

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kâr 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 “Çerçeve Sözleşmesi”nde 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 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 özkaynak ile 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 analizden 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 oluşabileceği, 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, 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 Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarımı saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nu okuyup, anlayarak imzaladığımı ve bundan sonra Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmelerini imzalayarak işbu Form’un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Müşteri el yazısı ile aşağıdaki ifadeyi yazıp imzalayacaktır.

İşbu risk bildirim formunu okuduğumu, anladığımı ve bir suretinin .../.../... tarihinde tarafıma teslim edildiğini beyan ederim.

İmzası

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
..... ŞUBESİ

**YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ ÖN
BİLGİLENDİRME FORMU**

6563 Sayılı Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca aşağıdaki hususlar bilgilerinize sunulmaktadır.

Bu form T.C. Ziraat Bankası A.Ş. tarafından gerçek/tüzel kişi/kişiler için Bankamız Şubeleri ve Bireysel İnternet Şubemiz üzerinden Yatırım Hesabı açılışına dair onaylanması gereken “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi” hakkında açık, anlaşılır ve karşılaştırılabilir şekilde bilgilendirilme yapılması amacıyla hazırlanmıştır.

-Bankamızın ve Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin güncel tanıtıcı bilgileri sayfa sonunda yer almaktadır.

-Müşterinin Yatırım Hesabı açılışını gerçekleştirebilmesi için Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu’nu ve Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi’ni imzalaması gerekmektedir.

-Yatırım Hesabı açılış gerçekleştiren müşteri; Menkul kıymetler ve yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulunca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçları, kıymetli madenler ile repo ve ters repo işlemleri gerçekleştirebilmektedir.

-Gerçekleştirilebilecek yatırım işlemlerine ilişkin detaylı bilgiye kurumsal internet sitemizden (www.ziraatbank.com.tr) ulaşılabilir.

-Yatırım hesabı üzerinden gerçekleştirilen işlemlere ilişkin ücret tarifesi Ziraat Bankası’nın kurumsal internet sitesinde (www.ziraatbank.com.tr) “Ürün ve Hizmet Ücretleri” bağlantısında ilân edilmektedir.

-Elektronik ortamda imzalanan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi Bankamızca saklanacak olup sözleşme ilişkisinin devam ettiği sürece herhangi bir ücret ödemeksizin sözleşmenin kâğıt üzerinde yazılı bir örneğini talep etme hakkınız bulunmaktadır. Sözleşmenin ve Ön Bilgilendirme Formu’nun onayladığınız versiyonuna, sözleşme geçerlilik süresi içerisinde imzalamış olduğunuz kanalımızdan ulaşabilirsiniz.

-Bankamız Türkiye Bankalar Birliği üyesidir. Bankamızın sermaye piyasası ürün ve işlemlerine ilişkin faaliyetleri 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununda ve söz konusu Kanun kapsamındaki tebliğlerde yer alan düzenlemelere tabi olup, bu düzenlemelere Sermaye Piyasası Kurulunun internet sitesinden (<http://www.spk.gov.tr>) ulaşılabilir.

HİZMETİN KAPSAMI, GEÇERLİLİK SÜRESİ VE TEKNİK DETAYLARI

-Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi süresiz olarak düzenlenecek olup imzalandığı tarihten itibaren yürürlüğe girecektir.

-Sözleşmenin yenilenmesini zaruri kılan veya yeni hesap açılışını gerektiren durumlar Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi’nde belirtilmiştir.

- Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi kapsamında sunulan hizmetler için Ziraat Bankası dağıtım kanalları aracılığı ile işlem gerçekleştirilebilmektedir.

- Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi için cayma hakkını kullanmak isteyen müşteriler Ziraat Bankası Şubelerine başvurabilir.

Aşağıda imzası bulunan Müşteri, Form’un bir nüshasını teslim almıştır.

TARAFLAR

Adı-Soyadı:

Müşteri Numarası:

TCKN/VKN:

Adres:

Telefon:

E-posta:

Müşteri İmzası

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Adres: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:44A Ümraniye/İstanbul

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Adres: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:44/B İç Kapı No:15 Ümraniye/İstanbul

Sicil No:364979-312561 Mersis No: 0998010459400010 www.ziraatyatirim.com.tr

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

1. Taraflar

Bir tarafta T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş. (Aşağıda kısaca “Banka” olarak anılacaktır. Ticari merkez adresi: Finanskent Mahallesi Finans Caddesi No:44A Ümraniye/İstanbul, TSN: 475225-5, internet adresi: www.ziraatbank.com.tr.) ile bu sözleşmenin ayrılmaz bir parçası olan ekli formda (hesap açılış formu) isim ve imzası bulunan gerçek/tüzel kişi/kişiler (Aşağıda kısaca “müşteri” olarak anılacaktır) arasında, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile saklama hizmeti ve yan hizmetlerin işleyişine ilişkin uygulanacak kurallar ve Müşterinin Banka nezdinde açılmış ve açılacak tüm yatırım hesaplarının kullanılması, işleyişi ile tarafların karşılıklı hak ve sorumluluklarını düzenlemek amacıyla Banka ile Müşteri arasında aşağıdaki koşullarla imzalanmıştır.

2. Tanımlar ve Kısaltmalar

İşbu sözleşme’de yer alan;

Emir (Alım – Satım Emri): Müşterinin, Bankaya sermaye piyasası araçlarının alımı veya satımı konusunda işbu sözleşme şartlarına uygun olarak yazılı, sözlü veya telefon, faks, ATM ya da elektronik ortamda yer alan iletişim sistemleri aracılığıyla yaptığı bildirimini,

BİAŞ: Borsa İstanbul Anonim Şirketi’ni,

BDDK: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nu,

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş. ile sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü yurtiçi ve/veya yurtdışı borsalar,

Elektronik Bankacılık: Müşterilerin kablolu ve/veya kablosuz iletişim sistemleri ile teknik şartları haiz ATM, Bilgisayar, Avuçiçi/Dizüstü Bilgisayar, GSM, Televizyon, Telefon vb araçlar üzerinden İnternet, GPRS, WAP, Sesli Yanıt Sistemi, Telefon gibi Banka’nın istediği zaman kullanıma sunacağı uygulamalarla Banka sistemine bağlanması, münhasıran kendisine ait şifre ve/veya parolayı kullanarak Banka’nın belirleyeceği limitler dâhilinde hesapları üzerinde her türlü işlem ve sorgulama ile Banka’nın daha sonra kullanıma sunabileceği diğer bankacılık işlemlerini yapabilmesi olanağını,

ELÜS (Elektronik Ürün Senedi): Tarım ürünlerinin depolanmasıyla iştil eden ve 5300 sayılı Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk Kanunu kapsamında geçerli bir lisans belgesine sahip anonim şirket şeklinde kurulan lisanslı depo işletmecisi tarafından, Elektronik Kayıt Kurallarına uygun olarak elektronik kayıt kuruluşu tarafından kurulan ve işletilen veri tabanı (sistem) üzerinde oluşturulan elektronik kaydı,

Genel Müşteri: Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşterileri,

İşlem Sonuç Formu: Yapılan alım satımların, verilen hizmetlerin ve bunlar için alınan nakdin mahiyetini göstermek üzere düzenlenen ve içeriği Sermaye Piyasası mevzuatında belirlenen formu,

Kanun: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nu,

Kıymetli Maden: Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan “Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ” (Tebliğ no:2006/1) kapsamında tanımlanan kıymetli madenlerden Banka aracılığıyla alım-satımı yapılabilen kıymetleri,

Komisyon: Bankanın aracı olarak borsada sermaye piyasası araçları ile ilgili gerçekleştirdiği işlemler karşılığı işleme konu meblağ üzerinden müşterilerden aldığı ücret ile bu işlemlere ait borsa, MKK ve ilgili diğer kurumlar tarafından tahakkuk ettirilen meblağı,

Lehine Faaliyet Gösterilen Kuruluş (Aracı Kurum): Banka’nın iştiraki konumundaki Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve/veya sermaye piyasası mevzuatı dahilinde diğer yatırım kuruluşları arasında akdettiği/akdedeceği “Emir İletimine Aracılık Çerçeve Sözleşmesi” çerçevesinde Bankanın lehine faaliyet göstererek emir iletimine aracılık faaliyetinde bulunduğu işlem ya da portföy aracılığına yetkili yatırım kuruluşu/kuruluşları,

Menkul Kıymet: Ortaklık veya alacaklılık sağlayan, belli bir meblağı temsil eden, yatırım aracı olarak kullanılan, dönemsel gelir getiren, misli nitelikte seri halde çıkarılan, ibareleri aynı olan ve şartları SPK tarafından belirlenen kıymetli evrak,

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu'nu,

Profesyonel Müşteri: Kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip, SPK mevzuatı çerçevesinde profesyonel müşteri kriterlerini taşıyan Müşteri'yi,

Repo: BDDK ve yetkili merciler tarafından çıkarılmış veya çıkarılacak yasal düzenlemelerde belirtilen menkul kıymetlerin borsada ya da borsa dışında, ilgili mevzuat ve bu sözleşmenin ilgili bölümünde yer alan hükümler çerçevesinde, Bankaca geri alma taahhüdü ile müşteriye satılmasını,

Sermaye Piyasası Araçları: Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulunca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,

SPK/Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

TAKASBANK: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi,

Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri: Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda yazılı şartları taşıyıp, yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanmak üzere yazılı olarak talepte bulunan Genel Müşteriyi,

TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'yi,

Ters Repo: BDDK ve yetkili merciler tarafından çıkarılmış veya çıkarılacak yasal düzenlemelerde belirtilen menkul kıymetlerin borsada yada borsa dışında, ilgili mevzuat ve bu sözleşmenin ilgili bölümünde yer alan hükümler çerçevesinde, Bankaca geri satma taahhüdü ile müşteriden satın alınmasını,

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS): Yatırım Fonu katılma belgelerinin fon kurucuları tarafından elektronik bir ortamda diğer platform üyelerine ve ilgili üyelerin müşterilerine satılmasına, geri alınmasına ve bu işlemlerin takasının ve saklanmasının entegre bir şekilde Takasbank-MKK sistemi üzerinden gerçekleştirilmesine imkan sağlayan platformu,

TÜRİB (Türkiye Ürün İhtisas Borsası): Elektronik ürün senetleri ile elektronik ürün senetlerine dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin işlem gördüğü borsayı,

Uygunluk Testi: Banka tarafından pazarlanan ya da müşteri tarafından talep edilen ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla, genel müşterilerin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespitine yarayan testi,

ÜPAK (Ürün Piyasası Aracı Kurumu): TÜRİB Aracılık Faaliyetleri ile Aracıların Gözetimi ve Denetimi Hakkında Yönetmelik'te tanımlanmış olan Aracı Kurumu,

Yatırım Hesabı: Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine ilişkin olarak Banka nezdinde açılmış veya açılacak hesabı,

Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri: Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar hakkında tebliğe dayanılarak Kurul'dan izin almak suretiyle Banka tarafından yerine getirilen hizmet ve faaliyetleri,

Yatırım Kuruluşları Tebliği: Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları hakkında Tebliği'ni,

YTM: Yatırımcı Tazmin Merkezi'ni,

Yönetmelik: 12/11/2011 tarihli ve 28110 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Elektronik Ürün Senedi Yönetmeliğini,

İfade eder.

3. Sözleşmenin Konusu

İşbu Sözleşme Banka'nın Müşteri adına ve/veya hesabına borsada veya borsa dışı piyasalarda ya da Banka'nın kendi portföyünden Sermaye Piyasası Kanunu ve SPK'nın bu kanuna dayandırılarak çıkarılan tebliğlerinde tanımlanan sermaye piyasası araçlarının ve kıymetli madenlerin alım satımına, sermaye piyasası araçlarının Banka tarafından saklanması veya yetkili takas ve saklama kuruluşunda saklanması, sermaye piyasası araçlarından kaynaklanan yönetsel ve mali hakların kullanılması ile SPK mevzuatının izin verdiği yatırım hizmet ve faaliyetleri, genel yatırım tavsiyeleri ile diğer yan hizmetlerin sunulmasına, TEFAS'ta işlem gören veya TEFAS dışındaki yatırım fonlarının katılma paylarının alım satımına, elektronik ürün senedi alımı, satımı ve muhafazası ile ELÜS'e ilişkin saklama, vb. işlemler ile taraflar arasındaki Repo ve Ters Repo işlemlerine ilişkin genel nitelik taşıyan ve ayrı bir sözleşme

imzalanmasına gerek kalmadan her bir münferit işlemde uyulması zorunlu olan koşullar ile tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenler.

4. Risk Bildirim Formları

Müşteri, işbu Sözleşme'nin imzalanmasından önce, yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin olarak kendisine bir örneği teslim edilen "Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine İlişkin Genel Risk Bildirim Formu'nu" okuduğunu, imzaladığını ve söz konusu formun iş bu sözleşmenin ayrılmaz bir parçası olduğunu kabul ve beyan eder.

Müşteri emrine konu işlem ve/veya ürünlerin, Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine İlişkin Genel Risk Bildirim Formu'nda ve işbu sözleşmede yer alanlara ek/olası risklere tabi olması mümkündür. Bu durumda Banka, emri kabul etmeden önce, özel risk bildirim formlarından ilgili olanların Genel Müşteri tarafından okunup imzalanmasını talep edecektir.

5. Müşterinin Tanınması

Banka, 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan önce müşterilerinin kimlik bilgilerini tespit eder. Müşterek hesaplarda kimlik tespiti her bir hak sahibi için ayrı ayrı yapılır. Banka, müşterinin ve/veya temsil yetkisi verdiği kişilerin kimlik bilgileri ve imza örneklerini yatırım hesabı işlediği müddetçe gerçekleştirilecek işlemlerdeki kimlik ve imza örnekleri ile karşılaştırıp, gerekli denetlemeyi yapmak suretiyle "müşteriyi tanıma kuralını" yerine getirir. Ancak ilk bakışta anlaşılmayacak mahiyetteki imza benzerliklerinin sonuçlarından veya belge ve yetki belgelerinin sahteliğinden Banka sorumlu değildir.

Tüzel kişi müşterilerle yapılan sözleşme ve işlemlerle ilgili diğer her türlü belgeler, tüzel kişiliği temsile yetkili kişi veya kişilerin imzasını taşır. Tüzel kişilikler, temsil yetkisiyle ilgili belgeleri Bankaya ibraz etmek ve temsil yetkisiyle ilgili her türlü değişikliği anında Bankaya bildirmekle yükümlüdürler. Söz konusu bildirim yükümlülüğünün yerine getirilmemesi halinde Bankaya herhangi bir sorumluluk yüklenemez. Bu kapsamda müşteri, ilgili mevzuat uyarınca talep edilecek her türlü bilgi ve belgeleri Banka'ya ilk talepte derhal sunacağını, aksi halde Banka'nın Müşteri'nin emirlerini kabul etmeme ve hizmet vermeme hakkı olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

6. Müşteri Sınıflandırması

6.1. SPK'nun Yatırım Kuruluşları Tebliği'ni uyarınca, Banka tüm müşterileri profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmak ve bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır. Müşteri, Banka'nın söz konusu değerlendirmeyi yapabilmek amacıyla ihtiyaç duyacağı tüm bilgi ve belgeleri zamanında, tam ve doğru olarak Banka'ya sunacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.2. Profesyonel Müşteri, bir örneği kendisine sunulan ve www.ziraatbank.com.tr. İnternet adresinde yer alan Profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümleri bilgi formu kapsamında genel müşterilerin yararlanabileceği bazı hususlardan yararlanamayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.3. Müşteri, SPK Mevzuatı uyarınca "talebe dayalı profesyonel müşteri" için gerekli olan niteliklere haiz olduğunu Banka'ya, Banka'nın uygun göreceği ve doğruluğu ile gerektiğinde güncellenmesi sorumluluğu Müşteri'ye ait olan belgeler yoluyla tevsik edip, profesyonel müşteri olma talebini yazılı olarak Banka'ya iletmediği sürece, Banka'nın kendisini SPK Mevzuatı çerçevesinde "genel müşteri" olarak sınıflandıracağını ve bu sınıflandırmaya bağlı olarak Banka tarafından sunulacak Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinin kendilerine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla uygunluk testi yapması gerektiğini kabul eder.

6.4. Banka, sınıflandırma yaparken müşterilerine Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında yazılı ve/veya elektronik ortamda bilgi vermek zorundadır.

6.5. Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek herhangi bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Banka'ya derhal bildirmekle yükümlü olup, yukarıda yer alan esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan, tamlığından ve gerektiğinde güncellenmesinden

müşteri sorumludur. Bu hususlar ile ilgili Banka'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.

Müşteri sınıflandırmasında yatırım kuruluşlarına ilişkin tebliğde değişiklik olması durumunda yeni hükümler geçerli olacaktır.

7. Uygunluk Testi

7.1. SPK'nun Yatırım Kuruluşları Tebliği'ni uyarınca, Banka 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 ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespiti amacıyla uygunluk testi yapılır.

7.2. Banka, alım-satım aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapmakla yükümlüdür.

7.3. Banka, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile Para Piyasası Fonları (Likit Fonlar) ve Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonları ile Kısa Vadeli Kira Sertifikası Fonları ile Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş, borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçlarının satışı için uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir. Müşteri bu hususta Banka tarafından bilgilendirildiğini kabul ve beyan eder.

7.4. Müşterinin uygunluk testi için bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, Banka'nın hangi ürün ya da hizmetlerin kendisine uygun olduğunu tespit etme imkanının ve yükümlülüğünün olmayacağını, bu durumun bazı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nin kendisine verilememesi sonucunu doğurabileceğini ve bu durumda doğabilecek tüm zararlardan Bankayı sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda müşteriyi yazılı ve/veya elektronik olarak bilgilendirir. Buna rağmen müşteri ürün veya hizmeti almak istiyorsa, Banka müşterinin bu talebi yönünde hizmet verip vermemek konusunda serbesttir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucu müşteriye hizmet verilmemesi hususunda karar verilmesi halinde, müşteri tarafından herhangi bir hak talebinde bulunulamaz.

7.5. Müşterek hesaplar açısından; hesabın teselsüllü müşterek hesap olması halinde hesap sahiplerinden yalnızca birine uygunluk testinin uygulanması yeterli olup, hesabın teselsülsüz müşterek hesap olması halinde tüm hesap sahiplerine uygunluk testi uygulanacak ve işlemlerde en muhafazakâr sonuç esas alınacaktır.

7.6. İnternet bankacılığı kanalında aynı kriterler doğrultusunda müşteriler uygunluk testine tabi tutulur. Yapılan uygunluk testlerinin kayıtları sistemde saklanır.

7.7. Bankanın Müşterilerini tabi tutacağı uygunluk testi, Aracı Kurum ile Bankanın ortak mutabakata vardığı, ortak değerlendirme kriterlerine sahiptir. Banka müşterilerinin tabi tutulacağı uygunluk testi, sistem üzerinden Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile paylaşılır. Aracı Kurum'dan Bankaya doğru uygunluk testi paylaşımı yapılmaz. Müşteri, Banka ile Aracı Kurumun bu ortak uygulamasını kabul ederek işbu sözleşmeyi imzaladığını kabul ve beyan eder. Müşteri, Emir İletimine aracılık faaliyeti kapsamında Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile imzalanan Emir İletimi sözleşmesine istinaden Bankamız müşterilerince doldurulan uygunluk anketinin, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. veya sözleşme imzalayacağı diğer aracı kurumlar ile paylaşılabilceğini kabul ve beyan eder.

8. Emir İletimine Aracılık Hizmeti

- Banka, Sermaye Piyasası araçlarına ilişkin alım ve satım emirlerinin lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluşlara iletilmesi ve gerçekleşen emirlerin tasfiyesine aracılık edilmesi,

- Halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak taleplerin Aracı Kuruma iletilmesi ve müşteriler tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere gişe hizmeti verilmesi,

- Lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluşların sunabileceği yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinin yatırımcılara tanıtılması, sözleşme akdedilmesine aracı olunması veya sözleşme yapmak isteyen tarafların komisyon karşılığında bir araya getirilmesi yoluyla emir iletme aracılık hizmeti verebilir.

Banka'nın, karşılıklı yapmış olduğu anlaşmalar çerçevesinde halihazırda lehine emir iletimine aracılık hizmeti verdiği yurt içi ve yurt dışı kuruluşlar www.ziraatbank.com.tr adresinde yer almaktadır.

Banka'nın, müşteri emirlerini lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluşa iletmesi anında, satış emirlerinde işlem konusu sermaye piyasası araçlarının, alış emirlerinde ise alış işlemi karşılayacak nakdin ilgili müşterinin lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluş nezdindeki hesabında bulunması esastır. Bulunmadığı durumda, müşteri emrinin işleme alınması lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluşun takdirinde olup, işleme almaması halinde Banka'ya herhangi bir sorumluluk yüklenemeyecektir.

Müşteri, emir iletimi hizmetinden yararlanmak amacıyla Banka'ya iletacağı emirlerin Banka tarafından Aracı Kuruma iletilmesi yönünde açık talimatı olduğunu, Bankanın söz konusu kuruluşlara ilgili emri iletmekle Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü tam olarak yerine getirmiş sayılacağını kabul eder.

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 sorumlu olup, emrin gerçekleştirilmesi yükümlülüğü söz konusu yatırım kuruluşlarında olacaktır. Emrin yatırım kuruluşu tarafından yerine getirilmemesinden Bankaya herhangi bir sorumluluk yüklenemez.

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

9. İşlem Aracılığı Hizmeti

Banka, SPK'nun vermiş olduğu yetki çerçevesinde ve SPK Mevzuatına uygun şekilde Müşteri'nin doğrudan veya emir iletimine aracılık hizmeti veren yatırım kuruluşu vasıtasıyla verdiği sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini Müşteri adına ve hesabına veya Banka adına ve Müşteri hesabına borsalar ya da İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank) tarafından yönetilen "Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu" (TEFAS) dahil teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine, portföy aracılığına yetkili yatırım kuruluşuna, veya yurt dışında herhangi bir borsaya veya teşkilatlanmış pazar yerlerine üye olmak suretiyle veya ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışı yerleşik yetkili kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirebilir.

TEFAS aracılığı ile yapılan fon alım ve satım işlemlerinin nakit ve kıymet takasında, Takasbank tarafından belirlenen TEFAS kuralları uygulanacaktır.

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

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

10. Portföy Aracılığı Hizmeti

Banka, müşterinin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini portföy aracılığı hizmeti adı altında karşı taraf olarak da yerine getirebilir.

Müşteri tarafından türev araçların alım-satımına ilişkin Banka'dan portföy aracılığı hizmeti talep edilmesi halinde, bu işlemlere ilişkin koşullar Banka ile Müşteri arasında ayrıca imzalanacak türev araçlar çerçeve sözleşmesi uyarınca düzenlenecektir.

Tezgahestü piyasalarda gerçekleştirilecek işlemlerin takasının SPK veya ilgili düzenleyici kuruluş tarafından, merkezi karşı taraf olarak yetkilendirilmiş bir kuruluş nezdinde

gerçekleştirilmesinin zorunlu tutulması durumunda, Müşteri söz konusu takas işlemlerinden kaynaklanan tüm masrafların kendisinden tahsil edilebileceğini kabul ve beyan eder.

11. Sınırlı Saklama Hizmeti

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

Müşteri'nin Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinden kaynaklanan nakitlerinin saklanması da sermaye piyasası araçlarının saklanmasına ilişkin esaslara tabidir.

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, kupon faizi ve benzeri gelirlerin tahsilatı, ödenmesi, yeni pay alma ve bedelsiz sermaye artırımına iştirak, paylardan doğan oy haklarının kullanılması ve sermaye piyasası araçlarına ilişkin teminat takibi yapılması gibi hizmetler ile söz konusu işlemlerin Banka nezdindeki müşteri hesaplarına yansıtılması Müşteri'nin herhangi bir talimatına gerek kalmaksızın Banka tarafından yerine getirilir.

12. Yan Hizmetler

Banka, SPK Mevzuatı hükümleri uyarınca Müşteri'ye sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunabilir, sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış, ödünç alma/verme işlemlerini yürütebilir, genel yatırım tavsiyesi sunabilir, yatırım danışmanlığı yetkisi bulunan yatırım kuruluşundaki analistlerin hazırlamış olduğu yatırım tavsiyelerini Müşteri ile paylaşabilir, borçlanma veya başka yollardan finansman sağlanmasında aracılık hizmeti sunabilir, servet yönetimi ve finansal planlama yapabilir ve/veya SPK Mevzuatının izin verdiği diğer yan hizmetleri sağlayabilir. Bankanın danışmanlık hizmeti ve yatırım tavsiyesi kapsamında verdiği bilgiler, yalnızca öneri niteliğinde olup Bankanın herhangi bir taahhüt altına girdiği anlamına gelmez. Müşteri, bu madde kapsamında, Banka tarafından sağlanan yan hizmetler için ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenecek ücret, masraf ve komisyonların, Sözleşmenin ekinde yer alan Ürün Bilgi Formu'nda belirtilen tutar, oran ve dönemlerde Banka tarafından kendisinden ayrıca bir talimat alınmasına gerek olmaksızın tahsil edileceğini kabul eder.

13. Emirlere/Talimatlara İlişkin Hükümler

13.1. Müşteri, alım ve/veya satım emirlerini bizzat Banka'ya gelerek ve yazılı olarak verir. Ancak, Banka'nın kabulü halinde, Müşterilerden seanstan önce veya seans sırasında elektronik bankacılık kanallarından da müşteri imzası olmaksızın emir alınabilir. Bu emirler genel hükümler açısından sözlü emir niteliğindedir.

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

Müşteri, tüm sermaye piyasası araçlarının çeşitli oranlarda risklere tabi olduğunu, bir yatırımdan elde edilmesi beklenen kâr payı veya faiz gibi gelirlerinin gerçekleşmemesi ihtimalinin bulunduğunu, bazı hallerde anaparayı kaybedebileceğini, Banka'nın ve Banka'da çalışan personelin hiçbir şekilde bir getiriye vaat etmediğini, kendi bilgisi dahilinde yapılan işlemler neticesinde portföyünde oluşabilecek zararlardan Banka'nın sorumlu olmadığını,

13.2. Müşteri, Hazine Müsteşarlığı'nın borçlanma sistemi hakkında bilgi sahibi olduğunu, ilgili makamlar tarafından yayınlanan işleme dair duyurularda yer verilen şartların kendisi için geçerli olduğunu, yapılan duyurular çerçevesinde ve belirlenen zaman ve şartlara uygun şekilde teklifini Banka'ya iletmediği takdirde Banka'dan herhangi bir talepte bulunamayacağını,

İlgili makamlarca belirlenen sistem dahilinde ve Banka tarafından belirlenen zaman ve şartlara uygun olarak Müşteri'nin Banka'ya verdiği teklifin kendisi adına tam anlamıyla bağlayıcı olduğunu, alışın gerçekleşip gerçekleşmemesinin kendi teklifine bağlı bir husus olduğunu, Söz konusu borçlanma işlemlerine Banka aracılığıyla katılabilmek için yatırılması gereken nakit paranın ve/veya teminatın zamanında ve tamamıyla ve Banka'nın belirlemiş olduğu şartlara uygun şekilde yatırılmasının kendi sorumluluğunda olduğunu, bunun yerine

getirilmemesi durumunda borçlanma işlemine katılamamasından dolayı Banka'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmayacağını, işlemin gerçekleştirilmesi halinde Müşteri'den tahsil edilmesi gereken işlem tutarının müşteri tarafından hesaben veya nakden Banka'ya ödenmemesi halinde, Müşterinin Banka'ya verdiği teminatın Banka alacağına karşılık takas ve mahsup edileceğini, Devletin kendi ihraç ettiği borçlanma senetlerinin ödemelerini durdurabileceğini veya erteleyebileceğini, bu tür senetlere ek veya yeni vergiler ya da başkaca mükellefiyetler getirebileceğini, tedavüllerini kısıtlayabileceğini, bu durumda Banka'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını ve sayılan hallerde Banka'ya rücu etmeyeceğini ve Banka'dan herhangi bir hak talebinde bulunmayacağını,

Yabancı para ile ifade edilen sermaye piyasası araçlarında yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, dalgalanmalar nedeni ile Türk Lirası bazında değer kaybı oluşabileceğini, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceğini, ek yeni vergiler getirebileceklerini kabul, beyan ve taahhüt eder.

13.3. Özel sektör tarafından ihraç edilen finansman bonusu ve tahvil gibi borçlanma araçlarında şirketin iflası halinde faiz ve/veya anapara ödemesinin gerçekleşmeyebileceğini, bu durumda alacağını Türk Ticaret Kanunu'nun iflas ve tasfiye ile ilgili hükümleri çerçevesinde takip etmek zorunda kalabileceğini, özel sektör borç senetlerinin faiz dalgalanmalarına hassas olduğunu ve bu senetlerin uzun süre elden çıkarılmaması veya zararına satılması olasılığının bulunduğunu, İhraççı şirket tarafından kendi internet sitesinde veya KAP'ta (Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda) ilan edilen izahname ve ihraç belgeleri doğrultusunda işlemlerini gerçekleştirmeyi, kıymet almayı ya da satmayı kabul ettiğini,

Müşteri'nin, ihraç edilmiş/edilecek olan borçlanma araçları için her bir ihraç bazında belirlenmiş hesaplama yöntemi ile hesaplanacak anapara ve faizlerini, ödeme günü itibarıyla almaya hak kazanacağını,

Özel sektör borçlanma araçlarına ilişkin işlemlere başlamadan önce, ihraççı şirketin mali durumunun bozulması faiz ve anaparanın ödenmesinde temerrüde düşmesi, iflas, şirket malvarlığına kamu otoriteleri tarafından el konulması gibi ihtimalleri göz önünde bulundurduğunu,

“Nitelikli Yatırımcılara Satış” Yöntemi ile gerçekleştirilen ihraçlardan kıymet alan Müşteri'nin nitelikli yatırımcı olduğunu belirten beyan formunu imzalaması gerektiğini, Müşteri'nin tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek herhangi bir durum ortaya çıktığında ise söz konusu hususu derhal Banka'ya bildirmekle yükümlü olduğunu,

Borçlanma araçlarının, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izleneceğini,

Banka'nın yukarıda belirtilen sermaye piyasası araçlarının anapara, faiz, temettü vs. getirilerinin ödenmesini garanti etmediğini, bu konuda hiçbir taahhütte bulunmadığını ve yukarıdaki hususları okuyup anladığını, bilerek ve isteyerek, özgür iradesi ile bu Sözleşme'yi imzaladığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

13.4. Müşteri, Banka'ya yapacağı bütün bildirimleri ve vereceği emirleri açık ve tereddüde yer vermeyecek, sermaye piyasası araçlarının tüm niteliklerini gösterecek şekilde yapacaktır. Her türlü sermaye piyasası aracı ve kıymetli maden alım-satım emirlerinin geçerli kabul edilebilmesi için, Müşterinin yatırım hesabında talimatın verildiği gün emirleri karşılayabilecek yeterli miktarda sermaye piyasası aracı, ilgili varlık ve/veya nakdin bulunması gerekmektedir. Banka haklı nedenlerin varlığı halinde, makul süre içinde Müşteri'ye emrin kabul edilmediğini bildirmek kaydıyla, Müşteri emirlerini kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahiptir. Müşteri emrin, Banka, Borsa veya Borsa dışı piyasa tarafından kabul edilmemesi halinde, herhangi bir hak, alacak veya tazminat talebinde bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Verdiği emir Banka tarafından herhangi bir nedenle yerine getirilmeyen Müşteri, emrinin halen yerine getirilmesini istemekte ise emrini yenilemek zorundadır.

Müşteri'nin vereceği alım emirlerinin Banka tarafından Borsa'da yerine getirilmesi, satın alınması istenen sermaye piyasası araçlarının bedelinin ve Banka tarafından işlemlere ilişkin olarak tahakkuk ettirilecek komisyon, vergi ve diğer giderlerin Banka'ya peşin olarak ödenmiş olmasına; satım emirlerinin yerine getirilmesi, satmak istedikleri sermaye piyasası araçları ve kıymetli madenlerin ya da bunları temsil eden belgelerin Banka'ya teslimi ile komisyon, vergi ve her türlü giderin tamamen ödenmesine bağlıdır.

13.5. Müşterinin verdiği alım-satım emrinde, emrin geçerlilik süresi (tarih ve seans) belirtilmelidir. Belirlenen sürede gerçekleşmeyen emirler geçerliliğini yitirir ve bu emirler nedeniyle Bankadan herhangi bir hak talebinde bulunulamaz Geçerlilik süresi belirtilmediği

takdirde emrin tek seans geçerli olduğu, emirde aksi bildirilmediği takdirde emrin Banka tarafından alındığı anda veya seans dışı verilen emirlerde alındıktan sonraki ilk seans BİST'e veya emre konu sermaye piyasası aracının işlem gördüğü ilgili diğer borsalara iletileceği kabul edilmiş sayılır.

Müşteri emirlerinde, alım veya satım fiyatları "limitli" ve "serbest fiyatlı" olmak üzere iki şekilde belirlenebilir.

Müşteri'nin emirlerinde fiyat belirtilmediği takdirde Banka tarafından emrin serbest fiyatlı verildiği kabul edilecektir. Müşteri, Banka'nın piyasa fiyatı ile emri gerçekleştirmeye yetkili olduğunu, işlemin bu koşullarda gerçekleştirilmesinden dolayı Banka'yı herhangi bir sebeple sorumlu tutmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Limitli fiyatlı emirlerde işlemin yapılacağı fiyata ilişkin limit bizzat Müşteri tarafından belirlenir.

13.6. Gram altın alım-satım işlemlerinde altın saflık derecesi 995/1000 gram olacaktır. Ayrıca tam altın dengi 6,44 gram, yarım altın dengi 3,22 gram ve çeyrek altın dengi 1,61 gram şeklinde alım-satım işlemleri yapılabilecektir.

13.7. Müşterinin düzenli altın alım talimatı vermesi halinde, belirlenen miktarda alım müşterinin vadesiz hesabında talimat tutarı kadar bakiye olması durumunda yapılacaktır. İşlem her ayın belirlenen gününde Bankanın belirlediği saatte ilan ettiği madenin satış fiyatından gerçekleştirilecektir. Düzenli ödeme için belirlenen günün tatil gününe denk gelmesi halinde, işlem tatil gününü izleyen ilk işgünü gerçekleştirilecektir.

13.8. Müşteri, emirlerin gerçekleşip gerçekleşmediğini Banka'dan bizzat öğrenmek zorunda olup, öğrenmeme veya geç öğrenme nedeni ile herhangi bir zarara uğradığını ileri sürerek Bankadan tazminat isteminde bulunamaz.

Gerçekleşen işlemler Müşteri'ye işlem anında bildirilir. Banka, gerçekleşen işlemlerle ilgili işlem sonuç formunu müteselsil sıra numarası taşıyacak şekilde elektronik olarak düzenleyerek elektronik posta olarak Müşteri'ye gönderir, elektronik ortam üzerinden erişimine imkân sağlar veya Banka'ya gelen Müşteri'ye elden teslim eder.

Müşterinin herhangi bir şekilde alım veya satım emri vermesi veya tahsil tediye işlemlerinde bulunması ya da hesabına emanet giriş-çıkışı yaptırmaması daha önceki işlemlerden haberdar olduğunun ve bu işlemleri onayladığının açık ve kesin karinesini teşkil eder. Banka satım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra bu sermaye piyasası araçlarının ve diğer yatırım ürünlerinin bedeli olarak tahsil ettiği tutardan komisyon, BSMV ve diğer giderleri düşüktükten sonra kalan tutarı takas tarihinde Müşteri'nin yatırım hesabına alacak kaydedecektir. Gerçekleştirilen alım emirlerinde, alım bedeli, komisyon, BSMV ve diğer giderler takas tarihinde Müşteri'nin yatırım hesabına borç kaydedilecektir.

13.9. BİAŞ'ın mevzuatı gereği Bankadan tahsil ettiği saklama komisyonları, müşterinin hesabında kalan kıymetli maden emanet bakiyeleri üzerinden aylık olarak hesaplanacak ve izleyen ayın ilk iş günü müşterinin yatırım veya vadesiz hesabından tahsil edilecektir. Müşteri, Banka nezdindeki hesaplarında söz konusu komisyonları karşılayacak miktarda bakiye bulunmasını sağlamaktır. Yeterli bakiyenin bulunmaması durumunda ise Banka rehin hakkına istinaden, müşterinin komisyon borcunu karşılayacak kadar portföyünü BİAŞ veya Borsa dışında hiçbir ihbarda bulunmaksızın belirleyeceği fiyattan satmaya veya kendi portföyüne almaya yetkilidir. Müşterinin altını satması durumunda ise söz konusu komisyon satış sırasında tahsil edilecektir. Komisyon uygulaması ve değişikliklere BİAŞ ve Bankamız internet sitesinden ulaşılabilir.

13.10. Banka, Müşteri'nin yatırım hesabındaki varlıkları Müşteri'nin yazılı talimatına veya elektronik bankacılık kanalları gibi alternatif dağıtım kanalları ile yaptığı işlemlere binaen Müşteri veya üçüncü şahıslar adına ve hesabına bir başka aracı kurum veya bankaya virman veya havale edebilecek ve bu konuda ortaya çıkabilecek olası zararların tamamı Müşteri'ye ait olacaktır.

14. Müşteri Adına Vekil ve/veya Temsilci Aracılığı ile İşlem Yapılması

14.1. Müşteri hesabına, müşteri dışında sadece müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişi/kişiler veya temsil iç yönergesi uyarınca düzenlenen imza sirkülerinin ibrazı ile tasarrufa yetkili oldukları tüzel kişi müşteri tarafından bildirilen kişi/kişiler işlem yapabilir.

14.2. Müşteri, vekil tayin ettiği takdirde vekilin vekaletnamesinde yer alan özel yetki ile yatırım hesabı ile ilgili olarak, hesap sahibinin bu sözleşmeden doğan tüm haklarını aynen hesap sahibi

gibi tasarruf etmek hak ve yetkisine sahip olduğunu, vekilin yatırım hesabı ile ilgili yaptığı ve yapacağı işlemlerin bütün hukuki sonuçlarının müşteriye aynen kendisi tarafından yapılmış gibi bağlayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder. Müşterinin vekili noter onaylı vekaletname ile tayin etmesi zorunludur. Müşteri'nin vekilinin yetkisizliğinden veya ehliyetsizliğinden doğabilecek doğrudan veya dolaylı zararlardan kaynaklanan bütün sorumluluk yine Müşteri'ye aittir.

Müşteri, vekaletin sona erdiğini (belgelendirmek suretiyle) müşterinin kendisi veya ölümü halinde de mirasçıları tarafından Bankaya yazılı olarak bildirilmediği sürece, vekil tarafından yapılan işlemlerin tüm hukuki sonuçları yönünden bağlayıcı olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

14.3. Müşteri, bu Sözleşme kapsamında yapılacak işlemler için temsilci veya temsilciler atayabilir. Bu amaçla, müşteri, atanmış temsilcinin/temsilcilerin kimlik bilgilerini, imza örneklerini bu temsilcinin/temsilcilerin noter onaylı vekaletname nüshalarını temsilciye/temsilcilere verdiği yetkilerin kapsam ve sınırlarını Banka'ya bildirmekle yükümlüdür. Banka, bu temsilcinin/temsilcilerin tayini için gerekli başka belgelerin verilmesini isteme, istenen belgelerin sunulmaması halinde işlem yapmama hakkını haizdir.

Müşteri'nin tüzel kişi olması halinde, sadece müşteri adına hareket etmeye yetkili olan ve isimleri ve kimlikleri ile imza örnekleri müşteri tarafından Banka'ya bildirilmiş olan kişiler, işbu Sözleşme'nin ve işbu Sözleşme kapsamındaki emirler ve İşlem Sonuç Formları'nın ve bunlarla ilgili değişikliklerin imzalanması, ödemelerin yapılması ve tahsil edilmesi hususlarında ve işbu Sözleşme ile ilgili diğer tüm işlemlerde müşteri adına hareket etmeye yetkili olacaktır. Temsilcilerin ve/veya temsil derecelerinin geri alınması ve/veya değişmesi halinde, tüzel kişi müşteri tarafından bu durum, yazılı olarak derhal Banka'ya bildirilecektir. Mevzuatın öngördüğü belgelerle birlikte bu kimselerin yetkilerinin geri alındığı ya da değiştirildiği hususları, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ya da başkaca herhangi bir yayın organında yayınlanmış olsa dahi, müşteri tarafından Banka'ya yazılı olarak bildirilinceye kadar, mevcut tasarruf yetkileri Banka nezdinde yürürlükte kalmaya devam edecektir. Banka'ya bildirim yapılmaması veya bildirimlerdeki gecikmeden doğabilecek doğrudan ya da dolaylı hiçbir zarardan Banka sorumlu tutulamayacak, zarar sorumluluğu münhasıran tüzel kişi müşteriye ait olacaktır.

Banka; müşterinin ve/veya müşteriye temsil yetkisine sahip temsilcilerinin kimlik bilgilerine ilişkin detayları ve imza örneklerini dikkatli ve özenli bir şekilde kontrol edip inceleyecek, gerekli denetlemeyi yaparak "Müşteri'yi tanıma kuralını" yerine getirecektir. Ancak, bu tetkikler sonucunda da doğrudan doğruya Bankanın ağır kusuruna (kasıt veya ağır ihmal) atfedilecek durumlar haricinde, ilk bakışta ve/veya anlaşılamayacak mahiyetteki imza benzerliklerinin sonuçlarından veya belge ve yetki belgelerinde Banka'ya atfı mümkün olmayan nedenlerle sahtekarlık, hata, hile veya tahrifat eylemlerinden Banka sorumlu olmayacaktır.

15. Yatırım Hesaplarının Açılma ve Çalışma Şekli

Bankada yatırım hesabı açılmadan önce vadesiz hesap açılır ve vadesiz hesap sözleşmesi imzalanır.

Buna bağlı olarak, Bankaca müşteri adına veya hesabına yapılacak sermaye piyasası araçları ve kıymetli maden alım/satım ve aracılık işlemleri ve bu sözleşmede belirlenen diğer hizmetlerin yerine getirilmesiyle ilgili kayıtların düzenli ve sağlıklı bir şekilde yürütülmesi için müşteri adına Banka nezdinde ya da elektronik ortamda açılan yatırım hesabı, bu sözleşmenin tamamlayıcısı ve ayrılmaz bir parçasıdır.

İşbu sözleşme çerçevesinde her müşteriye ayrı bir hesap numarası tahsis edilir. Müşteri, bu numaraya bağlı olarak yeni bir sözleşme imzalamadan birden fazla hesap açılmasını ve her türlü işlem ve alt hesapla ilişkilendirilmesini kabul eder.

Menkul kıymet işlemleri öncesinde Banka'nın müşteri adına MKK nezdinde hesap açması gerekmektedir.

16. Müşteri Hesap Bakiyesinin Değerlendirilmesi

Bu sözleşme ile açılan yatırım hesabında müşterinin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım/satım emirleri sonucunda kaydedilen tutarlar ile alım/satımı yapılan sermaye piyasası

araçları hesabı cari yöntemi ile izlenecek; hesap mevduat niteliği taşımayacak ve üzerine çek düzenlenemeyecek, hesabın alacak bakiyelerine faiz tahakkuk ettirilmeyecektir.

İtfa, satım veya alımın gerçekleşmemesi gibi herhangi bir nedenle yatırım hesabında kalan alacak bakiyesinin takip ve değerlendirme işlemleri müşteriye ait olup, Banka'nın bu hususta hiçbir sorumluluğu bulunmadığı gibi Müşteri de bu konuda Banka'ya karşı hiçbir itiraz ve talep hakkının olmadığını beyan ve kabul eder.

Müşteri'nin yatırım hesabı bakiyesi, hesap açılış formunda otomatik likit fon alınmasına, otomatik repo yapılmasına yönelik işaretlemenin yapılmış olması durumunda, Müşteri tarafından herhangi bir talimat verilmesine gerek duyulmaksızın bakiyenin Banka tarafından otomatik repo/ likit fonda yatırıma dönüştürülebileceğini, söz konusu işlemlerden dolayı oluşan kâr veya zararın tarafına ait olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

17. Faksla ve/veya Telefonla İletilen Talimatların Uygulanmasına İlişkin Hükümler

17.1 Bankanın Sorumlu Olmadığı Durumlar:

Aşağıdaki hükümler, müşterinin işbu sözleşme kapsamına giren her türlü işlemlerini yapmak üzere Bankaya faksla ve/veya telefonla talimat iletmek kolaylığından yararlanmasında uygulanacak esasları belirtmektedir. Ancak bu hükümlerin mevcudiyeti müşterinin Bankaca kabul edilen diğer usullerle talimat ve işlem yapmasına engel teşkil etmeyecektir.

Bankanın ağır kusurlu (kasıtlı veya ağır ihmalli) olduğu haller hariç olmak üzere, Banka, faks talimatının altındaki imzanın montaj yoluyla ve sair şekillerde müşterinin rızası dışında metne ilave edilmiş olmasından doğabilecek neticelerden, hata, hile ve sahteciliklerin sonuçlarından sorumlu değildir.

Banka bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden, arızalanmasından veya bu sebeplerle meydana gelebilecek gecikmeler neticesinde doğması muhtemel zararlardan faks sistemi ve/veya telefon ile gelen bilgi ve talimatın yanlış ve yetersiz olmasından ya da yanlış ve değişik veya eksik iletilmiş olmasından sorumlu değildir.

Banka faksla ve/veya telefonla ulaştırılan talimatı, red keyfiyeti hakkını kullanarak ve müşteriye derhal bildirerek yerine getirmeyebilir.

17.2 Müşterinin Görev ve Sorumlulukları:

Müşteri, Bankaya faksla ve/veya telefonla vereceği talimat üzerine Bankaca yapılacak işlemlerin doğrudan ve dolaylı tüm sonuçlarını kabul ederek sorumluluğu üstlenmiştir.

Müşteri aşağıdaki hususları, kanunen aksi öngörülmedikçe yerine getirmekle mükelleftir.

a) Müşteri, bankaya faks talimatlarının, Bankaya önceden bildirilen noter tasdikli imza sirkülerindeki yetkililer tarafından iletilmesi için gerekli tedbirleri alacaktır.

b) Faksla iletilen talimatın bütün sayfaları müşterinin yukarıda bu maddenin (a) fıkrasında zikredilen imza sirkülerinde adı geçen yetkilileri tarafından imzalanacaktır.

c) Talimatın orijinal nüshası faks çekilmesini müteakip teyit için Bankaya derhal posta ile taahhütlü olarak gönderilecektir. Müşteri dilerse talimatının aslını Bankaya elden tevdi edebilir. Teyit yazısı ile talimat arasında farklılık olması halinde faks talimatının geçerli olacağı müşteri tarafından peşinen kabul edilmiştir.

d) Müşteri adına faksla talimat iletilmesi konusunda, Bankaca yukarıda (a) fıkrasında zikredildiği üzere imza örnekleri verilmek suretiyle yetkili oldukları müşteri tarafından bildirilmiş olan kimseler yetkili sayılacaklardır. Bu kimselerin yetkilerinde yapılan değişiklikler ile yeni yetki verilen kimselerin isim ve imza örnekleri müşteri tarafından taahhütlü mektupla veya noter marifetiyle yazılı olarak Bankaya bildirilmedikçe Banka yönünden geçerli olmayacak ve bu değişiklikler geçerli yasal belgelerle birlikte Bankaya bildirilecektir. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nden veya herhangi bir yayın organından yapılabilecek ilânlar, müşteri tarafından Bankaya bildirilmediği sürece ve kanunen aksi öngörülmedikçe Bankayı bağlamayacak ve müşteri bu kimsenin yetkilerinde değişiklik olduğunu ve bundan kaynaklanabilecek alacak taleplerini Bankaya karşı ileri süremeyecektir.

e) Banka, müşterinin ve onun yetkili temsilcilerinin kimliklerini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini (a) fıkrasında belirtilen yetkililerin faks talimatındaki imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetleyecek ve inceleyecektir. Banka imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından hiçbir surette sorumlu tutulmayacaktır.

f) Müşteri söz konusu faks talimatlarını Banka'ya bildireceği kayıtlı faks numarasından çekeceğini, farklı faks numaralarından çekilebilecek talimatları işleme alıp almamak konusunda Banka'nın münhasır takdir hakkı olduğunu ve bu hususa peşinen muvafakat ettiğini, faks numarasında herhangi bir değişiklik olması halinde değişikliği Banka'ya bildireceğini, bildirmediği takdirde olası zararlardan bizzat sorumlu olacağını, Yasal mevzuatın izin verdiği ölçüde talimatların verilmiş tarih ve saati konusunda Banka kayıtlarının esas olacağını ve Banka nezdindeki faks cihazından üretilen faks metin ve teyitlerinin geçerli ve bağlayıcı delil niteliğinde olduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder.

18. Repo – Ters Repo İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler

18.1. Banka tarafından Müşteri ile gerçekleştirilecek repo ve ters repo işlemleri BDDK düzenlemelerine tabi olacak ve işlemler söz konusu düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilecektir.

18.2. Banka, repo işlemine konu olan menkul kıymetleri müşteriye işlem tarihinde Repo Satış İşlem Sonuç Formu'nun içeriğine uygun bir şekilde satmayı, repo vadesi sonunda belirlenen tutarı ödeyerek geri almayı kabul ve taahhüt eder.

Müşteri ise repo işlemine konu menkul kıymetleri formun içeriğine uygun bir şekilde işlem tarihinde satın almayı, repo vadesinde de menkul kıymetleri mutabık kalınan tutar üzerinden Bankaya geri satmayı ve Bankaya teslim etmeyi kabul ve taahhüt eder.

18.3. Banka ters repo işlemine konu olan menkul kıymetleri müşteriden işlem tarihinde satın almayı ve ters repo vadesinde mutabık kalınan tutara geri satmayı ve menkul kıymetleri müşteriye teslim etmeyi kabul ve taahhüt eder.

Müşteri ters repo işlemine konu olan menkul kıymetleri, işlem tarihinde Bankaya satmayı ve ters repo vadesinde menkul kıymetleri mutabık kalınan tutarı ödeyerek Bankadan geri satın almayı kabul ve taahhüt eder.

18.4. Repo ve ters repo işlemlerinde faiz oranı Banka ile müşteri arasında serbestçe belirlenir. Repo ve ters repo vadeleri ise; işlemlere konu olacak menkul kıymetlerin itfa tarihlerini aşmamak ve vade sonu iş günü olmak kaydıyla serbestçe belirlenir.

Tespit edilen vade tarihi her iki tarafın onayı olmadan değiştirilemez. Müşterinin belirlenen vadeden önce işlemi tamamen veya kısmen sona erdirmek istemesi, müşteri ile Banka arasında yapılacak anlaşmaya bağlıdır. Müşterinin vadeden önce işlemi kısmen veya tamamen sona erdirmek istemesi halinde Banka'nın bu talebi kabul etmeme hakkı mevcuttur. Şayet müşteri talebi kabul edilirse, Banka işlemin tamamını bozabilir. Bu tutara satım tarihinden reponun sona erdirildiği tarihe kadar geçen süre için herhangi bir faiz verilmez. Bu takdirde, Müşteri tarafından Bankadan herhangi bir hak talebinde bulunulamaz.

18.5. Faiz oranı ve vade üzerinde anlaşma sağlandıktan sonra müşterinin repo tutarını Bankaya yatırması ile repo işlemi başlar.

Repo vadesi gelene kadar menkul kıymetlerin mülkiyeti müşteriye geçer. Ancak, repoya konu olan menkul kıymetlerin repo vadesi içerisindeki her türlü getirisi Bankaya aittir.

Ters repo işlemi ise; müşterinin, elindeki menkul kıymetleri Bankanın Takasbank nezdindeki hesaplarına teslim etmesi ile başlar.

Ters reponun vadesi gelene kadar menkul kıymetlerin mülkiyeti Bankaya geçer. Ancak, ters repoya konu olan menkul kıymetlerin vade içerisindeki getirileri müşteriye aittir.

18.6. Repo ve ters repo işlemlerine konu olan menkul kıymetler Takasbank veya ilgili mevzuatla yetkili kılınan saklama kuruluşu tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde "Depo" edilecektir.

18.7. Repo/ters repo konusu olan menkul kıymetlerin alıcıya fiziki teslimi yapılmaz. İşlemler kaydi olarak hesaben gerçekleştirilir.

18.8. Banka, repo işlemine konu olan menkul kıymetleri müşteri adına Takasbank nezdinde saklamaya alır. Banka saklamada olan menkul kıymetleri bir başka amaçla kullanamaz, rehnedemez, devredemez.

18.9. Ters repo işleminde ise; müşteri, işleme konu menkul kıymetleri Banka adına Takasbank nezdinde saklamaya alır. Müşteri saklamaya aldığı menkul kıymetleri başka bir amaçla kullanamaz, rehnedemez ve devredemez.

18.10. Ters repo ile alınan menkul kıymetlerin işlem tarihi ile vade arasındaki süre içinde kalmak ve vadesi geri satma vadesini geçmemek koşuluyla repo işlemi ile yeniden satılması

mümkündür. Bu halde müşteri, Bankadan mutabık kalınan tutardan başka, herhangi bir talepte bulunamaz.

19. Elektronik Ürün Senedi İşlemleri

19.1. ELÜS'ler ve bunlara ilişkin haklarla ilgili kayıtlar, MKK sisteminde Banka nezdinde Müşteri adına açılan hesaplarda izlenir.

19.2. ELÜS'ler ve bunlara ilişkin haklarla ilgili olarak Banka nezdinde Müşteri adına açılan yatırım hesabı, ÜPAK'lar tarafından Müşteri adına açılan işlem hesabı ile ilişkilendirilir/eşleştirilir ve söz konusu yatırım hesabına haciz, ihtiyati tedbir, rehin, hapis hakkı veya başka herhangi bir nedenle blokaj uygulanması durumunda, Banka bu durumu MKK'ya bildirir.

19.3. Müşteri, Bankanın ÜPAK ile akdettiği İşbirliği Sözleşmesi uyarınca; iş ve işlemlerinden kaynaklanan ve ÜPAK'a ödemesi gereken aracılık komisyon ücret tutarlarının, Banka tarafından hesaplarından tahsil edilerek ÜPAK'ların hesabına aktarılmasına yetki verdiğini, ÜPAK tarafından yerine getirilen herhangi bir iş veya işlemde dolayı kendisinin veya üçüncü kişilerin uğradıkları ve uğrayacakları doğrudan veya dolaylı zararlardan Bankanın sorumlu olmayacağını, ÜPAK tarafından kendisi adına iletilen emirlerle ilgili olarak Bankaya aynı emre ilişkin ayrıca güncelleme/talimat vermeyeceğini, sözleşme tarihinden sonraki yasal düzenlemelere uyum sağlamak kaydıyla, Banka ile arasında kendisine ait Ürün Piyasası Araçlarına ilişkin bu Sözleşme kapsamındaki iş ve işlemler bakımından, her takvim yılında en az bir defa elektronik ortamda mutabakat sağlanacağını, aracılık faaliyetlerinde işlem mutabakatının sağlanması amacıyla, TÜRİB tarafından ÜPAK'a iletilen tüm emir defteri, işlem defteri ile komisyon defterlerinin Banka'ya tam ve eksiksiz iletiminden ÜPAK'ın sorumlu olup, bu konuda Banka'ya sorumluluk yüklenemeyeceğini, ÜPAK tarafından gün sonlarında üretilecek ve kendisinde kayıtlı e-posta/KEP aracılığıyla gönderilecek işlem sonuç belgelerinin iletilmemesinden kaynaklı olarak Bankanın herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını, emir iletiminin yanlış veya zamanında gerçekleştirilememesi nedeniyle doğacak zararlardan ÜPAK'ın sorumlu olduğunu ve Banka'nın sorumluluğunun bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

19.4. ELÜS'e ilişkin olarak işbu sözleşmede hüküm bulunmaması halinde, ELÜS'e ilişkin hükümlerin yer aldığı ilgili kanun, yönetmelik ile diğer düzenlemelerde yer alan hükümler uygulanır.

20. Saklama Hizmetlerine İlişkin Özel Hükümler

20.1. Banka, sermaye piyasası faaliyetleri sebebiyle, emanetçi sıfatıyla, idare etmek için, teminat olarak veya her ne nam altında olursa olsun, sermaye piyasası faaliyetleriyle ilişkili olarak kendisine kayden veya fiziken tevdi veya teslim edilen sermaye piyasası araçlarına ilişkin olarak Sermaye Piyasası mevzuatına ve işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak saklama hizmeti verir.

20.2. Banka, saklama hizmeti sunduğu Müşteri hesaplarındaki varlıkları Banka varlıklarından ayrı olarak izler.

20.3. Müşteri hesaplarındaki varlıklar, Banka borçları nedeniyle kamu alacakları için olsa dahi haczedilemez, iflas masasına dahil edilemez ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamaz.

20.4. Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçları MKK'da veya benzeri yurt içi/yurt dışı yetkili merkezi saklama kuruluşunda saklanır.

20.5. Kıymetli maden işlemlerinde müşterilerin yatırım hesaplarına alınmış olan kıymetli madenler BİAŞ'ta saklanacak, fiziki teslimatı gerçekleştirilmeyecektir.

20.6. Müşteri'nin, Alo-MKK (444 0 655 (MKK)), MKK-Web (www.mkk.com.tr), Çağrı Merkezi ve SMS seçeneklerinden birisi ile MKK tarafından kendilerine verilecek sicil ve şifre bilgilerini kullanarak, hesapları üzerinde yatırımcı blokajı uygulamaları, genel kurul toplantılarına yönelik blokaj uygulamaları veya hesaplarına ilişkin bilgi alması mümkündür.

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

20.7. Banka'nın saklama hizmeti kapsamında Müşteri hesaplarına ilişkin tuttuğu tüm kayıtların, Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçlarının ve nakdin herhangi bir anda başka bir müşterinin

hesabından veya kendi varlıklarından ayırt edilebilecek nitelikte tutulması, hak sahipleri ile bu kişilerin haklarını ve Banka'nın her bir müşteriye olan yükümlülüklerini tam ve doğru olarak yansıtmaları gerekir.

20.8. Yurt dışında yerleşik müşterilere saklama hizmeti sunulması sırasında Banka nezdinde tutulan kayıtların, nakit hariç hak sahibi bazında izlenmesi zorunludur. Banka, yurtdışında menkul kıymetlerin takası ve saklanması faaliyetleri konusunda, uluslararası alanda faaliyet gösteren Euroclear Bank kurumu ile çalışmaktadır. Euroclear Sistemi'ndeki tüm menkul kıymetler, misli esasa göre saklanmaktadır; bu bağlamda, kendisine bir kod verilen tüm menkul kıymetler, birbiriyle özdeş ve birbiriyle değiştirilebilir olarak nitelendirilir ve kıymetler sistemde her Müşteri için ayrı hesaplarda değil, tüm Müşteriler için tek havuz hesabı içerisinde topluca tutulur.

21. Masraf ve Komisyonlar

Banka işbu sözleşmede yer alan tüm ürün ve hizmetleri uygulamaya koyacağı işlemlere belirleyeceği oran ve/veya tutarda ücret, komisyon, masraf, gider, hesap işletim ücreti gibi ücretleri uygulamaya yetkilidir.

Müşteri, Yatırım Hesabı ile ilgili olarak Bankanın belirleyip ilan edeceği tarife üzerinden ücret ve bu sözleşmeden kaynaklanan sair alacaklar ile bunlara ait Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisini (BSMV) ödemeyi, Bankanın, muaccel olmuş bu alacağını dilediği takdirde, müşterinin Banka nezdindeki hesabına/hesaplarına peşinen borç kaydetmeye veya alacağını hesaptan/hesaplardan veya Banka nezdindeki alacaklarından Türk Borçlar Kanununun 139. maddesi çerçevesinde takas ve/veya mahsup etmeye yetkili olduğunu beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, yatırım hesabı ile ilgili olarak gerek Banka gerekse ilgili kuruluşların (MKK, SPK, BİAŞ, Takasbank, TÜRİB, ÜPAK vb.) belirleyip ilan edeceği tarife üzerinden ücret ve buna ait her türlü vergiyi (hesap açma ücreti, işlem ücreti, virman ücreti, fiziki teslim ücreti, damga pulu, temerrüt faizi, BSMV vb.) ayrıca bilgilendirme ve talimat almaya gerek olmaksızın ödemeyi kabul eder.

Yatırım hesabında yapılacak tüm işlemlerin tabi olacağı konulmuş ve konulacak vergilerin tamamı müşteri tarafından karşılanacaktır.

Banka tarafından verilecek ödeme hizmetine ilişkin Müşteri tarafından ödenmesi gereken ücretler Bankamız web sitesinde <https://www.ziraatbank.com.tr/tr/urun-ve-hizmet-ucretleri> bölümünde yer almaktadır.

22. Müşterinin Temerrüdü ve Sorumluluk

Müşteri tarafından Bankaya tevdi edilen fiziki sermaye piyasası araçlarının yasaklı ve ayıplı olmasından dolayı SPK mevzuatı gereğince doğacak sorumluluk müşteriye aittir.

Taraflar, iş bu sözleşmeden doğan yükümlülüklerinden bir veya birkaçını bu sözleşmede veya SPK, Merkezi Takas ve Saklama Kurumları, TCMB vb. kurumların ilgili mevzuatlarında düzenlenen sürelerde yerine getirmedikleri takdirde yükümlülüğünü yerine getirmeyen taraf herhangi bir sözlü/yazılı ihbar ve ihtara gerek kalmaksızın temerrüde düşer. Ayrıca, müşteri bu hususlarda herhangi bir itirazda bulunmayacağını kabul ve beyan eder.

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

Müşteri, borç bakiyesinin doğduğu tarihten temerrüt tarihine kadar gecikme faizi, temerrüt tarihinden ödeme tarihine kadar da geçecek süre için o tarihteki BİAŞ, repo piyasasında overnight vadede oluşan ortalama repo faiz oranının 2 katı fazlası kadar temerrüt faizini, söz konusu faize ilişkin her türlü vergiyi ve ayrıca yasal yollara başvurulması halinde resmi kurumlar tarafından gerekli görülen yasal yükümlülükleri de ödemeyi beyan, kabul ve taahhüt eder. Gecikme faizi temerrüt faizi ile aynı şekilde tespit edilir.

Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle yatırım hesabında herhangi bir dayanağı olmaksızın, mükerreren, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde bunun Banka tarafından kendisine herhangi bir sözlü/yazılı ihbar yapılmadan resen geri çıkışı yapılarak sermaye piyasası aracı veya nakdin tahsil edilebileceğini, bunlar üzerinde tasarrufla

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 tüm yasal kesintileri ile birlikte Banka'ya ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

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

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

23. Bankanın Rehin ve Hapis Hakkı

Müşteri, sermaye piyasası araçları ile kıymetli maden alım-satımı, repo ve ters repo, saklama hizmetleri ve yatırım hesabıyla ilgili işlemler nedeniyle Bankaca yapılacak her türlü giderin ve Bankanın doğrudan ve dolaylı zararlarının kendisince karşılanacağı, tazmin için kendisine gönderilen ihtarnamenin tebliğinden itibaren 10 takvim günü içerisinde ödemeyi, aksi halde ödenmeyen giderler ile bu sözleşmeden kaynaklanan sair Banka alacaklarının güvencesini oluşturmak üzere, bu hesap bakiyesinin ve bu hesap nedeniyle doğmuş, doğacak, asli ve fer'i her türlü alacağının, kendisine ait olup da Bankada bulunan veya saklamaya alınan sermaye piyasası araçlarının, kıymetli diğer evrakın ve teminatların üzerinde Bankanın hapis hakkı bulunacağını, bunların Bankaya rehnedilmiş olduğunu, Bankaca Türk Borçlar Kanunu'nun 139. maddesi gereğince takas ve mahsup edileceğini, Bankanın özen borcuna uygun olarak bunları borsada veya haricen satmaya ve bedellerini faiz, temerrüt faizi, KKDF kesintisi ve BSMV'yi de ekleyerek, alacağına takas ve mahsup yoluyla tahsil etmeye yetkili olduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder.

Ayrıca, Türk Borçlar Kanunu'nun 139. maddesi gereğince müşteri de Bankadan olan alacakları ile borçlarını takas etme hakkına sahiptir.

24. Elektronik Ortamda Alım – Satım Emirlerinin Kabul Edilmesi

Müşteri, elektronik bankacılık hizmetini kullanabilmek için Banka ile ayrı bir sözleşme (Elektronik Bankacılık Sözleşmesi) imzalayacaktır. Yatırım Hizmet ve Faaliyeti'ne ilişkin tüm hususlarda işbu Sözleşme hükümleri uygulanacaktır.

Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili tebliğlerde yer alan hüküm ve esaslar uyarınca müşterilerinin elektronik ortamda alım – satım emirlerinin yerine getirilmesini kabul edebilir.

Bu emirlerin, Borsaya güvenli ortamda iletilmesi ve müşterinin şifresini kaybetmesi halinde, müşterinin yazılı beyanının Bankaya ulaşmasını takiben hesabına blokaj konulması işlemleri Bankanın sorumluluğundadır.

25. Müşterinin Bilgilendirilmesi

Banka, Müşteri'ye, Müşteri'nin Banka nezdinde saklanmakta olan sermaye piyasası araçlarına ve nakdine ilişkin SPK Mevzuatı kapsamındaki belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar uyarınca aylık bildirimler yapar.

Banka müşteriye, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetlerle ilgili olarak aylık dönemler itibarıyla ilgili dönemi izleyen 7 iş günü içinde iadeli taahhütlü posta ve/veya e-posta yolu ile hesap ekstresi gönderir ya da müşterilerin ekstrelerine elektronik ortamda erişimine imkân sağlar.

Aylık hesap ekstresi müşterinin beyan ettiği e-posta adresine gönderilir veya elektronik ortamda erişimine imkân sağlanır. Ekstrelerinin e-mail adresine gönderilmesini istemeyen veya elektronik bankacılık kanallarına erişimi olmayan Müşteri'nin hesap ekstresi Banka'ya beyan etmiş olduğu adresine gönderilir ve posta masrafı hesabına mal edilir. Hesap özeti kendisine ulaşmayan müşteri, borç ve yükümlülüklerini Banka'dan bizzat öğrenmek zorunda olduğu gibi, adres ve iletişim bilgilerindeki hata ve değişiklikler ile hesap özeti ulaşmadığını da Banka'ya bildirmekle yükümlüdür.

Müşterinin, SPK Mevzuatı uyarınca "profesyonel müşteri" olarak sınıflandırılması halinde, elektronik ortamda Müşteri'ye sunulan hesap bilgileri dışında Banka'nın ayrıca kendisine aylık bildirim yapmayacağını kabul eder.

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

Banka, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formunun Müşteri'ye iletilmesinde, işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerine ilişkin genel risk bildirim formuna ilave açıklamaların Müşteri'ye yapılmasında, açıklanan durumlarda değişiklik olması halinde Müşteri'ye gereken bildirimlerin yapılmasında, form, açıklama ve bildirimlerin ulaştığına dair Müşteri'den beyan alınmasında, profesyonel veya genel müşteri sınıflandırılması, bununla ilgili mevzuat hükümleri ve yer aldığı sınıfı değiştirme hakları hususunda Müşteri'ye bilgi verilmesinde elektronik ortamı kullanabilir.

Müşteri, Banka internet sitesinden, Banka'yı tanıtıcı bilgilere, yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin bilgilere, emir gerçekleştirme politikasına, Profesyonel Müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine ve mevzuat uyarınca internet sitesinde yer alması gereken unsurlara ulaşabileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.

26. Bankanın Defter ve Kayıtlarının Delil Sayılması

Bu sözleşme kapsamında yatırım hesabı ile ilgili olarak yapılan her türlü işlemde, müşteri tarafından yazılı olarak verilmeyen talimatlarda emrin varlığı hususunda taraflar arasında doğacak uyuşmazlıklarda; Bankanın kayıtları, faks, ATM kayıtları, bilgisayar ağı yoluyla girilen kayıtlar gibi her türlü yazılı emir ve mutabakatlar ile ses ve görüntü kayıtları ve diğer her türlü delil ya da yazılı delil başlangıcı ile teyit olunabildiği takdirde esas alınacaktır. Ürün Piyasası'nda gerçekleştirilecek işlemlerden kaynaklı anlaşmazlıkların çözümünde TÜRİB tarafından üretilen raporlar ve kayıtlar münhasıran geçerli ve bağlayıcı delil olarak kabul edilecektir. Ayrıca Müşteri (gerçek kişi ise kendisinin, tüzel kişi ise ortak, yetkili ve temsilcilerinin), bu sözleşmenin ifası kapsamında; Banka nezdinde bulunan veya toplanacak, edinilecek olan tüm kişisel verilerinin Banka tarafından işlenmesine, depolanmasına, kanunen yetkili makamlara aktarılmasına, ayrıca müşteri sırrı niteliğindeki bilgilerin Ticaret Bakanlığı, BİAŞ, YTM, MKK, TÜRİB, TAKASBANK, ÜPAK ile paylaşılmasına, veri işleme şartlarının sona ermesi ve yasal saklama süresinin dolması halinde imha edilmesine, Bankacılık Kanunu ile Kişisel Verilerin Korunması Kanunu uyarınca açık muvafakatlerinin bulunduğunu beyan kabul ve taahhüt eder.

27. 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, kâr 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 Merkezine ilişkin mevzuat hükümleri uyarınca Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne emaneten devredilir.

28. Yatırımcı Tazmin Merkezi

Bu Sözleşme çerçevesinde sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinden kaynaklanan Bankanın nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 82'nci maddesi çerçevesinde SPK tarafından tespit edilmesi ve tazmin kararı alınması halinde yatırımcılar, kararın ilanından itibaren 1 (bir) yıl içinde, Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83'üncü

maddesi uyarınca yatırımcıların tazmini amacıyla kurulmuş olan YTM'ye yazılı olarak tazmin talebinde bulunabilirler.

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

29. Cayma Hakkı

Alım-satım konu sermaye piyasası araçları için cayma hakkı bulunmamaktadır.

30. Diğer Hususlar

Mevcut hesaba, başka birinin ortak olarak katılabilmesi mümkün değildir. Bu durumda, yeni hesap sahipleri adına bir "müşterek hesap" açılacaktır. Aynı şekilde, müşterek hesap sahiplerinden birinin kendi talebine istinaden hesap sahipliğinden çekilmesi de mümkün değildir. Bu durumda hesap kapatılacak, yeni hak sahibi adına ayrı bir hesap açılacaktır.

Müşterek hesaplar açısından; hesabın teselsüllü müşterek hesap olması halinde yatırım işlemi yapılabilmesi için; tüm hesap sahiplerinin işbu Sözleşme'yi imzalamış olması ve Risk Bildirim Formu'nun bir suretini teslim aldıklarını beyan etmiş olmaları aranır. Hesap sahiplerinden yalnızca birine uygunluk testinin uygulanması yeterli olup, hesabın teselsülsüz müşterek hesap olması halinde tüm hesap sahiplerine uygunluk testinin uygulanması gerekir.

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

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

31. Sözleşme Değişiklikleri

Mevzuatta meydana gelen değişiklikler veya işbu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetin sunulmasına ilişkin olarak meydana gelen değişikliklere uyum sağlamak amacıyla, Sözleşme'de zorunlu ve/veya gerekli değişikliklerin yapılması halinde, bu değişiklikler yazılı veya elektronik ortamda Müşteri'ye bildirilecek ve bildirim ile birlikte değişiklikler yürürlüğe girecektir. Değişikliklere 7 takvim günü içinde itiraz edilmediği takdirde sözleşmedeki değişiklikler müşteri tarafından kabul edilmiş sayılacaktır.

Müşteri, elektronik ortamda değişiklik yapılabileceği hususunda Banka'ya işbu Sözleşme kapsamında yetki ve muvafakat verdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

32. Sözleşmenin Sona Ermesi

Sözleşmenin sona ermesine ilişkin olarak Mevduat Hesabı Sözleşmesinde yer alan hükümler geçerlidir.

33. Tebligat

Müşteri işbu sözleşmede yer alan hususların ve Banka'ca yapılacak her türlü tebligat ve bildirim yerine getirilmesi için hesap açılış formunda yazılı iletişim adresleri ve yerleşim yeri ile adres kayıt sisteminde kayıtlı yerleşim yeri adresinin Tebligat Kanunu hükümlerine göre kanunen geçerli tebligat adresleri olduğunu, adresin ve iletişim bilgilerinin değiştiğini yazılı olarak Banka'ya bildirmediği takdirde işbu Sözleşme'de belirtilen adres ve iletişim bilgileri kullanarak yapılacak tebligatın kanunen geçerli sayılacağını ve hukuki sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt eder.

Müşteri ayrıca tebligata elverişli kayıtlı elektronik posta adresinin olması durumunda Banka tarafından bu adrese yapılacak bildirim ve tebligatların da geçerli tebligat hükmünde olacağını kabul ve beyan eder.

34. Sözleşmenin Süresi – Uygulanması

İşbu “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi”, taraflar arasında imzalandığı tarihte süresiz olarak düzenlenerek yürürlüğe girmiştir.

Müşteri, Banka nezdinde açtığı ve açtıracağı tüm yatırım hesaplarında, yapacağı işlemlerde kendi adına ve kendi hesabına hareket ettiğini, başkası hesabına hareket etmediğini ve başkası hesabına hareket etmesi halinde, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanuna uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığını ve bu kişinin kimlik bilgilerini, işlemin yapılmasından önce Bankaya yazılı olarak bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Taraflar bu Sözleşmenin ifası sırasında Sermaye Piyasası Kanunu, SPK Tebliği, İlke Kararları, Borsa İstanbul, Merkezi Kayıt Kuruluşu ve Takasbank düzenlemeleri ile ilgili tüm mevzuat hükümlerine riayet ederler. Bu Sözleşmenin Sermaye Piyasası mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Müşteri'nin imzalamış olduğu diğer çerçeve sözleşmelerin ilgili hükümleri ile SPK ve BİAŞ düzenlemeleri uygulanır.

İşbu sözleşmede imzası bulunan müşteri, yukarıdaki hususları okuyup anladığını, her sayfasının imzalanmasına gerek olmadığını, bilerek ve isteyerek, özgür irade sonucu bu sözleşmeyi imzaladığını ve sözleşmenin bir nüshasını teslim aldığını kabul ve taahhüt eder.

Tarafınıza teslim edilen sözleşme nüshası ile ilgili olarak “İşbu sözleşmenin ve eklerinin bir sureti .../.../... tarihinde tarafıma teslim edilmiştir.” ibaresinin aşağıya elle yazılarak imzalanmasını rica ederiz.

**Müşterinin;
Adı Soyadı:**

**Vekilin;
Adı Soyadı:**

İmzası

İmzası

**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
..... ŞUBESİ**

Ek: 1- Menkul Kıymet ve Kıymetli Maden Ürün Bilgi Formu (2 sayfa)

HESAP AÇILIŞ FORMU