

Tarih :

Sözleşme Sıra Numarası :

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı :

Müşteri Numarası :

YATIRIM ARAÇLARI ALIM SATIM VE ARACILIK ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

1. TARAFLAR

İşbu Yatırım Araçları Alım Satım ve Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ("Sözleşme") ile, merkezi Levent, Nispetiye Mah. Aytar Cad. No: 2 34340 Beşiktaş/İstanbul adresinde mukim Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("Banka") ile Müşteri (aşağıda tanımlanmıştır) Yatırım Araçları'nın (aşağıda tanımlanmıştır) aralarında alım satımının ya da Banka'ca Müşteri adına alım satımına aracılık işlemlerinin, belirlenen şart ve koşullara tabi olarak yerine getirilmesi hususunda mutabakata varmışlardır.

2. SÖZLEŞMENİN KONUSU

İşbu Sözleşme'nin konusu, Yatırım Araçları'nın (aşağıda tanımlanmıştır) yurt içi veya yurt dışında yerleşik teşkilatlanmış borsalarda ya da borsalar dışında, Müşteri adına Banka tarafından alım satımına aracılık ve Yatırım Araçları'nın Müşteri ile Banka arasında alım satımı ve alım satımı yapılan bu Yatırım Araçları'nın saklanmasına ilişkin işlemler de dahil olmak üzere bunlarla ilgili bankacılık ve para/sermaye piyasası işlemlerinin Müşteri adına Banka tarafından takibine ve yerine getirilmesine dair şart ve koşulların belirlenmesidir. Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, işbu Sözleşme tahtında Müşteri'ye işlem aracılığı, Müşteri'nin alım-satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmek suretiyle portföy aracılığı ve yatırım fonu katılma paylarına ilişkin alım satım aracılığı hizmetlerini verecektir.

İşbu Sözleşme, payların Borsa'da (aşağıda tanımlanmıştır) alım satımına aracılık işlemleri ile türev araçlarının alım satımına aracılık işlemlerine uygulanmaz.

3. TANIMLAR

İşbu Sözleşme'de;

Alım Emri: Müşteri veya Müşteri'nin usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekil ya da temsilcileri tarafından, Banka'ya, Yatırım Araçları alımı için, yazılı ya da sözlü olarak telefon, telefaks, internet kanalı, ya da Banka ile Müşteri tarafından kullanımında mutabık kalınan diğer iletişim araçlarını kullanarak yapılan alım talimatını,

Alım Tutarı: Müşteri için Müşteri talimatı uyarınca satın alınacak Yatırım Araçları için ödenecek Türk Lirası ya da yabancı para tutarını,

Aracı Kurum: Yurt içi veya yurt dışı borsalarda ve/veya piyasalarda işlem yapmaya ve/veya saklama hizmeti vermeye yetkili olan ve işbu Sözleşme'deki hizmetlerin ifası için Banka tarafından atanan ya da hizmetlerinden yararlanan kuruluşları,

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 1 / 20

Borsa: Sermaye piyasası araçlarının işlem göreceği borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasaları,

Emir: Alım Emri, Satım Emri ya da Alım ve Satım Emrini,

Müşteri: İşbu Sözleşme'nin aşağıda imza bölümünde yer alan ve Sözleşme'yi imzalayan ya da adına imzalanan gerçek ya da tüzel kişiyi,

Piyasa: Yatırım Araçları'nın alım satımının yapılabildiği yurt içi ve yurt dışı organize veya organize olmayan her türlü platformu,

Peşin Tahsil Tutarı: İşbu Sözleşme uyarınca alımı yapılacak olan ve talimat tarihi itibariyle henüz ihraç edilmemiş; ancak anılan tarih itibariyle en yakın tarihte yapılacak ihalede satışa konu Yatırım Araçları satın alımı için Banka'ya ödenen peşin satın alım bedelini,

Saklayıcı: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. dahil olmak üzere

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilen ya da kabul edilen saklayıcı kuruluşlar ile yurt dışında saklama hizmetleri veren kuruluşları,

Satım Emri: Müşteri veya Müşteri'nin usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekil ya da temsilcileri tarafından,

Banka'ya, Yatırım Araçları'nın satılması için, yazılı ya da sözlü olarak telefon, faks, internet kanalları ya da

Banka ile Müşteri tarafından kullanımında mutabık kalınan diğer iletişim araçlarını kullanarak yapılan satım talimatını,

SPK: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

Tahvil/Bono: T.C. Merkez Bankası ya da T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen her türlü devlet iç borçlanma araçları başta olmak üzere Türk Lirası veya yabancı para üzerinden ya da yabancı paraya endeksli tahvil, bonolar ve eurobondlar da dahil olmak üzere her türlü Devlet tahvili ve hazine bonusu, gelir ortaklığı senetleri ve bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü devlet borçlanma araçlarını, yurt içi veya yurt dışında yerleşik kamu idare ve müesseselerince gerek yurt içinde gerek yurt dışında Türk Lirası ya da Yabancı Para üzerinden ya da Yabancı Paraya endeksli olarak ihraç edilmiş her türlü borçlanma araçları ile yurt içinde veya yurt dışında yerleşik özel sektör müesseselerince gerek yurt içinde gerek yurt dışında Türk Lirası ya da Yabancı Para üzerinden ya da Yabancı Paraya endeksli olarak ihraç edilmiş tahviller, varlığa dayalı menkul kıymetler, finansman bonoları dahil olmak üzere her türlü borçlanma araçları ile Borsa tahvil ve bono piyasasında işlem görmesi kabul edilen diğer benzeri menkul kıymetleri,

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

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 2 / 20

Yatırım Araçları: Tahvil/Bono ile, yatırım fonu katılma payları dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu'nun 3'üncü maddesinde uyarınca kabul edilen ya da ileride kabul edilecek her türlü sermaye piyasası araçları ile Türk Parasının Kıymetini Koruma mevzuatı çerçevesinde alım ve satımı yapılabilen yurt dışında ihraç edilen bono, tahvil, fon katılma belgeleri ile paylar ve pay türevleri hariç olmak üzere her türlü yabancı sermaye piyasası araçlarını, ifade eder.

4. KİMLİK TESPİTİ VE HESAP AÇILMASI

4.1. Müşteri işbu Sözleşme ve eklerini imzalayarak, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Banka tarafından

GB09YKTG1X
Dİ2002N11

Müşteri ve varsa vekilinin kimlik bilgilerinin tespiti için Banka tarafından talep edilen kimlik, bilgi ve belgelerini Banka'ya teslim eder. Müşteri, kendisi ve varsa vekiline ilişkin kimlik tespiti ve/veya teyidi için Banka tarafından talep edilen ve/veya ileride talep edilebilecek her türlü kimlik bilgi ve belgesini, Banka'nın talebine uygun olarak Banka'ya derhal teslim etmekle yükümlüdür. Banka, işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak gerekli kimlik tespitini yapmadıkça herhangi bir hesap açmakla yükümlü değildir. Banka'nın işbu Sözleşme'nin 4. maddesi uyarınca yapacağı kimlik tespit ya da teyidi için, ileride isteyebileceği ilave bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından zamanında temin edilerek Banka'ya verilmemesi halinde, Banka işbu Sözleşme'yi tek taraflı olarak derhal feshedebilir. Müşteri, Banka'ya tevdi ettiği tüm kimlik bilgilerinin doğru olduğunu ve gerçeği yansıttığını kabul ve beyan eder.

4.2. Müşteri, Banka'nın güncel adres bilgilerini içerir, teyit edici belge talep edebileceğini, bu durumda kendisinin ve varsa yetkili temsilcilerinin adres bilgilerini içerir teyit edici belgeleri derhal Banka'ya ibraz edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka, kendisine verilmiş olan Müşteri'ye ve varsa yetkili temsilcisine ait imza örneklerini, sözü geçenlerin Banka nezdinde doldurulan belgelerin üzerine atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler, inceler ve böylelikle müşteriye tanıma kuralını yerine getirir.

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

4.4. Müşteri hesabına, Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilecektir.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 3 / 20

4.5. Müşteri, izinsiz sermaye piyasası faaliyetinde bulunması sonucunu doğuracak şekilde birden fazla kişi adına veya temsilci sıfatıyla işlemde bulunamaz. Aksi durumun, SPK'nın ilgili mevzuatında tanımlaması yapılan ve yatırım kuruluşu müşterilerinin izinsiz aracılık faaliyeti yönündeki hüküm kapsamına dahil olduğunu bilmesi gerektiğini ve Banka'nın SPK raporu ve/veya yargı hükmü ile maddi manevi bir tazminat ödemek zorunluluğunda kalması halinde, Banka'nın bu nedenle uğrayacağı maddi ve manevi bütün zararları ödeyeceğini Müşteri kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

4.6. Banka nezdinde Müşteri adına açılan hesap için Banka bir hesap numarası verir ve bu hesap numarası, işbu Sözleşme uyarınca Müşteri için yapılacak aracılık ve saklama faaliyetleri dahil diğer tüm işlemler için kullanılır.

5. MÜŞTERİNİN SINIFI, RİSK-GETİRİ TERCİHLERİ VE UYGUNLUK TESTİ

5.1. Müşteri, işbu Sözleşme'yi imzalamadan önce, yukarıda yer alan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu ve ilgili Sermaye Piyasası Aracına ilişkin olarak risk ve ücret bilgilendirme formlarını okuduğunu, anladığını ve anılan formların bir nüshasını aldığını kabul ve beyan eder.

5.2. Banka, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu gereği Müşteri'yi genel veya profesyonel müşteri olarak sınıflandıracaktır.

5.3. Banka, Müşteri'ye aksini bildirmedigi sürece ve Müşteri, ilgili mevzuat ile belirlenen profesyonel müşteri tanımına girmediği müddetçe, genel müşteri olarak sınıflandırılacaktır. Müşteri, asgari unsurları mevzuat ile belirlenen ve Banka'nın uygun göreceği içerikte bir uygunluk testini yazılı veya elektronik ortamda doldurmakla yükümlüdür. Uygunluk testi, işbu Sözleşme tahtında Banka tarafından Müşteri'ye sunulacak hizmet ve faaliyetlerin kendisine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla talep edilmektedir. Banka'nın yapacağı işlemlerde, uygunluk testinde yer alan bilgiler esas alınacak olup bu bilgilerin güncellenmesinden Müşteri sorumludur. Banka, belirleyeceği belli aralıklarla uygunluk testinin yenilenmesini Müşteri'den talep edebilir.

5.4. Banka, ilgili mevzuat gereği Müşteri'nin profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, yararlanamayacağı mevzuat hükümleri ile yer aldığı sınıfı değiştirme hakkına dair bilgi vermek amacıyla Müşteri'ye standart Profesyonel Müşteri Bilgilendirme Formu'nu teslim edecek veya elektronik ortamda erişimini sağlayacak veya posta ile gönderecektir. Müşteri, Banka tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, bu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında, bu hususu derhal Banka'ya bildirecek olup verdiği bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden Müşteri sorumludur. Aynı şekilde, Banka, Müşteri'nin tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde, mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis edecektir.

5.5. Müşteri, ilgili mevzuat gereği Banka tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, profesyonel müşteri olduğuna dair tevsik edici belgeleri, Banka'ya

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 4 / 20

teslim edeceğini kabul ve beyan eder. Müşteri, profesyonel müşteri niteliklerini haiz olmasına rağmen, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği takdirde, bu talebini Banka'ya yazılı olarak bildirecektir. Bu durumda Müşteri genel müşteri olarak sınıflandırılacaktır.

5.6. Müşteri, ilgili mevzuat gereği, genel müşteri olarak sınıflandırılmakla birlikte mevzuatta belirlenen nitelikleri haiz olması, bunları tevsik etmesi kaydıyla ve bu yöndeki talebini Banka'ya yazılı olarak bildirmek şartıyla, Banka'nın işbu Sözleşme tahtında sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla ("Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri") yararlanabilecektir.

5.7. İlgili mevzuat uyarınca uygunluk testinin profesyonel müşterilere ve tüzel kişi müşterilere uygulanması ihtiyari olduğundan, Müşteri, profesyonel müşteri veya tüzel kişiliği haiz olması durumunda, uygunluk testinin kendisine uygulanmasını açıkça Banka'dan talep ettiği hallerde, uygunluk testini dolduracak olup testin sonucuna bağlı olarak Müşteri'ye uygun yatırım ürün ve hizmetleri sunulacaktır.

5.8. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri'nin, profesyonel müşteri kistaslarını sağlayarak profesyonel müşteri olmasından önce Müşteri'ye uygulanmış olan uygunluk testi sonuçları geçerliliğini yitirecektir.

5.9. (a) Müşteri'nin uygunluk testi için Banka'ya bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi nedeniyle, hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilememesi halinde veya **(b)** Banka, uygunluk testi sonucunda, herhangi bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığı kanaatine varırsa, Banka, Müşteri'yi yazılı olarak veya elektronik ortamda uyaracaktır. Yazılı uyarıya rağmen, Müşteri'nin söz

konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda, Banka, Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda serbesttir.

5.10. Banka, Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları, para piyasası fonları (likit fonlar), kısa vadeli tahvil ve bono fonları ile Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapmak zorunda değildir.

6. ORTAK HESAPLAR

6.1. Hesabın birden fazla Müşteri tarafından ortak hesap olarak açılması talep edilebilir. Banka, ortak hesap açma hususunu kendi içerisinde değerlendirecektir. Banka'nın ortak hesap açmayı kabul etmesi halinde, her bir Müşteri ve varsa vekil ya da vekilleri için, işbu Sözleşme'nin 4.1. maddesinde belirtilen kimlik tespiti, Banka tarafından yerine getirilir.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 5 / 20

6.2. Ortak hesap sahibi Müşteriler tarafından ayrıca Banka'ya aksine müştereken yazılı bir bildirimde bulunmadıkça, ortak hesap sahibi her bir Müşteri, anılan hesap ve bu hesap altında izlenen diğer tüm alt hesapların tamamı üzerinde tasarruf yetkisine sahip olduklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler. Hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahibi veya sahiplerinin hesabı tek başına kullanması ve tasarruf etmesine işbu Sözleşme ile muvafakat eder ve bunun sonuçlarını kabul eder.

6.3. Genel müşteri olarak sınıflandırılan ortak hesap sahiplerinden her biri, uygunluk testi sonuçlarının eşdeğer çıkması kaydıyla veya test sonucu en muhafazakar olan hesap sahibinin sonucu dikkate alınmak kaydıyla, münferiden Yatırım Araçları Alım/Satım Emirleri verebilir. Bu durumda Banka ortak hesap sahiplerinden her birinin tek başına verdiği Alım/Satım Emirleri'ni yerine getirmeye yetkili olup ortak hesap sahipleri, bir diğeri tarafından verilen Emirleri kabul ve bunlara muvafakat ettiğini beyan eder. Ortak hesap sahiplerinin uygunluk testi sonuçlarının eşdeğer veya birbirini kapsar skorda olmaması halinde, Banka Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda tamamen serbesttir.

6.4. Banka, Hesap Sahipleri'nden her biri tarafından münferiden verilen Yatırım Araçları emanet girişi ve/veya çıkışı talimatlarını, Yatırım Araçları virman talimatlarını, Yatırım Araçları'nı teslim alma talimatlarını ortak hesap üzerinden gerçekleştirmeye yetkilidir. Hesap sahiplerinin aynı anda ve/veya birbirini takip eden farklı Emir vermeleri halinde, Banka, bu Emirlerdeki farklılığın giderilmesini talep etme veya bunları yerine getirmeme hakkına sahiptir.

6.5. Hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahibi veya sahiplerinin hesabı tek başına kullanmasından doğacak sonuçlardan sorumlu olduklarını ve işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilen tüm işlemler nedeniyle Banka'ya karşı tüm hesap sahipleri ile birlikte "müteselsil borçlu" sıfatıyla sorumlu olacaklardır.

6.6. Ortak hesap sahibi Müşteriler tarafından ayrıca Banka'ya yazılı bir bildirimde bulunarak farklı bir oran belirlenmedikçe, ortak hesap sahiplerinden her bir Müşteri, anılan hesap ve bu hesaba bağlı alt hesaplarda eşit oranda pay sahibi olduklarını, herhangi birinin vefatı veya iflası veya medeni hakları kullanma yetenek ve ehliyetinin ortadan kalkması veya konkordato ilan etmesi veya herhangi bir nedenle tüzel kişiliğinin sona ermesi halinde veya herhangi biri aleyhinde haciz ihbarnamesi, ihtiyati tedbir veya haciz bildiriminin tebellüğ edilmesi halinde, tebellüğ tarihindeki ortak hesabın cari ve Sermaye Piyasası Aracı bakiyelerinden söz konusu ortağın payı ayrılarak bu pay üzerinden, ibraz edilecek veraset ilamı uyarınca mirasçılara veya haleflerine

GB09YKTG1X
DI2005N11

ödeme yapılır veya iflas edenin ya da konkordato ilan edenin veya tüzel kişiliği sona erenin hissesi üzerinde, yasal mercilerden gelen talimatlara göre işlem yapılır.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 6 / 20

6.7. İşbu Sözleşme uyarınca ya da mevzuat gereği, ortak hesaba ilişkin olarak yapılacak herhangi bir tebligat, ortak hesap sahibi Müşteriler'den herhangi birine yapılmış olmakla tüm hesap sahibi Müşteriler'e yapılmış sayılacaktır.

6.8. Ortak hesabın kapatılması ya da hesapta yer alan kıymet ve alacakların tamamının başka bir hesaba aktarılması için hesap sahiplerinin ortak talimatı esas olup, Banka'nın uygun görmesi halinde tek bir hesap sahibinin talimatı ile de anılan işlemler yerine getirilebilir.

6.9. Hesap sahiplerinden birinin vefat etmesi veya tüzel kişiliğinin sona ermesi halinde, bu hesap sahibinin payı üzerinde gerekli yasal işlemler tamamlandıktan sonra, Banka'nın işbu Sözleşme'den doğan yükümlülükleri sona erer ve söz konusu hesap kapatılır. Ayrıca, ortak hesap sahiplerinden birinin, herhangi bir nedenle ortak hesaptan ayrılması halinde de, Banka'nın işbu Sözleşme'den doğan yükümlülükleri sona erer, ortak hesap kapatılır ve işbu Sözleşme feshedilir.

7. MÜŞTERİ VEKALETNAMESİ

7.1. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında yapılacak işlemlerde, vekil olmaya ehil kişi ya da kişileri vekil tayin edebilir. Bunun için Müşteri, vekilinin ismini, imza örneğini ve vekaletin kapsamını Banka'ya noterden tasdikli bir vekaletname ile bildirmek zorundadır. Vekaletin şekil ve esasları Banka tarafından belirlenebilir veya hazırlanmış bir vekaletin içeriğinin değiştirilmesi istenebilir.

7.2. Vekaletnamenin iptal edildiği veya bir kısım yetkinin kaldırıldığı konusunda Banka'ya yazılı bir ihbarname tebliğ edilmediği sürece vekil tam yetkili olarak hareket edebilir. Müşteri, Banka'ya vekili azlettiği ihbarını yapmadığı sürece her türlü ilan, azil ve ihbar gibi kısıtlamalar Banka'ya karşı ileri sürülemez.

7.3. Banka, Müşteri'nin ve onun vekillerinin kimliğini ve kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini, sözü geçenlerin Banka nezdinde doldurulan belgelerin üzerine vaz ettiği imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler.

7.4. Müşteri'nin ölümü, Banka'nın bu olaydan habersiz olması ve Müşteri'nin mirasçılarının, vekaletin vekil edenin ölümü nedeniyle sona erdiğini yazılı olarak Banka'ya bildirmemesi halinde, Banka vekilin Emir ve talimatlarını yerine getirebilir.

7.5. Ehliyetsizlikle ilgili hususlar Müşteri tarafından Banka'ya yazılı olarak bildirilmek zorundadır.

7.6. Banka, vekaleten açılan ve/veya işletilen hesaplar açısından, müvekkilin uygunluk testi sonucunu dikkate alacak ve bu test sonucuna uygun olarak ürün ve hizmet sunacaktır. Müşteri ve vekili, bu hususta Banka'ya herhangi bir itiraz öne sürmeyeceğini, vekilin test sonucu ne olursa olsun, müvekkilin test sonuçlarının geçerli sayılacağını kabul ve beyan eder.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 7 / 20

8. BANKAYA ERİŞİM, EMİR VE TALİMATLAR

8.1. Müşteri, Banka'ya tevdi ettiği Yatırım Araçları'nın herhangi bir Borsa, pazar veya Piyasada satımını yahut alımını isterse, bu talebini doğrudan Banka'ya vereceği Emirle iletir. Müşteri'nin Banka'ya ulaştıracağı Emir ve

her türlü talimatın açık ve tereddüte yer vermeyecek şekilde yazılı olması esastır; ancak Banka Müşteri ile bu hususta önceden mutabakat sağlamak koşulu ile faks, internet kanalları, elektronik posta gibi iletişim araçlarıyla ya da sözlü olarak kendisine iletilen Emir ve talimatları da kabul edebilir. Banka bu yolla aldığı Emir ve talimatları yazılı hale getirir ve emir takip formuna işler veya doğrudan bilgisayara kaydeder. Banka bu tür Emir ve talimatların daha sonra yazılı hale dönüştürülerek teyit edilmesini Müşteri'den talep edebilir. Banka sözlü Emir ve talimatların teyit edilmesini talep ettiği takdirde Müşteri ya da vekili bunları derhal, gecikmeksizin Banka'ya ulaştırır.

8.2. Müşteri Emir ve talimatlarının sözlü olarak verildiği hallerde, Emrin ve talimatın varlığı hususunda taraflar arasında doğacak uyuşmazlıklarda, Tarafların mutabakatını içeren ve işlemin dayanağını teşkil eden kayıtların faks, ATM kayıtları, bilgisayar ağı, internet kanalları ve benzeri yollarla girilen kayıtlar ile her türlü yazılı Emir ve mutabakatlar ve ses ve görüntü kayıtları 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu 193/2 maddesi saklı kalmak kaydıyla, delil ve/veya yazılı delil başlangıcı olarak dikkate alınacaktır. Banka'nın sözlü Emir ve talimatları yerine getirdiği durumlarda, müteakiben gelen yazılı teyidlerin sözlü Emir ve talimatlardan farklı olması halinde, sözlü Emir ve talimatlara dayanılarak gerçekleştirilen işlemler geçerli olacaktır.

8.3. Banka çelişkili, belirsiz, içeriğinin anlaşılmasında tereddüt edilen yazılı veya sözlü Emir ve talimatları kısmen veya tamamen kabul etmeyebilecek veya yerine getirmeyebilecektir. Bu konudaki takdir tamamen Banka'ya ait olup bu nedenle hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. Söz konusu durumu Banka, Müşteri'ye veya onun vekiline yazılı ya da sözlü olarak derhal bildirir.

8.4. Müşteri, verdiği emrin Banka tarafından ilgili Borsa, pazar veya Piyasa'ya intikal ettirilmesinden sonra ilgili Borsa, pazar veya Piyasa mevzuatı çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında Emri değiştiremez ve geri alamaz.

8.5. Müşteri, Emir ve talimatlarını sadece Banka tarafından adres ve numaraları kullanılmak şartıyla Müşteri'ye bildirilen faks, telefon, internet kanallarını kullanmak suretiyle Banka'ya ulaştırabilir.

8.6. Emirlerin işleme konulmak üzere ilgili Borsa, pazar veya Piyasa'ya iletilmesi, ilgili Piyasa tarafından belirlenen değişik şartların yerine getirilmesine bağlı olduğundan, Emir ya da talimatların iletilmesinde ya da yerine getirilmesi esnasında gecikmeler veya teknik aksaklıklar olabileceğini Müşteri kabul eder. Anılan gecikmelerden veya teknik

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 8 / 20

aksaklıklardan dolayı ya da Emir konusu işlemin yapılamamasından ya da gecikmeli olarak gerçekleştirilmesinden dolayı, Banka kusuru doğrultusunda sorumlu olacaktır.

8.7. Müşteri, Banka'ya verdiği Emirlerde alım ve satım fiyatlarını belirleyebileceği gibi, fiyat konusunda Banka'yı serbest bırakabilir. Müşteri tarafından serbest bırakılması halinde, Banka, Piyasa koşulları itibarı ile mümkün olan en uygun fiyatı belirleyecektir. Emirler, Emir konusu işlemin yerine getirileceği Piyasa'da geçerli olan büyüklükler ya da diğer kısıtlamalara uygun olarak verilebilir.

8.8. MKK kuralları ve projeleri kapsamında, MKK'ya verilmek üzere Banka'ya kimlik bilgisi vermeyen veya MKK Sicil Numarası bulunmayan Müşteri'nin hesabına MKK veya Müşteri tarafından bloke konulması durumunda, Müşteri'nin Banka'ya vereceği Alım veya Satış Emri işleme konmayabilir. Müşteri bu nedenle Banka'yı sorumlu tutamaz.

8.9. Müşteri, Banka'ya ilettiği herhangi bir Emri değiştirmek veya iptal etmek istediğinde bu isteği, Piyasa şartlarına uygun olması kaydıyla, Banka'ya en ivedi biçimde iletacaktır; ancak bu bildirim geç yapılması

nedeni ile, Emir ile ilgili işlem halihazırda Banka tarafından gerçekleştirilmiş ise, söz konusu emir düzeltilemeyecek ya da iptal edilemeyecektir.

8.10. Müşteri, kendisinin bu konuda yazılı talimatının alınması ile Banka nezdinde adına açılacak E.L.M.A. Hesabı'nın, Banka tarafından kendisine sunulacak ve Başvuru Formu'nda belirleyeceği yatırım ürünleri kullanılarak kendi adına ve hesabına değerlendirilmesi konusunda Banka'yı yetkili kıldığını kabul ve beyan eder.

9. EMİR PROSEDÜRÜ

9.1. Banka, Alım Emri konusu Yatırım Araçları'nın, alım bedelinin tamamının Müşteri'nin Banka nezdindeki hesaplarında hazır bulundurulmaması ya da bahse konu işlemlerin gerçekleştirilmesi için Müşteri ile Banka'nın mutabakatı ile belirlenen teminatın Banka'ya verilmemesi halinde, Alım Emri konusu işlemi yerine getirmeyecek ya da Alım Emri'ni işleme koymayacaktır. Banka, Satım Emri konusu Yatırım Araçları'nın Müşteri'nin Banka nezdindeki hesaplarında hazır bulundurulmaması ya da Müşteri ile Banka'nın mutabakatı ile belirlenen teminatın Banka'ya verilmemesi halinde, Satım Emri konusu işlemi yerine getirmeyecek ya da Satım Emri'ni işleme koymayacaktır.

9.2. Alım Emri konusu Yatırım Araçları'nın Alım Tutarı Müşteri tarafından en geç takas tarihinde, işlemin gerçekleşeceği hesaba nakden ve tamamen yatırılacaktır. Banka, Müşteri'nin yazılı/sözlü talebi üzerine Müşteri'nin o güne kadarki işlem performansı, Banka nezdindeki kredibilitesi doğrultusunda yapacağı değerlendirmeye istinaden Müşteri tarafından verilen teminatın belirli bir katına kadar ulaşan tutarlardaki Alım veya Satım Emirleri'ni işleme alabilir. Yatırım Aracı'na ilişkin Alım Emri'nin gerçekleştirilmesi durumunda, Müşteri, Alım Tutarı'nı, en geç Alım Emri'nin gerçekleştirildiği gün ya da takas süresi sonunda mesai saati bitimine dek Banka nezdindeki hesaplarına yatıracaktır. Satım

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 9 / 20

Emri'nin gerçekleştirilmesi halinde ise, Müşteri, Satım Emri'ne konu Yatırım Aracı'nı Satım Emri'nin gerçekleştirildiği gün mesai saati bitimine kadar Banka'ya tevdi etmek zorundadır.

9.3. Emir konusu işlem tutarlarını Müşteri, Banka nezdindeki ilgili hesaplarında bulunduracak ve Banka da bu tutarları Müşteri'nin bahse konu hesaplarından tahsil edecektir. Emir verilirken işbu Sözleşme'nin 11'inci maddesinde ifade edilen hususlar eksiksiz belirtilir. Yatırım Araçları alım satım işlemleri, anılan alım satım işlemlerinin gerçekleştirildiği piyasalarda uygulanan piyasa ve takas kurallarına tabi olarak Müşteri hesabına kaydedilir.

9.4. Banka, Müşteri'nin verdiği Alım veya Satım Emri'ni, Banka'nın kendi adına veya Banka'nın diğer müşterilerinin verdiği aynı tür Emirler ya da talimatlarla birleştirebilir.

9.5. Müşteri, Banka'ya vermiş olduğu Emirlerin gerçekleşip gerçekleşmediğini takip eder. Gerçekleşen işlemler, Müşteri'ye Banka tarafından en geç gün sonunda elektronik ortamda bildirilir veya elektronik ortamda erişimi sağlanır. Aynı gün, alınan ve satılan Yatırım Aracı'nın cins, miktar, fiyat veya primi ve Müşteri'ye tahakkuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösteren ilgili işlem sonuç formu Müşteri'ye elektronik ortamda bildirilir veya bu forma elektronik ortamda erişimi sağlanır. Müşteri'nin elektronik ortamda gönderi alacak elektronik posta adresinin bulunmaması veya formlara elektronik ortamda erişim sağlamayı tercih etmemesi halinde, işbu Sözleşme'nin 10. maddesi uyarınca posta ile gönderilir.

9.6. Müşteri; Alım ve Satım Emri vermesi sırasında veya diğer zamanlarda, Banka'nın müşteri temsilcilerinin,

Müşteri'ye verdiği bilgilerin genel yatırım tavsiyesi niteliğinde bilgiler olduğunu, bu bilgilerin yatırım danışmanlığı faaliyeti kapsamında verilen bilgiler olmadığını ve yatırım danışmanlığı faaliyeti olarak kabul edilmeyeceğini, alım-satım ve yatırım kararlarını kendi nihai iradesi ve kararı ile verdiğini beyan ve kabul eder.

10. HESAP EKSTRESİ DÜZENLENMESİ VE MUTABAKAT

Banka, Müşteri adına nezdinde açılan yatırım hesabı ve bu hesapla ilgili mevduat hesabına ilişkin olarak hesap ekstrelerini aylık olarak her ay sonu anılan ay içinde yapılan işlem ve para hareketlerini gösterecek şekilde, takip eden ayı izleyen 7 (yedi) gün içerisinde Müşteri'nin işbu Sözleşme'de belirtilen adresine gönderir; ancak hesap ekstresi, Müşteri'nin yazılı talebi üzerine; Müşteri tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine aynı süre içinde gönderilebilir ya da Müşteri'lerin ekstrelerine elektronik ortamda erişimine imkân sağlanabilir. Anılan hesap ekstrelerinde yer alan bilgi ve işlemlere Müşteri'nin herhangi bir itirazı var ise anılan itiraz nedenleri ile birlikte ekstre tarihinden itibaren makul süre içinde Banka'ya ulaştırır.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 10 / 20

11. MÜŞTERİ EMİR FORMLARINDA BULUNACAK BİLGİLER

- 11.1. Borsalarda işlem gören Yatırım Araçları için Müşteri Emir Formlarında en az aşağıdaki bilgiler bulunur: a) Müşteri numarası ve hesap numarası
b) Müşterinin ve varsa müşteriye vekalet eden kişinin adı ve soyadı ya da unvanı c) Sıra numarası
d) İşleme konu sermaye piyasası aracı
e) Emir tipi
f) Emrin iletilme şekli (telefon, faks, internet ve benzeri)
g) Emrin alım ya da satım emri olduğu
h) Emrin fiyat bilgisi veya nominal değeri
i) Emrin miktarı
j) Emrin alındığı ve iletildiği tarih ve zaman
k) Emrin verildiği seans ve geçerlilik süresi
l) Emri alan Banka görevlisinin adı, soyadı ve emrin yazılı olarak alınması halinde imzası
m) Emir iletilen yatırım kuruluşu(wards)
n) İşlem yapılacak borsa, pazar ve takas kurumu
o) İşlem yapılacak para birimi (Türk lirası, ABD doları ve diğer)

11.2. Müşteri Emir Formları ve İşlem Talimat Formları en az iki nüsha olarak düzenlenir ve bir nüshası emri veren Müşteri'ye talebi halinde verilir. Müşteri emir işlemlerine ait nüshaları Banka'dan teslim alacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

12. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

Müşteri, Emri'nin geçerlilik süresini ilgili Piyasa mevzuatına uygun olarak istediği şekilde belirleyebilir. Süresi belirlenmemiş olan Emirler verildiği gün için; ilgili Yatırım Aracı'nın işlem gördüğü Piyasa'da son seans sonrası veya ilgili Yatırım Aracı için belirlenmiş Alım Satım Emir kabul saatleri sonrası verilen Emirler, bir sonraki işgünü için geçerlidir. Emrin geçerli olduğu süre içinde karşılanmayan Emirler otomatik olarak iptal edilmiş sayılır. Organize olmayan bir Piyasada yapılan işlemlerde Müşteri, ilgili Piyasa kurallarına veya Yatırım Araçları ile ilgili özel şartlara uymakla yükümlüdür. Her türlü Piyasada, belirlenen sürede yerine getirilemeyen Emir geçerliliğini yitirir.

13. İHRAÇ EDİLMEMİŞ YATIRIM ARAÇLARI İŞLEMLERİ

13.1. Taraflar işbu Sözleşme'nin, Müşteri tarafından satın alınmak istenen; ancak bu talebin Banka'ya iletildiği aşamada henüz ihraç edilmemiş Yatırım Araçları'nın Müşteri tarafından satın alınmasına ilişkin işlemlerine de uygulanacağı hususunda mutabık kalmışlardır.

13.2. Müşteri talimat tarihi itibarıyla henüz ihraç edilmemiş ancak talimat tarihinden sonra ilk yapılacak ihale konusu olacak Yatırım Araçları alımı için Banka'ya işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak talimat verebilir. Talimatların yazılı olması esastır; ancak

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 11 / 20

Tarafların mutabakatı ile Banka sözlü ya da internet kanalları ya da faks ile Banka'ya iletilen talimatları da kabul edebilir. Banka kabul edilen talimatları Müşteri'ye sözlü ya da internet ya da faks kanalıyla bildirir. Herhangi bir alım satım işleminin gerçekleştirilebilmesi için Banka'nın Müşteri talimatını kabul ettiğini teyit etmesi gerekmektedir.

13.3. Banka tarafından kabul edilen talimat konusu Yatırım Araçları'nın Müşteri'ye satımı işlemlerinde, satım konusu Yatırım Araçları'nın Müşteri'ye Banka tarafından satışı ve teslimi, Banka'nın ilgili ihaleye katılarak anılan menkul kıymetlerin kısmen ya da tamamen ihaleden satın alınarak bunların Banka'ya teslim edilmiş olması, Alım Tutarı'nın kısmen ya da tamamen peşin olarak Banka'ya ödenmiş ya da Alım Tutarı teminatının Banka'ya önceden verilmiş olması şartlarının tamamen yerine getirilmiş olmasına bağlıdır. Banka tarafından kabul edildiği belirtilen talimat konusu Yatırım Araçları ihalesinin yapılmaması, iptal edilmesi ya da ertelenmesi ya da Banka'nın ihaleye katılmaması ya da Banka'nın katıldığı ihalede Banka tarafından satın alınamaması ya da Alım Tutarı'nın kısmen ya da tamamen peşin olarak Banka'ya ödenmemiş ya da Alım Tutarı'nın teminatının Banka'ya önceden verilmemiş olması halinde, Banka'nın Müşteri'ye işbu Sözleşme uyarınca işbu madde konusu Yatırım Araçları'nı satma ve teslim etme yükümlülüğü söz konusu olmayacaktır. İhale makamınca gerçekleştirildiği belirtilen satışlara binaen Banka tarafından teyit edilen satışların sonradan ihale makamında kısmen ya da tamamen iptal edilmesi ya da ertelenmesi halinde Banka tarafından Müşteri'ye iletilen teyit ve satışlar da aynen iptal edilecek ya da ertelenecektir.

13.4. Banka'nın ihaleye katılarak kısmen Yatırım Araçları satın alması halinde, Banka'nın Müşteri'ye satacağı Yatırım Araçları, Banka'nın katıldığı ihalede teklifinin kabul edilen kısmının teklif toplamına oranı üzerinden Banka tarafından hesaplanan tutara denk kısmı ile sınırlıdır.

13.5. Banka, Alım Tutarı'na ilişkin Banka tarafından belirlenen teminatı verilmeyen, henüz ihraç edilmemiş Yatırım Araçları'nı Müşteri'ye satamayacaktır.

13.6. Banka, henüz ihraç edilmemiş Yatırım Araçları alım satım işlemlerinde Alım Tutarı'nın bir kısmını ya da tamamını peşinen tahsil edebilir. Kısmen tahsil edilen Peşin Tahsil Tutarları, Alım Tutarı'ndan anılan Peşin Tahsil Tutarı'nın düşülmesinden sonra kalacak bakiye tutarın Banka'ya talimat konusu Yatırım Araçları'nın ihale makamlarınca Banka'ya tesliminden bir gün önce ödenmemesi halinde, Banka anılan Peşin Tahsil Tutarı'nı hiçbir şekilde Müşteri'ye iade etmekle yükümlü değildir.

14. MÜŞTERİ HESAP BAKİYESİNİN NEMALANDIRILMASI

14.1. SPK düzenlemeleri gereğince Müşteri Cari Hesabı'nda oluşacak Türk Lirası nakitlerin, Bankanın belirleyeceği asgari tutardan yüksek olması durumunda veya söz konusu nakitler ile (var ise) Müşteri'ye ait menkul kıymet kredisi hesabındaki bakiyenin toplamının asgari tutardan yüksek olması durumunda ilgili bakiyeler tek tek veya diğer müşterilerle birlikte toplu olarak Bankanın yetkili oldukları faaliyetler, işletme

politikaları uyarınca belirleyeceği yatırım fonu, repo ya da gecelik vadeli mevduat gibi ürünlerden herhangi biri ile müşteri lehine nemalandırılabilir.

14.2. Bankanın nemalandırma aracını veya nemalandırma için gerekli asgari tutarı değiştirmesi durumunda Müşteriler, e-mail, SMS veya Şube ve İnternet ortamında yapılacak ilan ve duyular ile bilgilendirilecektir.

14.3. Bankanın nemalandırma aracı olarak SPK mevzuatına uygun şekilde herhangi bir yatırım fonu seçmesi durumunda, yatırım fonu katılma payının gelecekte oluşacak değer değişikliğinden veya diğer yatırım araçlarının getirilerine göre daha yüksek veya düşük getiri sağlamasından Banka sorumlu değildir. Müşteri Cari Hesabı dışındaki Banka nezdindeki Müşteri'ye ait diğer mevduat hesaplarında bulunan nakitler bu madde kapsamı dışındadır.

14.4. Alt limitin altında kalan Müşteri'ye ait nakitler ile bu madde hükmünden yararlanmak istemediğini yazılı olarak Banka'ya bildiren Müşteri'ye ait nakitlerin getirisi Banka'da kalacak şekilde, Banka tarafından serbestçe değerlendirilebilir; ancak bu durumda, söz konusu nakitler Müşteri tarafından talep edilmesinden itibaren en geç 1 (bir) iş günü içinde Müşteri'ye ödenecek ve Müşteri'nin anapara tutarı zarara uğratılmayacaktır.

14.5. Müşteri, bu fıkarda belirtilen işlemler nedeniyle ortaya çıkacak her türlü masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını ve Banka'nın söz konusu tutarları Banka nezdindeki hesaplarından mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve taahhüt eder.

14.6. SPK'nın alacağı yeni kararlar veya Müşteri'nin verdiği yetkiye bağlı olarak Banka bu madde hükmünün kapsamını değiştirebilir.

15. YATIRIM ARAÇLARININ SAKLANMASI

15.1. Yatırım Araçları, Müşteri'nin Banka nezdindeki hesaplarında izlenir. Yatırım Araçları'nın teslimi anılan hesaplara kayıt suretiyle gerçekleşir. Banka, Müşteri'nin talebi üzerine ilgili mevzuat çerçevesinde Saklayıcı nezdinde müşteri saklama alt hesabı açacaktır. Emirler ancak müşteri saklama alt hesabı açıldıktan sonra işleme alınacaktır.

15.2. Banka, Banka nezdindeki hesaplarında saklanmak üzere Banka'nın belirlediği merkez ya da şubelerinde ve/veya Takasbank ve/veya saklama hizmeti veren bir aracı kuruma teslim edilmek suretiyle Yatırım Araçları'nın kendisine fiziki teslimini kabul edebilir. Banka, teslim aldığı Yatırım Araçları'nın varsa tertibi, adedi, nominal değeri, kupon türü, numarasını gösteren ve anılan Yatırım Aracı'nın Müşteri emanet hesaplarında saklanmak üzere alındığını belirten bir makbuzu ("Emanet Giriş Makbuzu") ve teslim bordrosunu ("Yatırım Araçları Bordrosu") Müşteri'ye verir. Emanet Giriş Makbuzu ve Yatırım Araçları Bordrosu menkul kıymet niteliğinde olmayıp, sadece Müşteri için düzenlenir.

15.3. Müşteri'nin Banka'ya yazılı olarak bildirmesi kaydıyla, Müşteri'ye ait Yatırım Araçları, genel saklama hizmeti sunan başkaca bir yatırım kuruluşu nezdinde saklanabilir.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 13 / 20

15.4. Banka, saklama hizmeti sunduğu Müşteri'ye ait Yatırım Araçları ve nakde ilişkin, ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda her takvim yılında 1 (bir) defa yazılı veya elektronik ortamda bir mutabakat bildirimini gönderecektir. Mutabakat sağlanması için Müşteri'ye yapılan bildirimlerde, mutabakatsızlıkların Banka'ya bildirimine ilişkin süre belirtilecek olup Müşteri, belirtilen süre içinde itiraz etmediği takdirde, Banka'nın bildirimini ile mutabık kabul edilecektir.

15.5. Müşteri'nin aksine bir talimatı olmadıkça Banka, kendi nezdindeki Yatırım Araçları'ndan vadesi dolanların ana parasını, faiz tahakkuk edenlerin faizini, Yatırım Araçları'nın kuponlarının ibrazı ile temettülerinin tahsili konusunda yetkili olup, bu işlemler ve Yatırım Araçları satışı sonucu tahakkuk eden bedelleri Müşteri adına Banka nezdinde açılmış veya açılacak bir hesapta toplamaya yetkilidir.

15.6. Yurt dışı Piyasalarda alım-satımı yapılan Yatırım Araçları, Emir konusu Yatırım Araçları'nın tabi olduğu mevzuat uyarınca bunlar için saklama hizmeti vermeye yetkili bir aracı kurum ve/veya Saklayıcı nezdinde Banka adına saklanır.

15.7. Yurt dışı Piyasalarda hizmet veren Saklayıcı'nın verdiği saklama hizmeti ile ilgili olarak ortaya çıkabilecek kayıp, çalınma, sahtecilik, dolandırıcılık ve buna benzer durumlar ile, Saklayıcı'nın iflası, tasfiyesi veya bu süreç içerisine girmesi veya üçüncü kişilere olan borcundan dolayı aleyhine yapılacak her türlü yasal takibat neticesinde, saklanılan Yatırım Araçları üzerinde haciz, rehin veya yabancı mevzuat hükümlerine göre tasarruf kısıtlaması getiren diğer mahkeme ve resmi kurum kararları sonucunda Müşteri zarara uğrarsa Banka, Müşteri'nin uğradığı zararlardan dolayı Müşteri'nin Saklayıcı'ya karşı yapacağı her türlü yasal takibatta kullanılmak üzere Saklayıcı ile ilgili her türlü bilgi, kayıt, belge ve sözleşmelerin fotokopilerini Müşteri'ye verebilir.

16. TEMİNAT, REHİN HAPİS, TAKAS VE MAHSUP HAKKI

16.1. Müşteri, Banka nezdinde bulunan bilcümle alacak, mevduat hesapları, bunların işleyecek faizleri, bloke hesapları, emanet hesap muhteviyatı, Yatırım Araçları dahil her nevi menkul kıymetler ve kıymetli evrak ile Banka'dan olan her türlü hak ve alacağının ve menkul kıymetin, dönemsel getirileri de dahil olmak üzere her türlü ferileri ve satılması halinde bunların satış bedellerinin;

- İşbu Sözleşme'den kaynaklanan her türlü borç ve yükümlülüklerinin,
- İşbu Sözleşme uyarınca mutabık kalınan ya da gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan ve bu borçların vadelerinde ödenmemesi halinde bunların Banka'ya ödendiği tarihe kadar geçecek süre için, ilgili işlemin tabi olduğu oran üzerinden hesaplanacak temerrüt faizinin,
- Kanun yollarına başvurulması halinde yapılacak her türlü masraflar ile %10 Avukatlık ücreti, İcra Müdürlükleri'ne ödenmesi gerekli tahsil harcından doğan borçlarının teminatını teşkil etmek üzere Banka'ya birinci derecede rehin eder.

16.2. Müşteri, işbu Sözleşme'den kaynaklanan borç ve yükümlülüklerinin vadelerinin belirli olduğunu, anılan borç ve yükümlülüklerinin zamanında eksiksiz

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 14 / 20

olarak yerine getirmemesi halinde, ayrıca bir ihbar ya da ihtara gerek kalmaksızın anılan borç ve yükümlülüklerin tasfiyesi için Banka'ya rehinli olan her türlü hak, alacak, hazine bonusu, Sermaye Piyasası Aracı ve Menkul Kıymetler dahil her türlü rehinli varlıkları Banka'nın herhangi bir hukuki takibe ve İcra ve İflas Kanunu uyarınca Menkul Rehinin Paraya Çevrilmesi yoluna başvurmaksızın nakde çevirmeye, vadeli hesapların vade sonunu beklemeksizin alacağını anılan hesaplardan tahsile ve nakde çevrilen tutarları, Banka'nın Müşteri'den olan işbu rehinle teminat altına alınmış olan alacakları da dahil olmak üzere, takas/mahsup etmeye yetkilidir. Müşteri, borçlarını zamanında, kısmen veya tamamen ödemediği takdirde, bu rehinin mevcudiyetine rağmen Banka'nın her zaman kendisi aleyhine haciz ve iflas yoluyla takibe geçebilir. Banka hangi takip yolunu seçerse seçsin, yapacağı tahsilatı alacaklarından istediğine mahsup etme yetkilidir. Müşteri, borçları tamamen ödenmeden rehinin kaldırılmasını talep edemeyecektir.

GB09YKTG1X
Dİ2012N11

16.3. Müşteri, Banka'nın mezkur alacaklarını, işbu maddede yer alan varlıklar ve değerler üzerinde, Müşteri'nin vadesi gelmiş borç ve yükümlülüklerini tasfiye amacıyla hapis hakkını kullanarak ve/veya paraya çevirerek veya takas/mahsup hakkını kullanarak tahsile yetkilidir.

16.4. Taraflar işbu Sözleşme ile tesis edilen rehlin işbu Sözleşme'nin esaslı bir unsuru olduğu konusunda mutabık kalmışlardır.

16.5. Banka, her zaman Müşteri'nin işbu Sözleşme'den kaynaklanacak borç ve/veya taahhütlerine karşılık olarak, teminatın yetersiz kalması durumunda, her türlü ek teminatı Müşteri'den talep edebilecektir.

17. MÜŞTERİNİN TEMERRÜDE DÜŞMESİ

17.1. Müşteri, kanuni temerrüt hallerine ek olarak işbu Sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini Emir karşılıklarını vadesinde ya da süresi içinde yerine getirmediği, herhangi bir Yatırım Araçları ile ilgili yapmış olduğu işlemin takas gününe kadar o işlemle ilgili borç ve yükümlülüklerini yerine getirmediği, Banka'ya karşı borcunu zamanında ödemediği takdirde, temerrüde düşmüş olacaktır.

17.2. Temerrüde düşmüş Müşteri, Yatırım Araçları satış temerrüdünde Yatırım Aracı'nın gün sonu kapanış fiyatı ve komisyon tutarı üzerinden; para temerrüdünde ise, Yatırım Aracı alışı ve komisyon tutarı üzerinden, alım-satımın gerçekleştiği takas gününden itibaren, Sözleşme'nin imzalandığı tarihteki koşullar ve menkul kıymet piyasaları için bankalar ve aracı kurumlar nezdinde oluşmuş ve oluşacak yerleşik uygulamalar gereğince günlük faiz hesaplama esasına göre yıllık %72 (yüzde yetmiş iki) olarak tespit edilen oranda temerrüt faizi tatbik edileceğini beyan, kabul ve taahhüt eder. Bu oran, günün koşullarına göre Banka tarafından Müşteriye önceden yazılı bildirim yapılması kaydıyla azaltılır veya artırılabilir. Bu maddede belirtilenden daha yüksek bir oran uygulanacaksa belirlenen yeni oran Müşteri'ye yazılı olarak bildirilir; ancak işbu maddede belirlenmiş orandan daha düşük bir oran

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 15 / 20

uygulanmaktayken oranın, bu maddede kararlaştırılmış orana yükseltilmesi halinde Müşteri'ye herhangi bir şekilde ihbarda bulunulmaz.

17.3. Alım Emri konusu Yatırım Araçları'nın Alım Tutarı'nın Müşteri tarafından en geç takas tarihinde, işlemin gerçekleşeceği hesaba nakden ve tamamen yatırılmaması durumunda, Müşteri temerrüde düşmüş sayılır. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerle ilgili olarak hesabının temerrüde düşüp düşmediğini kontrol etmek yükümlülüğünde olduğunu beyan ve kabul etmektedir. Banka tarafından Müşteri'nin Emri neticesinde alınan ve bedeli ödenmeyerek temerrüt oluşturan Yatırım Araçları'nın, borcun kapatılması için satılması ve ihbar esasları bu Sözleşme hükümlerine ve özellikle bilgilendirme ve tebligat esaslarına uygun şekilde tespit olunur ve uygulanır. Müşteri, temerrüt durumunu bildiren, Müşteri'nin öğrenmesi sonucunu doğuracak ve bu Sözleşme'de tanımlaması yapılan bildirim usullerini, telefon veya faks ile yapılan bildirimleri veya elektronik haberleşme veya e-posta yoluyla yapılacak bildirimleri ihbar olarak kabul edeceğini kabul ve beyan etmiştir. Müşteri, Alım Emri'ni verdiği halde, ödeme yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, temerrüt tutarını ortadan kaldıracak miktarda temerrüde konu olan Yatırım Araçları ve/veya Müşteri nam ve hesabına emanette tutulan diğer Yatırım Araçları için Müşteri emirlerinin ispatına ilişkin işbu Sözleşme hükümleri kapsamında Banka'ya Satış Emri vermiş sayılacağını ve bu Emri, Banka'nın dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamakta serbest olduğunu kabul ve beyan eder. Satım Emri'nin gerçekleştirilmesi halinde ise, Müşteri, Satım Emri'ne konu Yatırım Aracını Satım Emri'nin gerçekleştirildiği gün mesai saati bitimine kadar

GB09YKTG1X
D2013N11

Banka'ya tevdi edilmemesi durumunda Müşteri temerrüde düşmüş sayılır. Müşteri, Satım Emri verdiği halde, Yatırım Araçları'nı teslim yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, yukarıdaki cümle hükmü gereğince temerrüde konu olan Yatırım Araçları için, Banka'ya Alım Emri vermiş sayılacağını ve bu Emri, Banka'nın dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamaya yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

17.4. Müşteri, Alım Emri'ni verdiği halde, ödeme borcunu yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde veya Satım Emri verdiği halde, Yatırım Araçları'nı teslim yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, yukarıda 17.3'üncü maddede düzenlenen Banka'nın hak ve yetkilerine ilaveten, ilgili kanunlar ile işbu Sözleşme'de "Teminat, Hapis ve Takas Hakkı" başlıklı maddede Banka'ya tanınan takas, mahsup, hapis ve rehin hakları ve Yatırım Araçları'nı dilediği fiyattan satarak satış bedellerinden alacaklarını tahsil etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

17.5. Müşteri'nin Takasbank veya MKK nezdindeki hesabına, Takasbank, MKK veya Müşteri tarafından bloke konulması sonucu verdiği Satış Emirleri nedeniyle Banka'nın temerrüde düşmesi halinde Banka, satılan Yatırım Araçları'nı tekrar satın almak suretiyle temerrüt durumunu ortadan kaldırır. Bu nedenle oluşacak zararlardan ve Banka'nın

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 16 / 20

uygulayacağı Takasbank ve BIST temerrüt faizi ve cezalarından, Banka'ya karşı Müşteri sorumludur. Banka'nın varsa munzam zararlarını Müşteri'den talep hakları saklıdır.

18. ÜCRET, KOMİSYON, VERGİ VE MASRAFLAR

18.1. Banka, işbu Sözleşme kapsamında verdiği hizmetler için, Banka tarafından belirlenen genel tarifelere veya karşılıklı olarak yapılan anlaşmaya göre oransal veya maktu komisyon tutarlarını ve/veya kurtaj ücretlerini Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabına borç kaydedecektir. Söz konusu ücretler, her bir Yatırım Aracı'na ilişkin olarak Banka tarafından hazırlanan ve Müşteri tarafından imzalanan, işbu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz parçası olan Ürün Risk Bilgilendirme Formu (ÜRBF) ile Müşteri'ye bildirilecektir.

18.2. İşbu Sözleşme'nin konusu olan Yatırım Aracı işlemleriyle ilgili olarak Takasbank veya MKK veya herhangi bir saklama ve izleme kuruluşuna ödenecek hesap açılış ücreti, yıllık bakım ücreti, saklama ücreti ve bunun gibi ödemeler de dahil olmak üzere yapılan her türlü giderler ve ödenen komisyonlar, Borsa düzenlemeleri uyarınca Emirlerin tamamen iptal edilmesi veya emir miktarının azaltılması durumunda azaltılan her bir Emrin azaltılan kısmının ve iptal edilen Emrin tamamının hacmi üzerinden Borsa tarafından tahakkuk edilen ücretler Müşteri tarafından ödenir.

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

18.4. İşbu Sözleşme'ye ait damga vergisi ile mahiyeti ne olursa olsun vergi, resim, fon ve harçlar ile her türlü yükümlülüklerin ödenmesi ve sorumluluğu ister Türkiye içinde ister Türkiye dışında olsun Müşteri'ye aittir.

18.5. Müşteri'nin bu nedenle işbu Sözleşme'yi feshetme hakkı saklı kalmak üzere Banka, Müşteri'ye uyguladığı komisyon, kurtaj ücreti ve işbu maddede düzenlenen diğer ücretlerin oranını değiştirebilir. Söz konusu değişiklik Banka tarafından Müşteri'ye bildirilir ve Müşteri tarafından bunlar kabul edilmediği takdirde, Müşteri, Banka, işbu Sözleşme'yi feshedebilecektir.

18.6. Sözleşme'nin imzalanması ile faydalanmaya başlayacağınız bankacılık hizmetlerine ilişkin ücretler, ayrı bir ücret formu eki ile bilginize sunulmakta olup, söz konusu ücretlere

GB09YKTG1X
D12014N11

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 17 / 20

ilişkin yapılan güncellemeler ve daha detaylı ücret bilgileri için Bankamızın internet sitesini (www.garantibbva.com.tr) ziyaret etmenizi rica ederiz.

18.7. Onaylayacağınız Sözleşme'nin bir nüshası ile ücretleri içerir bilgi formu tarafınıza kalıcı veri saklayıcısı ile sunulacaktır.

19. KİMLİK İNCELEMESİ

Banka, Müşteri'nin ve yetkili temsilcilerinin kimliğini kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini, sözü geçenlerin Banka nezdinde doldurdıkları belgelerin üzerine atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler.

20. MÜŞTERİYE BİLGİ VERME

20.1. Müşteri, bu Sözleşme'nin uygulanmasında Banka tarafından gönderilecek her türlü yazı ve ihbarların kanuni ikametgah olarak bildirildiği aşağıdaki adresine gönderilmesini kabul eder. Adres değişikliğini yazılı olarak bildirmeyen Müşteri'nin bilinen adresine yapılacak ihbar ve bildirimler geçerli kabul edilir.

20.2. Müşteri ya da vekili, işbu Sözleşme uyarınca Banka nezdinde Müşteri'ye ait bulunan hesaplardaki tüm hareketleri her zaman öğrenme hakkına sahiptir. Tarafların mutabakatı gereği, Banka, Müşteri'ye Yatırım Araçları bakiyesi ve Yatırım Araçları hareket ekstresi, üzerinde "Ekstre Zarfıdır" ibaresi bulunan zarfların içinde aylık olarak normal posta ya da kurye ile gönderir. Müşteri, her hal ve şartta hesabını günlük, haftalık ve aylık dönemler halinde takip ve kontrol etmekle yükümlüdür. Banka, ilgili dönem için herhangi bir bilgi bulunmayan rapor veya ekstreleri Müşteri'ye göndermeme hakkına sahiptir.

20.3. Ayrıca Müşteri, Banka'nın Banka sisteminde kayıtlı, Müşteri'ye ait faks numarasına, tüm hesap ekstrelerini göndermesine muvafakat eder bu faks kanalı ile gönderilen tüm belge ve ekstreler kendisine tebliğ edilmiş sayılır. Müşteri, Faks numarası değişikliğini derhal yazılı olarak Banka'ya bildirmekle yükümlüdür.

20.4. Banka, karşılıklı mutabakat sonrasında hesap ekstrelerini elden tebligat yoluyla da Müşteri'ye teslim edebilir.

20.5. Hesap ekstresi, Müşteri'nin fiziki olarak veya elektronik ortamda vereceği yazılı talebi üzerine, Müşteri tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine aynı süre içinde elektronik ortamda gönderilebilir ya da Müşteri'nin ekstrelerine elektronik ortamda erişimine imkan sağlanabilir. Hesap ekstresinin elektronik ortamda gönderildiğine veya elektronik ortamda ekstreye erişim sağlandığına ilişkin ispat yükü Banka'ya aittir.

20.6. Bir önceki aya ait bildirimlerin, takip eden yeni ayın yedinci gününe kadar tebliğ edilmemesi veya Banka

tarafından gönderilen ekstre zarfının boş veya eksik olması halinde Müşteri bu durumu makul süre içinde Banka'ya yazılı olarak (faks mesajı dahil) ihbar etmek yükümlülüğündedir.

20.7. Müşteri, ekstrelerin tebliği veya tebliğ edilmiş sayılmasından itibaren makul süre içerisinde, varsa ekstre muhteviyatıyla ilgili itirazlarını iadeli taahhütlü posta veya noter aracılığıyla Banka'ya bildirmeli ve itiraz edecek ise hesap durumu ve hesap ekstresindeki itiraz konumuna bağlı olarak yeni ve mütemadi işlem veya işlemler yapmamalıdır.

20.8. Banka tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri ekstre almak istemiyorsa, bu isteğini yazılı olarak Banka'ya bildirecektir; ancak bu durum kendisinin aylık hesap kontrol yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

21. DELİL SÖZLEŞMESİ

21.1. İşbu Sözleşme tahtında yapılan işlemler ve/veya Sözleşme'nin uygulanması ile ilgili olarak Banka ile Müşteri arasında çıkabilecek her türlü anlaşmazlıklarda, tarafların mutabakatını içeren ve söz konusu işlemlere dayanak olan kayıtların, Müşteri Emirlerinin ve Müşteri'nin Banka nezdindeki hesapları ile ilgili belgelerin, SPK düzenlemelerinde yer alan ispat hükümleri ve 6100 sayılı HMK 193/2 maddesi saklı kalmak kaydıyla delil teşkil edeceğini kabul ve beyan eder.

21.2. Müşteri'nin hesabında gerçekleşen her türlü işlem ile ilgili olarak faks, ATM makinaları, bilgisayar ağı ve internet kanalları yoluyla girilen kayıtlar ile her türlü yazılı Emir ve mutabakatlar ile ses ve görüntü kayıtları da, müstenidatları olsun yazılı delil veya yazılı delil başlangıcı olarak kabul edilecektir. Bu madde kapsamında yazılı delil başlangıcı olarak kabul edilen her türlü kaydın geçersizliğini ileri süren taraf, bu iddiasını ispat etmekle yükümlüdür.

21.3. Banka ile Müşteri arasında yapılacak telefon görüşmeleri kayıt altına alınacak olup Müşteri, telefon görüşmelerinin kayıt altına alınmasına muvafakat eder.

21.4. Müşteri ile Banka arasında; kimlik doğrulaması yapılabilen uzaktan iletişim araçlarının kullanılması sureti ile Sözleşme'ye ilişkin bilgi formu, Sözleşme, ve Sözleşme'ye ilişkin diğer belgelerin Müşteri tarafından onaylanması ile Sözleşme kurulmuş olur; aynı yollarla Sözleşmeye konu Banka'ya verilen her türlü talimat geçerli olur ve Sözleşme de dahil olmak üzere, söz konusu belgelerin kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile muhafaza edilen ve Müşteri'ye iletilmiş halleri kesin delil teşkil eder.

21.5. Müşteri, Banka tarafından kendisine iletilen SMS, resim, animasyon vs. multimedya nesnelere içeren MMS(multimedya messaging service), elektronik posta veya benzeri iletişim kanallarından iletilecek bilgilendirme ve pazarlama mesajlarının gönderilmesine izin verir.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 19 / 20

22. MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN PAYLAŞILMASI

Müşteri ve Banka, işbu Sözleşme kapsamında yapacağı menkul kıymet alım satım işlemleri ile ilgili olarak Borsa İstanbul ile yetkili kurum ve kuruluşlar tarafından Banka'dan talep edilecek her türlü bilgi ve belge ile Banka nezdinde bulunan her türlü kaydın, ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği kapsam dahilinde talep eden kuruluşa sağlanması hususunda mutabık kalmışlardır.

23. İNTERNET ORTAMINDA YAPILACAK İŞLEM ŞARTLARI

23.1. Müşteri, Banka nezdindeki hesabı üzerinden internet ortamında yapacağı Yatırım Aracı işlemlerini işbu

Sözleşme hükümlerine uygun olarak ve kendisine Banka tarafından verilecek şifre yardımı ile; - Hesap bilgi işlemleri (hesap bakiyesi ve hareketleri, yatırım hesabı görüntüleme),

- Yatırım Araçları alım-satım işlemleri,
- Para Transfer işlemi ve para transfer talimatları,
- Menkul Kıymet virman talimatları,
- Menkul Kıymet alım-satım emirleri,
- Halka arz ön talep ve kesin talep girişi işlemleri,
- Şifre değişikliği işlemleri

yapabileceğini, bu işlemlere daha sonra ilave edilecek diğer işlemlere de işbu Sözleşme hükümlerinin uygulanacağını beyan ve kabul eder.

23.2. Banka'nın Müşteri'ye internet hizmeti verecek olması, Müşteri'ye donanım ve yazılım (hardware-software) temini konusunda Banka'nın bir taahhüdünü oluşturmaz.

23.3. Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde, Banka tarafından verilecek hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, Banka tarafından kendisine verilen şifrenin/şifrelerin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni göstereceğini, bu şifreyi/şifreleri herhangi bir üçüncü şahsa açıklamayacağını ve bu şifrenin herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımına izin vermeyeceğini, aksi takdirde, üçüncü şahıs tarafından kullanımın sonuçlarından ve uğrayacağı zararlardan tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu, bu sebeple Banka'dan her ne isim altında olursa olsun talepte bulunmayacağını, elektronik ortamda Banka'nın emir iletimi için Banka'nın ilgili internet sayfasında yer alan hususları da kapsayan açıklama, uyarı ve beyanlara aynen uyacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

23.4. Müşteri talebi halinde, muhtelif yetkilendirme seviyelerine haiz şifrelerin kendisine iletilmesi durumunda dahi yukarıda belirtilen hükümler saklı kalmak kaydıyla bu şifreleri üçüncü kişilerin kullanımından ve bunun neticelerinden kendisinin sorumlu olduğunu, Banka'nın, şifreleri kullanmak suretiyle işlem yapan

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 20 / 20

kişilerin kimliklerini araştırma yükümlülüğünün olmadığını ve yetkilendirme seviyelerinin ve şifrelerinin değiştirilmesine yönelik olarak Banka'ya yazılı olarak talimat vermediği sürece bu şifrelerin kullanımı suretiyle yapılan işlemlerin kendisini bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan eder.

23.5. İnternet üzerinden Banka'ya gönderilen Emirler'in ve her türlü işlem talimatlarının Müşteri tarafından verildiği kabul edilecek ve Banka sorumlu tutulmayacaktır.

23.6. Banka, Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabının kapanması ve Müşteri'nin işbu Sözleşme'deki taahhütlerine aykırı davranması halinde ya da herhangi bir sebep göstermeksizin şifresini iptal edebilir ve Müşteri'nin bu hizmetten yararlanmasına son verebilir.

24. FAKS İLE YAPILACAK İŞLEM ŞARTLARI

24.1. Müşteri, işbu Sözleşme tahtında Banka'ya vereceği ve usulüne uygun olarak imzalanmış olan Emirlerin ve her türlü işlem talimatlarının Banka sisteminde kayıtlı, Müşteri'ye ait faks numarası aracılığıyla iletebileceğini, bu takdirde, Banka'nın kendi faks cihazı tarafından üretilen belgeyi yazı aslı gibi kabul ederek,

GB09YKTG1X
Dİ2017N11

faks teyidi aramaksızın veya beklemeksizin ilgili Emri veya talimatı yerine getirmeye yetkili olduğunu, Banka'ya ulaşan faks metninin üzerinde Müşteri'nin ticaret unvanı (özel kişi olması halinde adı-soyadı) ve imzası ile faksın gönderildiği cihazın bağlı olduğu telefon numarasının, ilgili faks cihazı tarafından basılmış olarak yer alacağını, bu kayıtları ihtiva etmeyen faks belgelerinin Bankaca işleme alınmayacağını, Emir veya talimatın birden fazla sayfadan oluşması halinde, her sayfanın Müşteri veya temsilcilerince imzalanmış olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

24.2. Numaraları işbu Sözleşme ile belirlenmiş faks cihazları haricindeki cihazlarla gönderilen Emir ve talimatlara istinaden yapılacak hiçbir işlemin kendisini bağlamayacağını, belirtilen Emir ve talimatların yerine getirilmemesinden dolayı da, Banka'nın hiçbir şekilde sorumlu tutulmayacağını kabul ve beyan eder.

24.3. Müşteri, faks ile gönderilen Emir veya talimatın yazı aslını, faks teyidi olduğunu da belirterek en kısa sürede Banka'ya ulaştıracağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

24.4. Müşteri, işbu Sözleşme hükümleri gereğince Banka'nın kendisine ulaşan faks talimatları üzerine yaptığı işlemlerden, talimatın faks ile gönderilmesi sebebiyle herhangi bir sorumluluk taşımadığını, bu sebeple yahut yazı aslının bilahare ibraz edilmemesi nedeniyle doğabilecek sorumluluğun tarafına ait olduğunu kabul ve beyan eder.

24.5. Banka, ilk bakışta ayırt edilemeyen imza benzerliklerinin sonuçlarından, makul bir dikkat ve özenle sahte olduğu anlaşılmayacak faks belgeleri üzerine yapılan işlemlerden,

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 21 / 20

kendi faks cihazının gönderilen faks mesajlarının arıza vs. herhangi bir sebeple kabul etmiyor olmasından, Müşteri'nin daha önceki bir faks talimatının teyidi olduğunu belirtmeden ibraz edeceği yazı aslına istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden ötürü sorumlu değildir.

25. SÖZLEŞMENİN TADİLİ

25.1. Taraflar, karşılıklı mutabakat ile bu Sözleşme'deki hükümleri kısmen veya tamamen dilediği tarihte değiştirme hakkına sahiptir. İşbu Sözleşme'de yapılan değişiklikler elektronik ortamda yapılabilir. İşbu Sözleşme'de yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda yapılabilmesi için Taraflar'dan her biri güvenli elektronik imza kullanacak veya Müşteri, Banka'nın kendisine internet ortamında kullanımı için sağladığı şifre aracılığıyla yapılan değişiklikleri onaylayabilecektir.

25.2. İşbu Sözleşme uyarınca, Banka tarafından verilen hizmetin kapsamı veya esaslı unsurları, Banka tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilir; ancak bu durumda, söz konusu değişiklik, derhal, adi veya iadeli taahhütlü posta, faks veya noter vasıtasıyla Müşteri'ye bildirilecektir. Müşteri'nin Banka tarafından yapılan değişikliği kabul etmemesi halinde işbu Sözleşme'yi feshetme hakkı bulunmaktadır.

25.3. Banka'nın tabi olduğu mevzuat uyarınca bir değişiklik yapılması durumunda Banka, bu değişiklikleri Müşteri'ye adi veya iadeli taahhütlü posta, faks veya noter vasıtasıyla bildirecektir.

26. YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ

26.1. Yatırımcı Tazmin Merkezi ("YTM"), sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya Yatırım Araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin

tespit edilmesi halinde, SPK tarafından haklarında yatırımcıları tazmin kararı alınan yatırım kuruluşlarının müşterilerinin tazmini amacıyla kurulmuştur. 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 Yatırım Araçları'nın teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı yüz bin Türk Lirasıdır. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması halinde devralana YTM tarafından ödeme yapılmaz. Yatırımcılar tazmin taleplerini YTM'ye yazılı olarak yaparlar. Tazmin talebinde bulunma hakkı, tazmin kararının ilanından itibaren bir yıl sonra zaman aşımına uğrar. Yatırımcıların tazmin talepleri, yatırım

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 22 / 20

kuruluşunca karşılanmayan nakit ödeme ve Yatırım iade yükümlülükleri üzerinden hesaplanır. Yatırımcılar adına saklanan Yatırım Araçları hak sahiplerine öncelikle dağıtılır. Bu Yatırım Araçları, buldukları her bir hesap bazında ve özellikle yerine getirilmemiş takas yükümlülükleri için mahsup edilir. Tazmin tutarı, kanuni ve akdi şartlar uyarınca yatırım kuruluşunun mahsup ve benzeri talepleri de dikkate alınarak belirlenir. Yatırımcıların tazmin talepleri, yatırım kuruluşunca karşılanmayan nakit ödeme ve Yatırım Araçları'nın iade yükümlülükleri üzerinden hesaplanır. Yatırımcılar adına saklanan Yatırım Araçları hak sahiplerine öncelikle dağıtılır. Bu Yatırım Araçları, buldukları her bir hesap bazında ve özellikle yerine getirilmemiş takas yükümlülükleri için mahsup edilir. Tazmin tutarı, kanuni ve akdi şartlar uyarınca yatırım kuruluşunun mahsup ve benzeri talepleri de dikkate alınarak belirlenir.

26.2. Müşteri, Yatırımcı Tazmin Merkezine İlişkin Yönetmelik uyarınca, Banka tarafından YTM ve YTM'nin koruma kapsamı hakkında yeterli düzeyde bilgilendirilmiş olduğu konusunda mutabık kalmıştır. Müşteri, söz konusu mevzuat ve korumanın kapsamının Banka'ya ait internet sitelerinde yayımlandığını bildiğini kabul ve beyan eder.

27. KISMİ HÜKÜMSÜZLÜK

İşbu Sözleşme'nin herhangi bir hükmünün geçersiz olması Sözleşme'nin diğer hükümlerinin geçerliliğini etkilemez.

28. DİĞER HÜKÜMLER

Müşteri tarafından işbu Sözleşme'nin imzalanmış olması, Müşteri'nin sadece kendisi veya vekili olduğu gerçek veya tüzel kişi nam ve hesabına işlem yapmayı kabul ve taahhüt ettiği anlamını taşır.

29. SÖZLEŞMENİN SONA ERMESİ

29.1. İşbu Sözleşme süresiz olarak akdedilmiştir. Taraflarca 10 (on) gün önceden yazılı ihbarda bulunmak suretiyle her zaman feshedilebilir.

29.2. Müşteri'nin Sözleşme'den kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi, temerrüde düşmesi,

yapılan ihtara rağmen ihlallere son verilmemesi ve temerrüt durumunun devamı halinde Banka, işbu Sözleşme'yi Müşteri'ye derhal yazılı olarak bildirmek kaydıyla tek taraflı olarak feshedebilir.

29.3. Sözleşme'nin feshi durumunda, Müşteri'nin talimatı doğrultusunda, Müşteri'ye ait nakit ve menkul kıymetler bir başka kuruluşa transfer edilir. Portföy aracılığına konu türev araç işlemleri dışındaki Müşteri'ye ait menkul kıymetler mislen teslim edilir. Müşteri'nin Banka'ya işbu Sözleşme'den doğan borcunun mevcut olması durumunda, söz konusu borcun kapatılmasına kadar Sözleşme hükümleri geçerli olur.

29.4. Yapılan fesih bildirimine rağmen, 7 (yedi) gün içinde, Müşteri tarafından teslim alınmayan Yatırım Araçları için, Banka, masrafı Müşteri'ye ait olmak üzere, mahkemeden tevdi yeri tayini talep eder.

30. UYGULANACAK HÜKÜMLER

İşbu Sözleşme'nin SPK düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde, SPK düzenlemeleri, SPK düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde, genel hükümler uygulanır.

31. YETKİLİ MAHKEME

İşbu Sözleşme ve eklerinden doğacak ihtilafları çözümlenmeye İstanbul Merkez Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir.

31 (Otuz Bir) maddeden ibaret işbu Sözleşme Taraflarca imzalanmış olup aşağıda imzası bulunan Müşteri Sözleşme'nin tümünü okuyup, içeriğini aynen kabul ederek bir nüshasını teslim almıştır.

1.MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Unvanı :

TCKN/YKN/VKN :

Tebliğat Adresi :

İmzası / Onayı :

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.

Didem Dinçer BAŞER Mahmut AKTEN
Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Yardımcısı

Versiyon No:11 - Güncelleme Tarihi: 13.10.2018

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 24 / 20

Tarih :

Sözleşme Sıra Numarası :

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı :

Müşteri Numarası :

YATIRIM ARAÇLARI ALIM SATIM VE ARACILIK ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

1. TARAFLAR

İşbu Yatırım Araçları Alım Satım ve Aracılık Çerçeve Sözleşmesi ("Sözleşme") ile, merkezi Levent, Nispetiye Mah. Aytar Cad. No: 2 34340 Beşiktaş/İstanbul adresinde mukim Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("Banka") ile Müşteri (aşağıda tanımlanmıştır) Yatırım Araçları'nın (aşağıda tanımlanmıştır) aralarında alım satımının ya da Banka'ca Müşteri adına alım satımına aracılık işlemlerinin, belirlenen şart ve koşullara tabi olarak yerine getirilmesi hususunda mutabakata varmışlardır.

2. SÖZLEŞMENİN KONUSU

İşbu Sözleşme'nin konusu, Yatırım Araçları'nın (aşağıda tanımlanmıştır) yurt içi veya yurt dışında yerleşik teşkilatlanmış borsalarda ya da borsalar dışında, Müşteri adına Banka tarafından alım satımına aracılık ve Yatırım Araçları'nın Müşteri ile Banka arasında alım satımı ve alım satımı yapılan bu Yatırım Araçları'nın saklanmasına ilişkin işlemler de dahil olmak üzere bunlarla ilgili bankacılık ve para/sermaye piyasası işlemlerinin Müşteri adına Banka tarafından takibine ve yerine getirilmesine dair şart ve koşulların belirlenmesidir. Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde, işbu Sözleşme tahtında Müşteri'ye işlem aracılığı, Müşteri'nin alım-satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmek suretiyle portföy aracılığı ve yatırım fonu katılma paylarına ilişkin alım satım aracılığı hizmetlerini verecektir.

İşbu Sözleşme, payların Borsa'da (aşağıda tanımlanmıştır) alım satımına aracılık işlemleri ile türev araçlarının alım satımına aracılık işlemlerine uygulanmaz.

3. TANIMLAR

İşbu Sözleşme'de;

Alım Emri: Müşteri veya Müşteri'nin usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekil ya da temsilcileri tarafından, Banka'ya, Yatırım Araçları alımı için, yazılı ya da sözlü olarak telefon, telefaks, internet kanalı, ya da Banka ile Müşteri tarafından kullanımında mutabık kalınan diğer iletişim araçlarını kullanarak yapılan alım talimatını,

Alım Tutarı: Müşteri için Müşteri talimatı uyarınca satın alınacak Yatırım Araçları için ödenecek Türk Lirası ya da yabancı para tutarını,

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 25 / 21

Aracı Kurum: Yurt içi veya yurt dışı borsalarda ve/veya piyasalarda işlem yapmaya ve/veya saklama hizmeti vermeye yetkili olan ve işbu Sözleşme'deki hizmetlerin ifası için Banka tarafından atanan ya da hizmetlerinden yararlanan kuruluşları,

Borsa: Sermaye piyasası araçlarının işlem göreceği borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasaları,

Emir: Alım Emri, Satım Emri ya da Alım ve Satım Emrini,

Müşteri: İşbu Sözleşme'nin aşağıda imza bölümünde yer alan ve Sözleşme'yi imzalayan ya da adına imzalanan gerçek ya da tüzel kişiyi,

Piyasa: Yatırım Araçları'nın alım satımının yapılabildiği yurt içi ve yurt dışı organize veya organize olmayan her türlü platformu,

Peşin Tahsil Tutarı: İşbu Sözleşme uyarınca alımı yapılacak olan ve talimat tarihi itibarıyla henüz ihraç edilmemiş; ancak anılan tarih itibarıyla en yakın tarihte yapılacak ihalede satışa konu Yatırım Araçları satın alımı için Banka'ya ödenen peşin satın alım bedelini,

Saklayıcı: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. dahil olmak üzere

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilen ya da kabul edilen saklayıcı kuruluşlar ile yurt dışında saklama hizmetleri veren kuruluşları,

Satım Emri: Müşteri veya Müşteri'nin usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekil ya da temsilcileri tarafından,

Banka'ya, Yatırım Araçları'nın satılması için, yazılı ya da sözlü olarak telefon, faks, internet kanalları ya da

Banka ile Müşteri tarafından kullanımında mutabık kalınan diğer iletişim araçlarını kullanarak yapılan satım talimatını,

SPK: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

Tahvil/Bono: T.C. Merkez Bankası ya da T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen her türlü devlet iç borçlanma araçları başta olmak üzere Türk Lirası veya yabancı para üzerinden ya da yabancı paraya endeksli tahvil, bonolar ve eurobondlar da dahil olmak üzere her türlü Devlet tahvili ve hazine bonusu, gelir ortaklığı senetleri ve bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü devlet borçlanma araçlarını, yurt içi veya yurt dışında yerleşik kamu idare ve müesseselerince gerek yurt içinde gerek yurt dışında Türk Lirası ya da Yabancı Para üzerinden ya da Yabancı Paraya endeksli olarak ihraç edilmiş her türlü borçlanma araçları ile yurt içinde veya yurt dışında yerleşik özel sektör müesseselerince gerek yurt içinde gerek yurt dışında Türk Lirası ya da Yabancı Para üzerinden ya da Yabancı Paraya endeksli olarak ihraç edilmiş tahviller, varlığa dayalı menkul kıymetler, finansman bonoları dahil olmak üzere her türlü borçlanma araçları ile Borsa tahvil ve bono piyasasında işlem görmesi kabul edilen diğer benzeri menkul kıymetleri,

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 26 / 21

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

Yatırım Araçları: Tahvil/Bono ile, yatırım fonu katılma payları dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu'nun 3'üncü maddesinde uyarınca kabul edilen ya da ileride kabul edilecek her türlü sermaye piyasası araçları ile Türk Parasının Kıymetini Koruma mevzuatı çerçevesinde alım ve satımı yapılabilen yurt dışında ihraç edilen bono, tahvil, fon katılma belgeleri ile paylar ve pay türevleri hariç olmak üzere her türlü yabancı sermaye piyasası araçlarını, ifade eder.

4. KİMLİK TESPİTİ VE HESAP AÇILMASI

4.1. Müşteri işbu Sözleşme ve eklerini imzalayarak, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Banka tarafından Müşteri ve varsa vekilinin kimlik bilgilerinin tespiti için Banka tarafından talep edilen kimlik, bilgi ve belgelerini Banka'ya teslim eder. Müşteri, kendisi ve varsa vekiline ilişkin kimlik tespiti ve/veya teyidi için Banka tarafından talep edilen ve/veya ileride talep edilebilecek her türlü kimlik bilgi ve belgesini, Banka'nın talebine uygun olarak Banka'ya derhal teslim etmekle yükümlüdür. Banka, işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak gerekli kimlik tespitini yapmadıkça herhangi bir hesap açmakla yükümlü değildir. Banka'nın işbu Sözleşme'nin 4. maddesi uyarınca yapacağı kimlik tespit ya da teyidi için, ileride isteyebileceği ilave bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından zamanında temin edilerek Banka'ya verilmemesi halinde, Banka işbu Sözleşme'yi tek taraflı olarak derhal feshedebilir. Müşteri, Banka'ya tevdi ettiği tüm kimlik bilgilerinin doğru olduğunu ve gerçeği yansıttığını kabul ve beyan eder.

4.2. Müşteri, Banka'nın güncel adres bilgilerini içerir, teyit edici belge talep edebileceğini, bu durumda kendisinin ve varsa yetkili temsilcilerinin adres bilgilerini içerir teyit edici belgeleri derhal Banka'ya ibraz edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka, kendisine verilmiş olan Müşteri'ye ve varsa yetkili temsilcisine ait imza örneklerini, sözü geçenlerin Banka nezdinde doldurulan belgelerin üzerine atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler, inceler ve böylelikle müşteriye tanıma kuralını yerine getirir.

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

4.4. Müşteri hesabına, Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilecektir.

4.5. Müşteri, izinsiz sermaye piyasası faaliyetinde bulunması sonucunu doğuracak şekilde birden fazla kişi adına veya temsilci sıfatıyla işlemde bulunamaz. Aksi durumun, SPK'nın

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 27 / 21

ilgili mevzuatında tanımlaması yapılan ve yatırım kuruluşu müşterilerinin izinsiz aracılık faaliyeti yönündeki hüküm kapsamına dahil olduğunu bilmesi gerektiğini ve Banka'nın SPK raporu ve/veya yargı hükmü ile maddi manevi bir tazminat ödemek zorunluluğunda kalması halinde, Banka'nın bu nedenle uğrayacağı maddi ve manevi bütün zararları ödeyeceğini Müşteri kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

4.6. Banka nezdinde Müşteri adına açılan hesap için Banka bir hesap numarası verir ve bu hesap numarası, işbu Sözleşme uyarınca Müşteri için yapılacak aracılık ve saklama faaliyetleri dahil diğer tüm işlemler için kullanılır.

5. MÜŞTERİNİN SINIFI, RİSK-GETİRİ TERCİHLERİ VE UYGUNLUK TESTİ

5.1. Müşteri, işbu Sözleşme'yi imzalamadan önce, yukarıda yer alan ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu ve ilgili Sermaye Piyasası Aracına ilişkin olarak risk ve ücret bilgilendirme formlarını okuduğunu, anladığını ve anılan formların bir nüshasını aldığını kabul ve beyan eder.

5.2. Banka, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu gereği Müşteri'yi genel veya profesyonel müşteri olarak sınıflandıracaktır.

5.3. Banka, Müşteri'ye aksini bildirmediği sürece ve Müşteri, ilgili mevzuat ile belirlenen profesyonel müşteri tanımına girmediği müddetçe, genel müşteri olarak sınıflandırılacaktır. Müşteri, asgari unsurları mevzuat ile belirlenen ve Banka'nın uygun göreceği içerikte bir uygunluk testini yazılı veya elektronik ortamda doldurmakla yükümlüdür. Uygunluk testi, işbu Sözleşme tahtında Banka tarafından Müşteri'ye sunulacak hizmet ve faaliyetlerin kendisine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla talep edilmektedir. Banka'nın yapacağı işlemlerde, uygunluk testinde yer alan bilgiler esas alınacak olup bu bilgilerin güncellenmesinden Müşteri sorumludur. Banka, belirleyeceği belli aralıklarla uygunluk testinin yenilenmesini Müşteri'den talep edebilir.

5.4. Banka, ilgili mevzuat gereği Müşteri'nin profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, yararlanamayacağı mevzuat hükümleri ile yer aldığı sınıfı değiştirme hakkına dair bilgi vermek amacıyla Müşteri'ye standart Profesyonel Müşteri Bilgilendirme Formu'nu teslim edecek veya elektronik ortamda erişimini sağlayacak veya posta ile gönderecektir. Müşteri, Banka tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, bu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında, bu hususu derhal Banka'ya bildirecek olup verdiği bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden Müşteri sorumludur. Aynı şekilde, Banka, Müşteri'nin tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığını öğrenmesi halinde, mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis edecektir.

5.5. Müşteri, ilgili mevzuat gereği Banka tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, profesyonel müşteri olduğuna dair tevsik edici belgeleri, Banka'ya teslim edeceğini kabul ve beyan eder. Müşteri, profesyonel müşteri niteliklerini haiz olmasına rağmen, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği takdirde, bu

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 28 / 21

talebini Banka'ya yazılı olarak bildirecektir. Bu durumda Müşteri genel müşteri olarak sınıflandırılacaktır.

5.6. Müşteri, ilgili mevzuat gereği, genel müşteri olarak sınıflandırılmakla birlikte mevzuatta belirlenen nitelikleri haiz olması, bunları tevsik etmesi kaydıyla ve bu yöndeki talebini Banka'ya yazılı olarak bildirmek şartıyla, Banka'nın işbu Sözleşme tahtında sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla ("Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri") yararlanabilecektir.

5.7. İlgili mevzuat uyarınca uygunluk testinin profesyonel müşterilere ve tüzel kişi müşterilere uygulanması ihtiyari olduğundan, Müşteri, profesyonel müşteri veya tüzel kişiliği haiz olması durumunda, uygunluk testinin kendisine uygulanmasını açıkça Banka'dan talep ettiği hallerde, uygunluk testini dolduracak olup testin sonucuna bağlı olarak Müşteri'ye uygun yatırım ürün ve hizmetleri sunulacaktır.

5.8. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri'nin, profesyonel müşteri kriterlerini sağlayarak profesyonel müşteri olmasından önce Müşteri'ye uygulanmış olan uygunluk testi sonuçları geçerliliğini yitirecektir.

5.9. (a) Müşteri'nin uygunluk testi için Banka'ya bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi nedeniyle, hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilememesi halinde veya **(b)** Banka, uygunluk testi sonucunda, herhangi bir ürün ya da hizmetin Müşteri'ye uygun olmadığı kanaatine varırsa, Banka, Müşteri'yi yazılı olarak veya elektronik ortamda uyaracaktır. Yazılı uyarıya rağmen, Müşteri'nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda, Banka, Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda serbesttir.

5.10. Banka, Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları, para piyasası fonları (likit fonlar), kısa vadeli tahvil ve bono fonları ile Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapmak zorunda değildir.

6. ORTAK HESAPLAR

6.1. Hesabın birden fazla Müşteri tarafından ortak hesap olarak açılması talep edilebilir. Banka, ortak hesap açma hususunu kendi içerisinde değerlendirecektir. Banka'nın ortak hesap açmayı kabul etmesi halinde, her bir Müşteri ve varsa vekil ya da vekilleri için, işbu Sözleşme'nin 4.1. maddesinde belirtilen kimlik tespiti, Banka tarafından yerine getirilir.

6.2. Ortak hesap sahibi Müşteriler tarafından ayrıca Banka'ya aksine müştereken yazılı bir bildirimde bulunmadıkça, ortak hesap sahibi her bir Müşteri, anılan hesap ve bu hesap altında izlenen diğer tüm alt hesapların tamamı üzerinde tasarruf yetkisine sahip olduklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler. Hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahibi veya sahiplerinin hesabı tek başına kullanması ve tasarruf etmesine işbu Sözleşme ile muvafakat eder ve bunun sonuçlarını kabul eder.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 29 / 21

6.3. Genel müşteri olarak sınıflandırılan ortak hesap sahiplerinden her biri, uygunluk testi sonuçlarının eşdeğer çıkması kaydıyla veya test sonucu en muhafazakar olan hesap sahibinin sonucu dikkate alınmak kaydıyla, münferiden Yatırım Araçları Alım/Satım Emirleri verebilir. Bu durumda Banka ortak hesap sahiplerinden her birinin tek başına verdiği Alım/Satım Emirleri'ni yerine getirmeye yetkili olup ortak hesap sahipleri, bir diğeri tarafından verilen Emirleri kabul ve bunlara muvafakat ettiğini beyan eder. Ortak hesap sahiplerinin uygunluk testi sonuçlarının eşdeğer veya birbirini kapsar skorda olmaması halinde, Banka Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda tamamen serbesttir.

6.4. Banka, Hesap Sahipleri'nden her biri tarafından münferiden verilen Yatırım Araçları emanet girişi ve/veya çıkışı talimatlarını, Yatırım Araçları virman talimatlarını, Yatırım Araçları'nı teslim alma talimatlarını ortak hesap üzerinden gerçekleştirmeye yetkilidir. Hesap sahiplerinin aynı anda ve/veya birbirini takip eden farklı Emir vermeleri halinde, Banka, bu Emirlerdeki farklılığın giderilmesini talep etme veya bunları yerine getirmeme hakkına sahiptir.

6.5. Hesap sahiplerinden her biri, diğeri hesap sahibi veya sahiplerinin hesabı tek başına kullanmasından doğacak sonuçlardan sorumlu olduklarını ve işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilen tüm işlemler nedeniyle Banka'ya karşı tüm hesap sahipleri ile birlikte "müteselsil borçlu" sıfatıyla sorumlu olacaklardır.

6.6. Ortak hesap sahibi Müşteriler tarafından ayrıca Banka'ya yazılı bir bildirimde bulunarak farklı bir oran belirlenmedikçe, ortak hesap sahiplerinden her bir Müşteri, anılan hesap ve bu hesaba bağlı alt hesaplarda eşit oranda pay sahibi olduklarını, herhangi birinin vefatı veya iflası veya medeni hakları kullanma yetenek ve ehliyetinin ortadan kalkması veya konkordato ilan etmesi veya herhangi bir nedenle tüzel kişiliğinin sona ermesi halinde veya herhangi biri aleyhinde haciz ihbarnamesi, ihtiyati tedbir veya haciz bildiriminin tebellüğ edilmesi halinde, tebellüğ tarihindeki ortak hesabın cari ve Sermaye Piyasası Aracı bakiyelerinden söz konusu ortağın payı ayrılarak bu pay üzerinden, ibraz edilecek veraset ilamı uyarınca mirasçılara veya haleflerine ödeme yapılır veya iflas edenin ya da konkordato ilan edenin veya tüzel kişiliği sona erenin hissesi üzerinde, yasal mercilerden gelen talimatlara göre işlem yapılır.

6.7. İşbu Sözleşme uyarınca ya da mevzuat gereği, ortak hesaba ilişkin olarak yapılacak herhangi bir tebligat, ortak hesap sahibi Müşteriler'den herhangi birine yapılmış olmakla tüm hesap sahibi Müşteriler'e yapılmış sayılacaktır.

6.8. Ortak hesabın kapatılması ya da hesapta yer alan kıymet ve alacakların tamamının başka bir hesaba aktarılması için hesap sahiplerinin ortak talimatı esas olup, Banka'nın uygun görmesi halinde tek bir hesap sahibinin talimatı ile de anılan işlemler yerine getirilebilir.

6.9. Hesap sahiplerinden birinin vefat etmesi veya tüzel kişiliğinin sona ermesi halinde, bu hesap sahibinin payı üzerinde gerekli yasal işlemler tamamlandıktan sonra, Banka'nın işbu

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 30 / 21

Sözleşme'den doğan yükümlülükleri sona erer ve söz konusu hesap kapatılır. Ayrıca, ortak hesap sahiplerinden birinin, herhangi bir nedenle ortak hesaptan ayrılması halinde de, Banka'nın işbu Sözleşme'den doğan yükümlülükleri sona erer, ortak hesap kapatılır ve işbu Sözleşme feshedilir.

7. MÜŞTERİ VEKALETNAMESİ

7.1. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında yapılacak işlemlerde, vekil olmaya ehil kişi ya da kişileri vekil tayin edebilir. Bunun için Müşteri, vekilinin ismini, imza örneğini ve vekaletin kapsamını Banka'ya noterden tasdikli bir vekaletname ile bildirmek zorundadır. Vekaletin şekil ve esasları Banka tarafından belirlenebilir veya hazırlanmış bir vekaletin içeriğinin değiştirilmesi istenebilir.

7.2. Vekaletnamenin iptal edildiği veya bir kısım yetkinin kaldırıldığı konusunda Banka'ya yazılı bir ihbarname tebliğ edilmediği sürece vekil tam yetkili olarak hareket edebilir. Müşteri, Banka'ya vekili azlettiği ihbarını yapmadığı sürece her türlü ilan, azil ve ihbar gibi kısıtlamalar Banka'ya karşı ileri sürülemez.

7.3. Banka, Müşteri'nin ve onun vekillerinin kimliğini ve kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini, sözü geçenlerin Banka nezdinde doldurulan belgelerin üzerine vaz ettiği imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler.

7.4. Müşteri'nin ölümü, Banka'nın bu olaydan habersiz olması ve Müşteri'nin mirasçılarının, vekaletin vekil edenin ölümü nedeniyle sona erdiğini yazılı olarak Banka'ya bildirmemesi halinde, Banka vekilin Emir ve talimatlarını yerine getirebilir.

7.5. Ehliyetsizlikle ilgili hususlar Müşteri tarafından Banka'ya yazılı olarak bildirilmek zorundadır.

7.6. Banka, vekaleten açılan ve/veya işletilen hesaplar açısından, müvekkilin uygunluk testi sonucunu dikkate alacak ve bu test sonucuna uygun olarak ürün ve hizmet sunacaktır. Müşteri ve vekili, bu hususta Banka'ya herhangi bir itiraz öne sürmeyeceğini, vekilin test sonucu ne olursa olsun, müvekkilin test sonuçlarının geçerli sayılacağını kabul ve beyan eder.

8. BANKAYA ERİŞİM, EMİR VE TALİMATLAR

8.1. Müşteri, Banka'ya tevdi ettiği Yatırım Araçları'nın herhangi bir Borsa, pazar veya Piyasada satımını yahut alımını isterse, bu talebini doğrudan Banka'ya vereceği Emirle iletir. Müşteri'nin Banka'ya ulaştıracağı Emir ve her türlü talimatın açık ve tereddüte yer vermeyecek şekilde yazılı olması esastır; ancak Banka Müşteri ile bu hususta önceden mutabakat sağlamak koşulu ile faks, internet kanalları, elektronik posta gibi iletişim araçlarıyla ya da sözlü olarak kendisine iletilen Emir ve talimatları da kabul edebilir. Banka bu yolla aldığı Emir ve talimatları yazılı hale getirir ve emir takip formuna işler veya doğrudan bilgisayara kaydeder. Banka bu tür Emir ve talimatların daha sonra yazılı hale dönüştürülerek teyit edilmesini Müşteri'den talep edebilir. Banka sözlü Emir ve talimatların

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 31 / 21

teyit edilmesini talep ettiği takdirde Müşteri ya da vekili bunları derhal, gecikmeksizin Banka'ya ulaştırır.

8.2. Müşteri Emir ve talimatlarının sözlü olarak verildiği hallerde, Emrin ve talimatın varlığı hususunda taraflar arasında doğacak uyuşmazlıklarda, Tarafların mutabakatını içeren ve işlemin dayanağını teşkil eden kayıtların faks, ATM kayıtları, bilgisayar ağı, internet kanalları ve benzeri yollarla girilen kayıtlar ile her türlü yazılı Emir ve mutabakatlar ve ses ve görüntü kayıtları 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu 193/2 maddesi saklı kalmak kaydıyla, delil ve/veya yazılı delil başlangıcı olarak dikkate alınacaktır. Banka'nın sözlü Emir ve talimatları yerine getirdiği durumlarda, müteakiben gelen yazılı teyidlerin sözlü Emir ve talimatlardan farklı olması halinde, sözlü Emir ve talimatlara dayanılarak gerçekleştirilen işlemler geçerli olacaktır.

8.3. Banka çelişkili, belirsiz, içeriğinin anlaşılmasında tereddüt edilen yazılı veya sözlü Emir ve talimatları kısmen veya tamamen kabul etmeyebilecek veya yerine getirmeyebilecektir. Bu konudaki takdir tamamen Banka'ya ait olup bu nedenle hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. Söz konusu durumu Banka, Müşteri'ye veya onun vekiline yazılı ya da sözlü olarak derhal bildirir.

8.4. Müşteri, verdiği emrin Banka tarafından ilgili Borsa, pazar veya Piyasa'ya intikal ettirilmesinden sonra ilgili Borsa, pazar veya Piyasa mevzuatı çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında Emri değiştiremez ve geri alamaz.

8.5. Müşteri, Emir ve talimatlarını sadece Banka tarafından adres ve numaraları kullanılmak şartıyla Müşteri'ye bildirilen faks, telefon, internet kanallarını kullanmak suretiyle Banka'ya ulaştırabilir.

8.6. Emirlerin işleme konulmak üzere ilgili Borsa, pazar veya Piyasa'ya iletilmesi, ilgili Piyasa tarafından belirlenen değişik şartların yerine getirilmesine bağlı olduğundan, Emir ya da talimatların iletilmesinde ya da yerine getirilmesi esnasında gecikmeler veya teknik aksaklıklar olabileceğini Müşteri kabul eder. Anılan gecikmelerden veya teknik aksaklıklardan dolayı ya da Emir konusu işlemin yapılamamasından ya da gecikmeli olarak gerçekleştirilmesinden dolayı, Banka kusuru doğrultusunda sorumlu olacaktır.

8.7. Müşteri, Banka'ya verdiği Emirlerde alım ve satım fiyatlarını belirleyebileceği gibi, fiyat konusunda Banka'yı serbest bırakabilir. Müşteri tarafından serbest bırakılması halinde, Banka, Piyasa koşulları itibarı ile mümkün olan en uygun fiyatı belirleyecektir. Emirler, Emir konusu işlemin yerine getirileceği Piyasa'da geçerli olan büyüklükler ya da diğer kısıtlamalara uygun olarak verilebilir.

8.8. MKK kuralları ve projeleri kapsamında, MKK'ya verilmek üzere Banka'ya kimlik bilgisi vermeyen veya MKK Sicil Numarası bulunmayan Müşteri'nin hesabına MKK veya Müşteri tarafından bloke konulması durumunda, Müşteri'nin Banka'ya vereceği Alım veya Satış Emri işleme konmayabilir. Müşteri bu nedenle Banka'yı sorumlu tutamaz.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 32 / 21

8.9. Müşteri, Banka'ya iletmiş herhangi bir Emir değiştirmek veya iptal etmek istediğinde bu isteği, Piyasa şartlarına uygun olması kaydıyla, Banka'ya en ivedi biçimde iletilecektir; ancak bu bildirim geç yapılması nedeniyle, Emir ile ilgili işlem halihazırda Banka tarafından gerçekleştirilmiş ise, söz konusu emir düzeltilemeyecek ya da iptal edilemeyecektir.

8.10. Müşteri, kendisinin bu konuda yazılı talimatının alınması ile Banka nezdinde adına açılacak E.L.M.A. Hesabı'nın, Banka tarafından kendisine sunulacak ve Başvuru Formu'nda belirleyeceği yatırım ürünleri kullanılarak kendi adına ve hesabına değerlendirilmesi konusunda Banka'yı yetkili kıldığını kabul ve beyan eder.

9. EMİR PROSEDÜRÜ

9.1. Banka, Alım Emir konusu Yatırım Araçları'nın, alım bedelinin tamamının Müşteri'nin Banka nezdindeki hesaplarında hazır bulundurulmaması ya da bahse konu işlemlerin gerçekleştirilmesi için Müşteri ile Banka'nın mutabakatı ile belirlenen teminatın Banka'ya verilmemesi halinde, Alım Emir konusu işlemi yerine getirmeyecek ya da Alım Emir'i işlemeye koymayacaktır. Banka, Satım Emir konusu Yatırım Araçları'nın Müşteri'nin Banka nezdindeki hesaplarında hazır bulundurulmaması ya da Müşteri ile Banka'nın mutabakatı ile belirlenen teminatın Banka'ya verilmemesi halinde, Satım Emir konusu işlemi yerine getirmeyecek ya da Satım Emir'i işlemeye koymayacaktır.

9.2. Alım Emir konusu Yatırım Araçları'nın Alım Tutarı Müşteri tarafından en geç takas tarihinde, işlemin gerçekleşeceği hesaba nakden ve tamamen yatırılacaktır. Banka, Müşteri'nin yazılı/sözlü talebi üzerine Müşteri'nin o güne kadarki işlem performansı, Banka nezdindeki kredibilitesi doğrultusunda yapacağı değerlendirmeye istinaden Müşteri tarafından verilen teminatın belirli bir katına kadar ulaşan tutarlardaki Alım veya Satım Emirleri'ni işlemeye alabilir. Yatırım Aracı'na ilişkin Alım Emir'inin gerçekleştirilmesi durumunda, Müşteri, Alım Tutarı'nı, en geç Alım Emir'inin gerçekleştirildiği gün ya da takas süresi sonunda mesai saati bitimine dek Banka nezdindeki hesaplarına yatıracaktır. Satım Emir'inin gerçekleştirilmesi halinde ise, Müşteri, Satım Emir'ne konu Yatırım Aracı'nı Satım Emir'inin gerçekleştirildiği gün mesai saati bitimine kadar Banka'ya tevdi etmek zorundadır.

9.3. Emir konusu işlem tutarlarını Müşteri, Banka nezdindeki ilgili hesaplarında bulunduracak ve Banka da bu tutarları Müşteri'nin bahse konu hesaplarından tahsil edecektir. Emir verilirken işbu Sözleşme'nin 11'inci maddesinde ifade edilen hususlar eksiksiz belirtilir. Yatırım Araçları alım satım işlemleri, anılan alım satım işlemlerinin gerçekleştirildiği piyasalarda uygulanan piyasa ve takas kurallarına tabi olarak Müşteri hesabına kaydedilir.

9.4. Banka, Müşteri'nin verdiği Alım veya Satım Emir'i, Banka'nın kendi adına veya Banka'nın diğer müşterilerinin verdiği aynı tür Emirler ya da talimatlarla birleştirebilir.

9.5. Müşteri, Banka'ya vermiş olduğu Emirlerin gerçekleşip gerçekleşmediğini takip eder. Gerçekleşen işlemler, Müşteri'ye Banka tarafından en geç gün sonunda elektronik ortamda bildirilir veya elektronik ortamda erişimi sağlanır. Aynı gün, alınan ve satılan Yatırım

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 33 / 21

Aracı'nın cins, miktar, fiyat veya primi ve Müşteri'ye tahakkuk ettirilen komisyon ve gider karşılıklarını gösteren ilgili işlem sonuç formu Müşteri'ye elektronik ortamda bildirilir veya bu forma elektronik ortamda erişimi sağlanır. Müşteri'nin elektronik ortamda gönderi alacak elektronik posta adresinin bulunmaması veya formlara elektronik ortamda erişim sağlamayı tercih etmemesi halinde, işbu Sözleşme'nin 10. maddesi uyarınca posta ile gönderilir.

9.6. Müşteri; Alım ve Satım Emri vermesi sırasında veya diğer zamanlarda, Banka'nın müşteri temsilcilerinin, Müşteri'ye verdiği bilgilerin genel yatırım tavsiyesi niteliğinde bilgiler olduğunu, bu bilgilerin yatırım danışmanlığı faaliyeti kapsamında verilen bilgiler olmadığını ve yatırım danışmanlığı faaliyeti olarak kabul edilmeyeceğini, alım-satım ve yatırım kararlarını kendi nihai iradesi ve kararı ile verdiğini beyan ve kabul eder.

10. HESAP EKSTRESİ DÜZENLENMESİ VE MUTABAKAT

Banka, Müşteri adına nezdinde açılan yatırım hesabı ve bu hesapla ilgili mevduat hesabına ilişkin olarak hesap ekstrelerini aylık olarak her ay sonu anılan ay içinde yapılan işlem ve para hareketlerini gösterecek şekilde, takip eden ayı izleyen 7 (yedi) gün içerisinde Müşteri'nin işbu Sözleşme'de belirtilen adresine gönderir; ancak hesap ekstresi, Müşteri'nin yazılı talebi üzerine; Müşteri tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine aynı süre içinde gönderilebilir ya da Müşteri'lerin ekstrelerine elektronik ortamda erişimine imkân sağlanabilir. Anılan hesap ekstrelerinde yer alan bilgi ve işlemlere Müşteri'nin herhangi bir itirazı var ise anılan itiraz nedenleri ile birlikte ekstre tarihinden itibaren makul süre içinde Banka'ya ulaştırır.

11. MÜŞTERİ EMİR FORMLARINDA BULUNACAK BİLGİLER

11.1. Borsalarda işlem gören Yatırım Araçları için Müşteri Emir Formlarında en az aşağıdaki bilgiler bulunur: **a)** Müşteri numarası ve hesap numarası

b) Müşterinin ve varsa müşteriye vekalet eden kişinin adı ve soyadı

ya da unvanı **c)** Sıra numarası

d) İşleme konu sermaye piyasası aracı

e) Emir tipi

f) Emrin iletme şekli (telefon, faks, internet ve benzeri)

g) Emrin alım ya da satım emri olduğu

h) Emrin fiyat bilgisi veya nominal değeri

i) Emrin miktarı

j) Emrin alındığı ve iletildiği tarih ve zaman

k) Emrin verildiği seans ve geçerlilik süresi

l) Emri alan Banka görevlisinin adı, soyadı ve emrin yazılı olarak alınması halinde imzası

m) Emir iletilen yatırım kuruluşu(varsa)

n) İşlem yapılacak borsa, pazar ve takas kurumu

o) İşlem yapılacak para birimi (Türk lirası, ABD doları ve diğer)

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 34 / 21

11.2. Müşteri Emir Formları ve İşlem Talimat Formları en az iki nüsha olarak düzenlenir ve bir nüshası emri veren Müşteri'ye talebi halinde verilir. Müşteri emir işlemlerine ait nüshaları Banka'dan teslim alacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

12. MÜŞTERİ EMİRLERİNİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

Müşteri, Emri'nin geçerlilik süresini ilgili Piyasa mevzuatına uygun olarak istediği şekilde belirleyebilir. Süresi belirlenmemiş olan Emirler verildiği gün için; ilgili Yatırım Aracı'nın işlem gördüğü Piyasa'da son seans sonrası veya ilgili Yatırım Aracı için belirlenmiş Alım Satım Emir kabul saatleri sonrası verilen Emirler, bir sonraki işgünü için geçerlidir. Emrin geçerli olduğu süre içinde karşılanmayan Emirler otomatik olarak iptal edilmiş sayılır. Organize olmayan bir Piyasada yapılan işlemlerde Müşteri, ilgili Piyasa kurallarına veya Yatırım Araçları ile ilgili özel şartlara uymakla yükümlüdür. Her türlü Piyasada, belirlenen sürede yerine getirilemeyen Emir geçerliliğini yitirir.

13. İHRAÇ EDİLMEMİŞ YATIRIM ARAÇLARI İŞLEMLERİ

13.1. Taraflar işbu Sözleşme'nin, Müşteri tarafından satın alınmak istenen, ancak bu talebin Banka'ya iletiildiği aşamada henüz ihraç edilmemiş Yatırım Araçları'nın Müşteri tarafından satın alınmasına ilişkin işlemlerine de uygulanacağı hususunda mutabık kalmışlardır.

13.2. Müşteri talimat tarihi itibarıyla henüz ihraç edilmemiş ancak talimat tarihinden sonra ilk yapılacak ihale konusu olacak Yatırım Araçları alımı için Banka'ya işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak talimat verebilir. Talimatların yazılı olması esastır; ancak Tarafların mutabakatı ile Banka sözlü ya da internet kanalları ya da faks ile Banka'ya iletilen talimatları da kabul edebilir. Banka kabul edilen talimatları Müşteri'ye sözlü ya da internet ya da faks kanalıyla bildirir. Herhangi bir alım satım işleminin gerçekleştirilebilmesi için Banka'nın Müşteri talimatını kabul ettiğini teyit etmesi gerekmektedir.

13.3. Banka tarafından kabul edilen talimat konusu Yatırım Araçları'nın Müşteri'ye satımı işlemlerinde, satım konusu Yatırım Araçları'nın Müşteri'ye Banka tarafından satışı ve teslimi, Banka'nın ilgili ihaleye katılarak anılan menkul kıymetlerin kısmen ya da tamamen ihaleden satın alınarak bunların Banka'ya teslim edilmiş olması, Alım Tutarı'nın kısmen ya da tamamen peşin olarak Banka'ya ödenmiş ya da Alım Tutarı teminatının Banka'ya önceden verilmiş olması şartlarının tamamen yerine getirilmiş olmasına bağlıdır. Banka tarafından kabul edildiği belirtilen talimat konusu Yatırım Araçları ihalesinin yapılmaması, iptal edilmesi ya da ertelenmesi ya da Banka'nın ihaleye katılmaması ya da Banka'nın katıldığı ihalede Banka tarafından satın alınamaması ya da Alım Tutarı'nın kısmen ya da tamamen peşin olarak Banka'ya ödenmemiş ya da Alım Tutarı'nın teminatının Banka'ya önceden verilmemiş olması halinde, Banka'nın Müşteri'ye işbu Sözleşme uyarınca işbu madde konusu Yatırım Araçları'nı satma ve teslim etme yükümlülüğü söz konusu olmayacaktır. İhale makamınca gerçekleştirildiği belirtilen satışlara binaen Banka tarafından teyit edilen satışların sonradan ihale makamında kısmen ya da tamamen iptal edilmesi ya da ertelenmesi halinde Banka tarafından Müşteri'ye iletilen teyit ve satışlar da aynen iptal edilecek ya da ertelenecektir.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 35 / 21

13.4. Banka'nın ihaleye katılarak kısmen Yatırım Araçları satın alması halinde, Banka'nın Müşteri'ye satacağı Yatırım Araçları, Banka'nın katıldığı ihalede teklifinin kabul edilen kısmının teklif toplamına oranı üzerinden Banka tarafından hesaplanan tutara denk kısmı ile sınırlıdır.

13.5. Banka, Alım Tutarı'na ilişkin Banka tarafından belirlenen teminatı verilmeyen, henüz ihraç edilmemiş Yatırım Araçları'nı Müşteri'ye satamayacaktır.

13.6. Banka, henüz ihraç edilmemiş Yatırım Araçları alım satım işlemlerinde Alım Tutarı'nın bir kısmını ya da tamamını peşinen tahsil edebilir. Kısmen tahsil edilen Peşin Tahsil Tutarları, Alım Tutarı'ndan anılan Peşin Tahsil Tutarı'nın düşülmesinden sonra kalacak bakiye tutarın Banka'ya talimat konusu Yatırım Araçları'nın ihale makamlarınca Banka'ya tesliminden bir gün önce ödenmemesi halinde, Banka anılan Peşin Tahsil Tutarı'nı hiçbir şekilde Müşteri'ye iade etmekle yükümlü değildir.

14. MÜŞTERİ HESAP BAKİYESİNİN NEMALANDIRILMASI

14.1. SPK düzenlemeleri gereğince Müşteri Cari Hesabı'nda oluşacak Türk Lirası nakitlerin, Bankanın belirleyeceği asgari tutardan yüksek olması durumunda veya söz konusu nakitler ile (var ise) Müşteri'ye ait menkul kıymet kredisi hesabındaki bakiyenin toplamının asgari tutardan yüksek olması durumunda ilgili bakiyeler tek tek veya diğer müşterilerle birlikte toplu olarak Bankanın yetkili oldukları faaliyetler, işletme politikaları uyarınca belirleyeceği yatırım fonu, repo ya da gecelik vadeli mevduat gibi ürünlerden herhangi biri ile müşteri lehine nemalandırılabilir.

14.2. Bankanın nemalandırma aracını veya nemalandırma için gerekli asgari tutarı değiştirmesi durumunda Müşteriler, e-mail, SMS veya Şube ve İnternet ortamında yapılacak ilan ve duyular ile bilgilendirilecektir.

14.3. Bankanın nemalandırma aracı olarak SPK mevzuatına uygun şekilde herhangi bir yatırım fonu seçmesi durumunda, yatırım fonu katılma payının gelecekte oluşacak değer değişikliğinden veya diğer yatırım araçlarının getirilerine göre daha yüksek veya düşük getiri sağlamasından Banka sorumlu değildir. Müşteri Cari Hesabı dışındaki Banka nezdindeki Müşteri'ye ait diğer mevduat hesaplarında bulunan nakitler bu madde kapsamı dışındadır.

14.4. Alt limitin altında kalan Müşteri'ye ait nakitler ile bu madde hükmünden yararlanmak istemediğini yazılı olarak Banka'ya bildiren Müşteri'ye ait nakitlerin getirisi Banka'da kalacak şekilde, Banka tarafından serbestçe değerlendirilebilir; ancak bu durumda, söz konusu nakitler Müşteri tarafından talep edilmesinden itibaren en geç 1 (bir) iş günü içinde Müşteri'ye ödenecek ve Müşteri'nin anapara tutarı zarara uğratılmayacaktır.

14.5. Müşteri, bu fıkrada belirtilen işlemler nedeniyle ortaya çıkacak her türlü masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını ve Banka'nın söz konusu tutarları Banka nezdindeki hesaplarından mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve taahhüt eder.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 36 / 21

14.6. SPK'nın alacağı yeni kararlar veya Müşteri'nin verdiği yetkiye bağlı olarak Banka bu madde hükmünün kapsamını değiştirebilir.

15. YATIRIM ARAÇLARININ SAKLANMASI

15.1. Yatırım Araçları, Müşteri'nin Banka nezdindeki hesaplarında izlenir. Yatırım Araçları'nın teslimi anılan hesaplara kayıt suretiyle gerçekleşir. Banka, Müşteri'nin talebi üzerine ilgili mevzuat çerçevesinde Saklayıcı nezdinde müşteri saklama alt hesabı açacaktır. Emirler ancak müşteri saklama alt hesabı açıldıktan sonra işleme alınacaktır.

15.2. Banka, Banka nezdindeki hesaplarında saklanmak üzere Banka'nın belirlediği merkez ya da şubelerinde ve/veya Takasbank ve/veya saklama hizmeti veren bir aracı kuruma teslim edilmek suretiyle Yatırım Araçları'nın kendisine fiziki teslimini kabul edebilir. Banka, teslim aldığı Yatırım Araçları'nın varsa tertibi, adedi, nominal değeri, kupon türü, numarasını gösteren ve anılan Yatırım Aracı'nın Müşteri emanet hesaplarında saklanmak üzere alındığını belirten bir makbuzu ("Emanet Giriş Makbuzu") ve teslim bordrosunu ("Yatırım Araçları Bordrosu") Müşteri'ye verir. Emanet Giriş Makbuzu ve Yatırım Araçları Bordrosu menkul kıymet niteliğinde olmayıp, sadece Müşteri için düzenlenir.

15.3. Müşteri'nin Banka'ya yazılı olarak bildirmesi kaydıyla, Müşteri'ye ait Yatırım Araçları, genel saklama hizmeti sunan başkaca bir yatırım kuruluşu nezdinde saklanabilir.

15.4. Banka, saklama hizmeti sunduğu Müşteri'ye ait Yatırım Araçları ve nakde ilişkin, ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda her takvim yılında 1 (bir) defa yazılı veya elektronik ortamda bir mutabakat bildirimini gönderecektir. Mutabakat sağlanması için Müşteri'ye yapılan bildirimlerde, mutabakatsızlıkların Banka'ya bildirimine ilişkin süre belirtilecek olup Müşteri, belirtilen süre içinde itiraz etmediği takdirde, Banka'nın bildirimine ilişkin mutabakat kabul edilecektir.

15.5. Müşteri'nin aksine bir talimatı olmadıkça Banka, kendi nezdindeki Yatırım Araçları'ndan vadesi dolanların ana parasını, faiz tahakkuk edenlerin faizini, Yatırım Araçları'nın kuponlarının ibrazı ile temettülerinin tahsili konusunda yetkili olup, bu işlemler ve Yatırım Araçları satışı sonucu tahakkuk eden bedelleri Müşteri adına Banka nezdinde açılmış veya açılacak bir hesapta toplamaya yetkilidir.

15.6. Yurt dışı Piyasalarda alım-satımı yapılan Yatırım Araçları, Emir konusu Yatırım Araçları'nın tabi olduğu mevzuat uyarınca bunlar için saklama hizmeti vermeye yetkili bir aracı kurum ve/veya Saklayıcı nezdinde Banka adına saklanır.

15.7. Yurt dışı Piyasalarda hizmet veren Saklayıcı'nın verdiği saklama hizmeti ile ilgili olarak ortaya çıkabilecek kayıp, çalınma, sahtecilik, dolandırıcılık ve buna benzer durumlar ile, Saklayıcı'nın iflası, tasfiyesi veya bu süreç içerisinde girmesi veya üçüncü kişilere olan borcundan dolayı aleyhine yapılacak her türlü yasal takibat neticesinde, saklanılan Yatırım Araçları üzerinde haciz, rehin veya yabancı mevzuat hükümlerine göre tasarruf kısıtlaması getiren diğer mahkeme ve resmi kurum kararları sonucunda Müşteri zarara uğrarsa Banka, Müşteri'nin uğradığı zararlardan dolayı Müşteri'nin Saklayıcı'ya karşı yapacağı her türlü

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 37 / 21

yasal takibatta kullanılmak üzere Saklayıcı ile ilgili her türlü bilgi, kayıt, belge ve sözleşmelerin fotokopilerini Müşteri'ye verebilir.

16. TEMİNAT, REHİN HAPİS, TAKAS VE MAHSUP HAKKI

16.1. Müşteri, Banka nezdinde bulunan bircümle alacak, mevduat hesapları, bunların işleyecek faizleri, bloke hesapları, emanet hesap muhteviyatı, Yatırım Araçları dahil her nevi menkul kıymetler ve kıymetli evrak ile Banka'dan olan her türlü hak ve alacağının ve menkul kıymetin, dönemsel getirileri de dahil olmak üzere her türlü ferileri ve satılması halinde bunların satış bedellerinin;

- İşbu Sözleşme'den kaynaklanan her türlü borç ve yükümlülüklerinin,
- İşbu Sözleşme uyarınca mutabık kalınan ya da gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan ve bu borçların vadelerinde ödenmemesi halinde bunların Banka'ya ödendiği tarihe kadar geçecek süre için, ilgili işlemin tabi olduğu oran üzerinden hesaplanacak temerrüt faizinin,
- Kanun yollarına başvurulması halinde yapılacak her türlü masraflar ile %10 Avukatlık ücreti, İcra Müdürlükleri'ne ödenmesi gerekli tahsil harcından doğan borçlarının teminatını teşkil etmek üzere Banka'ya birinci derecede rehin eder.

16.2. Müşteri, işbu Sözleşme'den kaynaklanan borç ve yükümlülüklerinin vadelerinin belirli olduğunu, anılan borç ve yükümlülüklerinin zamanında eksiksiz olarak yerine getirmemesi halinde, ayrıca bir ihbar ya da ihtara gerek kalmaksızın anılan borç ve yükümlülüklerin tasfiyesi için Banka'ya rehinli olan her türlü hak, alacak, hazine bonusu, Sermaye Piyasası Aracı ve Menkul Kıymetler dahil her türlü rehinli varlıkları Banka'nın herhangi bir hukuki takibe ve İcra ve İflas Kanunu uyarınca Menkul Rehinin Paraya Çevrilmesi yoluna başvurmaksızın nakde çevirmeye, vadeli hesapların vade sonunu beklemeksizin alacağını anılan hesaplardan tahsile ve nakde çevrilen tutarları, Banka'nın Müşteri'den olan işbu rehinle teminat altına alınmış olan alacakları da dahil olmak üzere, takas/mahsup etmeye yetkilidir. Müşteri, borçlarını zamanında, kısmen veya tamamen ödemediği takdirde, bu rehinin mevcudiyetine rağmen Banka'nın her zaman kendisi aleyhine haciz ve iflas yoluyla takibe geçebilir. Banka hangi takip yolunu seçerse seçsin, yapacağı tahsilatı alacaklarından istediğine mahsup etme yetkilidir. Müşteri, borçları tamamen ödenmeden rehinin kaldırılmasını talep edemeyecektir.

16.3. Müşteri, Banka'nın mezkur alacaklarını, işbu maddede yer alan varlıklar ve değerler üzerinde, Müşteri'nin vadesi gelmiş borç ve yükümlülüklerini tasfiye amacıyla hapis hakkını kullanarak ve/veya paraya çevirerek veya takas/mahsup hakkını kullanarak tahsile yetkilidir.

16.4. Taraflar işbu Sözleşme ile tesis edilen rehnin işbu Sözleşme'nin esaslı bir unsuru olduğu konusunda mutabık kalmışlardır.

16.5. Banka, her zaman Müşteri'nin işbu Sözleşme'den kaynaklanacak borç ve/veya taahhütlerine karşılık olarak, teminatın yetersiz kalması durumunda, her türlü ek teminatı Müşteri'den talep edebilecektir.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 38 / 21

17. MÜŞTERİNİN TEMERRÜDE DÜŞMESİ

17.1. Müşteri, kanuni temerrüt hallerine ek olarak işbu Sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini Emir karşılıklarını vadesinde ya da süresi içinde yerine getirmediği, herhangi bir Yatırım Araçları ile ilgili yapmış olduğu işlemin takas gününe kadar o işlemle ilgili borç ve yükümlülüklerini yerine getirmediği, Banka'ya karşı borcunu zamanında ödemediği takdirde, temerrüde düşmüş olacaktır.

17.2. Temerrüde düşmüş Müşteri, Yatırım Araçları satış temerrüdünde Yatırım Aracı'nın gün sonu kapanış fiyatı ve komisyon tutarı üzerinden; para temerrüdünde ise, Yatırım Aracı alış ve komisyon tutarı üzerinden, alım-satımın gerçekleştiği takas gününden itibaren, Sözleşme'nin imzalandığı tarihteki koşullar ve menkul kıymet piyasaları için bankalar ve aracı kurumlar nezdinde oluşmuş ve oluşacak yerleşik uygulamalar gereğince günlük faiz hesaplama esasına göre yıllık %72 (yüzde yetmiş iki) olarak tespit edilen oranda temerrüt faizi tatbik edileceğini beyan, kabul ve taahhüt eder. Bu oran, günün koşullarına göre Banka tarafından Müşteriye önceden yazılı bildirim yapılması kaydıyla azaltılır veya artırılabilir. Bu maddede belirtilenden daha yüksek bir oran uygulanacaksa belirlenen yeni oran Müşteri'ye yazılı olarak bildirilir; ancak işbu maddede belirlenmiş orandan daha düşük bir oran uygulanmaktayken oranın, bu maddede kararlaştırılmış orana yükseltilmesi halinde Müşteri'ye herhangi bir şekilde ihbarda bulunulmaz.

17.3. Alım Emri konusu Yatırım Araçları'nın Alım Tutarı'nın Müşteri tarafından en geç takas tarihinde, işlemin gerçekleşeceği hesaba nakden ve tamamen yatırılmaması durumunda, Müşteri temerrüde düşmüş sayılır. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerle ilgili olarak hesabının temerrüde düşüp düşmediğini kontrol etmek yükümlülüğünde olduğunu beyan ve kabul etmektedir. Banka tarafından Müşteri'nin Emri neticesinde alınan ve bedeli ödenmeyerek temerrüt oluşturan Yatırım Araçları'nın, borcun kapatılması için satılması ve ihbar esasları bu Sözleşme hükümlerine ve özellikle bilgilendirme ve tebligat esaslarına uygun şekilde tespit olunur ve uygulanır. Müşteri, temerrüt durumunu bildiren, Müşteri'nin öğrenmesi sonucunu doğuracak ve bu Sözleşme'de tanımlaması yapılan bildirim usullerini, telefon veya faks ile yapılan bildirimleri veya elektronik haberleşme veya e-posta yoluyla yapılacak bildirimleri ihbar olarak kabul edeceğini kabul ve beyan etmiştir. Müşteri, Alım Emri'ni verdiği halde, ödeme yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, temerrüt tutarını ortadan kaldıracak miktarda temerrüde konu olan Yatırım Araçları ve/veya Müşteri nam ve hesabına emanette tutulan diğer Yatırım Araçları için Müşteri emirlerinin ispatına ilişkin işbu Sözleşme hükümleri kapsamında Banka'ya Satış Emri vermiş sayılacağını ve bu Emri, Banka'nın dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamakta serbest olduğunu kabul ve beyan eder. Satım Emri'nin gerçekleştirilmesi halinde ise, Müşteri, Satım Emri'ne konu Yatırım Aracı'nı Satım Emri'nin gerçekleştirildiği gün mesai saati bitimine kadar Banka'ya tevdi edilmemesi durumunda Müşteri temerrüde düşmüş sayılır. Müşteri, Satım Emri verdiği halde, Yatırım Araçları'nı teslim yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, yukarıdaki cümle hükmü gereğince temerrüde

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 39 / 21

konu olan Yatırım Araçları için, Banka'ya Alım Emri vermiş sayılacağını ve bu Emri, Banka'nın dilediği şekil, şart ve zamanda uygulamaya yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

17.4. Müşteri, Alım Emri'ni verdiği halde, ödeme borcunu yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde veya Satım Emri verdiği halde, Yatırım Araçları'nı teslim yükümlülüğünü yerine getirmeyerek temerrüde düşmesi halinde, yukarıda 17.3'üncü maddede düzenlenen Banka'nın hak ve yetkilerine ilaveten, ilgili kanunlar ile işbu Sözleşme'de "Teminat, Hapis ve Takas Hakkı" başlıklı maddede Banka'ya tanınan takas, mahsup, hapis ve rehin hakları ve Yatırım Araçları'nı dilediği fiyattan satarak satış bedellerinden alacaklarını tahsil etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

17.5. Müşteri'nin Takasbank veya MKK nezdindeki hesabına, Takasbank, MKK veya Müşteri tarafından bloke konulması sonucu verdiği Satış Emirleri nedeniyle Banka'nın temerrüde düşmesi halinde Banka, satılan Yatırım Araçları'nı tekrar satın almak suretiyle temerrüt durumunu ortadan kaldırır. Bu nedenle oluşacak zararlardan ve Banka'nın uygulayacağı Takasbank ve BIST temerrüt faizi ve cezalarından, Banka'ya karşı Müşteri sorumludur. Banka'nın varsa munzam zararlarını Müşteri'den talep hakları saklıdır.

18. ÜCRET, KOMİSYON, VERGİ VE MASRAFLAR

18.1. Banka, işbu Sözleşme kapsamında verdiği hizmetler için, Banka tarafından belirlenen genel tarifelere veya karşılıklı olarak yapılan anlaşmaya göre oransal veya maktu komisyon tutarlarını ve/veya kurtaj ücretlerini Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabına borç kaydedecektir. Söz konusu ücretler, her bir Yatırım Aracı'na ilişkin olarak Banka tarafından hazırlanan ve Müşteri tarafından imzalanan, işbu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz parçası olan Ürün Risk Bilgilendirme Formu (ÜRBF) ile Müşteri'ye bildirilecektir.

18.2. İşbu Sözleşme'nin konusu olan Yatırım Aracı işlemleriyle ilgili olarak Takasbank veya MKK veya herhangi bir saklama ve izleme kuruluşuna ödenecek hesap açılış ücreti, yıllık bakım ücreti, saklama ücreti ve bunun gibi ödemeler de dahil olmak üzere yapılan her türlü giderler ve ödenen komisyonlar, Borsa düzenlemeleri uyarınca Emirlerin tamamen iptal edilmesi veya emir miktarının azaltılması durumunda azaltılan her bir Emrin azaltılan kısmının ve iptal edilen Emrin tamamının hacmi üzerinden Borsa tarafından tahakkuk edilen ücretler Müşteri tarafından ödenir.

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

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 40 / 21

18.4. İşbu Sözleşme'ye ait damga vergisi ile mahiyeti ne olursa olsun vergi, resim, fon ve harçlar ile her türlü yükümlülüklerin ödenmesi ve sorumluluğu ister Türkiye içinde ister Türkiye dışında olsun Müşteri'ye aittir.

18.5. Müşteri'nin bu nedenle işbu Sözleşme'yi feshetme hakkı saklı kalmak üzere Banka, Müşteri'ye uyguladığı komisyon, kurtaj ücreti ve işbu maddede düzenlenen diğer ücretlerin oranını değiştirebilir. Söz konusu değişiklik Banka tarafından Müşteri'ye bildirilir ve Müşteri tarafından bunlar kabul edilmediği takdirde, Müşteri, Banka, işbu Sözleşme'yi feshedebilecektir.

18.6. Sözleşme'nin imzalanması ile faydalanmaya başlayacağınız bankacılık hizmetlerine ilişkin ücretler, ayrı bir ücret formu eki ile bilginize sunulmakta olup, söz konusu ücretlere ilişkin yapılan güncellemeler ve daha detaylı ücret bilgileri için Bankamızın internet sitesini (www.garantibbva.com.tr) ziyaret etmenizi rica ederiz.

18.7. Onaylayacağınız Sözleşme'nin bir nüshası ile ücretleri içerir bilgi formu tarafınıza kalıcı veri saklayıcısı ile sunulacaktır.

19. KİMLİK İNCELEMESİ

Banka, Müşteri'nin ve yetkili temsilcilerinin kimliğini kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini, sözü geçenlerin Banka nezdinde doldurdıkları belgelerin üzerine atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler.

20. MÜŞTERİYE BİLGİ VERME

20.1. Müşteri, bu Sözleşme'nin uygulanmasında Banka tarafından gönderilecek her türlü yazı ve ihbarların kanuni ikametgah olarak bildirildiği aşağıdaki adresine gönderilmesini kabul eder. Adres değişikliğini yazılı olarak bildirmeyen Müşteri'nin bilinen adresine yapılacak ihbar ve bildirimler geçerli kabul edilir.

20.2. Müşteri ya da vekili, işbu Sözleşme uyarınca Banka nezdinde Müşteri'ye ait bulunan hesaplardaki tüm hareketleri her zaman öğrenme hakkına sahiptir. Tarafların mutabakatı gereği, Banka, Müşteri'ye Yatırım Araçları bakiyesi ve Yatırım Araçları hareket ekstresi, üzerinde "Ekstre Zarfıdır" ibaresi bulunan zarfların içinde aylık olarak normal posta ya da kurye ile gönderir. Müşteri, her hal ve şartta hesabını günlük, haftalık ve aylık dönemler halinde takip ve kontrol etmekle yükümlüdür. Banka, ilgili dönem için herhangi bir bilgi bulunmayan rapor veya ekstreleri Müşteri'ye göndermeme hakkına sahiptir.

20.3. Ayrıca Müşteri, Banka'nın Banka sisteminde kayıtlı, Müşteri'ye ait faks numarasına, tüm hesap ekstrelerini göndermesine muvafakat eder bu faks kanalı ile gönderilen tüm belge ve ekstreler kendisine tebliğ edilmiş sayılır. Müşteri, Faks numarası değişikliğini derhal yazılı olarak Banka'ya bildirmekle yükümlüdür.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 41 / 21

20.4. Banka, karşılıklı mutabakat sonrasında hesap ekstrelerini elden tebliğat yoluyla da Müşteri'ye teslim edebilir.

20.5. Hesap ekstresi, Müşteri'nin fiziki olarak veya elektronik ortamda vereceği yazılı talebi üzerine, Müşteri tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine aynı süre içinde elektronik ortamda gönderilebilir ya da Müşteri'nin ekstrelerine elektronik ortamda erişimine imkan sağlanabilir. Hesap ekstresinin elektronik ortamda gönderildiğine veya elektronik ortamda ekstreye erişim sağlandığına ilişkin ispat yükü Banka'ya aittir.

20.6. Bir önceki aya ait bildirimlerin, takip eden yeni ayın yedinci gününe kadar tebliğ edilmemesi veya Banka tarafından gönderilen ekstre zarfının boş veya eksik olması halinde Müşteri bu durumu makul süre içinde Banka'ya yazılı olarak (faks mesajı dahil) ihbar etmek yükümlülüğündedir.

20.7. Müşteri, ekstrelerin tebliği veya tebliğ edilmiş sayılmasından itibaren makul süre içerisinde, varsa ekstre muhteviyatıyla ilgili itirazlarını iadeli taahhütlü posta veya noter aracılığıyla Banka'ya bildirmeli ve itiraz edecek ise hesap durumu ve hesap ekstresindeki itiraz konumuna bağlı olarak yeni ve mütemadi işlem veya işlemler yapmamalıdır.

20.8. Banka tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri ekstre almak istemiyorsa, bu isteğini yazılı olarak Banka'ya bildirecektir; ancak bu durum kendisinin aylık hesap kontrol yükümlülüğünü ortadan kaldırmaz.

21. DELİL SÖZLEŞMESİ

21.1. İşbu Sözleşme tahtında yapılan işlemler ve/veya Sözleşme'nin uygulanması ile ilgili olarak Banka ile Müşteri arasında çıkabilecek her türlü anlaşmazlıklarda, tarafların mutabakatını içeren ve söz konusu işlemlere dayanak olan kayıtların, Müşteri Emirlerinin ve Müşteri'nin Banka nezdindeki hesapları ile ilgili belgelerin, SPK düzenlemelerinde yer alan ispat hükümleri ve 6100 sayılı HMK 193/2 maddesi saklı kalmak kaydıyla delil teşkil edeceğini kabul ve beyan eder.

21.2. Müşteri'nin hesabında gerçekleşen her türlü işlem ile ilgili olarak faks, ATM makinaları, bilgisayar ağı ve internet kanalları yoluyla girilen kayıtlar ile her türlü yazılı Emir ve mutabakatlar ile ses ve görüntü kayıtları da, müstenidatları olsun yazılı delil veya yazılı delil başlangıcı olarak kabul edilecektir. Bu madde kapsamında yazılı delil başlangıcı olarak kabul edilen her türlü kaydın geçersizliğini ileri süren taraf, bu iddiasını ispat etmekle yükümlüdür.

21.3. Banka ile Müşteri arasında yapılacak telefon görüşmeleri kayıt altına alınacak olup Müşteri, telefon görüşmelerinin kayıt altına alınmasına muvafakat eder.

21.4. Müşteri ile Banka arasında; kimlik doğrulaması yapılabilen uzaktan iletişim araçlarının kullanılması sureti ile Sözleşme'ye ilişkin bilgi formu, Sözleşme, ve Sözleşme'ye ilişkin diğer belgelerin Müşteri tarafından onaylanması ile Sözleşme kurulmuş olur; aynı yollarla

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantiibva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 42 / 21

Sözleşmeye konu Banka'ya verilen her türlü talimat geçerli olur ve Sözleşme de dahil olmak üzere, söz konusu belgelerin kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile muhafaza edilen ve Müşteri'ye iletilmiş halleri kesin delil teşkil eder.

21.5. Müşteri, Banka tarafından kendisine iletilen SMS, resim, animasyon vs. multimedya nesnelere içeren MMS(multimedya messaging service), elektronik posta veya benzeri iletişim kanallarından iletilecek bilgilendirme ve pazarlama mesajlarının gönderilmesine izin verir.

22. MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN PAYLAŞILMASI

Müşteri ve Banka, işbu Sözleşme kapsamında yapacağı menkul kıymet alım satım işlemleri ile ilgili olarak Borsa İstanbul ile yetkili kurum ve kuruluşlar tarafından Banka'dan talep edilecek her türlü bilgi ve belge ile Banka nezdinde bulunan her türlü kaydın, ilgili mevzuat hükümlerinin izin verdiği kapsam dahilinde talep eden kuruluşa sağlanması hususunda mutabık kalmışlardır.

23. İNTERNET ORTAMINDA YAPILACAK İŞLEM ŞARTLARI

23.1. Müşteri, Banka nezdindeki hesabı üzerinden internet ortamında yapacağı Yatırım Aracı işlemlerini işbu

Sözleşme hükümlerine uygun olarak ve kendisine Banka tarafından verilecek şifre yardımı ile;

- Hesap bilgi işlemleri (hesap bakiyesi ve hareketleri, yatırım hesabı görüntüleme),
- Yatırım Araçları alım-satım işlemleri,
- Para Transfer işlemi ve para transfer talimatları,
- Menkul Kıymet virman talimatları,
- Menkul Kıymet alım-satım emirleri,
- Halka arz ön talep ve kesin talep girişi işlemleri,
- Şifre değişikliği işlemleri

yapabileceğini, bu işlemlere daha sonra ilave edilecek diğer işlemlere de işbu Sözleşme hükümlerinin uygulanacağını beyan ve kabul eder.

23.2. Banka'nın Müşteri'ye internet hizmeti verecek olması, Müşteri'ye donanım ve yazılım (hardware-software) temini konusunda Banka'nın bir taahhüdünü oluşturmaz.

23.3. Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde, Banka tarafından verilecek hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, Banka tarafından kendisine verilen şifrenin/şifrelerin gizli kalması için gerekli dikkat ve özeni göstereceğini, bu şifreyi/şifreleri herhangi bir üçüncü şahsa açıklamayacağını ve bu şifrenin herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımına izin vermeyeceğini, aksi takdirde, üçüncü şahıs tarafından kullanımın sonuçlarından ve uğrayacağı zararlardan tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu, bu sebeple Banka'dan her ne

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 43 / 21

isim altında olursa olsun talepte bulunmayacağını, elektronik ortamda Banka'nın emir iletimi için Banka'nın ilgili internet sayfasında yer alan hususları da kapsayan açıklama, uyarı ve beyanlara aynen uyacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

23.4. Müşteri talebi halinde, muhtelif yetkilendirme seviyelerine haiz şifrelerin kendisine iletilmesi durumunda dahi yukarıda belirtilen hükümler saklı kalmak kaydıyla bu şifreleri üçüncü kişilerin kullanımından ve bunun neticelerinden kendisinin sorumlu olduğunu, Banka'nın, şifreleri kullanmak suretiyle işlem yapan kişilerin kimliklerini araştırma yükümlülüğünün olmadığını ve yetkilendirme seviyelerinin ve şifrelerinin değiştirilmesine yönelik olmak üzere Banka'ya yazılı olarak talimat vermediği sürece bu şifrelerin kullanımı suretiyle yapılan işlemlerin kendisini bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan eder.

23.5. İnternet üzerinden Banka'ya gönderilen Emirler'in ve her türlü işlem talimatlarının Müşteri tarafından verildiği kabul edilecek ve Banka sorumlu tutulmayacaktır.

23.6. Banka, Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabının kapanması ve Müşteri'nin işbu Sözleşme'deki taahhütlerine aykırı davranması halinde ya da herhangi bir sebep göstermeksizin şifresini iptal edebilir ve Müşteri'nin bu hizmetten yararlanmasına son verebilir.

24. FAKS İLE YAPILACAK İŞLEM ŞARTLARI

24.1. Müşteri, işbu Sözleşme tahtında Banka'ya vereceği ve usulüne uygun olarak imzalanmış olan Emirlerin ve her türlü işlem talimatlarının Banka sisteminde kayıtlı, Müşteri'ye ait faks numarası aracılığıyla iletebileceğini, bu takdirde, Banka'nın kendi faks cihazı tarafından üretilen belgeyi yazı aslı gibi kabul ederek, faks teyidi aramaksızın veya beklemeksizin ilgili Emri veya talimatı yerine getirmeye yetkili olduğunu, Banka'ya ulaşan faks metninin üzerinde Müşteri'nin ticaret unvanı (özel kişi olması halinde adı-soyadı) ve imzası ile faksın gönderildiği cihazın bağlı olduğu telefon numarasının, ilgili faks cihazı tarafından basılmış olarak yer alacağını, bu kayıtları ihtiva etmeyen faks belgelerinin Bankaca işleme alınmayacağını, Emir veya talimatın birden fazla sayfadan oluşması halinde, her sayfanın Müşteri veya temsilcilerince imzalanmış olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

24.2. Numaraları işbu Sözleşme ile belirlenmiş faks cihazları haricindeki cihazlarla gönderilen Emir ve talimatlara istinaden yapılacak hiçbir işlemin kendisini bağlamayacağını, belirtilen Emir ve talimatların yerine getirilmemesinden dolayı da, Banka'nın hiçbir şekilde sorumlu tutulmayacağını kabul ve beyan eder.

24.3. Müşteri, faks ile gönderilen Emir veya talimatın yazı aslını, faks teyidi olduğunu da belirterek en kısa sürede Banka'ya ulaştıracağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 44 / 21

24.4. Müşteri, işbu Sözleşme hükümleri gereğince Banka'nın kendisine ulaşan faks talimatları üzerine yaptığı işlemlerden, talimatın faks ile gönderilmesi sebebiyle herhangi bir sorumluluk taşımadığını, bu sebeple yahut yazı aslının bilahare ibraz edilmemesi nedeniyle doğabilecek sorumluluğun tarafına ait olduğunu kabul ve beyan eder.

24.5. Banka, ilk bakışta ayırt edilemeyen imza benzerliklerinin sonuçlarından, makul bir dikkat ve özenle sahte olduğu anlaşılacak faks belgeleri üzerine yapılan işlemlerden, kendi faks cihazının gönderilen faks mesajlarının arıza vs. herhangi bir sebeple kabul etmiyor olmasından, Müşteri'nin daha önceki bir faks talimatının teyidi olduğunu belirtmeden ibraz edeceği yazı aslına istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden ötürü sorumlu değildir.

25. SÖZLEŞMENİN TADİLİ

25.1. Taraflar, karşılıklı mutabakat ile bu Sözleşme'deki hükümleri kısmen veya tamamen dilediği tarihte değiştirme hakkına sahiptir. İşbu Sözleşme'de yapılan değişiklikler elektronik ortamda yapılabilir. İşbu Sözleşme'de yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda yapılabilmesi için Taraflar'dan her biri güvenli elektronik imza kullanacak veya Müşteri, Banka'nın kendisine internet ortamında kullanımı için sağladığı şifre aracılığıyla yapılan değişiklikleri onaylayabilecektir.

25.2. İşbu Sözleşme uyarınca, Banka tarafından verilen hizmetin kapsamı veya esaslı unsurları, Banka tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilir; ancak bu durumda, söz konusu değişiklik, derhal, adi veya iadeli taahhütlü posta, faks veya noter vasıtasıyla Müşteri'ye bildirilecektir. Müşteri'nin Banka tarafından yapılan değişikliği kabul etmemesi halinde işbu Sözleşme'yi feshetme hakkı bulunmaktadır.

25.3. Banka'nın tabi olduğu mevzuat uyarınca bir değişiklik yapılması durumunda Banka, bu değişiklikleri Müşteri'ye adi veya iadeli taahhütlü posta, faks veya noter vasıtasıyla bildirecektir.

26. YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ

26.1. Yatırımcı Tazmin Merkezi ("YTM"), sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya Yatırım Araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin tespit edilmesi halinde, SPK tarafından haklarında yatırımcıları tazmin kararı alınan yatırım kuruluşlarının müşterilerinin tazmini amacıyla kurulmuştur. 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 Yatırım Araçları'nın teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı yüz bin Türk Lirasıdır. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 45 / 21

para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması halinde devralana YTM tarafından ödeme yapılmaz. Yatırımcılar tazmin taleplerini YTM'ye yazılı olarak yaparlar. Tazmin talebinde bulunma hakkı, tazmin kararının ilanından itibaren bir yıl sonra zaman aşımına uğrar. Yatırımcıların tazmin talepleri, yatırım kuruluşunca karşılanmayan nakit ödeme ve Yatırım İade yükümlülükleri üzerinden hesaplanır. Yatırımcılar adına saklanan Yatırım Araçları hak sahiplerine öncelikle dağıtılır. Bu Yatırım Araçları, buldukları her bir hesap bazında ve özellikle yerine getirilmemiş takas yükümlülükleri için mahsup edilir. Tazmin tutarı, kanuni ve akdi şartlar uyarınca yatırım kuruluşunun mahsup ve benzeri talepleri de dikkate alınarak belirlenir. Yatırımcıların tazmin talepleri, yatırım kuruluşunca karşılanmayan nakit ödeme ve Yatırım Araçları'nın iade yükümlülükleri üzerinden hesaplanır. Yatırımcılar adına saklanan Yatırım Araçları hak sahiplerine öncelikle dağıtılır. Bu Yatırım Araçları, buldukları her bir hesap bazında ve özellikle yerine getirilmemiş takas yükümlülükleri için mahsup edilir. Tazmin tutarı, kanuni ve akdi şartlar uyarınca yatırım kuruluşunun mahsup ve benzeri talepleri de dikkate alınarak belirlenir.

26.2. Müşteri, Yatırımcı Tazmin Merkezine İlişkin Yönetmelik uyarınca, Banka tarafından YTM ve YTM'nin koruma kapsamı hakkında yeterli düzeyde bilgilendirilmiş olduğu konusunda mutabık kalmıştır. Müşteri, söz konusu mevzuat ve korumanın kapsamının Banka'ya ait internet sitelerinde yayımlandığını bildiğini kabul ve beyan eder.

27. KISMİ HÜKÜMSÜZLÜK

İşbu Sözleşme'nin herhangi bir hükmünün geçersiz olması Sözleşme'nin diğer hükümlerinin geçerliliğini etkilemez.

28. DİĞER HÜKÜMLER

Müşteri tarafından İşbu Sözleşme'nin imzalanmış olması, Müşteri'nin sadece kendisi veya vekili olduğu gerçek veya tüzel kişi nam ve hesabına işlem yapmayı kabul ve taahhüt ettiği anlamını taşır.

29. SÖZLEŞMENİN SONA ERMESİ

29.1. İşbu Sözleşme süresiz olarak akdedilmiştir. Taraflarca 10 (on) gün önceden yazılı ihbarda bulunmak suretiyle her zaman feshedilebilir.

29.2. Müşteri'nin Sözleşme'den kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi, temerrüde düşmesi, yapılan ihtar rağmen ihlallere son verilmemesi ve temerrüt durumunun devamı halinde Banka, İşbu Sözleşme'yi Müşteri'ye derhal yazılı olarak bildirmek kaydıyla tek taraflı olarak feshedebilir.

29.3. Sözleşme'nin feshi durumunda, Müşteri'nin talimatı doğrultusunda, Müşteri'ye ait nakit ve menkul kıymetler bir başka kuruluşa transfer edilir. Portföy aracılığına konu türev araç

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 46 / 21

işlemleri dışındaki Müşteri'ye ait menkul kıymetler mislen teslim edilir. Müşteri'nin Banka'ya işbu Sözleşme'den doğan borcunun mevcut olması durumunda, söz konusu borcun kapatılmasına kadar Sözleşme hükümleri geçerli olur.

29.4. Yapılan fesih bildirimine rağmen, 7 (yedi) gün içinde, Müşteri tarafından teslim alınmayan Yatırım Araçları için, Banka, masrafı Müşteri'ye ait olmak üzere, mahkemeden tevdi yeri tayini talep eder.

30. UYGULANACAK HÜKÜMLER

İşbu Sözleşme'nin SPK düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde, SPK düzenlemeleri, SPK düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde, genel hükümler uygulanır.

31. YETKİLİ MAHKEME

İşbu Sözleşme ve eklerinden doğacak ihtilafları çözümlenmeye İstanbul Merkez Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir.

31 (Otuz Bir) maddeden ibaret işbu Sözleşme Taraflarca imzalanmış olup aşağıda imzası bulunan Müşteri Sözleşme'nin tümünü okuyup, içeriğini aynen kabul ederek bir nüshasını teslim almıştır.

1.MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Unvanı :

TCKN/YKN/VKN :

Tebliğat Adresi :

İmzası / Onayı :

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.

Didem Dinçer BAŞER Mahmut AKTEN
Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Yardımcısı

Versiyon No:11 - Güncelleme Tarihi: 13.10.2018

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Müşteri Nüshası 47 / 21