

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI  
ALIM SATIM ARACILIK  
ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

## SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU

İşbu Çerçeve Sözleşme kapsamında Banka'ya iletteceğiniz emirler ve gerçekleştireceğiniz işlemler sonucunda kar elde edilebileceğiniz gibi zarar etme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamalı, mali durumunuz ve kısıtlarını da dikkate alarak gerçekleştireceğiniz işlemlerle ilgili olarak karar vermeniz gerekmektedir.

Herhangi bir Sermaye Piyasası Aracı'na yatırım yapmadan önce, Sermaye Piyasası Aracı'nın amacının, stratejisinin ve olası risklerinin tarafınızca iyice anlaşılması gerekir. İlgilendiğiniz Sermaye Piyasası Aracı'nın risk-getiri durumu, sizin risk-getiri beklentinizle uyumlu olmalıdır.

Sermaye Piyasası Aracı'nın yatırım yaptığınızda bir risk aldığımız unutulmamalıdır. Yatırım yapılan Sermaye Piyasası Aracı'nın değeri artabileceği gibi, düşebilir. Bu nedenle, yatırım yaptığımız anaparanın bir kısmını kaybedebilirsiniz.

Genel olarak, Sermaye Piyasası Araçları'nda, geçmiş dönemde o menkul kıymetin veya yatırım fonunun elde ettiği getirinin, gelecek dönemde de devam edeceğine dair bir garanti yoktur. Yatırım Fonları'nda devlet garantisi bulunmamaktadır.

Bankamız personeline Sermaye Piyasası Araçları'na yönelik olarak yapılan bilgilendirmeler genel tavsiye niteliğinde olup yatırım danışmanlığı faaliyeti değildir. İşlemlerini gerçekleştirmeden önce, Risk Bildirim Formları'nı dikkatli şekilde incelemeniz, bunların hukuki ve finansal sonuçları hakkında gerekli görüyorsanız bir uzmandan yardım almanız önerilmektedir.

Akabinde, sizinle görüşmeye ve müzakere yapmaya hazır olduğumuzu bildiririz.

Yukarıda yer alan açıklamaları okudum, iki nüshadan ibaret bu Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu'nu ve Sermaye Piyasası Alım Satım Çerçeve Sözleşmesi'nin Bankanız kaşesini ihtiva eden bir suretini teslim aldım ve imzalamış olduğum bu nüshayı Banka'ya teslim ettim.

## SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME FORMU

İşbu Çerçeve Sözleşme kapsamında Banka'ya iletteceğiniz emirler ve gerçekleştireceğiniz işlemler

sonucunda kar elde edilebileceğiniz gibi zarar etme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamalı, mali durumunuz ve kısıtlarını da dikkate alarak gerçekleştireceğiniz işlemlerle ilgili olarak karar vermeniz gerekmektedir.

Herhangi bir Sermaye Piyasası Aracı'na yatırım yapmadan önce, Sermaye Piyasası Aracı'nın amacının, stratejisinin ve olası risklerinin tarafınızca iyice anlaşılması gerekir. İlgilendiğiniz Sermaye Piyasası Aracı'nın risk-getiri durumu, sizin risk-getiri beklentinizle uyumlu olmalıdır.

Sermaye Piyasası Aracı'nın yatırım yaptığınızda bir risk aldığımız unutulmamalıdır. Yatırım yapılan Sermaye Piyasası Aracı'nın değeri artabileceği gibi, düşebilir. Bu nedenle, yatırım yaptığınız anaparanın bir kısmını kaybedebilirsiniz.

Genel olarak, Sermaye Piyasası Araçları'nda, geçmiş dönemde o menkul kıymetin veya yatırım fonunun elde ettiği getirinin, gelecek dönemde de devam edeceğine dair bir garanti yoktur. Yatırım Fonları'nda devlet garantisi bulunmamaktadır.

Bankamız personeline Sermaye Piyasası Araçları'na yönelik olarak yapılan bilgilendirmeler genel tavsiye niteliğinde olup yatırım danışmanlığı faaliyeti değildir. İşlemlerini gerçekleştirmeden önce, Risk Bildirim Formları'nı dikkatli şekilde incelemeniz, bunların hukuki ve finansal sonuçları hakkında gerekli görüyorsanız bir uzmandan yardım almanız önerilmektedir.

Akabinde, sizinle görüşmeye ve müzakere yapmaya hazır olduğumuzu bildiririz.

Yukarıda yer alan açıklamaları okudum, iki nüshadan ibaret bu Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu'nu ve Sermaye Piyasası Alım Satım Çerçeve Sözleşmesi'nin Bankanız kaşesini ihtiva eden bir suretini teslim aldım ve imzalamış olduğum bu nüshayı Banka'ya teslim ettim.

**Müşteri Adı Soyadı / Unvanı:**

**Tarih:**

**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 Kuruluşları'nın Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25inci maddesinde öngörüldüğü üzere "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

## Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı BANKA'larını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspakb.org.tr](http://www.tspakb.org.tr) web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

## Risk Bildirimi

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

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım Kuruluşu'nun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerimize 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.
8. İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, MÜŞTERİ'yi 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.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, MÜŞTERİ'yi 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 haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme'yi imzalayarak formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

**Müşteri Adı Soyadı / Unvanı:**

**Tarih:**

**İmza:**

## SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIM ARACILIK ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Bir tarafta Esentepe Mah. Büyükdere cad. No:129, Şişli, İstanbul adresinde faaliyet gösteren FİBABANKA ANONİM ŞİRKETİ'nin (Bundan sonra "Banka" olarak anılacaktır) yurtiçi ve yurtdışı şubeleri ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu çerçevesinde şube sayılan birimlerinde, diğer tarafta .....da yerleşik bulunan .....(Aşağıda kısaca "MÜŞTERİ" olarak anılacaktır) arasında Sermaye Piyasası İşlemlerine ilişkin Risk Bildirim Formlarını içerir Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi (Bundan sonra "Çerçeve Sözleşme" olarak anılacaktır) imzalanmıştır.

Banka ve MÜŞTERİ ayrı ayrı "**Taraf**" hep birlikte "**Taraflar**" olarak anılacaktır.

### **Madde 1. TANIMLAR:**

**Yatırım Kuruluşu:** Fibabanka A.Ş.

**Hazine bonusu:** T.C. Hazinesinin çıkarmış olduğu, bir yıldan kısa vadeli devlet iç borçlanma senetlerini,

**Devlet tahvili:** T.C. Hazinesinin çıkarmış olduğu bir yıl ve daha uzun vadeli, TL veya döviz cinsinden devlet iç borçlanma senetlerini,

**Eurobond:** Hükümet ya da BANKA'ların, kendi ülkeleri dışında kaynak sağlamak amacıyla yabancı

para birimlerinden satışı sundukları, genellikle uzun vadeli borçlanma araçlarını,  
Yatırım fonu katılma payı: Yatırımcının yatırım fonu portföyüne ortak olmasını sağlayan bir belgeyi,  
**Alım Emri:** MÜŞTERİ'nin BANKA'ya Sermaye Piyasası Araçları'nın satın alınması için, yazılı ve BANKA'nın kabul etmesi kaydıyla sözlü veya telefon, teleks, telefaks ve diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini

**Satım Emri:** MÜŞTERİ'nin BANKA'ya Sermaye Piyasası Araçları'nın satılması için, yazılı ve BANKA'nın kabul etmesi kaydıyla sözlü veya telefon, teleks, telefaks ve diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini

**Repo:** BANKA'nın geri alma, MÜŞTERİ'nin geri satma taahhüdü ile BANKA'nın MÜŞTERİ'ye menkul kıymet satışını,

**Ters repo:** BANKA'nın geri satma, MÜŞTERİ'nin geri alma taahhüdü ile BANKA'nın MÜŞTERİ'den menkul kıymet satın almasını,

**İşlem miktarı:** Belli bir hazine ihalesinde alım ya da satım yapılabilecek toplam nominal tutarı,

**İhale teminatı:** BANKA'nın kendi namına MÜŞTERİ hesabına ihaleye katılması için MÜŞTERİ'nin BANKA'ya yatırması gereken teminatı,

**MÜŞTERİ/Hesap Sahibi:** Banka tarafından kendisine Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık hizmetleri sunulacak, işbu Sözleşme'yi MÜŞTERİ sıfatı ile imzalayan gerçek ya da tüzel kişiyi

**TCMB:** Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası

**BİST:** Borsa İstanbul A.Ş

**SPK:** Sermaye Piyasası Kurulu

**KKDF:** Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu

**BSMV:** Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi

**TMSF:** Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu

**ATM:** MÜŞTERİ'nin kart ve şifresini kullanmak suretiyle işlem yapabildiği Otomatik Para Çekme Makinelerini,

**Sermaye Piyasası Araçları / Yatırım Araçları:** Hisse senetleri, T.C. Merkez Bankası ya da T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen her türlü devlet iç borçlanma senetleri ile yabancı para üzerinden ya da yabancı paraya endeksli tahvil, bonolar ve eurobondlar da dahil olmak üzere her türlü devlet tahvil ve hazine bonusu, gelir ortaklığı senedi, yurtiçi veya yurtdışında yerleşik kamu idare ve müesseselerince gerek yurt içinde gerek yurtdışında Türk Lirası ya da Yabancı Para üzerinden ya da Yabancı Para'ya endeksli olarak ihraç edilmiş tahviller, yurtiçinde veya yurtdışında yerleşik özel sektör tahvilleri, varlığa dayalı menkul kıymetler, finansman bonoları, Borsa tahvil ve bono piyasasında işlem görmesi kabul edilen diğer benzeri menkul kıymetler ("Tahvil/Bono"), varlığa dayalı menkul kıymetler, Fonlar tarafından ihraç edilen fon katılma belgeleri dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu'nun üçüncü maddesi uyarınca kabul edilen ya da ileride kabul edilecek her türlü sermaye piyasası araçları ile Türk Parasının Kıymetini Koruma Mevzuatı çerçevesinde alım ve satımı yapılabilen yurt dışında ihraç edilen bono, tahvil, fon katılma belgesi dahil her türlü yabancı sermaye piyasası araçlarını,

**Şifre:** Banka'nın şubeleri nezdinde ya da herhangi bir Şubesiz Bankacılık Kanalı'na erişmek ve/veya bu kanallar nezdinde Banka'ca uygun görülen bankacılık işlemlerini gerçekleştirmek amacı ile kullanılan ve MÜŞTERİ'ye Banka tarafından teslim edilen ya da MÜŞTERİ tarafından şahsen telefon, şifrematik veya mobil imza aracılığı ile oluşturulan her türlü şifreyi, İfade etmektedir.

## **Madde 2. SÖZLEŞME'NİN KONUSU**

- a) Sermaye Piyasası Kanunu ve buna istinaden Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) çıkardığı ve çıkaracağı tebliğler ve hükümleri çerçevesinde, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda, Borsa Para Piyasası'nda veya MÜŞTERİ'nin alım satımını yapacağı tahvil, gelir ortaklığı senedi, finansman bonusu vs. gibi değerler ve ileride Sermaye Piyasası Kurulu müsaadesi ile alım satımını yapacağı diğer Sermaye Piyasası Araçları (bundan böyle kısaca "Sermaye Piyasası Araçları" olarak belirtilecektir) için aşağıda belirtilen şartlarda BANKA'nın aracılık yapması ve/veya saklamasına ilişkin koşulları, MÜŞTERİ ile BANKA arasında yapılacak repo ve/veya ters repo işlemlerine ilişkin koşulları ve MÜŞTERİ ile BANKA arasındaki ilişkileri;
- b) MÜŞTERİ'nin, BANKA'da yaptıracağı Sermaye Piyasası Araçları alım-satım, repo-ters repo işlemleri için, bizzat BANKA'a gitmeden ve/veya daha süratle hallolması için, faksla işlem yapmayı talep etmesi üzerine, BANKA ile olan işlemlerinde BANKA'a faksla talimat vermesinin, BANKA'nın bu talimatlar üzerine işlem yapmasının esaslarını;
- c) MÜŞTERİ'nin, İşbu Sözleşme'de kısaca, "Uzaktan Erişim Kanalları" olarak anılan, internet, telefon, cep telefonu, interaktif televizyon ve/veya BANKA'nın ileride üzerinden hizmet vermeye başlayacağı sair araçlarla, BANKA'nın fiziksel mekanları dışından, MÜŞTERİ'nin, BANKA'nın verdiği hizmetlerden yararlanmasını sağlayan kanallar aracılığı ile Kullanıcı Adı, Şifre, Müşteri Numarası ve Şube Kodu ile sadece BANKA'nın belirlediği hizmetlerden

yararlanmasına ilişkin şekil ve şartları düzenlemektedir.

### **Madde 3. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIM ESASLARI**

MÜŞTERİ kendi adına alımı / satımı yapılacak menkul kıymetlerle ilgili olarak yazılı olarak talimat verebileceği gibi telefon, faks, bloomberg messaging, reuters messaging ve bu SÖZLEŞME'ye konu diğer dağıtım kanallarından biri aracılığı ile vereceği talimatların da yazılı talimat gibi kabul edilerek işlem yapılmasını telefonla vereceği talimatlarda BANKA yetkililerince doldurulacak emir formlarının ve/veya talimatların, diğer hallerde bilgisayar kayıtlarının, faks çıktılarının delil olacağını beyan ve kabul eder.

MÜŞTERİ, alım emri verdiği kıymetlerin karşılığını emir verdiğinde hesabında bulundurmayı; aksi halde hesabına borç kaydedilecek tutarlara kayıt tarihinden itibaren herhangi bir ihbara gerek olmaksızın bu SÖZLEŞME'de belirlenen oranda temerrüt faizi, fon ve gider vergisi tahakkuk ettirileceğini ve bu borçları ile ilgili olarak BANKA veya Takasbank nezdinde bulunan menkul kıymetlerinden borca yeterinin BANKA'ya rehinli sayılacağını, BANKA'nın kendisine herhangi bir ihbarda bulunmasına gerek olmaksızın bu kıymetlerle ilgili olarak satış talimatı vermeye ve satışını yaptırarak bedellerini alacağına mahsup etmeye hakkı olduğunu beyan ve kabul eder.

Alım / satım işlem ve talimatlarında menkul kıymetlerin bütün niteliklerinin belirtilmesi ve işlemin, talimatın her yönü ile tam ve açık olarak yazılmış olması zorunludur. Açıklık taşımayan hususlar BANKA'nın tercihi bırakılmış demektir. Böyle bir durumda MÜŞTERİ, BANKA'nın seçim hakkını doğru ya da gereği gibi kullanmadığını asla ileri süremeyeceğini, bu nedenle BANKA'dan her ne nam altında olursa, olsun bir talep hakkının bulunmadığını beyan ve kabul eder.

MÜŞTERİ, menkul değerlerinin BANKA'da veya Takas Merkezleri'nde ya da saklama hizmeti vermeye yetkili ulusal veya uluslararası saklamacı kuruluşlarda saklanmasına muvafakat eder. MÜŞTERİ saklanmak üzere bırakılan menkul değerler için bir saklama ücreti veya başka bir ücret talep edilmesi durumunda bu tutarı BANKA'ya derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

BANKA, MÜŞTERİ'nin açık ve doğru olmayan işlem ve talimatlarını yerine getirmek zorunda değildir. BANKA bu gibi işlem ve talimatları yerine getirecek olsa dahi bundan doğacak hiçbir zarardan sorumlu olmayacaktır. Alımın / satımın ifası sırasında veya ifasından dolayı borsa tarafından BANKA'ya tazmin ettirilecek meblağlar her ne miktarda olursa olsun BANKA'nın ilk yazılı talebinde MÜŞTERİ tarafından nakden ve tamamen BANKA'ya derhal ödenecektir.

MÜŞTERİ, bu SÖZLEŞME hükümlerinin ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri ile birlikte geçerli olacağını beyan ve kabul eder.

MÜŞTERİ, menkul kıymetler alımı / satımı için BANKA'yı ve BANKA'nın anlaştığı kurumu yetkili kıldığını; bu işlemlerle ilgili olarak BANKA ve BANKA'nın anlaştığı kurum nezdinde adına hesap açılmasını, menkul kıymet alacak ve borç kayıtlarının bu hesapta takibini beyan ve kabul eder.

MÜŞTERİ, BANKA'ya yapacağı bütün bildirimlerini ve vereceği emirlerini, açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde ve yazılı olarak yapmakla yükümlüdür. BANKA kendi münhasır takdir ve anlayışına göre MÜŞTERİ'nin açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir ve bildirimlerini yerine getirmekle yükümlü değildir.

BANKA, BANKA'nın menkul kıymetleri teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden, menkul kıymetlerin sahte, eksik veya yıpranmış olmalarından, çalınmasından, kaybolmasından, yanmasından, ilgili yasa ve mevzuata uygun ihraç edilip edilmemesinden, içeriğinden, saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan ya da diğer bütün zararlardan, değiştirilmeleri söz konusu olduğu halde eski menkul kıymetlerin tesliminden, muhabirlerin ve / veya 3. kişilerin verecekleri her türlü zararlardan, alım / satım talimatlarında menkul kıymetlerin her türlü niteliklerinin açıkça ve doğru olarak bildirilmemesinden, herhangi bir nedenle doğacak, doğrudan ve dolaylı zararlardan dolayı hiçbir şekilde sorumlu değildir.

MÜŞTERİ, alım, satım veya alım / satım emrini Borsa İstanbul ( kısaca BIST olarak anılacaktır) ve ilgili kanun uyarınca kurulmuş ve / veya kurulacak diğer Menkul Kıymet Borsaları nezdinde izlenen işlemleri ile ilgili olarak kullanır. MÜŞTERİ, menkul kıymet alım satımlarından dolayı Borsa İstanbul ve Menkul Kıymet Borsalarında tahakkuk eden kurtaj ücretini ödemeyi kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ bu SÖZLEŞME kapsamındaki menkul kıymetlerden ilgili olanlarının Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde muhafaza edildiğini beyan ve kabul eder.

MÜŞTERİ'nin talimatları / işlemleri, 'Serbest Fiyatlı' veya 'Limitli' olabilir. Serbest fiyatlı talimatlarda herhangi bir fiyat kaydı yoktur. Bu tür talimatlar BANKA'ya en geniş anlamda davranış ve işlem özgürlüğü verir. Limitli talimatlarda işlemin yapılacağı fiyat bizzat MÜŞTERİ tarafından belirlenir. MÜŞTERİ işlem ve talimatlarında fiyat konusunda hiçbir açıklık yoksa serbest fiyatlı olduğu kabul edilecektir.

BANKA Yatırım fonu katılma payı alım ve satım emirleri, ilgili yatırım fonunun İç Tüzük ve İzahnameleri'nde belirtilen esaslar kapsamında gerçekleştirilir. MÜŞTERİ, yatırım fonu katılma payı aldığı ilgili İç Tüzük ve İzahnameler'de belirtilen hususları kabul etmiş sayılır.

## **Madde 4. REPO VE TERS REPO İŞLEMLERİ**

Mevcut mevzuat çerçevesinde İMKB ve / veya İMKB dışında yapılacak repo ve ters repo işlemleri aşağıdaki hükümlere tabidir.

### **4.1. Tanımlar**

Repo: BANKA'nın geri alma, MÜŞTERİ'nin geri satma taahhüdü ile BANKA'nın MÜŞTERİ'ye menkul kıymet satışı,

Ters repo: BANKA'nın geri satma, MÜŞTERİ'nin geri alma taahhüdü ile BANKA'nın MÜŞTERİ'den menkul kıymet satın almasını,

Vade: Menkul kıymetin dekontta belirlenen geri alma ve satın alma tarihini,

Tebliğ: SPK tarafından hali hazırda yayımlanmış tebliğler ile bu tebliğlerde yapılacak değişiklikleri ifade eder.

MÜŞTERİ, repo ve ters repo işlemleri için BANKA'yı ve BANKA'nın anlaştığı kurumu yetkili kıldığını, bu işlemlerle ilgili olarak BANKA ve BANKA'nın anlaştığı kurum nezdinde adına hesap açılmasını, repo ve ters repo işlemleri ve borç kayıtlarının bu hesapta takibini beyan ve kabul eder.

### **4.2. Dekont**

Bu madde kapsamında yapılacak işlemlerde SPK'nın kanun, tebliğ ve diğer düzenlemeleri doğrultusunda hareket edilecektir.

BANKA münferit her repo veya ters repo işlemi için ikişer nüsha dekont düzenler. Düzenlenen dekontların bir nüshası MÜŞTERİ'ye verilir. Diğer nüsha ise BANKA'da saklanır. BANKA ve MÜŞTERİ, dekontun içeriğine uygun olarak hareket etmeyi beyan ve kabul eder. Dekontta yapılan işlemin niteliği, menkul kıymete ilişkin bilgiler, işlemin vade tarihi, alım / satım bedelleri arasında taahhüt edilen fark, menkul kıymetin alış / satış (Birim satış fiyatı) hususlarına yer verilir. BANKA ve / veya MÜŞTERİ her münferit repo veya ters repo işlemi için düzenlenecek olan dekontun içeriğine uygun olarak menkul kıymet satmayı veya almayı ve vadesinde geri satmayı veya geri almayı beyan ve kabul eder. Repo ile MÜŞTERİ'ye satılan menkul kıymetlerin üzerine herhangi bir nedenle ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir, haciz veya rehin uygulanması hallerinde, BANKA'nın takdiri doğrultusunda menkul kıymetlerin vadede geri alınmasına ilişkin BANKA'nın taahhüdü ortadan kalkar ve dekont ve saklama makbuzunun BANKA'ya karşı taahhüt açısından bir hükmü kalmaz.

### **4.3. Uygulama**

Repo ve ters repo işlemlerine konu olan menkul kıymetler TCMB düzenlemeleri uyarınca TCMB'de ve / veya İMKB'de depo edilir. Tebliğ hükümleri gereğince repo işleminde MÜŞTERİ'ye satılan menkul kıymetlerin fiziken teslimi yapılmaz. BANKA repo işlemlerine konu olan menkul kıymetler karşılığında müteselsil seri numaralı saklama makbuzu düzenleyerek birinci nüshayı MÜŞTERİ'ye teslim eder. Vade günü MÜŞTERİ saklama makbuzunu teslim almışsa BANKA'ya teslim etmekle yükümlüdür. MÜŞTERİ bu yükümlülüğü yerine getirilmeden BANKA ödeme yapmaz. Ters repo işlemlerinde BANKA'nın MÜŞTERİ'den satın aldığı menkul kıymetler BANKA'ya işlem anında teslim edilir. BANKA bu menkul kıymetleri işlem tarihi ile vade tarihi arasında kalmak ve vadesi geri satma vadesini geçmemek koşuluyla yeniden satabilir.

### **4.4. Temerrüt**

BANKA ve MÜŞTERİ'nin repo ve ters repo işlemi nedeniyle yüklendikleri edimleri yerine getirmede temerrüde düşmeleri durumunda temerrüde düşen taraf karşı tarafa temerrüt gününden başlamak üzere o tarihte Banka'ca faiz haddinin %100 (Yüzde yüz) fazlası ile hesaplanacak tutarda meblağı cezai şart olarak ödemekle yükümlüdür.

Bu madde ile ilgili işlemlerde tüm borç ve yükümlülükler münhasıran işlemin yapıldığı BANKA şubesinin tescilli adresinin bulunduğu yerde ifa edilecektir. MÜŞTERİ işlemin yapıldığı BANKA şubesi dışında BANKA'nın diğer herhangi bir şubesinden nakdi ödemelerin veya menkul kıymet teslimatının yapılmasını isteyemez.

### **4.5. Menkul Kıymet Bedellerinin ve Diğer Masrafların Ödenmesi**

MÜŞTERİ repo işlemi ile satın aldığı menkul kıymetlerin bedellerinin ödemelerini BANKA nezdindeki çeşitli mevduat hesaplarından yapılması hususunda BANKA'yı yetkili kılmıştır. Repo ve ters repo işlemleri ile ilgili olarak oluşacak tüm vergi harç ve menkul kıymetlerin TCMB nezdinde depo edilmesinden kaynaklanan muhafaza ücretleri de dahil olmak üzere tüm masraf ve giderler MÜŞTERİ'ye aittir.

### **4.6. İşlem Yapma Yetkisi**

BANKA'ya karşı repo ve ters repo işlemleri ile ilgili olarak dekontların imzalanması, ödemeler yapma ve kabul, bu madde gereğince dekontların gereklerinin yerine getirilmesi



konularında yalnızca MÜŞTERİ ve BANKA'ya imza örnekleri verilmek suretiyle yetkili oldukları MÜŞTERİ tarafından bildirilmiş olan kimseler işlem yapabilecektir.

## **Madde 5. HAZİNE BONOSU, DEVLET TAHVİLİ, EUROBOND İHALE İŞLEMLERİ**

### **5.1. Tanımlar**

İşlem miktarı: Belli bir hazine ihalesinde alım ya da satım yapılabilecek toplam nominal tutarı, Bu teminat tutarlarının arttırılması veya azaltılması BANKA'nın insiyatifindedir ve BANKA'da bloke edilmesi şarttır. Bu teminat tutarı, dağıtım kanallarından yapılacak işlemlerde ihale nominal bedeline eşdeğer nitelikte, %100'ü (Yüzde yüz) tutarında olacaktır.

### **5.2. Hizmetin Konusu**

Hizmetin konusu, T.C. Hazinesi'nin açmış olduğu hazine bonusu, devlet tahvili ve Eurobond ihalelerinde, BANKA'nın kendi adına MÜŞTERİ hesabına ve MÜŞTERİ'nin belirleyerek yazılı olarak talep formu ile BANKA'ya bildirdiği ihaleye katılması ve ihale sonucu alınan hazine bonusu, devlet tahvili ve Eurobondların MÜŞTERİ adına saklanması MÜŞTERİ'ye teslimi ve / veya MÜŞTERİ'nin BANKA'ya yazılı olarak bildirdiği bedelden MÜŞTERİ hesabına üçüncü kişilere satımıdır.

### **5.3. İşleyiş**

Bu hükümler çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerde BANKA'nın kendi adına MÜŞTERİ hesabına hazine bonusu, devlet tahvili ve Eurobond ihalesine katılması için MÜŞTERİ'nin BANKA'ya yazılı olarak Talep Formu'nu teslim etmesi ve bu formun teslimiyle birlikte en az yukarıda belirlenen oranlarda teminatı BANKA'ya depo etmesi zorunludur. Başlangıç teminatının depo edilmemesi halinde MÜŞTERİ tarafından yazılı talepte bulunmuş ve talep formu verilmiş olsa da BANKA kendi adına MÜŞTERİ hesabına hazine ihalesine katılıp katılmamakta tamamen serbesttir. MÜŞTERİ talep formunda bildirdiği nominal tutar üzerinden BANKA'ca belirlenecek oranda komisyonu BANKA'ya peşinen ödemek zorundadır.

### **5.4. İHALE TUTARI'NIN ÖDENMEMESİ**

BANKA'nın kendi adına MÜŞTERİ hesabına alımını yapmış olduğu hazine bonusu, devlet tahvili ve Eurobondların bedelleri, Hazine Bonusu ve Devlet Tahvili için nakit takas gününde ve Eurobondlar için ihale tarihinden bir gün sonra BANKA'ya ödenecektir. BANKA, bu bedeli MÜŞTERİ'nin kendi nezdindeki hesaplarından re'sen almak hak ve yetkisine sahiptir. Hazine bonusu, devlet tahvili ve Eurobondların bedellerinin BANKA'ya ödenmemesi ve/veya MÜŞTERİ'nin hesaplarında alım bedeli tutarı kadar karşılığın olmaması halinde hazine Bonusu, devlet tahvili ve Eurobondların mülkiyeti BANKA'da kalır. BANKA, bedeli ödenmemiş ve / veya karşılanmamış hazine bonusu, devlet tahvili ve Eurobondların üzerinde dilediği şekilde tasarrufta bulunma hak ve yetkisine sahiptir. BANKA alım bedelinin kendi kaynaklarından sağlanmış olması nedeniyle doğabilecek zararlarını (Komisyon alacağı dahil) MÜŞTERİ'nin teminatından karşılayabilir. Zararın bu teminatla karşılanmaması halinde BANKA kalan zararını her zaman MÜŞTERİ'den talep ve tahsil edebilir.

### **5.5. AYNI GÜNDE ALIM-SATIM İŞLEMİ**

Girilen ihalenin kazanılması halinde MÜŞTERİ alınan hazine bonusu, devlet tahvili ve Eurobondların aynı gün satılmasını isteyebilir. Bedeli ödenmemiş hazine bonusu, devlet tahvili ve Eurobondlar için verilen satım emirlerini BANKA karşılayıp karşılamamakta tamamen serbesttir. MÜŞTERİ, BANKA'nın eyleminden veya hareketsiz kalışından dolayı herhangi bir hak ve / veya alacak kaybına uğradığı gerekçesiyle BANKA'ya müracaat etmeyeceğini; BANKA'yı en geniş şekilde gayrikabilirücu olarak ibra ettiğini beyan ve kabul eder.

### **5.6. BANKA'NIN YETKİSİ**

Piyasalarda meydana gelen dalgalanmalar sonucu MÜŞTERİ tarafından verilmiş başlangıç ve / veya işlem teminatlarının yetersiz kalması durumunda BANKA, MÜŞTERİ'den ek teminatlar isteyebilir. MÜŞTERİ istenen teminatları, isteğin kendisine bildiriminden itibaren bir gün içerisinde yerine getirmekle yükümlüdür. Aksi halde BANKA MÜŞTERİ'ye herhangi bir ihbar ve/veya ihbarda bulunmak ve / veya yargı kararına gerek olmaksızın nezdinde bulunan MÜŞTERİ hesaplarından gerekli ek teminat bedelini re'sen almak hak ve yetkisine sahip olduğu gibi yine nezdindeki hazine bonusu, devlet tahvili, Eurobondları piyasa koşullarında nakde dönüştürmek suretiyle ek teminat bedelini tahsil etmek hak ve yetkisine de sahiptir. MÜŞTERİ; bu işlemler nedeniyle BANKA'dan menfi ve/veya müspet zarar, munzam zarar da dahil herhangi bir hak ve alacak talebinde bulunmayacağını ve bu işlemler nedeniyle BANKA'yı en geniş şekilde gayrikabilirücu olarak ibra ettiğini beyan ve kabul eder.

### **5.7. İHALE BEDELİNİN ÖDENMEMESİ**

MÜŞTERİ işlem tarihinde ihale bedelini ödemediği ve / veya söz konusu bedeli mevcut hesap bakiyeleri karşılamadığı takdirde BANKA uygun gördüğü piyasa fiyatlarından satış yaparak

işlemi kapatmak hak ve yetkisine sahiptir. MÜŞTERİ bu işlemde doğacak kar ve zararı ödemeyi, gayrikabirücu olarak beyan ve kabul eder.

## **Madde 6. MÜŞTERİ'NİN TEMSİLİ**

- 6.1.** MÜŞTERİ, bu Çerçeve Sözleşme çerçevesinde yapacağı işlemler ile ilgili olarak BANKA tarafından kendisinden istenebilecek belgeleri ibraz etmeyi, verdiği başvuru formundaki bilgilerin doğruluğunu, herhangi bir değişiklik söz konusu olduğunda durumu BANKA'ya derhal bildirmeyi beyan, kabul ve taahhüt eder.
- 6.2.** MÜŞTERİ, Banka nezdindeki işlemlerini bir kanuni temsilci aracılığı ile yapmak zorunda ise veya talep eder ise BANKA bu talebi kabul edip / etmemekte serbesttir. Kanuni temsilci, BANKA'nın kendisinden talep etmiş olduğu bilgi ve belgeleri sağlamaktan kaçınmaz. MÜŞTERİ tarafından yürürlükteki kanunlar dairesinde usulüne uygun olarak yetkilendirilmiş ve / veya yetki sahibi kanuni temsilcilerin MÜŞTERİ adına hareket edebilmeleri için BANKA'nın talep ettiği belgelerin MÜŞTERİ ve / veya kanuni temsilci tarafından BANKA'ya teslim edilmesi şarttır. BANKA, vekaletnamenin tahrif edilmiş olmasından veya sahteliğinden, bundan dolayı ortaya çıkacak zarardan, ziyandan dolayı sorumlu değildir. BANKA'nın ibraz olunan vekaletnamenin içeriğinin, imzalarının gerçekliğini, sıhhatini araştırma yükümlülüğü yoktur.
- 6.3.** MÜŞTERİ, bu SÖZLEŞME çerçevesinde yapacağı işlemler ile ilgili olarak BANKA tarafından kendisinden istenebilecek belgeleri ibraz etmeyi, verdiği başvuru formundaki bilgilerin doğruluğunu, herhangi bir değişiklik söz konusu olduğunda durumu BANKA'ya derhal bildirmeyi beyan, kabul ve taahhüt eder. BANKA, ibraz edilen vekaletnamelerin ve diğer yetki belgelerinin sahteliğinden sorumlu olmadığı gibi, bu belgelerin sahteliğini ve işlem tarihi itibarıyla geçerli olup olmadığını araştırmakla yükümlü değildir. MÜŞTERİ, kendisi adına ibraz edilen vekaletnamelerde vekilin azledilmiş olduğunu BANKA'ya bildirim yükümlülüğü altındadır. BANKA, MÜŞTERİ'den her işlemde nüfus cüzdanı veya başka bir resmi kimlik, T.C. kimlik ve vergi numarasının belgelenmesini ister; ibraz edilmediği takdirde BANKA'nın işlem yapmama hakkı saklıdır. Müşteri, işbu sözleşme kapsamında gerçekleştireceği tüm Sermaye Piyasası işlemlerinde kendi adına ve kendi hesabına hareket ettiğini beyan eder. Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Kanun ve ilgili mevzuat gereği, MÜŞTERİ, BANKA nezdinde yapılacak işlemlere ilişkin gerçek faydalanıcının tanınması ve tüzel kişilere özel dikkat gösterilmesi amacıyla, sürekli iş ilişkisi tesisinde başkası hesabına hareket edip etmediğine ilişkin yazılı taahhüt vermeyi, başkası hesabına hareket etmesi halinde 5549 Sayılı Kanunu'nun 15 inci maddesine uygun olarak kimin hesabına işlem yaptığını beyan edeceğini ve bu durumda hesabına işlem yapacağı kişinin kimlik bilgilerini işlemin yapılmasından önce Banka'ya yazılı olarak bildireceğini beyan ve kabul eder.

## **Madde 7. TESELSÜLLÜ MÜŞTEREK HESAPLAR**

- 7.1.** Hesap sahiplerinden her biri BANKA nezdindeki "Bağımsız hareket edilen" müşterek hesapların tamamı üzerinde tek başına ve tek imzasıyla ayrıca bir talimata ihtiyaç olmaksızın bankanın tüm dağıtım kanallarından tasarrufla bulunmaya, hesaptan para çekmeye, hesabı kısmen veya tamamen kapatmaya, transfer etmeye, kendisinin veya üçüncü kişilerin BANKA'ya olan borçları için rehin ve bloke etmeye talimatlar vermeye ve bu ÇERÇEVE SÖZLEŞME'deki bütün yetkileri tek başına kullanmaya yetkilidir.
- 7.2.** Banka'da bulunan bir müşterek hesabın, türev işlemler için kullanılması durumunda türev işlem yapmayan hesap sahipleri, bu işlemlere ilişkin olarak türev işlem hesap sahibinin işlem yapmasına muvaffakat ettiklerini, anılan hesap sahibi tarafından alınan risklerin kendileri hesabına da alındığını, sözkonusu işlemlere ilişkin riskleri bilmedikleri yönünde bir iddiaları olmayacağını Banka yetkililerinin bu işlemlere ilişkin riskler konusunda kendilerini uyardıklarını kabul ve beyan ederler.
- 7.3.** Banka, aksine yazılı talimat verilmedikçe, Hesap Sahipleri'nden birinden ve/veya birkaçından alınan tutarlar için müşterek hesabı alacaklandırmaya mezu ve yetkilidir. Hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahibi veya sahiplerinin hesabı tek başına kullanmasından doğacak sonuçlardan, tüm borç ve yükümlülüklerden müteselsilen sorumlu olduklarını beyan ve kabul eder. BANKA, hesap sahiplerinden herhangi birinin işlem, talimat veya emrini yerine

getirmekle tüm hesap sahiplerine karşı ibra edilmiş olur.

## **Madde 8. BANKA VEYA MÜŞTERİ TARAFINDAN SÖZLEŞME’NİN FESHİ VE HESABIN KAPATILMASI**

BANKA kendi takdirine göre herhangi bir zamanda sonuçlarını derhal meydana getirmek üzere MÜŞTERİ’ye yazılı bildirimde bulunarak, SÖZLEŞME’yi sona erdirebilir ve MÜŞTERİ adına açılan hesapların tamamını / bir kısmını kapatabilir / kat edebilir. BANKA, mevcudu kalmayan ve Bankaca belirlenen süre boyunca (hareket görmeyen hesapları MÜŞTERİ’nin talimatını beklemeksizin ve herhangi bir bildirimde bulunmaksızın kapatmaya yetkilidir. BANKA tarafından hesaplar kapatıldığı takdirde, bunlarla ilgili olarak kapatılma anında BANKA’nın alacağı olan ana para, faiz, kurtaj, komisyon, ücret, fon, BSMV ve diğer hususlardan dolayı MÜŞTERİ’nin BANKA’ya olan doğmuş / doğacak borçlarının tamamı, MÜŞTERİ tarafından derhal BANKA’ya ödenecek ve BANKA’nın bu nedenle faiz talep hakkı saklı olacaktır. MÜŞTERİ’nin fesih talebinde bulunabilmesi için bir ay önceden ihbarda bulunması ve bu SÖZLEŞME’ye bağlı olarak BANKA’nın doğmuş ve doğacak her türlü alacağının MÜŞTERİ tarafından ödenmiş olması ve tüm hesaplarının kapatılmış olması gerekmektedir. Bu SÖZLEŞME’den doğan aracılık ve muhafaza hizmetleri ile ilgili olarak taraflardan her biri, iadeli taahhütlü olarak yazılı feshi ihbar ile fesih ihbarının diğer tarafa tebliğ edildiği tarihten itibaren on beş gün geçtikten sonra hüküm doğurmak üzere bu ilişkiyi sona erdirebilecektir. Bu takdirde MÜŞTERİ varsa BANKA’ya olan borçlarını ödemek suretiyle menkul kıymetleri bu SÖZLEŞME’nin feshedildiği tarihten itibaren en geç yedi gün içinde BANKA’dan almak zorundadır. Aksi takdirde BANKA, her türlü muhafaza ve aracılık hizmet yükümlülüğünden kurtulduğu gibi, yetkili mahkemeye başvurarak tevdi mahalli tayini isteyebilir. Bu halde, bu işlemlerin gerektirdiği tevdi mahalli tayini giderleri ve avukatlık ücreti MÜŞTERİ tarafından ödenir. BANKA’nın, MÜŞTERİ’nin hesabını kapatması ve / veya SÖZLEŞME’yi sona erdirmesi halinde, MÜŞTERİ BANKA’ya olan her türlü borcunu ödeme yükümlülüğüne ilaveten BANKA tarafından kendisine verilmiş olan plastik kartları, hesap üzerine verilmiş olan ve henüz keşide edilmemiş çek yapraklarını BANKA’ya derhal güvenli bir şekilde teslim etmeyi beyan, kabul ve taahhüt eder. BANKA, MÜŞTERİ tarafından kapatılması talep edilen bir hesabın kapatılmayı mümkün kılan halleri haiz olmaması (Tahsilde bekleyen hesap üzerine keşideli çekin bulunması, hesapta hacizli ve / veya rehinli/blokeli bir tutarın bulunması, hesaba ait MÜŞTERİ nezdinde henüz ibraz edilmemiş çek yapraklarının bulunması gibi) halinde hesabı kapatmayı reddedebilir. BANKA, hesabın kapanmasına engel teşkil eden nedenleri belirlemede serbesttir.

### **8.1. SÖZLEŞME’DE DEĞİŞİKLİK YAPILMASI**

BANKA, herhangi bir zamanda bu SÖZLEŞME’nin hükümlerini resen değiştirmeye yetkilidir. BANKA bu değişiklikleri MÜŞTERİ’ye yazılı olarak / dağıtım kanallarından ilan ederek, elektronik posta göndererek bildirir. Yazılı bildirimlerde, bildirim MÜŞTERİ’ye tebliğ tarihinden itibaren otuz gün içinde MÜŞTERİ bu değişikliklere karşı herhangi bir itirazda bulunmadığı takdirde, bu değişiklikleri kabul etmiş sayılır.

### **8.2. TARAFLARIN KANUNİ İKAMETGÂHLARI**

BANKA’nın kanuni ikametgâhi ve tebligat adresi İstanbul Ticaret Sicili’nde kayıtlı olan yasal merkezidir. MÜŞTERİ, BANKA’nın bu konuda Ticaret Sicili’nde yapacağı değişiklik tescillerini izlemekle yükümlüdür. MÜŞTERİ’nin kanuni ikametgâhi ve tebligat adresi ise, bu SÖZLEŞME’nin başında belirtilen adres olup MÜŞTERİ yasal ikametgâhını değiştirdiği takdirde, yeni ikametgâhını değişikliği izleyen on beş gün içinde noter kanalıyla veya iadeli taahhütlü mektup ile BANKA’ya bildireceğini, aksi takdirde ilk adrese yapılacak tebligatlara hiçbir itirazı olmayacağını ve ilk adrese yapılan tebligatların geçerli yapılmış sayılacağını beyan ve kabul eder. BANKA tarafından MÜŞTERİ’ye yapılan bildirimlerde, bildirim BANKA’da kalan örneğindeki tarih ya da BANKA’nın postalama listelerindeki tarih, postaya verilmiş tarihi olarak kabul edilir. Posta hizmetinin kalitesinden ve posta görevlilerinin yol açtığı maddi ve manevi zararlardan BANKA sorumlu değildir. BANKA, bu SÖZLEŞME’de belirtilen MÜŞTERİ adresine teslimi zorunlu alan bilgi ve belgelerin dışındaki bilgi, belgeleri, genel uygulamalar için dağıtım kanallarında ilan etmekle, şube panolarında duyurmakta ve / veya MÜŞTERİ’nin talebi doğrultusunda elektronik posta ile göndermekte serbest olup bu esnadaki gecikmelerden, kayıplardan, aksamalardan ve olabilecek zararlardan hiçbir şekilde sorumlu değildir.

### **8.3. DELİL SÖZLEŞMESİ**

Taraflar, işbu SÖZLEŞME’den doğacak uyuşmazlıklarda, BANKA’nın defter, kayıt, belge, mikrofilm, mikrofiş, / bilgisayar / telefon / tuş / bant / ses kayıtlarının, BANKA nezdinde bulunan teyitsiz de olsa MÜŞTERİ tarafından imzalanmış, gönderilmiş her türlü mesaj,

talepname, belge, teyit yazısının, Fibabanka ATM'leri elektronik kayıtlarının, Fibabanka Telefon Bankacılığı işlemlerindeki görüşme, tuşlama, telefon kayıtlarının, Fibabanka İnternet Bankacılığı internet kayıtlarının ve ileride yürürlüğe girebilecek diğer dağıtım kanalları kayıtlarının geçerli, bağlayıcı delil olacağı konusunda karşılıklı olarak mutabık kalmışlardır. Fibabanka ATM'leri ve / veya anlaşmalı bankalara ait ATM'lerden verilen bilgi fişi / kayıtlar makbuz hükmünde sayılmaz.

#### **8.4. MÜŞTERİ'NİN TEMERRÜDÜ**

Alacağın muaccel olduğu / hesabın kat edildiği tarihten itibaren, gerek TL ve / veya gerekse döviz borçları için BANKA'nın (TL üzerinden borç için) TL ve (döviz üzerinden borç için) söz konusu döviz cinsi olarak, 4077 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanununun hükümleri saklı kalmak kaydıyla, kısa vadeli krediler için uygulanan en yüksek faiz oranlarının %100 (Yüzde yüz) fazlası oranında temerrüt faizi, her türlü fon, BSMV, komisyon, ücretler, kur farkı, prim, sür prim, noter ve / veya tebligat masrafları da dahil olmak üzere her türlü masrafları ödemeyi; BANKA'nın dilerse döviz üzerinden alacaklarını hesabın kapatılması sırasında TL'ye çevirerek toplam TL alacak üzerinden temerrüt hükümlerini uygulayabileceğini ve yasal yollara başvurabileceğini, BANKA'nın teminat göstermeksizin ihtiyati haciz / tedbir kararı almaya yetkili olduğunu, ihtiyati haciz / tedbir için teminat ibraz etmesi halinde nakit teminata temerrüt faizi yürütülmesini, teminat mektubu verildiğinde ise mektubun tüm komisyon ve masraflarını, tüm icra / mahkeme harç ve masraflarını ödemeyi ve bunların yapıldığı tarihte hesabına borç geçilmesini, alacağın toplam tutarı üzerinden %10 (Yüzde on) avukatlık ücreti ve bunun BSMV'sini, cezaevi yapı harçlarını ödemeyi beyan, kabul ve taahhüt eder.

#### **8.5. DEVİR YASAĞI**

MÜŞTERİ, bu SÖZLEŞME'yi, bu SÖZLEŞME'den doğan hak ve alacaklarını ve BANKA nezdinde bulunan hiçbir hesabını / hesaplarını BANKA'nın yazılı izni olmaksızın üçüncü kişilere devir edemez.

#### **8.6. SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ**

Bu Sözleşme süresiz olarak imzalanmıştır.

### **Madde 9. ÜRÜN ve HİZMETLERDE DEĞİŞİKLİK / ÜRÜN ve HİZMETLERİN DURDURULMASI**

BANKA, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdindeki hesabının herhangi bir şekilde kapanması ve / veya MÜŞTERİ'nin bu SÖZLEŞME hükümlerine ve / veya mevzuatın öngördüğü gereklere aykırı davranması halinde ya da herhangi bir sebep göstermeksizin bu SÖZLEŞME'de yer alan ve / veya ileride kullanıma sunulacak her türlü ürün / hizmetlerin hepsini, bir kısmını tamamen veya kısmen MÜŞTERİ'ye kullandırıp kullandırmamaya, kullanılabildiğini durdurmaya, son vermeye, iptal etmeye işlem akışı ile ilgili olarak uygulama değişikliği yapmaya yetkilidir. BANKA bu durumlarda yazılı olarak / dağıtım kanallarından / elektronik posta yoluyla MÜŞTERİ'ye bildirim yapar.

MÜŞTERİ, BANKA'nın belirtilen taleplerinin olması halinde talep tarihine kadar işleyen faizi ve masraflar ile birlikte borç bakiyesini derhal nakden ve defaten ödemeyi, vadesi dolmamış teminat mektuplarını iade etmeyi, bedellerini faiz getirisi olmayan vadesiz hesaba yatırmayı, teminat mektuplarının iptal edildiğini üçüncü şahıslara bildirmeyi, hesaplarının kapanmasından ve / veya iptalinden kaynaklanan her nevi vergi, komisyon, gider ve nevi masrafı ödemeyi, BANKA'nın talebi ile ilgili olarak hiçbir itiraz, def'i, şikayet, talep ileri sürmeyeceğini gayrikabilirücu beyan ve kabul eder.

#### **9.1. MALİ HESAP DURUMU**

MÜŞTERİ, başvuru formlarında beyan ettiği mali hesap durumunun ve tüm bilgilerin doğru olduğunu beyan ile ayrıca her yıl mevzuatın öngördüğü süre ve şekilde yeni döneme ait hesap durumunu gösteren ve yasal mercilerin uygun göreceği formdaki bir belgeyi BANKA'ya vereceğini taahhüt eder.

### **Madde 10. EMİRLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER**

**10.1.** MÜŞTERİ'nin BANKA'ya ulaştıracağı Emir ve her türlü talimatın açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde yazılı olması esastır. Ancak BANKA, telefaks, internet, elektronik posta ve telefon gibi iletişim araçlarıyla ya da sözlü olarak kendisine iletilen Emir'leri ve/veya talimatları da kabul edebilir. BANKA, bu yolla aldığı Emir'leri yazılı hale getirir veya doğrudan bilgisayara kaydeder. BANKA bu tür Emir'lerin daha sonra yazılı hale dönüştürülerek teyit edilmesini MÜŞTERİ'den talep edebilir. BANKA sözlü Emir'lerin teyit edilmesini talep ettiği takdirde MÜŞTERİ ya da vekili bunları derhal BANKA'ya ulaştırır.

**10.2.** BANKA her türlü yazılı veya sözlü emiri kısmen veya tamamen kabul etmeme ve yerine getirmeme hakkına sahiptir. Bu konudaki takdir hakkı tamamen BANKA'ya ait olup, BANKA bu nedenden dolayı hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. MÜŞTERİ BANKA'ya şartlı Emir de

verebilecek olup, anılan Emir'in kabulü ve ilgili şartın gerçekleşip gerçekleşmediğinin tespiti münhasıran BANKA'nın yetkisindedir. BANKA kendisine iletilen Emir'i yerine getirmeyecek olması halinde bu durumu gerekçe göstermek zorunluluğunda olmaksızın MÜŞTERİ'ye veya onun vekiline yazılı ya da sözlü olarak aynı gün içerisinde bildirir. Anılan bildirim MÜŞTERİ'ye ya da vekiline ulaşmamasından ötürü BANKA'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır.

- 10.3.** MÜŞTERİ, işbu Sözleşme tahtında BANKA'ya vereceği her türlü emirde ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinden, bunların okunaksız, silik ve eksik olmasından dolayı MÜŞTERİ ya da üçüncü kişilerin maruz kalabileceği zarar ziyandan hiçbir şekilde BANKA'nın sorumlu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 10.4.** MÜŞTERİ, emir ve talimatlarını BANKA tarafından adres ve numaraları MÜŞTERİ'ye bildirilen faks, telefon, internet kanallarını kullanmak suretiyle BANKA'ya ulaştırabilir. MÜŞTERİ, telefon ile verilen talimatlarda ıslak imza veya fiziken görüşme olmadığını, yapılan görüşmenin BANKA nezdindeki ses kayıt sistemi aracılığıyla kayda alındığını, ve bu sebeple ses benzerliğinden kaynaklanan aksaklık, hata ve yanlışlıkların her halde ihtimal dahilinde olduğunun bilincinde ve farkında olduğunu, kabul, beyan ve taahhüt eder. MÜŞTERİ'ye bildirilen ya da işbu Sözleşme konusu işlemler için MÜŞTERİ ile BANKA arasında kullanılan adres ve numaralardan farklı adres ve numaralara iletilen ya da anılan adreslere ulaşmayan Emir'in ya da BANKA'e geç ulaşan Emirler'in işleme konulmaması ya da yerine getirilmemesinden dolayı hiçbir şekilde BANKA'nın sorumlu olmayacağını MÜŞTERİ kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **Madde 11. FAKS VE DİĞER İLETİŞİM KANALLARI İLE GÖNDERİLEN TALİMATLARIN UYGULANMASI**

### **11.1. KAPSAM**

MÜŞTERİ faks ve diğer iletişim kanalları (elektronik posta, internet v.b) ile iletilen talimat ile işlem yaparken bu hükümlerin geçerli olacağını ve sonuçlarını kabul etmiştir

### **11.2. FAKS NUMARASI DİĞER İLETİŞİM KANALLARI İLE TALİMAT**

MÜŞTERİ, başvuru formunda ve / veya ayrı yazıyla ve / veya bu SÖZLEŞME'nin başında yazılı olarak bildirdiği faks numarasından ve diğer iletişim kanalları ile BANKA'ya talimat ileteceğini ve bu şekilde iletilen her talimatın kendi talimatı olduğunu beyan ve kabul etmiştir. Faks numarasının değişmesi durumunda bu değişikliği önceden derhal BANKA'ya yazılı olarak bildirecektir. Aksi taktirde, MÜŞTERİ aleyhine doğabilecek zararlardan Banka sorumlu olmayacaktır.

MÜŞTERİ'nin, diğer iletişim kanalları ile BANKA'ya göndereceği talimatların geçerli olabilmesi için; Banka'ya gönderilen bildirim MÜŞTERİ, yetkilileri ve/ veya yetkili organları tarafından imzalanmış bir talimat içermesi gerekmektedir.

### **11.3. UYGULAMA**

Faksla iletilen talimatın MÜŞTERİ, yetkilileri ve/ veya yetkili organları tarafından imzalanmış olması, diğer iletişim kanalları ile gönderilen talimatın geçerli olması için ise yine aynı şekilde; MÜŞTERİ, yetkilileri ve/ veya yetkili organları tarafından imzalanmış bir talimatın bildirim içinde bulunması gerekmektedir. MÜŞTERİ, yalnızca kendisi, yetkilileri ve/veya yetkili organları tarafından BANKA'ya faks veya diğer iletişim kanalları ile talimat iletilmesi için gerekli tedbirleri almak zorundadır. Yetkililer hakkındaki değişikliklerin derhal ve yazılı olarak müstenidatı ile birlikte BANKA'ya bildirilmemesi durumunda, eski yetkililer tarafından verilecek talimatlara ilişkin yapılacak işlemlerde BANKA sorumlu olmaz. Faks ve diğer iletişim kanalları ile iletilen talimatın orijinal imzalı nüshası onaylama için her talimat ertesinde azami yirmi dört saat içinde BANKA'ya gönderilir. BANKA, faks diğer iletişim kanalları ile gönderdiği talimatını orijinal nüshayı beklemeden yerine getirmekle yetkili kılınmıştır. Orijinal nüshanın gönderilmemesinden doğabilecek hiçbir sonuçtan BANKA sorumlu olmaz. Faks diğer iletişim kanalları aracılığı ile gönderilen bildirim ile orijinal metin arasında fark olması durumunda, her türlü ihtilaf halinde BANKA'ya ilk ulaşan talimat esas alınır. Talimatla ilgili olarak varsa referans numarası belirtilir. Ayrıca süreli işlemlerde gerekli açıklamalar talimatta açıkça belirtilecektir. Faks ve diğer iletişim kanalları ile gönderilen talimatın geliş saati konusunda BANKA kayıtları esastır.

BANKA, MÜŞTERİ tarafından faks ve diğer iletişim kanalları ile gönderilen talimat uyarınca, MÜŞTERİ'nin veya kanuni/yetkili temsilcilerinin işlemlerine paralel olarak MÜŞTERİ'nin BANKA'daki hesabını borçlandırabilir veya bu hesaba alacak kaydedebilir.

### **11.4. FAKS İLE VERİLECEK TALİMATLARDA, AŞAĞIDAKİ KURALLAR UYGULANIR:**

**I. MÜŞTERİ, bildirdiği faks numarasındaki değişiklikleri BANKA'ya yazılı olarak**

haber vermedikçe, doğacak sonuçlarından BANKA hiç bir şekilde sorumlu tutulamaz.

- II. Faks hat ve/veya araçlarındaki arızalardan dolayı faks talimatının zamanında ya da hiç ulaşmamasından BANKA sorumlu değildir.
- III. MÜŞTERİ, kendisinden başka kimseleri, kendisi adına faks ile talimat vermeye yetkili kılmak istiyorsa, bu kimselerin adlarını BANKA'ya yazılı olarak bildirmek ve imza örneklerini vermek zorundadır.
- IV. Faks ile iletilen tüm sayfaların, MÜŞTERİ, yahut yetkili kıldığı kimse tarafından imzalanmış olması şarttır.
- V. İmzasız faks talimatlarına BANKA hiçbir şekilde itibar etmeyecek ve bu tür talimatlara istinaden işlem yapmayacaktır.
- VI. Faks ile gönderilen talimatın aslı, faksın gönderildiği gün, imza karşılığı elden yahut iadeli taahhütlü posta ile BANKA'ya teyit için gönderilecektir. Ancak bu zorunluluğa uyulmaması, faks talimatını ve o talimata dayanılarak yapılan işlemin sıhhatini hiçbir şekilde etkilemez.
- VII. BANKA faks talimatını aldığı anda, altındaki imzayı, kendisinde mevcut MÜŞTERİ veya yetkili kıldığı kimseye ait imza örnekleri ile karşılaştırır. Bu karşılaştırma işleminde BANKA, sadece makul bir özen ve dikkat içinde hareket etmekle mükelleftir. BANKA ilk bakışta fark edilemeyecek olan imza taklit ve benzerliklerinden sorumlu tutulamaz.
- VIII. Faks ile verilecek talimatların, yoruma sebebiyet vermeyecek şekilde açık ve net olması şarttır. BANKA açık olmayan, eksik faks talimatlarını yerine getirip getirmemekte serbesttir. Eğer yerine getirmiş ise, yorumunun sonuçlarından sorumlu tutulamaz.
- IX. Faks talimatlarının uygulanmasında, BANKA'nın ve personelinin, kendisine düşen dikkat ve ihtimamı gösterdiği, karene olarak kabul edilir. BANKA'nın sorumluluğuna başvurabilmesi için, ağır kusuru şarttır ve ağır kusuru halinde sorumluluğu, MÜŞTERİ'nin uğradığı fiili zarar ile sınırlıdır. MÜŞTERİ hiç bir şekilde, manevi zarar, faiz ve kar mahrumiyeti isteminde bulunamaz. Faks talimatlarındaki hile ve sahteciliğe istinaden, BANKA'nın sorumluluğu cihetine gidilemez.

#### **11.5. TALİMATIN YERİNE GETİRİLMEMESİ**

MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya Faks diğer iletişim kanalları ile iletilmiş emir ve talimatlar, BANKA'nın takdir hakkında bağlı olarak işleme konulabilir. Ancak bu gibi emirlerin işleme konulduktan sonra orijinal imzalı şekilde fiziken yazılı hale çevrilmesini BANKA her zaman isteyebilir. BANKA'nın istediği sürede bu gibi emirlerin MÜŞTERİ tarafından yazılı hale getirilmemesi durumunda BANKA, konu emir ve talimatları iptal etme, kapatma veya tersine işlem suretiyle başa çevirme hak ve yetkisine haizdir.

#### **11.6. SES KAYIT SİSTEMİ**

MÜŞTERİ, Telefon Bankacılığı hizmetinin güvenli bir şekilde gerçekleştirilmesi, hizmet kalitesinin artırılması amacıyla BANKA'nın gerekli gördüğü her türlü tedbiri almasına ve BANKA görevlisi ile arasındaki görüşmenin her türlü ses kayıt sistemi ile tespiti ve kaydına muvafakat eder. MÜŞTERİ, kaydedilen görüşme esnasında, sesli yanıt sistemine veya BANKA görevlisine vereceği her türlü bilgi ve talimatların, BANKA tarafından delil olarak kullanılabileceğini beyan ve kabul eder. MÜŞTERİ'nin verdiği talimatlara ilişkin işlemlerin gerçekleşme anına dair uyuşmazlıklarda BANKA'nın kayıtlarının ve işlemin gerçekleştirildiği andaki değerlerin esas alınacağını MÜŞTERİ beyan ve kabul eder.

### **Madde 12. ALIM SATIM KOMİSYONU, MASRAFLAR VE SAİR GİDERLER**

- 12.1. İşlemlerin yapıldığı ilgili Piyasa tarafından işlem bazında uygulanan maktu ve nispi komisyona, BANKA'in MÜŞTERİlerine uyguladığı komisyon ilave edilerek, yapılan alım satım işlemine bağlı olarak, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdindeki hesabına borç kaydedilir.
- 12.2. BANKA tarafından yerine getirilen Emir konusu işlemlerden dolayı doğan her türlü vergi, harç ve sair tüm giderler ile BANKA'in aracılık komisyonuna ilişkin her türlü vergi, harç ve sair tüm giderler MÜŞTERİ hesabına borç kaydedilir. BANKA tarafından işbu Sözleşme tahtında MÜŞTERİ'ye verilen hizmetler tahtında üçüncü kişilere ödenen her türlü ücret, masraf vb. bedelleri MÜŞTERİ'den misli olarak talep edebilecektir.

### **MADDE 13.EKSTRE GÖNDERİMİ**

- 13.1. MÜŞTERİ ya da vekili, işbu Sözleşme uyarınca BANKA nezdinde MÜŞTERİ'ye ait bulunan hesaplardaki tüm hareketleri her zaman öğrenme hakkına sahiptir. BANKA, MÜŞTERİ'ye

Sermaye Piyasası Araçları bakiyesi ve Sermaye Piyasası Araçları hareket ekstresi bulunan zarfların içinde aylık olarak, takip eden ayın 7'inci (yedinci) işgünü'ne kadar, ilgili ay içinde yapılan işlem ve para hareketlerini gösterecek şekilde olarak gönderir. MÜŞTERİ, gönderim masrafının BANKA'ya olan borcu olarak hesabına borç kaydedilmesini gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

- 13.2. Ayrıca MÜŞTERİ, işbu Sözleşmede numarası belirtilmiş olan faksa BANKA'nın münhasır takdirinde olmak üzere tüm hesap ekstrelerini göndermeye yetkili olduğunu, bu faks kanalı ile gönderilen tüm belge ve ekstrelerin kendisine tebliğ edilmiş ve kendisi tarafından öğrenilmiş sayılacağını kabul ve beyan eder. Faks numarası değişikliğini yazılı olarak BANKA'ya bildirmeyen MÜŞTERİ'nin bilinen faksına gönderilecek bilgilerin MÜŞTERİ tarafından alındığı kabul edilir. Faks ile yapılan bildirimler tebliğ edilmiş addolunur.
- 13.3. İşbu Sözleşme'nin 13.1'inci maddesi uyarınca MÜŞTERİ'ye gönderilen bir ay önceki aya ait bildirimlerin makul süre içerisinde MÜŞTERİ'ye tebliğ edilmemesi veya BANKA tarafından gönderilen ekstre zarfının boş veya eksik olması halinde MÜŞTERİ bu durumu makul süre içinde BANKA'ya yazılı olarak (faks mesajı dahil) ihbar etmek yükümlülüğündedir. Aksi takdirde MÜŞTERİ, BANKA tarafından gönderilen ekstreleri tebellüğ ve kabul etmiş sayılır.
- 13.4. Anılan hesap ekstrelerinde yer alan bilgi ve işlemlere MÜŞTERİ'nin herhangi bir itirazı var ise anılan itiraz nedenleri ile birlikte ekstre tarihinden itibaren makul süre içinde BANKA'ya ulaştırır.
- 13.5. BANKA'nın, işbu Sözleşme'nin 13.2 ve 13.3'üncü maddeleri ile üstlenmiş olduğu yükümlülükleri eksiksiz olarak yerine getirmesine rağmen, postada meydana gelebilecek gecikme, yırtılma ve kaybolmadan veya MÜŞTERİ'nin işbu Sözleşme'de gösterilen adresine tebliğ yapılmasına rağmen bildirim üçüncü kişilerce teslim alınmış olması ve sair hallerden sorumlu tutulamaz.
- 13.6. MÜŞTERİ ekstre almak istemiyorsa, bu isteğini yazılı olarak BANKA'ya bildirmek zorundadır. Ancak bu durum kendisinin aylık hesap kontrol yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz. MÜŞTERİ, bu isteğine rağmen BANKA'nın noter, posta ya da telefon vasıtasıyla, hesabıyla ilgili tebligat yapabilme hak ve yetkisine sahip olduğunu kabul eder.
- 13.7. İlgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmayan MÜŞTERİ'ye hesap ekstresi gönderilmez.

#### **Madde 14. DAVA VE İCRA MASRAFLARI, AVUKATLIK ÜCRETİ**

- 14.1. MÜŞTERİ, BANKA'ya olan borçlarının tahsili amacıyla mahkeme ve icra dairelerinde kanuni takip yapılması halinde, bu yolla yapacağı tüm masrafları ve ayrıca bunların mahkeme ve icra veznelerine yatırıldığı tarihlerden tahsillerine kadar geçecek süreler için ticari temerrüt faiz oranı üzerinden hesaplanacak faiz, fon ve gider vergilerini de ödemeyi kabul ve taahhüt ederler.
- 14.2. MÜŞTERİ, kanuni takibata başladığı tarihte anapara, faiz, komisyon ve sair her türlü masraflarla birlikte icra takip talebinde belirtilen toplam borcu ve avukatlık ücretini ve bunun gider vergisini BANKA'ya ödemeyi kabul eder.
- 14.3. MÜŞTERİ, BANKA'nın kendisi aleyhine icra takibinde bulunması halinde, tüm yargı giderlerini ödemeyi, söz konusu giderlerin BANKA'dan tahsil edilmesi halinde, BANKA'nın, ödediği miktarı ayrı bir işlemle tazminat olarak kendisinden isteme hakkının bulunduğunu ve bu isteği kayıtsız ve şartsız kabul ettiğini beyan eder.

Bu SÖZLEŞME 14 (Ondört ) asıl maddeden ibaret olup ...../...../..... tarihinde iki nüsha olarak taraflarca imzalanmış ve bir sureti MÜŞTERİ'ye verilmiştir. MÜŞTERİ ve BANKA, bu SÖZLEŞME'nin tamamını okuduklarını, anladıklarını, karşılıklı olarak müzakere ettiklerini ve SÖZLEŞME'nin tüm hükümlerinin haklarında geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

**MÜŞTERİ Adı Soyadı veya Unvanı :**

**Posta Adresi :**

**Tel No :**

**Faks No :**

**E-Posta Adresi :**

İmza :

Fibabanka A.Ş. :

SÖZLEŞME’NİN ONAYLI BİR ÖRNEĞİNİ TESLİM ALDIM .  
(Müşteri’nin kendi el yazısı ile Sözleşme’nin bir nüshasını teslim aldım ibaresi eklenmelidir.)

İmza :

Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında "**Profesyonel Müşteri**" ise Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ’in 68 inci maddesinde belirtilen mutabakatın sağlanmasına gerek olmadığını kabul ve beyan eder.

**Müşteri Adı-Soyad veya Unvanı:**

**İmza:**