MÜŞTERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Müşteri Numarası :
Müşteri Adı Soyadı :
Müşteri TC Kimlik No :
Müşteri Adresi :
Müşteri Telefonu :
Müşteri Elektronik Posta :

MADDE 1. SÖZLEŞMENİN TARAFLARI

İşbu Emir İletimine Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ("Çerçeve **Sözleşme**") bir tarafta: Burhaniye Mah. Nagehan Sok. B Blok No:2B İç Kapı No: 1 Üsküdar /İstanbul adresinde mukim ve MERSİS numarası 0850071279200001 olan **Emir İletimine Aracılık Yapan Kuruluş** sıfatıyla "**HADİ KATILIM BANKASI A.Ş.** "(Aşağıda kısaca **" Banka"** diye anılacaktır) ve Emirhan Cad. No:109 K:12 Atakule, Beşiktaş 34349 İstanbul adresinde mukim, web sitesi adresi www.atayatirim.com.tr ve MERSİS numarası 0092004213100013 olan **Lehine Emir İletilen Yetkili Kuruluş** sıfatıyla **ATA YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş**. (kısaca **"Yetkili Kuruluş"** veya **"Ata Yatırım"** olarak anılacaktır) ile yukarıda Ad,Soyad, TC Kimlik no, Müşteri No ,Adres ve iletişim bilgileri bulunan , İşbu sözleşme öncesi mukim olduğu adres ve iletişim bilgileri Banka ve/veya Yetkili Kuruluş'a iletilmiş olan, uzaktan erişim vasıtası ile işbu sözleşmeye elektronik ortamda onay vererek işbu sözleşme konusu hizmetleri almayı talep eden **MÜŞTERİ** (Bundan böyle **"Yatırımcı"** veya **"Müşteri"** olarak anılacaktır) arasında akdedilmiştir. (Bundan böyle **"Hadi Katılım Bankası A.Ş./Banka", "Ata Yatırım/Yetkili Kuruluş**" ile **"Müşteri/Yatırımcı"** birlikte **"Taraflar"** ve ayrı ayrı **"Taraf"** olarak anılacaktır.)

MADDE 2. SÖZLEŞME'NİN KONUSU

İşbu Çerçeve Sözleşme, Taraflar arasında imzalanan/imzalanacak işlem sözleşmeleri ile her ne ad altında olursa olsun Yetkili Kuruluş'un sunduğu yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin Müşteri ile imzalanacak tüm sözleşmelere (ayrı ayrı "Sözleşme" ve birlikte "Sözleşmeler" olarak anılacaklardır) uygulanacak olan ortak hükümleri kapsamakta ve Sözleşmeler'e konu hizmetlere ilişkin Taraflar'ın hak ve yükümlülüklerini düzenlemekte olup, bu Sözleşmeler'in eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Emir iletimine aracılık işlemi nedeni ile ayrıca taraflar arasında imza altına alınacak/onaylanacak diğer çerçeve sözleşmelerde hüküm bulunmayan hallerde iş bu çerçeve sözleşme hükümleri uygulanacaktır.

İşbu Sözleşmede düzenlenmeyen ve/veya hüküm bulunmayan hallerde imzalanmış diğer sözleşmelerin ilgili hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı, genel hükümler ile Kurul ve Borsa düzenlemeleri geçerli olacak olup Sözleşmenin Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmayacaktır. Bu Sözleşme, Müşteri'nin Yetkili Kuruluş nezdinde açılmış ve ileride açılacak bütün hesapları için geçerlidir.

MADDE 3. TANIMLAR VE KISALTMALAR

Bu sözleşmede yer alan:

Açığa Satış: Sahip olunmayan sermaye piyasası araçlarının satılması ya da satışa ilişkin emrin verilmesi,

Alım/Satım Emri: Müşteri'nin kendisinin veya Müşteri'nin usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekil ya da temsilcileri tarafından Banka aracılığıyla Yetkili Kuruluş'a Menkul Kıymetler'in alınması/satılması için yazılı veya telefon ve telefaks marifeti, internet, internet benzeri ya da sesli iletişim/bilgi sistemleri, elektronik iletişim platformları, bilgisayar ve benzeri iletişim araçlarıyla ya da sözlü olarak yaptığı bildirimleri,

BİST: Borsa İstanbul A.Ş,

Borçlar Kanunu: 6098 sayılı Borçlar Kanunu**,**

Borsa: Sermaye piyasası araçlarının işlem göreceği Yasalar gereği Türkiye'de kurulmuş ve/veya kurulacak olan Menkul Kıymet Borsaları ve Kurul'ca bu Sözleşme konusu işlemlerin yapılmasına izin verilen menkul kıymet alım satımı yapılan yurtiçi veya yurtdışında da faaliyet gösteren teşkilatlanmış diğer piyasaları,

Çerçeve Sözleşme: İş bu Emir İletimine Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'ni,

En seri iletişim araçları: Kayıtlı telefon, e-posta, faks, elektronik işlem kanalları, platformlar vb.,

Emir: Alım Emri, Satım Emri veya Alım-Satım Emrini,

Emir İletimine Aracılık: Kanun'un 37/1-a maddesi ile Seri: III-37.1. sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca belirtilen aracılık faaliyetini,

Genel Müşteri: Seri: III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 31. maddesi kapsamında nitelikleri belirlenen ve Profesyonel Müşteriler dışında kalan gerçek ve tüzel kişi müşterileri,

İnternet işlemleri: Banka veya Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri'ye tahsis edilen şifre kullanılmak suretiyle internet ve benzeri iletişim ortamları ve mobil iletişim araçları kanalıyla Yetkili Kuruluş'a iletilen emir, talimat, talep, bildirim ile internet platformlarından ulaşılan/bildirilen ekstre, form, rapor, sözleşme değişiklikleri ve işbu Çerçeve Sözleşme ile bildirilen diğer işlemler de dahil ancak bunlarla sınırlı kalmamak kaydıyla internet ve benzeri iletişim ortamları ve mobil iletişim araçları üzerinden yapılan/bildirilen/iletilen tüm işlemleri,

İnternet Sitesi: Hadi Katılım Bankası A.Ş.'ye ait olan web sitesini,

İş Günü: Hafta sonu, resmi ve dini tatil günleri hariç olmak üzere borsa ve bankaların Türkiye'de açık olduğu günleri,

İşlem Aracılığı: Kanun'un 37/1-b maddesi ile Seri: III-37.1. sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca belirtilen aracılık faaliyetini,

İşlem Teminatı: İşlem yapılan ülkede geçerli olan mevzuat ve/veya işlem yapılan Borsa düzenlemeleri veya Sermaye Piyasası Mevzuatı'na aykırı olmamak kaydıyla Yetkili Kuruluş düzenlemeleri uyarınca şart koşulan başlangıç ve sürdürme teminatlarını,

Kanun: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu,

KEP: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve buna bağlı yönetmeliklerle tanımı yapılan Kayıtlı Elektronik Posta Adresini,

Kredili Alım: Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda yer alan esaslar çerçevesinde kredi kullanılması suretiyle Müşteri tarafından sermaye piyasası aracı alınması,

Kredili İşleme Konu Kıymetler: Kullandırılan kredi karşılığında satın alınan sermaye piyasası araçları veya açığa satıştan elde edilen satış hasılatı ile müşterinin bu işlemler nedeni ile özkaynak olarak yatırdığı nakit ve sermaye piyasası araçlarının toplamı,

Kurul veya SPK: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

Menkul Kıymet: Kanun ve ilgili Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda sayılıp tanımlanan her türlü menkul kıymeti,

Merkezi Karşı Taraf: Alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı da alıcı rolünü üstlenerek takasın tamamlanmasını taahhüt eden merkezi takas kuruluşu,

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.,

Müşteri: Yetkili Kuruluş ve Banka ile Çerçeve Sözleşme/Sözleşmeleri imzalayan gerçek ve tüzel kişileri,

Saklama Kuruluşu: Yatırım kuruluşları ve/veya Müşteri namına Menkul Kıymetlerin saklanması ile yetkilendirilmiş olan Istanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilen veya kanunen kabul edilen diğer Yetkili Kuruluşları veya Yetkili Kuruluş'un kendisini,

Sermaye Piyasası Araçları: Kanun'da sermaye piyasası araçları olarak tanımlanan ya da ileride tanımlanacak her türlü menkul kıymet ile Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar uyarınca alım ve satımı yapılabilen, yurtdışında ihraç edilen bono, tahvil, fon katılma belgesi dahil, her

türlü yabancı sermaye piyasası araçlarını ve ve Kurul'ca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,

Sermaye Piyasası Mevzuatı/Mevzuat: Türkiye Cumhuriyeti Kanunları, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, kararnameler, tebliğler, yönetmelikler, Kurul tarafından çıkartılan ilke kararları, yürürlükteki veya yürürlüğe girecek olan ilgili diğer mevzuat hükümleri ile Borsa'ların bağlı olduğu resmi düzenleyici, denetleyici otoritelerin tüm yasal düzenlemeleri ile Müşteri'nin Banka ve Yetkili Kuruluş ile kurduğu ilişki kapsamında yapılan işlemlerin konusunu oluşturan işlemleri düzenleyen diğer yasal düzenlemeleri ve T.C. yasalarının genel hükümlerini veya mevzuatın değişmesi ya da ikame edilmesi halinde değişik hali ve/veya ikame eden mevzuatı,

Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu: Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme'yi imzalamadan önce okuması va anlaması gereken bilgileri, müşteri sınıflandırmasını, Sözleşmeler'e ilişkin genel risk bilgilendirmelerini ve yapacakları işlemlere konu sermaye piyasası aracı/araçlarına ilişkin Risk Bildirim Formlarını içeren ve bir örneği Müşteri'ye tebliğ edilen Formu,

Platform: Ata Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'ye ait olan Hadi Yatırım isimli mobil uygulamayı,

Portföy Aracılığı: Kanun'un 37/1-c maddesi ile Seri: III-37.1. sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ uyarınca belirtilen aracılık faaliyetini,

Profesyonel Müşteri: Seri: III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 31. maddesi kapsamında nitelikleri belirlenen ve Genel Müşterilerin yararlandıkları bazı koruma mekanizmalarından yararlanamayan müşterileri,

Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri: Seri: III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 32. maddesi kapsamında nitelikleri belirlenen ve yazılı olarak Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri olmayı talep eden gerçek ve tüzel kişi Genel Müşterileri,

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'ni,

Talimat: Müşteri'nin, Menkul Kıymet alım satım emirleri, virman, ödeme, EFT, havale talimatı; saklama talebi, rüçhan hakkı kullanım talebi vb. ve bunlarla sınırlı olmamak üzere, yasal mevzuat çerçevesinde Müşteri'nin Banka'dan Yetkili Kuruluş aracılığıyla yerine getirilmesini talep ettiği tüm işlemlere ilişkin sözlü veya yazılı talimatları,

Türk Ticaret Kanunu (TTK):6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nu,

TEFAS: Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu,

Uygunluk Testi: Genel Müşterilerin talep ettikleri ürün ya da hizmetin kendilerine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla **tüzel kişilere uygulanması Yetkili Kuruluş tercihinde olan** ve sadece Genel Müşterilere yapılan testi,

Yan Hizmetler: Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile sınırlı olarak kredi ya da ödünç verilmesi ve döviz hizmetleri sunulması da dahil Kanun'un 38'inci maddesinde sayılan hizmetleri,

Yatırımcı Tazmin Merkezi (YTM): Kanunu'nun 83 üncü maddesinde tanımlanan, yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri halinde, Kurul'ca bu Kanun çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek amacıyla kurulmuş olan kamu tüzel kişiliğine sahip Yatırımcı Tazmin Merkezi'ni, ifade eder.

Yetkili Kuruluş: Sermaye piyasası işlemlerine ilişkin "Yetki Belgesi" olan Banka aracılığı ile lehine emir iletilen banka ve sermaye piyasası kurumlarını. (İşbu sözleşmede Yetkili Kuruluş Ata Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'dir.)

"Genel Müşteri" olarak kabul edildiğiniz için, bu müşteri sınıfına ilişkin hakları ve yasal yükümlülüklerinizi Size teslim ettiğimiz "Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu" ve işbu "Emir İletimine Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi"ni okumanız ve anlamanız önem arzetmekte olup, tereddüte düştüğünüz veya açıklanmasını istediğiniz hususlar bulunmaktaysa bizimle iletişime geçmeniz önerilmektedir.

SÖZLEŞMENİN HERHANGİ BİR KISMIYLA İLGİLİ TEREDDÜTE DÜŞTÜĞÜNÜZ VEYA AÇIKLANMASINI İSTEDİĞİNİZ HUSUSLAR BULUNMAKTAYSA SÖZLEŞMEYİ İMZALAMADAN ÖNCE HADİ KATILIM BANKASI A.Ş. İLE İLETİŞİME GEÇMENİZ ÖNEM ARZETMEKTEDİR.

MÜŞTERİ, İŞBU ÇERÇEVE SÖZLEŞME KAPSAMINDAKİ İŞLEMLERİNİ SADECE EMİR İLETİMİNE ARACILIK YAPMAYA YETKİLİ KURULUŞ HADİ KATILIM BANKASI A.Ş. ARACILIĞIYLA LEHİNE EMİR İLETMEYE YETKİLİ KURULUŞA İLETECEK OLUP, MÜŞTERİ İŞBU SÖZLEŞME'Yİ İMZALAMAKLA ÇERÇEVE SÖZLEŞME KAPSAMINDAKİ İŞLEMLERİNİ DOĞRUDAN YETKİLİ KURULUŞ'A İLETMEYECEĞİNİ KABUL, BEYAN VE TAAHHÜT EDER. BU KAPSAMDA YETKİLİ KURULUŞ, MÜŞTERİ'NİN DOĞRUDAN KENDİSİNE İLETTİĞİ İŞLEMLERİ KABUL ETMEME HAK VE YETKİSİNE SAHİPTİR.

MÜŞTERİ İŞBU ÇERÇEVE SÖZLEŞME'Yİ İMZALAMAKLA, ÇERÇEVE SÖZLEŞME'NİN TÜM HÜKÜM VE ŞARTLARINI OKUDUĞUNU VE ANLADIĞINI VE ÇERÇEVE SÖZLEŞME'NİN HÜKÜM VE ŞARTLARIYLA BAĞLI OLACAĞINI, YAPACAĞI İŞLEMLERİN TÜRK SERMAYE PİYASASI MEVZUATI VE İLGİLİ MEVZUAT İLE İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLECEĞİ BORSA DÜZENLEMELERİNE TABİ OLACAĞINI KABUL VE TAAHHÜT ETMİŞ SAYILIR.

MADDE 4. SÖZLEŞMELER KAPSAMINDA YAPILACAK İŞLER

4.1.Lehine Emir İletilen Yetkili Kuruluş; Emir İletimine Aracılık Yapan Yetkili Kuruluş Banka tarafından iletilen Müşteri talep ve Talimat'ları doğrultusunda Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak ulusal ve uluslararası borsalar ile Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın imkan verdiği tüm piyasalarda işlem gören Sermaye Piyasası Araçları'nın satın alınmasına, satılmasına, takası ve saklanmasına, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer yasal düzenlemeler ile belirlenmiş sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında: İşlem aracılığı yoluyla Müşteri namına ve hesabına veya Yetkili Kuruluş namına Müşteri hesabına ve/veya (ii) Portföy aracılığı yoluyla Yetkili Kuruluş hesabından Müşteri adına alımı ve Müşteri'ye satımında aracılık yapmaktadır.

4.2.İşlem aracısı olarak Yetkili Kuruluş, Kurul'un vermiş olduğu yetki çerçevesinde ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ile işbu Çerçeve Sözleşme ve/veya Taraflar'ın imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler hükümlerine uygun şekilde Müşteri'nin Banka aracılığıyla verdiği hisse ve VİOP alım veya satım emirlerini Müşteri adına ve hesabına veya Yetkili Kuruluş adına ve Müşteri hesabına borsalar ya da BİST tarafından kurulan ve Takasbank tarafından yönetilen TEFAS dahil ancak bununla sınırlı olmaksızın teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine iletmek suretiyle gerçekleştirebilir.

4.3. Lehine Emir İletilen Yetkili Kuruluş, işbu Çerçeve Sözleşme kapsamında Müşteri'ye Uygunluk Testi değerleme sonucu uyarınca; Lehine Emir İletilen Yetkili Kuruluş'un yetkili olduğu tüm Sermaye Piyasası Ürünleri ile birlikte her türlü yatırım fonu, kira sertifikası, Pay, Borsa Yatırım Fonu, Varant ve VİOP için alım satımına aracılık hizmetlerini sunmaktadır.

Bununla birlikte, işbu Çerçeve Sözleşme kapsamında Müşteri'ye sunulabilecek Sermaye Piyasası Araçları, Menkul Kıymetler ve hizmetler öncesinde Müşteri'nin Uygunluk Testi yapması gerekmektedir. Uygunluk Testi sonucu uyarınca Müşteri'ye uygun olmayan ürün ve hizmetler ve yine de Müşteri tarafından talep edilse bile Banka bu ürün ve hizmetleri Müşteri'ye sunup sunmama konusunda serbesttir. Müşteri bu durum hakkında önceden bilgilendirilmiş olup, bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahüt etmektedir.

İşbu Çerçeve Sözleşme'nin imzalanmış olması Banka ve/veya Yetkili Kuruluş'a, bu Çerçeve Sözleşmede belirtilen ürünlerin tümünden Müşteri'yi yararlandırma yükümlülüğü getirmeyeceği gibi, Banka ve/veya Yetkili Kuruluş'un bu ürünlerden bir kısmı ya da tamamından Müşteri'yi yararlandırmış olmasına karşın, Banka ve/veya Yetkili Kuruluş yararlandırmış olduğu ürünlerden bir kısmı ya da tamamından Müşteri'yi yararlandırmaya her zaman son verebilecektir.

4.4. İşbu Çerçeve Sözleşme'de VİOP İşlemleri, Türev Araçların Alım Satımına Aracılık, Kredili Alım, Açığa Satış, Ödünç Alma ve Verme işlemlerine ilişkin özel hükümler yer almamaktadır. Banka ve Yetkili Kuruluş, Müşteri'ye bu hizmetleri işbu Çerçeve Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olan ayrı Sözleşme/Sözleşmeler imzalamak suretiyle sunabilecektir. Bu hizmetlerin Müşteri'ye sunulması sırasında imzalanacak sözleşme/sözleşmelere uygulanacak genel hükümler işbu Çerçeve Sözleşme ile Müşteri'ye bildirildiğinden ilgili Sözleşme/Sözleşmeler'de bu hükümlere tekrar yer verilmeyecektir. İşbu Sözleşmede düzenlenmeyen ve/veya hüküm bulunmayan hallerde imzalanmış diğer sözleşmelerin ilgili hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı, genel hükümler ile Kurul ve Borsa düzenlemeleri geçerli olacak olup Sözleşmenin Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri

uygulanmayacaktır. Bu Sözleşme, Müşteri'nin Yetkili Kuruluş nezdinde açılmış ve ileride açılacak bütün hesapları için geçerlidir. Müşteri ile Banka ve Yetkili Kuruluş arasında imza altına alınacak/onaylanacak olan diğer sözleşmelerde hüküm bulunmayan hallerde işbu çerçeve sözleşme hükümleri uygulanacaktır. Müşteri, bu durumu bildiğini ve ilgili sözleşme/sözleşmeleri imzalamadan önce işbu Çerçeve Sözleşmeyi tekrar okumayı, tereddüte düştüğü ve açıklama istediği hususlarda Banka ve Yetkili Kuruluş ile iletişime geçmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

4.5. İşbu Çerçeve Sözleşme konusu hizmetler; Müşteri'nin ilgili mevzuat hükümlerine ve Emir Gerçekleştirme Politikaları'na uygun açık bir talimatı bulunmamakta ise Banka ve/veya Yetkili Kuruluş'a vermiş olduğu müşteri emrinin gerçekleştirilemeyeceğini, Müşterinin bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını/olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

4.6. Emir Gerçekleştirme Politikaları; Yetkili Kuruluş ve Banka'nın Müşteri işlemlerini gerçekleştirirken kullandığı yurtiçi ve/veya yurtdışında kurulu borsalar ile emir iletimi, işlem aracılığı, portföy aracılığı esnasında işlerin yürütümünü gösterir emir gerçekleştirme politikalarının tümüdür. Bu kapsamda, Yetkili Kuruluş'un kendilerine ait emir gerçekleştirme politikaları kendi internet sitelerinde her zaman ve güncel olarak Müşteri'nin incelemesine hazır bulundurulmaktadır. Müşteri, ilgili belge ve bilgiler ile bunlarda yapılacak olan tüm değişikliklikleri https://www.atayatirim.com.tr adlı internet sitesi ile Yetkili Kuruluş'a ait emir iletim platformlarından sürekli olarak takip etme yükümlü olup, talebi halinde Müşteri'ye yazılı olarak da bilgi verilecektir.

4.7. Çıkar Çatışmaları Politikası; Müşteri ile başka bir Müşteri veya müşteri grubu arasında, Banka veya Yetkili Kuruluş ile Müşteri arasında, Banka ve Yetkili Kuruluş çalışanları, iş ortakları ile Bankave Yetkili Kuruluş'un arasında yada müşterileri arasında yaşanma olasılığı bulunan çıkar çatışmalarını en aza indirgemek veya önlemek amacıyla ortaya konulan prosedürler ve sistemler bütünüdür. Müşteri ile Yetkili Kuruluş arasında yaşanabilecek çıkar çatışmalarından en önemlisi Yetkili Kuruluş'un yapılan işlemlerde Müşteri'ye karşı taraf olduğu Portöy aracılığı faaliyeti kapsamında ortaya çıkabilir. Çıkar Çatışmaları Politikası'nın güncel haline internet sitesinden her daim ulaşılabilir. Müşteri sürekli olarak değişiklikleri takip etmekle yükümlü olup, kendisini etkileyebilecek bir çıkar çatışması olduğunu düşündüğünde Banka veya Yetkili Kuruluş'a yazılı olarak da bilgi vermelidir.

4.8. Emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında ayrıca, (i) sermaye piyasası araçlarına ilişkin Müşteri emirlerini, (ii) halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak talepleri almayı ve Müşteri tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemler de yapılmaktadır.

MADDE 5. MÜŞTERİYİ TANIMA KURALI, GERÇEK FAYDALANICI VE KİMLİK TESPİTİ

5.1. Müşteriyi tanıma kuralı gereği, Müşteri, hesap açılışından önce adı, soyadı, doğum yeri ve tarihi, uyruğu, kimlik belgesinin türü ve numarası, adresi, iş ve mesleğine ilişkin bilgiler, varsa telefon numarası, faks numarası, elektronik posta adresi ile Türk vatandaşları için bu bilgilere ilave olarak anne, baba adı ve T.C. kimlik numarası veya ileride talep edilebilecek her türlü bilgi ve belgeler Yetkili Kuruluş tarafından değerlendirilmek üzere Banka'ya iletecektir.

5.2. Banka ve Yetkili Kuruluş kimlik tespit ve teyidi işlemleri de olmak üzere, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunun uygulanmasına yönelik Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) düzenlemeleri başta olmak üzere önleyici nitelikte her türlü yasal düzenlemeler ("**Önleyici Mevzuat**") ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca üzerine düşen tüm yükümlülükleri eksiksiz yerine getirme hususunda azami özeni gösterecektir. Bu kapsamda ve 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun ve bu kanuna ilişkin diğer ilgili mevzuat ("**Kara Para Mevzuatı**") uyarınca; Müşteri, T.C. Kimlik Numarası veya Yabancı Kimlik Numarası ve/veya Vergi Kimlik Numarası ile birlikte Önleyici Mevzuat düzenlemeleri gereği kimlik ve adres teyidine ilişkin belgeleri Banka'ya bildirmek, istendiğinde/gerektiğinde ibraz etmek zorundadır. Müşteri ve varsa yönetim kurulu kararı ve/veya noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş vekilinin kimliğini, kimlik belgesinin aslını görmek ve bir kopyasını Sözleşme'nin ekinde saklamak suretiyle ibraz edecektir. Müşterek hesaplarda kimlik tespiti her bir hak sahibi için ayrı ayrı yapılacaktır. Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından alınması gereken güvenlik önlemleri Önleyici Mevzuat'a uygun

olarak uygulanmayabilir, arttırılabilir ve/veya Müşteri hakkındaki bilgi, belge ve kayıtların güncellenmesi sıklığı azaltılabilir.

5.3. Banka ve Yetkili Kuruluş, işbu Çerçeve Sözleşme hükümlerine uygun olarak gerekli kimlik tespiti yapılmadıkça veya kimlik tespiti veya teyidi için isteyebileceği ilave bilgi ve belgeler Müşteri ve/veya vekili ve/veya yetkilisi ve/veya ortakları tarafından zamanında kendisine sunulmadıkça Müşteri'ye herhangi bir hesap açmakla yükümlü değildir.

5.4. Yetkili Kuruluş'da açılacak olan Müşteri hesabında, Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Müşteri, Banka ve Yetkili Kuruluş aracılığıyla yapacağı 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 ve Yetkili Kuruluş'a mutlaka yazılı olarak bildirmek zorunda olduğunu ve bu zorunluluğa uymamanın cezai müeyyideye tabi olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri tarafından işbu Sözleşme'nin imzalanmış/onaylanmış olması, Müşteri'nin sadece kendisi veya vekili olduğu gerçek veya tüzel kişi nam ve hesabına işlem yapmayı kabul ve taahhüt ettiği anlamını taşır.

5.5. Müşteri, işbu "Gerçek Faydalanıcı Beyanı" nda belirlenen taahhütlerine aykırı olarak, izinsiz sermaye piyasası faaliyetinde bulunması sonucunu doğuracak şekilde yetkisiz olarak başkaları adına veya temsilci sıfatıyla işlemde bulunamaz. Aksi durumun, SPK'nın ilgili mevzuatında tanımlaması yapılan ve aracı kurum Müşterileri'nin izinsiz aracılık faaliyeti yönündeki hüküm kapsamına dahil olduğunu bilmesi gerektiğini ve Banka ve Yetkili Kuruluş'un SPK raporu ve/veya yargı hükmü ile maddi manevi bir tazminat ödemek zorunluluğunda kalması halinde, Banka ve Yetkili Kuruluş'un bu nedenle uğrayacağı maddi ve manevi, doğrudan ve/veya dolaylı uğrayabileceği tüm zararlardan mesul olacağını kabul ve beyan eder.

5.6. Banka ve Yetkili Kuruluş, kamu kurum ve kuruluşları, düzenleyici otoriteler, ilgili borsalar ve Türkiye ile uluslararası sözleşme imzalamış düzenleyici kurum ve kuruluşlarca talep edilmesi halinde Müşteri ve/veya vekilinin ve/veya yetkilisinin ve/veya ortakların kimlik bilgileri, mali durumları vb. bilgileri paylaşmakla yükümlüdür. Müşteri bu konuda işbu Çerçeve Sözleşme'yi onaylamasından önce tarafına gerekli bilgilendirmenin yapıldığını, Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("**KVKK**") uyarınca aydınlatma yükümlülüğünün yerine getirildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

5.7. Müşteri, kendisinin de yetkilileri ve ortaklarına ait kişisel veriler bakımından veri sorumlusu olduğunu, bu kapsamda kişisel verilerini Banka ve Yetkili Kuruluş ile paylaştığı tüm gerçek kişileri aydınlatma ve gerekli olması halinde açık rızalarını alma yükümlülüğünün bulunduğunu, Müşteri'nin KVKK'ya veya ikincil mevzuata aykırı hareketlerinden kaynaklanan herhangi bir zarardan Banka'nın veyahut Yetkili Kuruluş'un hiçbir sorumluluğu olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

5.8. Banka ve Yetkili Kuruluş'un yukarıdaki maddeler uyarınca yapacağı kimlik tespit ya da teyidi ya da yukarıda sayılan diğer belgeler için ileride Müşteri'den isteyebileceği ilave bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından Banka ve Yetkili Kuruluş'a iletilmemesi halinde, Banka ve Yetkili Kuruluş, işbu Çerçeve Sözleşme'yi ve Sözleşmeler'i tek taraflı olarak derhal feshedebilir.

5.9.Müşteri, Müşteri'yi Tanıma Kuralı ve Kimlik Tespiti sırasında sunduğu belge ve bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri, bu bilgi ve belgelerin gerçeği yansıtmaması nedeniyle Banka ve/veya Yetkili Kuruluş'un maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini ve talep edilen bilgi ve belgelerde eksiklik ve/veya uyumsuzluk olması halinde, Banka'nın ve/veya Yetkili Kuruluş'un Müşteri ile ilgili tüm işlemleri geçici olarak veya sürekli olarak durdurabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 6. MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI VE UYGUNLUK TESTİ

6.1. Müşteri, Banka ve Yetkili Kuruluş'a sunduğu bilgi ve belgeler çerçevesinde "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ"in 31. maddesi kapsamında Banka tarafından **"Genel Müşteri"** olarak sınıflandırılmıştır. "Genel Müşteri" olarak kabul edildiğiniz için, bu müşteri sınıfına ilişkin hakları ve yasal yükümlülüklerinizi Size teslim ettiğimiz "Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu" ve işbu "Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılığı Çerçeve Sözleşmesi"ni okumanız ve anlamanız önem arzetmekte olup, tereddüte düştüğünüz veya açıklanmasını istediğiniz hususlar bulunmaktaysa bizimle iletişime geçmeniz önerilmektedir.

6.2. İşbu Çerçeve Sözleşme kapsamında, Müşteri'nin tabi olduğu sınıfına göre hak ve yükümlülükleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın korumasından yararlanamayacağı hususlar ile yatırım hizmet ve faaliyetleri farklılaşmaktadır. Bu kapsamda, **"Genel Müşteri"** sınıfına sağlanan müşteri korumasının kapsamı **"Profesyonel Müşteri"** veya **"Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri"** sınıfından daha geniştir. **"Profesyonel Müşteri"** veya **"Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri"** sınıflarının ise sermaye piyasası araçları konusunda daha tecrübeli, bilgi sahibi ve risklerini değerlendirebilecek uzmanlıkta oldukları düşünüldüğünden bu sınıflara sağlanan müşteri korumasının kapsamın **"Genel Müşteri"** sınıfına sağlanan müşteri korumasından daha sınırlıdır. Bu doğrultuda Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı gereği tabi olduğu sınıfa uygun hükümleri okuması gerektiğini, bu hükümlerle bağlı olduğunu ve tüm yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.3. Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Profesyonel Müşteri tanımı kapsamına girmeyen Müşteri **"Genel Müşteri"** olarak kabul edilecektir. **Genel Müşteriler** Sermaye Piyasası Mevzuatında yer alan şartları sağlamak ve Banka tarafından talep edilecek bilgi ve belgeleri eksiksiz olarak temin etmek koşuluyla her zaman **"Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri"** olarak sınıflandırılmayı talep edebilirler. Bu halde değerlendirme Banka tarafından yapılacak olup, makul süre içerisinde Müşteri ve Yetkili Kuruluş'a Banka tarafından değerlendirme sonucu hakkında bilgi verilecektir.

6.4. Genel Müşteri, Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılması halinde Profesyonel Müşteriler ile aynı hüküm ve şartlara tabii olacak olup, Genel Müşteri olarak kendisine sağlanan müşteri korumasının kapsamı Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu ile bildirilen "Profesyonel Müşterilere Uygulanmayacak Mevzuat Hükümleri" çerçevesinde sınırlandırılacaktır. Müşteri, Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılması halinde yararlandığı hak ve yükümlülükler ile yatırım hizmet ve faaliyetlerinin aleyhine olarak değişmesine ve Genel Müşteri olarak kendisine sağlanan müşteri korumasından vazgeçmeye itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.5.Profesyonel Müşteriler, Profesyonel Müşteri olduğunu tevsik edecek belgeleri tam, güncel ve doğru olarak Banka ve Yetkili Kuruluş'a sunmakla yükümlü olup, bu belgelerin Banka tarafından yetersiz bulunması halinde Müşteri'den başka bilgi ve belgeler talep edilebilecektir. Müşteri'nin evraklarının eksik veya yetersiz bulunması halinde Banka Müşteri'yi Genel Müşteri olarak sınıflandırma hakkında sahiptir. Müşteri tarafından sunulan bilgi ve belgelerin doğruluğu ve güncelliği ile bu bilgi ve belgelerin eksik veya yanlış olmasından Müşteri sorumlu olup, bu halde doğacak zararlardan Banka hiçbir şekilde sorumlu değildir.

6.6.Profesyonel Müşteri, Genel Müşterilerin yararlandıkları Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri ile müşteri koruma mekanizmalarında faydanalanmayacak olup, "Profesyonel Müşterilere Uygulanmayacak Mevzuat Hükümleri" müşterilere bildirilmiştir. Müşteri bu hükümleri Çerçeve Sözleşme'yi imzalamadan önce okuduğunu, anladığını ve herhangi bir itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.7.Profesyonel Müşteri Banka'ya yapacağı yazılı talebine istinaden Genel Müşteri olarak sınıflandırılmayı talep edebilir.

6.8.Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden sorumlu olup, değişiklik gerektiren bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Banka ve Yetkili Kuruluş'a derhal bildirmekle yükümlüdür. Müşteri'nin bilgilendirme ve değişiklik yükümlülüklerini hiç ve/veya eksik ve/veya gereği gibi yerine getirmemesi halinde doğacak zararlardan Banka hiçbir şekilde sorumlu değildir.

6.9. Genel Müşteri'nin, sunulacak ürün veya hizmetlerin kendisine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi ve Müşteri'ye uygun olup Müşteri'nin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığının tespiti amacıyla işbu Çerçeve Sözleşme'yi imzalamadan önce Banka tarafından sunulan Uygunluk Testi'ni doldurması zorunludur. Banka, Uygunluk Testi sonucunda yaptığı değerlendirme neticesinde Müşteri'ye ürün ve hizmet sunacak olup, Müşteri bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.10. Banka tarafından yapılan Uygunluk Testine, Müşteri'nin Uygunluk Testi kapsamında verdiği bilgileri, belgeleri ve Uygunluk Testi sonucunu emir iletimi faaliyeti kapsamında Banka, lehine emir iletimi yaptığı Yetkili Kuruluş ile paylaşmaktadır. Müşteri bu duruma muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.11. Uygunluk Testi sonucu Banka tarafından değerlendirilecek olup, Müşteri'nin başka bir yatırım kuruluşunda yaptığı Uygunluk Testi sonucu ile arasında farklılık olabilir. Bu kapsamda ilgili yatırım kuruluşunun Müşteri'ye sunduğu sermaye piyasası araçlarını ve yatırım hizmetlerini Banka'nın yaptığı değerlendirme sonucu Müşteri'ye sunmama hakkına sahiptir. Müşteri bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.12. Vekaleten açılan ve/veya işletilen hesaplarda; Müşteri'nin Uygunluk Testi'nin yapması esas olup Müşteri kendisini temsile yetkili vekile hesabının nasıl işletilmesi gerektiği, yatırım stratejisi konularında talimat vermiş ise bu talimatı derhal Banka'ya sunmakla yükümlüdür. Bu halde, Banka vekil tarafından verilecek cevaplara göre Müşteri'nin risk tercihlerinin ölçülmünü yapacak ve sunulacak hizmet ve faaliyetlerin uygunluğunu değerlendirecek olup, Banka ve Yetkili Kuruluş bu nedenle hiçbir sorumluluk kabul etmemektedir. Böyle bir talimatın olmadığı ve/veya sunulmadığı hallerde ise Uygunluk Testi soruları bizzat Müşteri tarafından cevaplandırılır.

6.13. Müşterek hesaplar açısından; hesabın teselsüllü müşterek hesap olması halinde hesap sahiplerinden yalnızca birine Uygunluk Testi ve Yerindelik Testi uygulanacak olup, ilgili testler daha sonra başka bir hesap sahibi tarafından güncellenebilir. Müşteri bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.14. Müşteri tarafından TEFAS'da işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları ile Hazine tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçlarında işlem yapılması talep edilebilir. Bu halde Müşteri'nin Uygunluk Testi yapması zorunlu değildir ve Müşteri işbu madde hükmü kapsamında bu konuda önceden bilgilendirilmiştir.

6.15. Uygunluk Testi kapsamında talep edilen bilgiler Müşteri'nin risk tercihlerinin ölçülmesi ve Müşteri'ye sunulacak hizmet ve faaliyetlerin kendisine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla istenmekte olup, Banka Müşteri tarafından verilen cevapların doğru olduğunu kabul eder. Bu nedenle, Müşteri'nin Uygunluk Testi'nde yer alan mali ve finansal durum bilgileri ile risk algısı ve risk tercihlerinin zaman içerisinde değişmesi halinde, Müşteri tarafından Banka'ya bilgi verilerek Uygunluk Testi'nin güncellenmesi gerekmektedir. Aksi takdirde Banka'nın yaptığı işlemlerde söz konusu formlarda yer alan bilgileri esas alacak olup, bu nedenle doğacak zararlardan Banka hiçbir şekilde sorumlu olmayacaktır.

6.16. Müşteri'nin Uygunluk Testi için Banka'ya bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde Banka'nın hangi ürün veya hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hallerde, Banka tarafından Uygunluk Testi Sonuç Bildirimi ile bu konuda Müşteri yazılı olarak veya elektronik ortamda bilgilendirilir.

6.17. Banka, hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olmadığına ilişkin Müşteri'ye Uygunluk Testi Sonuç Bildirimi ile uyarıda bulunmuş olmasına rağmen, Müşteri'nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda Banka Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek konusunda serbest olacaktır.

6.18. Müşteri, Müşteri Sınıflandırması ve Uygunluk Testi sırasında sunduğu belge ve bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri, bu bilgi ve belgelerin gerçeği yansıtmaması nedeniyle Banka'nın maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini ve talep edilen bilgi ve belgelerde eksiklik ve/veya uyumsuzluk olması halinde, Banka'nın Müşteri ile ilgili tüm işlemleri geçici olarak veya sürekli olarak durdurabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.19. Müşteri'ye yapılan Uygunluk Testi, Müşteri tarafından belirli dönemlerde güncellenebilir ve/veya Banka ve/veya lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş tarafından güncellenmesi Müşteri'den talep edilebilir veya Müşteri tarafından sunulan yeni belgeler doğrultusunda ve/veya Müşteri'nin talebine istinaden Müşteri'nin müşteri sınıfı değişebilir. Bu halde, güncel Uygunluk Testi sonucu veya değişen müşteri sınıfı doğrultusunda işbu Çerçeve Sözleşme'nin ilgili hükümleri Müşteri'ye herhangi bir yazılı ve/veya sözlü ihbara/bildirime/uyarıya gerek olmaksızın Müşteri'nin yeni durumuna uygun olduğu ölçüde uygulanacak ve geçerli olmaya devam edecektir. Müşteri'nin testin sonucuna bağlı olarak değişen durumu nedeniyle Banka'nın veya Yetkili Kuruluş'un Müşteri'ye uygun yatırım ürün ve hizmetleri sunmak veya işbu Çerçeve Sözleşme'yi tek taraflı olarak fesih hakkı bulunmaktadır.

MADDE 7. HESAP AÇILMASI

7.1. Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri'ye iletilen işbu Çerçeve Sözleşme'nin imzası ve gerekli bilgi ve belgelerin tam olarak iletilmesi ile birlikte Yetkili Kuruluş nezdinde Müşteri adına bir yatırım hesabı açılır. Müşterinin ilk finansal hareketi ile hesap aktif hale getirilir. Müşteri ile ilgili tüm faaliyetler, işlem ve hesaplar bu hesapta takip edilir. Müşteri ile Banka ve Yetkili Kuruluş arasındaki bu sözleşme, aynı zamanda bir cari hesap sözleşmesi hükmündedir. Müşteri'nin Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabının cari hesap niteliği taşıdığı, işbu Sözleşme'nin aynı zamanda cari hesap sözleşmesi olduğu ve Yetkili Kuruluş tarafından TTK tahtındaki ilgili madde hükümlerine göre cari hesap şeklinde yürütüleceği, Taraflar'ca beyan ve kabul edilmiştir.

7.2. Yetkili Kuruluş, oluşacak hak ve alacaklarını Müşteri'nin hesabına borç olarak yazılmasıyla alacaklı hale gelir. Yetkili Kuruluş, Müşteri'den olan hak ve alacaklarını günlük olarak cari hesaba geçecektir. Yetkili Kuruluş Sözleşme'de yer alan ve bu Sözleşme'den doğan her türlü hak ve alacaklarını serbestçe cari hesaba uygulama hak ve yetkisine sahiptir.

7.3. Müşteri, Banka ile rızası ile imza altına aldığı bu sözleşme ile Yetkili Kuruluş'un cari hesap işlemine rağmen dilediği tarihte cari hesap işlemini durdurarak cari hesapta yer alan alacağını faiz ve cezai akçe ile birlikte talep ve tahsil etme hak ve yetkisine sahip olduğunu kabul eder.

7.4. Müşteri, Yetkili Kuruluş'un cari hesaplar arasında fiili transferler yapılabilmesi için Banka aracılığı ile Yetkili Kuruluş'a gerekli emri ve yetkiyi bu Sözleşme ile vermiştir.

7.5. Çerçeve Sözleşme çerçevesinde Müşteri'ye tahsis edilmiş Müşteri Numarası (Müşteri No) altında ve bu hesaba bağlı olarak birden fazla alt hesap açılabilir. Müşteri numarası Sözleşme/Sözleşmeler'in sona ermesinden itibaren sadece 10 yıl süreyle saklanır.

7.6. Müşteri'nin hesabında izinsiz sermaye piyasası faaliyeti yaptığına ilişkin emarelerin Banka veya Yetkili Kuruluş tarafından tespit edilmesi halinde, Banka veya Yetkili Kuruluş Müşteri ile ilişkisini derhal sona erdirmek, hesaplarını dondurmak ve Kurul'a bu hususta bilgi vermek hakkına haizdir. Bu halde Müşteri Banka veya Yetkili Kuruluş ın doğrudan ve/veya dolaylı uğrayabileceği tüm zararlardan mesul olabileceğini bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 8. VEKİL VEYA TEMSİLCİ ARACILIĞIYLA İŞLEM YAPILMASI

8.1. Müşteri, Banka'nın zaman zaman veya sürekli olarak vekil ve/veya temsilci aracılığı ile işlem yapma yetkisi tanımlama konusunda münhasıran yetkili olduğunu, vekil ve/veya temsilci aracılığı ile işlem yapılmasına Banka tarafından imkan sunulması halinde işbu 8. Maddede yer alan gereklilikleri sağlaması halinde hizmet alabileceğini, bu madde kapsamında hizmet alınabilmesi için Banka'nın tek başına ve münhasıran yetkili olduğunu Kabul ve beyan eder.

8.2 Müşteri, vekilin ismini, imza örneğini vermek ve şekil ve içeriği önceden Banka veya Yetkili Kuruluş tarafından belirlenecek noter onaylı bir vekaletnameyi Banka'ya verecektir. Banka veya Yetkili Kuruluş tarafından vekaletnameye mevzuat ve/veya uygulama gereğince belirli hususların eklenmesi Müşteri'den talep edebilir, bu halde yetkilendirme tamamen Müşteri'nin insiyatifinde olup, yetkilendirme yapılmadığı takdirde Banka veya Yetkili Kuruluş vekile veya temsilciye eksikliğini belirttiği hususlarda işlem yetkisi vermek zorunda değildir. Vekaletnamede özel bir yetki daraltımı belirtilmemiş ise, vekalet verilen kişi/kişilerilerin tüm işlemlerde yetkili olduklarını Müşteri ayrıca kabul beyan ve taahhüt etmektedir. Vekaletnamenin veya yetki belgesinin kısmen veya tamamen iptal edildiği ya da kapsamının değiştirildiği hallerde Müşteri, Banka ve Yetkili Kuruluş'a noter aracılığı ile yazılı bildirimde bulunacaktır. Aksi halde, söz konusu vekaletname veya yetki belgesi Banka ve Yetkili Kuruluş açısından geçerli olmaya devam eder. Bu kapsamda, Müşteri tarafından azlediliği veya iptal edildiği noter aracılığı ile yazılı olarak bildirilene kadar vekil veya temsilcinin hesaplarda işlem yapması kısıtlanamaz. Bu halde doğabilecek doğrudan ve/veya dolaylı tüm zararlardan Müşteri sorumlu olacaktır.

8.3. Müşteri'nin ölümü, Banka veya Yetkili Kuruluş 'un bu olaydan habersiz olması ve ölenin mirasçılarının vekâletin, vekil edenin ölümü nedeniyle sona erdiğini yazılı olarak Banka ve/veya Yetkili Kuruluş'a bildirmemesi halinde, Banka veya Yetkili Kuruluş'un vekilin talimatlarını yerine getirmesi nedeniyle Banka veya Yetkili Kuruluş'un ağır kusuruna atfedilebilecek haller dışında hiçbir sorumluluk yükletilemeyecektir. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi veya benzeri yayın organları aracılığı ile yapılacak her türlü ilan ve tebligat ve bildirimler Banka veya Yetkili Kuruluş'u temsil ve ilzama yetkili kişilere imzaları mukabilinde yazılı olarak ilgilisine bildirilmedikçe Banka veya Yetkili Kuruluş'u herhangi bir şekilde bağlamayacaktır.

8.4. Banka ve Yetkili Kuruluş, Müşteri'nin ve yetkili temsilcilerinin kimliklerini ve imzalarını, kendisine tevdi edilen kimlik belgeleri ve imza örneklerini karşılaştırarak tespit eder. Banka ve Yetkili Kuruluş, imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak olup, ilk bakışta fark edilemeyecek olan imza benzerliklerinin sonuçlarından; hesap üzerindeki tasarruf yetkisini kanıtlamak üzere kendisine tevdi edilen vekâlet belgelerinin ve/veya diğer belgelerin sahteliğinden kendisine ağır kusuruna atfedilebilecek haller dışında sorumlu değildir. Banka ve Yetkili Kuruluş, ağır kusuruna atfedilebilecek haller dışında kendisine ibraz edilen bu gibi belgelerin gerçeğe uygunluğunu incelemek ve araştırmakla yükümlü değildir. Bu halde Banka ve Yetkili Kuruluş, kendisine sunulan vekaletnameler ve/veya başka yetki belgelerindeki sahtekarlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulamaz.

8.5. Müşteri vekaletname veya yetki belgesi kapsamındaki veya temsil yetkisi veya imzalardaki değişiklikleri zamanında, doğru şekilde ve noter aracılığı ile yazılı olarak Banka ve Yetkili Kuruluş'a bildirmekle yükümlüdür. Müşteri tarafından azledildiği veya iptal edildiği yazılı olarak bildirilene kadar vekil veya temsilcinin hesaplarda işlem yapması kısıtlanamaz. Müşteri'nin bu durumu bildirmemesi veya geç bildirilmesi, herhangi bir kötü niyetli ve/veya iyi niyetli olmakla birlikte Müşteri veya Banka ve Yetkili Kuruluş'un zararına bir hareket, işlemin vb. vukuunda bütün zarar Müşteri'ye ait olup, Müşteri, takdiri münhasıran Banka ve Yetkili Kuruluş'a ait olmak üzere zararı derhal tazminle mükelleftir.

8.6. Önleyici Mevzuat ve Kara Para Mevzuatı hükümleri gereğince ve bu hükümlere uygun olarak yapılacak risk değerlendirmeleri neticesinde, Banka gerek görmesi halindeYetkili Kuruluş ve Müşteri'ye bu konuda en seri iletişim araçlarıyla sözlü olarak veya yazılı bilgilendirme yaparak Müşteri'nin tüm işlemlerini durdurabilir ve/veya işlemleri kapatabilir.

MADDE 9. TESELSÜLLÜ/TESELSÜLSÜZ MÜŞTEREK HESAPLAR

9.1. Müşteri, platform üzerinden işlem yapmak üzere Banka ve Yetkili Kuruluş nezdinde müşterek hesap tanımlanabileceğini, tanımlama konusunda münhasıran yetkili olduğunu, Banka ve Yetkili Kuruluş'un müşterek hesap kullanımını kabul etmesi halinde işbu 9. Madde kapsamında hesapların kullanılabileceğini kabul ve beyan eder.

9.2. Aksi hesap sahipleri tarafından açıkça yazılı olarak talep edilmedikçe, Banka ve Yetkili Kuruluş nezdinde Müşterek Yatırım Hesapları **teselsüllü olarak** açılır.

9.3. Müşterek Hesap Sahipleri'nin hesabın açılışında birlikte imzaları ile hisse tutarlarını Banka'ya yazılı olarak bildirmemiş olmaları halinde, Banka veya Yetkili Kuruluş'a Hesap Sahiplerinden birisi veya birkaçı veya hepsi hakkında ihtiyati haciz, haciz, ihtiyati tedbir, iflas, konkordato ya da başkaca sınırlamalar için yetkili makamlarca bildirimde bulunulursa veya hesap sahiplerinden herhangi birinin ölümü, gaipliğine karar verilmesi ya da ehliyetinin kısıtlanması veya iflas etmesi veya konkordato mehil alması veya konkordato akdetmesi halinde müşterek Hesap Sahibi veya Sahiplerinin payını Banka ve Yetkili Kuruluş **EŞİT** saymaya ve buna göre işlem yapmaya, müşterek Hesap Sahibi veya Sahiplerinin payını bu esasa göre ayırarak yeni bir hesap açmaya, hesabın alacak bakiyesinden geri kalanını müşterek Hesap Sahipleri'nin müşterek hesabı olarak işletmeye, hesap sahiplerinden hiçbirine ödemede bulunmayarak, yetkili mahkemelerce verilecek kesin hükme kadar müşterek hesap üzerine blokaj koymaya ve müşterek hesap üzerindeki tasarrufları durdurmaya yetkilidir.

9.4. Sözleşme/Sözleşmeler'in birden fazla Müşteri tarafından müşterek olarak imzalanması veya teselsüllü müşterek hesap açılması halinde, Sözleşme/ler'de imzası bulunan hesap sahiplerinden her biri teselsüllü müşterek hesap ile ilgili olarak tek başına her türlü tasarrufta bulunmaya, Uygunluk ve Yerindelik testlerini yapmaya, Sözleşme/ler'de yer alan hizmetleri almaya, bu hizmetlerle ilgili talimat vermeye, hesaptan nakit para çekmeye, kendisi ya da üçüncü şahıslar lehine nakit ve menkul kıymet transfer ve havale talimatı vermeye, teminat yatırmaya ve çekmeye, Banka veya Yetkili Kuruluş'ta mevcut herhangi bir hesaba virman yaptırmaya, hesapları kapatmaya, açığa satış ve kredili sermaye piyasası aracı işlemleri de dahil her türlü tasarrufta bulunmaya, faizli bakiyelerini almaya veya yeni hesaplar açmaya, İnternet İşlemleri ve Elektronik İşlem Platformları'nda her türlü işlemleri yapmaya, kullanıcı adı ve şifre almaya veya bunları değiştirmeye yetkilidir. Müşterek hesap sahiplerinden her biri, Sözleşme/ler'den doğacak sorumluluklardan, diğer hesap sahibi veya sahiplerinin verdiği talimatlardan ve hesabın/hesapların kullanılmasından doğacak tüm borçlardan müştereken ve müteselsilen sorumlu olduklarını, Banka'nın hesap sahiplerinden birine yapacağı tebligat veya bildirimin diğer hesap sahiplerine de yapılmış sayılacağını kabul ve beyan ederler.

9.5. Kara Para Mevzuatı, Önleyici Mevzuat hükümleri veya Sermaye Piyasası Mevzuatı gereğince ve bu hükümlere uygun olarak müşterek hesaplarda, hesap sahiplerinden biri hakkında işlem yapma yasağı kararı verilmesi durumunda, diğer hesap sahipleri de söz konusu hesap(lar) üzerinden işlem gerçekleştiremezler.

9.6. Banka ve Yetkili Kuruluş, müşterek Hesap Sahipleri'nden her birinin hesapla ilgili tasarrufu ve işlemlerini yerine getirerek ve Hesap Sahiplerinden herhangi birine yapılacak ödeme oranında müşterek hesabın diğer Hesap Sahipleri'ne karşı da sorumluluktan kurtulur.

9.7. Banka ve Yetkili Kuruluş, müşterek Hesap Sahipleri'nden her birinin Banka veya Yetkili Kuruluş'a karşı doğmuş ve doğacak olan borç ve yükümlülükleri ile ilgili olarak, hesabın tümü üzerinde rehin, hapis, takas ve mahsup haklarına sahiptir. Hesap Sahipleri bu duruma bir itirazları olmadığını kabul, beyan ve taahüt ederler.

9.8. Banka ve Yetkili Kuruluş'un Hesap Sahipleri'nden herhangi birine hesaplarına ilişkin son durumlarını gösterir hesap ekstreleri müşterinin kullandığı işlem platformu üzerinden üretmesi, hesapla ilgili işlemler konusunda ihtar, ihbar veya bildirimde bulunması halinde, diğer Hesap Sahipleri de hesap ekstrelerini, ihtar, ihbar veya bildirimlerinden haberdar olmuş sayılacaklardır.

9.9. Hesap sahiplerinden birinin ölümü, Banka veya Yetkili Kuruluş'un ölümden habersiz olması ve bu hususun diğer hesap sahibi tarafından Banka veya Yetkili Kuruluş'a bildirilmemesi nedeni ile hesap sahibine yaptığı ödeme sonucu ölenin mirasçıları veya vergi dairelerine karşı hiçbir sorumluluğu olmayacak; bu konudaki her türlü sorumluluk talimat veren hesap sahibine ait olacaktır.

9.10. Hesap Sahiplerinden herbiri müşterek ve müteselsilen hesapta yer alan borçtan sorumludur.

9.11. Teselsüllü müşterek hesap sahiplerinden her biri, dilediği bir üçüncü kişiye teselsüllü müşterek hesap üzerinde tasarrufta bulunmak üzere vekaletname verebilir. Böyle bir durumda teselsüllü müşterek hesap sahipleri tayin edilen vekil veya vekillerin hesap ile ilgili bütün işlemleri kendilerinden farksız bir şekilde tek başına yapmaya yetkili olduklarını ve vekil tarafından yapılan işlemlerin sonuçlarının tüm hesap sahiplerini bağlayacağını kabul ve beyan ederler. Hesap Sahiplerinin herhangi bir şekilde Banka veya Yetkili Kuruluş'a itiraz hakları bulunmamaktadır.

9.12. Hesap Sahipleri'nden herhangi biri/birkaçı, Banka veya Yetkili Kuruluş'a sadece bir ihtarname veya ihbarname göndermek suretiyle hesaptan diğer Hesap Sahibine/Hesap Sahipleri'ne ödeme yapılmasına engel olamaz. Ancak ilgili Hesap Sahibinin diğer Hesap Sahibi/Hesap Sahipleri aleyhine mahkemeye veya icraya başvurmaları ve bu mercilerce Banka veya Yetkili Kuruluş'a usulüne uygun haciz, ihtiyati haciz veya ihtiyati tedbir kararı tebliğ edilmesi halinde kararın içeriğine göre Banka veya Yetkili Kuruluş hesaptan ödeme yapılmasını durdurabilir.

MADDE 10. SÖZLEŞME KONUSU İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

10.1. EMİRLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

10.1.1. Müşteri, emirlerini sadece Emir İletimine Aracılık Yapan Banka aracılığıyla elektronik ortamda veya sözlü olarak Lehine Emir İletmeye Yetkili Kuruluş'a iletmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Bu kapsamda Müşteri, Banka aracılığı olmaksızın doğrudan Yetkili Kuruluş'a emir, talep, talimat iletemez ve doğrudan Yetkili Kuruluş ile iletişime geçemez. Banka doğrudan Müşteri'den gelen emir, işlem ve talimatları kabul etmeme hak ve yetkisine sahiptir.

10.1.2. Müşteri, Banka veya Yetkili Kuruluş tarafından kabul edildiği takdirde telefon, faks, elektronik işlem makineleri (ATM), internet işlemleri, platformlar ve benzeri şekillerde de emir verilebilir. Bu emirler, genel hükümler açısından sözlü emir niteliğindedir. Bununla birlikte Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın ve/veya ilgili Borsa düzenlemelerinin ve işbu Çerçeve Sözleşme ile Banka ve Yetkili Kuruluş ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler'de öngörülen kurallara uyacağını ve emirlerini bu kurallara uygun şekilde iletmekle yükümlü olduğunu kabul eder.

10.1.3. Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri emirleri özen yükümlülüğü kapsamında ve Emir Gerçekleştirme Politikalarına uygun olarak ilgili Borsa ve Piyasalarda gerçekleştirilir.

10.1.4. Banka veya Yetkili Kuruluş'a sözlü verilen emirler, Lehine Emir İletilen Yetkili Kuruluş tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak kayıt altına alınır ve bilgisayar ortamında müteselsil sıra numarası izleyecek şekilde ve zaman önceliğine göre kaydedilir. Müşteri'nin talebi halinde söz konusu emir kayıt numarası, Banka veya Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri'ye bildirilir.

10.1.5. Emir'lere ilişkin hususlarda ilgili Borsa düzenlemelerine ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uyulur. Alım ve satım talimatlarında menkul kıymetin bütün niteliklerinin belirtilmesi ve Talimatın her yönüyle tam ve açık olarak yazılmış veya belirtilmiş olması zorunludur. Açıklık taşımayan hususlar Banka ve Yetkili Kuruluş'un tercihine bırakılmış demek olup Banka ve Yetkili Kuruluş, kendi takdir ve anlayışına göre Müşteri'nin açık olmayan ya da tereddüde yer veren Emir veya Talimatlarını yerine getirmekle yükümlü değildir. Bu yetki Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde yerine getirilecek olup, doğrudan kendi kusuruna atfedilemeyecek nedenler dışında Banka ve Yetkili Kuruluş'un herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır. Müşteri tarafından emrin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir Talimatın bulunduğu durumda, Banka ve Yetkili Kuruluş bu emri ileterek yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılır.

10.1.6. Müşteri, Banka veya Yetkili Kuruluş'a ilettiği emirlerin Yetkili Kuruluş tarafından ilgili Borsa, pazar yeri veya kuruluş tarafından belirlenen emir geçerlilik sürelerine, işlem esaslarına, emir yöntemlerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirileceğini kabul eder.

Bu kapsamda Müşteri'nin verdiği emir, emrin gerçekleşeceği borsa, pazar yeri veya kuruluşun, emrin gerçekleştirilmesi için aradığı usul ve koşulları kısmen veya tamamen taşımaması ve/veya emrin gerçekleşeceği borsa, pazar yeri veya kuruluşun, münhasıran Yetkili Kuruluş'un kusurundan kaynaklanan sebepler haricinde kalan herhangi bir sebeple emri gerçekleştirmemesi halinde Banka ve Yetkili Kuruluş, Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

10.1.7. Yetkili Kuruluş'un, Banka tarafından iletilen Müşteri'nin emirlerini kısmen veya tamamen kabul etmemesi halinde Banka ve Yetkili Kuruluş bu nedenden dolayı hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. Yetkili Kuruluş kabul edilmeyen emri yazılı veya sözlü olarak Banka'ya emrin alındığı gün içerisinde bildirilecektir. Banka kendisine iletilen red kararını Müşteriye aynı gün iletecektir.

10.1.8. Müşteri, Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabında öngörülen sermaye piyasası araçları kadar Satım Emri, nakit miktarı kadar da Alım Emri verebilir. Bu nedenle, Yetkili Kuruluş Banka aracılığıyla Müşteri'den, herhangi bir alım emrinin gerçekleştirilmesinden önce gerekli göreceği kapora, teminat veya satın almak istediği menkul kıymet tutarını Yetkili Kuruluş nezdindeki yatırım hesabında bulundurmasını, satmak istediği menkul Kıymetlerin Yetkili Kuruluş'a teslimini Müşteri emrinin Borsa'ya intikalinin ön şartı olarak isteyebilir. Müşteri'nin Yetkili Kuruluş nezdindeki yatırım hesabında yeterli İşlem Teminatı bulunmaması halinde Banka ve Yetkili Kuruluş, Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemiş olmasından sorumlu değildir.

10.1.9. Müşteri vermiş olduğu emirlerin piyasa işleyiş teamülü ve işleyiş kuralları gereği belirtmiş olduğu fiyattan gerçekleşmeyebileceğini, ani fiyat değişimleri ile karşılaşabileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.

10.2. AÇIĞA SATIŞ SAYILAN HALLER

10.2.1. Yetkili Kuruluş, satım emrinin geçerli olabilmesi için Müşteri'den satımını talep ettiği menkul kıymet ve/veya sermaye piyasası araçlarını Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabına temin edilmesini isteyebilir. Ancak, teslim edilmeyen menkul kıymetlere ilişkin satım emrinin kabulü ve gerçekleştirilmesi neticesinde ortaya çıkabilecek tüm kar ve zarar Müşteri'ye aittir. Satıma konu olan Sermaye Piyasası Araçları'nın Satım Emrinin verildiği an itibarı ile;(i) satım emrinin verildiği an itibariyle Müşteri'nin Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabında bulunmaması veya söz konusu yükümlülüğün ilgili Sermaye Piyasası Aracının ödünç alınması sureti ile yerine getirilmesi durumunda (ii) herhangi bir ilave bildirime ihtiyaç duyulmaksızın Müşteri tarafından verilen satım emrinin Sermaye Piyasası Mevzuatı ve açığa satış işlemlerine ilişkin borsa işlem kuralları açısından açığa satış olduğu kabul edilecektir.

10.2.2. Müşteri söz konusu beyanın doğruluğundan sorumlu olduğunu, açığa satış durumunun oluşması durumunda Yetkili Kuruluş'un piyasadan menkul kıymetleri ve/veya sermaye piyasası araçlarını alıp, takas borcunu kapatabileceğini, Müşteri bu işleme itiraz etmeyeceğini ve bu işlemden dolayı Yetkili Kuruluş'un her türlü zararını karşılayacağını gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

10.3. EMİRLERDE FİYAT BELİRLEME ŞEKLİ

10.3.1. Müşteri'nin emirlerinde alım veya satım fiyatları İlgili Borsa düzenlemelerine uygun olarak belirlenir.

Müşteri tarafından verilebilecek tüm emir türlerinde emrin niteliği ve emre ait tüm özelliklerin müşteri tarafından açıkça belirtilmesi zorunludur. Müşteri tarafından verilen emir özelliklerine uygun olarak ilgili

Borsa'ya iletilmesi sonrası verilen emirlerin gerçekleşmemesinden Banka veya Yetkili Kuruluş sorumlu tutulamaz. Emir gerçekleşir ise, bu tür emri veren Müşteri kârdan ve zarardan sorumludur. Müşteri tarafından verilen emrin niteliği ne olursa olsun, Müşteri; Banka ve Yetkili Kuruluş'un, Müşterisi adına en iyi fiyatla işlem yapmak gayreti içinde olduğunu ve bu hususta en iyi performansı gösterdiğini peşinen kabul etmiş olup, gerçekleşen işlemlerde oluşan fiyatlar sebebi oluşacak kar ve zarardan Ata Yatırım'ı sorumlu tutamaz. Serbest fiyatla emirlerde herhangi bir fiyat kaydı yoktur. Bu tür emirler Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde yerine getirilecektir. Limitli emirlerde işlemin yapılacağı fiyat bizzat Müşteri tarafından belirlenir. Bildirilen fiyat, alışlarda en yüksek, satışlarda en düşük fiyat anlamını taşır.

10.3.2. Alışlarda, Borsa'da oluşan fiyat, limitli fiyatın altında veya bu fiyata eşit olduğu, satış durumunda ise Borsa fiyatı limit fiyata eşit veya onun üstünde olduğu takdirde emir yerine getirilir. Limit fiyatın Borsa fiyatına eşit olması hallerinde bu fiyattan işlem gören senet miktarı sınırlı ise emir kısmen icra edilebilir veya hiç gerçekleşmeyebilir. Müşteri emrinde fiyat konusunda hiçbir açıklık yoksa emrin serbest fiyatla olduğu kabul edilecektir.

10.3.3. Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden veya gerçekleşen emirlerden kaynaklanan her türlü kar ve zarardan sorumludur.

10.4. EMİRLERİN İLETİLME ŞEKLİ

10.4.1. Müşteri emirlerini işbu Çerçeve Sözleşme'nin 10.1. maddesi hükmü doğrultusunda ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun şekilde iletmek zorundadır.

10.4.2. Müşteri'nin, işbu Çerçeve Sözleşme'nin 10.1. maddesi hükmü doğrultusunda Banka aracılığıyla Yetkili Kuruluş'a ileteceği emirleri açık ve tereddüte yer vermeyecek şekilde ve elektronik ortamda, telefonla veya yazılı olarak iletmesi esastır. Bu şekilde kaydedilen Müşteri emirleri, yerine getirilmek üzere Borsa'ya iletilir. Müşteri tarafından verilen emrin ilgili Borsa'ya intikal ettirilmesinden sonra Müşteri, ilgili Borsa'nın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında gerçekleştirilmiş olan Emri değiştiremez veya geri alamaz.

10.4.3. Müşteri, Banka aracılığı ile Yetkili Kuruluş'a ilettiği sözlü emirlerin bütün sonuçlarını peşinen kabul eder. Banka, Müşteri'nin sözlü talimatını yerine getirirken, olası hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından veya emrin yanlış, yetersiz veya eksik iletilmiş olmasından Banka ve Yetkili Kuruluş kayıtlarıyla Müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde kendisine atfı kabil kusurları dışında hiçbir şekilde sorumlu değildir.

10.4.4. Müşteri, telefon ile verilen emirlerde ad-soyad bilgisini (vekil ile işlemler yapılmaktaysa vekile ait) ve hesap numarasını bildirmekle yükümlü olup, verilmemesi halinde Banka ve Yetkili Kuruluş Müşteri emrini kabul etmekle yükümlü değildir. Telefon ile verilen emirlerde, Banka ve Yetkili Kuruluş müşteri temsilcisinin emrin alındığını açık bir şekilde teyit etmesi halinde emir alınmış sayılmaktadır.

10.4.5. Müşteri, Banka veya Yetkili Kuruluş'a telefon ile verdiği talimatlarda ıslak imza veya fiziken görüşme olmadığını, yapılan görüşmenin Banka ve Yetkili Kuruluş nezdindeki ses kayıt sistemi aracılığıyla kayda alındığını ve bu sebeple ses benzerliğinden kaynaklanan aksaklık, hata ve yanlışlıkların her halde ihtimal dahilinde olduğunun bilincinde ve farkında olduğunu, kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri'ye bildirilen ya da işbu Sözleşme konusu işlemler için Banka'nın gerekli özeni göstermiş olması kaydıyla, Müşteri ile Banka arasında kullanılan adres ve numaralardan farklı adres ve numaralara iletilen ya da anılan adreslere ulaşmayan Emir'in ya da Banka veya Yetkili Kuruluş'a geç ulaşan Emirler'in işleme konulmaması ya da yerine getirilmemesinden dolayı hiçbir şekilde Banka'nın sorumlu olmayacağını Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

10.5. EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

10.5.1. Müşteri, Emrin geçerlilik süresini ilgili Borsa tarafından belirlenen emir geçerlilik sürelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak, istediği şekilde belirleyebilir. Müşteri'nin alım ve satım emirlerinin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi halinde, Emir geçerliliğini yitirir. Emirde geçerlilik süresi belirtilmemişse; ilgili emir seans içerisinde verilmişse o seansta, seans haricinde verilmişse takip eden ilk seans sonuna kadar geçerlidir.

10.5.2. Emrin geçerliliği süresince Banka veya Yetkili Kuruluş'a atfedilemeyecek bir kusur nedeniyle emir geçerliliğini yitirirse Banka veya Yetkili Kuruluş emrin tekrarı için en iyi gayreti sarf edecektir, ancak bunun yanında Müşteri, vermiş olduğu emri takip ederek tekrar etmek ile yükümlüdür. Herhangi bir

nedenle belirlenen süresinde gerçekleşmeyen emirler geçersiz olacaktır. Müşteri emrinin geçerlilik süresi emrin iletildiği borsanın emir kabul koşullarına herhangi bir şekilde uymaması durumunda, Ata Yatırım Borsaların uygulamaları doğrultusunda hareket edecek, istediği taktirde Müşteri'den emri tekrarlamasını talep edebilecektir.

10.5.3. Sabit getirili menkul kıymetler için verilen emirlerde işlemin valör tarihi Müşteri tarafından belirlenir. Valör tarihi belirtilmemiş emirler aynı gün valörlü olarak girilir. Yetkili Kuruluş emir alınabilecek saatleri ayrıca tespit edebilir.

10.5.4. Banka'nın emir iletimi aracılığı ile Yetkili Kuruluş'un alım ya da satımını yaptığı pay senetlerinden doğan pay senedi ya da nakit alacakları Borsa İstanbul A.Ş. Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği**,** (anılan yönetmeliğe yapılan ek ve değişiklikleri veya ikame edilmesi halinde ikame edilmiş halini kapsayacak şekilde) ilgili maddeleri uyarınca menkul kıymet veya nakit yükümlülüğünün takas süresi içerisinde gerçekleşmemesi sebebi ile temerrüt riski taşımaktadır. Bu sebeple takasın fiilen gerçekleşmesinden önce kesin teyidi alınmamış işlemler üzerine yapılacak alım satımlarda doğabilecek temerrüt risklerinden Müşteri sorumlu olacaktır. İşbu madde hükmü kapsamında ileri valörlü sabit getirili menkul kıymetlerin de anılan riski taşıdığı Müşteri tarafından kabul edilmiş olup, ilgili işlemlerin alım satımlarımda doğabilecek temerrüt risklerinden de Müşteri sorumlu olacaktır.

10.5.5. Müşteri tarafından verilen emir özelliklerine uygun olarak ilgili Borsa'ya iletilmesi sonrası verilen emirlerin gerçekleşmemesinden Banka veya Yetkili Kuruluş sorumlu tutulamaz. Emir gerçekleşir ise, emri veren Müşteri kârdan ve zarardan sorumludur. Müşteri tarafından verilen emrin niteliği ne olursa olsun, Müşteri; Banka veya Yetkili Kuruluş'un, Müşterisi adına en iyi fiyatla işlem yapmak gayreti içinde olduğunu ve bu hususta en iyi performansı gösterdiğini peşinen kabul etmiş olup, gerçekleşen işlemlerde oluşan fiyatlar sebebi oluşacak kar ve zarardan Banka veya Yetkili Kuruluş'u sorumlu tutamaz.

10.6. GERÇEKLEŞEN EMİRLERİN TASFİYE ESASLARI

10.6.1. Müşteri'nin belirli bir meblağı kendisine bildirilen yatırım hesabına yatırması halinde, bu meblağ ile sınırlı kalmak kaydı ile Banka aracılığıyla ilettiği Emir veya Talimatlar, Yetkili Kuruluş tarafından işleme konur. İşlem gerçekleştirildikten sonra artan meblağ, Müşteri tarafından istenildiği zaman iade alınır veya sonraki Emir veya Talimatlarda, yeterli olmak kaydı ile kullanılabilir. İşbu madde hükmünün istinası olarak, açığa satış işlemlerinden elde edilen hasılatlarda hesaptan çıkışa (virman, eft ve havale gibi benzeri nedenlerle) izin verilmeyecektir. Emir ve talimatların gerçekleştirilmesi sırasında para transferlerine ilişkin ilgili kurumların transfer süreleri, hesaba transfer edilen meblağların ulaşması değişkenlik gösterebilir. Müşteri Banka veya Yetkili Kuruluş'un bu nedenle herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını kabul eder.

10.6.2. Gerçekleştirilen Alım Emirlerinde, alım bedeli, masraf ve komisyon ücreti vesair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna; gerçekleştirilen Satım Emirlerinde, satım bedeli Müşteri'nin alacağına, masraf ve komisyon ücreti vesair yükümler, vergi, resim harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna işlenir. Müşteri, hesabına işlenecek borç ve alacak kalemlerinin valör tarihleri konusunda Yetkili Kuruluş'un cari uygulaması kabul edilir.

10.6.3. Gerçekleştirilen alış emirlerinde alış bedeli, komisyon ile tahakkuk edecek her türlü vergi, resim ve harç Müşteri'nin borcuna, gerçekleştirilen satış emirlerinde ise satış bedeli Müşteri'nin alacağına komisyon ise Müşteri'nin borcuna işlenir. Yetkili Kuruluş, Müşteri adına işbu Sözleşme tahtında gerçekleştirilen her türlü iş ve işlem ile alım-satım emirlerden ve muhafaza işlemlerinden ötürü Müşteri'den doğmuş ve doğacak ve sair haklarını tamamen tasfiye edinceye kadar Yetkili Kuruluş 'a muhafaza için tevdi ettiği ve MKK, Takasbank A.Ş.de ve/veya diğer saklama kuruluşlarında saklanan menkul kıymetleri ile, para, döviz ve sair hak ve alacaklarını hapsetmek ve doğmuş ve/veya doğacak alacaklarını bunlar ile takas ve Borçlar Kanunu 101. ve 102. maddelerine göre mahsup etmek, bunları satmak ya da portföyüne satın almak hakkına sahiptir. Yatırımcının Yetkili Kuruluş'a borçlanması halinde hesabında bulunan nakit veya her türlü menkul kıymet kendisine ödenmez veya teslim edilmez.

10.6.4. Müşteri'nin herhangi bir şekilde alım veya satım emri vermesi veya tahsil tediye işleminde bulunması ya da hesabına nakit/menkul emanet giriş-çıkışı yaptırması, internet ya da mobil işlem kanallarına girerek hesabını kontrol etmesi, daha önceki işlemlerden haberdar olduğu ve bu işlemleri onayladığının açık ve kesin karinesini teşkil eder.

MADDE 11. İNTERNET İŞLEMLERİNE VE ELEKTRONİK KANALLAR ÜZERİNDEN YAPILAN İŞLEMLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

11.1. Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından, Müşteri'nin İnternet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformları yoluyla menkul kıymet/sermaye piyasası işlemlerini yapabilmesi, cari hesap ve portföy bilgileriyle, hesap ekstresi, işlem sonuç formları ve benzeri belgeleri öğrenebilmesi; rapor, yorum ve tavsiyelere ulaşabilmesi, veri hizmetlerini alabilmesi, Sözleşme/Sözleşmeler'e ilişkin değişikliklerin Müşteri'ye bildirilmesi amacıyla Müşteri'nin işlem yapabilmesine izin verilmiştir.

11.2. Müşteri Banka ve Yetkili Kuruluş aplikasyon, web site ve dijital/elektronik uygulamaları aracılığı ile oluşturacağı kullanıcı kodu ve şifrenin gizliliğinin özenle sağlanması ve yetkisiz üçüncü kişilere verilmemesi ve/veya kullandırılmaması ile yükümlüdür. Müşteri söz konusu yükümlülüğe uymaması nedeniyle doğabilecek her türlü zarar, ziyan ve kayıptan sorumlu olduğunu, bu nedenle Banka ve Yetkili Kuruluş'a her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itiraz ve talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.3. Müşteri'nin kullanıcı kodu ve şifreleri kullanmak suretiyle hizmetine açılan internet işlemleri uygulamalarından, mobil iletişim araçlarından, dijital ve/veya elektronik işlem platformlarından, kullanıcı adı ve şifresini kullanarak verdiği talimatlar sözlü talimat yerine geçer.

11.4. Müşteri tarafından internet hizmetlerinden faydalanabilmesi amacı ile oluşturduğu şifrenin muhafazası ve Müşteri'nin yanlış kullanımından doğan her türlü risk tamamen Müşteri'ye aittir. Müşteri tarafından oluşturulan şifre Müşteri'nin bu Çerçeve Sözleşme kapsamındaki işlemlerini elektronik ortamda gerçekleştirmesine yetki sağlar. Bu şifreler ile yapılan tüm işlemlerden, çalınmış veya bir şekilde kaybedilmiş veya unutulmuş olan şifreden Banka ve Yetkili Kuruluş sorumlu tutulamaz. Müşteri çalınan veya kaybolan şifreyi derhal Banka'ya bildirmek zorundadır. Şifrenin kaybının Müşteri tarafından sözlü veya yazılı olarak beyanını takiben hesaba derhal blokaj konacaktır. Müşteri, şifre kaybına ilişkin beyanı sözlü olarak yapması durumunda, en kısa zamanda yazılı beyanını içeren talimatı da Banka'ya ulaştıracağını taahhüt eder.

11.5. Müşteri'nin, internet hizmetlerini mobil telefonu, internet erişimi gibi elektronik kanallar yoluyla kullanması halinde, bu kanallar yüksek derecede bilgi güvenliği temini gerektiren ve bu nedenle de güvenlik kurallarına bütünüyle uyulmaması halinde kötü niyetli şahıslarca gerçekleştirilebilecek suistimal olaylarına açık hizmetlerdir. Müşteri'nin söz konusu hizmetlerden azami ölçüde güvenle yararlanabilmesi için kendisinin gerekli donanım ve yazılım programının (firewall, anti virüs programları, internet koruma programları vb. gibi asgari güncel programların) bulunması, sahte, izinsiz kişisel bilgi saklayan veya güvenli olmayan ("https" formatında bağlantı sağlamayan ve/veya asgari güvenlik düzeyinde bulunmayan) internet siteleri ve kamuya açık alanlarda yer alan bilgisayar ve bağlantı noktaları (internet kafelerdeki bilgisayarlar ve güvenli olmayan kablosuz erişim ağları) üzerinden bu tür hizmetleri temin etmemesi gerekmektedir. Müşteri, teknik bilgi eksikliği mevcut ise, anılan ürün ve hizmetleri kullanmaktan kesinlikle imtina edeceğini kabul eder. Müşteri, bu kapsamda Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından sağlanan/sağlanacak güvenlik amaçlı teknolojik yeniliklerden yararlanacağını kabul eder.

11.6.Müşteri, internet üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi kullanabilecektir. Müşteri, internet hattından başkalarına işlem yaptırıp, bu kullanım sebebi ile komisyon, ücret vb. gibi maddi menfaatler temin edemez. Bu tip işlemlerin vukuu halinde, yasal merciler nezdinde veya üçüncü kişilerle ve/veya kurumlarla Müşteri arasında doğabilecek ihtilaflardan kendisine atfı kabil kusurları dışında Banka ve Yetkili Kuruluş sorumlu tutulamaz.

11.7.Müşteri, internet işlemlerine ilişkin olarak yetkili olarak bildireceği kişi ve/veya kişilerin, Müşteri adına ve hesabına işlemleri tek başına yapmaya tam yetkili olduğunu, bu yetkisi nedeniyle yaptığı bütün işlemlerin Müşteri'yi bağlayıcı olduğunu ve bu işlemlere hiçbir şekilde itiraz etme haklarının bulunmadığını, Müşteri'nin belirlediği yetkililerce şifreler kullanılmak suretiyle verilecek her türlü talimat ile yapacakları her türlü işlemlerin, mevcut sistem gereği imzası olmadan Müşteri adına yapılacağını, ilgili şifreler ile internet üzerinden Müşteri yetkililerinin vereceği talimatların ve işlemlerin Müşteri'nin yazılı talimatı ve belgesi yerine geçeceğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

11.8.Müşteri, kendisine verilen şifrelerin üçüncü kişiler tarafından kullanıldığının tespiti halinde veya düzenleyici kuruluşlar, resmi merciler, Banka veya ve Yetkili Kuruluş yetkili organlarından gelen talep üzerine veya Müşteri işlemlerinde ilgili bilgilerin/şifrelerin yasa dışı amaçlarla kullanıldığına şüpheli bir durum olması durumunda Banka internet işlemlerine ilişkin hizmetleri Müşteri'ye bu konuda en seri iletişim araçlarıyla sözlü olarak veya yazılı bildirim yapılarak durdurmaya yetkili olduğunu kabul eder. Müşteri, ayrıca, yazılı olmayan bildirimler nedeniyle hesabının işleme kapatılmasından dolayı ve Banka veya Yetkili Kuruluş'un sistemle ilgili düzeltme ve tedbirleri alması sırasında gerçekleşebilecek işlemler nedeniyle, Banka ve Yetkili Kuruluş'un hiçbir sorumluluğu olmayacağını, internet üzerinden gerçekleştirilen işlemlere ilişkin tüm riskler hakkında yeterli bilgi sahibi olduğunu ve tüm riskin kendisine ait olduğunu, kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.9.Müşteri'nin, Banka ve Yetkili Kuruluş aracılığıyla sunulan internet hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, öncelikle, Banka tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması, internet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz bilgisayar, modem, WİFİ, ve telefon hattının veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlara sahip bulunması, Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un kullandığı sistemin şartlarına uygun yazılım ve donanım bulundurması gerekmektedir. Banka'nın mobil platformlarının kullanılabileceği cihaz ve sistem özelliklerine ilgili uygulama mağazalarında yer verilmektedir. İnternet işlemleri uygulamalarının, mobil iletişim araçların ve/veya elektronik işlem platformlarının kullanılması sırasında Müşteri tarafından kullanılmakta olan araç ile Banka veya Yetkili Kuruluş bilgisayar sistemi arasında oluşacak herhangi bir arıza, iletişim kesintisi, iletişim yavaşlığı, hat yoğunluğu vb. elinde olmayan teknik vs. sebeplerden dolayı hizmetin geç yerine getirilmesi ya da hiç veya gereği gibi yerine getirilememesi durumunda kendisine atfı kabil kusurları dışında Banka'ya Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a herhangi bir kusur atfedilemez.

Yukarıda sayılanlar İnternet işlemleri için teknik ön şart olup, işbu Çereçeve Sözleşme'yi imzalayıp, kendisine Banka ve/veya Yetkili Kuruluş tarafından "şifre" verilmesi talebinde bulunan Müşteri'nin bunlara sahip olduğu kabul edilir. Teknik gereklerin olmaması veya eksik ya da yetersiz olması hallerinde İnternet işlemlerinden yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen Müşteri'ye ait olacaktır.

11.10. Müşteri tarafından yapılacak işlemlerde ancak, Müşteri'nin Yetkili Kuruluş'taki hesabında yeterli nakdi, işlem limiti veya menkul kıymeti olan hesaplar için gelen işlem emirlerini yerine getirilebileceğini Müşteri bilir. Hesap bakiyesi yeterli olmayan veya hesabında yapılması istenilen işi yerine getirecek kadar menkul kıymeti olmayan Müşteri'nin bu hatları/kanalları kullanarak vermiş olduğu talimat Yetkili Kuruluş tarafından yerine getirilmeyebilir. Müşteri, bu nedenle işlem yapılmamasından dolayı Banka veya Yetkili Kuruluş'u sorumlu tutmayacağını peşinen kabul ve taahhüt eder.

11.11. Müşteri, internet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformları kapsamında Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından yayınlanan verilerin piyasanın doğası gereği eş anlı olarak yayınlanmayabileceğini, verilerin gecikmeli olarak yayınlanması nedeniyle Banka ve Yetkili Kuruluş'a kusur atfedilemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.12. İnternet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformları yoluyla iletilen emirlerde tutulan bilgisayar, platform kayıtları, Müşteri mutabakatı olarak değerlendirilebilecek ve Banka kayıtlarıyla mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde işbu Çerçeve Sözleşme'nin 29. maddesi uyarınca Banka ve Yetkili Kuruluş'un kayıtları delil olarak kullanılabilecektir.

11.13. Müşteri, Banka uygulamaları aracılığı ile oluşturduğu şifre ile yararlanma hakkı elde ettiği internet hizmetinin herhangi bir nedenle kendisi veya üçüncü kişiler tarafından kötüye kullanılmasından dolayı Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a karşı sorumlu olduğunu, kabul ve taahhüt eder.

11.14. Banka ve Yetkili Kuruluş, Müşteri'ye sunmuş olduğu internet hizmetinin altyapısını ve uygulamalarını, içeriğini ve şeklini dilediği zaman, dilediği şekilde değiştirmekte, daraltmakta veya genişletmekte, yeni ürünler ekleyip mevcut ürünlerden bir veya birkaçını sistemden çıkartmakta tamamen serbesttir. Müşteri, internet aracılığı ile yapabileceği internet işlemlere dair riskler hakkında Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından bilgilendirildiğini, Banka ve Yetkili Kuruluş'un teknolojik imkanlar dahilinde tüm güvenlik önlemlerini almış olduğunu, zaman zaman Banka ve Yetkili Kuruluş'uın güvenlik tedbirleri geliştirip yürürlüğe koyabileceğini, bunları takip etme ve uygulama konusunda tüm sorumluluğun Müşteri'ye ait olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.15. Banka ve Yetkili Kuruluş, internet işlemleri, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformları nedeniyle doğrudan doğruya açıkça kendisine ağır kusur atfedilebilen haller haricinde sorumlu tutulamaz. Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un, kasıt veya ağır kusur nedeniyle sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili zarar ile sınırlıdır. Banka ve Yetkili Kuruluş, kendisine doğrudan doğruya açıkça ağır kusur atfı mümkün olmayan hallerle, bu şekilde Müşteri'nin uğrayabileceği her türlü dolaylı zarar, herhangi bir kayıp, kar mahrumiyeti, maddi ve manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

11.16. Müşteri, bilgisayarına ve/veya mobil cihazına borsa ve/veya piyasa verilerinin takibi için gerekli yazılım/elektronik platformların teminini talep etmesi halinde, Banka veya Yetkili Kuruluş Müşteri'yi ilgili veri yayın kuruluşuna yönlendirebilir.

11.17. Banka ve Yetkili Kuruluş, İnternet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformlarında evrensel zaman saati uygulamasını benimsemiştir.

11.18. Müşteri, bu kapsamda, ilgili veri yayın sağlayan kuruluşlarca veya borsalarca kendisine sunulacak veri yayınına ilişkin tüm sözleşmeleri, taahhütnameleri veya benzeri belgeleri imzalayıp imzalamama kararının kendisine ait olduğunu; Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un, veri yayın kuruluşu veya borsa ile Müşteri arasındaki sözleşmelerden kaynaklanan hiçbir sorumluluğu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.19. Müşteri tarafından mobil imza veya elektronik imza kullanılması durumunda, mobil imza veya elektronik imza uygulamasının diğer tarafları olan Elektronik Sertifika Hizmet Sağlayıcısı, Mobil Operatör, Mobil İmza Platform Sağlayıcısı tarafından sağlanacak hizmet ve uygulamalardan (nitelikli elektronik sertifika kullanım süresi ve sertifikanın yenilenmesine ilişkin işlemler, elektronik imza/mobil imza uygulamasının durdurulması, sona erdirilmesi, elektronik imza/mobil imza uygulamasından kaynaklanan kesinti, teknik aksaklık, hatalı işlemler ve bunlarla sınırlı olmamak üzere) Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un, hiçbir şekilde sorumluluğu bulunmamaktadır.

11.20. Banka, Müşteri'nin Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabının kapanması ve Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme'deki ve/veya Müşteri'nin Yetkili Kuruluş ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler'deki taahhütlerine aykırı davranması ya da haklı bir sebebin varlığı halinde Müşteri'nin Banka aracılığıyla yararlandığı elektronik işlemlere son verebilir.

11.21. Müşteri, Banka tarafından lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş sistemlerinde yapılacak işlemlerde kimi zaman sistemin donması, emir iletilememesi, sistemsel arıza, kesinti, aksaklıkların olması sebebi ile gecikme olması hallerinde, emir iletiminde gecikme ve aksamalar olması halinde, müşterilerini korumak amacıyla, Banka'nın tamamen kendi takdirinde olarak çeşitli önlemler alması, tamamen kendisi tarafından belirlenen bir süre ile emir iletimine işlemlerin bir kısmı veya tamamını kapatabileceği, emir iletimini durdurabileceğini kabul ve beyan eder. Bu durumda Banka ve Yetkili Kuruluş, Müşteri'nin uğrayabileceği her türlü dolaylı zarar, herhangi bir kayıp, kar mahrumiyeti, maddi ve manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

MADDE 12. SERMAYE PİYASASI ARACININ VE NAKDİN TESLİM ESASLARI

12.1. Sermaye Piyasası Araçları ve bunlara ilişkin haklar MKK tarafından kayden izlenir. Kaydi sermaye piyasası araçları ve bunlara ilişkin haklarla ilgili kayıtlar, MKK'da bilgisayar ortamında lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş itibarıyla tutulur. Müşteri hesabında kayıt ve değişiklik yapılması, usul ve esasları MKK tarafından belirlenecek elektronik işlem yöntemleriyle lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri talimatlarına uygun şekilde MKK kayıtlarında değişiklik yapılması suretiyle gerçekleştirilir. Kaydedilen haklar Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca senede bağlanmaz. Bu nedenle Müşteri, MKK'da ve/veya Takasbank'ta kaydi olarak saklanan Sermaye Piyasası Araçlarının kendisine fiziken teslimini isteyemez.

12.2. Nakdin veya sermaye piyasası aracının Müşteri'ye tesliminde lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş'un tamamen kendisine atfedilecek bir kusur nedeni ile temerrüde düşmesi halinde Müşteri, lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş'tan ticari işlerde uygulanan yasal faiz oranında temerrüt faizi tahsil etme hakkına sahiptir.

12.3. Çerçeve Sözleşme'nin feshi halinde, 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 mislen iade edilecektir.

12.4. Müşteri tarafından bu Çerçeve Sözleşme gereği doğan borçlar lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş'a ödenmediği sürece Müşteri, bu Çerçeve Sözleşme uyarınca alınmış olan menkul kıymetleri virman yapamayacağı gibi yatırım hesabındaki tutarları üzerinde de borcu ile sınırlı olmak kaydıyla tasarruf edemeyecektir.

12.5. Aksi Müşteri tarafından yazılı olarak talep edilmediği müddetçe, lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri hesabına Banka aracılığı ile yapılan her türlü ödeme Müşteri'nin Otomatik Virman Talimatı'nda bildirdiği hesap numarasına yapılacaktır.

12.6. Müşteri, sözleşme koşullarına, Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından ilan edilen usul ve yöntemler dışında herhangi bir yöntemle para transferi ya da menkul kıymet tesliminde bulunamaz. Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından ilan edilen yöntemler dışında para transferi ya da menkul kıymet teslimi iddiası yalnızca teslimin Banka ve Yetkili Kuruluş muhasebe sistem ve kayıtlarıyla uyumlu olması halinde geçerli olacak olup, aksi durumda Banka ve Yetkili Kuruluş'un müşteriye karşı herhangi bir borç ya da sorumluluğunun doğduğundan bahsedilemez.

MADDE 13. HATALI İŞLEMLERİN İPTALİ

13.1. Üçüncü tarafların (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 Yetkili Kuruluş aracılığı ile ve/veya Banka tarafından hatalı olarak Müşteri hesabına yatırılan ve Müşteri'nin esasen hak etmediği bedeller veya hesabına transfer edilen sermaye piyasası araçları ve/veya bunlara ilişkin anapara, faiz, temettü veya benzeri gelirleri, bedelli ve bedelsiz yeni pay alma hakları ve benzeri diğer kıymet ve bedelleri Banka'nın ve/veya Yetkili Kuruluş'un ilk talebi halinde derhal iade edilecektir.

13.2. Banka ve Yetkili Kuruluş işlemin iptaline ilişkin her türlü muhasebe kaydını, nakit veya Sermaye Piyasası Aracı hareketinin iptalini Müşteri'den önceden bir talimat ve/veya onay veya rıza almaksızın yapma hakkına sahiptir. Müşterinin bu madde kapsamında hiçbir talep hakkı bulunmamaktadır.

13.3. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki işlemler sebebiyle hesabında/hesaplarında herhangi bir dayanağı olmaksızın, mükerrer, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde bunun Banka ve/veya Yetkili Kuruluş'un tarafından kendisine herhangi bir ihbar yapılmadan re'sen geri çıkışı yapılarak sermaye piyasası aracı veya nakdin tahsil edilebileceğini, bunlar üzerinde tasarrufta bulunduğu takdirde iade edeceğini, iade işlemine kadar geçen sürede piyasa koşullarında karşı tarafın oluşan zararını mislen veya aynen tazmin edeceğini ve alacak kaydı tarihinden itibaren iade tarihine kadar Banka ve/veya Yetkili Kuruluş tarafından müşterilerine uygulanan repo–ters repo oranı üzerinden faizi ve diğer yasal kesintileri ile birlikte Banka'ya ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

MADDE 14. TARAFLARIN BİRBİRLERİNE BİLGİ VERME ESASLARI, İHBAR VE TEBLİGATLAR

14.1. Müşteri'nin yasal ikametgahı ve tebligat adresi işbu Çerçeve Sözleşme'de belirtilmiştir. Banka'ya bu adresteki değişiklikler yazılı olarak bildirilmedikçe, Müşteri'nin ikametgâhı ve tebligat adresi sayılmaya devam edecektir.

14.2. Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca gönderilmesi mecburi olan hesap ekstresi, rapor işlem sonuç formu vb bilgi ve belgeler Banka tarafından Müşteri'ye Ekstre, Form ve Raporların İletimi Müşterinin kullandığı uygulama üzerinden ve/veya basılı olarak Müşteriye bildirilir. Hesap ekstresi, Müşteri'nin fiziki olarak veya elektronik ortamda vereceği yazılı talebi üzerine, gönderim masrafı Müşteri'ye ait olmak üzere sözleşmede belirtilen adresine basılı olarak gönderilebilir. Gönderime ait masraflar Yetkili Kuruluş'un internet sitesinde güncel olarak ilan edilmektedir. İlgili dönem içinde Müşteri hesabında herhangi bir hareket olmaması halinde Müşteri'ye anılan belgeler Müşterinin kullandığı uygulama üzerinden sadece talebi halinde ayrıca görüntülenebilecektir.

14.3.Müşteri'nin yapmış olduğu sermaye piyasası işlemlerine ilişkin işlem sonuç formları ve/veya diğer formlar Müşteri'nin Banka'ya ait olan Müşteri tarafından kullanılan uygulamalar üzerinden müşteri hesabında ve elektronik ortamda Müşteri'nin bizzat erişimine sunulacaktır. Müşteri'nin Banka'ya yazılı olarak talebini iletmesi halinde, gönderim ücreti Müşteri'den tahsil edilmek koşuluyla, işlem sonuç formları ve/veya diğer formlar Müşteri adresine posta yoluyla veya e-posta kanalı ile ayrıca gönderilebilecektir.

14.4. Müşteri'nin, **Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılması halinde** işbu Çerçeve Sözleşme ve/veya Sözleşmeler kapsamında yapılan iş ve işlemlerle ilgili olarak Banka'nın hesap ekstresi ve/veya rapor gönderme yükümlülüğü ortadan kalkacak olup, Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan müşteriler işbu Çerçeve Sözleşme ve/veya Sözleşmeler'i imzalamakla bu durumu kabul ettiklerini beyan ve taahhüt etmektedirler.

14.5. Müşteri, Banka ya da Yetkili Kuruluş tarafından adına gönderilecek hesap özeti/ekstresi, işlem sonuç formları, ihtar, ihbar, tebligat, bilgi, doküman, yazışma ve SMS (kısa mesaj servisi) ile veya IVR (interaktif sesli yanıt sistemi) üzerinden iletilecek bilgileri işbu Sözleşme ile beyan ettiği iletişim bilgileri doğrultusunda gönderilmesini; adres ve iletişim bilgilerinde meydana gelecek değişiklikleri Banka'ya bildirmediği takdirde, Banka tarafından sözleşmede belirtilen bilgiler doğrultusunda adresine ve/veya e-posta adresine/KEP adresine yapılacak her türlü tebligatın ve mobil telefonuna gönderilecek SMS'in tarafına yapılmış/gönderilmiş sayılacağını; kendisine gönderilen bilgilerin mobil telefonuna SMS yolu ile gönderilmesi nedeniyle, bu bilgilerin üçüncü kişiler tarafından ele geçirilmesi vb. gerekçelerle doğrudan kendisine atfı kabil kusurlar dışında Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a hiçbir biçimde ve nedenle sorumluluk yüklemeyeceğini; Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a aksini bildirmediği sürece, sözleşmede belirttiği adres ve diğer iletişim bilgilerinin, Banka ve Yetkili Kuruluş nezdindeki diğer hesapları için de geçerli olduğunu geri dönülmez bir şekilde kabul, beyan ve taahhüt eder.

14.6. Müşteri, Banka'ya bildirdiği elektronik posta/KEP adresindeki ve telefon numarasındaki yanlışlıklar, değişiklikler, hatalar, server veya servis sağlayıcı veya data veya kota kaynaklı veya donanım yetersizliği gibi sorunlar nedeniyle, doğrudan Banka'ya atfı mümkün olmayan haller dışındaki sebeplerle her türlü bildirimlerin Müşteri'ye ulaşmaması nedeniyle Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un hiçbir şekilde sorumlu tutulamayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

14.7. Müşteri, Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un göndereceği ve yapacağı herhangi bir bildirime, hesap tespitine veya hesap ekstresi veya işlem sonuç formuna karşı yapacağı itirazlar ya da düzeltme taleplerini, bunların kendisi tarafından görüntülendiği tarih teslim tarihi kabul edilerek, görüntüleme ile bu bilgi ve belgelerin teslim ve tebliğ edilmiş sayıldığı tarihten sonra en geç 5 (beş) İş Günü içinde, anılan itiraz nedenleri ile birlikte yazılı olarak Banka'ya ulaştırmakla yükümlüdür.

14.8. Banka ve Yetkili Kuruluş, gerekli özeni göstermek kaydıyla, hesap ekstrelerinin posta ile gönderilmesi halinde, postada meydana gelebilecek gecikme, yırtılma ve kaybolmadan veya işbu Sözleşme'de gösterilen adresine tebliğ yapılmasına rağmen bildirimin üçüncü kişilerce teslim alınmış olması ve sair hallerden, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu tutulmayacaktır.

14.9.Müşteri, piyasa kuralları gereğince kendisine sunulacak belge kayıt ve raporların dışında talep edebileceği

bilgi, belge ve ekstrelerin temininin zaman alabileceğini, istenenden farklı bir formda temin edilebileceğini, ek masraf ve ücretlendirmelere tabii olabileceğini, yurt dışında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin borç ve alacak kayıtlarının hesabına gecikmeli olarak yansıtılabileceğini ve dolayısıyla aldığı hesap ekstrelerindeki kayıtların daha sonra değişebileceğini, Banka'nın bu bilgilerin gecikmeli, farklı formda verilmesinden, doğrudan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder

14.10. Banka'nın yasal ikametgâh ve tebliğ adresi ve bu Sözleşme ile ilgili tüm borç ve yükümlülüklerin ifa yeri, Ticaret Sicilinde kayıtlı olan yasal merkezidir. Müşteri, Banka'nın bu konuda Ticaret Sicilinde yaptıracağı değişiklik tescillerini izlemeyi üstlenmiştir.

14.11. Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında yapacağı işlemler ile ilgili olarak, Borsa ile bu kapsamda yetkili ilgili kurum ve kuruluşlar tarafından Banka'dan talep edilecek her türlü bilgi ve belge ile Banka nezdinde bulunan ve Semaye Piyasası Mevzuatı kapsamında açıklanmasına izin verilen her türlü kaydın, talep eden kuruluşa sağlanması hususunda Müşteri'nin herhangi bir itirazı olmadığını ve ileride de bu hususta herhangi bir itirazda bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

14.12. Müşteri, Banka'nın internet sitesinden yatırım hizmet ve faaliyetleri ile ilgili bilgilere, Banka'yı tanıtıcı bilgilere, işlemlerin asgari unsur ve risklerine, kişisel verilerin saklama ve kullanım koşullarına, emir gerçekleştirme politikalarına, sermaye piyasası araçları, borsa ve piyasa bilgilerine, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine, beklenmedik durum planlarına, çıkar

çatışması politikasına her zaman ulaşabilir. Bu kapsamda Müşteri Banka'nın internet sitesini ve içeriğini ve/veya içerikte güncellenen ve/veya değişen bilgileri güncel olarak takip etmekle yükümlüdür.

14.13. Müşteri'nin adi ortaklık olması halinde, adi ortaklığın müştereken ve müteselsilen sorumlu ortaklarından birinin yukarıda belirtilen adresine yapılacak tebligatın, adi ortaklığın tüm ortaklarına yapılmış sayılacağını, hesap özetlerinin adi ortaklardan sadece birisine gönderilmesinin yeterli olacağını, her adi ortağa ayrı ayrı tebligat yapılmasına ve hesap özeti/ekstresi gönderilmesine gerek bulunmadığını adi ortaklar kabul ve beyan ederler.

14.14. Müşteri'ye Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında zorunlu tutulan bildirimlerin yapılmaması ya da usulsüz bildirim yapılması durumunda Müşteri'ye karşı Banka ve Yetkili Kuruluş sorumludur.

MADDE 15. MÜŞTERİYE AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLME ESASLARI

15.1. Müşteri tarafından ayrıca ve açıkça talep edilmediği ve söz konusu talep Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından kabul edilmediği sürece, gün içinde herhangi bir Müşteri emrine konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren Müşteri hesaplarındaki nakit bakiye, başkaca herhangi bir yatırım aracında değerlendirilmeyecektir. Müşteri bu hususu bildiğini, söz konusu nakit bakiyeler için herhangi bir getiri talep etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

15.2. Yetkili Kuruluş, Müşteri'nin nakdini ve sermaye piyasası araçlarını kendi malvarlıklarından ayrı olarak izler. Bu nakit ve sermaye piyasası araçları Yetkili Kuruluş'ın borçları nedeniyle kamu alacakları için olsa dahi haczedilemez, iflas masasına dâhil edilemez ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamaz. Yetkili Kuruluş, işbu Sözleşme'de ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda izin verilen haller hariç olmak üzere, Müşteri'nin yazılı açık izni olmaksızın, Müşteri nakdi ve sermaye piyasası aracı üzerinde tasarruf edemez.

15.3. Müşteri tarafından ayrıca ve açıkça talep edildiği ve söz konusu talebin Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından kabul edildiği durumda; Nakit alacak bakiyeleri Yetkili Kuruluş'un yetkili olduğu faaliyetler, işletme politikası ve mevzuat hükümleri uyarınca Yetkili Kuruluş tarafından müşteri adına değerlendirilebileceği gibi, diğer Müşterilerle birlikte toplu halde de değerlendirebilir. Bu durumda elde edilen gelirler, Müşteri hesaplarına oransal olarak dağıtılır. Müşteri hesaplarında kalan nakit alacak bakiyelerinin değerlendirilmesi için alt limit belirlenebilir, Bu alt limit Yetkili Kuruluş'un internet sitesinde belirtilmiş olup, bu alt limite ilişkin değişiklikler Müşteri'ye Banka veya Yetkili Kuruluş tarafından bildirilir. Belirlenen limitin altında kalan alacak bakiyeleri değerlendirilmez.

MADDE 16. BANKA ve YETKİLİ KURULUŞ'A ÖDENECEK ÜCRET veya KOMİSYONUN TESPİT VE ÖDENME ESASLARI

16.1.Sözleşmeler kapsamında yapılan iş ve işlemlerin Yetkili Kuruluş ve/veya üçüncü kişiler/kurumlar tarafından yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan komisyon, faiz, hesap işletim ücreti, yıllık işlem ücreti, hesap ekstresi ve diğer bildirimlere ilişkin posta ve noter ücretleri, havale/EFT/Swift dâhil her türlü para transferleri ve diğer virman masrafları, menkul kıymetlere ilişkin saklama ücreti ile bunlara ilişkin rüçhan hakkı kullanımı, temettü ödemesi ve her türlü diğer ücretler ve üçüncü kişilere/kurumlara ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri de dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü masraf, ücret ve giderler Müşteri tarafından ödenecektir. Bununla birlikte, aracılık faaliyetlerine uygulanacak masraf, ücret ve hizmet bedelleri yürürlükteki mevzuatın çerçevesinde ve Banka'nın cari tatbikatına göre, Banka tarafından objektif olarak tespit edilir ve Müşteri'ye bu Çerçeve Sözleşmenin ekinde yer alan Hizmet Bedeli ve Masraf Tarifesi ile bildirilir.

Müşteri'nin net varlığı nakit olarak Türk Lirası ve konvertibl döviz, sermaye piyasası aracı olarak ise hisse senedi, yatırım fonları katılma belgeleri, Borsa'da işlem görmesi kaydıyla devlet tahvili, hazine bonosu, Borsa'da işlem görmekte olan ve Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği standartlardaki altın ve diğer kıymetli madenler ve Kurul'ca uygun görülecek diğer sermaye piyasası araçlarıdır. Net varlığın hesaplanmasında Müşteri'nin takas yükümlülüğünü yerine getirmediği kıymetler ile herhangi bir işlemin teminatı olan kıymetler dikkate alınmaz.

16.2. Banka ve Yetkili Kuruluş yürürlükteki mevzuat çerçevesinde ücret ve hizmet bedellerini her zaman artırmaya yetkilidir. Yapılacak olan değişiklikler Müşteri'ye, elektronik ortamda bildirilecek olup, bildirimden 3 (üç) iş günü sonra geçerli olacaktır. Bütün ücret, hizmet bedeli ve giderler ilgili oldukları

işlemin yapılmasından evvel ödenecektir. Müşteri adına Borsa'da yapılan işlemlerde, eski-yeni farklılığı söz konusu olduğu takdirde komisyon ve meblağ hisse senedinin işlem fiyatı (eski fiyat) üzerinden hesaplanacaktır. Bununla birlikte; (i) Ücret, hizmet bedeli ve masraflar Müşteri lehine olacak değişiklikler ile (ii) Banka ve Yetkili Kuruluş haricindeki üçüncü kişi ve kuruluşların uygulamakta olduğu komisyon, faiz, masraf, vergi ve ücretler vb. diğer masraf ve giderler Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri'ye önceden bilgi verilmek zorunda olmaksızın değiştirilebilecek ve Müşteri hesabına borç kaydedilecektir.

Müşteri, Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un oran ve tutarlara ilişkin değişikliklerini, kendisine bildirim yapıldığı tarihten itibaren 3 (üç) iş günü içine kabul etmediğini veya Çerçeve Sözleşme ve/veya Müşteri'nin Banka ve Yetkili Kuruluş ile imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler'i feshetme hakkını kullanmak istediğini aynı süre içerisinde Banka'ya yazılı olarak bildirmediği takdirde, masraf, vergi, ücretler, hizmet bedellerine ilişkin bildirimin kendisine yapıldığı tarihten itibaren 3'üncü (üçüncü) iş günü sonunda uygulanmasına başlanmasına muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, bu sebeple Banka'dan herhangi bir zarar tazmini veya her ne ad altında olursa olsun ödeme talep edemez. Ayrıca Müşteri, ilgili olması halinde, borsaların ve diğer aracı kuruluşların da bağlı olduğu ülkenin vergilendirme koşullarına uyacağını ve vergi ödemelerini buna göre yapacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder

16.3. Sözleşmeler kapsamındaki işlemlerden doğacak damga vergisi başta olmak üzere her türlü vergi ödemesi, masraf, ücret ve komisyonlarla ilgili bütün vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükler Müşteri'ye aittir. Kanunen lehine emir tesis edilen Yetkili Kuruluş tarafından ödenmesi gereken damga vergisi karşılığı da Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (''BSMV'') ile birlikte Müşteri hesaplarından re'sen tahsil edilecektir

16.4. İşbu Çerçeve Sözleşme'nin ekinde belirtilen ücret, hizmet bedeli, masraf, vergi, fon ve benzerleri de dahil olmak üzere Banka nezdinde yapılacak ödemeleri ve sözleşmelere ait damga vergisi dahil olmak üzere yapılan her türlü giderler, ödenen komisyon, vergi, resim, fon, harç ve sair masraflar Müşteri tarafından Banka'nın ilk talebinde derhal, nakden ve defaten ödenir.

16.5. Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme kapsamında yaptığı işlemlerden dolayı elde edeceği gelirler üzerinden Türkiye Cumhuriyeti'nin ve/veya işlem yaptığı Borsa'nın tabi olduğu vergi mevzuatı kapsamında doğabilecek vergi yükümlülüklerinden sorumlu olduğunu ve Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder.

16.6. Bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerinin uygulanabilmesi için Müşteri, ilgili antlaşmada öngörüldüğü gibi ilgili ülkenin yetkili resmi makamları tarafından düzenlenmiş bir orijinal ve noter tasdikli ve apostilli ikametgah belgesi de dahil olmak üzere ve fakat bunlarla sınırlı kalmaksızın, antlaşma hükümlerine göre herhangi muafiyet veya başka hak ve menfaatlerden istifade edebilmek için o antlaşmaya göre ibrazı gereken tüm dokümanlarla birlikte ilgili anlaşma suretini Banka'ya ibraz edecektir. Müşteri, Banka'nın herhangi bir vergilendirme antlaşmasının bulunup bulunmadığını ve/veya herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hangi koşul ve hükümlerinin uygulanabilir olduğunu ve/veya Müşteri'nin herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerinden istifade etme hakkına sahip olup olmadığını araştırmak zorunda olmadığını kabul ve beyan eder. Hangi vergilendirme antlaşmasının ve/veya hangi hükümlerinin uygulanacağı konusunda bir tereddüt olması halinde, Müşteri konuyu, tüm masrafları kendisine ait olmak üzere kendi vergi müşavirine danışacaktır. Vergi müşavirinin görüşü Banka tarafından benimsemediği veya bu görüş sunulmadığı hallerde, Banka herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerini uygulamak zorunda olmayacaktır. İkili vergi anlaşmalarının şartlarından yararlanılması halinde ve Müşteri'nin sağladığı menfaat sonucunda ileriki dönemlerde mali idare tarafından ek bilgi ve belgeler istenmesi halinde de bu bilgi ve belgelerin Banka'ya veya doğrudan mali idareye sunulmasından Müşteri sorumlu olacaktır.

MADDE 17. İŞLEMİN KREDİLİ SAYILMA HALLERİ

17.1. Müşteri'nin takası henüz gerçekleşmemiş hisse senedi alımı işlemleri sonucunda, belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %20'si oranında net varlığının bulunması zorunludur. Lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş daha yüksek bir teminat oranı belirleyebilir. Açık takas pozisyonu hesaplanırken öncelikle aynı hisse senedi için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek Müşteri'nin

lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş'a karşı hisse senedi alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır.

17.2. Müşteri'nin net varlığı nakit olarak Türk Lirası ve konvertibl döviz, sermaye piyasası aracı olarak ise hisse senedi, yatırım fonları katılma belgeleri ve Kurul'ca uygun görülecek diğer sermaye piyasası araçlarıdır. Net varlığın hesaplanmasında Müşteri'nin takas yükümlülüğünü yerine getirmediği kıymetler ile herhangi bir işlemin teminatı olan kıymetler dikkate alınmaz.

17.3. Teminat oranının herhangi bir nedenden dolayı sağlanamaması halinde, Müşteri'nin teminat oranını daha da düşürecek emirleri lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş tarafından kabul edilmez ve gün sonunda Müşteri'nin teminat oranını sağlayamaması halinde, ertesi gün seansın başlangıcında Müşteri'nin belirtilen teminat oranını sağlayacak tutardaki kıymeti lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş tarafından belirlenen teminat oranı sağlanıncaya kadar re'sen satılır.

17.4. Kredili olmayan bir Alım Emri nedeni ile Müşteri'nin ödemekle yükümlü olduğu tutarın tamamının veya bir kısmının takas günü itibarıyla tevdi edilmemesi veya söz konusu tutarın takas tarihi itibarıyla Müşteri'nin lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabında bulunmaması durumunda, en geç takas tarihini izleyen 3 (üç) İş Günü içerisinde lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş tarafından;

a) Müşteri ile kredili işlem sözleşmesi bulunması halinde Müşteri'nin yazılı veya sözlü onayı alınarak; kredili sözleşmesi bulunmaması halinde ise Müşteriyle sözleşme akdetmek suretiyle, işlemin Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri açısından Sermaye Piyasası Araçları'nın Kredili Alım işlemi sayılması veya;

b) Alım Emrinin yerine getirildiğinin Müşteri'ye açıkça bildirilmiş olması şartı ile Sermaye Piyasası Aracı yükümlülüğünü yerine getirmeyen Müşteri namına satılan Sermaye Piyasası Araçlarından elde edilen tutarın yükümlülüğe tekabül eden kısmı için piyasadan ilgili sermaye piyasası aracının satın alınması veya;

c) ilgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüdün tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır.

17.5. Satışı yapılan Sermaye Piyasası Aracı'nın tamamının veya bir kısmının takas süresi içinde tevdi edilmemesi veya söz konusu Sermaye Piyasası Araçları'nın takas tarihi itibariyle Müşteri'nin lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş nezdindeki hesaplarında bulunmaması durumunda Müşteri'ye temerrüt hükümleri uygulanarak en geç takas tarihini izleyen 3 (üç) İş Günü içerisinde;

a) Satım emrinin yerine getirildiğinin Müşteri'ye açıkça bildirilmiş olması şartı ile sermaye piyasası aracı yükümlülüğünü yerine getirmeyen Müşteri namına satılan sermaye piyasası araçlarından elde edilen tutarın yükümlülüğe tekabül eden kısmı için ilgili sermaye piyasası aracı satın alınır veya

b) İlgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüdün tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır.

17.6.Müşteri Saklama Kuruluşu nezdinde lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş hesabı altında veya emirlerin tasfiyesi süresiyle sınırlı olarak lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş nezdinde saklama karşılığı olarak, lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş'un objektif olarak belirleyerek Müşteri'ye bildireceği muhafaza ücretini, sigorta primini, vergi, masraf vs. her türlü gideri lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş'un belirleyeceği zamanlarda ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

17.7.Müşteri Saklama Kuruluşu'nda saklamada bırakılan menkul kıymetlerine Borsa veya Saklama Kuruluşu tarafından saklama ücreti veya başka bir ücret talep edilirse, bu tutarı ilk talebinde Yetkili Kuruluş'a derhal ödeyecektir. Bu komisyon, ücretler nedeni ile oluşacak eksi bakiyeler Banka tarafından resen Yetkili Kuruluştaki hesabına aktarılır.

MADDE 18. TEMERRÜT HÜKÜMLERİ

18.1. Temerrüt Halinin Ortaya Çıkması

18.1.1. Müşteri, Banka'ya ve/veya Yetkili Kuruluş'a ödemekle yükümlü bulunduğu her türlü hizmet bedeli, kurtaj, masraf, ücret, vergi, faiz, işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında gerçekleştirdiği işlemler nedeniyle doğacak her türlü bedeli ve teminatı ve diğer sair yükümlülükleri söz konusu ödemenin yapılması veya karşılığının hesabında bulundurulması gereken tarihte yapmaz veya bulundurmaz ise veya gerçekleştirdiği işlemlere veya takasa konu olan Sermaye Piyasası Aracını veya teminatı en geç takas tarihi itibarıyla hesabında

bulundurmaz ise, Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından başkaca bir ihbara, ihtara veya yasal işleme gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılacağını kabul ve beyan eder.

18.1.2. Yetkili Kuruluş'un kusurundan kaynaklanan nedenlerle Yetkili Kuruluş Müşteri'ye ödemekle yükümlü bulunduğu nakdi, işbu Çerçeve Sözleşme hükümlerinin öngördüğü süre içinde ödemez ve/veya Müşteri'ye teslim etmekle yükümlü bulunduğu Sermaye Piyasası Aracı'nı öngörülen süre içinde teslim etmez ise, Müşteri tarafından başkaca bir ihbara, ihtara veya yasal işleme gerek kalmaksızın Yetkili Kuruluş'un temerrüde düşmüş sayılacağını, Banka'nın herhangi bir temerrüt yükümlülüğünün doğmayacağını kabul ve beyan eder. Üçüncü tarafların temerrüde düşmesi durumunda resmi kurumların genel piyasa kuralları geçerli olur.

18.1.3. Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme'nin uygulanması esnasında yüklendiği edimlerini ifada temerrüde düşmesi halinde, herhangi bir ihtar ve ihbara gerek olmaksızın temerrüde düşmüş sayılır. Müşteri, Yetkili Kuruluş'un alacağının muaccel hale geldiği tarihten alacağın tamamen tahsil ve tasfiye tarihine kadar Takasbank Para Piyasası (TPP), İnterbank ve BİST Repo Piyasası Gecelik (İşgünü) Gerçekleşen İşlemlerin Ağırlıklı Ortalamalarının en yüksek olanının azami 2,70 (İki virgül yedi) katı tutarında temerrüt faizi, BSMV ve sair fon, vergi, harç masrafları, gider vergisi ile birlikte Yetkili Kuruluş'a ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Temerrüt faizi, günlük olarak anaparaya eklenmek suretiyle hesaba yansıtılır.

18.2. Temerrüdün Hüküm ve Sonuçları

18.2.1. Banka ve Yetkili Kuruluş işbu Sözleşmenin 21. maddesi kapsamında rehin, takas ve mahsup hakkını herhangi bir ihtara gerek kalmaksızın kullanabilecektir.

18.2.2. Temerrüde düşen Taraf'a karşı diğer Taraf'ın söz konusu temerrüt sebebiyle maruz kalabileceği her türlü kayıp, masraf veya ilave ücretlere ilişkin her türlü kanuni talep hakkı saklıdır.

18.2.3. Müşteri, Fiziki teslimata konu olabilecek vadeli işlem veya opsiyon sözleşmelerinin son işlem gününde, ne zaman açıldığına bakılmaksızın açık pozisyon bulundurması halinde; fiziki teslimatın gerektirebileceği sermaye piyasası aracı veya nakdi, en geç son işlem günü piyasa açılışına kadar hesapta bulundurmak zorundadır. Aksi halde; Yetkili Kuruluş, Müşteriye ayrıca ilave bilgi verilmeksizin ve/veya onayı alınmaksızın, Müşteri'nin bekleyen pasif emirlerini iptal ederek ve/veya açık pozisyonlarını tamamen veya kısmen, uygun gördüğü zamanda ve fiyattan, dilediği üründeki pozisyondan başlayarak re'sen kapatabilir, bu mümkün değilse fiziki teslimat gerektiren pay miktarını müşteri adına Borsa'dan alarak pozisyonu tasfiye edebilir.

18.2.4. Yetkili Kuruluş, Müşteri'nin yabancı para cinsinden yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda söz konusu yabancı parayı yatırımcı adına satın alarak karşılığı TL'yi yatırımcı hesabına borç kaydedebilir.

18.2.5.Müşterinin işlemleri nedeniyle takasa konu veya teminat olarak Ata Yatırım'a tevdi ettiği sermaye piyasası ürününe ilişkin gerçekleşecek olağanüstü piyasa ve fiyat hareketlerinde pozisyonun sürdürülemez duruma düşmesi, sermaye piyasası ürününün aşırı değer kaybetmesi, borsa kotundan çıkartılması, müşteri hesabına haciz gelmesi, konkordato veya iflas erteleme, tedbir uygulanması, iflas etmesi, müşterinin ya da sermaye piyasası aracının sermaye piyasalarında işlem yapmasının yasaklanması ve benzeri öngörülemeyen fiyat piyasa etkinliğinin ortadan kalkması hallerinde Yetkili Kuruluş, alacağının tasfiyesi için mevcut iletişim kanallarından müşteriye bilgilendirmede bulunarak borca konu sermaye piyasası ürünlerinin tasfiyesine başlayabilir. Mevcut iletişim kanallarından müşteriye ulaşılamaması durumunda Yetkili Kuruluş re'sen satış işlemlerine başlayabilir.

MADDE 19. SAKLAMAYA İLİŞKİN HÜKÜMLER

19.1. Müşteri, hesabında bulunan sermaye piyasası araçlarının lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş tarafından verilen hizmet ve Yetkili Kuruluş'un yetkisi kapsamında; Sermaye Piyasası Kurulu, BİST, MKK ve Takasbank'ın tebliğ, yönetmelik ve sair düzenlemeleri çerçevesinde MKK ve/veya Takasbank ve/veya mevzuat uyarınca yetkilendirilecek diğer saklama kuruluşları nezdinde saklanacağını, menkul kıymetler ve diğer kıymetli evrakın MKK ve/veya Takasbank ve/veya diğer saklama kuruluşları nezdinde saklanması sırasında doğacak olan her türlü kasıt ve ihmal de dahil olmak üzere zarar, ziyandan Ata Yatırım'ın hiçbir şekilde sorumlu tutulamayacağını kabul ve taahhüt eder.

19.2. Müşteri'ye, aracılık yüklenimi ve en iyi gayret aracılığına ilişkin olarak ise halka arzına aracılık edilen sermaye piyasası araçlarının ya da sermaye piyasası faaliyetlerinden kaynaklanan nakdin saklanması kapsamında lehine emir verilen Yetkili Kuruluş tarafından sınırlı saklama hizmeti verilmektedir.

19.3. Müşteri, MKK ve/veya Takasbank'ta saklanması zorunlu olmayan menkul kıymetlerin MKK, Takasbank veya yetkili saklama kuruluşunda saklanması konusunda Yetkili Kuruluş'un tam yetkili olduğunu, MKK, Takasbank'ta veya yetkili saklama kuruluşunda saklatmayı uygun gördüğü menkul kıymetleri bu alt hesaplarda saklatmaya tam yetkili olduğunu kabul eder. Müşteri bu alt hesapta bulunan menkul kıymet bakiyelerini kendisine verilecek olan kod ve şifreler yardımıyla ve MKK, Takasbank veya yetkili saklama kuruluşu tarafından belirlenecek olan yöntemlere göre takip edecektir. Müşteri, menkul kıymetlerin MKK, Takasbank veya saklama kuruluşunda saklanmasından dolayı ortaya çıkacak olan hiçbir zarar ve ziyandan ve keza kod ve şifreler ile alt hesaplardaki hatalı kayıtlardan, bunların muhafazası ile üçüncü kişiler tarafından kullanılmasından Yetkili Kuruluş'ın sorumlu olmayacağını şimdiden, peşinen ve gayrikabili rücu beyan, kabul ve taahhüt eder. Müşteri'nin yazılı olarak bildirmesi, Yetkili Kuruluş'un da uygun görmesi kaydıyla, Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları, genel saklama hizmeti sunan başkaca bir yatırım kuruluşu nezdinde saklanabilir.
Müşteri, SPK, BİST, MKK ve Takasbank tarafından belirlenmiş olan saklama kurallarını kabul etmiştir. MKK,Takasbank veya yurtiçi/yurdışı yetkili saklama kuruluşları sigortası kapsamı dışında meydana gelen saklama hizmeti nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp, çalınma, sahtecilik, dolandırıcılık ve buna benzer durumlardan doğacak sonuçlarla, saklayıcı kuruluşun iflası veya tasfiye sürecine girmesi neticesinde üçüncü kişilere borcundan dolayı aleyhine yapılacak her türlü müracaat neticesinde, saklamada bulunan Sermaye Piyasası Araçları üzerine haciz, rehin ve yabancı mevzuat hükümlerine göre tasarruf kısıtlaması getiren mahkeme ve resmi kurum kararları sonucunda Müşteri'nin uğrayacağı zarardan Yetkili Kuruluş sorumlu olmayacaktır. Yatırım hesabında Müşteri adına emanet olarak kalan fiziki dolaşımda olan sermaye piyasası araçları Yetkili Kuruluş'a numara belirterek teslim edilmiş olsa dahi daha sonra Yetkili Kuruluş'un aynı numara ve kupürle iade zorunluluğu olmayacaktır. Yetkili Kuruluş kendisine teslim edilen menkul kıymetleri aynen değil, mislen iade edecektir.

19.4. Yetkili Kuruluş nezdinde saklanan sermaye piyasası araçlarına ilişkin gizlilik esas olmasına rağmen, yasa gereği mevzuatta yetkili kılınanlara Yetkili Kuruluş tarafından bilgi verilecektir. Bu durum Müşteri'nin çıkarına aykırı olabilecek olup, Müşteri işbu Çerçeve Sözleşme'yi imzalamakla bu durumu bildiğini ve kabul ettiğini beyan ve taahhüt eder.

Bu kapsamda Yetkili Kuruluş ile Banka arasındaki emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında Yetkili Kuruluş Müşteri' nin saklama hesaplarına ilişkin bilgileri (saklamaya Yetkili Kuruluş, saklanan menkul kıymet ve nakitlere ilişkin detay bilgileri vs.) Banka ile paylaşacaktır. Müşteri işbu Çerçeve Sözleşme'yi imzalamakla bu durumu bildiğini ve Lehine Emir İletmeye Yetkili Kuruluş olarak Yetkili Kuruluş ile yaptığı sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında bilgilerinin Yetkili Kuruluş tarafından Banka ile paylaşılmasına muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder

19.5. Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından, Profesyonel müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Profesyonel Müşterilere herhangi bir bildirim yapılmayacaktır.

19.6. Banka ve Yetkili Kuruluş, Müşteri tarafından verilen satış emrinin yerine getirilmesi için teslim edilen menkul kıymetlerle, Müşteri'nin alım emri gereği satın alınan menkul kıymetleri, Borsa mevzuatında belirlenen satış emrinin geçerlilik süresi ve gerçekleşen alım emrinin tasfiyesi için öngörülen azami süre içinde emanetinde veya lehine emir iletilen aracı kurum emanetinde tutabilir. Kaydileştirme, satma veya saklama amacıyla Yetkili Kuruluş'a teslim edilen Sermaye Piyasası Araçlarından ötürü diğer kurum ve kuruluşlara Yetkili Kuruluş tarafından ödenmek zorunda kalınacak her türlü ücret ve masraf, Yetkili Kuruluş tarafından uygulanan ücret tarifeleri esas alınarak, saklama öncesi veya sonrasında Banka tarafından Müşteri'den talep edilecektir. Yetkili Kuruluş işbu madde hükmü tahtında Menkul Kıymetin olağandışı ya da beklenmedik nedenlerden dolayı kaybolmasından, ziyan ya da zarara uğramasından ya da çalınmasından kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir. Menkul Kıymet ile ilgili usulsüzlük, sahtekarlık, tahrifat ve benzeri hallerden dolayı Müşteri, Yetkili Kuruluş'a atfı kabil kusurlar dışında hiçbir hak iddiasında bulunamayacak, Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a herhangi bir sorumluluk yüklemeyecek ve her türlü sorumluluk Müşteri'nin kendisine ait olacaktır.

19.7. Müşteri gerçekleşen alış emirleri neticesi menkul kıymetlerinin kendisine teslimini, satış emirleri neticesi ise bunların bedellerini (Tahakkuk edecek vergi, resim harçlar ile komisyon tutarı bu bedellerden mahsup edilecektir) karşılıklarının teslimini ve/veya ödenmesini takas gün ve saatinden sonra talep edebilir.

MKK ve/veya Takasbank A.Ş. ve/veya mevzuat uyarınca görevlendirilmiş saklama kuruluşlarında saklamada tutulan menkul kıymetlere ilişkin olarak verilen yazılı veya sözlü satış emri, Yetkili Kuruluş'ın ifa ettiği saklama yükümlülüğünü ortadan kaldıracak olup, bu satış emri Banka ve Yetkili Kuruluş açısından genel bir ibra olarak kabul edilecektir.

Yurt dışı piyasalarda alım-satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçları, Emir konusu Sermaye Piyasası Araçları'nın tabi olduğu mevzuat uyarınca bunlar için saklama hizmeti vermeye yetkili ve Yetkili Kuruluş'ın Sözleşme akdettiği bir aracı kurum ve/veya saklayıcı nezdinde Aracı Kurum adına saklanır. Saklama hizmeti nedeniyle Yabancı Aracı Kuruluş'un talep edeceği her türlü ücret, komisyon, vergi ve masraflar Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri'nin Yetkili Kuruluş nezdindeki hesabından tahsil edilerek Müşteri adına Yabancı Aracı Kuruluş'a ödenir.

MADDE 20. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINDAN DOĞAN HAKLARIN KULLANILMASI ESASLARI

20.1. Müşteri tevdii ettiği her türlü menkul kıymetten ötürü sahip olduğu hakların korunması için gerekli bütün teşebbüslerin kendisi tarafından yapılacağını kabul ve taahhüt eder.

20.2. Müşteri'nin hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçlarından doğan faiz ve temettü gelirleri Müşteri'ye aittir. Bu gelirler, Müşteri adına lehine emir iletilen aracı kurum tarafından tahsil edilir. Hisse senetlerinin bedelsiz hisse senedi alma ve yeni pay alma hakları buna ilişkin taleplerin Banka aracılığıyla veya Müşteri'nin kendisi tarafından iletilmesi ile Müşteri hesabına Yetkili Kuruluş tarafından kullanılır.

20.3.Müşteri, hesabında emanet olarak kalan hisse senetleri ile ilgili rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, bu hakkın kullanımı için rüçhan hakkına konu olan şirket tarafından belirlenen sürenin sona ermesinden en az 2 (iki) gün önce Banka ve Yetkili Kuruluş'a yazılı bir talimat vermediği takdirde, Müşteri adına rüçhan hakkı kullanıp kullanılmamasına karar verme yetkisi Yetkili Kuruluş'a ait olacaktır. Söz konusu yetki, Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde yerine getirilecektir. Yetkili Kuruluş tarafından rüçhan hakkı kullanılması yönünde karar verilmesi durumunda, rüçhan hakkı bedeli Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri'nin hesabındaki serbest bakiyeden karşılanacaktır. Bu hesapta yeterli bakiye bulunmaması durumunda, rüçhan hakkının Müşteri adına kullanılmaması sebebiyle Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un kendisine atfı kabil kusurları dışında hiç bir sorumluluğu olmayacaktır.

20.4. Hisse senetlerinden doğan oy hakkı Müşteri'ye aittir. Bu hakkın kullanılmasına ilişkin Müşteri yazılı olarak hesaplarında bulunan hisse senetleri ile ilgili tüzel kişi yetkilisinin T.C numarası içeren kimliğini ibraz ederek söz konusu şirketin genel kuruluna katılma hakkını kendi kullanabilecektir.

MADDE 21. TEMİNAT, REHİN, TAKAS VE MAHSUP HÜKÜMLERİ

21.1. Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme ve imzalamış olduğu diğer Sözleşme/Sözleşmeler çerçevesinde gerçekleştirdiği işlemler ile bunlar neticesinde oluşan mevcut, doğmuş bütün hak, alacak ve taleplerinin teminatı olarak Banka'nın ve lehine emir iletimi verilen Yetkili Kuruluş'un kendi elindeki ya da kendi yerleri içinde veya diğer varlıklarının ve muhafaza amacı ile tevdi edilen ve/veya Saklama Kuruluşunda saklanan her türlü Sermaye Piyasası Aracı'nın Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini kabul ve taahhüt eder.

21.2. Müşteri, Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un söz konusu tutarlar için hesabını borçlandırmaya yetkili olduğunu ve hesabına borç kaydedilecek bu tutarların, tahakkuk ettirildikleri tarihte muaccel olacağını ve bunları Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a derhal ve nakden ödemekle yükümlü olduğunu, ödemediği takdirde temerrüt hükümlerinin uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Ayrıca, Banka ve Yetkili Kuruluş herhangi bir ihbara gerek olmaksızın bu tutarları hesabından re'sen mahsup etmeye yetkili olup, Banka ve Yetkili Kuruluş mahsup hakkı, Medeni Kanun'un 950-954. maddeleri hükümlerine ve

ilgili sair mevzuata uygun olarak icra edilir. Bu kapsamda, Müşteri'nin herhangi bir talimatı olmadan Banka ve Yetkili Kuruluş, ilgili varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir ve elde edilen bedeli Borçlar Kanunu'nun 100-102. madde hükümleri çerçevesinde Müşteri'nin temerrüt konusu borcuna mahsup edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü Müşteri tarafından karşılanacaktır. İşbu ödemelerden herhangi birinin yapılmamış olması sebebiyle doğan zararlardan Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un herhangi bir sorumluluğu olmadığını/olmayacağını bildiğini Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri temerrüdü halinde, Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un Müşteri'nin hesaplarında mevcut bulunan varlıkları Türk Borçlar Kanunu'nun 139-145. madde hükümlerine uygun olmak kaydıyla, Müşteri'den olan ve muaccel olmuş alacaklarına karşılık takas etme hakkına sahip bulunduğunu kabul ve beyan eder.

21.3. Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme/Sözleşmeler tahtında gerçekleşen işlemler neticesinde açılmış ve açılacak hesaplar, emanet hesap muhteviyatı, her nevi menkul kıymetler ve kıymetli evrak ile bunların dönemsel getirileri de dâhil olmak üzere her türlü hak ve alacağının, Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a tevdi ediliş amacıyla sınırlı olmak üzere, söz konusu amacın gerçekleştirilmesi için Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş ve doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini ve Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un bunlar üzerinde hapis hakkının bulunduğunu kabul ve taahhüt eder. Şöyle ki, söz konusu rehin ve/veya hapis hakkının kullanılması için rehinli ve/veya hapse konu teminat ile menkul kıymet arasında birebir bağlantı bulunması gerekmektedir. Rehin hakkı, söz konusu nakdin ve/veya varlıkların Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a teslimi anında kurulur ve Müşteri yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder. Satılan Sermaye Piyasası Aracı bedellerinin tahsili, tahvillerin itfası, faiz ve temettü bedellerinin tahsili, rehinlerin paraya çevrilmesi veya her ne şekilde olursa olsun elde edilecek bedellerin toplamı asıl teminatlar gibi ve aynı şartlar içinde Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un teminatını teşkil edecek ve bunlar üzerinde Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un rehin hakkı devam edecektir.

21.4. Banka ve Yetkili Kuruluş bundan başka kendisine hak ve alacakların ve taleplerinin teminatı olarak verilmiş bulunan her türlü rehinlerin ve diğer garanti ve teminatların, kendi anlayışına ve takdirine göre yetersiz olduğu veya yetersiz duruma geldiği kanaatine varırsa, Müşteri'den uygun göreceği her türlü ek teminat ve garantiyi talep edebilir, Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un ek teminat için vereceği süre içinde talep edilen ek teminat verilmezse, Banka ve Yetkili Kuruluş Kanun'un öngördüğü hükümleri uygulamak hak ve yetkisine sahip olacaktır.

21.5. Müşteri, borç ve yükümlülüklerin herhangi birini yerine getirmediği takdirde Banka ve Yetkili Kuruluş, rehinleri ve hapis hakkı konusu malları dilerse res'en satışla paraya çevirebilir İcra İflas Yasası uyarınca paraya çevrilmesi yoluyla takipte bulunabilir. Rehnin tutarı borcu ödemeye yetmezse Banka ve Yetkili Kuruluş kalan alacağını iflas veya haciz yolu ile takip edebilir.

21.6. Banka ve Yetkili Kuruluş, kendisine rehnedilmiş bulunan menkulleri tüm hak ve değerleri ve diğer her türlü teminattan elde edeceği, hasılatı Müşteri'nin Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a olan mevcut borçlarından dilediklerine tahsis ederek mahsup etmeye mezun ve yetkilidir. Banka ve Yetkili Kuruluş, Müşteri'ye SMS, elektronik posta ve elektronik mesaj vb. ve bunlarla sınırlı olmamak üzere en seri iletişim aracı ile bildirimde bulunmak koşuluyla Müşteri'nin borç ve taahhütlerinin tümünü veya bir kısmını satmaya, iskonto etmeye, rehnetmeye, temlik etmeye, devretmeye, nakletmeye, transfer veya başkaca herhangi dilediği şekilde tasarruf etmeye yetkilidir.

21.7. Banka ve Yetkili Kuruluş bu Çerçeve Sözleşmeden ve/veya Müşteri ile imzalanmış olan diğer sair sözleşmelerden doğan alacağının ödenmesi için Müşteri'ye SMS, elektronik posta ve elektronik mesaj vb. ve bunlarla sınırlı olmamak üzere en seri iletişim aracı ile ihbarda bulunur. Müşteri, bu ihbara rağmen, ihbarda belirtilen süre içinde borçlarını ferileri ile birlikte ödemediği takdirde, Banka ve Yetkili Kuruluş ihbarda belirtilen süre sonunda nezdindeki menkul kıymetlerden alacağını karşılayacak tutardakileri borsada satarak, elde edeceği satış bedellerini alacağına mahsuba yetkilidir.

21.8. Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un burada yer alan haklarından herhangi birini kullanmamış olması, Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un ilerisi için de o hakkından feragat ettiği anlamına gelmeyecektir. Banka ve Yetkili Kuruluş işbu madde hükümleri doğrultusunda düzenlenen hükümlere uygun olarak, Müşteri'nin Sözleşme'den kaynaklanan borçlarının tamamı ödeninceye kadar, Müşteri'nin Banka ve

Yetkili Kuruluş nezdinde yer alan tüm Müşteri hesaplarında bulunan her türlü varlık üzerinde rehin ve hapis hakkına sahiptir.

21.9. Müşteri, Banka'ya ve lehine emir ilettiği Yetkili Kuruluş'a teminat olarak rehnettiği sermaye piyasası araçları yönünden; Kanun'nun 47. maddesi uyarınca Banka ve lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş'un 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 ve Yetkili Kuruluş'un 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 ve Yetkili Kuruluş tarafından Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde yapılmasına muvafakat ettiğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

21.10. Müşteri'nin verdiği emirler çerçevesinde satışını gerçekleştirdiği sermaye piyasası araçları üzerinde Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un takas tarihine satış blokajı uygulanacak olup, satışın gerçekleşmesini müteakip bu sermaye piyasası araçları üzerinde Müşteri'nin hiçbir tasarruf hakkı kalmayacaktır.

21.11. Müşteri'nin işlemleri nedeniyle takasa konu veya teminat olarak Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a tevdi ettiği/ Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından tevdi edilen Sermaye Piyasası Araçlarının Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen işlem listelerinden çıkarılması, ilgili Borsa veya Borsalar'da işlem sırasının kapatılması, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından işlem yasaklı hale getirilmesi veya benzeri hallerde Müşteri, Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının bedellerinin karşılığını nakden ve defaten ilk talep üzerine derhal ödemeyi ve/veya bunları Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından kabul edilecek Sermaye Piyasası Araçları ile değiştireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

21.12. Lehine Emir iletilen Yetkili Kuruluş'un Müşteri'den alacağı bulunduğu sürece, Müşteri Yetkili Kuruluşun borca konu işleme ilişkin teminatların kısmen geri verilmesi isteğini kabul edip etmemekte serbest olduğunu bilir. Müşteri teminat vermeyi kabul etmediği takdirde borcunu tamamen ödeyerek işbu Çerçeve Sözleşme'yi ve/veya Müşteri'nin Banka ve Yetkili Kuruluş ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler'i sona erdirebilir.

21.13. Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uyarınca sahip olduğu diğer her türlü yasal hakları saklıdır.

MADDE 22. ÇERÇEVE SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ, YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ VE SONA ERMESİ

22.1. İşbu Çerçeve Sözleşme süresiz olup, 22.2. madde hükmü saklı kalmak kaydıyla, imzalandığı tarihten itibaren yürürlüğe girecektir.

22.2. İşbu Çerçeve Sözleşme'nin imzalandığı tarihte Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme konusu işlemlerin bazılarını yapmaya başlamaması halinde işbu Çerçeve Sözleşme konusu semaye piyasası araçlarının bir kısmının alınmasının Banka tarafından uygun bulunmaması hallerinde; (i) Banka tarafından Müşteri'nin işbu Sözleşme konusu semaye piyasası araçları almasının uygun bulunması ve/veya (ii) Müşteri'nin sınıfının Profesyonel Müşteri/Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri olarak değişmesi ve (iii) Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme konusu işlemleri yapmaya başlaması durumunda işbu Çerçeve Sözleşme'nin ilgili hükümleri bu madde de belirtilen durumun meydana geldiği tarihten itibaren yürürlüğe girmiş sayılacaktır.

22.3. Müşteri hem Banka hem Yetkili Kuruluş'u bilgilendirmek ve Yetkili Kuruluş hem Müşteri hem de Banka'yı bilgilendirmek suretiyle karşılıklı olarak 7 (yedi) İş Günü öncesinden feshi ihbarda bulunmak kaydıyla İşbu Çerçeve Sözleşme'yi/Sözleşmeleri feshedebilir. Müşteri'nin fesih beyanında bulunmuş olması, feshin geçerli olduğa kadar yapılmış iş ve işlemlerden doğan Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un alacaklarını ortadan kaldırmaz. Banka, fesih hakkını kullandığı takdirde Müşteri'nin tüm borçları muaccel hale gelecek ve işbu Çerçeve Sözleşme'de yer alan temerrüt hükümleri uygulanacaktır. Müşteri'nin alacak ve borçları hesaplanarak, hesabı tasfiye edilirken Çerçeve Sözleşme'nin 21. maddesinde düzenlenen hükümlere uygun olarak Banka ve Yetkili Kuruluş hapis ve rehin hakkını kullanabilir.

22.4. Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un işbu Çerçeve Sözleşme'de ve Müşteri'nin Banka ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler belirtilen hükümlere ilaveten, Banka'nın müdahalesi olmaksızın

değişebilecek olan yeni piyasa koşullarını gerekçe göstermek kaydıyla veya kendi münhasır takdiriyle belirleyeceği önem ve özellik arz eden bir durumun ve haklı sebeplerin varlığı halinde halinde işbu Çerçeve Sözleşme'yi ve Müşteri'nin Banka ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'i tek taraflı olarak derhal feshetme hakkı vardır. Bu durumda, Banka feshe ilişkin lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş ve Müşteri'yi derhal bilgilendirilecektir.

22.5. Taraflar'dan herhangi birisi, işbu Çerçeve Sözleşme'de ve Müşteri'nin Banka ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında üstlenmiş olan yükümlülüklerine aykırı hareket eder ve kendisine yapılan ihtara rağmen bu aykırılığı düzeltmezse; veya Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Taraflar arasındaki ilişkinin devamı veya uygulanabilirliği, Taraflar'dan birisinin durumunda ortaya çıkan bir değişiklik neticesinde imkansızlaşır veya ilgili mevzuata aykırı duruma gelirse diğer taraf, karşı tarafa derhal ihbar etmek kaydıyla, işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin Banka ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'i tek taraflı olarak ve derhal feshetme yetkisini haizdir. Bu fesih halinde, feshe kendi kusuruyla sebep olan Taraf, diğer Taraf'ın hak ve alacaklarının yanı sıra, fesih nedeniyle uğrayabileceği zararları da derhal tazmin etmekle yükümlüdür.

22.6. İşbu Çerçeve Sözleşme Taraflar'ından herhangi birisinin iflası, aciz haline girmesi veya sözleşme ile üstlendiği yükümlülüklerini ifa etmek için gerekli olan yasal koşulları kaybetmesi halinde, sözleşme, diğer Taraf'ça tek taraflı fesih ihbarıyla derhal sona erdirilebilir.

22.7. Müşteri hesabının fesih sebebiyle kapanması üzerine, hesaptaki paralar Yetkili Kuruluş tarafından en geç 3(üç) İş Günü içerisinde Müşteri'nin bildireceği banka hesabına yatıracak ve varsa Müşteri tarafından tevdi edilmiş olan nakit dışı varlıklar Müşteri'ye iade edilecek, ve Müşteri'nin kapatılan hesabında bulunan varlıkları ve/veya sermaye piyasası araçlarının saklanması hizmetine ilişkin giderler ise Müşteri tarafından ödenecektir.

MADDE 23. ÇERÇEVE SÖZLEŞME'NİN TADİLİ

23.1. Banka ve Yetkili Kuruluş, bu Çerçeve Sözleşme'deki tüm şart ve hükümleri (kısmen veya tamamen) değiştirme hakkına sahiptir. Banka ve Yetkili Kuruluş bu değişiklikleri Müşteri'ye elektronik ortamda Müşterinin kullandığı elektronik uygulama üzerinden bildirecektir. Müşteri, değişikliğini bildirildiği tarihi izleyen 7 (yedi) gün içinde bu değişikliklere karşı açıkça herhangi bir itiraz bildiriminde bulunmadığı takdirde, bildirimden itibaren geçecek 7 (yedi) günlük sürenin sonundan itibaren değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. İtiraz halinde ise Sözleşme itirazı izleyen 7 (yedi) günün sonunda feshedilmiş sayılacaktır.

23.2. İşbu Çerçeve Sözleşme'nin ve Müşteri'nin imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında Müşteri'ye sunulan hizmetler ile ilgili olarak, yurtiçi ve yurtdışında, Borsa ve Piyasalarda meydana gelen hukuk ve uygulama değişikliklerinde, ilgili düzenleyici kurum ve kuruluşlar tarafından yapılan değişikliklerde, saklamacı kurumlar da dahil olmak üzere karşı kurum ve kuruluşlarla imzalanmış olan sözleşmelerde, kullanılan işlem platormlarında ve diğer türlü hizmette, Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un müdahale ve kontrolü dışında bir sebepten dolayı söz konusu hizmetin verilebilmesine ilişkin olarak ortaya çıkabilecek yeni durumlara uyum amacıyla, işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin Banka ve Yetkili Kuruluş ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in ilgli hükümleri Müşteri'ye bilgilendirme yapılmaksızın Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilir. Bu halde Müşteri, haklı sebebe dayanarak Sözleşme'yi tek taraflı olarak feshedemez. Bununla birlikte, değişen durum Müşteri'nin aleyhine yükümlülükler getirmekteyse Müşteri'ye SMS, elektronik posta ve elektronik mesaj vb. ve bunlarla sınırlı olmamak üzere en seri iletişim aracı ve adrese teslim edilecek yazılar yollarından biriyle bildirimde bulunulacaktır.

23.3. Müşteri, yazılı olarak işbu Çerçeve Sözleşme'nin ve Müşteri'nin Banka ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in, Sermaye Piyasası Mevzuatı düzenlemeleri hariç kalmak üzere, tüm koşul ve hükümlerinin her zaman tamamen veya kısmen değiştirilmesini Banka ve Yetkili Kuruluş'a önerebilir. Önerinin kabul edilmesi Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un insiyatifinde olup, kabul edilmemesi halinde Taraflar yükümlülüklerini yerine getirmek kaydıyla işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'i feshedebilirler.

23.4. Devir, birleşme gibi durumlarda mevcut hesaplara yeni hak sahiplerinin dahil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle Müşteri'nin değişmesi halinde Çerçeve Sözleşme ve Sözleşme/Sözleşmeler'in yenilenmesi zorunludur.

23.5. İşbu madde kapsamındaki düzenlemelerden müşterek hesap sahipleri müteselsilen sorumludurlar.

MADDE 24. BLOKAJ VE YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ

24.1. MKK nezdinde sermaye piyasası araçlarına ilişkin kayıtlar hak sahibi bazında tutulmaktadır. Müşteri, MKK tarafından oluşturulan kendisine özel sicil numarası ve bu sicile bağlı olarak MKK tarafından oluşturularak kendisine iletilen şifreleri ile Bilgilendirme ve Yatırımcı Blokajı kapsamındaki hizmetlerden faydalanabilir. Bilgilendirme hizmetleri, yatırımcıların hesaplarında gerçekleşen hareketlerin, portföy son durumunun ve hesap ekstrelerinin yatırımcıya otomatik olarak bildirilmesine yönelik "otomatik bilgilendirme" ve yatırımcıların hesaplarına ilişkin bilgilere ulaşabilmelerine yönelik "standart bilgilendirme" şeklinde verilir. Yatırımcı blokajı ise, yatırımcının menkul kıymetleri üzerinde üye kuruluşun tasarrufunu sınırlaması sonucunu doğurmakta olup, tüm yatırımcıların söz konusu hizmetten yararlanmaları imkânı mevcuttur. Bu hizmetler, internet, Sesli Yanıt Sistemi, GSM SMS gibi farklı yöntemler ile sunulmaktadır. Ayrıca MKK'nın yatırımcılara yönelik web sitesi olan MKKweb Yatırımcı üzerinden mobil imza ile işlem yapılması mümkündür.

24.2. Kanun uyarınca kurulan tüzel kişiliği haiz "Yatırımcı Tazmin Merkezi" nin (“**YTM**”) amacı, haklarında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilen Yatırım kuruluşlarının ve Bankalar Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla Bakanlar Kurulu kararıyla faaliyetleri durdurulan Kanun kapsamındaki bankaların, yaptıkları sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle müşterilerine karşı hisse senedi işlemlerinden doğan nakit ödeme ve hisse senedi teslim yükümlülükleri ile Kanun’un 86. maddesinde düzenlenen görevleri yerine getirmek ve tasfiye giderlerini karşılamaktır.

24.3. Yatırım kuruluşlarının YTM tarafından bu yönetmelik çerçevesinde karşılanacak yükümlülükleri; 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 oluşturur. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketleri sonucunda oluşan zararlar YTM’nin tazmin kapsamında değildir

24.4. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili yönetmelik uyarınca yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacakların, 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 Yatırımcı Tazmin Merkezi’ne gelir kaydedilmesi gerekmektedir.

MADDE 25. SORUMLULUĞA İLİŞKİN HÜKÜMLER

25.1. İşbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri’nin Banka ve lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler aracılığıyla yapılan işlemlerde hukuki sorumluluk müteselsilen Yetkili Kuruluş ile Banka’ya aittir.

25.2. Banka ve Yetkili Kuruluş işlem ve eylemlerine mutad dikkat gösterecek ve doğrudan kendisine atfı kabil kusurları dışında oluşabilecek zarar ve ziyandan dolayı sorumlu olmayacaktır. Banka ve Yetkili Kuruluş; Mevzuatta, başta 10. Madde olmak üzere Sözleşmede, Banka /Yetkili Kuruluş ve sektör çalışma esaslarında, ilke ve kurallarında belirtilen emir verme, işlem yapma ve hizmet kural ve prosedürleri haricinde, olağan müşteri çalışan ilişkisi dışında yapılan iş ve işlemlerden, bu gibi işlemlerin neticelerinden ve oluşabilecek sorun ve zararlardan sorumlu değildir.

25.3. Banka ve Yetkili Kuruluş, Mücbir Sebepler nedeniyle Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

25.4. Banka ve Yetkili Kuruluş, muhabirlerinin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan, doğan zararlardan, kar mahrumiyetinden ve her nevi zararlardan ve gecikme faizlerinden kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacaktır.

25.5. Banka ve Yetkili Kuruluş, lehine emir iletilen Yetkili Kuruluş tarafından emir ve talimatlarının tamamen veya kısmen yerine getirilememesinden, müşteri emrini karşılayan karşı aracının menkul kıymetleri teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden, menkul kıymetlerin sahte, eksik ve yıpranmış olmalarından, menkul kıymetlerin çalınmasından, kaybolmasından, yanmasından, saklama

ve çalışma sisteminden kaynaklanan diğer bütün zararlardan, değiştirilmeleri söz konusu olduğu halde eski menkul kıymetlerin tesliminden, muhabirlerin ve üçüncü kişilerin verecekleri her türlü zararlardan, Alım ve Satım emirlerinde menkul kıymetlerin her türlü niteliklerinin açıkça ve doğru olarak bildirilmemesinden, kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek olaylardan ve elinde olmayan nedenlerle doğacak zararlardan dolayı kendisine atfı kabil kusurları dışında hiç bir şekilde sorumlu değildir.

25.6. Müşteri, emirlerin iletiminde, gerçekleşmesinde, tesliminde, teminatların alınmasında, iadesinde ve diğer tüm borsa işlemlerinde, doğrudan doğruya Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un doğrudan kusuruna atfedilebilecek haller dışında, borsanın veya Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un bilgi işlem ve iletişim sistemlerinde arızaların oluşması sebebiyle ortaya çıkabilecek gecikme ve zararlardan dolayı Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un sorumlu olmadığını/olmayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

25.7. Banka ve Yetkili Kuruluş, Müşteri ile paylaşılan fiyat ve verilerin doğruluğuna, kesintisiz ve her an ulaşılabilir şekilde sunulacağına veya Müşteri'nin herhangi bir sistem ve donanımı ile uyumlu olduğuna veya uyumlu kalacağına veya kesintisiz çalışacağına ilişkin herhangi bir taahhüt ve garantide bulunmamaktadır. Bu kapsamda, Müşteri veya üçüncü kişiler nezdinde doğabilecek hiçbir zarar ve kayıptan Banka ve Yetkili Kuruluş sorumlu tutulamaz.

25.8. Banka ve Yetkili Kuruluş, Müşteri'nin açık ve doğru olmayan emir veya talimatlarını yerine getirecek olsa bile bundan doğacak hiçbir zarardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacaktır. Bu Sözleşme konusu olan alım ve satımların ifası sırasında veya ifasından dolayı Borsa tarafından tazmin ettirilecek meblağlar her ne miktarda olursa olsun Müşteri tarafından Banka'ya ve/veya Yetkili Kuruluş'a derhal ödenecektir.

25.9. Banka ve Yetkili Kuruluş Müşteri adına satın aldığı veya sattığı Menkul Kıymetlerin 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, velhasıl Menkul Kıymet ile ilgili herhangi bir eksiklikten, Menkul Kıymet'in hukuken geçerli olmamasından kendisine atfı kabil kusurları dışında hiçbir şekilde ve hiçbir nedenden dolayı sorumlu değildir.

25.10. Müşteri, personele ilgili kurumlardaki gişeler (vezneler) haricinde hiçbir şekilde elden nakit para teslim edemez, teslim ettiğini ileri süremez. Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un yetkilendirdiği şekilde yapılmayan ödemelerden Banka ve Yetkili Kuruluş sorumlu tutulamaz.

25.11. Menkul Kıymetler Borsalarının işleyiş düzeni, seans süresinin yetersizliği ya da resmi mercilerin ve özellikle Kurul'un alacağı kararlar ve Sermaye Piyasası Kanunu nedeniyle, Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından Müşteri emirlerinin yerine getirilmemesi veya yerine getirilen bir emre ait işlemin maddi hata veya başka nedenlerle iptalinden dolayı Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un kendisine atfı kabil kusurları dışında hiçbir hukuki, mali ve cezai sorumluluğu olmayacaktır.

25.12. Müşteri zorunlu nedenlerle ve grev ve/veya lokavt uygulamaları ve/veya buna benzer durumlardan ötürü Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un kapalı olmasını ve bu yüzden herhangi bir talepte bulunmamayı, Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un kapalı olduğu bu gibi günlerin Banka ve Yetkili Kuruluş tarafından İş Günü sayılmamasını ve bu gibi durumlarda Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un gerekli göreceği tedbirleri almasını şimdiden beyan, kabul ve taahhüt eder.

25.13. Banka, Müşteri ile kurduğu ilişki kapsamında ve Sözleşmeler tahtında işbu madde kapsamında bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda, ilgili sorumluluk, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 115. maddesi çerçevesinde uygulanacaktır.

25.14. Müşteri, İşbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin imzaladığı/imzalayacağı Sözleşme/Sözleşmeler tahtında Banka'ya, Yetkili Kuruluş'a ya da üçüncü kişilere karşı olan yükümlülüklerini yerine getirmemesi nedeniyle Banka ve/veya Yetkili Kuruluş'un maruz kaldığı her türlü zarar ziyanı derhal, nakden ve defaten karşılayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

25.15. Banka ve/veya Yetkili Kuruluş'un doğrudan doğruya açıkça ağır kusur nedeniyle sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili maddi zararlarla sınırlı olacaktır. Banka ve/veya Yetkili Kuruluş, kendisine doğrudan doğruya açıkça ağır kusur atfı mümkün olan hallerde dahi, Müşteri'nin uğrayabileceği herhangi bir kayıptan, kar mahrumiyetinden, dolaylı zararlardan, manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

25.16. Müşteri, yatırım kararı alırken tamamen bağımsız fiyat tespitinden ve/veya alım satım kararlarından kaynaklanan her türlü doğrudan ve/veya dolaylı kar ve zarardan sorumludur.

MADDE 26. TEMLİK YASAĞI

Taraflar Çerçeve Sözleşme'yi veya Çerçeve Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerini, Banka'nın Çerçeve Sözleşme'nin ve Müşteri'nin imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in konusunun gerçekleştirilmesi amacı halleri hariç olmak üzere, diğer Taraf'ın yazılı izin ve onayını almadan herhangi bir üçüncü şahsa tamamen veya kısmen temlik edemez veya devredemez. Bu hükme aykırılık, Çerçeve Sözleşme'nin ve Müşteri'nin imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in ihlali sayılacaktır.

MADDE 27. MÜCBİR SEBEP

27.1. Tabii afetler, sivil veya askeri makamların eylemleri, dahili karışıklık, harp, yangın, elektrik kesintisi, internet ve elektronik iletişim kanallarında oluşacak arızalar, ilgili Borsa ve Piyasalardaki olağanüstü durumlar gibi tarafların doğrudan doğruya veya dolaylı olarak kontrol edilemeyen hallerin mücbir sebep sayılacaktır. Taraflar, mücbir sebebin vukuu sonucunda, işbu Çerçeve Sözleşme veya Müşteri'nin imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler'in hükümlerinin hiç veya tam ve zamanında yerine getirilememesi nedeniyle mütemerrüd sayılmayacaklar ve/veya sorumlu tutulmayacaklardır.
27.2. Taraflar'ın, işbu Çerçeve Sözleşme veya Müşteri'nin imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler'den doğan yükümlülüklerini yerine getirme borçları, mücbir sebep hallerinin ortadan kalmasıyla aynen devam eder ve öngörülmüş süreler mücbir sebep halinin ortadan kalktığı gün işlemeye devam eder.

MADDE 28. DELİL ŞARTI VE SES KAYITLARININ TUTULMASI

28.1. Kurul düzenlemelerinde yer alan ispat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Taraflar arasında teati edilen ve/veya Taraflar'dan herhangi birisinin mutabakatını içeren her türlü defter, kayıt, belge, fatura, dekont, yazışma, bildirim, rapor, faks mesajı, internet işlemleri kayıtları, elektornik işlem platformu kayıtları, ses kayıtları ve benzeri kayıtlar ile Müşteri tarafından telefon, faks, internet, interaktif sistem, her türlü elektronik ortam ve benzeri kanallarla iletilen her türlü emir ve talimata ilişkin kayıtlar, Taraflar arasındaki ilişkilerde, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi uyarınca münhasıran delil niteliğindedir. Kurul düzenlemeleri saklıdır.

28.2. Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un Müşteri'den telefon, faks, internet, interaktif sistem, her türlü elektronik ortamda ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla veya başka iletişim yollarıyla almış olduğu alım satım emirleri dahil her türlü talimata ilişkin kayıtlar münhasır ve kesin delil sayılacaktır.

28.3. Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca telefon ile verilen her türlü emir, talimat ve/veya bildirimlerin kayıt altına alınmasının zorunlu olduğunu bildiğini, Banka'nın ilgili yasal ve idari merciilerce ve Yetkili Kuruluş tarafından talep edilmesi halinde söz konusu ses kayıtlarını ilgili otoriteye ve Yetkili Kuruluş'a teslim etmekle yükümlü bulunduğunu, bu Çerçeve Sözleşme'yi imzalamakla Banka ve/veya Yetkili Kuruluş ile yapacağı telefon görüşmelerinin kaydedilmesine muvafakat ettiğini ve her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itirazının bulunmadığını Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a bu konuda bir suç isnadının mümkün olamayacağını ve söz konusu katıtların mahkemede delil olarak kullanılabileceğini gayrikabili rücu, kabul, beyan ve taahhüt eder.

28.4. Müşterilerin bilgi sistemleri üzerindeki aktiviteleri Sermaye Piyasası Kanunun ilgili tebliğleri uyarınca kayıt altına alınacaktır.

MADDE 29. UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ

29.1. Taraflar işbu Sözleşme'den doğacak bütün anlaşmazlıkların Taraflar'ca seçilecek hakemler ve bu hakemler tarafından seçilecek bir bağımsız hakemden oluşacak üç kişilik hakem heyeti tarafından karara bağlanacağını gayrikabili rücu beyan, kabul ve taahhüt ederler. Anlaşmazlık halinde uyuşmazlığı hakeme götüren tarafın kendi hakemini yazılı olarak diğer tarafa bildirmesini takiben karşı taraf 30 (otuz) gün içerisinde kendi hakemini seçerek diğer tarafa bildirmek zorundadır. Bu süre içerisinde hakemini bildirmez ise; diğer taraf İstanbul Asliye Ticaret Mahkemeleri'nden herhangi birine başvurarak karşı tarafın hakeminin seçilmesini ister. Her iki hakem seçildikleri tarihi izleyen 10 iş günü

içinde toplanarak üçüncü tarafsız hakemi seçerler. İhtilafın çözümünde görev yapacak üç hakemden asgari birisinin hukukçu olması zorunludur.

29.2. Üçüncü tarafsız hakemin seçiminde Taraflar (taraf hakemleri) anlaşamazlar ise üçüncü tarafsız hakemin aynı şekilde İstanbul Asliye Ticaret Mahkemeleri'nden herhangi biri tarafın seçilmesini talep ederler.

29.3. Üçüncü hakem seçildikten veya tayin edildikten sonra, 10 iş günü içerisinde, Hakem Heyeti ilk toplantısını yapacaktır. Hakem heyetine üçüncü hakem başkanlık eder. Hakemler ilk toplantı tarihini izleyen 3 ay içerisinde ve çoğunlukla karar verirler. Bu süre Taraflar'ın anlaşmasıyla veya İstanbul Asliye Ticaret Mahkemeleri'nden herhangi birisinden alınacak kararla uzatılabilir.

29.4. Hakem kararları hakkında Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun ilgili yasa hükümleri uygulanır. Taraflar hakem masraflarını yarı yarıya depo ederler. Karar aleyhine sonuçlanan taraf masrafların tamamını öder. Hakem Heyeti kararları kesin olup, ancak Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nda gösterilen usulle itirazı kabildir.

29.5. Taraflar, anlaşmazlığın karara bağlanmasında Türk Mevzuatı'nın ve Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun hakem ile ilgili hükümlerinin uygulanacağını gayrikabili rücu beyan, kabul ve taahhüt ederler.

MADDE 30. BÖLÜNEBİLİRLİK

İşbu Çerçeve Sözleşme'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olması veya sayılması halinde, bu durum, kalan diğer hükümler, maddeler veya koşulların geçerliliğini ve ifa kabiliyetini kesinlikle etkilemeyecek veya bozmayacak ve diğer hükümler, maddeler veya koşullar tam olarak yürürlükte kalacaktır. Bu durumda, Taraflar, bu hükümleri taraflar üzerinde aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerelere gireceklerdir.

MADDE 31. DİĞER HÜKÜMLER

31.1. Müşteri'ye ait kimlik bilgileri, adres, iştigal konusu ve bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü Müşteri bilgileri, Müşteri'nin talep ettiği ürün/hizmetin üçüncü kişilerle işbirliği sonucu sağlanması halinde işbirliğinin diğer taraflarıyla, Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un doğrudan ve/veya dolaylı ana ortaklarıyla veya iştiraklariyle, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında dışarıdan hizmet alınan kuruluşlarla, kamu kurum ve kuruluşları ile yasalarca açıkça yetkili kılınan merciiler ile paylaşabilecek olup; sayılanlar dışında üçüncü şahıslara söz konusu bilgi ve belgeleri ifşa etmemekle yükümlüdür. Şöyle ki Müşteri işbu Çerçeve Sözleşme'nin imzası ile birlikte, Lehine Emir İletilen Yetkili Kuruluş ile Emir İletimine Aracılık Yapan Yetkili Kuruluş Banka arasında bilgilerini, Saklamaya Yetkili Kuruluşlarda yer alan hesapları da dahil olmak ancak bunlarla sınırlı olmaksızın kendisine ait her türlü bilginin paylaşımına Müşteri muvafakat etmektedir.

31.2. Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın sair her türlü hükümlerini bildiğini, söz konusu mevzuatta ileride yapılacak her türlü değişikliğin işbu Çerçeve Sözleşme'ye uygulanmasını kabul ettiğini beyan eder.

31.3. Çerçeve Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Kurul ve Borsa düzenlemeleri, Kurul ve Borsa düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde genel hükümler uygulanır. Bu Çerçeve Sözleşme'nin Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz.

31.4. Taraflar, işbu Çerçeve Sözleşme'nin, Taraflar arasında işbu sözleşme konusu işlemlere ilişkin olarak (aynı konuda) daha önce sözlü ve/veya yazılı olarak varılmış olan tüm mutabakatların veya imzalanmış olan sözleşmelerin yerine geçeceği ve anılan mutabakat ve/veya sözleşmeleri hükümsüz bırakacağı hususunda mutabık kalmışlardır.

31.5. İşbu Çerçeve Sözleşme ekleriyle birlikte bir bütün teşkil etmekte olup; Çerçeve Sözleşme'nin herhangi bir hükmünün veya Sözleşme'de yer alan herhangi bir ifadenin geçersizliği, yasaya aykırılığı ve uygulanamaz olması, Sözleşme'nin geri kalan hükümlerinin yürürlüğünü ve geçerliliğini etkilemeyecektir.

31.6. İşbu Çerçeve Sözleşme'de yer alan madde başlıkları referans kolaylığı amacıyla eklenmiş olup, içeriğe ilişkin herhangi bir bağlayıcı hükmü bulunmamaktadır.

MADDE 32. SON HÜKÜM

32 (otuziki) maddeden ve alt başlıklarından oluşan Müşteri'ye münhasır hesap numaralı olarak düzenlenen işbu Sözleşme, taraflarca okunup, içeriği aynen kabul edilmek suretiyle imza altına alınmış/onaylanmış ekleri ile birlikte bir nüshası Müşteri'ye teslim edilmiştir.

EK-1 GERÇEK FAYDALANICI BEYANI

"5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun" ve bu Kanun'un uygulanmasına yönelik olarak yayımlanmış "Suç gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" ve diğer ilgili yasal mevzuat gereği, Banka ve Yetkili Kuruluş nezdindeki aşağıda belirttiğim hesabımda (hesaplarımda) başkası namına hareket etmediğimi, işlemleri kendi namıma gerçekleştirdiğimi ve gerçekleştireceğimi kabul ve beyan ederim.

İşbu Çerçeve Sözleşme kapsamında açılan hesabımda (hesaplarımda) başkası namına işlem yapmam halinde, Banka'da işlem yapmadan önce yazılı olarak bilgilendireceğimi; söz konusu bilgilendirme tarafımdan yapılmamış olsa dahi, Banka'nın ilk talebinde, tarafıma ait kimlik tespitine ilişkin belgelerin yanı sıra adına hareket ettiğim kişilerin kimlik tespitine ilişkin belgelerini ayrıca talep edilecek diğer ek bilgi ve belgeleri, belirtilen nitelik ve şekilde, derhal sunacağımı kabul, beyan ve taahhüt ederim. Aksi halde, Banka'nın tarafıma önceden bir ihtar göndermeksizin emirlerimi kabul etmekten imtina etme ve Banka ile imzaladığım işbu Çerçeve Sözleşme ve diğer Sözleşme/Sözleşmeleri tek taraflı olarak fesih etme hakkı bulunduğunu kabul ve beyan ederim.

EK-2 EKSTRE, FORM VE RAPORLARIN İLETİM ŞEKLİNE İLİŞKİN SÖZLEŞME
MADDE 1. SÖZLEŞMENİN KONUSU

İşbu Sözleşmenin konusu, Müşteri ile Banka ve Yetkili Kuruluş arasında imzalanmış/imzalanacak tüm sözleşmeler kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Müşteri'ye gönderilmesi zorunlu tutulan (Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda mevcut ve/veya ileride yer alacak) hesap ekstreleri, hesap özetleri ve tüm raporlar (birlikte "ekstre ve raporlar olarak anılacaktır.) ile işlem sonuç formları ve diğer formlar (birlikte "ekstre, form ve raporlar" olarak anılacaktır.) ve hesap ekstreleri Müşteri'nin mobil uygulama Hisse Senedi /Viop Hesabı Açılışı sayfasında bilgisini verdiği elektronik posta adresine gönderilecektir. Bu durumda Müşteri, Yetkili Kuruluş'un Sermaye Piyasası Kurulu Tebliğleri'nin ilgili hükümlerinde yer alan aylık ekstre ve raporların gönderilmesi yükümlülüğünü bu şekilde yerine getirmiş olacağını kabul ve beyan eder.

Müşteri bu beyanı nedeniyle ileride resmi merciler önünde Banka ve Yetkili Kuruluş'un tarafına ekstre ve raporları tebliğ etmediği yönünde şikayette bulunmayacağını, mobil uygulama üzerinde belirtmiş olduğu elektronik posta adresine yapılacak bildirimlerin tarafına yapılmış geçerli bildirim olduğunu, bu taahhütnameyi tamamen kendi özgür iradesi ile ve yazılanları okuyarak anlayarak imzalamış olduğunu, bu hususta Banka ve Yetkili Kuruluş'a karşı ileride herhangi bir itiraz, şikayet ve sair bir hak ileri sürmeyeceğini, zarar ziyan talebinde bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 2. EKSTRE, FORM VE RAPORLARA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Müşteri'nin yapmış olduğu sermaye piyasası işlemlerine ilişkin işlem sonuç formları ve/veya diğer formlar Müşteri'nin bildirmiş olduğu elektronik posta adresine iletilecektir.

2.2 Ekstre, form ve raporların, Müşteri'nin Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a bildirdiği elektronik posta adresindeki veya telefon numarasındaki yanlışlıklar, değişiklikler, hatalar, server veya servis sağlayıcı veya data veya kota kaynaklı veya donanım yetersizliği gibi sorunlar nedeniyle, doğrudan Banka'ya ve Yetkili Kuruluş'a atfı mümkün olmayan haller dışındaki sebeplerle Müşteri'ye ulaşmaması halinde yapılan tebligat geçerli bir tebligatın tüm sonuçlarını doğuracak olup, bu halde Banka'nın ve Yetkili Kuruluş'un sorumluluğuna gidilemez.

2.3 Müşteri, işbu Sözleşme ile belirlediği tercihine uygun olarak hareket edilmesi nedeniyle doğacak her türlü sonuçtan sorumlu olduğunu ayrıca ekstre, form ve raporların bizzat erişimine sunulduğu halde anılan belgelere erişim sağlayamaması halinde tüm sorumluluğun kendisine ait olduğunu ve bu nedenle Banka ve Yetkili Kuruluş'tan hiçbir talep hakkı bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

2.4 İlgili dönem içinde hesabından hareket olmayan Müşteri'ye ekstre ve/veya rapor gönderilmeyebilir.

2.5 İşbu Sözleşme kapsamında yapılacak gönderimlerde, Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçları Alım Satıma Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi ve mobil uygulama üzerinde beyan ettiği elektronik posta adresi veya telefon numarası esas alınacaktır. Bu bilgilerde değişiklik olduğunda değişen yeni elektronik posta adresi veya telefon numarası Müşteri tarafından şube, call center ya da mobil uygulama iletişim bilgilerini güncelleme ekranından bildirecek olup, Müşteri tarafından Banka 'ya bildirim yapılmadığı takdirde eski bilgilere göre yapılan tebligatlar geçerli olacaktır.

2.6 İşbu Sözleşme, Taraflar arasında imzalanmış olan Emir İletimine Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'nin ve imzalanmış ve/veya imzalanacak diğer sözleşmelerin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. İşbu Sözleşmede düzenlenmeyen ve/veya hüküm bulunmayan hallerde Emir İletimine Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ile imzalanmış diğer sözleşmelerin ilgili hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı, genel hükümler ile Kurul ve Borsa düzenlemeleri geçerli olacak olup Sözleşmenin Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmayacaktır.

EK-3. HİZMET BEDELLERİ VE MASRAF TABLOSU*

1. BIST Pay Piyasası İşlemlerinde Komisyon	Onbinde 5
1. MKK Hesap Açma Ücreti	Ücretsiz.
2. Pay Piyasası İşlemleri Borsa ve Takas Payı	Ücretsiz.
3. MKK Hesap Bakım Ücreti	Ücretsiz.
4. MKK Saklama Ücreti	1 aylık ortalaması 250.000 TL olan kısım için ücretsiz. (2024 yılı için aylık 1,78 TL ücretsiz)
5. Banka Hesabına Havale	Ücretsiz

*Burada belirtilmeyen diğer hizmet bedelleri ve masraflar için Komisyon ve Masraf Tablosu güncel olarak https://www.atayatirim.com.tr adresinde ilan edilmekte olup, Müşteri güncel olarak takip etmekle yükümlüdür. Yukarıda belirtilen oranlar/işlemler BSMV hariç olarak belirtilmiş olup, BSMV Müşteri hesabından ayrıca tahsil edilecektir. Yukarıdaki tabloya yeni komisyon ve masraflar eklenmesi halinde yatırımcıya bilgilendirme yapılacaktır.

Banka ve Yetkili Kuruluş, yukarıdaki Hizmet Bedelleri ve Masraf Tablosu'nda yer alan tarifeleri, Müşteri ve/veya işlem bazında ve Müşteri bilgisi dahilinde değiştirme hak ve yetkisine sahiptir. Bir nüshası Müşteri'ye teslim edilen bu Hizmet Bedeli ve Masraf Tarifesi, Müşteri ile Banka arasında imzalanmış ve imzalanacak tüm sözleşmelerin eki ve ayrılmaz bir parçası niteliğindedir.

ADI SOYADI/UNVANI :

HESAP NUMARASI :

ELEKTRONİK POSTA ADRESİ :

TARİH :

32 (OTUZİKİ) MADDEDEN İBARET ÇERÇEVE SÖZLEŞMENİN VE AŞAĞIDA 4 (DÖRT) EK OLARAK BELİRTİLEN BELGELERİN (HEPSI BIRLIKTE "SÖZLEŞME FORMU" OLARAK

ANILACAKTIR.) OKUNDUĞUNA, ANLAŞILDIĞINA, UYGUN BULUNDUĞUNA VE TESLİM EDİLDİĞİNE DAIR BEYANIMDIR.

EKLER:

EK-1. Gerçek Faydalanıcı Beyanı

EK-2. Ekstre, Form ve Raporların İletim Şekline İlişkin Sözleşme

EK-3. Hizmet Bedelleri ve Masraf Tablosu

BİLGİLENDİRME

Onaylamak üzere olduğunuz İşbu Çerçeve Sözleşmesi hükümlerini incelemenizi, gerek duymanız halinde hukuki ve finansal sonuçları hakkında bir hukuk ve/veya finans uzmanından destek almanızı öneririz.

Sözleşmeyi onaylamanız üzerine bunları kabul etmiş sayılacağınızı bildiririz.

Hadi Katılım Bankası A.Ş.	**ATA YATIRIM**
Yetkililerinin İmzası	**Yetkililerinin İmzası**
Mehmet KASAP **Sedat KORG**	Hamit CAN Metin GÜLER