

## YATIRIM HİZMETLERİ VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

### 1. Tarafları Tanıtıcı Bilgiler

#### 1.1. Taraflar

##### 1.1.1. Golden Global Yatırım Bankası A.Ş.

Adresi : Esentepe Mah. Büyükdere cad. No:127 B/17 Şişli – İstanbul  
Vergi Dairesi : Zincirlikuyu Vergi Dairesi  
Vergi Numarası : 396 123 31 91  
Sicil Numarası : 213202-5  
Mersis Numarası: 0396123319100001  
İşletme Merkezi : Şişli / İstanbul  
İnternet Adresi : [www.goldenglobalbank.com.tr](http://www.goldenglobalbank.com.tr)  
KEP Adresi : [goldenglobal@hs02.kep.tr](mailto:goldenglobal@hs02.kep.tr)  
Telefon : 0212 215 26 41  
Faks : 0212 215 26 44  
Temsilcileri : Banka'nın temsilcileri Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ("TTSG") ilan edilmiş olup; bunlar yetkilerini TTSG'de yayımlanmış ve yürürlükte bulunan Temsil ve İlam İç Yönergesi'ne göre kullanılırlar.

##### 1.1.2. ....

Hesap No :  
Adresi :  
Ev :  
Telefonu :  
İş Telefonu :  
Cep Telefonu :  
Faks :  
T.C. Kimlik No :  
Vergi Dairesi :  
Vergi Numarası :  
Sicil Numarası :  
Mersis Numarası:  
İşletme Merkezi :  
İnternet Adresi :  
KEP Adresi :  
E-posta Adresi :  
Temsilcileri : Müşteri'nin varsa temsilcisi, buna ilişkin Banka'ya ibraz etmesi gereken temsil belgesinde belirtilen kişi/kişiler olup; bunlar yetkilerini söz konusu temsil belgesi ve ilgili mevzuata göre kullanırlar.

## 1.2. Müşteri'nin Tanınması ve Müşteri Bilgileri

- 1.2.1.**Müşteri'nin kimlik bilgilerinin tespiti 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yapılır.
- 1.2.2.**Banka işbu Sözleşme uyarınca hesap açmadan ve/veya işlem yapmadan önce Müşteri'den risk ve getiri tercihleri ile yatırım amacı ve mali durumu hakkında olanlar da dâhil olmak üzere her türlü bilgi ve belge talebinde bulunabilir; bilgi ve belge verilmeden hesap açmayabilir ve/veya işlem yapmayabilir. Bilgi ve belgeler verilmiş olsa dahi bunların değerlendirilmesinin sonucuna ya da kendi takdirine göre de Banka hesap açmamaya ve/veya işlem yapmamaya yetkilidir.
- 1.2.3.**Müşteri, Banka'ya gerçek durumuna uygun, güncel, orijinal ve doğru bilgileri ve belgeleri vermeli ve bunları güncel halde bulundurmalıdır. Müşteri; Sözleşme md. 1.2.2.'de yazılı olanlar dâhil Banka'ya vermiş olduğu tüm bilgilerinin ve belgelerinin gerçek durumuna uygun, doğru/gerçek, orijinal, güncel ve eksiksiz olduğunu, bunlara güvenilerek ve dayanılarak (bunlar/bunların yer aldığı formlar esas alınarak) işlem yapılabileceğini kabul ve taahhüt etmiştir. Müşteri; telefon, adres, unvan, nev'i, medeni durum, vatandaşlık, vergi mükellefiyeti, yasaklılık, kısıtlılık, ehliyet, yetki ve yetkili değişikliği, vekâlet ve temsil ilişkisini sona erdiren durumlar gibi değişiklikler başta olmak üzere Banka'ya vermiş olduğu bilgilerde ve belgelerde zaman içinde meydana gelebilecek her türlü değişiklikleri derhal Banka'ya yazılı olarak bildirmek ve değişikliğe ilişkin usulünce düzenlenmiş belgeleri de Banka'ya sunmak zorundadır. Müşteri, güncellemediği bilgilere ve belgelere göre yapılan işlemlerin kendisi için bağlayıcı ve geçerli olduğunu ve bunların tüm sorumluluğunun kendisine ait olduğunu kabul etmiştir.
- 1.2.4.**Müşteri, Banka nezdinde veya Banka aracılığıyla yapacağı işlemleri mutlaka gerçek sahipleri adına ve hesabına yapmalıdır. Müşteri, tüm işlemlerde kendi adına ve hesabına hareket ettiğini (başkası hesabına hareket etmediğini) kabul ve beyan eder. Müşteri, herhangi bir işlemde, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket ederse, bu işlemi yapmadan önce kimin hesabına hareket ettiğini, hesabına hareket edilen tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekâletnameyi ve bunların kimlik bilgilerini de Banka'ya yazılı olarak bildirmelidir. Aksi durumun cezai yaptırımını gerektirdiğini ve tüm sorumluluğunun kendisine ait olduğunu Müşteri bilmektedir.
- 1.2.5.**Müşteri, hesabında, kendisi dışında sadece usulünce düzenlenmiş ve Banka tarafından kabul edilebilir vekâletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabileceğini bilmektedir. Müşteri, vekilin kimlik bilgileri ile sair bilgi ve belgeler ile bu bilgilerde ve belgelerde meydana genel değişikliklerin Banka tarafından ilgili kurum, kuruluş, makam ve mercilerle paylaşılacağını de kabul ve beyan eder. Müşteri, temsile ilişkin değişiklikleri Banka'ya yazılı olarak bildirilinceye kadar geçen süre içinde yapılmış olan işlemlerin kendisi için bağlayıcı olacağını, bu değişiklikleri bildirmemesi halinde doğacak bütün zararlardan sorumlu olacağını kabul ve beyan eder. Banka tarafından temsilcilere Müşteri ile ilgili yapmış olduğu bildirimler, aynı zamanda Müşteri'ye yapılmış sayılır.
- 1.2.6.** 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

**1.2.7.**Müşteri, Banka yöneticileri ve merkez dışı örgütleri dâhil tüm çalışanlarına, alım satım emri verme vesaire diğer belgeleri imzalama, nakit ya da Sermaye Piyasası Aracı yatırma ve çekme, virman işlemleri yapma gibi geniş yetkiler içeren vekâletname vermeyeceğini kabul ve beyan eder.

**1.2.8.** Müşteri, yatırım hizmeti sunulurken nakit hareketlerinin gerçekleştirilebilmesi için Banka nezdinde bir hesap açtırır. Hesap açılması için müşteri tarafından Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi (BHS) imzalanır. Bu sözleşme, Bankada açılacak hesapla ilgili olarak imzalanacak BHS ile birlikte uygulanır. Bu sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde BHS hükümleri uygulanır. BHS'nin başlangıç ve diğer hükümleri ile bu sözleşmede yer alan hükümler SPK mevzuatı kapsamında çerçeve sözleşme niteliğindedir. Müşteri, BHS'nin "Genel Esaslar" başlıklı maddesinde yazılı diğer tüm hususlara da riayete edeceğini ve bunların da uygulanacağını kabul etmiştir.

**1.2.9.** Banka tüm işlemlerinde Müşteri tarafından yatırılan para, 6382 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan menkul kıymetler ve organize/tezgahüstü piyasalarda işlem gören türev araçlardan oluşan sermaye piyasası aracı ve kıymetli evrak ve sair varlığın kaynağının gösterilmesini ya da kanıtlanmasını talep edebilir.

## **2. Tanımlar ve Kısaltmalar**

### **2.1.** Bu Sözleşme'de geçen;

**Aracı Kurum:** Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin 3 üncü maddesinde tanımlanan aracı kurumu, **Alternatif Dağıtım Kanalları:** Müşteri'nin imzası alınmaksızın emirler verebildiği ve imkan tanınan diğer hususları yapabildiği; posta, elektronik posta, kayıtlı elektronik posta, Whatsapp mesajı, kısa mesaj, telefon, faks, telgraf, SWIFT ve bunlarla sınırlı olmaksızın diğer iletişim araçları ile yine internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık, elektronik bankacılık, ATM, kiosk ve sunulmuş ve sunulacak diğer tüm şubesiz kanalları,

**Banka:** Tanıtıcı bilgileri Sözleşme md. 1.1.1.'de yer alan Golden Global Yatırım Bankası A.Ş.'yi,

**BİST Yönetmeliği:** 19/10/2014 tarihli ve 29150 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği'ni,

**BHS:** Müşteri ile Banka arasında imzalanan Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'ni,

**Borsa:** III-37.1 Sayılı Tebliğ'in 3 üncü maddesinde tanımlanan borsayı,

**BSMV:** Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisini,

**Emir:** Sermaye Piyasası Araçları'nın alımı veya satımı, virman, ödeme, EFT, havale, saklama vesaire konularında Müşteri'nin Banka'ya yazılı veya sözlü olarak şubeler aracılığıyla veya Alternatif Dağıtım Kanalları aracılığıyla verdiği emirleri/talimatları,

**Finansal Varlıklar:** III-37.1 Sayılı Tebliğ'in 3 üncü maddesinde tanımlanan finansal varlıkları,

**Hesap:** Bu Sözleşme ve/veya Müşteri ile Banka arasında imzalanan diğer sözleşmelere istinaden Müşteri adına Banka nezdinde açılmış ve açılacak, yatırım hesabını/hesaplarını, alt hesabı/alt hesapları,

**İşlem Piyasaları:** Borsa, TEFAS, Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri, Tezgahüstü Piyasalar başta olmak üzere bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerin yapılabileceği mevzuatın izin verdiği ulusal ve uluslararası tüm borsaları, pazar yerlerini, kuruluşları ve piyasaları,

**İşlem Teminatı:** İşlem yapılan ülkede geçerli olan mevzuat ve/veya işlem yapılan İşlem Piyasaları düzenlemeleri veya Banka düzenlemeleri uyarınca şart koşulan başlangıç ve sürdürme teminatlarını,

**Kanun:** 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununu,

**KKDF:** Kaynak Kullanımı Destekleme Fonunu,

**Kurul:** Sermaye Piyasası Kurulunu,

**MKK:** Kanun'un 81 inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'yi,

**md.:** Madde kelimesini,

**Menkul Kıymet:** Kanun ve ilgili mevzuat gereğince menkul kıymet olarak kabul edilen tüm kıymetleri,

**Müşteri:** III-39.1 Sayılı Tebliğ'in 31 inci maddesindeki gerekliliklerin var olması halinde "profesyonel müşteri" olarak anlaşılacak olan, yine III-39.1 Sayılı Tebliğ'in 31 inci maddesinin dördüncü fıkrasının kapsamında kalması halinde ise "genel müşteri" olarak anlaşılacak olan ve tanıtıcı bilgileri Sözleşme md. 1.1.2.'de yer alan kişiyi/kişileri,

**Saklama Kuruluşu:** Müşteri namına Sermaye Piyasası Araçları'nın saklanması ile yetkilendirilmiş olan Takasbank, MKK, Euroclear SA/NV ve diğer yetkili kuruluşları,

**Sermaye Piyasası Araçları:** III-37.1 Sayılı Tebliğ'in 3 üncü maddesinde tanımlanan sermaye piyasası araçlarını,

**Sermaye Piyasası Faaliyetleri:** III-39.1 Sayılı Tebliğ'in 4 üncü maddesinde tanımlanan sermaye piyasası faaliyetlerini,

**Sözleşme:** İşbu Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi'ni,

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

**TCMB:** Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nı,

**TEFAS:** Türkiye Elektrik Fon Dağıtım Platformu'nu,

**Teşkilatlanmış Diğer Pazar Yerleri:** III-37.1 Sayılı Tebliğ'in 3 üncü maddesinde tanımlanan teşkilatlanmış diğer pazar yerlerini,

**Tezgahüstü Piyasa:** III-37.1 Sayılı Tebliğ'in 3 üncü maddesinde tanımlanan tezgahüstü piyasaları,

**Tezgahüstü İşlem:** III-37.1 Sayılı Tebliğ'in 3 üncü maddesinde tanımlanan tezgahüstü işlemleri,

**Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri:** III-39.1 Sayılı Tebliğ'in 4 üncü maddesinde tanımlanan yatırım hizmetleri ve faaliyetlerini,

**YTM:** III-37.1 Sayılı Tebliğ'in 3 üncü maddesinde tanımlanan Yatırımcı Tazmin Merkezi'ni,

**YTM Yönetmeliği:** 27/02/2015 tarihli ve 29280 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yatırımcı Tazmin Merkezi Yönetmeliği'ni,

**III-37.1 Sayılı Tebliğ:** 11/07/2013 tarihli ve 28704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yatırım

Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ (III-37.1)'i,

**III-39.1 Sayılı Tebliğ:** 17/12/2013 tarihli ve 28854 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ (III-39.1)’i,

**III-45.1 Sayılı Tebliğ:** 01/08/2015 tarihli ve 29432 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yatırım

Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ (III-45.1)’i, ifade eder.

**2.2. Bu Sözleşme’de:**

**2.2.1.** Tekil anlamlı kelimeler çoğul kelimeleri de kapsar ve bunun tersi de geçerlidir.

**2.2.2.** İlk harfi/harfleri büyük yazılan bir ifade, kural olarak tanımlarda yer alan anlamı ifade eder. Bir ifadenin ilk harfi büyük yazılmamasına rağmen cümlenin gelişinden tanımlarda yer alan anlamını ifade ettiği anlaşılıyorsa da bu durum geçerlidir.

**2.2.3.** Mevzuata yapılan atıflar bu hükümlerin tadil edilmiş, yeniden çıkarılmış veya değiştirilmiş hallerine de yapılmış sayılır.

**2.2.4.** Sözleşme’nin başlıkları (alt başlıklar dâhil) sadece atıfların uygunluğu ve kolaylık için belirtilmiştir. Sözleşmede belirtilen başlıklar herhangi bir şekilde bu Sözleşme’nin hükümlerinin anlamını veya yorumlanmasını kısıtlamaz veya etkilemez.

**3. Sözleşme’nin Konusu**

**3.1.** Bu Sözleşme; İşlem Piyasaları’nda işlem gören Sermaye Piyasası Araçları’nı kapsamakta olup (Banka’nın Danışma Kurulu “İstişare Heyeti”nin tavsiyesi üzerine bazı sermaye piyasası araçları

Sözleşme kapsamına eklenebilir veya Sözleşme kapsamından çıkartılabilir.), bu Sermaye Piyasası Araçları’nın ulusal ve uluslararası borsalarda (BİST gibi borsa içi) veya borsalar dışındaki her türlü piyasalarda “alım satım aracılığı faaliyeti”ne (özellikleri III-37.1 Sayılı Tebliğ’de yer alan; emir iletimine aracılık, işlem aracılığı, portföy aracılığı ve mevzuatın izin verdiği/vereceği diğer aracılıklar), saklanmasına, takasına ve diğer faaliyetlere/konulara ve Müşteriye sunulan yatırım hizmetlerine ve yan hizmetlere ilişkin hususları düzenlemektedir.

**3.2.** Bu Sözleşme, Banka ile Müşteri arasındaki sermaye piyasası işlemlerine ilişkin olarak gerçekleşen ilişkisine esaslarını, tarafların hak ve yükümlülüklerini genel olarak düzenleyen, başlangıçta bir kez akdedilen ve münferit işlemlerin esasını oluşturan bir çerçeve sözleşmedir. Müşteri’nin Banka nezdinde birden fazla Hesab’ı olması halinde bu Sözleşme, açılmış ve açılacak tüm Hesaplar için geçerlidir.

**3.3.** Müşteri’nin birden fazla olması halinde Sözleşme, tüm Müşteriler için hüküm ifade eder.

**4. Hesaplar’a ve Saklamaya İlişkin Hükümler**

**4.1.** Müşteri adına Banka nezdinde bu Sözleşme’deki işlemler/faaliyetler/hizmetler için Hesap açılır/tahsis edilir. Faaliyetler, işlemler, borçlar ve alacaklar gibi hususlar bu Hesap’ta takip edilir.

**4.2.** Banka Müşteri’nin Hesaplar’ı arasında ve/veya Hesaplar ile Müşteri’nin diğer hesapları arasında transferler ve virman yapabilmeye yetkili olup; bu Sözleşme, bu anlamda Müşteri tarafından Banka’ya verilmiş geri dönülemez bir yetki niteliğindedir.

**4.3.** Müşteri’den Emir kabul etmeden veya Müşteri adına verilen Emir gönderilmeden önce yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdinde bir müşteri saklama alt hesabı açılır ya da açtırılması sağlanır ve sicil numarası alınarak müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Daha önce alınmış sicil numarası varsa Müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır.

- 4.4. Hesap numaraları, yetkili takas ve saklama kuruluğu ve/veya MKK nezdindeki Müşteri saklama alt hesabı için de aynen kullanılır.
- 4.5. Kurul tarafından getirilebilecek istisnalar hariç olmak üzere Banka, yetkili takas ve saklama kuruluğu ve/veya MKK'da sicil almamış veya sicil ile eşleşmemiş hesaplardan emir kabul etmez.
- 4.6. Banka, Müşteri'nin yazılı bir emri olmadıkça Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları'nın tümünü kaydı olarak Banka ve/veya Saklama Kuruluşlar'ı nezdinde saklayabilecektir.
- 4.7. Müşterilerin Hesap numarası aynı zamanda saklama hesabının da numarasıdır. Banka dilerse, Hesap numarasını Müşteri'nin müstakriz hesabı ile ilişkilendirerek bağı hesap olarak işletebilir.
- 4.8. Sermaye Piyasası Araçları ve bunlara ilişkin haklar ilgili Saklama Kuruluşu tarafından kayden izlenir. Kaydi Sermaye Piyasası Araçları ve bunlara ilişkin haklarla ilgili kayıtlar, ilgili Saklama Kuruluşu'nda bilgisayar ortamında Banka itibarıyla tutulur. Müşteri hesabında kayıt ve değışiklik yapılması, usul ve esasları ilgili Saklama Kuruluşu tarafından belirlenecek elektronik işlem yöntemleriyle Banka tarafından Müşteri Emir'lerine uygun şekilde ilgili Saklama Kuruluşu kayıtlarında değışiklik yapılması suretiyle gerçekleştirilir. Kaydedilen haklar Kanun uyarınca senede bağlanmaz.
- 4.9. Saklama Kuruluşu nezdinde saklanan Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin herhangi bir haciz, takyidat, Müşteri talebi vesaire herhangi bir sebeple bloke konulduğu durumlar başta olmak üzere Saklama Kuruluşu ile Banka kayıtları arasında, Müşteri tarafından verilen Emir'ler nedeniyle bir mutabakatsızlık ve/veya zarar doğması durumunda, Müşteri bunları ve ferilerini bu işlemlerden Banka'nın atfedilemeyen kusurları dışında herhangi bir sorumluluğu doğmayacak şekilde ödemekle yükümlüdür.
- 4.10. Banka, Müşteri tarafından verilen satış emrinin yerine getirilmesi için teslim edilen Sermaye Piyasası Araçları ile, Müşteri'nin alım emri gereğı satın alınan Sermaye Piyasası Araçları, ilgili İşlem Piyasası'nın mevzuatında belirlenen veya Banka tarafından öngörülen satış emrinin geçerlilik süresi ve gerçekleşen alım emrinin tasfiyesi için öngörülen azami süre içinde emanetinde tutulabilir. Bu durumda Sermaye Piyasası Aracı'nın kaybolması, ziyana uğraması veya zarara görmesi veya çalınması gibi Banka kendisine atfedilemeyen kusurlar dışında sorumluluğu bulunmamaktadır.
- 4.11. Saklama boyunca Sermaye Piyasası Aracı'na ve diğer varlıklara ilişkin usulsüzlük, sahtecilik, tahrifat ve benzeri hallerden dolayı Müşteri, Banka'dan ancak kusuru varsa talepte bulunabilecek olup, Banka'nın kusuru olmayan haller için her türlü sorumluluk Müşteri'ye ait olacaktır.
- 4.12. Müşteri, Hesap'ta Sermaye Piyasası Araçları dışında Banka'nın kabul etmesi halinde, fiziken veya elektronik ortamda kaydı tutulan başta ürün senetleri olmak üzere, kıymetli evrak ve/veya sair senetleri de saklatabilir. Böyle bir durumda Müşteri Banka'ya belirlenmiş olan saklama ücretlerini, komisyonlarını ve sair bircümle ferilerini ödeyeceğini dönülemez biçimde kabul ve taahhüt eder.
- 4.13. Banka'ya saklamak üzere verilen Sermaye Piyasası Araçları ve diğer varlıklar ile ilgili olarak ödeme yasağı, haciz, tedbir, elkoyma, müsadere ve sair bir kısıtlama uygulanması halinde bunların kaldırılması yükümlülüğu Müşteri'ye aittir.
- 4.14. Müşteri tarafından saklanmak üzere Banka'ya tevdi olunan Sermaye Piyasası Araçları'na veya diğer varlıklara yönelik mülkiyet, zapt, ayıp, yasaklılık ve sair tüm ihtilafların tamamının muhatabı ve sorumlusu Müşteri'dir.
- 4.15. Müşteri, saklamaya verdiğı Sermaye Piyasası Araçları'nın veya diğer varlıkların mücbir sebep veya doğal afetler veya Banka'nın kusurundan kaynaklanmayan sair bir nedenle zıyanından veya tahrifatından Banka'nın sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

- 4.16.** Müşteri, Banka'nın bilgisi dışında Hesap'taki ve/veya Saklama Kuruluşu'ndaki Sermaye Piyasası Araçları'nı ve diğer varlıkları teslim alamaz, virman veya bunlara ilişkin Emir veremez. Aksi takdirde Banka'nın doğmuş ve doğacak maddi kayıplarını derhal nakden ve defaten ödemeyi peşinen kabul ve beyan eder. Banka dilediği takdirde, Hesap'ta bulunan Sermaye Piyasası Araçları'nın ve/veya diğer varlıkların tamamını veya bir kısmını teslim almasını Müşteri'den talep edebilir.
- 4.17.** Müşteri, Sermaye Piyasası Aracı'nın naklinin sigortalı olarak yapılmasını talep etmesi halinde her türlü giderleri kendisine ait olmak üzere sigortayı kendisi yaptırmak zorundadır. Banka'nın sigorta yaptırma yükümlülüğü bulunmamaktadır. Sigortasız nakil nedeniyle Banka'nın bir sorumluluğu bulunmamaktadır.
- 4.18.** Müşteri, Banka'nın MKK nezdinde gerçekleştireceği işlemler için alt hesap açmasına ve eşleştirme işlemlerini gerçekleştirmesine, bunun için Müşteri hesapları ile MKK ve ilgili diğer kurumlarda gerekli tüm işlemleri yapmasına dönülemez biçimde onay vermiştir.
- 4.19.** Hesap, en az bir yıl süresince Sermaye Piyasası Aracı ya da bakiye içermeksizin hareketsiz kaldığı durumlarda, Banka'nın Hesab'ı kapatmaya yetkili olduğunu Müşteri kabul etmiştir.
- 4.20.** Müşteri, Hesab'ında herhangi bir hareket olmaması halinde Banka'nın kendisine, işlem hareketi olmayan dönem açısından bildirim yapma yükümlülüğü olmayacağını kabul eder.
- 4.21.** Yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar ile bunlara bağlı faiz, kâr payı ve diğer getirilerin zamanaşımı, bunun süresi, ilanı, YTM'ye gelir kaydedilmesi, teslim edilmeyen sermaye piyasası araçlarının YTM'ye intikali hususlarında Kanun ve YTM Yönetmeliği'ne uyulur.
- 4.22.** Hesab'ın birden fazla müşteri adına olması halinde; Hesap paylı mülkiyete konu ise BHS'nin "Paylı (Müşterek) Hesaplar"a ilişkin hükümleri, elbirliği mülkiyetine konu ise BHS'nin "Elbirliği Mülkiyetine Konu Hesaplar"a ilişkin hükümleri uygulanır.

## **5. Emirler'e İlişkin Hükümler 5.1.**

### **Genel Hükümler**

- 5.1.1.** Emirler, III-45.1 Sayılı Tebliğ'de belirtilen hususları ihtiva etmelidir.
- 5.1.2.** Müşteri, Alternatif Dağıtım Kanalları üzerinden vermiş olduğu Emirler'in, el yazısıyla atılmış imzası yerine geçeceğini ve el yazısıyla atılmış imzasının bütün hukuki sonuçlarını aynen doğuracağını, bu bakımdan Alternatif Dağıtım Kanalları aracılığıyla verdiği Emirler'in ve bu Emirler'e dayalı olarak yapılan işlemlerin tüm hüküm ve sonuçlarıyla birlikte kendisi için geçerli ve bağlayacağı olduğunu kabul ve beyan eder.
- 5.1.3.** Müşterinin emirlerini açık ve tereddüte yer vermeyecek şekilde iletmesi esastır.
- 5.1.4.** Banka, III-45.1 Sayılı Tebliğ'de belirtilen hususları kısmen dahi olsun ihtiva etmeyen, bilgi eksikliği, yanlışlığı olan, geçersiz, imza ve/veya işlem güvenliği konusunda tereddüt bulunan ya da bunlarla sınırlı olmaksızın haklı/makul diğer herhangi bir halde veya herhangi bir gerekçe göstermek zorunda olmaksızın Emirler'i yerine getirip getirmemekte tamamen serbesttir. Bu kapsamda yerine getirilen veya getirilmeyen Emirler nedeniyle Müşteri Banka'dan herhangi bir hak, alacak zarar ziyan talebinde bulunmayacağını kabul ve beyan eder. Banka, Emrin yerine getirilmediğini Müşteri'ye bildirir.
- 5.1.5.** Müşteri İşlem Piyasaları'na iletilmiş olmasına karşın Banka'nın kusurundan kaynaklanmayan nedenlerle gerçekleşmeyen Emirler/işlemler dolayısıyla Banka'yı sorumlu tutamaz.

- 5.1.6.** Hesap'ta yeterli İşlem Teminatı bulunmaması halinde Banka, Müşteri emirlerini gerçekleştirmeyebilir.
- 5.1.7.** İşlem aracılığı kapsamında Müşteri'den alınan Emirler'in ilgili İşlem Piyasası'nda gerçekleşeceği güne kadar Banka tarafından belirlenecek meblağda nakit ya da Sermaye Piyasası Aracı'nın Müşteri tarafından Hesap'ta bulundurulması zorunlu olup, Banka'nın bu nakit ya da Sermaye Piyasası Aracı'na işlem anına kadar bloke işleme hak ve yetkisi olduğunu Müşteri kabul etmiştir.
- 5.1.8.** Banka, herhangi bir sebeple iptal olan Emirlerle ilgili Müşteri'ye veya onun temsilcisine, makul süre içinde elektronik posta veya kısa mesaj veya faks veya diğer Alternatif Dağıtım Kanalları aracılığıyla bilgi verebilir.
- 5.1.9.** Müşteri tarafından fiziki teslim suretiyle satışa verilmek istenen Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili Emirler'i, söz konusu Sermaye Piyasası Araçları Banka'nın merkez veya şubelerine fiziki olarak ulaşıp Banka veya Saklama Kuruluşu'na teslim edilerek, Hesaba kaydedilmedikçe Banka'nın işleme koyma zorunluluğu yoktur.
- 5.1.10.** Müşteri'nin Hesapları'nın kapatılması ya da işbu Sözleşme veya BHS veya Banka ile arasındaki herhangi bir taahhüt ve sözleşmeye aykırı davranması ya da Banka'nın rehin, hapis gibi haklarını kullanması gibi durumlarda, Banka sair tüm hakları saklı kalmak kaydıyla, Emirler'i yerine getirmeyebilir.
- 5.1.11.** Alternatif Dağıtım Kanalları aracılığıyla verilen Emirler için BHS'nin "İletişim Araçları İle Verilen Talimatlar" başlıklı maddesi ile "Elektronik Bankacılık Uygulamaları" başlıklı maddesi hükümleri de aynen uygulanır.

## **5.2. Emirler'in İletilme Şekli**

- 5.2.1.** Müşteri Emirler'i BİST Yönetmeliği, III-37.1 Sayılı Tebliğ, III-39.1 Sayılı Tebliğ ve III45.1 Sayılı Tebliğ başta olmak üzere ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Banka'ya iletacaktır.
- 5.2.2.** Banka, Emirler'in iletilme süre, usul ve esaslarını belirlemeye yetkili olup, Müşteri bunlara uygun davranacağını kabul ve beyan eder. Müşteri, Emirler'i ayrıca ilgili İşlem Piyasası tarafından belirlenen geçerlilik sürelerine, işlem esaslarına, emir yöntemlerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak da vereceğini kabul etmiştir.
- 5.2.3.** Müşteri, Emirler'i; yazılı olarak, sözlü olarak veya Alternatif Dağıtım Kanalları aracılığıyla verebilir. Alım satım aracılığı kapsamına giren tüm hizmetler için müşteri, Banka şubeleri, genel müdürlük birimleri ve işlem niteliğinin uygun olması halinde telefon ve sms bankacılığı, internet bankacılığı, mobil bankacılık, Otomatik Para Çekme Makinesi (ATM) ve faks gibi diğer alternatif satış kanalları üzerinden emir verebilir. Emir vermesine karşın gerçekleştirilmediğini iddia eden Müşteri, emri verdiğini ispatla yükümlüdür.
- 5.2.4.** Yazılı emirler müşteri tarafından ıslak imzalı veya elektronik imza ile Bankaya gönderilen emirlerdir. Talimat teyidi, talimat üzerindeki imza ile Banka kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Banka tarafından yapılabilir.
- 5.2.5.** Kayıtlı telefon, faks, otomatik para çekme makinesi (ATM), e-posta, internet, Reuters, Bloomberg vs kullanılmak suretiyle kalıcı veri sağlayıcısı ile imza alınmaksızın müşterilerden emir alınabilir. Bu emirler sözlü emir niteliğindedir. Müşteri imzaladığı talimatını faks olarak gönderebileceği gibi müşteri imzası Banka tarafından görülebilecek şekilde taranmış (scan edilmiş) olarak e-posta veya başka kalıcı veri saklayıcısı ekinde de gönderebilir. Bu yollarla gönderilen talimatlar teyidi yapıldıktan sonra işleme alınır. Teyit, talimat üzerindeki imza ile Banka kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Banka tarafından yapılır. Banka gerek



görürse işlem den önce telefon teyidi yapabileceği gibi, işlemi gerçekleştirdikten sonra en geç gün sonuna kadar SMS, e-posta vs. yolu ile alınan emirlerin sonuçları ile ilgili bilgilendirme de yapabilir. Talimat üzerinde yanlışlık, eksiklik, değişikliklerden, ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, teknik sebeplerden, iletişim cihazlarının çalışmaması, arızalanması nedeniyle Bankanın talimatı yerine getirememesinden dolayı, kusuru olmaması şartıyla, Banka sorumlu olmaz. Müşteri iletişim aracının güvenlik riskleri de dahil işlemin tüm risklerini üstlenir. Müşteri tarafından Bankaya bildirilen faks numaraları ile e-posta adresleri Banka kayıtlarında iletişim adresi olarak kullanılabilir, Banka bu adresler dışındaki adreslerden gelen talimatları işleme alıp almamakta serbesttir. Telefon ile alınan müşteri emirlerine ilişkin ses kayıtlarının, faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatın ve gün içinde faks ile iletilen tüm emirlerin Bankaya ulaştığı tarih ve zaman bilgilerini içeren toplu dökümünün, internet üzerinden alınan emirler de dahil her ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde tarih, zaman ve müşteri bazında olmak üzere emri ileten müşterilere ilişkin IP (Internet Protokol) numaraları kayıtlarının, emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtları, gerektiğinde yazılı hale dönüştürülebilecek şekilde Bankaca tutulması zorunludur.

### **5.3. Emirler'in Geçerlilik Süresi**

- 5.3.1.** Emrin geçerlilik süresi, ilgili Emir'de belirtilen ve Banka tarafından kabul edilen süredir. Emir'de belirtilen bu süreyi Banka'nın kabul etmeme ve/veya dilediği gibi değiştirme hakkı vardır. Banka süreyi kabul etmediği takdirde bunu Müşteri'ye bildirir. Banka tarafından kabul edilen Emrin geçerlilik süresi içinde Banka'ya atfi mümkün olan haller dışında gerçekleşmemesinden Banka'nın sorumlu olmayacağını Müşteri kabul ve beyan eder.
- 5.3.2.** Geçerlilik süresi belirtilmemiş olan Emirler, Banka'nın Sözleşme md. 5.1.4.'deki hakları saklı kalmak kaydıyla, Banka tarafından ilgili Emir için belirlenen işlem saatleri için geçerli sayılır.

### **5.4. Gerçekleşen Emirler'in Tasfiye Esasları**

- 5.4.1.** Borsada/TEFAS'ta alınan veya satılan Sermaye Piyasası Araçları'nın takas işlemleri Takasbank nezdinde gerçekleşir. Satış işlemlerinde gerçekleşen satışların parasal tutarı komisyon ve benzeri masraflar düşüldükten sonra Müşteri hesabına alacak kaydedilir. Satışa konu Sermaye Piyasası Aracı Müşteri saklamasından çıkarılarak alan tarafa işbu Sözleşme ve mevzuat hükümler uyarınca teslim edilir. Nakit takas borcu kapatılarak işleme konu Sermaye Piyasası Aracı Müşteri'nin Hesabına alınır.
- 5.4.2.** Gerçekleşen işlemler Müşteri'ye veya onun temsilcisine en geç işlemin yapıldığı gün sonuna kadar elektronik posta veya kısa mesaj veya faks ile veya Alternatif Dağıtım Kanalları aracılığıyla gönderilir.
- 5.4.3.** İşlem gerçekleştirildikten sonra artan meblağ hukuki ve/veya fiili bir engel yoksa; Müşteri tarafından istenildiği zaman iade edilir, istediği yere gönderilir veya yeterli olmak kaydı ile sonraki Emirler'de kullanılabilir.
- 5.4.4.** Gerçekleştirilen alım Emirleri'nde, alım bedeli, masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna; gerçekleştirilen satım Emirleri'nde, satım bedeli Müşteri'nin alacağına, satımdan kaynaklanan masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümler, vergi, resim harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna işlenir. Hesab'a işlenecek borç ve alacak kalemlerinin valör tarihleri konusunda BHS'nin ilgili hükümleri geçerli ve bağlayıcıdır.

## **6. Sermaye Piyasası Aracının ve Nakdin Teslim Esasları**

- 6.1.** Sözleşme'nin feshi durumunda hukuki ve fiili bir engel bulunmaması kaydıyla; Müşteri'ye ait nakit ve/veya Sermaye Piyasası Araçları Müşteri'nin Emri doğrultusunda Banka tarafından da uygun görülen bir başka kuruluşa transfer edilebilir. Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları veya Müşteri'nin pozisyonları kapatıldıktan sonra hesabında serbest kalan teminat niteliğindeki Sermaye Piyasası Araçları ve diğer teminatları Müşteri'ye, hukuki ve fiili bir engel yoksa mislen iade edilir.
- 6.2.** Temerrüt halinin şartları ve sonuçlarına ilişkin esaslar ve hükümler Sözleşme'nin "Temerrüt Halinin Şartları ve Sonuçları" başlıklı md. 10'da yer almaktadır.
- 6.3.** Bu Sözleşme gereği doğan borçlar, eksiksiz ve gereği gibi Banka'ya ödenmediği sürece Müşteri, bu Sözleşme uyarınca alınmış olan ve/veya Hesap'taki Sermaye Piyasası Araçları'nı ve/veya nakdi Banka'nın onayı olmadıkça; virman yapamayacağı gibi Hesabı'ndaki Sermaye Piyasası Araçları ve/veya nakit üzerinde de borcu ile sınırlı olmak kaydıyla tasarruf edemeyecektir.
- 6.4.** Sermaye Piyasası Araçları ve/veya nakit, Banka tarafından kendiliğinden sigortalanmaz. Bunları sigortalatma keyfiyeti, her türlü giderleri kendisine ait olmak üzere Müşteri'ye aittir.

## **7. Taraflar'ın Birbirlerine Bilgi Verme Esasları**

- 7.1.** Müşteri'nin yasal ikametgâhı ve tebligat adresi Sözleşme md. 1.1.2.'de belirtilmiştir.
- 7.2.** Banka tarafından gönderilecek hesap ekstresi, belge, ihtar, ihbar, her türlü doküman, yazışma, tebligat, Müşteri'nin kanuni ikametgâh/tebligat adresi olarak bildirdiği bu Sözleşme'deki adresine gönderilecektir. Müşteri, adresinin değiştiğini yazılı olarak bildirmediği ve yeni adresini, yasaların öngördüğü teyide esas belgeler ile teyit etmediği takdirde Banka tarafından bilinen adresine yapılacak bildirimleri geçerli kabul eder.
- 7.3.** Müşteri, Banka tarafından adına gönderilecek hesap ekstresi, ihtar, ihbar, tebligat, bilgi, doküman, yazışma ve SMS ile iletilecek internet şifresinin/parolasının işbu Sözleşme ve/veya BHS ile beyan ettiği iletişim bilgileri doğrultusunda gönderilmesini; adres ve iletişim bilgilerinde meydana gelecek değişiklikleri Banka'ya bildirmediği takdirde, Banka tarafından Sözleşme'de ve/veya BHS'de belirtilen bilgiler doğrultusunda adresine ve/veya e-mailine yapılacak her türlü tebligatın ve mobil telefonuna gönderilecek SMS'in tarafına yapılmış/gönderilmiş sayılacağını; internet şifresinin/parolasının mobil telefonuna SMS yolu ile gönderilmesi nedeniyle, bu şifrenin üçüncü kişiler tarafından ele geçirilmesi vb. gerekçelerle Banka'ya hiçbir biçimde ve nedenle sorumluluk yüklemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 7.4.** Banka, Müşteri'ye, gerçekleştirilen işlemlere, Müşteri'nin Banka nezdinde saklanmakta olan sermaye piyasası araçlarına, menkul kıymetlere, nakdine ve Müşteri'nin hesabına tahakkuk ettirilen komisyon, ücret ve vergilere ilişkin SPK'nın III-45.1. sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde yer alan esaslar uyarınca, ilgili dönemi izleyen Yedi (7) iş günü içerisinde, aylık bildirimler yapacaktır. Müşteri'nin, aylık bildirimlerin posta yoluyla adresine yapılmasını tercih etmesi halinde, posta ile gönderimden kaynaklanan tüm maliyetlerin kendisine ait olacağını, bu tutarların Banka tarafından hesabından tahsil edilebileceğini kabul eder. Müşteri, işbu Sözleşme'nin ekinde ya da Sözleşme'nin imzasından sonraki bir dönemde Banka'ya vereceği talimatla aylık bildirimlerin elektronik posta/KEP adresine gönderilmesini isteyebilir ya da bilgilerine elektronik ortam üzerinden erişmeyi kabul edebilir. Şöyle ki, Müşteri, SPK Mevzuatı uyarınca "profesyonel müşteri" olarak

sınıflandırılması halinde, elektronik ortamda Müşteri'ye sunulan hesap bilgileri dışında Banka'nın ayrıca kendisine aylık bildirim yapmayacağını kabul eder.

- 7.5. İlgili dönem içinde herhangi bir işlem yapmayan Müşteri'ye hesap ekstresi ve/veya rapor gönderilmez. Diğer yandan profesyonel müşterilere de aksi yazılı olarak kararlaştırılmadıkça hesap ekstresi ve rapor gönderilmez.
- 7.6. Banka'nın yasal tebliğat adresi ve Sözleşme ile ilgili tüm borç ve yükümlülüklerin ifa yeri, Ticaret Sicilinde kayıtlı olan işletme merkezidir. Müşteri, Banka'nın bu konuda Ticaret Sicilinde yaptıracağı değişiklik tescillerini izlemeyi üstlenmiştir.
- 7.7. Müşteri'ye yapılacak bildirimlere ilişkin giderler Müşteri'ye ait olup, bunlar Müşteri'nin hesabına borç kaydedilir.
- 7.8. Banka, acil ve beklenmedik durumlara karşı iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağına ilişkin gerekli tedbirleri almış ve bu konuda iç işleyişine ilişkin iş akış prosedürlerini belirlemiştir. Söz konusu prosedürler Banka'nın internet sitesinde Müşteri'nin dikkatine sunulmuştur.

## **8. Müşteri'ye Ait Nakdin Değerlendirilme Esasları**

- 8.1. Gün içinde herhangi bir emre/talimata konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren Hesaplar'ın bakiyelerini takip ve değerlendirme yükümlülüğü Müşteri'ye aittir. Gün sonu alacak bakiyelerinin (miktarı ne olursa olsun) Banka tarafından değerlendirilmemesi esastır. Gün sonu alacak bakiyelerinin değerlendirilmemesi nedeniyle Banka'ya bir sorumluluk atfedilemez. Müşteri'nin gün sonu alacak bakiyelerini Banka'nın değerlendirilmesini talep etmesi (bu konuda Banka'ya yetki vermek istemesi) ve Banka'nın da bunu kabul etmesi halinde, değerlendirmenin usul ve esasları III-37.1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak Taraflar'ca belirlenir.
- 8.2. Gün sonu alacak bakiyelerinin değerlendirilmesi halinde bununla ilgili olarak da Müşteri'den Banka'ca belirlenecek tutarlarda ücret ve komisyon tahsilatı yapılabilecektir.

## **9. Banka'ya Ödenecek Ücret veya Komisyonun Tespit ve Ödenme Esasları**

- 9.1. Bu Sözleşme kapsamındaki faaliyetlere, hizmetlere ve saire uygulanacak oransal veya maktu olarak belirlenen masraf, ücret ve komisyonlar yürürlükteki mevzuat çerçevesinde ve Banka'nın genel uygulamasına göre, Banka tarafından objektif olarak tespit edilir ve Müşteri'ye bu Sözleşme'nin ekinde veya internet sitesinde yer alan "Ürün ve Hizmet Ücretleri" başlıklı bölümünde bildirilir.
- 9.2. Müşteri'nin işbu Sözleşme'yi feshetme hakkı saklı kalmak üzere, Banka yürürlükteki mevzuat çerçevesinde işbu Sözleşme'de ve maddede düzenlenen masraf, ücret ve komisyonları her zaman değiştirmeye ve artırmaya yetkilidir. Yapılacak olan değişiklikler, Müşteri'ye bildirimden itibaren mevzuatın emrettiği sürelerin geçmesinden sonra, şayet böyle bir süre söz konusu değilse derhal geçerli olacaktır. Bütün masraf, ücret, komisyon ve giderler ilgili oldukları işlemin yapılmasından evvel Banka'ya ödenecektir veya Banka tarafından Müşteri'nin Hesab'ına tek taraflı borç kaydedilecektir.
- 9.3. İşbu Sözleşme'nin konusu ile ilgili olarak herhangi bir Saklama Kuruluşu'na ve/veya izleme gibi diğer kuruluşa ödenecek hesap açılış ücreti, yıllık bakım ücreti, saklama ücreti, anapara ve kupon itfa ödemesi ücreti ve bunun gibi ödemeler de dâhil olmak üzere yapılan her türlü giderler ve ödenen komisyonlar, İşlem Piyasaları düzenlemeleri uyarınca Emir'lerin tamamen iptal edilmesi veya Emir miktarının azaltılması durumunda azaltılan her bir Emrin azaltılan kısmının ve iptal edilen Emrin tamamının hacmi üzerinden İşlem Piyasaları tarafından tahakkuk edilen ücretler Müşteri tarafından ödenir.
- 9.4. Müşteri Saklama Kuruluşu nezdinde Banka hesabı altında veya Emirler'in tasfiyesi süresiyle sınırlı olarak Banka nezdinde saklama karşılığı olarak, Banka'nın objektif olarak

belirleyerek Müşteri'ye bildireceği muhafaza ücretini, sigorta primini, vergi, masraf vs. her türlü gideri Banka'nın belirleyeceği zamanlarda ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

- 9.5.** Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında yaptığı işlemlerden dolayı elde edeceği gelirler üzerinden Türkiye Cumhuriyeti'nin ve/veya ilgili İşlem Piyasası'nın tabi olduğu vergi mevzuatı kapsamında herhangi bir zamanda doğabilecek her türlü vergisel ve mali yükümlülüklerden ve gelirin varlığına bağlı olmaksızın işlemlerle ve masraf, ücret ve komisyonlarla ilgili bütün vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülüklerden tamamı ile kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder. Banka'nın bu gelirlerden ve/veya Hesap'tan ve/veya Sermaye Piyasası Araçları'ndan ve/veya Müşteri'nin Banka nezdindeki diğer hesaplarından ve/veya Banka nezdindeki diğer varlıklarından söz konusu yükümlülükler için kesinti yapabileceğini Müşteri beyan ve kabul eder.

## **10. Temerrüt Halinin Şartları ve Sonuçları**

- 10.1.** Müşteri, işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilen işlemlerden doğan yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda, mevzuat ve işbu Sözleşme uyarınca ödenmesi gereken veya muaccel olan her türlü tutarı (işlemler nedeniyle ödenmesi gereken her türlü bedeli, teminat ve sair yükümlülükleri, komisyon, masraf, ücret, vergi, gecikme cezası ve sair tutarları), ödemenin yapılması veya karşılığının Hesap'ta bulundurulması gereken tarihte ödemez veya hesabında bulundurmaz ise, gerçekleşen işlemlere veya takasa konu olan Sermaye Piyasası Aracı'nı öngörülen sürede teslim etmez veya Banka'nın ek teminat için vereceği süre içinde talep edilen ek teminatı vermez ise veya Sözleşme'ye ya da diğer sözleşmelere veya mevzuata konu diğer herhangi bir muacceliyet/temerrüt nedeninin varlığının bulunması halinde başkaca bir ihbara, ihtara veya işleme gerek olmaksızın Müşteri temerrüde düşmüş sayılır; ilgili mevzuat ve/veya Sözleşme'deki temerrüdün sonuçlarına ilişkin hükümler uygulanabilir.
- 10.2.** Taraflar'ın kesin ve dönülemez mutabakatına göre temerrüt halinde Banka, geciken borca, Taraflar arasında yazılı olarak mutabık kalınan (veya bir sonraki cümleye göre belirlenecek) gecikme kâr payı oranı esas alınarak yapılacak kistelyevm hesaplamayla bulunacak tutarı; gecikmenin başladığı gün ile borcun fiilen ödendiği gün arasındaki süre için gecikme kâr payı olarak ilave etme hakkına sahiptir. Taraflar arasında gecikme kâr payı oranı konusunda yazılı bir mutabakat yoksa hesaplamanın yapıldığı tarihte Banka'nın kredilere (tüketici işlemleri dâhil) uyguladığı en yüksek cari akdi kâr payı (kârlılık) oranının %50 fazlası, gecikme kâr payı oranı olarak hesaplamaya esas alınır. Müşteri, bu hususları kabul ile Banka'nın bu haklarını kullanılmasyla ilgili olarak her türlü, talep, itiraz, def'i ve sair haklarından peşinen ve dönülemez biçimde feragat etmiştir.
- 10.3.** Gecikme kâr payı olarak yapılan tahsilâtlar nedeniyle herhangi bir zamanda doğacak her türlü vergi, mali yükümlülükler, giderler ve sair feriler de tamamen Müşteri'den tahsil edilir.
- 10.4.** Banka dilerse bu hükümlerle sahip olduğu sözleşmesel hakların yanında, ayrıca temerrüdün sonuçlarına ilişkin mevzuattan kaynaklanan diğer tüm talep ve haklarını da kullanabilir.
- 10.5.** Müşteri'nin temerrüde düşmesi halinde, Banka işbu Sözleşme'de düzenlenen hak ve yetkilerine ilaveten, ilgili mevzuat ile işbu Sözleşme'de "Teminat Hükümleri ve Hapis, Rehin, Takas ve Mahsup Hakkı" başlıklı md. 12'de tanınan takas, mahsup, hapis ve rehin hakları ile Sermaye Piyasası Araçları'nı rayiç fiyattan satarak bedellerinden alacaklarını tahsil etmeye yetkilidir.

## **11. Saklanan Sermaye Piyasası Araçları'ndan Doğan Yönetimsel ve Mali Hakların Kullanılması Esasları**

- 11.1.** Müşteri, saklanan Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin tüm hakların korunması için gerekli tedbirleri alacak, Sermaye Piyasası Araçları'nın oy, rüçhan vesaire her ne ad altında olursa olsun tüm yönetimsel ve mali haklarının kullanılması için yapılması gereken her şeyin kendisi tarafından takip edileceğini; Banka'nın Sermaye Piyasası Araçları'nın içerdiği hakların kullanılması ile ilgili herhangi bir yükümlülüğü olmadığını kabul ve beyan eder. Banka'nın yasal ve sözleşmesel hakları saklıdır.
- 11.2.** Banka'nın, saklanan Sermaye Piyasası Araçları'na ilişkin, anapara, temettü gibi herhangi bir şekilde olması halinde getirilerini takip, talep ve tahsil etme vesaire yükümlülüğü yoktur. Bu yükümlülük ve sorumluluk tamamen Müşteri'ye aittir. Banka'nın yasal ve sözleşmesel hakları saklıdır.

## **12. Teminat Hükümleri ve Hapis, Rehin, Takas ve Mahsup Hakkı**

- 12.1.** Müşteri; gerçekleştirilen Emirler'in karşılıklarının vadesinde Banka nezdinde hazır bulundurulması yükümlülüğünün, yine Banka'ya ödemesi gereken vergi, ücret, masraf gibi yükümlülüklerinin, yine gecikme kâr payının, keza alacağın tahsili için yasal işlemlere (arabuluculuk, icra takibi, dava ve bunlarla sınırlı olmaksızın tüm diğerleri) başvurulması halinde yapılacak her türlü avans, harç ve sair tüm giderler, ücretler, masraflar, avukatlık ücretlerinin, hâsılı örnek olarak bu sayılanlarla sınırlı olmamak üzere işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak her türlü borç ve yükümlülüklerinin teminatını teşkil etmek üzere Hesaplar'ı, Hesapları'ndaki doğmuş ve doğacak her türlü varlıkları, gerek hesaplara bağlı olarak gerekse hesaplara bağlı olmadan ve yine gerek bir kıymetli evraka (kambiyo senedi dahil) bağlı olarak gerekse bir kıymetli evraka (kambiyo senedi dahil) bağlı olmadan Banka nezdinde bulunan ve bulunacak olan her türlü hak, alacak ve varlıkları, Sermaye Piyasası Araçları üzerinde ("Rehinli Varlıklar") Banka lehine Türk Medeni Kanununun ilgili maddeleri uyarınca rehin tesis ettiğini kabul ve beyan eder. Rehinli Varlıklar'ın Banka lehine rehinli olmasına ilişkin Banka ile Müşteri arasındaki diğer sözleşmelerde yer alan rehin hükümleri de saklı ve geçerlidir.
- 12.2.** Müşteri, Banka'nın Rehinli Varlıklar üzerinde ayrıca hapis, takas, mahsup ve virman hakkı bulunduğunu da beyan ve kabul eder.
- 12.3.** Müşteri tarafından borçlarına ilişkin yapılan ödemelerin ya da paraya çevirme işlemlerinden elde edilecek tahsilatın hangi borca, borcunun aslına ve ferilerine mahsup edileceği hususunda Banka'nın tayin yetkisi bulunduğunu Müşteri geri dönülemez bir biçimde kabul ve beyan eder. İşlem talimat ve sonuç formunda belirtilen rehnedilen tutar başka bir işlemin teminatı olarak da kabul edilir. Rehinli bakiyeye Banka tarafından bloke konur ve bu tutar üzerinde müşteri tasarruf edemez. Müşterinin temerrüdü halinde Banka bloke edilen tutarı, takas, mahsup hakkına sahiptir.
- 12.4.** Müşteri, borcun geri ödenmesi ile ilgili süresinde ve borcun tamamının ödenmemesi halinde tüm borcu için Saklama Kuruluşu'nda bulunan ve Banka'ya rehinli olsun veya olmasın bilcümle Sermaye Piyasası Araçları'nın borca yetecek miktarını Banka tarafından dilediği şekilde tasarruf edilerek borcunu kapatmaya, borca karşılık Sermaye Piyasası Araçları üzerindeki rehin hakkını kabul etmiş olup, işbu hüküm ve tüm sözleşme aynı zamanda rehin sözleşmesi anlamı taşıdığını Müşteri kabul ve beyan eder.
- 12.5.** Banka bundan başka, rehinlerin ve diğer garanti ve teminatların, kendi takdirine göre yetersiz olduğu kanaatine varırsa, Müşteri'den uygun göreceği her türlü ek teminat ve garantiyi talep edebilir.

- 12.6.** Müşteri'nin borç ve yükümlülüklerin herhangi birini yerine getirmemesi halinde Banka, rehinleri ve hapis hakkı konusu malları dilerse herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, süre verme, adli veya idari merciden izin ya da onay alma, Rehin Konusu Varlıklar'ın açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın kendisi özel satışla paraya çevirebilir veya İcra ve İflas Kanunu uyarınca paraya çevrilmesi yoluyla takipte bulunabilir. Rehnin tutarı borcu ödemeye yetmezse Banka kalan alacağını iflas veya haciz yolu ile takip edebilir. Bu şekilde Banka tarafından yasal yollara geçildiği takdirde yapılan tüm giderler, icra takibi veya dava giderleri, avukatlık ücret tarifeleri azami haddine göre avukatlık ücreti vesaire haksız çıkan tarafça ödenecektir.
- 12.7.** Banka, kendisine rehnedilmiş bulunan menkulleri tüm hak ve değerleri ve diğer her türlü teminattan elde edeceği tahsilatı Müşteri'nin Banka'ya karşı borçlarından dilediklerine mahsup etmeye mezun ve yetkilidir.
- 12.8.** Banka'nın bu Sözleşme'den ve/veya sair sözleşmelerden doğan alacağının ödenmesi için Müşteri'ye ayrıca yazılı ihbarda bulunmasına gerek olmayıp, Müşteri hesap bilgilerini, borcunu ve ödeme vadelerini hesap ekstresi marifetiyle takip etmekle yükümlüdür.

### **13. Delil Şartı**

- 13.1.** Münhasır ve kesin delil belirleme anlamında olmamak üzere Müşteri, Emirler'in varlığının ispatı hususunda; Banka'nın her türlü kayıtlarına dayanılabileceğini ve bunların esas alınabileceğini, bunların güvenilir ve yeterli ispat vasıtaları olduğunu, bunlar dışında ayrıca bir ispat vasıtasına gerek bulunmadığını kabul ve beyan eder.
- 13.2.** Müşteri'nin mutabakatını içeren Sözleşme md. 13.1.'de yazılı olanlar da dâhil olmak üzere Banka'nın her türlü defter, kayıt ve belgeleri ile ses, görüntü, video, bilgisayar, mikrofilm, mikrofiş ve sair tüm kayıtları Hukuk Muhakemeleri Kanunu anlamında münhasır delil teşkil eder.
- 13.3.** Mutabakat yazılı olarak verilebileceği gibi, yazılı bir mutabakat olmasa dahi, Müşteri'nin sözlü olarak veya Alternatif Dağıtım Kanalları aracılığıyla verdiği Emirler'e ilişkin Banka'nın ses veya bilgisayar kayıtlarının da Müşteri mutabakatı olarak değerlendirileceği hususunu Müşteri kabul ve beyan eder.
- 13.4.** Banka, Müşteri ile yapılan görüşmeleri kaydedebilir. Müşteri, işlem yaptığı veya işlem öncesinde ve sonrasında Banka ile Sözleşme/ler kapsamına giren hususlarda görüşürken, bu görüşmelerin Banka tarafından kaydedilebileceğini bildiğini ve buna muvafakat ettiğini kabul ve beyan eder. Müşteri bu kayıtların da, doğabilecek her türlü uyuşmazlık, ihtilaf veya herhangi bir kanuni takibat, dava ve işlem halinde delil teşkil edeceğini kabul ve beyan eder.
- 13.5.** Müşteri'ye ait kişisel şifre veya benzeri bir yöntemle gerçekleşen her türlü işlem ile ilgili olarak tutulan ses, görüntü, bilgisayar kayıtları vesaire başta olmak üzere tüm Banka kayıtları yazılı delil veya yazılı delil başlangıcı kabul edilir. Bu madde kapsamında yazılı delil başlangıcı olarak kabul edilen her türlü kaydın geçersizliğini ileri süren taraf, bu iddiasını ispat etmekle yükümlüdür.
- 13.6.** BHS'nin "Banka'nın Ses, Görüntü Ve Diğer Kayıtları Yapma Hakkı" başlıklı maddesinin de aynen geçerli olduğunu ve uygulanmasını Müşteri kabul etmiştir.

### **14. Sözleşme'nin Süresi ve Sona Ermesi**

- 14.1.** İşbu Sözleşme süresiz olarak akdedilmiştir. Taraflar herhangi birisi, en az 20 (yirmi) gün önceden diğer tarafa yazılı olarak ihbarda bulunmak kaydıyla Sözleşme tazminat ve herhangi bir ceza koşulu ödenmeksizin her zaman feshedebilir.

- 14.2.** Banka, Müşteri'nin bu Sözleşme'den veya BHS'den doğan herhangi bir yükümlülüğünü yerine getirmemesi, ulusal ve uluslararası mevzuata, faizsiz bankacılık ilkelerine, kamu sağlığına, güvenliğine ve ahlakına, örfüne, teamüllere, hukuka ilişkin herhangi bir yükümlülüğüne aykırı davranması, temerrüde düşmesi gibi haller başta olmak üzere ve fakat bu sayılanlarla sınırlı olmayan sair haklı sebeplerin varlığı halinde Müşteri'yi derhal bu durumdan haberdar ederek Sözleşme'yi tek taraflı olarak feshedebilecektir.
- 14.3.** Banka, kendi müdahalesi olmaksızın değişebilen Sermaye Piyasası Araçları işlemlerine ilişkin işlemlerde ortaya çıkan durumları haklı sebep kabul ederek Sözleşme'yi derhal feshedebilecektir.
- 14.4.** Sözleşme'nin feshi, Banka'nın fesih tarihine kadar yapılmış iş ve işlemlerden doğan alacaklarını ortadan kaldırmayacaktır. 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, gecikme kar payı, komisyon, ücretler ve diğer tüm fer'ilerden doğan sorumlulukları aynen devam edecektir. Sözleşme'nin ilgili hükümleri, Banka alacakları tamamen sona erinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

## **15. Sözleşme Şartlarının Değiştirilmesi**

- 15.1.** Banka, Sözleşme'deki tüm hususları kısmen veya tamamen değiştirebilir.
- 15.2.** Müşteri, değişikliklerin elektronik ortamda yapılabileceğini onayladığını kabul ve beyan eder.
- 15.3.** Değişiklikler yazılı olarak ekstreyle, Alternatif Dağıtım Kanallarıyla, elektronik ortamda ya da III.45.1 Sayılı Tebliğ'in 5 inci maddesinin ikinci fıkrasında çerçeve sözleşme imzalanması için öngörülen yöntemle veya herhangi bir iletişim aracıyla Müşteri'ye bildirilebilecektir.
- 15.4.** Söz konusu değişikliklere ilişkin bildirimlerin Müşteri'ye ulaşmasından itibaren 5 (beş) gün içinde Müşteri tarafından söz konusu değişikliklere ilişkin açıkça yazılı olarak itiraz edilmediği takdirde, Müşteri bu değişikliklerin yapıldığı tarihten başlayarak yürürlüğe gireceğini kabul ve beyan eder.
- 15.5.** Söz konusu değişikliklere ilişkin bildirimlerin Müşteri'ye ulaşmasından itibaren 5 (beş) gün içinde Müşteri tarafından söz konusu değişikliklere ilişkin açıkça yazılı olarak itiraz edildiği ya da değişikliklerin açıkça yazılı olarak kabul edilmediği ya da elektronik ortamda yapılan değişikliklere usulünce onay verilmemesi hallerinde Banka ve/veya Müşteri işbu Sözleşme'yi feshetme hakkına sahiptir.
- 15.6.** Banka, kendi müdahalesi olmaksızın değişebilen Sermaye Piyasası Araçları işlemlerine ilişkin işlemlerde ortaya çıkan durumları haklı sebep kabul ederek derhal yürürlüğe girmek üzere işbu Sözleşme şartlarını kısmen veya tamamen değiştirebilir.

## **16. Uygulanacak Hükümler**

- 16.1.** Sözleşme'nin Sermaye Piyasası Araçları'nın alım satımı ile ilgili düzenlemelerinden Kurul düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurum'u ve Kurul başta olmak üzere ilgili İşlem Piyasaları'nın düzenlemeleri, bunlarda hüküm bulunmayan hallerde genel hükümler uygulanır.
- 16.2.** Bu Sözleşme'ye ve bu Sözleşme'den (bu Sözleşme'nin varlığı, geçerliliği ve sona ermesinden kaynaklanan uyuşmazlıklar dâhil) veya Sözleşme ile bağlantılı olarak ortaya çıkan ve sözleşmeden kaynaklanmayan her türlü uyuşmazlığa Türkiye Cumhuriyeti hukuku uygulanacaktır.

- 16.3.** İşbu Sözleşme Müşteri ile Banka arasındaki Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi (BHS)'nin ve/veya Müşteri İşlemleri Sözleşmesi (MİS)'in eki ve ayrılmaz parçasıdır. Sözleşme'de hüküm olmayan hallerde BHS ve/veya MİS'in, işbu Sözleşme'nin niteliğine aykırı olmayan hükümleri uygulanır. Sözleşme'nin kimi maddelerinde BHS'nin uygulanmasına ilişkin ayrıca atıfta bulunulması, atıfta bulunulmayan maddeler için BHS'nin uygulanmayacağı sonucunu doğurmaz.
- 16.4.** İşbu Sözleşme imzalanmadan önce Banka tarafından Müşteri'ye sunulan, Müşteri tarafından imzalanan ve bir örneği (Genel) Müşteri'ye verilen Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, bu Sözleşme'ye konu sermaye piyasası araçlarının risklerine ilişkin ilave açıklamalar ve müşterinin imzalayacağı her türlü test, form, bildirim ve belgeler işbu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.
- 16.5.** Müşteri, Banka'nın açıkça yazılı rızası olmaksızın, işbu Sözleşme'yi veya Sözleşmeden doğan hak veya yükümlülüklerini kısmen veya tümüyle herhangi bir kişiye devir veya temlik edemezler. Bunun aksine işlem yapılması işbu Sözleşme'nin ihlali niteliğindedir.

## **17. Yatırımcıları Tazmin Merkezi**

- 17.1.** YTM, yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri hâlinde, Kurulca Kanun çerçevesinde alınan tazmin kararını Kanun ve YTM Yönetmeliği'ne göre yerine getirmek amacıyla kurulmuş olan kamu tüzel kişisidir.
- 17.2.** Müşteri'nin her talebi ve oluşan zararları tazmin kapsamında olmayıp; tazminin kapsamına giren hususlar Kanun'da belirtilenlerle sınırlıdır. Yine her kişi ve kurum da tazmin kapsamında olmayıp; tazminin kapsamına giren kişiler ve kurumlar Kanun'da belirtilenlerle sınırlıdır.
- 17.3.** Müşteri ve talebi Kanun gereğince tazmin kapsamında ise; tazmin talebini YTM'ye yazılı olarak yapması gerekir. Tazmin talebinde bulunma hakkı, tazmin kararının ilanından itibaren bir yıl sonra zamanaşımına uğrar.
- 17.4.** YTM'nin hak sahibi her bir yatırımcıya ödeyeceği azami tazmin tutarı yüz bin Türk Lirasıdır. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Kurulun 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. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması hâlinde devralana YTM tarafından ödeme yapılmaz.
- 17.5.** YTM, korumanın/tazminin gerek talep/zarar bakımından ve gerek kişi/kurum bakımından kapsamı hâsılı "tazminin kapsamı", hak sahibinin YTM'ye müracaatı ve zamanaşımı, korumanın/tazminin miktarı hâsılı "tazminin süreci" ve tazmin ile ilgili diğer hususlar Kanun ve YTM Yönetmeliği ile düzenlenmiş olup; Müşteri, söz konusu düzenlemeleri bildiğini beyan ve kabul etmiştir.

## **18. Yetkili Mahkeme ve İcra Daireleri**

- 18.1.** Doğabilecek ihtilaflarda; kanunen genel ve özel yetkili mahkemelere ve icra dairelerine ilaveten İstanbul (Merkez) Mahkeme ve İcra Daireleri de yetkilidir.

## **19. Sorumsuzluk Kayıtları**

- 19.1.** Banka işlem ve eylemlerine mutlak dikkat gösterecektir.
- 19.2.** Banka, muhabirlerinin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan doğan zararlardan, kar mahrumiyetinden ve her nevi zararlardan ve gecikme cezalarından Banka'nın atfedilemeyen kusurlar dışında sorumluluğu olmayacaktır.



- 19.3.** Alternatif Dağıtım Kanallarının ya da taşıma veya ulaştırma araçlarının kullanılmasından ve özellikle iletişim ve taşıma sırasında kaybolma, gecikme, hata, yanlış anlama, anlamı saptırma ya da mükerrer, iki veya daha fazla bildirim yapılmasından ileri gelen tüm zararlardan Banka'nın atfedilemeyen kusurlar dışında sorumluluğu olmayacaktır.
- 19.4.** Banka, emir ve emirlerin tamamen veya kısmen yerine getirilememesinden, karşı aracının Sermaye Piyasası Araçları'nı teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden, Sermaye Piyasası Araçları'nın sahte, eksik ve yıpranmış olmalarından, Sermaye Piyasası Araçları'nın çalınmasından, kaybolmasından, yanmasından, saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan diğer bütün zararlardan, değiştirilmeleri söz konusu olduğu halde eski Sermaye Piyasası Araçları'nın tesliminden, muhabirlerin ve üçüncü kişilerin verecekleri her türlü zararlardan, Alım ve Satım talimatlarında Sermaye Piyasası Araçları'nın her türlü niteliklerinin açıkça ve doğru olarak bildirilmemesinden, kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek olaylardan ve elinde olmayan nedenlerle doğacak zararlardan Banka'nın atfedilemeyen kusurlar dışında sorumluluğu olmayacaktır.
- 19.5.** Banka açık ve doğru olmayan Emir'leri yerine getirecek olsa bile bundan doğacak zararlardan Banka'nın atfedilemeyen kusurlar dışında sorumluluğu olmayacaktır. Bu Sözleşme konusu olan alım ve satımların ifası sırasında veya ifasından dolayı İşlem Piyasaları tarafından Bankaya tazmin ettirilecek meblağlar Müşteri'nin kusuru olması halinde her ne miktarda olursa olsun Banka'nın ilk yazılı talebinde Müşteri tarafından Bankaya derhal ödenecektir.
- 19.6.** Banka Müşteri adına satın aldığı veya sattığı Sermaye Piyasası Araçları'nın sahteliğinden, taklit edilmiş olmasından, üzerlerindeki imzaların gerçek olup olmamasından veya yetkili kişilere ait olup olmamasından, hukuka, ilgili yasa ve mevzuata uygun ihraç edilip edilmemesinden, içeriğinden veya Sermaye Piyasası Aracı ile ilgili herhangi bir eksiklikten, Sermaye Piyasası Aracı'nın hukuken geçerli olmamasından Banka'nın atfedilemeyen kusurlar dışında sorumluluğu olmayacaktır.
- 19.7.** İşlem Piyasaları'nın işleyiş düzeni, seans süresinin yetersizliği ya da resmi mercilerin ve özellikle Kurul'un alacağı kararlar ve Kanun nedeniyle, Banka tarafından Müşteri Emirleri'nin yerine getirilmemesi veya yerine getirilen bir Emre ait işlemin maddi hata veya başka nedenlerle iptalinden dolayı Banka'nın atfedilemeyen kusurlar dışında sorumluluğu olmayacaktır.
- 19.8.** Banka'nın herhangi bir sebeple ve tazminle sorumlu olduğu durumlarda, sorumluluğu yalnızca Müşteri'nin doğrudan doğruya uğradığı maddi fiili zararla sınırlıdır. Banka, dolaylı ve manevi zararlardan, kâr mahrumiyetinden ve gecikmeden, acentelerinin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan ya da üçüncü kişilerin bu hizmetler nedeniyle uğrayabileceği zararlardan Banka'nın atfedilemeyen kusurlar dışında sorumluluğu olmayacaktır.

## **20. Kişisel Verileri Koruma**

- 20.1.** Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun "veri sorumlusunun aydınlatma yükümlülüğü" kapsamında Banka, gerçek kişi müşterilerini Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu'nda bilgilendirmektedir. Gerçek kişi müşteriler söz konusu bilgilendirmeye [www.goldenglobalbank.com.tr](http://www.goldenglobalbank.com.tr) web adresinden de ulaşılabileceklerdir.
- 20.2.** Müşteri, yapılan bilgilendirmenin ve kişisel verilerin işlenmesine ilişkin BHS ile vermiş olduğu açık rızasının bu Sözleşme ilişkisi için de geçerliliğini teyit etmiştir.

## 21. Sözleşme Nüshası

Taraflarca okunup, içeriği aynen kabul edilmek suretiyle imzalanan bu Sözleşme, bu madde dâhil olmak üzere müteselsil sıra numaralı toplam 21 ana maddeden oluşmaktadır. Sözleşme'nin nüshası III-45.1. Sayılı Tebliğ uyarınca Müşteri'ye verilmiş/iletmiştir.

**Sözleşme Tarihi** : ...../...../.....

### Yetkili İmzalar

<b>Banka</b>	<b>Müşteri</b>
Unvan :Golden Global Yatırım Bankası A.Ş. Kaşe+İmza:	Adı-Soyadı Unvanı: Teslim Alma Beyanı*:  Kaşe+İmza:

\*“Sözleşmenin bir nüshasını teslim aldım” beyanı, Müşteri tarafından Banka'da kalacak nüshaya yazılır.