

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ ÖN BİLGİLENDİRME FORMU

Sözleşme'nin Konusu

İşbu Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi ("Sözleşme"), Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") Müşteri adına ve/veya hesabına, sermaye piyasası araçlarının alım satımı, saklanması, sermaye piyasası araçlarından kaynaklanan yönetsel ve mali hakların kullanılması ile Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") mevzuatının izin verdiği diğer yan hizmetlerin sunulmasına ilişkin, genel nitelik taşıyan ve ayrı bir sözleşme imzalanmasına gerek kalmadan her bir yatırım hesabı ve münferit işlemde uygulanması zorunlu kurallar ile tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenler.

Bu Sözleşme'deki hükümler ayrıca bir Sözleşme akdedilmediği sürece Müşteri adına Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş.'nin şubeleri nezdinde açılacak tüm yatırım hesaplarına ve sermaye piyasası işlemlerine uygulanacaktır. Banka tarafından Sözleşme kapsamındaki hizmetlerin gerçekleştirilebilmesi için Müşteri'nin imzalayacağı/onaylayacağı sözleşme, taahhüt, talimat ve her türlü form vs. belge, Müşteri ile Banka arasında akdedilen bu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olarak kabul edilmektedir.

Sözleşme Konusu Hizmetin Temel Nitelikleri

Yatırım hesabı, SPK mevzuatına uygun olarak Müşteri adına sermaye piyasası araçlarının (yatırım fonları, kira sertifikaları, ortaklık payları vb.) alım satımı, saklanması, menkul kıymetlere bağlı hakların kullanılması, itfasi gibi sermaye piyasası işlemleri için açılan hesap türüdür. Yatırım hesaplarına herhangi bir kar payı/getiri ödemesi gerçekleştirilmez. Yatırım hesapları Sermaye Piyasası Kanunu gereği Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK") nezdinde kayden izlenir.

Banka'nın saklama hizmeti kapsamında, Müşteri hesaplarına ilişkin tuttuğu tüm kayıtların, Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçlarının ve nakdin herhangi bir anda başka bir müşterinin hesabından veya kendi varlıklarından ayırt edilebilecek nitelikte tutulması, hak sahipleri ile bu kişilerin haklarını ve Banka'nın her bir müşteriye olan yükümlülüklerini tam ve doğru olarak yansıtmaya zorunludur.

Müşteri Sınıflandırması ve Uygunluk Testi

SPK tarafından yayımlanan, Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in ilgili hükümleri gereği profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler "genel müşteri" kabul edilir. Genel müşterilerden Tebliğ'in aradığı şartları haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri durumunda, Banka'nın sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Müşteri, tabii olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Banka'ya bildirmekle yükümlüdür. Bu esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden Müşteri sorumludur.

Banka, Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda ("TEFAS") işlem gören yatırım fonları ile Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu kira sertifikaları için uygunluk testi yapmak zorunda değildir. Müşteri bu hususta Banka tarafından bilgilendirildiğini kabul ve beyan eder.

Sermaye Piyasası İşlem Risklerine İlişkin Hükümler

Sermaye piyasası işlem risklerine ilişkin olarak Müşteri aşağıdaki hususları kabul eder;

a. Tüm sermaye piyasası araçlarının çeşitli oranlarda risklere tabi olduğunu, bir yatırımdan elde edilmesi beklenen kar payı gelirlerinin veya getirinin gerçekleşmemesi ihtimalinin bulunduğunu, bazı hallerde anaparayı kaybedebileceğini, Banka'nın ve Banka'da çalışan personelin hiçbir şekilde bir getiriyi vaat etmediğini, kendi bilgisi dahilinde yapılan işlemler neticesinde portföyünde oluşabilecek zararlardan Banka'nın sorumlu olmadığını,

b. Özel sektör tarafından ihraç edilen kira sertifikası gibi borçlanma araçlarında şirketin iflası halinde kar payı ve/veya anapara ödemesinin gerçekleşmeyebileceğini, bu durumda alacağını Türk Ticaret Kanunu'nun iflas ve tasfiye ile ilgili hükümleri çerçevesinde takip etmek zorunda kalabileceğini, özel sektör kira sertifikalarının piyasa oranlarının dalgalanmalarına karşı hassas olduğunu ve bu menkul kıymetlerin uzun süre elden çıkarılamaması veya zararına satılması olasılığının bulunduğunu



c. Devletin kendi ihraç ettiği kira sertifikalarının ödemelerini durdurabileceğini veya erteleyebileceğini, bu tür senetlere ek veya yeni vergiler ya da başkaca mükellefiyetler getirebileceğini, tedavüllerini kısıtlayabileceğini, bu durumda Banka'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını ve sayılan hallerde Banka'ya rücu etmeyeceğini,

d. Yabancı para ile ifade edilen sermaye piyasası araçlarında yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, dalgalanmalar nedeni ile Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceğini, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceğini, ek yeni vergiler getirebileceklerini, yurt dışı borsa ve piyasalarla ilgili olan emirlerinin ve menkul değerlerinin kendisine teslim edilmesi hususlarının bahse konu ülke borsasının kuralları ve mevzuatı çerçevesinde gerçekleşeceğini, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceğini, menkul değerlerin kendisine teslim edilememesi riskinin bulunduğunu,

e. Banka'nın yukarıda belirtilen sermaye piyasası araçlarının anapara, kar payı temettü ve sair getirilerinin ödenmesini garanti etmediğini ve bu konuda hiçbir taahhütte bulunmadığını ve yukarıdaki hususları okuyup anladığını, özgür iradesi ile bu Sözleşme'yi onayladığını beyan, kabul ve taahhüt eder.

Yatırım Hesaplarının İşleyişine İlişkin Genel Hükümler

Banka, Müşteri adına işbu Sözleşme'ye konu işlemlerin takip edileceği bir hesap açacaktır. Bu bir yatırım hesabı olacak, katılma hesabı niteliği taşımayacak ve TL alacak bakiyesine kar payı tahakkuk ettirilmeyecektir. Müşteri'nin Banka nezdinde açılan yatırım hesabı ile özel cari hesabı arasında, Sözleşme çerçevesinde yapılacak işlemler nedeniyle, Müşteri'nin ayrıca bir talimata gerek olmaksızın Banka tarafından virman yapılır, borç ve/veya alacak kaydedilir. Banka, Sözleşme'den doğan alacaklarının tahsil için, herhangi bir ihbar, onay veya yasal yollara gerek olmaksızın, Banka nezdindeki tüm varlıklarını uygun göreceği şekillerde paraya çevirerek alacağı karşılığında takas/mahsup ve virman yapabilir.

Müşteri, işbu Sözleşme'yi imzalamakla Banka nezdinde açılan yatırım hesabı ile özel cari hesabı arasında Sözleşme çerçevesinde yapılacak işlemler nedeniyle, Banka tarafından virman yapılmasını, borç ve/veya alacak kaydedilmesini, bu konuda Banka'nın tam yetkili olduğunu gayrikabili rücu olarak beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri'ye ait yatırım ve/veya özel cari hesabında herhangi bir dayanağı olmaksızın, mükerreren, fazladan veya sehven alacak kaydı yapıldığı takdirde, Müşteri'den talimat veya onay alınması ya da herhangi bir ihbara gerek olmaksızın Banka re'sen iade/düzeltilme işlemi yaparak sermaye piyasası aracı veya nakdi tahsil edebilir.

Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Emirlerine İlişkin Hükümler

Müşteri tarafından verilen emirler SPK mevzuatına uygun olarak tanzim edilir. Müşteri, alım ve/veya satım emirlerini bizzat Banka'ya gelerek yazılı olarak verir. Emirlerin Banka'nın kabulü halinde telefon, faks, elektronik ortam, ATM veya benzeri iletişim araçları veya diğer bankacılık kanalları ile veya sözlü olarak da verilmesi mümkündür. Bu halde Banka, yazıyla teyit edilmemiş emirleri kısmen veya tamamen yerine getirip getirmemekte serbest olup, emirlerdeki bilgilerin eksikliğinden, yanlışlığından, geçersizliğinden, imzanın sahteliğinden, yanlış anlaşılmasından Banka sorumlu olmayacak, Müşteri, Banka'ya bu gibi durumlarda herhangi bir hak, alacak, zarar, ziyan talebinde bulunmayacaktır. Emirlerin yenilenmesi işbu madde hükmüne tabidir. Alım veya satım emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden Müşteri, emri verdiğini ispat etmekle yükümlüdür.

Süresi belirlenmemiş emirlerde Müşteri'nin seans sırasında verdiği emir, ilgili borsada günlük olarak kabul edilir. Seans sonunda girilen emirler, izleyen seansın bulunduğu gün sonuna kadar geçerlidir. Müşteri'nin borsa dışı piyasalar için verdiği emir aynı gün için geçerlidir. Müşteri tarafından verilen emrin Banka'nın kontrolü dışındaki sebeplerle belirlenen süre içinde yerine getirilememesi durumunda emir geçerliliğini yitirir. Verdiği emir Banka tarafından herhangi bir nedenle yerine getirilmeyen Müşteri, emrinin halen yerine getirilmesini istemekte ise emrini yenilemek zorundadır. Müşteri, emirlerin gerçekleşip gerçekleşmediğini Banka'dan bizzat öğrenmek zorunda olup, geç öğrenme nedeni ile herhangi bir zarara uğradığını ileri sürerek tazminat talep edemez.

Banka, SPK mevzuatı çerçevesinde Müşteri'nin emrini kısmen veya tamamen reddederek uygulamaya koymayabilir. Müşteri, gerçekleşmeyen emirler nedeni ile Banka'yı sorumlu tutamaz. Müşteri emir



fiyat limitli olarak vermemişse, Banka'nın kendisi adına mümkün olan en iyi fiyatla işlem yapma gayretini gösterdiğini peşinen kabul eder ve gerçekleşen işlem fiyatı nedeni ile Banka'yı sorumlu tutamaz.

Müşteri'nin vereceği satım emirlerinin Banka tarafından yerine getirilmesi, ilgili sermaye piyasası araçlarının Banka'ya yapılacak işlemde önce Banka nezdindeki menkul kıymetler portföyüne teslim edilmiş olmasına ve/veya bu kıymetlerin Takasbank ya da ilgili saklama kuruluşu tarafından kabul edilerek saklamaya alınmasına ve Banka tarafından işlemlerle ilgili olarak tahakkuk ettirilecek komisyon, ücret ve diğer giderlerin Banka'ya peşin olarak ödenmiş olmasına bağlıdır. Banka'nın kendi takdirine bağlı olarak ilgili sermaye piyasası araçlarını teslim almaksızın satım emri uyguladığı durumlarda, Müşteri, teslim yükümlülüğünü en geç takasın gerçekleşeceği son saate kadar yerine getirmeye zorunluluğundadır. Aksi takdirde Banka, Müşteri'nin Banka nezdindeki hak ve alacakları ile sermaye piyasası araçlarını herhangi bir ihbar, ihtar veya kanuni yollara başvurmaya gerek kalmaksızın uygun göreceği şekillerde paraya çevirerek alacağı karşılığında takas ve/veya mahsup, virman yapabilir.

Müşteri, verdiği alım ve/veya satım emirleri doğrultusunda gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak Banka tarafından tahakkuk ettirilen ücret, komisyonu ve Borsa ya da diğer kurumlar tarafından gerçekleştirilen işlemlerle ilgili olarak Banka'ya tahakkuk ettirilen komisyon ve masraflar ile diğer ücretleri nakden ve def'aten ödemek zorunluluğundadır. Şu kadar ki, Banka kendi takdirine bağlı olarak söz konusu komisyon ve ücretini Müşteri'den derhal talep etmeyebilir. Bu durumda, ilgili tutarın Müşteri'den ileri bir tarihte ödenmesi talep edilebilir. Banka, komisyon ve/veya ücretini varsa Müşteri'nin Banka'dan olan alacağı ile takas edebileceği gibi, işbu Sözleşme'deki tüm hak ve yetkilerini de kullanarak alacaklarının tahsil yoluna gidebilir.

Banka, Müşteri'nin emri doğrultusunda gerçekleştirilen alım işlemleri sonucunda, Müşteri adına ve/veya hesabına iktisap ettiği sermaye piyasası araçlarını Müşteri'ye teslim edinceye kadar saklamaya alabilir. Banka, Müşteri'ye saklama karşılığında ücret ve gider tahakkuk ettirebilir. Banka, söz konusu sermaye piyasası araçlarını kendi kasalarında saklayabileceği gibi, bunları saklamak üzere takas ve saklamadan sorumlu başka bir kurum veya mercie de tevdi edebilir. Müşteri, Banka'nın bilgisi dışında re'sen bu kurum veya mercideki mevcut sermaye piyasası araçlarını teslim alamaz, virman veya alım satım emri veremez. Aksi takdirde, Banka'nın doğmuş ve/veya doğacak maddi kayıplarını derhal, nakden ve def'aten ödemeyi peşinen kabul eder. Müşteri'nin Banka'ya satılmak üzere tevdi ettiği sermaye piyasası araçları hakkında da bu hüküm geçerlidir.

Banka'nın, Müşteri'nin talebi üzerine Türk Parası Kıymetini Koruma Mevzuatı çerçevesinde, yurt dışı borsalarda veya Türk borsalarının uluslararası piyasalarında Müşteri adına yabancı sermaye piyasası araçları alıp satması durumunda, bu Sözleşme'nin diğer hükümlerine ek olarak aşağıdaki hükümler ayrıca tatbik olunur. Müşteri;

a) Aksine yazılı bir talimatı yok ise, Banka'nın alım ve satım emirlerini yurt dışında dilediği aracı kuruluş vasıtasıyla gerçekleştirebileceğini, yurt dışındaki aracı kurumun seçiminde müşterinin çıkarlarını korumak için makul çabayı göstermek kaydıyla, Banka'nın tam yetkili olduğunu,

b) Aksine yazılı bir talimatı yok ise, Banka'nın, Müşteri'nin çıkarlarını korumak için makul çabayı göstermek kaydıyla, Müşteri adına alım satımını yaptığı menkul kıymetleri dilediği yetkili takas ve saklama merkezi veya aracı kurum nezdinde (Saklama Kuruluşları) Banka adına veya Müşteri'nin adına saklatmaya ve bu amaçla saklama kuruluşları ile dilediği hüküm ve şartlarla Sözleşme akdetmeye yetkili olduğunu, saklama kuruluşlarının menkul kıymetleri diğer saklama kuruluşlarında (Alt Saklayıcılar) saklayabileceğini,

c) Banka'nın bu işlemlerden alacağı komisyonun yanında, yurt dışındaki aracı kuruluşun komisyon ücreti, saklama ücreti ve diğer her türlü gider ile yurt içi ve yurt dışında doğacak her türlü vergi, resim, harç ve fonları derhal ve nakden Banka'ya ödeyeceğini,

d) Sermaye Piyasası araçlarının alım bedellerinin transfer edilebilmesi için Banka nezdindeki hesaplarında Banka'nın belirleyeceği tutarda döviz bulunduracağını, Sermaye Piyasası aracı bedelinin transferinin Banka aracılığı ile yapılacağını kabul ve beyan eder.

Müşteri'ye ait menkul hesapta bulunan, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda alınmış, alımına Banka'ca aracılık edilmiş ve/veya Banka'ya virman yoluyla gelmiş olan her türlü yabancı para menkul kıymetleri ile ilgili olarak; ihraççı şirketlerin iflası, birleşmesi, şirket ana sözleşme değişikliğine gidilmesi vb.



sebepler sonucu başlatılan hukuki süreçlerin takibi, bunların yanı sıra; şirketlerin kendi içinde genel kurul veya yönetim kurulu aracılığı ile aldıkları kararlar doğrultusunda yatırımcıyı ve haklarını etkileyebilecek nitelikte her türlü değişiklik ile ilgili olarak müşteriye bilgilendirmede bulunma, süreçlere katılım konusunda ihraççı ve saklamacı gibi 3. taraf kurum ve kuruluşlar ile irtibata geçilerek bilgi edinme ve Müşteri'ye bu bilgileri aktarma, süreç konusunda Müşteri'ye tavsiye verme ve yönlendirmede bulunma, süreçleri herhangi bir aşamasında ilgili kurum ve kuruluşlara başvuruda bulunma ve/veya başvuru aşaması/ sonucu hakkında bilgi edinme ve bilgi iletme dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü konuda Banka sorumlu değildir. Bu konular ile ilgili alınması gereken her türlü aksiyon ve takip sorumluluğu Müşteri'ye ait olup, ortaya çıkabilecek zararlardan dolayı Banka'nın sorumlu tutulamayacağını kabul ve taahhüt eder.

Banka'nın, Müşteri'nin talebi üzerine yurt dışı borsalarda veya Türk borsalarının uluslararası piyasalarında Müşteri adına yabancı sermaye piyasası araçları alıp satması durumunda, Müşteri'nin aksine yazılı bir talimatı yok ise, Banka'nın alım ve satım emirlerini yurt dışında dilediği aracı kuruluş vasıtasıyla gerçekleştirebilir. Banka, yurtdışında menkul kıymetlerin takası ve saklanması faaliyetleri konusunda, (Takasbank A.Ş. aracılığı ile dahil olmak üzere) uluslararası alanda faaliyet gösteren Euroclear Bank ile çalışmaktadır. 1968 yılında Brüksel'de kurulmuş olan Euroclear Bank, başlıca menkul kıymetlerin takası, saklanması, (teminat yönetim hizmetleri ve menkul kıymetler ödünç işlemleri dahil) varlık optimizasyonu, varlık hizmeti, yatırım fonu hizmetleri alanlarında faaliyet göstermektedir ve Euroclear Bank'ın 40'ı aşkın ülke sermaye piyasası ile doğrudan veya dolaylı bağlantıları bulunmaktadır. Euroclear Bank, uluslararası alanda takası yapılan menkul kıymetler, ipotekli tahviller, hisse senetleri, yatırım fonları ve diğer menkul kıymetlerin takası hususunda Ödeme Karşılığı Teslimat Prensipli'ni benimsemekte olup, takas işlemlerinden doğan hareketleri yansıtmak için otomatik olarak Emlak Katılım'ın Nakit ve Menkul Değerler Hesapları'nı borçlandırmakta ve/veya alacaklı hale getirmektedir. Euroclear Sistemi'ndeki tüm menkul kıymetler, misli esasa göre saklanmaktadır; bu bağlamda, kendisine bir kod verilen tüm menkul kıymetler, birbiriyle özdeş ve birbiriyle değiştirilebilir olarak nitelendirilir ve kıymetler sistemde her müşterimiz için ayrı hesaplarda değil, tüm müşterilerimiz için tek havuz hesabı içerisinde topluca tutulur. Euroclear Bank'ın tabi olduğu Belçika Yasaları ve Euroclear Bank tarafından uygulanan Hüküm ve Koşullar düzenlemesi uyarınca, Emlak Katılım'ın menkul değerler takas hesaplarında alacak olarak kaydedilen miktarlara dair kısımlar üzerinde ve Euroclear Bank'ın kayıtları itibarıyla hak sahibidir. Belçika Yasaları uyarınca, Emlak Katılım, Euroclear Bank'a depo edilen menkul kıymetler üzerindeki mülkiyet haklarını her zaman devam ettirmektedir, ki bu hak devamı, alt depo edilmiş menkul kıymetler bakımından da geçerlidir. Yine bu kapsamda, Emlak Katılım'ın sakladığı menkul kıymetler, Euroclear Bank'ın malvarlığı olarak nitelendirilmekte, ayrıca bu menkul kıymetler üzerindeki haklar için, Euroclear Bank'ın yerel alt emanetçisinin iflası veya ödeme aczi içerisinde olması halinde bile Euroclear Bank sorumluluğu devam etmektedir.

Yatırım hizmet ve faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında Banka'nın işbirliği yaptığı, emir iletimine aracılık, işlem aracılığı ve portföy aracılığı ile saklama faaliyetini yürüten yatırım kuruluşlarının her biri yerine getirdikleri işlemlerden dolayı SPK mevzuatı ve genel hükümler çerçevesinde sorumludur.

Müşteri'ye Yapılacak Bildirimler ve Hesap Ekstreleri

Banka, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formunun Müşteri'ye iletilmesinde, işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerine ilişkin genel risk bildirim formuna ilave açıklamaların Müşteri'ye yapılmasında, açıklanan durumlarda değişiklik olması halinde Müşteri'ye gereken bildirimlerin yapılmasında, form, açıklama ve bildirimlerin ulaştığına dair Müşteri'den beyan alınmasında, profesyonel veya genel müşteri sınıflandırılması, bununla ilgili mevzuat hükümleri ve yer aldığı sınıfı değiştirme hakları hususunda Müşteri'ye bilgi verilmesinde elektronik ortamı kullanabilir.

Banka, gerçekleşen işlemlerle ilgili işlem sonuç formunu elektronik ortamda Müşteri'ye gönderir veya Müşteri'nin erişimine imkan sağlar. Müşteri'nin talebi halinde, işlem sonuç formları adresine postalanır veya şubesinde kendisine teslim edilir. Bildirimlerin Müşteri'nin talebi ile posta adresine gönderilmesi durumunda, posta masrafları Müşteri hesabına mal edilir.

Aylık hesap ekstresi Müşteri'nin beyan ettiği e-posta adresine gönderilir veya elektronik ortamda erişimine imkan sağlanır. Ekstrelerinin e-mail adresine gönderilmesini istemeyen veya internet şubesine erişimi olmayan Müşteri'nin hesap ekstresi Banka'ya beyan etmiş olduğu adresine gönderilir ve posta masrafı hesabına mal edilir. İlgili dönem içinde işlem yapmayan Müşteri'ye hesap ekstresi veya rapor gönderilmeyebilir.



Yatırım Hesaplarındaki Emanet ve Alacakların Zaman Aşımına Uğraması

Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83. maddesi uyarınca, yatırım hizmetleri ve faaliyetleri veya yan hizmetlerden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar ile bunlara bağlı kar payı ve diğer getiriler, hesap sahibinin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi halinde zamanaşımına uğrar ve Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne gelir kaydedilir.

Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne İlişkin Bilgilendirme

Sermaye Piyasası Kanunu ile yatırımcıların tazmini amacıyla kurulmuş olan tüzel kişiliği haiz kamu kurumudur. Tazminin kapsamını, yatırımcılara ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak yatırım kuruluşu tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur. 06.12.2012 tarihinde yayımlanan Sermaye Piyasası Kanunu'na göre 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.

Genel Yatırım Tavsiyesi Sunulmasına İlişkin Hükümler

Genel yatırım tavsiyesi, belli bir kişiye veya mali durumları, risk ve getiri tercihleri benzer nitelikteki bir gruba yönelik olmamak kaydıyla, bir veya daha fazla sermaye piyasası aracı veya ihraççı hakkında, müşterilere veya dağıtım kanallarına yönelik olarak hazırlanan ve sermaye piyasası araçlarının mevcut veya gelecekteki fiyat veya değerlerine ilişkin yorum da dâhil, açıkça veya zımnen bir yatırım stratejisini öneren veya tavsiye eden yönlendirici nitelikteki her türlü araştırma veya diğer bilgi sunulması faaliyetidir. Genel yatırım tavsiyesi faaliyeti kapsamında hazırlanan ve belli bir kişiye veya mali durumları, risk ve getiri tercihleri benzer nitelikteki bir gruba yönelik olmamak kaydıyla müşterilere veya dağıtım kanallarına sunulan bilgilerin müşteri ile bire bir paylaşılması da bu faaliyet kapsamındadır. Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun III.37.1 Sayılı Tebliği ile ilgili düzenlenmelerinde belirtilen ilke ve esaslara uygun olarak Müşteri'ye çeşitli dağıtım kanallarından veya yüz yüze genel yatırım tavsiyeleri sunabilir.

Ücret, Masraf ve Kamusal Yükümlülükler ile Tahsil Esasları

Müşteri'den, gerek Banka, gerekse borsa, MKK, Takasbank, Takasbank haricindeki takas ve saklama kuruluşları ve diğer yetkili kuruluşlar tarafından, Müşteri'ye ait varlık/işlem nedeniyle; MKK tarafından yansıtılan komisyon/ masrafın azami 3 katını, Takasbank tarafından yansıtılan komisyon/masrafın azami 3 katını BPP (Bankalar Arası Para Piyasası) işlemlerinde komisyon/masraf azami %0.1, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yansıtılan menkul kıymet alım satım masraflarında işlem tutarının %1'i aşmayacak şekilde komisyon/masraf tahsilatı yapılır. Komisyon oranlarının/tutarının belirtilen oranlardan/tutardan daha az olarak belirlenmesi Banka'nın insiyatifindedir. Müşteri, tahakkuk ettirilecek olan her türlü komisyon, posta masrafı, Banka'nın Müşteri adına yapacağı havale, virman, EFT ve diğer işlemler nedeniyle bankalar ve diğer kuruluşlar tarafından tahsil edilecek her türlü masraf, komisyon ve ücretleri (yıllık hesap işletim/hesap bakım ücreti dahil), BSMV'yle birlikte işlem gününde ve/veya tahakkuk ettirildiği tarihte nakden veya hesaben ve def'aten ödemeyi veya Banka tarafından re'sen tahsil edilmesini, komisyon tahakkuk tarihinden ödenme tarihine kadar geçen süre için, gecikme cezası ödemeyi beyan, kabul ve taahhüt eder.

Müşteri, adına açılan hesaplarla ilgili olarak, Merkezi Kaydi Sistem uygulaması dahilinde MKK nezdinde kayden saklanacak olan hisse senedi, yatırım fonu katılma payları ve/veya kira sertifikası gibi diğer yatırım ürünleri için MKK tarafından belirlenecek olan MKK yıllık hesap bakım ücreti ve/veya MKK hesap açma/şifre vb. ücretlerinin herhangi bir talimata gerek olmaksızın Banka tarafından Müşteri'nin hesaplarına tek taraflı olarak borç kaydedileceğini, MKK tarafından belirtilen ücretler dışında yeni ücretler tahsil edilmesine karar verilmesi halinde bu ücretlerin de Müşteri hesaplarından re'sen tahsil edileceğini ve MKK'ya aktarılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Sermaye Piyasası Araçlarının Vergilendirilmesi

Yatırım fonu katılma belgelerinin satışı halinde, elde edilen gelir üzerinden % 10'luk vergi kesintisi (stopaj) yapılmaktadır. Pay senedi yoğun fon niteliğini haiz yatırım fonu katılma belgeleri ve borsa yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen kazançlar % 0 oranında stopaja tabidir. Sürekli olarak



portföyünün en az % 51'i Borsa İstanbul (BİST)'da işlem gören pay senetlerinden oluşan yatırım fonlarının, 1 yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar stopaja tabi değildir. Sermaye şirketleri ve benzer nitelikteki yabancı kurumların, yatırım fonu getirileri üzerinden %0 oranında stopaj kesilir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Kira Sertifikası (itfa, kupon) gelirleri, alım satım kazancı % 10 stopaja tabidir. Hazine Müsteşarlığı Eurobond (Yurt dışı ihraçlı yabancı para cinsinden kira sertifikaları) alım satım kazancı stopaja tabi değildir, beyan edilir. Türkiye'de satılan özel sektör (Varlığa Dayalı Menkul Kıymet-VDMK, dahil) kira sertifikaları geliri ve alım satım kazancı % 10 stopaja tabidir. Yurtdışında satılan kira sertifikaları; diğer alım satım kazançlarıyla birlikte beyan edilir. Taahhütlü işlemlerin gelirleri % 15 stopaja tabidir.

MKK Ücretleri

MKK ÜCRET TARİFESİ					
Masraf	Asgari Tutar	Asgari Oran	Azami Tutar	Azami Oran	Açıklama
MKK Hesap Bakım Ücreti (günlük)					Saklama bakiyelerinin piyasa değeri 1000 TL ve üzeri olan hesaplardan günlük 0,00924 TL hesap bakım ücreti alınır.
MKK Hesap Açma Ücreti			1.50 TL		

MKK ÜCRET TARİFESİ					
MKK Şifre Ücreti			8 TL		
MKK Yatırım Fonu Payı Alım Satım İşlem Ücreti (İşlem tutarı)		0.001%		0.001%	TEFAS'tan yapılan işlemlerden ücret alınmaz.
MKK DİBS Alım Satım İşlem Ücreti (İşlem sayısı)					İşlem başına 0.015 TL alınır.
MKK Pay Senedi ve Katılım Şemsiye Fonuna Bağlı Yatırım fonları Saklama Ücreti		0.005%		0.005%	
MKK Diğer Yatırım Fonları Saklama Ücreti		0.01%		0.01%	
MKK ÖSBA, VDMK, Kira sertifikası, DİBS Anapara Saklama Ücreti		0.005%		0.005%	

Yatırım fonları kaydi olarak MKK nezdinde tutulmaktadır. MKK'nın güncel ücret tarifesine göre MKK'ya yapılan ödemeler Müşteri hesabına yansıtılır.

Uygulanacak Hukuk

Taraflar, Sözleşme'nin ifası sırasında Sermaye Piyasası Kanunu, SPK Tebliğleri ve İlke Kararları, Borsa İstanbul A.Ş., MKK ve Takasbank düzenlemeleri ile ilgili tüm mevzuat hükümlerine riayet ederler. Sözleşme'nin sermaye piyasası mevzuatına aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Müşteri'nin imzalamış olduğu Bankacılık Hizmet Sözleşmesi ve diğer çerçeve sözleşmelerin ilgili hükümleri ile SPK mevzuatı uygulanır. SPK mevzuatında hüküm bulunmayan hallerde genel hükümler uygulanır.



Sözleşmenin Feshi

Banka, Müşteri'nin Sözleşme konusu yükümlülüklerini yerine getirmemesi, kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeni ile yürürlükteki mevzuat tahtında yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidinin yapılamaması, Sözleşme'ye konu işlem, ürün ve hizmetlerden doğan borçlarını ve Banka'ya olan başkaca borçlarını ödememesi, Banka tarafından diğer bir işlem nedeniyle takibe alınması, üçüncü kişilerce yasal takibe maruz kalması, iflasının talep edilmesi, iflasının ertelenmesi, iflas etmesi, konkordato talep etmesi, yürürlükteki mevzuata aykırı bir davranışta bulunması, bankacılık hizmetlerini kötüye kullanması, Banka tarafından hizmet verilmesini tahammül edilemeyecek derecede zorlaştırması, Banka birimlerinde huzur bozacak davranışlarının süreklilik arz etmesi veya Sözleşme konusu hesapların son işlem tarihinden itibaren 30 gün süre ile kullanılmaması ve bakiyenin Banka tarafından belirlenmiş asgari bakiyenin altında kalması halinde ve bunlarla sınırlı olmaksızın herhangi haklı bir nedenle bildirimde bulunmak sureti ile nezdindeki hesapları kapatabilecek ve Sözleşme'yi tek yanlı olarak feshedebilecektir.

Herhangi bir nedenle Sözleşmenin sona ermesi halinde Müşteri'nin, Sözleşme'nin sona erme tarihine kadar gerçekleştirdiği işlemlerden kaynaklı ödeme ve diğer yükümlükleri, Sözleşme'deki esaslar dahilinde aynen devam eder.

Cayma Hakkı ve Sözleşmenin Sona Ermesi

Müşteri, ilgili yasal mevzuat kapsamında açılan hesap/larını, dilediği zaman herhangi bir gerekçe göstermeksizin ve cezai şart ödemeksizin, Banka'ya bildirimde bulunmak suretiyle kapatabilir. Müşteri, hesap/ları kapama talebini, tüm Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş şubeleri, Çağrı Merkezi (444 26 26) ve Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş İnternet kanalı üzerinden iletebilir. Herhangi bir nedenle Sözleşme'nin sona ermesi halinde Müşteri'nin, Sözleşme'nin sona erme tarihine kadar gerçekleştirdiği işlemlerden kaynaklı ödeme ve diğer yükümlükleri, Sözleşme'deki esaslar dahilinde aynen devam eder.

Çıkar Çatışması

Müşteri, Banka ve iştirakleri arasında Müşteri'nin yapacağı işlemlerin niteliği gereği çıkar çatışması olabileceğini, Banka'nın Müşteri'nin ilettiği Emirler'in doğrudan doğruya karşı tarafı (portföy aracı) olduğu durumlarda Müşteri'nin kar ettiği hallerde zarar, zarar ettiği hallerde kar etmiş olabilecektir. Piyasanın işleyişi gereği makul sebeplerle Banka, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan veya dolaylı ilişkili kişiler ile kendi arasında veya başka bir Müşteri ile kendi arasında önlenemeyen çıkar çatışması doğabilecektir.

Diğer Esaslar

- Müşteri, Sözleşme hükümleri tahtında Banka tarafından kendisine verilen hizmetler nedeniyle Banka'nın vakıf olduğu Müşteri'ye ait kimlik bilgileri, adres, iş tical konusu ve bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü müşteri sırlarını, Müşteri'nin talep ettiği ürün/hizmetin üçüncü kişilerle gerçekleştirilen veya gerçekleştirilecek işbirlikleri sonucu sağlanacak olması halinde bu bilgilerin işbirliğinin diğer taraflarıyla paylaşılmasına muvafakat eder. Ayrıca Müşteri, Banka'nın anılan bilgileri kamu kurum ve kuruluşları ile paylaşmasına da muvafakat eder.
- Müşteri, Banka'ya vermiş olduğu bilgilerde zaman içinde meydana gelebilecek telefon, adres, unvan, nevi değişikliği, medeni durum, yasaklılık, kısıtlama, yetkili değişikliği, vekaletten azil gibi değişiklikler ve bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü değişiklikleri derhal Banka'ya yazılı olarak bildirmek ve değişikliğe ilişkin Banka tarafından talep edilecek usulüne uygun olarak düzenlenmiş belgeleri sunmak zorundadır.
- Müşteri, Banka'nın yurt içi ve yurt dışındaki merkez ve tüm şubelerinde kendisine ait bulunan ve/veya ileride açılacak TL veya yabancı para, katılma hesabı, özel cari hesabı, taahhütlü işlem ve her nevi hesap ile yatırım (menkul kıymet), altın ve sair kıymetli maden hesaplarından, (maaşının yattığı hesaplar ve ortak hesaplarındaki kendi payı da dahil olmak üzere), Müşteri'nin Banka'ya karşı Sözleşme'den ve/veya herhangi bir sebepten dolayı doğmuş ve doğacak alacakları, Müşteri'ye ait kiralık kasalar ve bunlar içindeki her türlü değerler, nakit, hisse ve tahvil, senet ve konşimentolar, tahsile verilen emre muharrer senetler, çekler vesair tüm kıymetli evrak ya da kredi hesapları ile lehine gelmiş veya gelecek havalelerin borcu karşılayacak miktarı üzerinde rehin, virman, takas, mahsup ve hapis hakkı olduğunu ve bunların şekil ve mahiyeti her ne olursa olsun, doğmuş ve doğacak tüm



borçlarını karşılayacak miktarlarını Banka'ya rehnettiğini, Banka'nın bunların borca yeter kısmını herhangi bir ihtar ve ihbara veya kanuni yollara başvurmaya gerek olmaksızın borca mahsup etmek suretiyle alacağını re'sen tahsile yetkili olduğunu, bu amaçla hesaplarındaki tutarları o günkü TCMB kurları üzerinden ilgili para birimine çevirmeye, katılma hesaplarını vadesinden önce kapatmaya, altın ve diğer kıymetli madenleri piyasa rayici üzerinden bozdurmaya, menkul kıymetleri ilgili piyasada satmaya yetkili olduğunu gayrikabili rücu kabul eder. Üzerinde Banka'nın rehin hakkı bulunan ve yukarıda sayılan alacakları, Banka'nın muvafakati alınmaksızın Müşteri üçüncü şahıslara devir ve temlik edemez. İşbu madde bir Rehin Sözleşmesi mahiyetinde olup, süresiz olarak düzenlenmiştir. İşbu Sözleşme, Sözleşme'de belirtilen şartlar dahilinde Banka'ya ilgili hesaplara bloke koyma hakkı vermektedir.

d) Müşteri, Sözleşme konusu ile ilgili olarak Banka tarafından gerekli tebligatın yapılabilmesi için, işbu Sözleşme'de belirttiği adresin kanuni ikametgâhı olduğunu, bu adrese yapılacak tebligatların şahsına yapılmış sayılacağını, adresinde meydana gelen değişiklikleri, değişiklik tarihinden itibaren on beş gün içinde Banka'ya bildirmekle yükümlü olduğunu ve adres değişikliğini söz konusu süre zarfında Banka'ya bildirmemesi halinde eski adresine yapılacak bildirimlerin geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri ayrıca kimlik teyidi, hizmet kesintileri, bankacılık ürünleri ile ilgili bildirimlerin yapılabilmesini teminen Banka kayıtlarında yer alan cep telefonu bilgisi ile diğer tüm iletişim bilgilerinde meydana gelebilecek değişiklikleri derhal Banka'ya yazılı olarak bildireceğini kabul eder.

e) Müşteri, işbu sözleşmeden doğabilecek ihtilaflarda Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi uyarınca delil sözleşmesi niteliğinde olmak üzere Banka'nın kanuni defter ve kayıtları ile bilgisayar kayıtlarının ve mikro filmlerin, ATM, Çağrı Merkezi, ATM, İnternet Şube vd. diğer bankacılık kanalları üzerinden gerçekleştirilen işlemlere ilişkin görüntü, ses, SMS, log kayıtlarının ve diğer kayıtların muteber delil olacağını kabul beyan ve taahhüt eder.

f) Müşteri tarafından imzalanmış talimatların, Banka'ya faks/elektronik posta yoluyla iletilmesi halinde Banka, kendi ihtiyarında olmak üzere, kendi faks cihazı/elektronik posta tarafından üretilen belgeyi yazı aslı gibi kabul ederek, faks/elektronik posta teyidi aramaksızın veya beklemeksizin ilgili talimatı yerine getirmeye yetkilidir. Müşteri, Banka'nın şüpheye düştüğü ve kendisine faks/elektronik posta ile gelmiş olan talimatını işlem güvenliği amacıyla, şüpheyi giderecek teyitleri almadıkça yerine getirmeyeceğini, Banka'ya faks/elektronik posta ile ulaşan talimat ile işlem gerçekleştikten sonra ulaşan yazı aslı arasında fark olduğunda, Banka'ya ilk ulaşan faks/elektronik posta talimatının esas alınacağını kabul eder.

g) Banka, ilk bakışta ayırt edilmeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, hile ve sahtecilik eylemlerinin sonuçlarından, Banka'nın ve Müşteri'nin bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından, faks/elektronik posta sistemiyle gelen bilgi veya talimatın yetersiz olmasından, yanlış, okunaksız veya eksik iletilmiş olmasından ve Banka Muhabirlerinin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan sorumlu değildir.

h) Müşteri, gerçekleştirdiği işlemlerde Banka'nın, lehtarın ya da muhabir Banka'nın bulunduğu ülkelerin mevzuatları nedeniyle sınırlama getirebileceğini ve fiili imkansızlık nedeniyle Banka'nın işlemleri gerçekleştiremeyebileceğini kabul eder.

i) Müşteri, Banka nezdinde kendi adına açılmış/açılacak her türlü hesapta, kendi adına ve hesabına hareket edeceğini, tüzel ya da gerçek başka şahıslar adına ya da hesabına hareket etmediğini ve başka şahıs adına ya da hesabına hareket edeceği hallerde 5549 Sayılı Kanun'un 15. maddesine uygun olarak, hesabına işlem yapacağı tüzel ya da gerçek şahsın kimlik bilgilerini derhal ve yazılı olarak Banka'ya bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, Banka ile arasında işbu Sözleşme kapsamında sağlanacak hizmetlerden dolayı tesis edilen/edilecek sürekli iş ilişkisi nedeniyle, işbu Sözleşme'de belirtmiş olduğu adres bilgilerinin doğru olduğunu, işbu Sözleşme'den kaynaklı hizmetlerden birinin sağlandığı anda ya da sağlanmasından önce belirttiği adresi teyit eden belgeyi (yerleşim yeri-ikametgâh belgesini ya da Müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içerisinde düzenlenmiş faturayı) Banka'ya ibraz etmeyi, ayrıca, bildireceği adres değişikliğini değişiklik tarihinden itibaren adresini teyit eden belgeyi (yerleşim yeri-ikametgâh belgesini ya da Müşteri adına düzenlenmiş elektrik, su, doğalgaz, telefon gibi abonelik gerektiren bir hizmete ilişkin olan ve işlem tarihinden önceki üç ay içerisinde düzenlenmiş faturayı) ve ayrıca Bar



ile kuracağı sürekli iş ilişkisi kapsamında ilgili mevzuat gereği kimlik tespitinde kullanılacak tüm bilgi ve belgeleri sürekli iş ilişkisi tesis edildiği anda ya da tesis edilmeden önce Banka'ya ibraz etmeyi, belgeleri ibraz etmemesi halinde oluşabilecek her türlü hukuki ve cezai sorumluluğun müşteri tarafına ait olduğunu, gerekli görüldüğü takdirde Banka'nın sürekli iş ilişkisini sona erdirmeye, işlemleri gerçekleştirilmemesi ve mevcut sözleşmeleri feshetme yetkisi bulunduğunu kabul ve beyan eder. Belirtilen süre içerisinde ilgili belgeleri Banka'ya ibraz etmemesi halinde ise, ibraz etmemesinden dolayı Banka'nın hiçbir sorumluluğu olmadığını, yanlış ya da eksik bildirimden kaynaklanan her türlü hukuki ve cezai sorumluluğun tarafına ait olduğunu ve hakkında yürürlükte olan mevzuat hükümleri doğrultusunda işlem yapılmasını peşinen ve gayri kabili rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt eder.

j) Müşteri, Banka'da bulunan hesaplarıyla ilgili olarak Amerikan Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasasına tabi olmadığını, bilgilerinde değişiklik olması ve Amerikan Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası kapsamında değerlendirilecek olması durumunda Banka'ya bunu en kısa sürede beyan edeceğini ve gerekli belgeleri derhal herhangi bir ihbar ve ihtar gereksiz olarak ibraz edeceğini, tüm sorumluluğun kendisine ait olduğunu, Banka'ya yanlış ve eksik bilgilendirme veya bilgilendirme yapmaması nedeni ile bizzat sorumluluğu olduğunu kabul ve beyan eder. İlgili değişikliğin zamanında bildirilmemesinden ve ilgili belgelerin ibraz edilmemesinden dolayı Banka'nın herhangi bir zararı doğarsa Müşteri, Banka'nın ilk talebinde derhal Banka'yı nakden ve defaten tazmin edeceğini şimdiden peşinen gayri kabili rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt eder.

k) Müşteri, Tüketici Mevzuatı kapsamına giren konularla ilgili olarak, Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun düzenlemeleri kapsamında Tüketici Hakem Heyetlerine ve Tüketici Mahkemelerine başvuruda bulunma hakkına sahiptir.

l) "Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliğ" kapsamında müşterilerin bankacılık faaliyetlerine ait kayıtlarda değişikliğe sebep olan aktivite kayıtları Banka tarafından tutulmaktadır.

m) Müşteri, işbu Sözleşme'nin herhangi bir hükmünün, elektronik ortamda onayı alınmak suretiyle değiştirilebileceği kabul eder.

İşbu Sözleşmede yatırım hesapları ve sermaye piyasası işlemlerine ilişkin esaslar düzenlenmiştir. Müşteri tarafından, tüm Sözleşme'nin okunması gerekmektedir. Müşteri tarafından onaylanması halinde Sözleşme ve eklerinin birer örneği, Müşteri'nin beyan ettiği e-mail adresine gönderilecektir. Sözleşmenin kağıt üzerinde yazılı bir örneği, Müşteri tarafından ücretsiz olarak Banka şubelerinden her zaman temin edilebilir.

Türkçe metin ile yabancı dil metin arasında bir farklılık olması halinde Türkçe metne itibar olunur.

Toplam 9 sayfadan ibaret Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi Ön Bilgilendirme Formunu okudum.

MÜŞTERİ'NİN;

ADI SOYADI VEYA UNVANI :

HESAP NUMARASI :

MKK SİCİL NUMARASI:

TARİH :

İMZA :

