.

11.6 Banka bu sözleşme kapsamındaki tüm ücretleri Müşteri'nin hesabında yeterli bakiyenin bulunması halinde resen hesaplardan tahsil etme, hesaplarda yeterli bakiye olmaması halinde ise Müşteri'ye bildirimde bulunmak suretiyle ödemesini talep etmeye yetkilidir.

11.7 Banka, Sözleşme konusu ürün, işlem ve hizmetlerden kaynaklanan komisyon, ücret, vergi, sigorta, masraf ve diğer alacaklarını Müşteri'nin işlemle ilgili hesabından, anılan hesapta yeterli bakiye olmadığı takdirde veya işlem herhangi bir hesaba bağlı olmadığı takdirde Müşteri'nin Banka nezdindeki tüm mevduat hesaplarından resen tahsile yetkilidir. Tahsilatın Banka alacağından farklı döviz cinsinden açılmış bir hesaptan yapılmak zorunda kalınması halinde; hesapta bulunan tutarın alacak ile aynı döviz cinsine çevrilirken işlem tarihindeki Banka gişe kurları kullanılacak olup döviz alım- satımına ilişkin masraf ve vergiler Müşteri'ye yansıtılacaktır.

11.8 Müşteri'nin mevduat hesaplarında yeterli bakiye bulunmaması halinde; Müşteri bu tutarları Banka'nın ilk talebinde derhal, nakden ve tamamen ödeyecektir. Banka anılan tutarları kredili mevduat hesabında bulunması halinde bu

hesaba borç kaydederek tahsil edebilecektir. Müşteri'nin vadesiz hesabında para bulunmaması ve/veya kredili mevduat hesabı limitinin yetersiz olması ve Banka'nın ödeme talebini kendisine verilen süre içinde yerine getirmemesi halinde, Banka alacaklarını, muaccel olup olmadığına bakılmaksızın nezdinde bulunan teminat olarak verilmiş veya rehin ve hapis hakkına konu değerlerle takas ve mahsuba yetkilidir.

11.9 Müşteri, Banka'nın Sözleşme konusu işlemler ve hizmetler nedeniyle doğan alacaklarını Banka'nın ilk yazılı talebi üzerine ödemeyi kabul eder. Aksi takdirde talep tarihinden ödeme tarihine kadar geçecek günler için Bankaca borçlu cari hesap şeklinde çalıştırılan kredilere uygulanan en yüksek cari faiz oranının iki katı oranında temerrüt faizini ödemeyi kabul eder.

11.10 Vergi ve fon oranlarında meydana gelecek değişiklikler, değişiklik tarihinden itibaren müşteriye yansıtılacaktır. Sözleşme'nin düzenlenmesinden kaynaklı vergilerin ödenmesi Müşteri'nin sorumluluğundadır.

12- BANKANIN REHİN, TAKAS VE MAHSUP HAKKI ve HESAPLARIN BLOKEYE ALINMASINA İLİŞKİN ŞART VE KOŞULLAR

12.1 Müşteri Banka'nın tüm şubelerinde kendisine ait bulunan ve/veya ileride açılacak olan vadeli veya vadesiz, vadesi gelmiş veya gelmemiş bilcümle mevduat (TL veya döviz) hesapları (ortak hesaplarda bulunan kendi payları da dahil olmak üzere), Müşteri'nin Banka'ya karşı Sözleşme'den ve/veya herhangi bir sebepten dolayı doğmuş ve doğacak alacakları, bloke hesapları, bilcümle alacakları, Müşteri'ye ait kiralık kasalar ve bunlar içindeki her türlü değerler, nakit, esham ve tahvilat, senet ve konşimentolar, tahsile verilen emre muharrer senetler, çekler ve sair tüm kıymetli evrak ya da kredi hesapları ile lehine gelmiş veya gelecek havalelerin borcu karşılayacak miktarı üzerinde virman, takas, mahsup ve hapis hakkı olduğunu ve bunların şekil ve mahiyeti her ne olursa olsun doğacak tüm borçlarını karşılayacak miktarlarını Banka'ya rehnettiğini, Banka'nın Müşterinin hesaplarına bloke koyma hakkı olduğunu, Banka'nın bunların borca yeter kısmını borca mahsup etmek suretiyle alacağını re'sen tahsile

yetkili olduğunu, döviz hesaplarının da Banka tarafından kat'i alışları yapılarak aynı hükümlere tabi olduğunu, gayrikabili rücu olarak kabul eder. Müşteri, Banka nezdinde bulunan ve yukarıda belirtilen hak ve alacakları üzerinde, Müşteri'nin Banka'ya olan borçları tamamen ödeninceye değin Banka'nın Sözleşme'de belirtilen haklarını kullanmaya yetkili olduğunu kabul eder. Üzerinde Banka'nın rehin hakkı bulunan ve yukarıda sayılan alacakları, Banka'nın muvafakati alınmaksızın Müşteri üçüncü şahıslara temlik edemez.

12.2 Müşteri Banka'ya herhangi bir nedenle borçlu bulunduğu takdirde; herhangi bir surette Müşteri'ye fazla ödeme yapıldığının veya vadesiz tasarruf mevduat/vadesiz döviz tevdiat/vadesiz alacaklı cari hesabından yapılan virmanlar nedeniyle ya da hesabı çekle işlediği takdirde, bu hesap üzerine keşide edeceği çeklerin karşılıksız ya da kısmen karşılıklı olmaları nedeniyle vadesiz tasarruf mevduat/vadesiz alacaklı cari hesabının borç bakiyeye döndüğünün Bankaca anlaşılması halinde; Müşteriye verilen kartın kullanımından oluşacak borçları vadesiz tasarruf mevduat/vadesiz tevdiat/vadesiz alacaklı cari hesabının karşılamaması halinde; borç bakiyenin doğduğu tarihten itibaren başlamak üzere Bankaca borçlu cari hesap şeklinde çalıştırılan kredilere uygulanan en yüksek cari faiz oranının iki katı oranında temerrüt faizini bunlara ilaveten Bankanın yapacağı bütün masraflar için de aynı şekilde temerrüt faizinin uygulanmaya başlanacağını ve bu işlemler nedeniyle Bankaca yapılacak her türlü masrafın tarafından karşılanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

13- DİĞER HÜKÜMLER

13.1 Banka, Bireysel Müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlere ilişkin olarak her türlü ücret, komisyon ve masrafı mevzuat ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından belirlenen şekil ve şartlarda ve usullere uygun olarak talep eder.

13.2. Müşteri, Banka aracılığı ile kendisine maaş ödemesi yapıldığı takdirde, maaş ödemesi yapan firma/kurum/kuruluş tarafından Banka'ya bildirilen tutarlardan, yapılan kesintilerin mahiyetinden, tutarından veya herhangi bir sebepten dolayı ilgili kişiler ve/veya kuruluşlar ile aralarında doğabilecek herhangi bir ihtilafta Banka'nın taraf olmadığını kabul eder.

13.3 Posta servisleri, telgraf, telefon 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 ağır kusuru bulunmadıkça Banka sorumlu değildir. Müşteri, bu sözleşme çerçevesinde yapılan herhangi bir işlemin teknik arıza ve diğer başka bir neden dolayısıyla tamamlanamaması, iptal edilmesi ya da kısmi ödeme yapılması durumlarında tamamlanamayan işlemin ters işlemle otomatik olarak iptal edilmesini kabul ve beyan eder.

13.4 Müşteri'nin Banka nezdinde aynı ya da farklı türde birden fazla hesabının bulunması halinde, her hesap için ayrı ayrı Sözleşme düzenlenmesine gerek olmayıp, Sözleşme Müşteri'nin tüm hesaplarını kapsayacak, hüküm altına alınmaktadır.

13.5 Banka, belirli ürün ve hizmetleri sunmak için, Müşterilerin Banka nezdinde belirli bir limitin üzerinde mevduat veya yatırım fonu gibi değerleri bulundurmasını şart koşması halinde, bu şartlar hakkında Müşteri'yi ilgili ürün/hizmetin sunulmasından önce bilgilendirecektir. Bildirilecek şartların ürün/hizmetin talep edildiği anda veya kullanım süresi boyunca yerine getirilememesi halinde, Banka ilgili ürün/hizmeti sağlamaktan veya ürün/hizmete ait getiriye, menfaati temin etmekten imtina edebilecek, hizmetin sunulmasına son verebilecektir. Banka söz konusu hizmetlere ilişkin şartları değiştirme hakkına sahip olmakla birlikte, bu değişiklikler nedeniyle Müşteri'nin hak kaybına uğrayacak olması halinde banka Müşteri'ye değişiklik tarihinden önce ihbarda bulunarak/ilan ederek mevcut değerlerini yeni limite uygun hale getirmesini talep edebilecek, Müşteri mevcut değerlerini yeni limite uygun hale getirmek istemez ise ilgili ürün veya hizmeti sona erdirebilecektir.

13.6 Müşteri, Banka'nın, işbu sözleşme konusu işlemler ve hizmetlerin sağlıklı biçimde gerçekleştirebilmesi için ilgili kuruluşlar nezdindeki kendisine ait bilgi ve belgelerin örneklerini almaya, kayıtlarını intikal ettirmeye ve bunları hizmet gereği olarak mevzuat çerçevesinde dilediği biçimde kullanmaya, hesabıyla ilgili olarak Banka'nın uygun göreceği

resmi ve özel, gerçek ve tüzel kişilere bilgi vermeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

13.7 Banka, Müşteri'nin ve onun yetkili temsilcilerinin kimliğini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini, sözü geçenlerin Banka nezdindeki kimlik bilgileri ve imzalarla karşılaştırmak suretiyle inceler. Banka imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak ve ağır kusuru olmadıkça, ilk bakışta anlaşılmayacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu tutulmayacaktır. Banka kendisine ibraz edilen vekaletnamelerin ve diğer yetki belgelerinin sahteliğinden sorumlu tutulmayacak ve kendisine ibraz edilen bu gibi belgelerin gerçeğe uygunluğunu incelemek ve araştırmakla yükümlü olmayacaktır.

13.8 Vasi/Kayyım, Müşteri adına hesaplarda işlem yaparken mevzuata uygun olarak hareket etmek, vasi/kayyım tayin edildiklerine ilişkin mahkeme kararını ibraz etmek ve Banka'nın gerekli gördüğü hallerde ilgili mahkemenin iznini almak zorundadır. Müşteri adına hareket eden vasi/kayyım Sözleşme'de düzenlenen Müşteri'nin yükümlülüklerinin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olduğunu ve yetkisini aşarak yapabileceği işlemlerden şahsen sorumlu olduğunu kabul eder.

13.9 Banka, Sözleşme ve ekleri kapsamındaki ürün ve hizmetlere ilişkin yapacağı ilanlara ilgili ürün ve hizmetin mahiyetine göre Banka internet sitesinde, şube panolarında, internet şubesi ekranlarında, ATM'lerde, hesap özetlerinde ve bunun gibi mecralarda yer verebilecektir.

13.10 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.

13.11 Müşteri, Sözleşme konusu ile ilgili olarak Banka tarafından gerekli tebligatın yapılabilmesi için, aşağıda belirttiği adresin kanuni ikametgâhı olduğunu, bu adrese yapılacak tebligatların şahsına yapılmış sayılacağını, o yerde bulunmasa bile tebligatın iade edilmeyip Tebligat Kanunu'nun 21. Maddesinin uygulanmasını, adresinde meydana gelen değişiklikleri, değişiklik tarihinden itibaren onbeş gün içinde Banka'ya

bildirmekle yükümlü olduğunu ve adres değişikliğini söz konusu süre zarfında Banka'ya bildirmemesi halinde eski adresine yapılacak bildirimlerin geçerli olacağını kabul beyan ve taahhüt eder. Müşteri ayrıca kimlik teyidi, hizmet kesintileri, bankacılık ürünleri ile ilgili bildirimlerin yapılabilmesini teminen Banka kayıtlarında yer alan cep telefonu bilgisi ile diğer tüm iletişim bilgilerinde meydana gelebilecek değişiklikleri derhal Banka'ya yazılı olarak bildireceğini kabul eder.

13.12 Banka ile Müşteri arasında bu sözleşmeden doğacak uyuşmazlıklarda Banka'nın defter, her türlü belge, bilgisayar ve ses kayıtları ile mikrofilmleri delil teşkil edecek ve bağlayıcı olacaktır. Müşteri, bu kayıtlara karşı itirazlarını ancak yazılı belge ile kanıtlayabileceğini ve bunun bir delil sözleşmesi olduğunu kabul ve beyan eder, Banka tarafından tutulan defter kayıtların usulüne uygun tutulduğu hususunda yemin teklif haklarından peşinen feragat ettiklerini kabul ve beyan ederler.

13.13 Banka ile Müşteri arasında ortaya çıkabilecek ihtilafların halli için İstanbul/Çağlayan Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir. Ancak işbu hüküm, yasa uyarınca belirlenen mahkemenin genel yetkisini bertaraf etmez. Banka ile Müşteri arasındaki ilişkiler Türkiye Cumhuriyeti yasalarına tabidir.

13.14 Müşteri, bu sözleşme hükümlerinin bir bütün teşkil ettiğini, keza bu sözleşmede sunulan hizmetlerden yararlanmak amacı ile veya Banka'nın diğer hizmetleri ile ilgili olarak imzalamış olduğu/imzalayacağı diğer sözleşme, taahhütname, talimat ve diğer belgelerin bu sözleşmenin eki ve ayrılmaz bir parçası olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

13.15 Şube dışı kanallardan/mecralardan alınan talebinize istinaden açılacak olan hesabınıza ait mevduat hesap cüzdanınız herhangi bir Şubemize başvurduğunuzda tarafınıza teslim edilecektir.

Müşteri, toplam 76 sayfa ve 13 maddeden oluşan Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi ve eklerinin tamamını okuduğunu/okuduklarını, tüm maddelerinde mutabık kaldığını/kaldıklarını, her sayfaya ayrı ayrı imza veya paraf atmaya gerek olmaksızın tüm sözleşme hükümlerinin hakkında/haklarında geçerli olduğunu, kabul, beyan ve taahhüt etmektedir.

Kutu içerisindeki ifadeyi el yazısı ile aşağıya yazınız ve altını imzalayınız.

Sözleşmenin bir nüshasını elden teslim aldım. Okuyup, anladım

Müşteri Adı Soyadı / Unvanı
Kaşe / İmza
Sözleşme Tarihi :

TURKLAND BANK A.Ş.
ŞUBESİ

Ekler:

- 1.Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Müşteri Aydınlatma Metni
- 2.Bankaya Veri Aktarımı Hakkında Taahhütname (Tüzel Müşteri İçin)
- 3.Elektronik Ticari İleti İzni
- 4.Mevduat Hesaplarına Hesap Cüzdanı Verilmesi Zorunluluğu'na ilişkin Bilgilendirme Metni
- 5.E-Posta Ekinde Gelen Talimata İlişkin Taahhütname
- 6.E-posta ile Hesap Özeti Gönderilmesine İlişkin Taahhütname
- 7.Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu
- 8.Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Risk Bildirim Formu
- 9.Müşteri Sınıflandırması Bilgilendirme Notu

KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE İŞLENMESİ MÜŞTERİ AYDINLATMA METNİ

1. VERİ SORUMLUSU

Kişisel verileriniz veri sorumlusu sıfatıyla Turkland Bank Anonim Şirketi ("Banka") tarafından, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("Kanun") hükümleri uyarınca aşağıda açıklanan kapsamda işlenebilecektir.

Kişisel verilerinizin Bankamız tarafından işlenme amaçları konusunda detaylı bilgiler, www.tbank.com.tr'den erişilebilen Turkland Bank Anonim Şirketi Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikası'nda yer almaktadır.

2. KİŞİSEL VERİLERİNİZİN İŞLENME AMACI

Toplanan kişisel verileriniz, Kanun'da öngörülen temel ilkelere uygun olarak ve Kanun'un 5. ve 6. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları dahilinde, Bankamız tarafından yürütülen idari ve/veya operasyonel faaliyetlerin gerçekleştirilmesi ile iş sürekliliğinin sağlanması için ilgili iş birimlerimiz tarafından gerekli çalışmaların yapılması ve buna bağlı iş süreçlerinin yürütülmesi, Bankamız finans, muhasebe ve/veya bütçe çalışmalarının planlanması ve/veya icrası, Bankamız tarafından sunulan ürünlerden ve/veya hizmetlerden ilgili kişileri faydalandırmak için gerekli çalışmaların iş birimlerimiz tarafından gerçekleştirilmesi, Bankamızın konu olduğu hukuki iş ve işlemler ile mevzuatsal uyum çalışmalarının planlanması, takibi ve/veya yürütülmesi, Bankamız tarafından sunulan ürün ve/veya hizmetlerin ilgili kişilerin beğeni, kullanım alışkanlıkları ve ihtiyaçlarına göre özelleştirilerek ilgili kişilere önerilmesi ve tanıtılması için gerekli olan aktivitelerin planlanması ve/veya icrası, Bankamızın iç ve dış denetim faaliyetlerinin planlanması ve/veya icrası, Bankamızın politika ve prosedürleri ile mevzuat hükümleri uyarınca insan kaynakları süreçlerinin planlanması ve/veya icrası ile Bankamızın bilgi sistemleri kurulumu, geliştirilmesi ve/veya yönetimi ile bilgi güvenliğinin sağlanması için gerekli iş ve işlemlerin planlanması ve/veya icrası amaçları ("Amaçlar") kapsamında işlenebilecektir.

3. KİŞİSEL VERİLERİNİZİN AKTARILDIĞI TARAFLAR VE AKTARIM AMAÇLARI

Toplanan kişisel verileriniz, Kanun'da öngörülen temel ilkelere uygun olarak ve Kanun'un 8. ve 9. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları dahilinde, Bankamız tarafından Amaçlar doğrultusunda muhabir bankalarımıza, hissedarlarımıza, iş ortaklarımıza, tedarikçilerimize, kanunen yetkili kamu kurumlarına ve kanunen yetkili özel kişilere aktarılabilir.

4. KİŞİSEL VERİLERİNİZİN TOPLANMA YÖNTEMİ VE HUKUKİ SEBEBİ

Kişisel verileriniz Bankamız tarafından Amaçlar kapsamında ve fiziksel ve/veya elektronik ortamlardan e-posta, faks, genel müdürlük, iletişim merkezi, kargo, KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş., internet site(leri)miz, şubelerimiz, telefon, açık internet kaynakları ile kamu kurum ve kuruluşları kanalları (yöntemleri) ile toplanabilecektir. Toplanan kişisel verileriniz Kanun'un 5. ve 6. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları kapsamında işbu Aydınlatma Metni'nde belirtilen amaçlarla işlenebilmekte ve aktarılabilir.

5. KİŞİSEL VERİ SAHİBİ OLARAK KANUN'UN 11. MADDESİNDE SAYILAN HAKLARINIZ

Kişisel veri sahibi olarak Kanun'un 11. maddesi uyarınca aşağıdaki haklara sahip olduğunuzu bildiririz:

- Kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verilerinizin işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerinizin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerinizin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- Kanun'a ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkması durumunda buna itiraz etme,
- Kişisel verilerinizin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız hâlinde zararın giderilmesini talep etme.

BANKAYA VERİ AKTARIMI HAKKINDA TAAHHÜTNAME (Tüzel Müşteri İçin)

Taahhütname adı: Üçüncü kişilerin bankamız müşterisi tüzel kişilikler tarafından bankaya veri aktarımı hakkında taahhütname

Taahhütname amacı: 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununun (KVKK) kişisel verinin elde edilmesi sırasında veri sorumlusuna ilgili kişiden rıza alınması, veya aydınlatılması gibi bazı yükümlülükler getirmektedir. Kişisel verinin ilgili kişi dışında üçüncü taraftan elde edilmesi durumunda KVKK açısından sözkonusu yükümlülüklerin usulüne uygun yerine getirildiğinin teyidi amacıyla işbu taahhütname bankamız müşterisi tüzel kişilikler vasıtası ile işlenen kişisel veriler nedeniyle alınmaktadır.

İşbu Kişisel Verilerin Korunmasına ilişkin Taahhütname işbu Sözleşme ve/veya Genel Kredi Sözleşmesi kapsamında Firma tarafından Banka'ya aktarılan kişisel verilere ilişkin olarak Firma'nın taahhütlerini içermektedir.

1. Bu Taahhütname kapsamında;

- (a) “Kişisel Veri”; Firma tarafından Banka'ya aktarılacak kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgi,
- (b) “Özel Nitelikli Kişisel Veri”; Kişilerin ırkı, etnik kökeni, siyasi düşüncesi, felsefi inancı, dini, mezhebi veya diğer inançları, kılık ve kıyafeti, dernek, vakıf ya da sendika üyeliği, sağlığı, cinsel hayatı, ceza mahkûmiyeti ve güvenlik tedbirleriyle ilgili verileri ile biyometrik ve genetik veriler (işbu Taahhütname kapsamında “Kişisel Veri” ifadesi uygun olduğu ölçüde “özel nitelikli kişisel veriler”i de kapsayacaktır),
- (c) “İşleme”; Kişisel verilerin tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla elde edilmesi, kaydedilmesi, depolanması, muhafaza edilmesi, değiştirilmesi, yeniden düzenlenmesi, açıklanması, aktarılması, devralınması, elde edilebilir hâle getirilmesi, sınıflandırılması ya da kullanılmasının engellenmesi gibi veriler üzerinde gerçekleştirilen her türlü işlem,
- (d) “Kanun”; 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu anlamına gelmektedir.

2. Firma, Banka'ya aktaracağı Kişisel Veriler'i Kanun'da yer alan usul ve esaslara, ilgili düzenleyici işlemlere, ilgili mevzuatta yer verilen kişisel verilerin korunmasına dair hükümlere uygun olarak işlediğini ve Banka'ya aktardığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

3. Firma, Banka'ya aktaracağı Kişisel Veriler'in sahiplerini Kanun'da yer alan usul ve esaslara, ilgili düzenleyici işlemlere, ilgili mevzuatta yer verilen kişisel verilerin korunmasına dair hükümlere uygun olarak aydınlattığını, şartların gerektirmesi durumunda veri sahiplerinin açık rızalarını elde ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

4. Firma, Banka'ya aktaracağı Kişisel Veriler'e ilişkin olarak aktarımın hukuka uygun olarak gerçekleştirilmesini sağlamak üzere gerekli her türlü teknik ve idari tedbiri almak zorundadır.

5. Firma tarafından Banka'ya aktarılacak kişisel verilerin özel nitelikli veri olması halinde, Firma söz konusu kişisel verileri, Kanun'un 6. maddesine, ilgili mevzuat hükümlerine ve Kişisel Verileri Koruma Kurulu kararlarına uygun olarak, ek güvenlik önlemleri ve yetkilendirmelere tabi şekilde Banka'ya aktaracaktır.

6. Firma, doğrudan veya sair şekillerde dolaylı olarak kendisine iletilen, Banka'yı ilgilendiren veri sahibi taleplerini derhal (en geç üç iş günü içerisinde) Banka'ya iletileceğini ve bu kapsamda Kanun'a uygun olarak hareket edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

7. Firma'nın işbu Taahhütname'ye veya yürürlükteki mevzuata aykırı davranması dolayısıyla ya da Firma'dan, Firma'nın iş ortaklarından ya da Firma tarafından kişisel veri gönderilen üçüncü taraflardan kaynaklanan sebeplerle Banka'nın uğrayacağı zararlar, karşılaşacağı hukuki, idari ve cezai yaptırımlar ile ödemek zorunda kalabileceği tazminatlar için Banka'nın Firma'ya rücu hakkı saklıdır. Firma bu nedenlerle Banka'nın talepte bulunması halinde, Banka'nın uğradığı doğrudan ve dolaylı zararları derhal, nakden ve tamamen Banka'ya ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

8. Taahhütname, Türk hukukuna tabi olacaktır. Taahhütname'den kaynaklanan ihtilaflarda İstanbul (Çağlayan) Mahkemeleri yetkilidir.

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı

Kaşe/İmza

Turkland Bank Anonim Şirketi ve/veya iştirakleri ve/veya iş ortakları tarafından ürün ve hizmetlere ilişkin olarak, pazarlama amaçlı aramalar dahil her türlü iletişim mecrası aracılığı ile (SMS, E-mail, Çağrı Merkezi, Şube, IVN ve diğerleri) müşteri bilgi formunda yer verdiğim elektronik iletişim adreslerine ilan, reklam gönderilmesini ve arama yapılmasını

☐ Kabul ediyorum.

☐ Kabul etmiyorum.

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı

Kaşe/İmza

**MEVDUAT HESAPLARINA HESAP CÜZDANI VERİLMESİ ZORUNLULUĞU'NA İLİŞKİN
BİLGİLENDİRME METNİ**

Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (Mevduat Yönetmeliği) 4. Maddesinin (6) numaralı fıkrası hükümleri uyarınca, banka şubelerinde gerçekleştirilen hesap açılış işlemlerinde Bankaların düzenleyecekleri hesap cüzdanlarının müşterilere verilmesi zorunlu olup hesap cüzdanlarının, ilgili bankada mevduat veya katılım fonu kabulüne ilişkin hesabın varlığını hukuken ispatlayıcı bir belgedir.

İlgili şubeye istediğiniz zaman başvurarak hesap cüzdanının tarafınıza herhangi bir gecikmeye yer vermeksizin teslim edileceği hususunu bilginize rica ederiz.

Kutu içerisindeki ifadeyi el yazısı ile aşağıya yazınız ve altını imzalayınız.

MÜŞTERİ BEYANI

Hesabımın varlığını hukuken ispatlayıcı bir belge olan hesap cüzdanımı hesap açılış sırasında veya vadeli işlemler, şube değişikliği ve benzeri nedenlerle hesap cüzdanımın yenilenmesi gereken her durumda ilgili şubeye istediğim zaman başvurarak teslim alabileceğim hususundaki bilgilendirme tarafıma yapılmıştır. Bu çerçevede bilgilendirmeyi;

Kutu içerisindeki ifadeyi el yazısı ile aşağıya yazınız ve altını imzalayınız.

Okuyup, anladım.

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı

Kaşe/İmza

E-POSTA EKİNDE GELEN TALİMATLA İLİŞKİN TAAHHÜTNAME

1. İş bu taahhütname ile MÜŞTERİ, e-posta ekinde gelen talimatı verme imkanının tanınmasını kendisi talep ve kabul etmiş olup, BANKA'nın MÜŞTERİ'yi e-posta ekinde gelen talimatı ile işlem yapma kolaylığından yararlandığını, bu hizmetin tamamen MÜŞTERİ talebi doğrultusunda gerçekleştirildiğini, bu talimat türünün riskleri konusunda BANKA tarafından bilgilendirildiğini ve tüm riskleri ile beraber yine de bu talimat türünü kabul ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
2. MÜŞTERİ, e-posta ekinde gelen talimatı ile iletişimde, işbu taahhütnamede yer alan veya BANKA'ya bildirdiği e-posta adresini/adreslerini kullanacağını e-posta adresindeki/adreslerindeki değişiklikleri BANKA'ya yazılı olarak bildirmediği, işbu Sözleşmede yer alan e-posta adresinden /adreslerinden yapılan işlemlerin geçerli kabul edileceğini kabul ve beyan eder.
3. MÜŞTERİ, BANKA'ya e-posta ile EFT, Virman, Havale veya diğer Bankacılık işlemlerine ilişkin PDF ve benzer formattaki talimatları iletilmesinin bütün sonuçlarını kabul etmiş, tüm zararların sorumluluğunu üstlenmiştir.
4. MÜŞTERİ, yalnızca kendisi ve yetkili temsilcileri tarafından BANKA'ya e-posta ekinde gelen talimatı iletilmesi için gerekli tedbirleri alacağını, e-posta ekinde gelen talimatının orijinalini aynı gün içerisinde derhal BANKA'ya göndermekle yükümlü olduğunu, e-posta ekinde gelen talimatı orijinalinin gönderilmemesi veya e-posta ekinde gelen talimatı ile ıslak imzalı/elektronik imzalı talimat arasında fark bulunması halinde her türlü sorumluluğun kendisinde olduğunu kabul beyan ve taahhüt eder. BANKA'nın herhangi bir neden göstermeksizin e-posta ile iletilen talimatı yerine getirip getirmeme hakkı vardır.
5. MÜŞTERİ, işbu Sözleşme ile sağlanan kolaylıktan yararlanırken yürürlükteki mevzuat hükümlerine aynen uyacaktır. BANKA'nın ve personelinin genel olarak kendisine düşen dikkat ve ihtimamı gösterdiği karine olarak kabul edilir. Bunun aksini iddia eden MÜŞTERİ, bu iddiasını ispatla yükümlüdür. BANKA veya personeli sadece ağır kusurundan sorumlu tutulabilecektir. BANKA, üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan sorumlu olmayacaktır.
6. MÜŞTERİ ayrıca BANKA'nın;
 - a) Hile ve sahtecilik eylemleri nedeniyle doğacak sonuçlardan,
 - b) BANKA'nın ve kendisinin bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından,
 - c) Güvenli ortamda e-posta ile gelen bilgi veya talimatın yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından ve MÜŞTERİ'nin teyit olduğunu belirtmeden göndereceği teyit yazılarına istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden,
 - d) Üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan,
 - e) BANKA'nın sunduğu hizmetlerinin verilmesi esnasında veya herhangi bir zamanda oluşabilecek arıza vs. teknik sebepler ile bu hizmetlerin verilmesine ara veya son verilmesi yahut hizmetin kesintiye uğramasından,
 - f) Donanım, yazılım (hardware-software), internet sunucusundan veya diğer sebeplerden kaynaklanan aksaklıklar sonucu 3. kişilerin kendisine ait bilgilere erişiminden ötürü, sorumlu olmadığını beyan, kabul ve taahhüt eder.
 - g) BANKA'nın sorumlu olduğu durumlarda, sorumluluğu yalnızca doğrudan doğruya uğranılan maddi, fiili zararlarla sınırlıdır. BANKA, bunun dışında doğan zararlardan, kâr mahrumiyetinden, manevi zararlardan veya gecikme faizlerinden sorumlu tutulamaz.

7. MÜŞTERİ, bu taahhütten doğabilecek tüm uyuşmazlıklarda BANKA'nın defter ve kayıt Mikrofilm, kayıt, mikrofiş ve bilgisayar kayıt ve çıktılarının yegane delil olacağını kabul ve beyan eder.
8. MÜŞTERİ, bu taahhütten doğabilecek tüm uyuşmazlıklarda İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Dairelerinin görevli ve yetkili olduğunu kabul beyan ve taahhüt eder.

Şubeniz nezdindeki numaralı hesabıma ait aşağıdaki e-posta adres/adreslerinden gönderilen ve nezdinizde mevcut imza sirküleri/beyannamesi ile veya elektronik imza doğrulama araçları ile doğruluğu teyit edilmiş talimatların tarafıma ait olduğunu, beyan ve kabul ederim.

E-posta adresleri:

1.)

2.)

3.)

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı

İmza

E-POSTA İLE HESAP ÖZETİ GÖNDERİLMESİNE İLİŞKİN TAAHHÜTNAME

Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmeliğin 37. maddesinde yer alan; “Bankanın elektronik ortamda müşterilerine ileteceği hassas veri veya sır niteliğinde veri içeren her türlü ekstre, dekont, hesap özeti gibi bilgilerin elektronik bankacılık hizmeti sunulan kanallar üzerinden gönderilmesi esastır.” hükmü hakkında bilgilendirildiğimi / bilgilendirildiğimizi beyan ederim/ederiz.

Hesap hareketlerimi/hareketlerimizi bankanızın internet şubesi vasıtası ile görüntüleyebilmekteyim/görüntüleyebilmekteyiz. Bunun yanı sıra, bankanız nezdindeki hesaplarıma/hesaplarımıza ait hareketleri gösteren cari hesap ekstrelerinin ve diğer finansal bilgilerin aşağıda belirtilen elektronik posta hesabına gönderilmesini talep ederim/ederiz.

Elektronik posta adresi :.....@.....

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı

İmza

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla, III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspakb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak “Çerçeve Sözleşme”de belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerinize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Aracı Kurumun/Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme’yi imzalayarak Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ RİSK BİLDİRİM FORMU

1. TANIMLAR:

İş bölümde geçen;

Alım (Call) Opsiyonu:

Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte dayanak varlık veya dayanak göstergeyi alma hakkı veren, ancak almayı zorunlu tutmayan, satan tarafı ise alıcının talebi halinde satmaya yükümlü kılan sözleşmeyi,

Banka: Turkland Bank A.Ş.'yi,

BİST/Borsa: Borsa İstanbul A.Ş.'yi,

Borçlanma Aracı: İhraççıların borçlu sıfatıyla düzenleyerek ihraç ettikleri tahvilleri, paya dönüştürülebilir tahvilleri, değiştirilebilir tahvilleri, bonoları, kıymetli maden bonolarını ve niteliği itibari ile borçlanma aracı olduğu Kurulca kabul edilecek sermaye piyasası araçlarını ve Devlet İç Borçlanma Senetlerini,

Çerçeve Sözleşmeler: Yatırım kuruluşlarının Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca müşterilerine sundukları yatırım hizmet ve faaliyetlerinin koşullarının düzenlendiği sözleşmeleri ve eklerini,

Devlet İç Borçlanma Senetleri / DİBS: T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığınca genel olarak bütçe açığını finanse etmek amacıyla ihraç edilen Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarının ortak adını,

Devlet Tahvili: Vadeleri 1 (bir) yıl ve daha uzun olan kuponlu veya kuponsuz olarak ihraç edilebilen DİBS'leri,

Eurobond: Devlet ya da şirketlerin kendi ülkeleri dışında kaynak sağlamak amacıyla başta ABD Doları, olmak üzere Euro, Japon Yeni, İsviçre Frangı gibi yabancı para cinsinden, kuponlu ve 6 ayda bir veya yılda bir kupon ödemeli ihraç ettikleri, genelde uzun vadeli (5-30 yıl), vade sonu beklenmeden piyasa koşullarına bağlı olarak ikincil piyasada T+3 veya kıymetin niteliğine bağlı olarak T+2 valörlü olarak nakde dönüştürülebilecek, dış borç statüsündeki borçlanma araçlarını,

Erken Kapama (Unwind): İki taraf arasında gerçekleştirilmiş bir tezgahüstü türev araç sözleşmesinin, işlem piyasa değeri aleyhine olan tarafın karşı tarafa erken kapama maliyetini ödemesi suretiyle vadesinden önce sonlandırılmasını,

Gelir Ortaklığı Senetleri: Hazine tarafından geliri Kamu Ortaklığı Fonu'na aktarılmak üzere satılan köprü, baraj, elektrik santrali, karayolu, demiryolu, telekomünikasyon sistemleri ile sivil kullanıma yönelik deniz ve hava limanları ile benzerlerinden, kamu kurum ve kuruluşlarına ait olanların gelirlerine gerçek ve tüzel kişilerin ortaklık hakkına sahip olmasını sağlayan senetleri,

Hazine Bonosu: Vadeleri 1 (bir) yıldan kısa olan DİBS'leri,

Hesaplama Tarafı: Türev araç işlemleri ilgili hesapları iyiniyetle ve ticari olarak makul nedenlerle ilişkilendirerek yapmakla yetkili olan tarafı,

İhraç Değeri: Borçlanma Aracının ilk ihraçtaki fiyatını,

İskontolu Satış: Borçlanma Aracının İhraç Değerinin nominal değerinin altında olmasını,

İtfa: Borçlanma Aracının vade bitiminde anapara ve varsa kupon faizinin ihraççı tarafından Borçlanma Aracının sahibine ödenmesini,

Kanun: 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanununu,

KAP: “www.kap.gov.tr” adresli Kamuyu Aydınlatma Platformunu,

Kısa Pozisyon: Organize Piyasalar ve Tezgahüstü Piyasalardaki;

a) Vadeli işlem sözleşmelerinde, sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satmak ya da nakdi uzlaşmayı sağlamak yükümlülüğünü,

b) Opsiyon sözleşmelerinde;

1) Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirlenen miktardan satmak ya da nakdi uzlaşmayı sağlamak yükümlülüğünü,

2) Satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satın almak ya da nakdi uzlaşmayı sağlamak yükümlülüğünü,

Kirli Fiyat: Borçlanma aracının işlemiş faizini içeren fiyatı,

Kullanım Fiyatı: Opsiyon sözleşmelerinde, sözleşmeye konu olan varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabileceği fiyatı,

Kurul veya SPK: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

LIBOR: Londra Bankalararası Teklif Oranını (London Interbank Offer Rate),

Likidite Senetleri: TCMB tarafından, piyasadaki likiditenin düzenlenmesi ve açık piyasa işlemlerinin etkinliğini artırmak amacıyla çıkarılan para politikası aracı olan menkul kıymet niteliğini haiz senetleri,

Menkul Kıymet: Ortaklık (örneğin Paylar) ve alacaklılık (örneğin Tahvil, Bono) sağlayan, belli bir tutarı temsil eden, yatırım aracı olarak kullanılan, dönemsel gelir getiren, şartları Kurulca belirlenen kıymetli evrakları,

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'yi,

Nominal Değer: SPA'nın üzerinde yazılı olan değeri,

Opsiyon Primi: Organize Piyasalar ve Tezgahüstü Piyasalarda Opsiyon sözleşmesini alan tarafın, opsiyon sözleşmesini satan tarafa, sözleşmede yer alan haklar karşılığında ödeyeceği primi,

Opsiyon Sözleşmesi: Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergeyi, sermaye piyasası aracını, malı,

Kıymetli madeni ve dövizi alma veya satma hakkı veren, satan tarafı ise yükümlü kılan sözleşmeyi,

Organize Piyasalar: Sermaye piyasası araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurulca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde alınıp satılabilmesini sağlamak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere, alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getiren veya bir araya gelmesini kolaylaştıran ve düzenli faaliyet gösteren BİST ve diğer sistemleri ve pazar yerlerini,
Piyasa Değeri (Mark to market=MtM): Sermaye piyasası araçlarının piyasa fiyatlarına göre anlık değerini,

Portföy Aracılığı: Müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini (Tezgahüstü İşlemi),

Primli Satış: Borçlanma Aracının İhraç Değerinin nominal değerinin üzerinde olmasını,
Satım (Put) Opsiyonu: Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte dayanak varlık veya dayanak göstergesi satma hakkı veren, ancak satmayı zorunlu tutmayan, satan tarafı ise alıcının talebi halinde almayı yükümlü kılan sözleşmeyi,
Sermaye Piyasası Araçları / SPA: Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Kurulca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,

Spot Fiyat: Bir malın spot alım/satımını yaparken malın birim fiyatı için takas günü ödenecek / alınacak meblağı,

Spot Piyasa: Belirli bir yatırım aracının ve karşılığı olan paranın, işlemin gerçekleşmesi sonucunda takas günü el değiştirdiği piyasaları (BİST Borçlanma Araçları Piyasası, BİST Pay Piyasası vb),

Temiz Fiyat: Borçlanma aracının işlenmiş faizini içermeyen fiyatı,

Ters İşlem (Pozisyon Kapatma): Organize Piyasalar ve Tezgahüstü Piyasalardaki vadeli işlem sözleşmelerinde ters işlem; aynı özelliklere sahip sözleşme bazında olmak kaydıyla, söz konusu sözleşmenin işlem gördüğü piyasadaki son işlem gününe kadar uzun pozisyon karşısında kısa pozisyon, kısa pozisyon karşısında ise uzun pozisyon alınarak, pozisyonun tasfiyesini,
Opsiyon sözleşmelerinde ters işlem, aynı özelliklere sahip sözleşme türü bazında olmak kaydıyla, sözleşmenin işlem gördüğü piyasadaki son işlem gününe kadar;

- a) Alım (satım) opsiyonunda uzun pozisyon alındıysa, alım (satım) opsiyonunda kısa pozisyon alınarak,
- b) Alım (satım) opsiyonunda kısa pozisyon alındıysa, alım (satım) opsiyonunda uzun pozisyon alınarak, pozisyonun tasfiyesini,

Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri: Borsalar dışında sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemlerini, çok taraflı işlem platformlarını ve teşkilatlanmış diğer piyasaları,

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi,
TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nı,

Tezgahüstü Piyasalar: Borsalar ve teşkilatlanmış diğer Pazar yerleri dışında kalan piyasaları,

Tezgahüstü İşlem: Borsalar ve teşkilatlanmış diğer Pazar yerleri dışında kalan piyasalarda gerçekleştirilen işlemleri,

TMK: İhraççının genel yükümlülüğü niteliğinde olan ve teminat varlıklar karşılık gösterilerek ihraç edilen borçlanma aracı niteliğinde bir sermaye piyasası aracı olan Teminatlı Menkul Kıymetleri,

Türev Araçlar:

1) Menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren türev araçları,

2) Değeri, bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine; bir döviz fiyatına veya fiyat değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğe; bir kıymetli maden veya kıymetli taş fiyatına veya fiyat değişikliğine; bir mal fiyatına veya fiyat değişikliğine; Kurulca uygun görülen kurumlarca yayınlanan istatistiklere veya bunlardaki değişikliğe; kredi riski transferi sağlayan, enerji fiyatları ve iklim değişkenleri gibi ölçüm değerleri olan ve bu sayılanlardan oluşturulan bir endeks seviyesine veya seviyedeki değişikliğe bağlı olan türev araçları, bu araçların türevlerini ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevleri,

Uzlaşma Fiyatı: Gün sonlarında hesapların güncelleştirilmesinde kullanılmak üzere sözleşme türü bazında Organize Piyasaların kuralları uyarınca hesaplanan fiyatı,

Uzun Pozisyon:

Organize Piyasalar ve Tezgahüstü Piyasalardaki;

a) Vadeli işlem sözleşmelerinde, sözleşmenin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın almak ya da nakdi uzlaşmayı sağlamak yükümlülüğünü,

b) Opsiyon sözleşmelerinde;

1) Alım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın almak ya da nakdi uzlaşmada bulunmak hakkını,

2) Satım opsiyonunda, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satmak ya da nakdi uzlaşmada bulunmak hakkını,

Vadeli İşlem Sözleşmesi:

Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergeyi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve dövizini alma veya satma yükümlülüğü veren sözleşmeyi,

VDMK: Varlığa dayalı menkul kıymetler karşılığında toplanan paralarla, fon iç tüzüğü ile kurulan ve tüzel kişiliği olmayan Varlık Finansman Fonunun (VFF) veya konut ve varlık finansmanı kapsamında, varlıkların devralınması, devredilmesi, devralınan varlıkların yönetimi ve varlıkların teminat olarak alınarak faaliyetlerin yerine getirilmesi amacıyla kurulan İpotek Finansman Kuruluşunun (İFK) devralacağı varlıklar karşılık gösterilerek ihraç edilen Varlığa Dayalı Menkul Kıymetleri,

VTMK: Bankalar, ipotek finansmanı kuruluşları, finansal kiralama şirketleri, finansman şirketleri, faktöring şirketleri, gayrimenkul yatırım ortaklıkları, kendi kanunlarınca menkul kıymet ihraç etmeye yetkili kamu kurum ve kuruluşlarınca teminat varlıklar karşılık gösterilmek suretiyle ihraç edilen borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası aracı olan Varlık Teminatlı Menkul Kıymetleri,

Yatırım Kuruluşları: Aracı kurumlar, bankalar ve yatırım hizmeti ve faaliyetinde bulunmak üzere kuruluş ve faaliyet esasları Kurulca belirlenen diğer sermaye piyasası kurumlarını,

Yeniden Yapılandırma: Devam eden ya da sonlandırılacak bir veya birden fazla işlemin piyasa değeriyle yeniden düzenlenmesiyle ortaya çıkan, yeni işlemi,

YTM: Yatırımcıları Tazmin Merkezi'ni ifade eder.

2. BORÇLANMA ARAÇLARI

Özel sektör Borçlanma Araçlarının halka arzı, halka arza aracılık yetkisine sahip aracı kurumlar ile kalkınma ve yatırım bankaları vasıtasıyla yapılabilir. Mevduat ve katılım bankaları halka arza aracılık yapamazlar. Ancak emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında söz konusu Borçlanma Araçlarının halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satışı sırasında, taleplerin toplanarak lehine faaliyet gösterilen kuruluşa iletilmesi ve müşteriler tarafından ilgili Borçlanma Aracı bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili ve geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere gişe hizmeti verebilirler.

Yatırımcılar Borçlanma Araçlarına işlem aracılığı ve/veya portföy aracılığı faaliyet iznine sahip banka ve aracı kurumlara verecekleri alım satım emirleri ile yatırım yapabilirler. İşlem aracılığı iznine sahip banka ve aracı kurumlar alacakları emirleri gerçekleştirmek üzere, Borsa işlem kurallarına uygun olarak Borsa'ya iletebilirler veya portföy aracılığı yetkileri ile Tezgaüstü piyasada gerçekleştirebilirler.

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun halka arza aracılık yetkisine ve Borçlanma Araçlarının alım satımına ilişkin işlem aracılığı ve/veya portföy aracılığı yetkisine sahip olup olmadığını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Borçlanma Aracı işlemlerinde zarar riski olabileceğinden, maddi kaynaklarınız ve risk tercihleriniz doğrultusunda bu tür işlemlerin sizin için uygun olup olmadığını ayrıntılı olarak değerlendirmeli ve işlem yapmak konusunda karar verirken aşağıdaki hususlara dikkat etmelisiniz.

2.1 Tanıtıcı Bilgi:

Borçlanma araçları kamu ve özel sektör kuruluşlarınca, faiz karşılığı fon sağlamak amacıyla çıkartılırlar.

Devlet İç Borçlanma Senetleri, Likidite senetleri, gelir ortaklığı senetleri ve ihraççıların borçlu sıfatıyla düzenleyerek ihraç ettikleri tahviller, paya dönüştürülebilir tahviller, değiştirilebilir tahviller, bonolar, kıymetli maden bonoları ve niteliği itibari ile borçlanma aracı olduğu Kurulca kabul edilecek sermaye piyasası araçları ve Eurobondlara yapılacak yatırımlar çeşitli risklere tabidir.

DİBS'ler, sahiplerine kupon ödeme tarihlerinde ve vade sonunda borçlu olduğu tutarı öder. Vadeleri boyunca ikincil piyasalarda alınıp satılabilirler. DİBS'ler vadelerine, ihraç yöntemlerine, ihraç edildikleri para birimi cinsine, faiz ödeme türlerine, üzerlerinde kupon taşıyıp taşıyamamalarına göre farklı açılardan sınıflandırılabilir. En çok kullanılan sınıflandırma vadeye göre yapılmaktadır. Buna göre;

- 1 yıl ve daha uzun vadeli DİBS'ler Devlet Tahvili,

- 1 yıldan kısa vadeli DİBS'ler ise Hazine Bonosu olarak adlandırılmaktadır.

Likidite senetleri, TCMB tarafından kendi nam ve hesabına, 91 günü aşmayan vadelerde, iskontolu olarak ihraç edilirler. Senetler, kıymetli evrak niteliğini haiz tek bir toplu senet şeklinde çıkarılır ve ikincil piyasada alınıp satılabilirler.

Ulaşım, haberleşme, enerji kesiminde kamuya ait olan alt yapı tesislerinin gelirlerini ilgilendiren Gelir Ortaklığı Senedini elinde bulunduran yatırımcının bu tesislerin mülkiyeti ve işletmesi ile hiçbir ilişkisi yoktur. Gelir ortaklığı senetleri, hukuki statüsü itibarıyla adındaki "ortaklık" ibaresine rağmen, değişken faizli bir tahvil özelliği taşımaktadır.

Bankalar dahil anonim ortaklıkların ödünç para bulmak amacıyla en az 1 yıl vadeli olarak çıkardıkları özel sektör tahvilleri sabit ya da değişken faizli olarak ihraç edilebilirler. 1 yıldan kısa vadeli borç temin etmek amacıyla ihraç ettikleri finansman bonoları (bankalar için bonolar) ise, ihraççıları tarafından belirlenen vadeye uygun iskonto oranları ile iskonto edilerek bulunan fiyat üzerinden satılır. Tahvil ve bonolar genellikle bir veya birkaç aracı kurumdan oluşan bir konsorsiyum aracılığıyla satışa sunulurlar.

Tahvil ve bono sahipleri, ihraççı şirketin alacaklısıdır. Tahvil ve bono sahibi ihraççının aktifi üzerinde, alacağından başka hiçbir hakka sahip değildir. İhraççının yönetimine katılamaz. Vade sonunda tahvil ve bono sahibi ile ihraççı arasındaki hukuki ilişki sona erer. Tahvil ve bono sahibi ihraççının kar- zarar riskine katılmaz, ihraççı zarar etse de günü gelince belli miktardaki anapara ve faizini alır.

Borçlanma aracının basit faizi; bir yıllık dönem süresince borç tutarı, borçlanma aracının nominal değeri üzerinden hesaplanacak faizdir. Borçlanma aracının birikmiş faizi; $A / E * \% CPN / M$ şeklinde hesaplanır.

Burada;

A: Son kupon ödeme tarihinden valör gününe kadar geçen gün sayısı

E: Kupon ödeme dönemi içindeki gün sayısı

CPN: Kupon faiz oranı

M: Bir yıl içindeki kupon ödeme sayısını ifade eder.

Bileşik Faiz ise; borçlanma aracından elde edilen faizin yeniden aynı koşullarla tekrar yatırıma dönüştürüldüğü varsayımı ile hesaplanan getiridir.

Borçlanma aracının net bugünkü değeri; vadesi boyunca sağlayacağı getirilerin piyasa faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle bugüne indirgenmesi sonucu bulunan değeri gösterir.

Borçlanma araçlarına yatırım yaparken sadece basit faizini değil, bileşik faiz ve net bugünkü değerini dikkate alarak değerlendirme yapılması tavsiye edilir.

Borçlanma Araçlarının getirilerini etkileyen en önemli unsurlar, likiditesi ve sahip oldukları risktir. Şirket tahvilleri, şirketin iflas etmesi ve faiz ile anapara ödemesinde temerrüde düşmesi açısından devlet tahvillerine oranla daha yüksek risk taşıdıklarından, genellikle devlet tahvillerinden daha yüksek faiz geliri sağlarlar.

Özel sektör borçlanma araçlarının ihracı, Kurul düzenlemelerine tabidir. Halka arz edilerek satılabileceği gibi, halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ya da nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilebilirler. İhraç değeri nominal değer altında olursa iskontolu satış, nominal değer üstünde olursa primli satış, nominal değere eşitse başa baş satış yapılmış demektir.

TMK'lar VTMK ve İTMK olarak iki farklı şekilde ihraç edilebilirler. TMK'lar halka arz edilerek satılabileceği gibi, nitelikli yatırımcılara satılmak suretiyle veya tahsisli olarak ihraç edilebilirler. Söz konusu menkul kıymetler itfa edilinceye kadar, ihraççının yönetiminin veya denetiminin kamu kurumlarına devredilmesi halinde dahi teminat amacı dışında tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dâhil olmak üzere haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez ve ihtiyati tedbir kararı verilemez.

VDMK'ler ve İDMK'ler halka arz edilerek satılabileceği gibi, nitelikli yatırımcılara satılmak suretiyle veya tahsisli olarak ihraç edilebilirler. İhraçta fon portföyüne dahil edilebilecek varlıklar mevzuatta belirlenmiştir.

DİBS'ler, Gelir Ortaklığı Senetleri gibi kamu borçlanma araçları dışında özel sektör şirketleri tarafından ihraç edilen ve halka arza aracılık yetkisine sahip aracı kurumlar vasıtasıyla halka arz yoluyla satılan Borçlanma Araçlarına ilişkin olarak ihraççı, faaliyet gösterdiği sektör, ihraç edilen borçlanma araçları hakkında detaylı bilgiler ve maruz kalınan risk faktörleri ile ihraççının risk yönetim politikasını içeren ilgili Borçlanma Aracına ilişkin düzenlenen ve Kurul'ca onaylanan izahnameler KAP'ın www.kap.gov.tr

adresli internet sitesinde ve ihraççıların internet sitesinde incelemeye açık bulundurulmaktadır.

2.2. Borçlanma Aracı İşlemlerine İlişkin Komisyon, Ücret ve Vergi Tutar ve Oranları:

Bankamız tarafından portföy aracılığı kapsamında satılan veya alınan Borçlanma Araçları için müşterilerden ayrıca aracılık komisyonu veya ücreti alınmamaktadır.

2.3. Borçlanma Araçlarının İkincil Piyasası:

Yatırımcılar hesaplarının bulunduğu yatırım kuruluşları vasıtasıyla Borçlanma Araçlarına yatırım yapabilirler veya Borçlanma Araçlarını satarak nakde dönüştürebilirler.

DİBS'ler Borsa / Borçlanma Araçları Piyasasında veya Borsa dışında yatırım kuruluşları vasıtasıyla alınıp satılabilmektedir.

Özel sektör kuruluşlarınca ihraç edilen Borçlanma Araçlarının Borsa'da veya Borsa dışında işlem görmesi Borsa düzenlemeleri çerçevesinde mümkündür.

a) Borsa Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarında İşlemler:

Borçlanma Araçları Piyasasında; birinci el piyasa işlemleri (ihraç), doğrudan alım ve doğrudan satım işlemleri, geri alım vaadi ile satım ve geri satım vaadi ile alım (repo-ters repo) işlemleri yapılabilmektedir. Nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının satış işlemleri NYİP'de gerçekleşir. Bu Pazar'da sadece özel sektör borçlanma araçlarının ihracı yapılabilir; kamu menkul kıymetlerinin ihracı yapılmaz.

Bireysel ve kurumsal yatırımcılar emirlerini Borçlanma Araçları Piyasasına ancak bir yatırım kuruluşu vasıtasıyla iletebilirler. Borçlanma Araçları Piyasası'nda alım satım işlemleri, üye yatırım kuruluşları tarafından Borsaya iletilen emirlerin rekabet koşulları altında karşılaştırılması suretiyle gerçekleşir. Alım satım sistemi çok fiyat ve sürekli müzayede yöntemi ile çalışır. Bu yöntemle göre seans süresince bir menkul kıymette pek çok farklı fiyattan alım satım işlemi gerçekleştirilebilir.

Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarında işlem görme esasları, işlem saatleri, emir tipleri, emir büyüklükleri aşağıda verilmiştir:

i. Emir Tipleri:

Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarında emir tipleri aşağıdaki şekildedir:

Limitli Emir: Limitli emirler fiyat/getiri ve nominal tutar belirtilerek, minimum emir büyüklüğünün katları şeklinde verilir. Emrin gerçekleşmeden kalan kısmı pasif olarak bekler.

Piyasa Emri: Bu tür emirlerde fiyat/getiri belirtilmez. Minimum emir büyüklüğünün katları şeklinde verilen emir, pasif emirlerle kısmen veya tamamen karşılaşır, emrin gerçekleşmeden kalan kısmı iptal edilir.

Limitli Emir ve Piyasa Emri aşağıda açıklanan özel koşulları içerecek şekilde de verilebilir.

Kalanı İptal Et Emri: Kısmen gerçekleşme koşulu ile verilen aktif emir tipidir. Emir girildiği anda bekleyen karşıt emirler ile eşleşir, gerçekleşmeyen kısmı otomatik olarak iptal edilir.

Gerçekleşmezse İptal Et Emri: Tamamı gerçekleşme koşulu ile verilen aktif emir tipidir. Emir girilir girilmez bu koşul sağlanmadığı takdirde iptal edilir. "Limitli Emir" veya "Piyasa Emri" şeklinde verilebilir.

ii. Emir Geçerlilik Süreleri: Emirler verildikleri gün itibarıyla geçerlidir. Aynı gün valörlü tüm emirler gerçekleşmediği takdirde saat 14:00'te, ileri valörlü olanlar pazar kapanış saatinde iptal edilir.

Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarına iletilen emirlerden karşılanmamış olanlar ile kısmen karşılanmış emirlerin karşılanmadan kalan kısımları değiştirilebilir. Emir fiyatındaki/getirisindeki değişiklik, nominal tutarındaki artış ve işlem hesap sahibinin değişimi zaman önceliğinin kaybedilmesine neden olurken, temsilci referansı değişimi ve nominal tutarın azaltılması emrin önceliğinin kaybedilmesi sonucunu doğurmaz.

iii. Emir İptali: Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarına iletilen emirlerden karşılanmamış olanlar ile kısmen karşılanmış emirlerin karşılanmadan kalan kısımları iptal edilebilir.

iv. Emir Büyüklükleri: Emirler, işleme konu Borçlanma Aracının nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarında nominal tutarı 100.000 TL'nin altında kalan emirler Küçük Emirler Pazarı'nda işlem görür. Yürürlükteki minimum ve maksimum nominal emir büyüklükleri aşağıdaki gibidir.

	Normal Emirler Pazarı		Küçük Emirler Pazarı	
	Minimum	Maksimum	Minimum	Maksimum
DİBS (TL)	100.000	10.000.000	1.000	99.000
TCMB Likidite Senedi (TL)	100.000	10.000.000	1.000	99.000
DİBS (USD / EUR) ve Diğer Sermaye Piyasası Araçları (TL/USD/EUR)	10.000	10.000.000		

Konuyla ilgili daha detaylı bilgi için;

http://borsaistanbul.com/data/yonetmelikler/IMKB_Tahvil_ve_Bono_Piyasasi_Yonetmeli.pdf adresinden BIST Tahvil ve Bono Piyasası Yönetmeliği incelenebilir.

b) Borçlanma Araçlarının Borsa Dışı İşlemleri:

Yatırımcıların, Borçlanma Araçlarına ilişkin alım satım kotasyonu veren yatırım kuruluşları vasıtasıyla Borçlanma Araçlarına Borsa dışında yatırım yapması ve sahip oldukları Borçlanma Araçlarını nakde dönüştürmeleri mümkündür.

Yatırım Kuruluşları Borsa'da işlem görmeyen borçlanma araçlarına ilişkin olarak gerçekleştirdikleri işlem fiyatlarını kendi internet sitelerinde güncel bir şekilde yayınlamaktadırlar.

Borsa'da işlem gören veya görmeyen Borçlanma Araçlarına ilişkin olarak Yatırım Kuruluşları tarafından BİST dışında gerçekleştirilen işlem fiyatları MKK veya MKK tarafından belirlenecek bir veri yayın kuruluşu veya kuruluşları vasıtasıyla günlük olarak kamuya açıklanmaktadır.

Bankalar tarafından ihraç edilecek tahviller, bonolar ve diğer borçlanma araçları vadeleri boyunca satışa sunulabilir. Ayrıca, bankalar tarafından ihraç edilmiş Borçlanma Araçları ikinci el piyasada, bu Borçlanma Araçlarını ihraç etmiş banka tarafından erken itfa sonucunu doğurmayacak şekilde yeniden satılmak şartıyla geri alınabilir.

Yatırımcıların en iyi koşullarda işlem yapmak için farklı yatırım kuruluşları tarafından farklı fiyatlarla işlem yapılabilirdiğini bilerek, işlem yapmaları önerilmektedir.

2.4. Varsa Piyasa Yapıcı ve İhraççı:

Borçlanma araçlarının ihraççıları özel sektöre dahil şirketler ve DİBS'ler açısından Türkiye Cumhuriyeti devleti ya da Eurobondlar için Türkiye Cumhuriyeti devleti, yabancı devletler ya da şirketlerdir.

Borsa'da Kesin Alım Satım Pazarı'nda piyasa yapıcılık sistemi bulunmamaktadır.

Ancak bankalar kendi ihraç ettikleri borçlanma araçları için Borsa dışında sürekli alım satım fiyat kotasyonları verebilmektedirler. Yatırımcıların ilgili Borçlanma Aracının ihracı için düzenlenen izahnamede yer alan koşulları dikkate alarak işlem yapmaları tavsiye edilir. Bazı yatırım kuruluşları TCMB'den piyasa yapıcılık yetkisi almış olup TCMB bünyesinde DİBS'ler için piyasa yapıcısı konumundadırlar.

2.5. Risk Faktörleri:

a) İhraççı Riski:

DİBS'lere ve T.C. Devletince ihraç edilen Eurobond'lara yatırım yapanlar T.C. Ülke riskini üstlenmiş olurlar. Yabancı ülke Eurobond'larına yapılan yatırımda yabancı ülke riski de üstlenilmiş olabilecektir. Özel sektör borçlanma araçlarına ilişkin ödeme yükümlülükleri ihraççı ve/veya garantör tarafından üstlenilmektedir. Dolayısıyla yatırımcılar ihraççının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyecek riskleri üstlenecektir.

İhraççının bu riskler sonucunda borçlanma araçlarının faiz ve anaparasını vadelerinde yerine getirmekte temerrüde düşmesi ve ödemeleri yapamaması durumunda borçlanma araçları yatırımcısının yatırdığı anaparayı ve faizini kaybetme riski mevcuttur. İhraççının borçlarını ödeyememesinden kaynaklanan borçlar TMSF veya YTM kapsamına girmemektedir.

İhraççının maruz kaldığı riskler ve risk yönetim politikası Borçlanma Araçlarının ihracı sırasında düzenlenerek ihraççının web sitesinde ve KAP'ta yayımlanan izahname/ihraççı bilgi dokümanında açıklanmaktadır.

Yatırımcıların borçlanma araçlarına yatırım yaparken izahnamede açıklanan riskleri ve ihraççının risk yönetim politikasını dikkatle okuyup anlamaları önerilmektedir.

b) Karşı Taraf Riski:

Borsa Borçlanma Araçları Piyasasında gerçekleştirilen işlemlerin takası Takasbank tarafından sonuçlandırılır. Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında yapılan işlemlerin takası aynı gün (T+0), döviz ödemeli kıymetlerin takası ise en az 1 iş günü (T+1) valörlü olarak gerçekleştirilir. İleri valörle yapılan işlemler valör gününde takasa dahil edilir. Takas netleştirme ve teslim karşılığı ödeme prensipleri çerçevesinde kaydi olarak gerçekleştirilir. Ancak, takas işlemleri menkul kıymetin ihraççısına göre farklı yöntemlerle sonuçlandırılır. Özel Sektör Borçlanma Araçları ve pay senedi repo pazarının takasında MKK nezdindeki hesaplar, kamu borçlanma araçları, likidite senetleri ve kira sertifikalarının takasında ise TCMB nezdindeki hesaplar kullanılır. Üyeler yükümlülüklerini valör günü saat 16:30'a kadar yerine getirmek zorundadır. Aksi halde temerrüt hükümleri uygulanacaktır.

Borsa dışında yapılan işlemlerde yatırımcılar işlemi yaptıkları yatırım kuruluşunun, bu çerçevede Bankamızla yapılan işlemlerde Bankamızın riskini üstlenmiş olacaklardır.

Borçlanma Aracı işlemlerinde karşı taraf olan, işleme aracılık yapan ve saklama hizmeti sunan yatırım kuruluşları YTM üyesi olup, Borçlanma Araçları da Mevzuat çerçevesinde belirlenen sınırlar dahilinde YTM'nin tazmin kapsamına dahildir. Yatırımcıların işbu Risk Bildirim Formu'nun 4.Bölümünde yer alan ve <http://www.spk.gov.tr/indexcont.aspx?action=showpage&menuid=3&pid=2&submenuheader=-1> web sayfasından ulaşabilecekleri YTM tazmin sistemi hakkında bilgi edinmeleri yararlı olacaktır.

c) Piyasa Riski:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak ikincil piyasada işlem gören borçlanma araçlarının piyasa fiyatının artması ya da azalması riskidir. Borçlanma araçları ihraç edildikten sonra, bu araçların faiz oranı ihraççının finansal sonuçlarına, faaliyet gösterdiği sektördeki gelişmelere, ilgili mevzuata yönelik düzenlemelere ve ekonomik beklentilere bağlı olarak borçlanma aracının faiz oranından farklı olarak ikincil piyasada belirlenir. Faiz oranlarının genel seviyesinde meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı borçlanma araçlarına yatırım yapanlar genel piyasa riski ile karşılaşabilecektir. Sabit faizli olarak ihraç edilen borçlanma araçlarında kupon faizi vade sonuna kadar değişmezken piyasa faiz oranları değiştiğinde borçlanma aracının getirisi ve ikincil piyasa satış fiyatı değişkenlik gösterecektir. Bu çerçevede piyasa faiz oranları yükselirse daha önce ihraç edilmiş Borçlanma Araçlarının piyasa değeri düşer, piyasa faiz oranları düşerse daha önce ihraç edilmiş Borçlanma Araçlarının piyasa değeri yükselir. Ayrıca küresel piyasalarda yaşanan dalgalanmalar borçlanma araçlarının piyasa fiyatını etkileyecektir. Ancak borçlanma araçlarını vade sonuna kadar

elinde tutan yatırımcıların elde edeceği getiri, borçlanma aracının satın alındığı tarihteki satış fiyatı üzerinden ve tüm kupon faiz tutarlarına karşılık gelen getiri olacaktır ve yatırımcılar piyasa riskini üstlenmeyecektir.

d) Spesifik Risk:

Yatırımcıların, olağan piyasa hareketleri dışında, ihraççıların yönetimlerinden ve mali bünyelerinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle kredibilitésinin düşmesi sonucu meydana gelebilecek zarar olasılığını dikkate almaları gereklidir.

e) Likidite Riski:

Borçlanma araçlarının borsalarda işlem görmemesi durumunda ikinci el piyasada likiditesini sağlamak konusunda herhangi bir yatırım kuruluşunun taahhüdü de olmadığı dikkate alındığında yatırımcıların portföylerindeki borçlanma araçlarını nakde dönüştürmelerinin her zaman mümkün olmayabileceğini, satamamaları durumunda vadesine kadar elde tutmaları gerekebileceğini ya da ederinden düşük bir fiyatla satmaları ihtimali olduğunu dikkate almaları gerekir.

Borsa Borçlanma Araçları Piyasasında yapılacak işlem miktarları ile ilgili alt limitlerin bulunduğunu, ayrıca Borçlanma Araçları Piyasasında piyasa yapıcılığı sistemi olmadığını, dolayısıyla Borsa'da işlem görmesi durumunda dahi ikinci el piyasa işlem hacminin yatırımcıların borçlanma araçlarını her an nakde dönüştürmelerine yetecek derinlikte olmayabileceğini, ayrıca göz önünde bulundurarak yatırım kararlarını vermeleri yerinde olacaktır.

f) Tasfiye Riski:

Borçlanma araçları İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma Araçları alacakları İcra ve İflas Kanunu'nun 206'ncı maddesinin dördüncü fıkrasında "Dördüncü Sıra" başlığı altındaki "İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar" arasında yer almaktadır. Dolayısıyla yatırımcıların ihraççının iflas ve tasfiyesi durumunda tasfiye bakiyesinden yararlanma konusunda bu hususu göz önünde bulundurarak yatırım kararlarını vermeleri yararlı olacaktır.

g) Vergi Riski:

Borçlanma Araçlarının gelir ve alım/satım kazançları vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişimlere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net getiriler değişebilir ve buna bağlı olarak borçlanma araçlarının fiyatında değişimler olabilir.

h) Mevzuat Riski:

Borçlanma Araçlarına ilişkin mevzuatta meydana gelebilecek değişiklikler borçlanma araçlarının ikinci el piyasadaki değerinin düşmesine veya vade sonunda elde edilecek faiz gelirinin azalmasına neden olabilecektir.

i) Döviz Cinsi Borçlanma Araçları ve Eurobond'lara İlişkin Özel Riskler:

Söz konusu borçlanma araçları yabancı para birimi üzerinden ihraç edildikleri için, yabancı para biriminin değerindeki artış ve azalışlardan kaynaklanan döviz kuru riskinin göz önünde bulundurulması gerekir.

j) Yapılandırılmış Borçlanma Araçlarına ve Değişken Faizli Borçlanma Araçlarına İlişkin Özel Riskler:

Yapılandırılmış borçlanma araçlarının veya değişken faizli borçlanma araçlarına yatırım yapanların elde edecekleri gelirler başlangıçta veya bu Borçlanma Araçlarına yapılan yatırım sırasında belli değildir. Yapılandırılmış borçlanma araçları yatırımcısının, borçlanma araçlarının özelliklerine göre başlangıçta beklediğine göre çok daha düşük ve hatta hiç faiz geliri elde etmeme riski bulunmaktadır. Değişken faizli borçlanma araçlarının faizleri ise, faizin hesaplanmasına esas alınan kriterlere göre başlangıçta beklenene göre çok daha düşük olabilir. Ayrıca bu Borçlanma Araçlarının özelliklerine göre likidite riski diğer borçlanma araçlarından çok daha fazla olabilir. Yatırımcıların bu Borçlanma Araçlarına yatırım yaparken ilgili Borçlanma Aracına ilişkin sermaye piyasası aracı notunu dikkatlice okuyup, anlamaları gereklidir.

3. TEZGAHÜSTÜ TÜREV ARAÇLAR

Tezgahüstü türev araçların alım satımı, türev araçlara ilişkin portföy aracılığı faaliyet iznine sahip banka ve aracı kurumlar tarafından yürütülür. Bankalar Paya dayalı türev araçlara ilişkin portföy aracılığı faaliyetinde bulunamazlar. İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun türev araçlara ilişkin portföy aracılığı faaliyet iznine sahip olup olmadığını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Tezgahüstü türev araç işlemlerinde zarar riski büyük olabileceğinden, maddi kaynaklarınız ve risk tercihleriniz doğrultusunda bu tür işlemlerin sizin için uygun olup olmadığını detaylı olarak değerlendirmeli ve işlem yapmak konusunda karar verirken işbu Risk Bildirim Formu'nda ve size sunulacak tüm risk uyarılarında belirlenen hususlara dikkat etmelisiniz.

3.1. Tanıtıcı Bilgiler:

Tezgahüstü türev araçlar organize bir piyasada işlem görmeyen yatırım kuruluşlarının müşterileri ile karşı taraf olarak gerçekleştirdiği işlem sözleşmeleridir.

Türev araç işlemleri arbitraj amaçlı, koruma amaçlı ve spekülasyon amaçlı olarak yapılabilir.

Arbitraj amaçlı işlem; aynı ürüne ait spot fiyatlar ile vadeli fiyatlar arasında taşıma maliyeti modeline göre olması gereken fiyat ile var olan fiyat arasında farklılıklardan yararlanmak suretiyle, aynı anda bir ürünü olumlu fiyat farkı yaratacak şekilde düşük fiyattan alıp, yüksek fiyattan satma yönünde yapılan işlemlerdir.

Korunma amaçlı (hedging) işlemler; sahip olunan pozisyondan kaynaklanan ve alım – satım işlemi sonucunda meydana gelen fiyat dalgalanma risklerine karşı korunma amacıyla yapılan işlemlerdir.

Vadeli İşlem Piyasalarında korunma amacı gütmeksizin getirileri artırmak amacıyla yapılan işlemler ise spekülasyon amaçlı işlemlerdir.

a) Vadeli işlemler (Forward):

Forward işlemleri Tezgahüstü Piyasalarda gerçekleştirilen türev araçlara ilişkin vadeli işlem sözleşmeleridir. Organize borsalarda yapılmaması nedeniyle fiyat, miktar ve vade gibi unsurlar standart olmayıp, tarafların karşılıklı anlaşmasıyla belirlenmektedir. Bu özelliği ile alıcı ve satıcı taraflara ihtiyaçlarına göre vade, büyüklük vb. unsurları serbestçe belirleyebilme olanağı sağlamaktadır.

Organize Piyasalarda gerçekleştirilen vadeli işlem sözleşmeleri (Futures) ile Forward işlemlerinin karşılaştırması aşağıda verilmiştir.

Forward	Futures
Tezgahüstü Piyasalarda işlem görür.	Organize Piyasalarda işlem görür.
Tarafların ihtiyaçlarına göre düzenlenirler ve standart değildirler.	Sözleşme özellikleri standarttır.
Temerrüt riski vardır. Kredi riski vardır. Teslimi garanti eden herhangi bir kurum ya da kuruluş yoktur.	İşlemler takas takas kurumu tarafından garanti edilir.
Müşteriler arası sözleşmelerde farklılık (vade, fiyat, teminat oranı vb.) olabilir.	Verilen emirler Organize Piyasanın kurallarına göre işlem görür.
Forward	Futures
İkinci el piyasası yoktur. Vade sonundan önce sözleşmenin sonlandırılması ancak başlangıçta Çerçeve Sözleşme ile belirlenen sözleşmenin sona ermesi şartları uyarınca ya da tarafların karşılıklı anlaşmaları ile mümkün olabilir.	Sözleşmeler vade tarihine kadar sürekli el değiştirebilir.

b) Opsiyonlar:

Opsiyon sözleşmesi, opsiyon primi karşılığında alıcı taraf açısından bir hak sağlamakta, buna karşılık satıcı tarafı, bu hakkı satan taraf olarak yükümlülük altına sokmaktadır. Elde edilen bu hakkı kullanıp kullanmamak opsiyon alıcısının istemine bağlı olduğu halde, hakkın alıcı tarafından kullanılması halinde satıcının satma yükümlülüğü doğmaktadır.

i) Organize Piyasa ve Tezgahüstü İşlemler Arasında Karşılaştırma:

Organize Piyasalarda işlem gören opsiyon sözleşmeleri ile Tezgahüstü Piyasalarda işlem gören opsiyon sözleşmelerinin karşılaştırması aşağıda verilmiştir.

Tezgahüstü Piyasalardaki Opsiyonlar	Organize Piyasalardaki Opsiyonlar
Tarafların ihtiyaçlarına göre düzenlenirler ve standart değildirler.	Sözleşme büyüklükleri ve vadeleri dahil sözleşme özellikleri standarttır.
Temerrüt riski vardır. Kredi riski vardır. Takası garanti eden herhangi bir kurum ya da kuruluş yoktur.	İşlemler takası takas kurumu tarafından garanti edilir.
Müşteriler arası sözleşmelerde farklılık (vade, prim, teminat oranı vb.) olabilir.	Verilen emirler Organize Piyasanın kurallarına göre işlem görür.
İkinci el piyasası yoktur. Vade sonundan önce sözleşmenin sonlandırılması ancak başlangıçta Çerçeve Sözleşme ile belirlenen sözleşmenin sona ermesi şartları uyarınca ya da tarafların karşılıklı anlaşmaları ile mümkün olabilir.	Sözleşmeler vade tarihine kadar sürekli el değiştirebilir.

Tezgahüstü piyasalarda Avrupa tipi ve Amerikan tipi opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır. Avrupa tipi opsiyonda, opsiyonu alan taraf hakkını sadece vade sonu tarihinde kullanabilir. Amerikan tipi opsiyonda ise alan taraf hakkını vade tarihine kadar herhangi bir tarihte kullanabilir.

ii) Opsiyon İşlemlerinin Kar ve Zarar Riskleri:

Opsiyon Alıcısı;

- alım opsiyonlarında primi ödeyen ve dolayısıyla dayanak varlığı alma hakkını elde eden,
- satım opsiyonlarında ise, ödediği prim karşısında dayanak varlığı satma hakkını elde eden taraftır.

Opsiyon Satıcısı;

- alım opsiyonlarında opsiyon primini alan ve dayanak varlığı satma yükümlülüğü altında olan,
- satım opsiyonlarında ise, dayanak varlığı alma yükümlülüğü altında bulunan taraftır.

Tezgahüstü Piyasalardaki Alım Opsiyonu ve Satım Opsiyonunun alan ve satan taraflar açısından kar/zarar grafikleri aşağıda verilmiştir:

Alım opsiyonu alıcısının maksimum karı sınırsız, maksimum zararı opsiyon primi kadardır. Alım opsiyonu satıcısının maksimum kârı opsiyon primi, maksimum zararı ise sınırsızdır.

Satım Opsiyonu alıcısının maksimum kârı; (Kullanım Fiyatı – Opsiyon Primi), maksimum zararı opsiyon primi kadardır. Satım opsiyonu satıcısının maksimum kârı opsiyon primi, maksimum zararı (Kullanım Fiyatı – Opsiyon Primi) kadardır.

iii) Opsiyon Primi ve Opsiyon Fiyatlaması:

Opsiyon primleri; opsiyonun vadesine olan uzaklığına, dayanak varlığın piyasa fiyatına, opsiyonun kullanım fiyatına, fiyat dalgalanmalarının büyüklüğüne, faiz oranlarına ve sermaye kazancı dışındaki getirilere (nakit akımı, temettü), yatırımcının risk almaya karşı tutumuna, vergi düzenlemelerine, teminat şartlarına, işlem maliyetlerine ve piyasanın yapısına göre değişiklik gösterirler.

Opsiyon fiyatlama yöntemleri değerlendirilirken dikkat edilmesi gereken en önemli nokta, yukarıdaki kriterler kullanılarak elde edilen opsiyon fiyatlarının teorik fiyatlar olduğu gerçeğidir. Pratikte piyasa dinamiklerinin teorik kalıplara uymadığı tüm piyasalarda gözlemlenmektedir. Bu durum, opsiyon fiyatlarında da kendini göstermekte ve opsiyon piyasasında gerçekleşen fiyatlar teorik fiyatlardan sapmalar gösterebilmektedir.

iv. Opsiyon Çeşitleri:

Opsiyonlar kârlılık açısından kârda opsiyon (in the Money), zararda (out of the Money) opsiyon ve başabaşta opsiyon (at the Money) olmak üzere ayrılmaktadır.

- Karda opsiyon; opsiyonun alıcısı tarafından hakkın kullanılması durumunda o an itibariyle kar elde edilebilecek değerdeki opsiyondur. Alım opsiyonlarında kullanım fiyatının opsiyonun dayandığı varlığın cari piyasa değerinin altında, satım opsiyonlarında ise üstünde olması durumudur.

- Zararda opsiyon; alıcısı açısından kullanılabilir olmayan, kullanıldığı takdirde o an itibariyle zarar edilecek değerdeki opsiyondur. Alım opsiyonlarında kullanım fiyatının dayanak varlığın cari piyasa değerinin üstünde, satım opsiyonlarında ise altında olması durumudur.

Alım opsiyonu için; $\text{Kullanım fiyatı} + \text{opsiyon primi} > \text{dayanak varlığın cari piyasa fiyatı}$

Satım opsiyonu için; $\text{Kullanım fiyatı} < \text{dayanak varlığın cari piyasa fiyatı} + \text{opsiyon primi}$

- Başabaşta opsiyon; kullanım fiyatının opsiyonun dayanak varlığının piyasa değerine eşit olduğu ve dolayısıyla alıcısı açısından kullanılması durumunda ne kâr ne de zarar edilecek opsiyondur.

Alım opsiyonu için; $\text{Kullanım fiyatı} + \text{opsiyon primi} = \text{dayanak varlığın cari piyasa fiyatı}$

Satım opsiyonu için; $\text{Kullanım fiyatı} = \text{dayanak varlığın cari piyasa fiyatı} + \text{opsiyon primi}$

Diğer yandan Tezgahüstü Piyasalarda opsiyonların bir çok çeşidi bulunmakta olup, söz konusu opsiyonların yapıları, riskleri birbirlerinden farklıdır.

- Egzotik Opsiyon; Basit opsiyonlara göre daha karmaşık olan, Asya opsiyonları, lookback opsiyonlar, limitli opsiyonlar, Bariyerli Opsiyonlar, binary opsiyonlar gibi opsiyonlardır.

- Bariyerli Opsiyonlar; Dayanak varlığın fiyatının Bariyer olarak belirlenen seviyeye/seviyelere ulaşip ulaşmamasına bağlı opsiyonlardır. Opsiyonun dayanak varlığının fiyatının vadeden önce ve/veya vadede belirli bir sınır(lar)a ulaşması durumunda geçerli olan (knock in option) ya da söz konusu sınır(lar)a ulaşması halinde geçersiz olan (knock out) opsiyonlardır.

- Dijital /ikili (binary) Opsiyonlar; Sürekli artan bir kazanç ihtimali sunmayan opsiyonlardır. T günü dayanak varlık kullanım fiyatının altında ise sıfır, üstünde ise önceden belirlenmiş bir kazanç sağlayan opsiyonlardır.

- Birleşik opsiyon işlemleri; birden fazla aynı yada farklı tip opsiyonun birlikte kullanıldığı işlemlerdir.

- Cap (tavan) anlaşması; borcun faiz ödeme tarihine denk gelen bir dizi Avrupa tipi alım opsiyonunu ifade etmektedir. Taraflarca borcun faiz ödeme dönemlerini kapsamayacak bir faiz oranı üst limiti belirlenmektedir. Banka karşı tarafa, anapara üzerinden kullanım fiyatı oranı ve vadeye uygun olarak alacağı prim karşılığında, piyasa faiz oranı ile tavan faiz oranı arasındaki farkı ödeyeceğini garanti etmektedir. Karşı taraf ise primi ödemek suretiyle borçlanma maliyetinin gelecekte belli bir limitin üzerine çıkmasını önlemiş olmaktadır.

- Floor (taban) anlaşması; firmanın ödeyeceği değişken faiz oranının belirli bir limitin altına inmesi halinde bankanın bu limit ile maliyet arasındaki farkı firmaya ödeyeceğini taahhüt ettiği anlaşmadır.

- Swaption; Opsiyon satın alan tarafa işlem tarihinde belirlenen vadede, işleme dayanak teşkil eden faiz Swap işleminde satın alma hakkını veya satma hakkını kullanarak, faiz swap işlemine girme hakkı

veren; opsiyon satan tarafı ise, bu konuda yükümlü kılan vadeli işlemlerdir.

c) Swap İşlemleri

Swap sözleşmeleri ile taraflar belirli bir süre boyunca belirli miktarlarda ödeme yükümlülüklerini birbirleriyle takas ederler.

Swap sözleşmeleri;

- Düşük maliyetli finansman bulmak,
- Yüksek getirili varlıklar elde etmek,
- Faiz ve döviz riskine karşı korunmak,
- Kısa vadeli aktif / pasif yönetim stratejilerini tamamlamak,
- Aracılık ücreti elde etmek,
- Kâr elde etmek gibi farklı amaçlar için yapılabilir.

Ancak bu sözleşmeler bir borçlanma veya yatırım yöntemi olmayıp mevcut borçların veya yatırımların nakit akımlarını değiştirmeye yarayan finansal araçlardır.

Faiz swap sözleşmeleri (Interest rate swap - IRS); tarafların belirli bir süre içinde aynı para türünden ve aynı anapara tutarı üzerinden faiz ödemelerinin yapısını;

- Sabit faizden değişken faize,
 - Değişken faizden sabit faize,
 - Sabit faizden sabit faize,
 - Değişken faizden değişken faize
- değiştirmek üzere yapılan anlaşmalardır.

Faiz swap sözleşmelerinin temel özelliği, sözleşme başlangıcında anapara değişiminin söz konusu olmayışıdır. Swap sözleşmesinin faiz tutarı, üzerinde anlaşılan nominal değer üzerinden hesaplanır. Nominal değer yani anapara ne başlangıçta ne de vade sonunda hiçbir şekilde el değiştirmez. Bu bakımdan faiz swap sözleşmeleri bir borçlanma veya yatırım aracı değildir. Sabit faiz oranı genel olarak tahvil, hazine bonosu gibi kağıtlara uygulanan faiz oranlarına dayanılarak belirlenmektedir. Değişken faiz oranları ise genellikle Libor, Euribor vb. gösterge faizler dikkate alınarak belirlenmektedir. Bu sözleşmeler; faiz riskinin yönetimi, alternatif finansman kaynağı, faiz ödeme ve gelirleri ile borç stokunun yeniden yapılandırılmasını sağlamaktadır.

Para swap sözleşmeleri; iki taraf arasında düzenlenen, farklı para birimleri cinsinden ifade edilen faiz sözleşmeleri yükümlülüklerinin veya gelirlerinin değiştirilmesini konu alan işlemlerdir. Faiz swap sözleşmelerinden farklı olarak, vade başında ve sonunda nominal değerler yani anapara el değiştirir. Ancak bazı para swap sözleşmelerinde anapara sadece vade sonunda (sonlarında) veya son faiz ödemesiyle beraber el değiştirebilir. Bu sözleşmeler kur riskinin yönetimi, düşük fon maliyeti, piyasalara erişim ve farklı para biriminde nakit akışı amaçlarıyla kullanılabilir.

3.2. Tezgahüstü Türev Araç İşlemlerine İlişkin Komisyon, Ücret ve Vergi Tutar ve Oranları:

Tezgahüstü türev araç işlemlerinin fiyatlaması, yukarıda açıklanan kurallar çerçevesinde herbir müşteri ile yapılan sözleşmeler uyarınca Bankamızca Hesaplama Tarafı sıfatıyla yapılmakta ve işlem öncesi müşteri ile söz konusu fiyatlama üzerinde mutabık kalınmaktadır.

3.3. Tezgahüstü Türev Araçların İkincil Piyasası:

Tezgahüstü piyasada gerçekleştirilen türev araçların likit bir ikincil piyasası yoktur.

Tezgahüstü Piyasalardaki işlemlerin netleştirilmesi ve takasına ilişkin anlaşmalar yapılabilir veya başlangıçta sözleşme ile belirlenen sözleşme fesih şartlarına uyulması ya da tarafların karşılıklı anlaşmaları ile vade sonundan önce sözleşmenin sonlandırılması mümkün olabilir.

İşlemler ters işlem ile kapatılabilir.

3.4. Risk Faktörleri:

Tezgahüstü türev araç işlemleri yapısına bağlı olarak çok yüksek riskli ürünler olabilir. İşlemler sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, bu işlemler kapsamında karşılaşılabileceğiniz aşağıda sayılan ve işlem bazında tarafınıza bildirilenler ile sınırlı olmayan riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

a) Tezgahüstü türev araç işlemleri, işlem tarafları arasında kendi ihtiyaçları doğrultusunda karşılıklı pazarlığa dayalı olarak gerçekleştirilmektedir. Bu nedenle işlem gerçekleştirilmeden önce karşı tarafın, işlemde doğan yükümlülüğünü yerine getirip getiremeyeceğine ilişkin kapasitesinin değerlendirilmesi gerekmektedir.

b) Tezgahüstü türev araç işlemlerinde bir takas kurumu bulunmamaktadır Takasbank bu işlemlerde merkezi takas kurumu değildir. Yatırımcılar karşı tarafın yükümlülüğünü yerine getirmemesi riski ile karşı karşıyadır. Böyle bir durumda, tarafların biri için söz konusu olan kredi riski diğer tarafın üzerine kalmaktadır.

c) Tezgahüstü türev araç işlemlerinin YTM'ye bildirilerek tazmin kapsamına alınması zorunlu değildir. Dolayısıyla işlem yaptığınız yatırım kuruluşundan, yaptığınız türev araç işlemlerinin YTM tazmini kapsamında olup olmadığı hususunda işlem yapmadan önce bilgi almanız tavsiye edilir. Tazmin kapsamına alınmamış olması durumunda işlemin karşı tarafı olan yatırım kuruluşunun mali yükümlülüklerini yerine getirememesi riskinin tamamen üstlenileceği bilinmelidir.

d) Tezgahüstü türev araç işlemlerini düşük miktarda özkaynak ile gerçekleştirmek mümkündür. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.

e) Tezgahüstü türev araç işlemleri kapsamında, tazminat garantisi veren zorunlu sigorta anlaşmaları bulunmamaktadır.

f) Tezgahüstü işlemlerin netleştirilmesi ve takasına ilişkin anlaşmalar yapılabilir. Ancak, bu tür anlaşmaların varlığı taraflara işlemlerin sonuçlandırılması aşamasında herhangi bir garanti ya da koruma sağlamamaktadır.

g) Koşulların pozisyonunuz aleyhine gelişmesi, paritelerde ve/veya fiyatlarda öngördüğünüzün dışında bir hareket olması durumunda, ödeme tarihinde karşı taraf yatırım kuruluşu ile karşılıklı olarak yükümlülüklerinizi gerçekleştirmek zorunda olmanız nedeniyle zarara uğramanız mümkündür.

h) Banka'nın onayı olmaksızın tezgahüstü türev araç işlemleri tarafınızca tek taraflı olarak iptal edilemez ve/veya vadeleri uzatılamaz.

i) Tezgahüstü türev araç işlemlerin vadeden önce sonlandırılması ancak Çerçeve Sözleşme ile belirlenen sözleşmenin sona ermesi şartları uyarınca ya da tarafların karşılıklı anlaşmaları ile mümkündür. Bu durumda, işlemlerin piyasa değeri aleyhine olan taraf, lehine olan tarafa Hesaplama Tarafı'nca hesaplanacak erken kapama maliyetini öder.

j) Karşı taraf olarak yatırım kuruluşunun yapacağınız tezgahüstü türev araç işlemlerinde, işlemlere danışmanlık eden ya da emanetçi taraf olmadığı, piyasa ve fiyat hareketleri hakkında bilgi verme zorunluluğu bulunmadığı, işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

k) Tezgahüstü türev araç işlemlerinde yatırım kuruluşunun işlemin karşı tarafı olması nedeniyle çıkar çatışmalarının kaçınılmaz olduğu kabul edilerek işlem yapılmalıdır.

l) Tezgahüstü Türev Araç işlemlerine ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

m) Tezgahüstü türev araç işlemleri taraflar arasında farklı ve belirli ihtiyaçlara karşılık vermek üzere yapılandırılmış olduğundan, işlem yapacağınız türev araçların ihtiyaçlarınıza uygunluğu, barındıracağı özel risk unsurları, hukuki yaptırımların uygulanabilirliği ve benzeri konularda gerekli araştırmaları yapmanız ve profesyonel yardım almanız tavsiye olunur.

n) Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım-satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.

o) İşlemlerinize başlamadan önce, yatırım kuruluşundan bütün maddi yükümlülükleriniz konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

p) Elektronik işlem platformlarında gerçekleştirilecek tezgahüstü türev araç işlemleri kapsamında bilgi işlem altyapısında yaşanması muhtemel olumsuzluklardan kaynaklanan farklı risklere maruz kalınması mümkündür.

4. YATIRIMCILARI TAZMİN SİSTEMİ

4.1. Hukuki Dayanak:

Kanun'un 82 nci maddesinde yatırım kuruluşlarının sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin tespit edilmesi halinde Kurulun tazmin kararı alacağı düzenlenmiş olup, Kanun'un 83 üncü maddesi ile yatırımcıların Kanun'daki şartlar çerçevesinde tazmini amacıyla kamu tüzel kişiliğini haiz YTM kurulmuştur.

Kanun'un 83 ve 85 inci maddelerinde ise YTM ve tazmin süreciyle ilgili çeşitli belirlemelerin yapılması Kurula veya Kurul tarafından yapılacak düzenlemelere bırakılmıştır. YTM'nin organizasyon ve yönetimine ilişkin usul ve esasları düzenleyen "Yatırımcı Tazmin Merkezine İlişkin Yönetmelik" (Yönetmelik) ise 06/06/2013 tarihli ve 28669 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bütün yatırım kuruluşlarının YTM'ye katılması zorunludur.

4.2. YTM'nin Amacı:

YTM, özellikle küçük yatırımcıların yatırım kuruluşlarının mali durumlarının bozulması nedeniyle zarara uğramalarının önlenmesi, yatırımcıların yatırım kuruluşlarından kaynaklanan risklere karşı korunması ve bu sayede sermaye piyasalarına olan güvenin artırılması amacıyla kurulmuştur.

4.3. Tazminin 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 SPA'nın teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur. Yatırımcıları tazmin kararı verilen kuruluşların yatırımcıları, bu madde kapsamında tazmin talep etme hakkına sahiptir.

Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. 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.

Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı yüz bin Türk Lirasıdır. Bu tutar 01.01.2014 tarihinden itibaren her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Kurul'un teklifi üzerine Bakanlar Kurulu tarafından toplam tazmin tutarı beş katına kadar artırılabilir. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar.

EK-9

MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI BİLGİLENDİRME NOTU

Bu döküman, Turkland Bank A.Ş. müşterilerini, Sermaye Piyasası Kurulu tebliğlerinde yer alan müşterilerin sınıflandırılmasına ilişkin bazı temel kavramlar hakkında bilgilendirmek amacıyla hazırlanmıştır.

Profesyonel Müşteri, kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir:

a) 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.

b) Emekli ve yardım sandıkları, 17.07.1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.

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

d) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.

e) Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılâtının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirası'nın üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

f) Talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen müşteriler. (Aşağıda özellikleri belirtilmiştir.) Müşterinin, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği ve bu talebini yazılı olarak kurumumuza ilettiği durumlarda, bu talebi dikkate alınacaktır.

Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri Kabul Edilecek Müşteriler:

Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, sunulacak hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:

a) İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmaları.

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

c) 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 D zney 3 Lisansı veya Türev Araçlar Lisansı'na sahip olması.

Belirtilen tutarlar gerekli görülmesi durumunda Kurul tarafından değiştirilebilir. Bu durumda güncel tutarlar dikkate alınır.

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

Genel Müşteri: Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler ile profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediğini beyan eden profesyonel müşteriler “genel müşteri” kabul edilir. Genel müşterilere verilecek ürün ve hizmetler uygunluk testi sonucuna göre belirlenir.

Nitelikli Yatırımcı: Sahip olduğu nakit mevduatlarının ve sermaye piyasası araçlarının da dahil olduğu finansal varlıkları toplamı 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşan yatırımcılardır.

Uygunluk Testi: Yatırım kuruluşu tarafından pazarlanan ya da müşteri tarafından talep edilen ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla, müşterilerin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi veya tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespit edilmesidir. Yatırım kuruluşu uygunluk testi sonucunda ürün veya hizmetin müşteriye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, öncelikle müşteriyi yazılı olarak veya elektronik ortamda uyarır. Buna rağmen müşteri ürün veya hizmeti almak istiyorsa, yatırım kuruluşu müşterinin bu talebi yönünde hizmet verip vermemek konusunda serbesttir. Hizmet vermesi durumunda ilgili ürün hakkında genel yatırım tavsiyesi verilemez.

Müşterilerin yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları bulunmaktadır.

Müşteriler, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında bu hususu Turkland Bank A.ř.'ne bildirmekle yükümlüdür.

Müşteri sınıflandırılması çerçevesinde verdikleri bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteriler sorumludur.

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Risk Bildirim Formu, Müşteri Sınıflandırması Bilgilendirme Notu'nu okuyup anladığımı/anladığımızı bahse konu işlemlerle ilgili detaylı bilgiye sahip olduğumu/olduğumuzu kabul ve beyan ederim/ederiz.

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı

Kaşe/ mza:



19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad. Şişli Plaza A Blok No: 7 Şişli 34360 İstanbul
Tel: (212) 368 34 34 Faks: (212) 368 35 35

Ticaret Unvanı: Turkland Bank A.Ş. - Ticaret Sicil Numarası: 281462
İşletmenin Merkezi: İstanbul - Web Adresi: www.tbank.com.tr