

SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ VE YATIRIM ÜRÜNLERİ GENEL ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

1. SÖZLEŞMENİN TARAFLARI

İşbu Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Hesabı Açılış Genel Çerçeve Sözleşmesi (bundan böyle “**Sözleşme**” ya da “**Çerçeve Sözleşme**” olarak anılacaktır), İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü’ne kayıtlı, şirket merkezi Vadistanbul Bulvarı, Ayazağa Mah. Cendere Cad. No: 109M 2D Blok 34485 Sarıyer/İstanbul adresinde bulunan ve 0060003154500048 MERSIS numaralı Alternatifbank A.Ş. (bundan böyle “**Banka**” ya da “**Yatırım Kuruluşu**” olarak anılacaktır) ile diğer tarafta;

Müşteri arasında akdedilmiştir.

Yukarıda yer alan tanımların yanı sıra, Alternatifbank A.Ş. ve Yatırımcı bundan sonra ayrı ayrı “**Taraf**” müştereken “**Taraflar**” olarak anılacaktır.

2. TANIMLAR VE KISALTMALAR

İşbu Sözleşme’de geçen;

Belge Kayıt Tebliği: III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği’ni,

BHS: Yatırımcı ile Alternatifbank A.Ş. arasında akdedilen Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi’ni,

Borsa: Borsa İstanbul A.Ş.’yi,

Genel Müşteri: Profesyonel Müşteri tanımı dışında kalan Yatırımcıları,

Kurul / SPK: Sermaye Piyasası Kurulu’nu,

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.’yi,

Müşteri / Yatırımcı: İşbu Sözleşme’ye taraf olan ve aşağıda bilgileri verilen gerçek ya da tüzel kişiyi,

Profesyonel Müşteri: Kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip, mevzuatta sayılan asgari değerlendirme ölçütlerini sağlayan ve Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde profesyonel müşteri kriterlerini taşıyan Müşteri’yi,

Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri: Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Profesyonel Müşterilerin yararlanamayacağı belirtilen hükümleri,

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

Sermaye Piyasası Faaliyetleri: Sermaye piyasası kurumlarının Sermaye Piyasası Kanunu kapsamındaki faaliyetleri, Sermaye Piyasası Kanunu kapsamına giren yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile bunlara ek olarak sunulan yan hizmetleri,

Sermaye Piyasası Mevzuatı: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan ve/veya onaylanan yönetmelikler, tebliğler, ilke kararlarını,

SPKn / Kanun: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nu,

Şube Dışı İşlem Kanalları: Alternatifbank A.Ş.’nin Müşterilerine Sunduğu / Sunacağı Elektronik İşlem Platformları, İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve Telefon Bankacılığı Gibi Şube Dışı İşlem Platformlarını,

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 Müşteri’yi,

TEFAS: Takasbank tarafından yönetilen ve işletilen Türkiye Elektrik Fon Alım Satım Platformu’nu,

Uygunluk Testi: Yatırımcıların talep ettikleri ürün ya da hizmetin kendilerine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla ve Yatırımcıların talep ettikleri ürün ya da hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarını tespit edebilmek için yapılan testi,

Yan Hizmetler: SPKn’un 38 inci maddesinde sayılan hizmetleri,

Yatırım Hesabı: Alternatifbank A.Ş.’nin nezdinde Yatırımcı adına açılan ve Yatırımcı’nın mevduat niteliği taşımayan ve münhasıran 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamındaki yatırım hizmet ve faaliyetleri ve yan hizmetleri ile ilgili Banka’ya tevdi ettiği ve bu kapsamdaki işlemlerin takip edildiği hesabı,

Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri: SPKn’un 37 nci maddesinde sayılan hizmet ve faaliyetleri,

Yatırım Hizmetleri Tebliği: III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği,

Yatırım Kuruluşları Tebliği: III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği,

ifade eder.

3. SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

3.1. İşbu Sözleşme, Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetler’in, Alternatifbank A.Ş.’nin, Kurul tarafından verilmiş olan ve <https://www.tspb.org.tr/kamuoyu-aydinlatma-formu/> adresinde kamuya açıklanan yetkileriyle sınırlı olmak üzere, Kurul, Borsa, Takasbank, MKK düzenlemeleri, ilgili diğer Türkiye Cumhuriyeti kanunları ve ikincil düzenlemeleriyle, yurtdışı işlemlerde ilgili ülkelerin düzenleyici otoritelerinin düzenlemelerine uygun olarak sunulabilmesi amacıyla Alternatifbank A.Ş. ile hukuki ilişkinin genel esaslarının belirlenmesini ve Yatırımcı’nın, Alternatifbank A.Ş. nezdinde açılmış ve açılacak tüm Yatırım Hesapları ile ilgili verilecek hizmetlere ilişkin genel koşulların belirlenmesini ve Tarafların, bu kapsamdaki hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.

3.2. Sözleşme’nin taraflarca imzalanması halinde, Müşteri, Yatırım Kuruluşu nezdinde adına hesap açılmasını kabul eder, Yatırım Kuruluşu da Müşteri adına hesap açılması için gereken tüm iş ve işlemlerin yapılmasını taahhüt eder. Yatırım Kuruluşu, ayrıca, işbu Sözleşme kapsamında 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun (“**5549 Sayılı Kanun**”) ile ilgili mevzuat hükümleri uyarınca kimlik tespiti yükümlülüklerini ve Müşteri’nin 6502 sayılı Tüketicinin

Korunması Hakkında Kanun (“6502 Sayılı Kanun”) çerçevesinde Tüketici tanımı içinde yer alması halinde 6502 Sayılı Kanun ile ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bilgilendirme yükümlülüklerini yerine getirir.

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

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

4. YATIRIM HİZMETLERİ VE FAALİYETLERİNE İLİŞKİN İLAVE ÇERÇEVE SÖZLEŞMELER

İşbu Sözleşme kapsamında hesap açılış işlemlerinin gerçekleştirilmesini takiben, Müşteri ile Banka arasında, işbu Sözleşme’de düzenlenmemiş olan organize piyasalar ve/veya tezgahüstü piyasalarda sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık işlemlerine ilişkin esaslar, halka arza aracılık ve saklama hizmetine ilişkin esaslar ile yan hizmetlerin sunumuna ilişkin esaslar, Müşteri nakitlerinin/kıymetlerinin saklanması, değerlendirilmesi ve müşteriye ödenmesine/tevdii edilmesine ilişkin esaslar, Müşteri’ye yansıtılacak ücret, masraf, komisyon vb. giderlerin hesaplanma ve bildirim yöntemine ilişkin esaslar, işlemlerin takası ve tasfiyesi, elektronik işlem platformları, işbu Sözleşmelerin süresi ve feshi ile tabii olacağı kanunlar ve diğer düzenlemeler başta olmak üzere, Müşteri’nin Banka nezdinde/aracılığıyla gerçekleştireceği sermaye piyasası işlemlerine ilişkin diğer tüm esaslar için, Müşteri ile Banka arasında, Müşteri’nin talep edeceği yatırım hizmet ve faaliyeti ile yan hizmetlere bağlı olarak, Belge Kayıt Tebliği’nin 5 inci maddesi çerçevesinde ayrıca imzalanacak ilave çerçeve sözleşme/sözleşmeler ile ayrıca belirlenecektir.

Müşterinin talebi uyarınca Banka tarafından sunulacak yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin çerçeve sözleşmeler, Banka’nın www.alternatifbank.com.tr adresli internet sitesinde yer almaktadır.

5. KİMLİK TESPİTİ

5.1. Banka, 5549 Sayılı Kanun ve yürürlükteki mevzuat hükümleri uyarınca Müşteri’nin kimlik bilgilerini tespit eder. Müşteri, bu kapsamda Müşteri ve varsa vekilinin kimlik bilgilerinin tespiti için Banka’ca talep edilen ve/veya talep edilebilecek tüm bilgi ve belgelerini Banka’nın talebine uygun olarak Banka’ya teslim edecektir. Banka, işbu Sözleşme ve/veya varsa Müşteri ile daha önce imzalanan BHS hükümlerine uygun olarak gerekli kimlik tespitini yapmadıkça herhangi bir hesap açmakla yükümlü değildir. Banka’nın işbu madde veya Müşteri ile imzalanan BHS hükümleri uyarınca yapacağı kimlik tespit ya da teyidi için, ileride isteyebileceği ilave bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından zamanında temin edilerek Banka’ya verilmemesi halinde, Banka işbu Sözleşme’yi tek taraflı olarak derhal feshedebilir. Müşteri, Banka’ya tevdi ettiği tüm kimlik bilgilerinin doğru olduğunu ve gerçeği yansıttığını kabul ve beyan eder.

5.2. Müşteri, Banka aracılığıyla yapacağı, kimlik tespitini gerektiren işlemlerde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmediğini; kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmesi halinde, bu işlemleri yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini Banka’ya mutlaka yazılı olarak bildirmek zorunda olduğunu ve bu zorunluluğa uymamanın cezai müeyyideye tabii olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri tarafından işbu Sözleşme’nin imzalanmış olması, Müşteri’nin sadece kendisi veya vekili olduğu gerçek veya tüzel kişi nam ve hesabına işlem yapmayı kabul ve taahhüt ettiği anlamını taşır.

6. MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI VE UYGUNLUK TESTİ

6.1. Müşteri Sınıflandırması

6.1.1. Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında Müşteri’yi, Profesyonel Müşteri ya da Genel Müşteri olarak sınıflandırmak ve bu sınıflandırmaya uygun olarak işbu Sözleşme kapsamında hizmet ve faaliyet sunmakla yükümlüdür. Müşteri ise bu kapsamda gerekli ve Banka’ca talep edilen tüm bilgi ve belgeleri Banka’ya sunmakla yükümlüdür.

6.1.2. Müşteri, SPK Mevzuatı’nda belirlenen “Profesyonel Müşteri” tanımı kapsamına girmediği ve “Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri” olma talebini de yazılı olarak Banka’ya iletmediği sürece, Banka’nın kendisini SPK Mevzuatı çerçevesinde “Genel Müşteri” olarak sınıflandıracığını kabul eder.

6.1.3. Banka, Kurul’un ilgili düzenlemelerinde yer alan nitelikli yatırımcı tanımı kapsamında, SPK Mevzuatı’nda talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilecek müşterilerin belirlenmesinde kullanılan şartlardan yalnızca “Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması” şartını sağlayan Müşterilerini “nitelikli yatırımcı” olarak kabul edecektir. Nitelikli Yatırımcı olarak tanımlanan Müşteri, bu tanımına aykırı bir durum oluştuğunda bunu Banka’ya beyan etmekle yükümlüdür.

6.1.4. Halka arz edilmeksizin yurt içinde yapılacak satışlarda içeriği Kurul’ca belirlenen beyanların satıştan önce yatırımcılara imzalatılması zorunludur. Nitelikli yatırımcılara yapılacak satışlara ilişkin olarak imzalanacak beyanda, satışa konu sermaye piyasası araçlarının riskleri ve yatırımcının bu riskleri anlayıp kabul ettiği ile yatırımcının nitelikli yatırımcı olduğuna ilişkin açıklama yer alır. Ancak, halihazırda MKK nezdinde kaydı tutulan nitelikli yatırımcılardan beyan alınması gerekmez. Bu kapsamda Banka, işlemi gerçekleştirilmeden önce adına işlem yapacak yatırımcının MKK nezdinde kaydı tutulan nitelikli yatırımcılar arasında bulunup bulunmadığını kontrol eder. Bir yatırımcının nitelikli yatırımcı olduğuna ilişkin bilginin, ilgiliden alınan beyan üzerine MKK üyesi yatırım kuruluşları tarafından Merkezi Kaydi Sistem (MKS)’de kayıt altına alınması zorunludur. MKK üyesi yatırım kuruluşlarından birisi tarafından yapılacak kayıt, bir yatırımcının nitelikli yatırımcı olarak kabul edilmesi için yeterlidir. Kurumsal yatırımcıların MKK nezdinde kaydı tutulan nitelikli yatırımcılar arasına dahil edilmesi, kurumsal yatırımcılardan beyan alınmasına gerek bulunmaksızın MKK üyesi yatırım kuruluşları tarafından res’en yerine getirilir. Nitelikli yatırımcı özelliğinin kaybedilmesi durumunda, bu durumun ilgili yatırımcı tarafından bir MKK üyesi yatırım kuruluşuna bildirilmesi zorunludur. Bildirim üzerine, söz konusu yatırımcının MKK nezdindeki statüsünün değiştirilmesine ilişkin yükümlülük MKK üyesi yatırım kuruluşuna aittir. Talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilenler de dahil olmak üzere, Kurulun yatırım

kuruluşlarına ilişkin düzenlemelerinde tanımlanan profesyonel müşteri statüsünden çıkılması durumunda, yatırımcının nitelikli yatırımcı özelliğinin de kaybedildiği kabul edilir.

6.1.5. Müşteri'nin, Genel Müşteri olarak sınıflandırılması halinde; Müşteri, Banka tarafından talep edilecek bilgi ve belgeleri eksiksiz ilettiği ve Banka'ya yazılı talepte bulunduğu ve mevzuatta yazılı koşulları da taşıdığı takdirde talebe dayalı olarak Profesyonel Müşteri şeklinde sınıflandırılabilir. Müşteri'nin, Profesyonel Müşteri şeklinde sınıflandırılma açısından gerekli nitelikleri sağlayıp sağlamadığına ilişkin Banka tarafından SPK Mevzuatı çerçevesinde yapılan değerlendirme sonucu karar verilir. Müşteri, talebe dayalı olarak Profesyonel Müşteri şeklinde sınıflandırılmasının kendisine tebliğini takiben, Profesyonel Müşteriler ile aynı hüküm ve şartlara tabi olur. Bu kapsamda, talebe dayalı Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri "Profesyonel Müşterilerin Faydalanamayacakları Mevzuat Hükümleri" kapsamında Genel Müşterilerin faydalanabilecekleri bazı koruma mekanizmalarından faydalanamayacaktır.

6.1.6. Banka'ca Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan müşteriler, Profesyonel Müşteri olduğuna ilişkin talep edilecek tüm belgeleri eksiksiz bir şekilde Banka'ya sunar. Bilgi ve belgelerin yeterli olup olmadığının takdir yetkisi Banka'ya aittir. Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri, Banka'ya vereceği yazılı bir talimat ile her zaman Genel Müşteri olarak değerlendirilmeyi talep edebilir. Söz konusu yazılı talimat Banka tarafından tebliğ alındığı an itibarıyla hüküm doğurur ve talimatın tebliği öncesinde gerçekleşmiş işlemlerin geçerliliğini etkilemez.

6.1.7. Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Banka'ya bildirmekle, Banka ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Yukarıda yer alan esaslar çerçevesinde Müşteri tarafından Banka'ya verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden Müşteri sorumludur.

6.1.8. Müşteri, işbu madde kapsamında Banka'ca yapılan sınıflandırmaların, Müşteri ile imzalanacak diğer sözleşmelerde, Banka'nın birlikte çalıştığı / çalışacağı lehine emir iletimine aracılık faaliyeti gösterilen yetkili kuruluş tarafından da kullanılabileceğini, bu hususlarda Müşteri'den ayrıca bir beyan ya da onay alınmasına gerek olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.2. Uygunluk Testi

6.2.1. Banka Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca müşteri tarafından talep edilen ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi ve müşterilerin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespit edilmesi amacıyla "Genel Müşteri" olarak sınıflanan gerçek kişi müşterilerine uygunluk testi yapmakla yükümlüdür. Banka, SPK mevzuatı uyarınca Uygunluk Testlerinin tüzel kişi müşteriler açısından uygulanmasının ihtiyari bırakılması sebebiyle sadece gerçek kişi "Genel Müşteri"lerine uygunluk testi uygulayacak, tüzel kişi müşteriler "Genel Müşteri" olarak sınıflandırılrsa dahi uygunluk testine tabi tutulmayacaktır.

6.2.2. Yukarıdaki kapsamda yer alan Müşteri'nin Banka ile yapacağı söz konusu işlemlerde tek bir Uygunluk Testi dikkate alınacaktır. Müşteri'nin Uygunluk Testini Banka'nın belirlemiş olduğu koşullar dahilinde yenilemek istemesi halinde, yenilenen test sonuçları Müşteri'nin gerek Banka gerekse de birlikte çalıştığı işlem aracılığı yetkisine sahip yatırım kuruluşu nezdinde yapacağı işlemlerde esas alınacaktır.

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

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

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

6.2.6. Banka, Ortak Hesaplar açısından; hesabın münferit yetkili ortak hesap olması halinde (hesap üzerindeki hak sahipliği birbirine eşit ise) hesap sahiplerinden yalnızca birine uygunluk testi uygulayacak olup, Ortak Hesabın müşterek yetkili hesap olması halinde (tüm hesap sahiplerinin onayı gerekli ise) tüm hesap sahiplerine Uygunluk Testi uygulayacak ve Uygunluk Testi sonucu olarak en muhafazakar sonucu dikkate alacaktır.

6.2.7. Vekâleten açılan ve/veya işletilen hesaplar açısından müvekkil tarafından vekile hesabın nasıl işletilmesi gerektiğine, yatırım stratejisine ilişkin olarak verilmiş bir talimat bulunuyorsa, vekil müvekkilin bu talimatına uygun hareket etmekle yükümlü olduğundan, Uygunluk Testi müvekkile uygulanacaktır. Böyle bir talimatın bulunmadığı durumlarda, vekilin asıl hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit bakımından Uygunluk Testi vekile uygulanacaktır.

6.2.8. Müşteri, bu madde hükümleri çerçevesinde Banka'ya bilgi vermemesi veya Uygunluk Testi'ni doldururken yanlış/yanıltıcı ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde doğabilecek tüm zararlardan sorumlu olacağını kabul eder.

6.3. Bilgi ve Belgelere İlişkin Sorumluluk

Müşteri, işbu Sözleşme ve/veya Banka ile Müşteri arasında daha önce imzalanan BHS hükümleri kapsamında Banka'ca talep edilecek bilgi ve belgeleri temin edeceğini kabul ve beyan eder. Müşteri, Banka'ya sunmuş olduğu bilgi ve belgelerin güncelliğini ve doğruluğunu teyit eder. Bu kapsamda, bilgi ve belgelerin içeriğinde herhangi bir değişiklik olması ve güncelliğini ve doğruluğunu kaybettiğine ilişkin herhangi bir durum oluşması durumunda Müşteri'nin bu bilgiyi ivedilikle yazılı olarak Banka ile paylaşması gerekmektedir. Aksi yönde bir güncellenmenin paylaşılması halinde Banka, Müşteri tarafından sunulan bilgi ve belgelerin doğruluğunu ve tamlığını kabul eder ve söz konusu bilgiler kapsamında hareket eder. İşbu Sözleşme ve/veya Banka ile Müşteri arasında daha önce imzalanan BHS hükümleri kapsamında Banka'ca ilave bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından zamanında temin edilerek Banka'ya verilmemesi halinde, Banka işbu Sözleşme'yi tek tarafı olarak derhal feshedebilir.

7. MÜŞTERİYE RİSKLERİN BİLDİRİLMESİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

7.1. Genel Risk Bildirimi

Banka'nın yapılan müşteri sınıflandırması sonucu "Genel Müşteri" olarak belirlenen müşterileriyle herhangi bir Sermaye Piyasası işlemi gerçekleştirilmeden ve sözleşme imzalanmadan önce sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin genel riskleri açıklama yükümlülüğü bulunmaktadır. Banka, bu amaçla asgari içeriği Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenmiş olan ve işbu Sözleşme'nin ekinde yer alan "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nu "Genel Müşteri"lerine yapacağı risk bildiriminde kullanmaktadır.

Taraflar, Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nun, bu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası olduğunu kabul ve beyan ederler. Bu Sözleşme imzalanmadan önce, Banka, yukarıda belirtilen formu Genel Müşteri kategorisindeki Yatırımcı'ya verdiğini, Genel Müşteri kategorisindeki Yatırımcı ise Sözleşme'yi imzalamadan önce Banka'ca kendisine sunulan söz konusu formu okuduğunu, anladığını ve bir örneğinin kendisine verildiğini kabul ve beyan eder.

7.2. İlave Risk Bildirimleri

Banka, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'na ek olarak Genel Müşterilerinin yatırım fonları dışında işlem yaptıkları her bir sermaye piyasası aracıyla ilgili olarak müşterilerine yapmak zorunda olduğu ilave risk bildirimlerini, sermaye piyasası aracı veya araç grupları bazında hazırlanacak (türev araçlar, borçlanma araçları gibi) risk bildirim formları ile yapacaktır. Yatırım fonlarıyla ilgili olarak, Fon sürekli bilgilendirme formlarının Kurul'ca belirlenen formata uygun olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda yer aldığı dikkate alınarak SPK Mevzuatı uyarınca ayrıca risk bildirim yapılmayacaktır. Müşteri tercihinin bağlı olarak, Müşteri'nin alım ve satım konu Sermaye Piyasası Araçları'nın bedellerinin nakit olarak tutulacağı Banka nezdinde açılan ve Banka tarafından sunulan herhangi bir kampanyaya dâhil edilemeyecek olan yeni bir banka vadesiz hesabının ("Yatırım Hesabı")nın açılmasını sağlar veya Müşteri, halihazırda açılmış olan ve Banka'nın herhangi bir kampanyası ile ilişkilendirilmemiş vadesiz hesabını işbu Sözleşme kapsamında sunulacak hizmetler ile ilişkilendirebilir ve Müşteri bu yönde bilgilendirilir.

8. YATIRIM HESAPLARINA İLİŞKİN DÜZENLEMELER

8.1. Yatırım Hesaplarının Açılması

Banka gerekli değerlendirmeleri yaparak Müşteri'ye bu Sözleşme kapsamında sunacağı hizmetler için Yatırım Hesabı'nın açılmasını, yatırım hizmet ve faaliyetleri ve yan hizmetleri kapsamındaki işlemlerin takip edilmesi amacıyla Banka nezdinde mevduat hesabı açılmasını veya mevcut mevduat hesaplarından birinin bu amaca yönelik tanımlanmasını sağlar ve Müşteri'yi bilgilendirir. İmzalanan İşbu Sözleşme çerçevesinde Müşteri'ye tahsis edilmiş olan numaraya bağlı olarak birden fazla Yatırım Hesabı açılabilir. Açılan ilave hesaplara da işbu Sözleşme'deki esaslar uygulanacaktır.

Sözleşme'ye taraf olan Müşteri ya da Müşteriler, devir, birleşme, vaset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dâhil olması ya da mevcuttan bazıların ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde Sözleşme'nin yenilenmesi ve yeni hesap açılması zorunludur.

8.2. Vekil veya Temsilci Aracılığıyla İşlem Yapılması

8.2.1. Müşteri'nin hesabında, Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Genel vekaletnamelerde özel olarak bir yetki daraltılması yapılmış olmadıkça, vekaletnameyi sunan vekillerin Banka ile yaptıkları işlemler ile ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi Banka'ya karşı temsil yetkisini de haiz oldukları kabul edilir.

8.2.2. Müşteri tarafından vekillerdeki ve yetkili temsilcilerdeki değişiklikler yazılı olarak Banka'ya derhal bildirilecektir. Müşteri, bunlara ilişkin değişiklik Banka'ya yazılı olarak bildirilinceye kadar geçen süre içinde yapılmış olan işlemlerin kendisi için bağlayıcı olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Vekilin veya yetkili temsilcilerin kimlik bilgileri ile bu bilgilerdeki değişiklikler, Banka'ca öğrenilmesini müteakip derhal yetkili takas ve saklama kuruluşuna ve/veya MKK'ya bildirilir. Banka'ca temsilci(lere) Müşteri ile ilgili yapmış olduğu bildirimler, aynı zamanda Müşteri'ye yapılmış sayılır.

8.2.3. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde veya herhangi bir yayın organında yapılabilecek ilanlar Müşteri tarafından yazılı olarak bildirilmediği takdirde Banka için bağlayıcı olmayacak ve Müşteri, temsil yetkilerinde değişiklik olduğunu Banka'ya karşı ileri süremeyecektir. Müşteri tarafından Banka'ya yazılı bildirim yapılmadığı sürece, bundan doğacak zarardan dolayı Banka hiçbir şekilde sorumlu tutulmayacak, Müşteri, Banka'ya karşı herhangi bir talepte bulunmayacaktır.

8.2.5. Müşteri, işlemleri gerçekleştirmek üzere üçüncü kişi ve/veya kişilere vekalet vermesi halinde, vekalet verdiği kişilerin yaptıkları işlemlerin bizzat kendi seçimi ve kararı sonucunda yapılmış sayılacağını ve kendi nam ve hesabına sonuç doğuracağını ve kendisini zarara uğratabileceğini bildiğini; yetkilendirmiş olduğu vekilin Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirmiş

olduğu işlemler dolayısıyla doğabilecek her türlü yükümlülüğü yerine getirmekle ve vekilin Sözleşme'yi ihlalinden doğabilecek her türlü zararı Banka'ya ödemekle bizzat Müşteri'nin yükümlü olacağını kabul ve beyan eder. Yetkilendirmiş olduğu vekilin yaptığı işlemlerin Müşteri'nin ihtiyaçlarına uygun olmaması, özel risk unsurları barındırması dolayısıyla ya da piyasada oluşacak fiyat hareketleri ve benzeri koşulların Müşteri'nin pozisyonu aleyhine gelişmesi sonucunda, vekilin kusurlu hareketleri sebebiyle ve/veya bunlarla sınırlı olmaksızın diğer sebeplerle yatırılan para tutarının üstünde dahi olabilecek zarara uğraması durumunda Müşteri, Banka'nın herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını, uğradığı zararlar dolayısıyla hiçbir surette Banka'ya rücu etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

8.2.4. Banka, kendisinden beklenen özeni gösterdiği ve kendisine kusur atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta birbirinden ayırt edilemeyen imzaların benzerliğinden kaynaklanabilecek sonuçlardan ve ayrıca kendisine kusur atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, kendisine sunulan vekâletnameler ve/veya başka yetki belgelerindeki sahtekârlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulamaz.

8.2.5. Banka'nın yöneticileri de dâhil hiçbir çalışanı Müşteri'den vekâletname alamaz ve söz konusu vekâletnameye dayanarak Müşteri adına işlem yapamaz.

8.3. Yatırım Hesabının veya Yatırım İşlemlerinin Yapılacağı Diğer Hesapların İşleyişi

8.3.1. Müşteri'nin Banka'ya vereceği Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili alım/satım emirlerinin gerçekleştirilebilmesi için Müşteri'nin Yatırım veya mevduat hesaplarında emirleri karşılayacak yeterli tutarda Sermaye Piyasası Araçlarının veya yeterli karşılığının bulunması gerekmektedir. Müşteri'nin Banka'ya vereceği Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili alım emirlerinin karşılığını teşkil eden hesabındaki tutarlar veya kıymetler üzerine Banka'ca bloke kaydı konulacaktır. Banka'ca henüz yerine getirilmemiş emirler için öncelikle yazılı iptal talimatı verilmediği sürece, bloke kaydı konulmuş tutarlar veya kıymetler üzerindeki bloke kaydı kaldırılmayacaktır.

8.3.2. Müşteri, ilgili dönem içerisinde herhangi bir işlem yapmadığı ve/veya "Profesyonel Müşteri" kategorisinde sınıflanmış olduğu takdirde yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetlerle ilgili olarak Banka tarafından aylık hesap ekstresi (yatırım hesap özeti) ve/veya rapor gönderilmeyeceğini kabul eder.

8.3.3. Müşteri'nin Yatırım Hesabı'nda veya yatırım hizmet ve faaliyetleri ve yan hizmetleri kapsamındaki işlemlerin takip edileceği mevduat hesabında bulunan ve gün içinde herhangi bir müşteri emrine konu olmayan nakitler ile Müşteri'nin yapacağı Sermaye Piyasası Araçları satışı sonucu Yatırım Hesabı'na veya yatırım hizmet ve faaliyetleri ve yan hizmetleri kapsamındaki işlemlerin takip edileceği mevduat hesabına dönen nakitler Müşteri'nin herhangi bir talimatı aranmaksızın Müşteri'nin Banka nezdindeki vadesiz mevduat hesaplarına aktarılacaktır. Müşteri'nin vereceği Sermaye Piyasası Aracı alım emirlerine yetecek kadar nakdin Müşteri'nin Yatırım Hesabı'nda veya yatırım hizmet ve faaliyetleri ve yan hizmetleri kapsamındaki işlemlerin takip edileceği mevduat hesabında bulunmaması durumunda da ilgili tutar Müşteri'nin herhangi bir talimatı aranmaksızın varsa Banka nezdindeki vadesiz mevduat hesaplarındaki tutardan karşılanacaktır.

8.4. Emirler/Talimatlara İlişkin Hükümler

8.4.1. Müşteri emirlerinin/talimatlarının alınması, içeriği, fiyat belirleme usulleri ve izlenmesi hususunda Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği'nde yer alan hükümler uygulanacaktır.

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

8.4.3. Banka, işbu Sözleşme kapsamındaki Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak Müşteri tarafından verilen emir ve talimatları, işlemin ve ürünün niteliğine göre Müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve Müşteri hesabına ilgili piyasaya/yetkili yatırım kuruluşuna iletmek suretiyle yahut kendi hesabından alım satımı suretiyle gerçekleştirilmesini sağlayacaktır.

8.4.4. Müşteri, alım satım emir ve talimatlarını Banka şubeleri aracılığıyla veya Banka'ca sağlanacak olan Şube Dışı İşlem Kanalları (Elektronik İşlem Platformları, İnternet, Mobil ve Telefon Bankacılığı gibi kanallar) aracılığıyla iletebilecektir.

8.4.5. Emir ve talimatların, Şube Dışı İşlem Kanalları (Elektronik İşlem Platformları, İnternet, Mobil ve Telefon Bankacılığı gibi kanallar) üzerinden verilmesi halinde, Müşteri'nin imzası aranmaksızın Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak Banka kayıtlarına işlenir. Banka hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, emir ve talimatların iletilmediği iletişim araçlarının işlememesinden, güvenliğinden veya arızalanmasından emir ve talimatın yanlış, yetersiz veya eksik olmasından kendisine doğrudan doğruya açıkça ağır kusur atfı mümkün olmayan hallerde sorumlu değildir.

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

8.4.7. Aşağıdaki durumların herhangi birinin varlığı halinde, Banka'nın, Müşteri'nin emir ve talimatlarını gerçekleştirme yükümlülüğü bulunmayacaktır:

- Müşteri'nin verdiği emir ve talimatın, emrin gerçekleşeceği borsa, pazar yeri veya kuruluşun, emri gerçekleştirilmesi için aradığı usul ve koşulları kısmen veya tamamen taşıyamaması,
- Emrin gerçekleştirileceği borsa, pazar yeri veya kuruluşun, Banka'nın kusurundan kaynaklanan sebepler haricinde kalan herhangi bir sebeple, emri gerçekleştirilmemesi.

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

8.4.9. Müşteri, verdiği emir ve talimatta, emrin geçerli olacağı tarih ve seansı belirtecektir. Tarihi belirtilmemiş olan ve ilgili borsada veya piyasada gerçekleştirilecek emirler, Müşteri tarafından aksi açıkça belirtilmediği sürece seans sırasında verilmiş ise o seans süresince; seans harici bir zamanda verilmiş ise takip eden ilk seans süresince geçerli sayılacaktır. Belirtilen seansta emrin yerine getirilememesi halinde emir geçerliliğini kaybedecektir. Bu maddenin uygulanmasında ilgili borsa veya piyasanın işlem kurallarına öncelik verilecektir.

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

8.4.11. Banka'nın satım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra tahsil ettiği tutar, Müşteri'nin Banka nezdindeki Yatırım Hesabı'na veya yatırım hizmet ve faaliyetleri ve yan hizmetleri kapsamındaki işlemlerin takip edileceği mevduat hesabında alacak kaydedilecek ve bu hesaptan Müşteri'nin aksi bir talimatı olmadığı sürece Banka nezdindeki vadesiz mevduat hesabına aktarılacaktır. Satış işlemine konu komisyon, masraf, vergi, BSMV ve yasal olarak kesilmesi gereken diğer tutarlar Müşteri'nin Banka nezdindeki Yatırım Hesabı'ndan veya yatırım hizmet ve faaliyetleri ve yan hizmetleri kapsamındaki işlemlerin takip edileceği mevduat hesabında, bu hesapta bir bakiye bulunmaması halinde vadesiz mevduat hesabından / hesaplarından Yatırım Hesabı'na aktarılacak tutardan tahsil edilecektir.

8.4.12. Alım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra alım bedeli ve bu işlemde kaynaklanan komisyon, masraf, vergi, BSMV ve yasal olarak kesilmesi gereken tutarlar, takas tarihinde Müşteri'nin Banka nezdindeki Yatırım Hesabı'ndan veya yatırım hizmet ve faaliyetleri ve yan hizmetleri kapsamındaki işlemlerin takip edileceği mevduat hesabından, bu hesapta bakiye bulunmaması halinde Müşteri'nin vadesiz mevduat hesabı / hesaplarından aktarılacak tutarlardan tahsil edilir.

8.4.13. Müşteri emirlerinin sözlü olarak veya elektronik ortamda verildiği hallerde, emrin varlığı hususunda taraflar arasında doğacak uyuşmazlıklarda, Banka'nın kayıtlarının yanı sıra, faks, ATM kayıtları, bilgisayar ağı, İnternet ve benzeri yollarla oluşturulan kayıtlar gibi her türlü yazılı emir ve mutabakatlar ile ses ve görüntü kayıtları, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun ("**6100 Sayılı Kanun**") 193/II. maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla delil ya da yazılı delil başlangıcı olarak dikkate alınacaktır.

8.4.14. Müşteri; alım ve satım emri vermesi sırasında veya diğer zamanlarda, Banka'nın müşteri temsilcilerinin, Müşteri'ye verdiği bilgilerin genel yatırım tavsiyesi niteliğinde bilgiler olduğunu, bu bilgilerin yatırım danışmanlığı faaliyeti kapsamında verilen bilgiler olmadığını ve yatırım danışmanlığı faaliyeti olarak kabul edilmeyeceğini; alım-satım ve yatırım kararlarını kendi nihai iradesi ve kararı ile verdiğini; Banka'nın, Müşteri'ye kendi aracılığıyla yapılan işlemlerden dolayı önceden herhangi bir karın elde edilmesi veya zararın bertaraf edilmesi konusunda herhangi bir taahhütte bulunmadığını; alım satım kararlarından kaynaklanan her türlü kâr ve zarardan sorumlu olduğunu beyan ve kabul eder.

9. ŞUBE DIŞI İŞLEM KANALLARINA İLİŞKİN GENEL ESASLAR

9.1. Müşteri, Banka'ca kendisine verilen kullanıcı kodu, şifreleri ve PIN kodunu kullanmak suretiyle hizmete açılan uzaktan erişim yani interaktif hizmet uygulamalarından ve/veya elektronik işlem platformlarından, Banka'ya şahsen müracaatı veya interaktif araçları kullanarak yapacağı bildirimler suretiyle kullanıma açılmasını istediği ve bu kapsamda gerçekleştirdiği tüm işlemlerin, sistem gereği imzası olmadan yapılacağını, ilgili yatırımcı/müşteri numarası ile şifre/şifreler ve/veya cihazları kullanarak verdiği talimatlarının Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde geçerli emir ve talimatlar olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. İşbu madde tahtında sayılan haller ve vasıtalarının, madde 20'de yer alan Uzaktan İletişim Araçları'ndan olduğu kabul edilmektedir.

9.2. Elektronik İşlem Platformları (internet ve mobil bankacılık ve bunlarla sınırlı olmamak üzere Banka'nın sunduğu sunacağı diğer elektronik işlem kanalları)

9.2.1. Müşteri'nin, Banka'ca Müşteri'ye temin edilen elektronik işlem platformları (internet ve mobil bankacılık ve bunlarla sınırlı olmamak üzere Banka'nın sunduğu / sunacağı diğer elektronik işlem kanalları) aracılığı ile Yatırım Hizmet ve Faaliyeti gerçekleştirmek istemesi halinde, Müşteri, söz konusu elektronik işlem platformunu kullanabilmek için bu platformun kullanımına ilişkin Banka ile ayrı bir sözleşme imzalayacaktır. Bu sözleşme Müşteri veya Müşteri'nin işlemleri yapmak üzere yetkilendirerek Banka'ya bildirdiği kullanıcının ("Kullanıcı") platformu kullanımını düzenleyecek olup; platformun kullanımına ilişkin tüm hususlarda işbu Sözleşme hükümleri uygulanacaktır.

9.2.2. Banka, Müşteri tarafından yetkilendirilerek sisteme erişimi sağlanan Kullanıcıların yetkilerini ayrıca araştırmak ve tevsik etmekle yükümlü olmayacaktır.

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

Telefon Bankacılığı: Müşteri, telefon bankacılığı üzerinden gerçekleştireceği Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'nde, telefon üzerinden vereceği her türlü talimatın SPK'nın yürürlükteki belge ve kayıt düzenlemeleri kapsamında Müşteri emri/talimatı yerine geçerek Müşteri açısından bağlayıcı olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. İşbu maddede belirtilenler dışında, Müşteri'nin telefon bankacılığı üzerinden gerçekleştireceği Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ne ilişkin olarak, Müşteri ile Banka arasında imzalanmış olan BHS kapsamındaki Elektronik Bankacılığa ilişkin hükümler geçerli olacaktır.

9.3. Müşteri, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni elektronik platform üzerinden yapması dolayısıyla kullanmakta olduğu sistem, donanım, yazılım, iletişim veya ağdan kaynaklı aksama ve arızalar, elektronik platformun kullanımına veya işlem bilgilerinin girilmesine ilişkin Müşteri ve/veya Kullanıcıya atfedilebilecek her türlü hatalar, platforma erişim için gerekli bilgilerin yanlış veya yetkisiz kullanımı ve yetkisiz emir iletimi, Müşteri'nin bilgisayar sistemine müdahale edebilecek virüs, casus yazılım

veya diğ er zararlı içerik girmesi gibi hileli davranış lar; ancak bu sayılanlarla sınırlı olmamak üzere güvenlik veya gizliliğ e ilişkin veya sair nitelikteki diğ er risklerden Banka'nın sorumlu olmadığını kabul ve beyan eder.

9.4. Müş teri, interaktif hizmet uygulamaları ve/veya elektronik iş lem platformu kapsamında yayınlanan verilerin eş anlı olarak yayımlanmayabileceğ ini, verilerin gecikmeli olarak yayımlanması nedeniyle Banka'ya kusur atfedilemeyeceğ ini kabul, beyan ve taahhüt eder.

10. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ

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

10.1. Emir İletimine Aracılık Hizmeti

10.1.1. Banka,

(a) Sermaye piyasası araçlarına ilişkin Müş teri emirlerinin, **(i)** SPK tarafından yetkilendirilmiş iş lem ve/veya portföy aracılığ ına yetkili kuruluşa veya **(ii)** kaldırıcı iş lemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleş ik bir kuruluşa iletilmesi ve söz konusu emirlerin sonuçlarına ilişkin bilgilendirme yapılması, **(b)** halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak taleplerin ilgili yatırım kuruluş una iletilmesi ve Müş teri tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi iş lemleri kapsamak üzere giş e hizmeti verilmesi, **(c)** lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluş ların sunabileceğ i Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri'nin yatırımcılara tanıtılması, sözleşme akdedilmesine aracı olunması veya **(d)** Sözleşme yapmak isteyen tarafların komisyon karş ılığ ında bir araya getirilmesi yoluyla Emir İletimine Aracılık Hizmeti verebilir.

10.1.2. Banka, Müş teri'ye sunduğ u Emir İletimine Aracılık Hizmeti çerçevesinde Müş teri tarafından verilen emrin lehine faaliyet gösterilen yetkili yatırım kuruluş larına doğ ru şekilde ve mümkün olan en kısa sürede iletilmesinden genel hükümler çerçevesinde sorumlu olup, emrin gerçekleştirilmesi yükümlülüğ ü söz konusu yatırım kuruluş larında olacaktır.

10.1.3. Müş teri, Emir İletimine Aracılık Hizmeti'nden yararlanmak amacıyla Banka'ya ileteceğ i emirlerin Banka'ca lehine faaliyet gösterilen yetkili kuruluş lara iletilmesi yönünde açık talimatı olduğ unu, Banka'nın söz konusu kuruluş lara ilgili emri iletmekle Müş teri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğ ünü yerine getirmiş sayılacağı nı kabul eder.

10.1.4. Banka'ca lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluş larca Müş teri'ye SPK Mevzuatı'nın gerekli gördüğ ü bildirimlerin yapılmaması ya da usulsüz bildirim yapılması durumunda Müş teri'ye karş ı sorumluluk, lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluş a aittir.

10.1.5. Banka'ca emir iletimine aracılık hizmeti verilen sermaye piyasası araçlarının (pay ve VİOP iş lemleri ile sair iş lemler) teminat, takas ve tasfiye iş lemlerinde lehine emir iletimine aracılık yapılan kuruluş ların kuralları; organize piyasalarda gerçekleştirilen iş lemler açısından ise ilgili organize piyasaların kuralları geçerli olacaktır.

10.2. İş lem Aracılığ ı Hizmeti

10.2.1. Banka, SPK'nın vermiş olduğ u yetki çerçevesinde ve SPK Mevzuatı'na uygun şekilde Müş teri'nin verdiğ i sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini Müş teri adına ve hesabına veya Banka adına ve Müş teri hesabına (i) borsalar ya da Borsa İstanbul tarafından kurulan ve Takasbank tarafından yönetilen TEFAS dahil ancak bununla sınırlı olmaksızın teş kilatlanmış diğ er pazar yerlerine, (ii) portföy aracılığ ına yetkili yatırım kuruluş una veya (iii) yurt dışında herhangi bir borsaya veya teş kilatlanmış pazar yerlerine üye olmak suretiyle veya ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dış ı yerleş ik yetkili kuruluş a iletmek suretiyle gerçekleştirebilir.

10.2.2. Borsada iş lem yapmayı gerektiren emirler Banka'ca ayrıca SPK Mevzuatı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde Müş teri'den alınır ve yerine getirilir. Müş teri SPK Mevzuatı'nın öngördüğ ü kurallara uyacağı nı ve emirlerini bu kurallara uygun şekilde iletmekle yükümlü olduğ unu kabul eder.

10.2.3. Müş teri, Banka'nın iş lem aracılığ ını talep edeceğ i yatırım fonu, yurt içinde ve yurt dışında ihraç edilmiş kamu ve özel sektör borçlanma araçları ve bunlarla sınırlı olmaksızın diğ er sermaye piyasası aracı alım satımlarında Banka'nın uygun göreceğ i emir, talimat, teyit ve benzeri formları ıslak imzalı olarak ya da elektronik ortamlar üzerinden usulüne uygun şekilde Banka'ya ileteceğ ini kabul, beyan ve taahhüt eder.

10.2.4. Banka'nın sunduğ u iş lem aracılığ ı kapsamında yapılacak sermaye piyasası aracı alım satım iş lemleri, bu iş lemlerin nakit ve kıymet takası ile sermaye piyasası araçlarının mali haklarının kullanımı konusunda ilgili borsa, yurt iç i/yurt dış ı yetkili merkezi saklama ve takas kuruluş larınca belirlenen kurallar uygulanacaktır. Söz konusu iş lemlerde her halükarda Banka'nın tutmuş olduğ u kayıtlar esas alınacaktır.

10.3. Portföy Aracılığ ı Hizmeti

10.3.1. Banka, Müş teri'nin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini Portföy Aracılığ ı Hizmeti adı altında karş ı taraf olarak da yerine getirilebilir.

10.3.2. Banka'nın portföyünde yer alan yatırım fonu, yurt içinde ve yurt dışında ihraç edilmiş kamu ve özel borçlanma araçları ve bunlarla sınırlı olmaksızın sair sermaye piyasası araçlarının iş bu Sözleşme çerçevesinde ve Banka'nın uygun göreceğ i doküman ve sözleşmeler doldurulmak / imzalanmak suretiyle alım satımı yapılabilecek olup; Müş teri tarafından tezgahüstü piyasalarda iş lem gören türev araçların alım satımına ilişkin Banka'dan portföy aracılığ ı hizmeti talep edilirse, bu iş lemlere ilişkin Banka ile Müş teri arasında ayrıca Tezgahüstü Türev Araçlara İliş kin Çerçeve Sözleşme'si imzalanacaktır.

10.4. Sınırlı Saklama Hizmeti

10.4.1. Banka, yetkili olunan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri kapsamında, iş lem aracılığ ı ve portföy aracılığ ı yapmış olduğ u sermaye piyasası araçlarının saklanması suretiyle veya emanetçi sıfatıyla iş bu Sözleşme hükümleri ve SPK Mevzuatı çerçevesinde sınırlı saklama hizmeti verebilecektir.

10.5. Yan Hizmetler

Banka, SPK Mevzuatı hükümleri uyarınca Müş teri'ye sermaye piyasaları ile ilgili danışmanlık hizmetleri sunabilir, genel yatırım tavsiyesi sunabilir, yatırım danışmanlığı yetkisi bulunan yatırım kuruluş undaki analistlerin hazırlamış olduğ u yatırım tavsiyelerini

Müşteri ile paylaşabilir, borçlanma veya başka yollardan finansman sağlanmasında aracılık hizmeti sunabilir, servet yönetimi ve finansal planlama yapabilir ve/veya SPK Mevzuatı'nın izin verdiği diğer yan hizmetleri sağlayabilir. Müşteri, bu madde kapsamında, Banka'ca sağlanan yan hizmetler için ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenecek ücret, masraf ve komisyonların, Banka'nın kurumsal internet sitesinde (www.alternatifbank.com.tr) "Ürün ve Hizmet Ücretleri" bağlantısında ilan edilen tutar, oran ve dönemlerde Banka'ca kendisinden ayrıca bir talimat alınmasına gerek olmaksızın tahsil edileceğini kabul eder. İşbu maddede yer alan oran ve komisyonlarda değişiklik yapılabilecek olup, Müşteri aleyhine yapılacak değişikliklerde Sözleşme'nin 19.2. maddesindeki değişiklik hükümleri uygulanacaktır.

11. MÜŞTERİ VARLIKLARININ VE NAKDİNİN SAKLANMASINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

11.1. Müşteri Varlıklarının ve Nakdinin Saklanması

11.1.1. İşbu Sözleşmenin konusunu oluşturan Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması, Banka nezdinde, Müşteri adına yapılacaktır. Merkezi Takas ve Saklama Kuruluşları'na ilişkin hükümler saklıdır.

11.1.2. Müşteri'ye ait kaydi sistemde izlenen sermaye piyasası araçları yurt içinde MKK'da saklanır. Müşteri'nin, Alo-MKK (444 0 655 (MKK)), MKK-Web (www.mkk.com.tr) ve Çağrı Merkezi seçeneklerinden birisi ile MKK tarafından kendilerine verilecek sicil ve sifre bilgilerini kullanarak, hesapları üzerinde yatırımcı blokajı uygulamaları, genel kurul toplantılarına yönelik blokaj uygulamaları veya hesaplarına ilişkin bilgi alması mümkündür. MKK nezdinde Müşteri adına hesap açılmış olması, Müşteri'ye, doğrudan MKK'na başvurup hesabındaki kıymetler için alım-satım talimatı verme, başka bir hesaba aktarma gibi imkanlar sağlamamaktadır. Söz konusu hesaplar üzerinde işlem yapma hakkı, ilgili hesapların bulunduğu Banka'nın yetki ve sorumluluğundadır.

11.1.3. Müşteri'nin Banka aracılığıyla satın aldığı yurt dışı piyasalarda işlem gören sermaye piyasası araçları, sözleşme tarihi itibarıyla bu sermaye piyasası araçlarını saklamaya yetkili olan yurt dışı yetkili saklama bankamız Euroclear Bank SA Brussels (<https://www.euroclear.com/en.html>) nezdinde saklanmaktadır. Yurt dışı saklama işlemleri, Bankamızın Euroclear Bank SA nezdinde İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank) aracılığıyla açılmış bulunan hesabı üzerinden Takasbank Global Saklama Sistemi aracılığıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri, Banka'nın söz konusu saklama kuruluşunu Müşteri'den herhangi bir onay alınması gerekmeksizin tek tarafı olarak değiştirebileceğini kabul eder. Yurt dışında faaliyet gösteren saklamaya yetkili söz konusu kuruluşun değiştirilmek istenmesi halinde, bu durum Müşteri'ye en seri iletişim aracı vasıtasıyla bildirilecek ve bu bildirim İşbu Çerçeve Sözleşme'nin işbu maddesinin değiştirilmesi niteliğindedir.

11.1.4. Müşteri, gerek MKK'da hesap açılışı için gerekli olan bilgilerinin, gerekse gerçekleştirmiş olduğu Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine ilişkin bilgilerin, MKK veya varsa benzeri yurt içi/yurt dışı yetkili merkezi saklama kuruluşunda saklama hizmetlerinin yerine getirilebilmesi amacıyla bu bilgilerin Banka'ca söz konusu kuruluşlar ile paylaşılmasına muvafakat eder.

11.1.5. Müşteri'nin işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçlarının alım/satım işlemlerinden kaynaklanan net nakit takas borcu Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabından karşılanacaktır. Net nakit takas alacağı ise takas tarihinde Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabına alacak kaydedilecektir.

11.1.6. Banka, Müşteri'nin varlıklarının ve nakdinin Banka'nın nakit ve varlıklarından ayrı olarak izleneceğini, söz konusu varlıkların Banka'nın alacaklıları tarafından haczedilemeyeceğini, rehnedilemeyeceğini; işbu Sözleşme'nin ve Sermaye Piyasası Mevzuatının izin verdiği haller hariç olmak üzere, Müşteri'nin açık bir talimatı olmaksızın Banka'ca üzerinde tasarruf edilemeyeceğini, Müşteri'nin ayrıca yazılı ön izni olmaksızın rehnedilemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.2. Saklamadaki Müşteri Varlıklarına İlişkin Mutabakat ve Bildirimler

11.2.1. Banka, Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak Müşteri'ye Kurul'un belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde ayda bir bildirim yapar. Bildirim, Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin asgari olarak tarih ve sermaye piyasası aracı bazında saklama bakiyelerini içerir. Müşteri'ye sunulan diğer yatırım hizmet ve faaliyetleri dolayısıyla yapılan bildirim bu hususları içermesi halinde, müşteriye ayrıca bildirim yapılmayabilir.

11.2.2. Müşteri, "Profesyonel Müşteri" kategorisinde yer alırsa yukarıdaki maddede belirtilen aylık bildirimlerin mevzuat uyarınca zorunlu olduğunu bildiğini, ancak, kendi hesapları bakımından Banka'ca kendisine ait saklamadaki sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak bu aylık bildirimlerin yapılmasını istemediğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.2.3. Banka, saklama hizmeti sunduğu müşterileri ile Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin SPK Mevzuatı'nda yer alan esaslar dahilinde her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlar.

11.2.4. Müşteri, yapılacak sınıflandırma çerçevesinde "Profesyonel Müşteri" kategorisinde yer alması durumunda, Banka'nın, Müşteri'nin saklamadaki sermaye piyasası araçları ve nakdine ilişkin yukarıdaki madde çerçevesinde yıllık mutabakat sağlama zorunluluğu olduğunu bildiğini, ancak, kendi hesapları bakımından bu mutabakatın yapılmasını istemediğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

12. MENKUL KIYMET ALIM SATIMINA ARACILIK FAALİYETLERİ

12.1. Banka, yetkili olduğu alım satım aracılığı faaliyetleri kapsamında müşterilerine Yatırım Fonu, Devlet Tahvili, Hazine Bonosu, Özel Sektör Tahvili, Eurobond, Dövizli Tahviller, Varlığa Dayalı Menkul Kıymet, Finansman Bonosu, Kira Sertifikaları, Türev Sözleşmeler, Tezgahüstü Türev İşlemler, Yapılandırılmış Borçlanma Araçları, Paylar vs. menkul kıymetlerin alım satımını yapabilir ve/veya bu kıymetlerin alım/satımına aracılık edebilir; halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak taleplerin ilgili yatırım kuruluşuna iletilmesi ve müşteriler tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere gişe hizmeti verebilir. Banka, Müşteri ile yapacağı söz konusu işlemlerle ilgili olarak işbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde ilgili işlem türüne özel olarak hazırlanan ve Müşteri ile Banka arasında işbu Çerçeve Sözleşme'ye bağlı olarak ayrıca imzalanan / imzalanacak Çerçeve Sözleşmelerdeki hükümler geçerli olacaktır.

12.2. Hazine Müsteşarlığı Borçlanmaları

12.2.1. Müşteri, Hazine Müsteşarlığı tarafından her ne ad altında olursa olsun gerçekleştirilen borçlanmalara, ihraç edilecek ilgili Sermaye Piyasası Araçlarını satın almak suretiyle, Banka aracılığıyla katılıyor olması durumunda;

12.2.2. İlgili makamlar tarafından yayınlanan işleme dair duyurularda yer verilen şartların kendisi için geçerli olduğunu ve Banka'dan bunu aşan bir talepte bulunmayacağını,

12.2.3. Hazine Müsteşarlığı'nın borçlanma sistemi hakkında bilgi sahibi olduğunu, teklifini, yapılan duyurular çerçevesinde ve Banka'ca belirlenen zaman ve şartlara uygun şekilde Banka'ya aktarmadığı takdirde Banka'ya karşı herhangi bir talepte bulunamayacağını,

12.2.4. İlgili makamlarca belirlenen sistem dâhilinde ve Banka'ca belirlenen zaman ve şartlara uygun olarak Banka şubeleri veya Şube Dışı İşlem Kanalları aracılığıyla verdiği teklifin kendisi adına bağlayıcı olduğunu, alışın gerçekleşip gerçekleşmemesinin, kendi teklifine bağlı bir husus olduğunu, Banka'nın bu hususta hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını,

12.2.5. 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 katılmamasından 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 Müşteri'nin Banka'ya verdiği teminatın Banka alacağına karşılık takas ve mahsup edileceğini,

12.2.6. Devletin kendi ihraç ettiği borçlanma senetlerinin ödemelerini durdurabileceğini veya erteleyebileceğini, bu tür senetlere ek veya yeni vergiler ya da başkaca mükellefiyetler getirebileceğini, tedavüllerini kısıtlayabileceğini, Banka'dan kaynaklanmayan bu durumlarda Banka'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını ve sayılan hallerde Banka'ya rücu etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

12.3. Özel Sektör Borçlanma Araçları

Müşteri, Özel Sektör tarafından gerçekleştirilen borçlanmalara ihraç edilecek ilgili Sermaye Piyasası Araçlarını satın almak suretiyle, Banka aracılığıyla katılıyor olması durumunda;

12.3.1. Banka'nın, Sermaye Piyasası Araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemlerinde Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla gişe hizmeti vermekte olduğunu,

12.3.2. Özel Sektör tarafından ihracı yapılan borçlanma araçlarına ilişkin Müşteri'ye karşı olan ödeme yükümlülüğünün Banka'ca garanti altına alınmadığını, yatırım kararının, ilgili kıymeti ihraç eden kuruluşun finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle Müşteri tarafından verildiğini,

12.3.3. Müşteri'nin, ihraççı tarafından kendi internet sitelerinde ve/veya Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (www.kap.org.tr) ilan edilen izahname ve ihraç belgeleri doğrultusunda kıymet almayı ve/veya satmayı kabul ettiğini,

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

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

12.3.6. "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 Banka'ya bildirmekle yükümlü olduğunu,

12.3.7. Özel sektör tarafından ihraç edilen bono ve tahvil gibi borç senetlerinde 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 çıkarılamaması veya zararına satılması olasılığının bulunduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

13. VERGİLER

13.1. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerden veya bu işlemlerin sonucunda, Müşteri'nin elde edeceği gelirler üzerinden Türkiye Cumhuriyeti'nin ilgili vergi mevzuatına göre çeşitli oranlarda vergi, resim ve harç alınabileceğini ya da Banka'nın bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder.

13.2. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki işlemler için veya işlemlerle ilgili olarak vergiye veya herhangi bir yükümlülüğe tabi olduğu takdirde, bildirdiği söz konusu işlemlerle ilgili yükümlülüğünü karşılamak için yeterli bir parayı, Banka'da tuttuğu hesap/hesaplara, derhal devir etmeyi kabul ve taahhüt eder. Müşteri, vergi ve ilgili yükümlülüklerle ilişkin meblağların, Banka'daki hesaplarından Banka'ca ödenmesini kabul ve taahhüt eder.

13.3. Müşteri, ayrıca, vergi ve/veya herhangi bir yükümlülüğü ödememesi de dâhil, vergilerinin ve/veya diğer yükümlülüklerinin ödenmesi için gereken tutarları transfer etmemesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği her türlü zarar veya kayıpları ve ikili vergilendirme anlaşmalarının, Banka'ya doğrudan doğruya açıkça atfedilebilecek ağır kusur hariç, yanlış uygulanmasından dolayı Banka'nın maruz kalabileceği her türlü zarar veya kayıpları Banka'ya tam olarak tazmin edeceğini ve Banka'nın bu konuda her türlü zarardan beri kılacağını da kabul ve taahhüt eder.

14. HATALI İŞLEMLERİN İPTALİ

14.1. Üçüncü kişiler (saklama kuruluşları, aracılık hizmeti alınan diğer yurt içi veya yurt dışı aracı kuruluşlar, bankalar ve benzeri diğer kuruluşlar ve bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü kuruluş, kişi, kurum) veya Banka'ca hatalı olarak Müşteri hesabına yatırılan ve Müşteri'nin esasen hak etmediği bedeller veya hesabına hataen transfer edilen Sermaye Piyasası Araçları ve/veya bunlara ilişkin faiz, kar payı ve benzeri bedeller Müşteri tarafından Banka'nın ilk talebi halinde derhal iade edilecektir.

14.2. Banka, işlemin iptaline ilişkin her türlü muhasebe kaydını, nakit veya işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçları hareketinin iptalini, Müşteri'den önceden bir talimat ve/veya onay veya rıza almaksızın yapma hakkına sahiptir. Müşteri'nin bu madde kapsamında hiçbir talep hakkı bulunmamaktadır.

15. TEMERRÜT HALLERİ VE SONUÇLARI

15.1. Müşteri, aşağıda sayılanlar da dahil olmak üzere, işbu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde Banka'ca başkaca bir ihbara, ihtara veya yasal işleme gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş olacaktır;

- Mevzuat ve işbu Sözleşme kapsamında Banka'ya ödemesi gereken her türlü tutarı (gerçekleştirdiği işlemler nedeniyle ödemesi gereken her türlü bedeli ve teminat ve sair yükümlülükleri, komisyon, kurtaj, masraf, ücret, vergi, faiz ve sair tutarları) ödemenin yapılması veya karşılığının hesabında bulundurulması gereken tarihte ödememesi veya hesabında bulundurmaması, veya
- Gerçekleştirdiği işlemlere veya takasa konu olan sermaye piyasası aracını veya teminatı en geç takas tarihi ve belirtilen saat itibarıyla hesabında bulundurmaması.

15.2. Müşteri, alım emri verdiği halde Banka'ya, en geç takas günü sonuna kadar alım emrine konu sermaye piyasası aracı bedelini, alım komisyonu ile birlikte ödemeyerek temerrüde düştüğü takdirde, borcun tasfiyesi aşağıdaki usullere göre gerçekleştirilecektir;

- Müşteri'nin halihazırda Banka'da bulunan başka bir hesabında yeterli nakdin veya mevduatın bulunması halinde bu hesaptan tahsil edebilir,
- Müşteri adına alımı yapılmış ve temerrüde konu sermaye piyasası araçlarının borca yeter miktarını veya tamamını veya Müşteri nam ve hesabına emanette tutulan diğer sermaye piyasası araçlarını herhangi bir ihbarda bulunmaksızın satarak borç tutarını tahsil edilebilir, veya
- İlgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüdün tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır.

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

16. TEMİNAT, TAKAS VE TASFİYEYE İLİŞKİN HÜKÜMLER

16.1. Menkul Kıymet İşlemlerine İlişkin Teminatlar

Müşteri tarafından alım satım aracılığı hizmeti çerçevesinde Banka'ya alım emri verilen menkul kıymetlerin bedellerinin, Banka'ca mevzuatta düzenlenen sınırların altında kalmamak üzere belirlenen tutardaki teminatın nakit ve/veya sermaye piyasası aracı cinsinden Banka'ya alım emri iletilmeden önce yatırılması ve/veya Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabında bulundurulması şarttır. Aksi halde Banka, Müşteri'nin alım emrini kabul etmeyebilecektir. Söz konusu alım satım aracılığı işlemlerinde Müşteri, Banka'ca kendisine bildirilecek olan teminat oranlarının yaptığı işlemlere uygulanmasını kabul eder.

Bu madde çerçevesinde Banka'ca teminat olarak alınan nakit ve/veya sermaye piyasası araçları üzerinde, Madde 22.1.'deki rehin ve hapis hakkı çerçevesinde, ayrıca Müşteri'nin herhangi bir talimatı/onayı aranmaksızın, ilgili işlem uyarınca Müşteri'nin yükümlülükleri eksiksiz olarak yerine getirilinceye kadar blokaj uygulanacaktır.

Müşteri, Banka'nın kendisine emir iletimine aracılık hizmeti vermesi halinde, Banka'ca lehine emir iletimi yapılan yatırım kuruluşunun teminat düzenlemelerine tabi olacağını ve uygun davranacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

16.2. Menkul Kıymet İşlemlerinin Takası ve Tasfiyesi

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

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

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

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

17. MÜŞTEREK (ORTAK) HESAPLAR ÜZERİNDEN YAPILACAK YATIRIM İŞLEMLERİ

17.1. Münferit yetkiyle yönetilen müşterek hesaplarda yatırım işlemi yapılabilmesi için; tüm hesap sahiplerinin işbu Sözleşme'yi imzalamış olması ve Genel Müşterilerde "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nun bir suretini teslim aldığı beyan etmiş olması aranır. Hesap sahipleri Genel Müşteri olan müşterek hesaplarda, hesap sahibi iki kişiden fazla olsa dahi sadece tek hesap sahibinin Uygunluk Testi yapmış olması yeterli sayılacaktır.

17.2. Müşterek yetkiyle yönetilen müşterek hesaplarda yatırım işlemi yapılabilmesi için, tüm hesap sahiplerinin işbu Sözleşme'yi imzalamış olması ve Genel Müşterilerde "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nun bir suretini teslim aldığı beyan etmiş olması aranır. Hesap sahipleri Genel Müşteri olan müşterek hesaplarda, hesap sahiplerinin tamamının Uygunluk Testi yapmış olması koşuluyla, en muhafazakâr test sonucu dikkate alınarak işlem yapılır.

17.3. İşbu Sözleşme'yi imzalayan ve müşterek hesap üzerinden işlem yapmak isteyen Müşteriler, işbu 17. madde hüküm ve koşullarının kendilerine uygulanmasını kabul ve beyan ederler. Müşterek hesap sahipleri yukarıdaki koşulların oluşmaması dolayısıyla işlem yapılamamasından doğabilecek zararlardan Banka'yı sorumlu tutmayacaklarını kabul ve beyan ederler.

17.4. İşbu maddede yer almayan hususlarda Banka ile Müşteri arasında imzalanan/imzalanacak BHS'deki Ortak Hesaplar'a ilişkin hükümler ve Teselsüllu Ortak Hesap Açılış Sözleşmesi hükümleri geçerli olacaktır.

18. ZAMANAŞIMI VE YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİNE İLİŞKİN ESASLAR

18.1. Yatırımcı Tazmin Sisteminin Kapsamı

18.1.1. Kanun'un 83 üncü maddesinin 1 inci fıkrası uyarınca, yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri hâlinde, Kurul'ca Kanun çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek üzere, Yatırımcı Tazmin Merkezi ("YTM") kurulmuştur. Kanun'un 84 üncü maddesine göre tazminin kapsamını, yatırımcılara ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak yatırım kuruluşu tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturmakta olup, işbu Sözleşme tahtında Kanun'un 84'üncü maddesi uygulama alanı bulacaktır. Yatırımcıları tazmin kararı verilen kuruluşların yatırımcıları, bu madde kapsamında tazmin talep etme hakkına sahiptir.

18.1.2. Yatırımcıların piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. Tezgaüstü türev araç işlemleri ise yatırım kuruluşları tarafından bu araçlara ilişkin YTM aidatlarının ödenmiş olması halinde tazmin kapsamındadır.

18.1.3. SPKn'un 106 ncı ve 107 nci maddelerde yer alan suçlardan veya suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini aklama suçundan mahkûm olan yatırımcılara ait talepler, söz konusu eylemlerle ilgili alacaklarla sınırlı olmak üzere, tazmin kapsamı dışındadır. Söz konusu suçlardan dolayı hakkında suç duyurusunda bulunulan kişilere yapılacak ödemeler anılan suçlara ilişkin soruşturmanın başlamasından mahkeme kararının kesinleşmesine kadar durur.

18.1.4. Kanun'un 84'üncü maddesinde bahsi geçen kişi ve kurumlar tazmin edilmez.

18.1.5. Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı 2019 yılında 177.681 (yüzyetmişyedibinaltıyüzseksenbir) TL'dir. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Kurul'un teklifi üzerine Cumhurbaşkanı tarafından toplam tazmin tutarı beş katına kadar artırılabilir. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar.

18.2. Zamanaşımı

18.2.1. 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, yatırım fonu ve değişken sermayeli yatırım ortaklıkları için ise tasfiye tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi halinde zamanaşımına uğrar ve Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne gelir kaydedilir. Yetkili merciler tarafından üzerine bloke, haciz veya tedbir konulan hesaplarda zamanaşımı süresi bunların konulduğu tarihte durur. Zamanaşımı süresi, hesaptaki blokenin, haczin veya tedbirin kaldırıldığı tarihten itibaren işlemeye devam eder. Ergin olmayanlar adına ve yalnızca bunlara ödeme yapılmak kaydıyla açtırılan hesaplarda, zamanaşımı süresi kişinin ergin olduğu tarihte işlemeye başlar.

18.2.2. Banka, bir sonraki takvim yılı içerisinde yukarıdaki çerçevede zamanaşımına uğrayacak ve tutarı 250 Türk Lirası ve üzerinde olan emanet ve alacakların hesap sahiplerini, başvuruda bulunmadıkları takdirde hesaplarının YTM'ye devredileceği hususunda, içinde bulunulan yılın Mart ayı sonuna kadar iadeli taahhütlü mektupla uyarır.

18.2.3. Bir sonraki takvim yılı içerisinde zamanaşımına uğrayacak olan her türlü emanet ve alacaklar tutarına bakılmaksızın içinde bulunulan yılın Nisan ayının başından bir sonraki takvim yılı sonuna kadar liste halinde Banka'nın kendi internet sitesinde ilan edilir. İlan edilecek listelerde emanet ve alacakların zamanaşımına uğrayacağı tarihlere yer verilir. Banka, söz konusu listelerin kendi internet sitesinde ilan edildiği hususunu, içinde bulunulan yılın Nisan ayı içerisinde, Basın İlan Kurumu listelerindeki tirajı en yüksek ilk beş gazeteden ikisinde Basın İlan Kurumu aracılığıyla ilan eder.

18.2.4. Banka internet sitesinde ilan edilen bu listeler, Banka'ca içinde bulunulan yılın Mayıs ayı sonuna kadar YTM'ye gönderilir. YTM bu listeleri içinde bulunulan yılın Temmuz ayı başından bir sonraki takvim yılı sonuna kadar konsolide edilmiş olarak kendi internet sitesinde yayınlar.

18.2.5. Banka, önceki yılda zamanaşımına uğramış emanet ve alacaklara ilişkin, hak sahiplerinin kimlik bilgileri, adresleri ve haklarının faiz, kâr payı ve diğer getirileri ile birlikte ulaştıkları tutarlar gösterilmek suretiyle düzenlenecek listeyi Ocak ayı sonuna kadar YTM'ye gönderir ve söz konusu varlıkları aynı süre içerisinde YTM'ye devreder.

19. ÜCRET VE KOMİSYONLAR

19.1. Yatırım hesabı veya yatırım hizmet ve faaliyetleri ve yan hizmetleri kapsamındaki işlemlerin takip edileceği mevduat hesabı ile gerçekleştirilen işlemlere ilişkin ücret tarifesi Banka'nın kurumsal internet sitesinde (www.alternatifbank.com.tr) "Ürün ve Hizmet Ücretleri" bağlantısında ilan edilmektedir. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek Yatırım Hizmet ve

Faaliyetleri'nin ifa edilmesi ile ilgili olarak, kendisinden söz konusu "Ürün ve Hizmet Ücretleri" bağlantısında belirtilen tutar, oran ve dönemlerde ilgili ücret komisyonların tahsil edileceğini kabul eder.

19.2. Banka'nın BHS'de düzenlenen diğer ücretleri talep ve tahsil hakkı mevcuttur. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında yapılacak işlemlerde mevzuatın gerektirdiği her türlü ücretleri, vergi, fon, resim ve harç vb. ödemeyi kabul eder.

19.3. İşlemlere ilişkin her türlü komisyon, ücret tutar veya oranlarında değişiklik olması halinde yeni durum Müşteri'ye yazılı olarak veya elektronik ortamda bildirilecektir.

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

20. SÖZLEŞMENİN MESAFELİ OLARAK AKDEDİLMESİ DURUMUNDA UYGULANACAK HÜKÜMLER

20.1. Banka ile Müşteri arasında işbu Sözleşme tahtındaki işlemlerin Uzaktan İletişim Araçları vasıtasıyla mesafeli olarak yapılması halinde, işbu Sözleşme'nin diğer hükümlerine ilave olarak aşağıdaki hükümler taraflar arasında uygulanacaktır.

20.2. Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Sözleşmeler Yönetmeliği tahtında mektup, katalog, telefon, faks, radyo, televizyon, elektronik, posta mesajı, internet, ATM gibi araçlarla ("**Uzaktan İletişim Araçları**") fiziken karşı karşıya gelinmeden sözleşme akdedilebilecek olup, işbu Sözleşme tahtındaki hizmet ve ürünler için işbu başlık altındaki hükümleri uygulanacaktır. İşbu Sözleşme'nin 9'uncu maddesinde sayılan haller ve vasıtalar da Uzaktan İletişim Araçları olarak değerlendirilecektir.

20.3. İşbu Sözleşme ilişkisi Uzaktan İletişim Araçları ile kurulmasına rağmen, Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek işlemlerin bedeli finansal piyasadaki dalgalanmalara bağlı olarak Banka'nın kontrolü dışında değişebileceğinden ve bu değişim cayma hakkı süresi içinde gerçekleşebileceğinden Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Sözleşmeler Yönetmeliği'nin 13'üncü maddesi uyarınca Müşteri'nin cayma hakkı bulunmamaktadır.

20.4. Müşteri'nin işbu Sözleşme'nin kurulması için kullanmış olduğu Uzaktan İletişim Aracı'nın türüne göre Banka'nın tarafınızdan ücret talep etme hakkı mevcuttur. Banka'nın bu hakkını kullanması halinde ilgili Uzaktan İletişim Aracı ve ücret bilgisi Müşteri'ye tahsilat yapılmadan önce bildirilecektir.

20.5. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki şikâyet ve itirazlarının öncelikle çözümlenmesi için, Banka'nın çağrı merkezine 444 00 55 / 0850 225 00 55 numaradan başvurabilir. Müşteri bu şikâyetlerini dilerse Tüketici Mahkemelerine veya Tüketici Hakem Heyetlerine veya Türkiye Bankalar Birliği nezdinde faaliyet gösteren Bireysel Müşteri Hakem Heyeti'ne iletebilir.

21. SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Bu Sözleşmeyle ilgili daha sonra yapılabilecek değişikliklerin, Müşteri'ye yapılan bildirim üzerine, Kurul'un belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde yazılı olarak veya elektronik ortamda Müşteri tarafından onaylanması, değişikliklerin kabul edileceği anlamına gelecektir. Müşteri'nin değişiklikleri kabul etmek istememesi halinde, Taraflar 15 (onbeş) işgünü içinde Sözleşmenin feshini talep edebileceklerdir. Sözleşmede yapılan değişiklikler, yasal mevzuattan kaynaklanan zorunluluklar ise, Müşteri onayına gerek olmaksızın yürürlüğe girecektir.

22. SÖZLEŞMENİN FESHİ VE HESABIN KAPATILMASINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

22.1. Bu Sözleşme süresiz olarak düzenlenmiş olup, imzalandığı tarihten itibaren yürürlüğe girecektir.

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

22.3. Müşteri'nin yapacağı feshin hüküm ifade edebilmesi için, feshin tarihi itibarıyla Müşteri'nin tüm yükümlülüklerini ifa etmiş ve borçlarını ödemiş olması zorunludur.

22.4. Müşteri'nin Sözleşme'den kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi, temerrüde düşmesi, yapılan ihtara rağmen ihlallere son verilmemesi ve temerrüt durumunun devamı, iflasının talep edilmesi, Müşteri veya üçüncü kişiler tarafından Müşteri'nin iflas etmesi, tasfiyesi, konkordato talep edilmesi, Müşteri'nin aciz haline düşmesi hallerinde Banka bu Sözleşme'yi Müşteri'ye derhal yazılı olarak bildirmek kaydıyla tek taraflı olarak feshedebilir.

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

22.6. Sözleşme'nin feshi halinde Banka, Müşteri'nin yatırım hesabı ya da hesaplarını kapatarak veya yatırım hizmet ve faaliyetleri ve yan hizmetleri kapsamındaki işlemlerin takip edileceği mevduat hesabına yapılan yatırım işlemleri yönündeki tanım düzeltilerek ilgili hesaptaki tüm varlıkları, nakdi ve/veya işbu Sözleşme çerçevesindeki Sermaye Piyasası Araçlarını, Müşteri'nin bildirdiği başka bir yatırım kuruluşuna devredecek ve/veya Müşteri'ye teslim edecektir. Müşteri'nin başka bir yatırım kuruluşu bildirmemesi veya ilgili Sermaye Piyasası Araçlarını teslim almaması halinde ilgili kıymetler Müşteri'nin hesabında saklanmaya devam edilecektir. Saklama kuruluşunda saklanması hizmetine ilişkin giderler ise Müşteri tarafından ödenecektir. Bu durumda ilgili masraflar Müşteri tarafından karşılanacak veya buna ilişkin daha önce Banka'ca ödenmiş tutarlar Banka'ya iade edilecektir.

23. MÜŞTEREK HÜKÜMLER

23.1. Müşteri'nin bu Sözleşme'den kaynaklanan muaccel borçlarına karşılık Müşteri adına yetkili merkezi saklama kuruluşunda saklanmakta olan sermaye piyasası araçları, bunların kuponları, temettü, faiz ve ifta bedelleri ile Müşteri'ye ait her türlü hak ve alacaklar ve Müşteri'nin Banka nezdindeki her türlü mevduat, hak ve sair alacakları üzerinde, Müşteri'den herhangi bir talimat veya onay almaya gerek kalmaksızın, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Banka'nın rehin hakkı olduğunu, ilgili mevzuattaki koşullara göre hapis hakkını kullanabileceğini ve Banka'nın bunları Müşteri'ye haber vermek suretiyle paraya çevirmeye ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca kısmen veya tamamen muaccel alacaklarına takas ve mahsup etmeye yetkili

bulduğunu Müşteri peşin ve gayrikabili rücu olarak kabul ve taahhüt eder. Mahsup edilecek alacağın ve mahsup edilecek tutarların tespitinde ilgili mevzuat hükümleri uygulanacaktır. Müşteri, Banka'ya teminat olarak rehnediği sermaye piyasası araçları yönünden; 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. maddesi uyarınca Banka'nın, teminat olarak rehnedilen sermaye piyasası araçlarının mülkiyetinin kendisine geçirilmesi hakkını, Müşteri'den herhangi ek bir izin, onay ve/veya talimat alınmasına gerek olmaksızın kullanabileceğini, Banka'nın bu hakkını kullanması ve sermaye piyasası araçlarının mülkiyetini kendi mülkiyetine geçirmesi halinde, borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote olmayan sermaye piyasası araçları yönünden değerlemenin, Banka'ca Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde yapılmasına muvafakat ettiğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

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

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

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

23.5. İşbu Sözleşme kapsamında yer alan iş ve işlemlerin Banka ve/veya üçüncü kişiler tarafından yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan her türlü masraf ve hizmet bedelleri (hesap işletim ücreti, hesap ekstresi ve diğer bildirimlere ilişkin posta ve noter ücretleri, EFT ve diğer virman masrafları, Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin rüçhan hakkı kullanımı, temettü ödemesi ve diğer hakların kullanımına ilişkin ücretler ve üçüncü kişilere ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri, kambiyo işlemlerinden kaynaklanan vergi, komisyon masraf, fon ve benzeri her türlü giderler de dahil her türlü masraf, ücret ve giderler) Müşteri tarafından ödenecektir.

23.6. Müşteri, işbu Sözleşme konusu ile ilgili olarak Müşteri'ye yapılacak tüm gönderi/bildirimler bakımından Müşteri'nin Banka ile imzalamış olduğu BHS'nin ekinde yer alan Müşteri Bilgi Formu'nda vermiş olduğu adres, e-posta, KEP dahil her türlü iletişim bilgisi ile herhangi bir zamanda Müşteri'nin bu iletişim bilgilerinde yaptığı değişikliklerin ve bunlara yapılan gönderi/bildirimlerin geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

23.7. İşbu Sözleşme kapsamında Müşteri tarafından faks, telefon, elektronik posta veya diğer elektronik araçlar ile verilecek sermaye piyasası araçlarına ait emirler, yazılı olarak verilmese dahi, bizzat Müşteri'den sadır olmuş ve Müşteri'nin gerçek iradesini yansıtır sayılacaktır. Banka ile Müşteri arasında Sözleşme'den doğacak uyumsuzluklarda Banka'nın, işleme ilgili oldukları ölçüde Müşteri'nin defter, her türlü belge, bilgisayar, ses kayıtları ve elektronik ortamdaki kayıtlar ile mikrofilm, 6100 Sayılı Kanun'un 199. maddesi kapsamındaki belgelerden olup delil teşkil edecek ve bağlayıcı olacaktır. Müşteri, Banka'nın kayıtlarına karşı itirazlarını ancak yazılı belge ile kanıtlayabileceğini ve bunun bir delil sözleşmesi olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde Banka ile yapacağı işlemler ve kendisine sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri kapsamında Banka'nın Sözleşme'nin imzalandığı tarihte sunduğu ve ileride sunacağı şube dışı kanallar üzerinden kendisine verilen şifreleri kullanarak yatırım işlemleri yapması, sözleşme akdetmesi, sözleşmelerde değişiklik yapması, mevzuatın uygun gördüğü testler, beyan, bildirim, gerekli başvuru, onay, kabul ve taahhütlerin verilmesi dahil yapacağı her türlü işlemin SPK'nın Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği hükümleri uyarınca geçerli ve bağlayıcı olacağını ve şube dışı kanallar üzerinden yapılacak bu işlemlere ilişkin Banka nezdindeki elektronik kayıtların ve telefon kayıtlarının da 6100 Kanun'un 193. maddesinin birinci paragrafı uyarınca Sözleşme'nin tarafları arasında delil teşkil ettiğini kabul eder.

23.8. İşbu Sözleşme'de yer almayan hususlarda, BHS'de yer alan hükümler geçerli olup, işbu Sözleşme BHS'nin ayrılmaz bir parçası ve ekidir. Müşteri, Banka ile arasındaki genel hukuki ilişkiyi düzenlemesi sebebiyle BHS ve Müşteri Bilgi Formu dahil tüm eklerinde yer alan hükümlerinin, hususiyetle Müşteriyi tanıma kurallarının ve suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesine ilişkin hükümlerin; alternatif dağıtım kanalları, kimlik teyidi, hesap işlemleri, bilgi paylaşım muvafakatnamesi, adres ile faks talimatlarına ilişkin hükümlerin işbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde geçerli olacağını kabul eder.

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

23.10. Müşteri ile Banka, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleşecek sermaye piyasası araçları alım satım işlemleri ve diğer yatırım hizmet ve faaliyetleri ile ilgili olarak ilgili Borsa ile yetkili kurum ve kuruluşlar tarafından Banka'dan talep edilecek her türlü bilgi ve belge ile Banka nezdinde bulunan her türlü kaydın, ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği kapsam dahilinde talep eden kuruluşa sağlanması hususunda mutabık kalmışlardır. Müşteri, işbu Sözleşme ile düzenlenen hizmet ve faaliyetlerin icrası nedeniyle ve gerektiği ölçüde Banka nezdinde bulunan hesapları ile ilgili bilgilerin Banka'ca aracı kuruma ifşası hususunda Banka'yı yetkilendirdiğini kabul ve beyan eder.

23.11. Sözleşme'nin SPK düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde SPK Düzenlemeleri, SPK Düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde varsa Müşteri ile yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan

hizmetlere ilişkin ayrıca imzalanmış / imzalanacak ilave çerçeve sözleşmelerdeki hükümler, ilave çerçeve sözleşmelerin bulunmaması halinde de genel hükümler uygulanır.

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

24. YÜRÜRLÜK

24 (yirmidört) maddeden oluşan müteselsil sıra numaralı olarak düzenlenen bu Sözleşme, Ekleri ve ayrıca Risk Bildirim Formu taraflarca okunup, içeriği aynen kabul edilmek suretiyle 37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ile III-45.1 Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ kapsamında elektronik ortamda onaylanmak suretiyle Müşteri tarafından imzalanmış olup; Sözleşmenin tüm hüküm ve şartlarını ihtiva eden suretine III-45.1 Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ kapsamında www.alternatifbank.com.tr adresinde yer alan "bilgi merkezi" bölümünden ulaşılabilecektir. <https://www.alternatifbank.com.tr/bilgi-merkezi/sozlesmeler-ve-formlar/sozlesmeler-formlar>

MÜŞTERİ

Müşteri No :

Adı Soyadı :

TCKN/YKN/VKN :

Adres :

E-posta adresi :

GSM numarası :

İmza/Onay :