



**FREEDOM
BANK**

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ SÖZLEŞMESİ

Müşteri No:

Müşteri Adı-Soyadı:.....

Tarih:.....

Sözleşme No:.....

İşbu Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Sözleşmesi ("Sözleşme"), Freedom Bank A.Ş. ("Banka" veya "Freedom Bank") ile sonunda adı-soyadı/unvanı ve adresi yer alan Müşteri arasında aşağıdaki hüküm ve şartlarla akdedilmiştir. Banka ve Müşteri birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

1. SÖZLEŞME'NİN KAPSAMI

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

1.2. Sözleşme'de yer almamakla birlikte Banka tarafından sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin gerçekleştirilebilmesi için Müşteri'nin imzaladığı ve/veya onayladığı her türlü sözleşme, taahhüt, emir/talimat/teyit, bilgilendirme, bildirim, form, beyan ve belge işbu Sözleşme'nin ayrılmaz parçasını teşkil eder.

1.3. İşbu Sözleşme'nin Müşteri tarafından imzalanmış olması, Banka'yı, mevzuat gereği veya Banka'ca aranan şartlar ve işbu Sözleşme'de ayrıntıları açıklanan diğer şartlar Müşteri tarafından yerine getirilmedikçe, Sözleşme kapsamındaki tüm Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni sunma yükümlülüğü altına sokmaz.

2. MÜŞTERİ'NİN İŞ BİRLİĞİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

2.1. Müşteri, Banka ile imzalamış olduğu Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin eki niteliğindeki başvuru formu ve/veya sair müşteri edinim belgeleri kapsamında Banka'ya vermiş olduğu tüm bilgiler ile bu bilgilerde zaman içinde meydana gelebilecek ad-soyad/unvan, telefon, adres, medeni durum, yasaklılık, kısıtlama, yetki/yetkili değişikliği, vekâletten azil ve benzeri değişikliklerle işbu Sözleşme ve Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri bakımından da bağlı olduğunu ve sayılan tüm bilgilerin işbu Sözleşme açısından da geçerli olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

2.2. Banka, tüm işlemlerinde, Müşteri tarafından yatırılan para, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan menkul kıymetler ve organize/tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev araçlardan oluşan sermaye piyasası araçları ile kıymetli evrak ve sair varlıkların kaynağının gösterilmesini ve/veya kanıtlanmasını talep edebilir.

3. TEMSİL YETKİSİ VE EHLİYET

3.1. Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde yapacağı işlemler için kendisini temsile yetkili kişiler bildirmiş ise, bunlara ilişkin değişiklik Banka'ya yazılı olarak bildirilinceye kadar geçen süre içinde yapılmış olan işlemlerin kendisi için bağlayıcı olacağını, söz konusu değişiklikleri bildirmemesi halinde doğacak tüm zararlardan sorumlu olacağını kabul ve beyan eder. Banka tarafından temsilciye/temsilcilere Müşteri ile ilgili yapılacak bildirimler, aynı zamanda Müşteri'ye yapılmış sayılır.

3.2. Müşteri hesabına, Müşteri dışında yalnızca Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler işlem yapabilecektir. Genel vekâletnamelerde özel olarak yetki daraltılması yapılmamış ise, vekâletnameyi ibraz eden vekillerin Banka ile yaptıkları işlemler ile ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi Banka'ya karşı temsil yetkisini de haiz oldukları kabul edilir. Temsil yetkisi bakımından Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde veya herhangi bir yayın organında yapılacak ilanlar hiçbir surette Banka'yı bağlamaz.

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

3.4. Müşteri'nin veya kendisine imza ve tasarruf yetkisi verilmiş bulunan üçüncü kişinin medeni hukuk anlamında hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı yahut kısıtlanmasından doğan her türlü sonuçtan Müşteri sorumludur. Müşteri ya da temsilcisinin hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanması durumu, Banka'ya, Müşteri'nin yetkili kişilerince imzalanmış yazılı bir bildirim ile tebliğ ve teslim edilmedikçe, Banka'ya bu nedenle herhangi bir sorumluluk yüklenemez. Bu hususların ilan edilmiş veya yayın organlarında yayımlanmış olması da, özel yazılı bildirim olmadıkça, Banka'yı herhangi bir sorumluluk altına sokmaz. Banka, özel yazılı bildirim yapılmadıkça Müşteri'yi ve/veya onun temsilcilerini tam ehliyetli ve her türlü tasarruf yetkisini haiz kabul etmeye yetkilidir ve bu nedenle sorumlu tutulamaz.

3.5. Müşteri, test için üçüncü kişiye vekâlet vermek suretiyle uygunluk testini yaptıramayacağını ve Banka'dan hiçbir şekilde bu yönde talepte bulunmayacağını kabul ve taahhüt eder.

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

3.7. Banka, Müşteri'nin ve onun yetkili temsilcilerinin kimliğini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini, Banka nezdinde doldurulan belgeler üzerine atılan imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler. Banka imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak olup, ilk bakışta anlaşılamayacak imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu olmayacaktır.

4. MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI VE UYGUNLUK TESTİ

4.1. Müşteri Sınıflandırması

Müşteri, SPK Mevzuatı uyarınca "talebe dayalı profesyonel müşteri" sayılabilmek için gerekli nitelikleri haiz olduğunu, Banka'ya, Banka'nın uygun göreceği ve doğruluğu ile gerektiğinde güncellenmesi sorumluluğu kendisine ait olan belgeler vasıtasıyla tevsik edip, profesyonel müşteri olma talebini yazılı olarak Banka'ya iletmediği sürece, Banka'nın kendisini SPK Mevzuatı çerçevesinde "genel müşteri" olarak sınıflandıracağını ve bu sınıflandırmaya bağlı olarak Banka tarafından sunulacak Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin kendisine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla uygunluk testi yapılması gerektiğini kabul eder. Müşteri'nin tabi olduğu veya talep ettiği sınıflandırma ile bu sınıflandırmaya ilişkin Banka'ya sunmuş olduğu bilgi ve belgeler, Banka'nın lehine emir iletimine aracılık hizmeti verdiği ve/veya işbu Sözleşme kapsamında ilgili işlem bazında birlikte çalıştığı SPK tarafından yetkilendirilmiş yurt içi yatırım kuruluşları ile ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışı kuruluşlar nezdinde yapılacak işlemlerde de esas alınacaktır.

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

Müşteri sınıflandırması bakımından Banka ile Banka'nın lehine emir iletimine aracılık hizmeti verdiği ve/veya ilgili işlem kapsamında iş birliği yaptığı yetkili kuruluşlar nezdinde tek bir sınıflandırma esas alınabilecek olup, Müşteri'nin sınıf değiştirme talebini Banka'ya iletmesi halinde, söz konusu değişiklik Banka'nın bu kapsamda çalıştığı ilgili kuruluşlar bakımından da geçerli kabul edilebilecektir.

4.2. Uygunluk Testi

Banka tarafından belirlenen Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin Müşteri'ye sunulabilmesinin ön şartı olarak, hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespiti amacıyla Banka'nın, Müşteri'den SPK Mevzuatı çerçevesinde uygunluk testi yapmasını talep etme hakkı bulunmaktadır. Müşteri'nin Banka ile yapacağı işlemlerde tek bir uygunluk testi dikkate alınacaktır. Müşteri'nin uygunluk testini Banka'nın belirlemiş olduğu koşullar dahilinde yenilemek istemesi halinde, yenilenen test sonuçları Müşteri'nin gerek Banka nezdinde gerek Banka'nın lehine emir iletimine aracılık hizmeti verdiği veya ilgili işlem kapsamında birlikte çalıştığı kuruluşlar nezdinde yapacağı işlemlerde esas alınacaktır.

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

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

SPK Mevzuatı uyarınca Banka, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ile Hazine ve Maliye Bakanlığı ve/veya ilgili kamu otoritesi tarafından ihraç edilmiş, borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçlarının satışı için uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir. Müşteri'nin sayılan işlemleri yapacak olması nedeniyle uygunluk testini yapmaktan imtina etmesi halinde, Banka, ilerleyen dönemde Müşteri'nin uygunluk testi gerektiren farklı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni talep etmesine rağmen uygunluk testi bulunmaması nedeniyle ilgili işlemi gerçekleştirmemesinden sorumlu olmayacaktır. Müşteri, söz konusu ürünleri Banka'dan talep etmeden önce bunların risklerini ve kendisine uygun olup olmadığını değerlendireceğini, değerlendirmeyi müteakip talep ettiği ürünlere bağlı risklerin gerçekleşmesinden doğabilecek tüm kayıp ve zararlardan bizzat sorumlu olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

4.3. Müşteri, işbu madde hükümleri çerçevesinde Banka'ya bilgi vermemesi veya uygunluk testini doldururken yanlış, yanıltıcı ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde doğabilecek tüm zararlardan sorumlu olacağını kabul eder. Müşteri, uygunluk testini yenilememesi halinde, uygunluk testini yapmamış sayılacağını ve bu nedenle kendisine Yatırım Hizmet ve Faaliyeti sunulamayabileceğini kabul eder.

4.4. İşbu Sözleşme'de yer alan Müşteri Sınıflandırması ve Uygunluk Testi hükümleri, Banka'nın SPK'dan ilgili yetki belgelerini temin etmesini takiben uygulanmaya başlanacaktır.

5. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ

Banka'nın işbu Sözleşme kapsamında sunacağı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri, her halükârda Banka'nın ilgili tarihte Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kendisine verilmiş olan faaliyet izinleri ve bu izinlerin kapsamı ile sınırlıdır. Banka'nın söz konusu faaliyet izinleri kapsamında bulunmayan herhangi bir yatırım hizmet veya faaliyeti sunma yükümlülüğü doğmayacağı gibi, bu kapsamda Müşteri tarafından iletilecek talepler de Banka bakımından bağlayıcı olmayacaktır.

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

5.1. Emir İletimine Aracılık Hizmeti

5.1.1. Banka;

(i) sermaye piyasası araçlarına ilişkin Müşteri emirlerinin, Müşteri'nin Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ne ilişkin çerçeve sözleşme imzaladığı (a) SPK tarafından yetkilendirilmiş işlem aracılığına ve/veya portföy aracılığına yetkili kuruluşa veya (b) kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik kuruluşa iletilmesi ve söz konusu emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılması,

(ii) halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla bağlantılı olarak taleplerin ilgili yatırım kuruluşuna iletilmesi ve Müşteri tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere gişe hizmeti verilmesi,

(iii) lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluşların sunabileceği yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinin yatırımcılara tanıtılması, sözleşme akdedilmesine aracılık olunması veya

(iv) sözleşme yapmak isteyen tarafların komisyon karşılığında bir araya getirilmesi suretiyle emir iletimine aracılık hizmeti verebilir.

5.1.2. Banka'nın, karşılıklı yaptığı anlaşmalar çerçevesinde lehine emir iletimine aracılık hizmeti verdiği yurt içi ve yurt dışı kuruluşların güncel listesi Banka'nın internet sitesinde yayımlanır. Banka, söz konusu listede meydana gelen değişiklikleri, mevzuat uyarınca gerekli onayların alınmasını takiben internet sitesinde duyurur ve listeyi güncel tutar.

5.1.3. Banka, Müşteri'ye sunduğu emir iletimine aracılık hizmeti çerçevesinde, Müşteri tarafından verilen emrin lehine faaliyet gösterilen yetkili yatırım kuruluşlarına doğru şekilde ve mümkün olan en kısa sürede iletilmesinden genel hükümler çerçevesinde sorumludur. Emrin gerçekleştirilmesi yükümlülüğü ise ilgili yatırım kuruluşuna ait olacaktır.

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

5.1.5. Banka tarafından lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluşlarca, Müşteri'ye SPK Mevzuatı'nın gerekli gördüğü bildirimlerin yapılmaması veya usulsüz bildirim yapılması halinde Müşteri'ye karşı sorumluluk ilgili kuruluşa ait olacaktır. Banka ile lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluşların kayıtları arasında uyumsuzluk bulunması halinde, işlemin niteliğine göre tarafların kendi kayıtları birlikte değerlendirilir; ancak emrin gerçekleştirilmesine ilişkin nihai veriler bakımından ilgili yatırım kuruluşunun kayıtları esas alınır.

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

5.2. İşlem Aracılığı Hizmeti

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

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

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

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

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

5.3. Portföy Aracılığı Hizmeti

5.3.1. Banka, Müşteri'nin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini portföy aracılığı hizmeti kapsamında karşı taraf olarak da yerine getirebilir.

5.3.2. Banka'nın portföyünde yer alan yatırım fonları, yurt içinde ve yurt dışında ihraç edilmiş kamu ve özel sektör borçlanma araçları ile bunlarla sınırlı olmaksızın diğer sermaye piyasası araçlarının, işbu Sözleşme çerçevesinde ve Banka'nın uygun göreceği belgelerin doldurulması suretiyle alım satımı yapılabilecektir. Müşteri tarafından tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev araçların alım satımına ilişkin olarak Banka'dan portföy aracılığı hizmeti talep edilmesi halinde ise, bu işlemler bakımından Banka ile Müşteri arasında ayrıca tezgah üstü türev araçlara ilişkin ayrı bir çerçeve sözleşme imzalanacaktır.

5.4. Sınırlı Saklama Hizmeti

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

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

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

5.4.2.2. Yasal bir engel bulunmaması kaydıyla Müşteri, kendi adına ve hesabına merkezi saklama kuruluşu nezdinde saklanan paylarından doğan oy haklarının kendisine vekâleten Banka tarafından kullanılmasını istemesi halinde, oy haklarının kullanılacağı tarihten en az 5 (beş) gün önce Banka'ya vekâletname vererek başvurmak zorundadır.

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

5.4.4. Müşteri'nin Banka aracılığıyla satın aldığı, yurt dışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları, Banka tarafından bu araçları saklamaya yetkili yurt içi ve/veya yurt dışı yetkili merkezi saklama kuruluşları nezdinde saklanacaktır. Müşteri, Banka'nın söz konusu saklama kuruluşlarını Müşteri'den ayrıca onay almaksızın tek taraflı olarak değiştirebileceğini kabul eder.

5.4.5. Müşteri, yurt dışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçlarının, ilgili yurt dışı saklama kuruluşları, merkezi saklama kuruluşları, takas kuruluşları, muhabir kuruluşlar ve/veya bunların tabi olduğu ülke mevzuatı, piyasa uygulamaları ve operasyonel kurallar çerçevesinde saklanacağını; bu kuruluşların iflası, ödeme güçlüğüne düşmesi, faaliyetlerinin geçici veya sürekli olarak durması, tasfiye edilmesi, faaliyet izinlerinin askıya alınması veya sona ermesi, ilgili ülke mevzuatından, düzenleyici otorite kararlarından, sermaye kontrollerinden, ambargo, yaptırım, transfer kısıtlaması, el koyma, blokaj, haciz, tedbir veya benzeri idari/yargısal işlemlerden kaynaklanan riskler dahil olmak üzere, Banka'nın makul kontrolü dışında meydana gelen haller nedeniyle doğabilecek zararlardan Banka'nın sorumlu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka'nın ilgili saklama kuruluşlarının seçiminde ve Müşteri emir ve talimatlarının iletilmesinde mevzuatın öngördüğü ölçüde göstermekle yükümlü olduğu özen yükümlülüğü saklıdır.

5.4.6. Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda Saklama

Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçları, MKK'da veya benzeri yurt içi/yurt dışı yetkili merkezi saklama kuruluşlarında saklanır. Müşteri'nin, ilgili merkezi saklama kuruluşu tarafından sunulan çağrı merkezi (MKK için 444 0 655), internet (MKK için mkk.com.tr), mobil, SMS ve benzeri kanallar ile kendisine verilen sicil ve/veya şifre bilgilerini kullanarak hesapları üzerinde yatırımcı blokajı, genel kurul toplantılarına yönelik blokaj uygulamaları tesis etmesi veya hesaplarına ilişkin bilgi alması mümkündür.

Müşteri, gerek MKK'da ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı merkezi saklama kuruluşlarında hesap açılışı için gerekli sır niteliğindeki bilgilerinin, gerekse gerçekleştirmiş olduğu Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ne ilişkin verilerin, söz konusu kuruluşların sistemleri ile uyumlu hale getirilebilmesi amacıyla Banka tarafından bu kuruluşlarla paylaşılmasına muvafakat eder.

5.5. Genel Saklama Hizmeti

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

5.6. Yan Hizmetler

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

6. EMİRLERE / TALİMATLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

6.1. Müşteri emir ve/veya talimatlarının alınması, içeriği, fiyat belirleme usulleri ve izlenmesi hususunda SPK'nın yürürlükte bulunan belge ve kayıt düzenine ilişkin mevzuat hükümleri uygulanacaktır.

6.2. Sözlü emirlere ve/veya talimatlara ilişkin telefon kayıtları ve ekran çıktıları ile elektronik ortamda verilen emirlere ve/veya talimatlara ilişkin kayıtlar, Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 199. maddesi kapsamında belge niteliğinde olup, Taraflar bakımından bağlayıcı delil teşkil eder.

6.3. Müşteri, Banka'ya yapacağı tüm bildirimleri ve vereceği emir ve/veya talimatları açık, net, tereddüde yer bırakmayacak ve sermaye piyasası araçlarının tüm niteliklerini gösterecek şekilde iletmekle yükümlüdür.

6.4. Banka, Müşteri tarafından verilecek alım ve satım emir ve/veya talimatlarını kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahiptir. Banka, söz konusu emir ve/veya talimatların yerine getirilmemesinden doğabilecek zararlardan sorumlu olmayacaktır.

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

7. TEMİNAT, TAKAS VE TASFİYEYE İLİŞKİN HÜKÜMLER

7.1. Menkul Kıymet İşlemlerine İlişkin Teminatlar

7.1.1. Müşteri tarafından alım satım aracılığı hizmeti çerçevesinde Banka'ya alım emri verilen Menkul Kıymetlerin bedellerinin, Banka tarafından mevzuatta öngörülen sınırların altında kalmamak kaydıyla belirlenecek tutardaki teminat ile birlikte, nakit ve/veya sermaye piyasası aracı cinsinden, alım satım aracılığı işlemini gerçekleştirecek Banka'ya emir iletilmeden önce yatırılması ve/veya Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabında hazır bulundurulması şarttır. Aksi halde Banka, Müşteri'nin alım emrini kabul etmeyebilecektir.

7.1.2. Söz konusu alım satım aracılığı işlemlerinde genel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, Banka'nın internet sitesinde ve/veya uygun göreceği diğer kanallarda yayımlayacağı güncel teminat oranlarının, gerçekleştirdiği işlemlere uygulanacağını kabul eder. Talebe dayalı profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri bakımından uygulanacak teminat oranları, Müşteri ile ayrıca imzalanacak ayrı bir belge ile belirlenebilir.

7.1.3. Bu madde kapsamında Banka tarafından teminat olarak alınan nakit ve/veya sermaye piyasası araçları üzerinde, işbu Sözleşme'nin rehin ve hapis hakkına ilişkin hükümleri çerçevesinde, ayrıca Müşteri'nin herhangi bir talimatı ve/veya onayı aranmaksızın, ilgili işlemten kaynaklanan Müşteri yükümlülükleri tamamen ve eksiksiz yerine getirilinceye kadar blokaj uygulanacaktır.

7.1.4. Müşteri, Banka'nın kendisi adına emir iletimine aracılık hizmeti vermesi halinde, Banka tarafından lehine emir iletimi yapılan ilgili yatırım kuruluşunun teminat düzenlemelerine tabi olacağını ve bunlara uygun davranacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

7.2. Menkul Kıymet İşlemlerinin Takası ve Tasfiyesi

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

7.2.2. Banka tarafından gerçekleştirilen işlemlerde valör tarihi, yetkili merkezi takas kuruluşunun düzenlemeleri ile ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirlenecektir. Alım satım işlemlerinin sonuçlarının takibi Müşteri'nin sorumluluğunda olup, emirlerin gerçekleştiğine ilişkin olarak Banka tarafından Müşteri'ye telefon, faks, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığıyla yapılacak bildirimler geçerli olacaktır.

7.2.3. Banka, alım satım aracılığı yaptığı işlemlerde Müşteri'nin takas yükümlülüklerini yerine getirebilmesini teminen, Müşteri hesabındaki tutarları, Müşteri'den ayrıca bir talimat almaksızın, Müşteri nam ve hesabına yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırmaya yetkilidir. Takas yükümlülüklerinin ifasında, Müşteri hesabında bulunan Türk Lirası cinsinden nakit varlıkların yetersiz kalması halinde, hesapta bulunan döviz ve sermaye piyasası araçları, [Banka'nın uygun göreceği kur ve/veya fiyatlama esasları] üzerinden Türk Lirası'na dönüştürülerek yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırılacaktır. Sermaye piyasası araçları, en likit olandan başlanmak suretiyle nakde çevrilecektir. Müşteri, bu madde kapsamında gerçekleştirilen nakde çevirme işlemlerinde sermaye piyasası araçlarının seçimine ve kullanılan kur ve/veya fiyatlamaya itiraz etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

7.2.4. Banka'nın emir iletimine aracılık ettiği işlemlerde, Müşteri'nin takas yükümlülüklerini yerine getirebilmesini teminen, Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabında bulunan tutarlar, Müşteri'den ayrıca bir talimat alınmaksızın Müşteri nam ve hesabına, lehine emir iletimi yapılan ilgili kuruluş hesabına gönderilecektir.

8. ŞUBE DIŞI KANALLAR İLE SUNULAN YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ

8.1. Elektronik İşlem Platformları

8.1.1. Müşteri'nin, Banka tarafından ve/veya üçüncü kişilerce kendisine temin edilen elektronik işlem platformları aracılığıyla Yatırım Hizmet ve Faaliyeti gerçekleştirmek istemesi halinde:

a) Müşteri, Banka tarafından temin edilecek elektronik işlem platformunu kullanabilmek için Banka ile ayrıca bir sözleşme imzalayacaktır. Bu sözleşme, Müşteri'nin veya Müşteri'nin işlem yapmak üzere yetkilendirip Banka'ya bildirdiği kullanıcının ("Kullanıcı" veya "Kullanıcılar") platform kullanımını düzenleyecek olup, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ne ilişkin tüm hususlarda işbu Sözleşme hükümleri uygulanacaktır.

b) Üçüncü kişiler tarafından Müşteri'ye temin edilen elektronik işlem platformlarının kullanımından doğabilecek zararlardan Banka sorumlu değildir.

c) Her hâlıkârda Müşteri, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni elektronik platform üzerinden gerçekleştirmesi nedeniyle; kullandığı sistem, donanım, yazılım, iletişim veya ağdan kaynaklanan aksama ve arızalar, elektronik platformun kullanımına veya işlem bilgilerinin girilmesine ilişkin olarak Müşteri'ye ve/veya Kullanıcı'ya atfedilebilecek her türlü hata, platforma erişim için gerekli bilgilerin yanlış veya yetkisiz kullanımı, yetkisiz emir iletimi, Müşteri'nin bilgisayar/cihaz sistemine virüs, casus yazılım veya sair zararlı içerik girmesi gibi hileli davranışlar ile bunlarla sınırlı olmamak üzere güvenlik, gizlilik veya sair nitelikteki diğer risklerden dolayı Banka'nın sorumlu olmadığını kabul ve beyan eder.

d) Banka, Müşteri tarafından yetkilendirilerek sisteme erişimi sağlanan Kullanıcılar'ın yetkilerini ayrıca araştırmak ve tevsik etmekle yükümlü değildir. Müşteri, yetki verdiği Kullanıcılar'ın da işbu Sözleşme'nin tüm hüküm ve şartlarına uymasını sağlamayı kabul ve taahhüt eder.

e) Müşteri, Kullanıcılar'ın Banka ile gerçekleştirdikleri Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin bizzat kendi seçimi ve kararı sonucunda yapılmış sayılacağını ve kendi nam ve hesabına sonuç doğuracağını, ilgili işlemin niteliğinden kaynaklanan çeşitli riskleri doğurabileceğini ve kendisini zarara uğratabileceğini bildiğini; yetkilendirdiği Kullanıcı'nın gerçekleştirmiş olduğu işlemler dolayısıyla doğabilecek her türlü yükümlülüğü yerine getirmekle ve Kullanıcı'nın işbu Sözleşme hükümlerini ihlalinden doğabilecek her türlü zararı Banka'ya ödemekle bizzat kendisinin yükümlü olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Yetkilendirilmiş Kullanıcı tarafından gerçekleştirilen Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin Müşteri'nin ihtiyaçlarına uygun olmaması, özel risk unsurları içermesi veya piyasada oluşacak fiyat hareketleri ve benzeri koşulların Müşteri'nin pozisyonu aleyhine gelişmesi sonucu, Kullanıcı'nın kusurlu hareketleri nedeniyle ve/veya bunlarla sınırlı olmaksızın diğer nedenlerle, yatırılan para tutarının üzerinde dahi zarara uğranması halinde Müşteri, Banka'nın herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını, uğradığı zararlar nedeniyle hiçbir surette Banka'ya rücu etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

8.1.2. Müşteri'nin Yatırım Hizmet ve Faaliyeti'ni üçüncü kişilerce kendisine temin edilen elektronik işlem platformları aracılığıyla gerçekleştirmesi halinde, Müşteri, işleme ilişkin talimat ve/veya teyidi imzalamadan önce, elektronik işlem platformu aracılığıyla verdiği talimatın koşulları ile talimat ve/veya teyit içeriğini karşılaştırmak ve bir uyuşmazlık bulunması halinde gerekli düzeltmelerin yapılabilmesi için Banka'ya bildirimde bulunmakla yükümlüdür. Müşteri, talimatı ve/veya teyidi imzalamak suretiyle, söz konusu kontrol yükümlülüğünü yerine getirmiş olduğunu ve talimat ve/veya teyitte yer alan işlem koşullarının elektronik ortamda verdiği talimat ile uyumlu olduğunu kabul eder. Taraflar, elektronik işlem platformları üzerinden gerçekleştirilen işlemlere ilişkin ileride doğabilecek uyuşmazlıklarda, Müşteri tarafından imzalanmış/onaylanmış talimat ve/veya teyidin geçerli ve esas alınacak belge olduğunu kabul eder.

8.2. Telefon ve İnternet Bankacılığı

8.2.1. Müşteri, telefon bankacılığı üzerinden gerçekleştireceği Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nde, telefon aracılığıyla vereceği her türlü talimatın, SPK'nın yürürlükteki belge ve kayıt düzenlemeleri kapsamında Müşteri emri ve/veya talimatı yerine geçeceğini ve Müşteri bakımından bağlayıcı olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

8.2.2. Müşteri, telefon bankacılığı üzerinden yapacağı her türlü görüşmenin, Türk Ceza Kanunu'nun ilgili hükümleri ve diğer yasal düzenlemeler çerçevesinde kayıt altına alınmasına peşinen muvafakat ettiğini, görüşmenin kayıt altına alındığı ayrıca bildirilmemiş olsa dahi bu muvafakatinin geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

8.2.3. İşbu maddede açıkça düzenlenen hususlar dışında, Müşteri'nin telefon ve internet bankacılığı üzerinden gerçekleştireceği Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri bakımından, Müşteri ile Banka arasında imzalanmış Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nde yer alan telefon ve internet bankacılığına ilişkin hükümler uygulanacaktır.

9. MÜŞTEREK HESAPLAR ÜZERİNDEN YAPILACAK YATIRIM İŞLEMLERİ

9.1. Münferit yetki ile yönetilen müşterek hesaplarda yatırım işlemi yapılabilmesi için, tüm hesap sahiplerinin Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi yanında işbu Sözleşme'yi de imzalamış olması ve genel müşteri sayılanlar bakımından Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu ve Genel Risk Bildirim Formu'nun bir örneğini teslim aldıklarını beyan etmiş olmaları şarttır. Hesap sahibi sayısının ikiden fazla olması halinde dahi, yalnızca tek bir hesap sahibinin uygunluk testi yapmış olması yeterli kabul edilecektir. Tüm hesap sahiplerinden en az birinin uygunluk testi yapmış olması şartıyla, işlem talep eden kişinin uygunluk testi bulunmasa dahi, en muhafazakâr test sonucu dikkate alınarak işlem gerçekleştirilecektir. Muhafazakârlığın tespitinde yalnızca uygunluk testi sonuçları esas alınır. Hesap sahiplerinin bireysel işlemleri için verdikleri üst kategoride işlem yapma talep ve beyanları dikkate alınmaz.

9.2. Müşterek yetki ile yönetilen müşterek hesaplarda yatırım işlemi yapılabilmesi için, tüm hesap sahiplerinin Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi yanında işbu Sözleşme'yi de imzalamış olması ve genel müşteri sayılanlar bakımından Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu ve Genel Risk Bildirim Formu'nun bir örneğini teslim aldıklarını beyan etmiş olmaları şarttır. Hesap sahiplerinin tamamının uygunluk testi yapmış olması koşuluyla, en muhafazakâr test sonucu esas alınarak işlem gerçekleştirilecektir. Muhafazakârlığın değerlendirilmesinde yalnızca uygunluk testi sonuçları dikkate alınır. Hesap sahiplerinin bireysel işlemleri için vermiş oldukları üst kategoride işlem yapma talep ve beyanları dikkate alınmaz.

9.3. Müşterek hesap sahipleri, müşterek hesapları üzerinden gerçekleştirmek istedikleri ve SPK Mevzuatı uyarınca uygunluk testi yapılması zorunlu olan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ne ilişkin işlemleri internet bankacılığı üzerinden yapamayacaklarını kabul ederler.

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

9.5. İşbu maddede düzenlenmeyen hususlarda, Banka ile Müşteri arasında imzalanacak Müşterek Hesap Sözleşmesi hükümleri uygulanacaktır.

10. MÜŞTERİ'YE YAPILACAK BİLDİRİMLER

10.1. İşbu Sözleşme kapsamında Banka ile Müşteri arasında gerçekleştirilen işlemler, SPK'nın Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde öngörülen şekilde, işlem günü en geç gün sonuna kadar Müşteri'ye bildirilecektir.

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

10.3. Müşteri, saklama hesabında herhangi bir hareket olmaması halinde, Banka'nın işlem hareketi bulunmayan ilgili dönem bakımından kendisine bildirim yapma yükümlülüğü bulunmadığını kabul eder.

10.4. Banka, sınırlı saklama hizmeti sunduğu Müşteri'ye, Müşteri'nin Banka nezdinde saklanan sermaye piyasası araçları ve nakdine ilişkin olarak, SPK Mevzuatı kapsamındaki esaslar uyarınca yılda bir kez yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlayacaktır.

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

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

10.6. İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek işlemlerle ilgili mutabakat, aylık bildirim, ihtar ve benzeri bildirimler dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın Müşteri ile yapılacak her türlü iletişimde, Müşteri'nin KEP adresinin bulunması halinde, Banka tarafından söz konusu KEP adresine yapılacak bildirimlerin geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını Müşteri kabul ve beyan eder.

11. YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ

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

11.2. Hak sahibi her bir yatırımcıya, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın ödenecek cari azami tazmin tutarı ile uygulama esasları, Banka'nın web sitesinde açıklanacaktır.

12. SÖZLEŞME'NİN FESHİ VE HESABIN KAPATILMASINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

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

12.2. Banka; Müşteri'nin işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmemesi, kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yürürlükteki mevzuat uyarınca yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamaması, Sözleşme'ye konu işlem, ürün ve hizmetlerden doğan borçları ile Banka'ya olan sair borçlarının ödenmemesi, Banka ile imzalamış olduğu Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin herhangi bir nedenle sona ermesi, Banka tarafından başka bir işlem sebebiyle takibe alınması, üçüncü kişilerce yasal takibe maruz kalması, iflasının talep edilmesi, iflasının ertelenmesi, iflas etmesi, konkordato talep etmesi, yürürlükteki mevzuata aykırı davranışta bulunması, işbu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetleri kötüye kullanması, Banka tarafından hizmet verilmesini tahammül edilemeyecek ölçüde zorlaştırması, Banka birimlerinde huzuru bozacak davranışlarının süreklilik arz etmesi veya Sözleşme konusu ürün, hizmet ve/veya hesapların son işlem tarihinden itibaren 5 (beş) yıl süre ile kullanılmaması halleri başta olmak üzere, bunlarla sınırlı olmaksızın herhangi bir haklı nedenle, bildirimde bulunmak suretiyle nezdindeki hesapları kapatabilecek, ürün ve hizmetleri sona erdirebilecek, borcun fer'ileri ile birlikte tamamen ödenmesini talep edebilecek ve işbu Sözleşme'yi tek taraflı olarak feshedebilecektir.

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

12.4. Müşteri'nin işbu Sözleşme kapsamındaki borçları nedeniyle yasal merciler nezdinde ihtiyati haciz ve/veya ihtiyati tedbir talebinde bulunulması halinde, Banka teminatsız ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir talep etmeye yetkilidir. Ancak buna rağmen mahkemelerce teminat istenmesi halinde, teminat mektuplarından doğacak komisyonlar ile her türlü ücret de Müşteri tarafından ödenecektir.

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

13.1. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin ifası ile ilgili olarak, kendisinden sözleşme eki Ücretlendirme Bilgi Formu'nda belirtilen tutar, oran ve dönemlerde ilgili ücret, masraf ve komisyonların tahsil edileceğini kabul eder. Banka, Ücretlendirme Bilgi Formu'nda belirtilen ücret, masraf ve komisyonlarda değişiklik yapabilecek olup, bir takvim yılı içinde mevzuatta düzenlenen oran ve bunun altında artış öngören değişiklikleri, Müşteri'ye en az 30 (otuz) gün önce etkin bir yöntemle bildirecektir. Bu bildirim üzerine Müşteri'nin, yeni dönem başladıktan itibaren 15 (on beş) gün sonrasına kadar ilgili ürünün kullanımından vazgeçme hakkı vardır. Bu hakkın kullanılması halinde Banka, Müşteri'den yeni döneme ilişkin olarak hiçbir şekilde ilave faiz veya ücret talep edemez. Banka'nın, vazgeçme hakkını kullanan Müşteri'ye bu hizmeti vermeyi durdurma hakkı saklıdır.

13.2. Bir takvim yılı içinde ücret, masraf ve komisyonlarda mevzuatta düzenlenen oranın üzerinde artış öngören değişiklikler bakımından Banka, Müşteri'nin ayrıca talebini ve/veya onayını alacaktır.

13.3. Taraflardan herhangi birinin Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde, yükümlülüğünü yerine getirmeyen taraf, kendi edimini zamanında ve tam olarak ifa etmiş bulunması kaydıyla karşı tarafa, temerrüt gününden başlamak üzere tüm yükümlülük tutarı üzerinden yetkili merkezi takas kuruluşunun uyguladığı temerrüt faizi oranına %50'sinin ilavesi ile belirlenecek oranda temerrüt faizi yürütülmesini ve bu borcu temerrüt faizi ile birlikte ödemeyi kabul ve taahhüt eder. Bununla birlikte, sermaye piyasası aracı ile ilgili olarak Müşteri'nin yerine getiremediği yükümlülükler nedeniyle, alımı yapılan sermaye piyasası araçlarının Banka tarafından daha düşük fiyatla satılmasından veya daha yüksek fiyatla alınmasından doğacak farklar ile bunlara ilişkin faiz ve masraflar Müşteri hesabına borç kaydedilecektir.

13.4. Müşteri, işbu Sözleşme'nin konusunu oluşturan her türlü Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin ifası nedeniyle, borsalar, merkezi saklama ve takas kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, ilgili aracı kurumlar, diğer kuruluşlar veya sair yetkili kişi ve kurumlarca her ne nam ve sebeple olursa olsun Banka'dan talep edilecek ve/veya Banka'ya tazmin ettirilecek tüm meblağların, kendisinden ayrıca bir talimat alınmasına gerek olmaksızın Banka nezdindeki hesabına borç kaydedileceğini kabul eder.

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

14. MÜŞTEREK HÜKÜMLER

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

14.2. Rehin, Hapis, Takas ve Mahsup Hakkı

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

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

Müşteri, verdiği emirler sonucunda satışı gerçekleştirilen ve valör tarihine kadar yetkili merkezi saklama kuruluşu nezdinde Müşteri hesabında saklanan sermaye piyasası araçları üzerine üçüncü kişilerce haciz uygulanması halinde, Banka tarafından satılan söz konusu sermaye piyasası araçlarının Müşteri'nin herhangi bir talimatı olmaksızın rayiç bedel ile satın alınmasını, valör gününde takas yükümlülüğünün yerine getirilebilmesi için satışı yapılan sermaye piyasası araçlarının Müşteri hesabına ödünç alınmasını, bu işlemlere ilişkin her türlü masraf, gider ve ödemenin kendisine ait olacağını ve bu işlemlerle ilgili alım fiyatlarına ve komisyonlara itiraz etmeyeceğini peşinen kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

14.4. Müşteri, işbu Sözleşme konusu ile ilgili olarak kendisine yapılacak tüm gönderi ve bildirimler bakımından, Banka ile imzalamış olduğu Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin eki niteliğindeki başvuru formunda yer alan adres, e-posta, KEP dahil ve bunlarla sınırlı olmamak üzere tüm iletişim bilgileri ile bunlarda daha sonra yaptığı değişikliklerin esas alınacağını ve bu iletişim bilgilerine yapılacak gönderi ve bildirimlerin geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

14.5. İşbu Sözleşme kapsamında Müşteri tarafından faks, telefon, elektronik posta veya diğer elektronik araçlar ile verilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin emirler, yazılı olarak verilmemiş olsalar dahi, bizzat Müşteri'den sadır olmuş ve Müşteri'nin gerçek iradesini yansıtır sayılacaktır. Banka ile Müşteri arasında Sözleşme'den doğacak uyuşmazlıklarda, Banka'nın işlemle ilgili oldukları ölçüde Müşteri'nin defterleri, her türlü belge, bilgisayar, ses kayıtları ve elektronik ortamdaki kayıtları ile mikrofilmleri, Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 199. Maddesi kapsamındaki belgelerden sayılacak, delil teşkil edecek ve bağlayıcı olacaktır. Müşteri, Banka kayıtlarına karşı itirazlarını ancak yazılı belge ile ispatlayabileceğini ve bunun bir delil sözleşmesi niteliğinde olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde Banka ile yapacağı işlemler ve kendisine sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri kapsamında, Banka'nın işbu Sözleşme'nin imza tarihinde sunduğu veya ileride sunacağı şube dışı kanallar üzerinden kendisine verilen şifreleri kullanarak yatırım işlemleri yapması, sözleşme akdetmesi, sözleşmelerde değişiklik yapması, mevzuatın uygun gördüğü testleri, beyanları, bildirimleri, gerekli başvuru, onay, kabul ve taahhütleri vermesi dahil gerçekleştireceği her türlü işlemin, SPK'nın belge ve kayıt düzenine ilişkin düzenlemeleri uyarınca geçerli ve bağlayıcı olacağını ve şube dışı kanallar üzerinden yapılan bu işlemlere ilişkin Banka nezdindeki elektronik kayıtların ve telefon kayıtlarının, diğer deliller yanında, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesinin birinci fıkrası uyarınca Taraflar arasında delil teşkil ettiğini kabul eder.

14.6. İşbu Sözleşme, Banka ile Müşteri arasında imzalanmış bulunan ve hesap açılışına ilişkin genel hükümleri içeren Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin ayrılmaz bir parçasıdır. Müşteri, Banka ile arasındaki genel hukuki ilişkiyi düzenlemesi nedeniyle, Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi ile başvuru formu dahil tüm eklerinde yer alan hükümlerin; özellikle müşterini tanı kuralları ile suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin hükümler ile alternatif dağıtım kanalları, kimlik teyidi, hesap işlemleri, bilgi paylaşım muvafakatnamesi, adres ve faks talimatlarına ilişkin hükümlerin, işbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde geçerli olacağını kabul eder.

14.7. Müşteri, Banka'nın işbu Sözleşme'den doğan tüm hak ve alacaklarını kısmen ve/veya tamamen temlik edebileceğini; Banka'nın, işbu Sözleşme'den doğan hak ve alacakların temlik sürecinde, temlik alan ve/veya alacaklı olan ve/veya devralma talebinde bulunan resmi ve/veya özel, gerçek ve/veya tüzel kişilere Müşteri'ye ait tüm bilgi ve belgeleri verebileceğini kabul eder.

14.8. Müşteri, işbu Sözleşme hükümlerinde elektronik ortamda da değişiklik yapılabileceğini; işbu maddenin, SPK Mevzuatı'nın belge ve kayıt düzenine ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde, değişikliklerin elektronik ortamda yapılmasına ilişkin yazılı onay hükmünde olduğunu kabul ve beyan eder.

14.9. Müşteri, Banka ile arasındaki ilişkilerde işbu Sözleşme hükümleri ile Türk hukuku hükümlerinin uygulanacağını; uyuşmazlık halinde İstanbul Merkez (Çağlayan) Mahkemeleri ve İcra Daireleri'nin yetkili olduğunu kabul eder.

15. SÖZLEŞME'NİN EKLERİ

İşbu Sözleşme kapsamında Müşteri; Ücretlendirme Bilgi Formu'nu detaylı olarak incelemelidir. Anılan ekte yer alan masraf, komisyon, faiz ve ücretler, mevzuata uygun olarak dönem dönem değiştirilebilir. Ayrıca Müşteri'ye Yapılacak Gönderimlere İlişkin Beyan, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, Müşteri Sınıflandırma Bildirimi ve Beyanı işbu Sözleşme'nin devamı ve ayrılmaz parçasıdır.

16. MÜCBİR SEBEP HALLERİ

Her ne şekilde ve sebeple olursa olsun; savaş, işgal, iç savaş, isyan, iç karışıklık, terör, sabotaj, doğal afet, yangın, su baskını, deprem, salgın hastalık, bilgisayar sistemlerinin çökmesi veya kullanılamaz hale gelmesi, iletişim ve enerji kesintileri, altyapı sorunları, siber saldırılar ve bunlara benzer, Taraflar'ın iradesi ve makul kontrolü dışında meydana gelen hallerde, Müşteri'nin bu sebeplerle uğrayabileceği doğrudan veya dolaylı hiçbir zarardan Banka sorumlu olmayacaktır. Müşteri, bu sebeplerle Banka'ya yöneltebileceği taleplerden peşinen feragat ettiğini kabul eder.

17. YÜRÜRLÜK VE DİL

İşbu Sözleşme, Taraflar'ca imzalandığı veya mevzuata uygun elektronik ve sair yöntemlerle onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.

İşbu Sözleşme Türkçe ve İngilizce dillerinde düzenlenmiş olup, her iki metin de Taraflar bakımından geçerlidir. Bununla birlikte, metinler arasında herhangi bir farklılık, çelişki, muğlaklık, eksiklik veya yorum ihtilafı ortaya çıkması halinde, Taraflar Türkçe metnin esas alınacağını, Sözleşme'nin uygulanması, yorumlanması ve hüküm ifade etmesinde Türkçe metnin öncelikli ve bağlayıcı olduğunu kabul eder. Emredici mevzuat hükümleri saklıdır.

18. ÇIKAR ÇATIŞMALARININ AÇIKLANMASI

Banka, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile yan hizmetlerin sunulması sırasında, SPK Mevzuatı uyarınca Müşteri'nin çıkarlarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst davranmak; kendisi, ortakları, yöneticileri, çalışanları ve bunlarla doğrudan veya dolaylı olarak ilişkili kişiler ile Müşteri arasında veya müşteriler arasında doğabilecek çıkar çatışmalarını önlemek ve yönetmek amacıyla gerekli politika, prosedür ve idari tedbirleri uygulamakla yükümlüdür. Çıkar çatışmasının makul surette önlenemediği hallerde Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde, ilgili faaliyet veya hizmet sunulmadan önce Müşteri'yi çıkar çatışmasının niteliği ve nedenleri hakkında bilgilendirir.

Sözleşme Nüshası, Adres Beyanı ve Müşteri İmzası

Bu sayfa, 18 (on sekiz) maddeden oluşan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Sözleşmesi'nin imza sayfası olup, Banka ve Müşteri her sayfayı ayrı ayrı imza ve paraflamaya gerek olmadığını kabul eder.

Lütfen kutuya "Sözleşmenin bir nüshasını elden aldım." yazınız.

--

Lütfen kutuya adresinizi resmi kayıtlarda görüldüğü şekliyle yazınız.

--

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Sözleşmesi ve eklerini kapsayacak şekilde lütfen imzalayınız.

Adı Soyadı / Unvanı:	
Tarih:	
	İmza

MÜŞTERİ'YE YAPILACAK GÖNDERİMLERE İLİŞKİN BEYAN

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

(...) Posta Adresi (*) :

(...) E-posta/KEP Adresi :

(...) Elektronik Ortam Üzerinden Görüntüleme

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

Adı Soyadı / Unvanı:	
TCKN / VKN:	
Tarih:	Kaşe 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 “Yetki Belgesi” olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracığınız 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 aracı kuruluşa 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. Merkezi Karşı Taraf uygulaması çerçevesinde gerçekleştireceğiniz işlemlerde Merkezi Karşı Taraf'ın takası taahhüt etmemesi, takası gerçekleştirmemesi veya yükümlülüklerini yerine getirmekten imtina etmesi mümkündür. Bu hallerde takasın gerçekleşmeyebileceğinin ve çalıştığınız yatırım kuruluşunun takasın tamamlanmasını taahhüt etmediğinin ve takasın gerçekleşmesinden sorumlu olmadığı bilincinde olmalısınız.
5. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
6. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analiz kişiden kişiye farklılık arz edebileceği

ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

7. 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.

8. 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, yatırımcıyı / 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 Banka'nın 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.

MÜŞTERİ

Lütfen aşağıdaki kutucuğa el yazınızla "Okudum, anladım ve teslim aldım." yazarak imzanızı atınız.

Adı Soyadı / Unvanı:	
TCKN / VKN:	
Tarih:	Kaşe İmza

MÜŞTERİ

Lütfen aşağıdaki kutucuğa el yazınızla "Okudum, anladım ve teslim aldım." yazarak imzanızı atınız.

Adı Soyadı / Unvanı:	
TCKN / VKN:	
Tarih:	Kaşe İmza

MÜŞTERİ SINIFLANDIRMA BİLDİRİMİ VE BEYANI

Müşteri sınıfınız:

(...) Genel Müşteri

(...) Profesyonel Müşteri

(...) Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri

Yer aldığım müşteri sınıfı ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldığım sınıfı değiştirme hakkım hususunda bilgilendirildiğimi beyan ederim.

Adı Soyadı / Unvanı:	
TCKN / VKN:	
Tarih:	Kaşe İmza