

**HSBC BANK A.Ş.  
BİREYSEL BANKACILIK  
SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ve YATIRIM  
ÜRÜNLERİ  
ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ**

## **SÖZLEŞME TARAFLARI**

İşbu Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi (bundan böyle "**Sözleşme**" olarak anılacaktır), bir tarafta;

1. **HSBC Bank A.Ş.**

(bundan böyle "**HSBC BANK**" olarak anılacaktır),

ile diğer tarafta,

2. **Müşteri Adı Soyadı:** .....

.....  
.....  
.....  
.....

(bundan böyle "**MÜŞTERİ**" olarak anılacaktır),

arasında akdedilmiştir.

HSBC BANK A.Ş. ve MÜŞTERİ bundan böyle ayrı ayrı "**Taraf**" birlikte "**Taraflar**" olarak anılacaktır.

"**MÜŞTERİ**", Müşterek (Ortak) Hesap açılması durumunda tüm ortak hesap sahiplerini ifade etmektedir.

## SÖZLEŞME HAKKINDA

1. Sözleşme, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan III- 37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ, III.45-1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak; HSBC BANK tarafından MÜŞTERİ'ye sunulacak sermaye piyasası hizmetleri ve yatırım ürünlerine ilişkin ürün ve hizmetin usul ve esasları ile Tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.
2. Sözleşme, “**A-Genel Hükümler**”, “**B-Özel Hükümler**” ve “**C-Sözleşme Ekleri**” olmak üzere üç ana bölümden oluşmaktadır. “A-Temel Hükümler” başlıklı birinci bölüm, HSBC BANK ile MÜŞTERİ arasında Sözleşme kapsamında yürütülecek sermaye piyasası hizmetlerinin tamamına ilişkin olarak geçerli ve uygulanacak olan hükümleri içermektedir. “B-Özel Hükümler” başlıklı ikinci bölüm, MÜŞTERİ'nin HSBC BANK ile gerçekleştireceği sermaye piyasası işlemlerinin ve/veya yatırım ürünlerinin türüne göre geçerli ve uygulanabilir hükümleri içermekte olup, MÜŞTERİ'ye sunulmayan hizmetler için, “B-Özel Hükümler” başlıklı bölümde o hizmete ilişkin olarak yer alan hükümler uygulanmayacaktır. Genel Hükümler ile Özel Hükümler'de yer alan düzenlemeler arasında bir çelişki olması halinde, Özel Hükümler Genel Hükümlere kıyasen öncelikli taşıyacak ve esas alınacaktır. Özel Hükümler'de açıkça düzenlenmemiş konularda öncelikle Genel Hükümler'in ilgili maddeleri uygulanacaktır. “C-Sözleşme Ekleri” başlıklı son bölüm ise, Sözleşme'de atıf yapılan form, bildirim ve beyanları kapsamakta olup, bu ekler işbu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçasını teşkil eder.
3. Sözleşme, bu konu hakkında Taraflar arasında varılan mutabakat ve anlaşmanın tamamını kapsar ve bu işlemler ile ilgili daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer.
4. MÜŞTERİ, işbu Sözleşme imzalanmadan önce Ek:1'de yer alan **Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu**'nu okuyup anladığını ve bir kopyasını almış olduğunu beyan eder.
5. **Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak Taraflar'ca usulünce imzalanmış ve akdedilmiştir. MÜŞTERİ, Sözleşme'nin HSBC BANK'ın imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını teslim almıştır.**
6. Bu Sözleşme, Sözleşme üzerindeki tarih itibarıyla yürürlüğe girecektir ya da MÜŞTERİ'nin Sözleşme'yi Bireysel İnternet Bankacılığı veya Mobil Bankacılık üzerinde görüntüleyip, okuyup anladığına dair onay verdiği tarih itibarıyla yürürlüğe girecektir.

## A- GENEL HÜKÜMLER

### MADDE 1- TANIMLAR VE KISALTMALAR

Bu Sözleşme'de, aksi açıkça belirtilmediği sürece, aşağıda gösterilen ifadeler, karşısında yazılı anlamları taşıyacaktır.

**Aktif Hesap:** Aktif hesap, gün sonu bakiyesinin yatırım fonu alınarak değerlendirildiği, fatura ödemelerinin otomatik fon bozularak ödenebildiği vadesiz mevduat hesabıdır.

**Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği:** Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.45-1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ anlamına gelir.

**Borsa:** Anonim şirket şeklinde kurulan, sermaye piyasası araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurulca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde alınıp satılabilmesini sağlamak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere kendisi veya piyasa işleticisi tarafından işletilen ve/veya yönetilen, alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getiren veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştıran, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemleri ve pazar yerleri anlamına gelir.

**Elektronik İletişim Kanalları:** MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında HSBC BANK'a vereceği emirleri iletmek üzere kullanabileceği faks, ATM, bilgisayar, telefon, mobil cihaz, internet erişim cihazları ve elektronik imzasını içeren emirlerin HSBC BANK'a ulaştırılmasını sağlayacak her türlü elektronik iletişim kanalları anlamına gelir.

**Emir veya Emirler:** Bu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası araçlarının ve tezgahüstü türev ürünlerin satılması veya satın alınması için MÜŞTERİ'den alınan alım veya satım talimatı anlamına gelir.

**Fonlu Mevduat Hesabı:** Fonlu mevduat hesabı Müşteri portföy bakiyesinin belirli bir kısmının özellikle HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından birinde veya birkaçında değerlendirmek şartıyla, geri kalan kısmının minimum 1 ay, maksimum 1 yıl vadeli olarak HSBC BANK'ın o gün için geçerli olan yıllık brüt mevduat faiz oranından daha yüksek bir faiz oranı ile bağlandığı bir vadeli mevduat hesabıdır.

**Finansal Varlıklar:** Sermaye Piyasası Araçları, tezgahüstü türev ürünler, para piyasası araç ve işlemleri, nakit, döviz, mevduat, katılma hesabı ile Sermaye Piyasası Kurulu'nca uygun görülen diğer varlık ve işlemler anlamına gelir.

**Hesap:** Sözleşme kapsamında HSBC BANK nezdinde MÜŞTERİ adına açılan hesap/hesaplar ve bu hesaba/hesaplara bağlı olarak açılan veya açılacak olan nakit, menkul kıymet ve saklama hesaplarının tamamı anlamına gelir.

**HSBC PORTFÖY:** HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. anlamına gelir.

**HSBC YATIRIM:** HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. anlamına gelir.

**İhraç:** Sermaye Piyasası Araçları'nın ihraççılar tarafından çıkarılıp, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışı anlamına gelir.

**İşlem veya İşlemler:** Teşkilatlanmış Piyasalar veya Tezgahüstü Piyasalar'da bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen her alım veya satım işlemi anlamına gelir.

**İşlem Tarihi:** Her İşlem'in gerçekleştirildiği tarih anlamına gelir.

**Kanun:** 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu anlamına gelir.

**Kurul veya SPK:** Sermaye Piyasası Kurulu anlamına gelir.

**MKK:** Sermaye Piyasası Kanunu'nun 81'inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. anlamına gelir.

**Müşterek (Ortak) Hesap:** Bir hesabın birden fazla sahibi varsa bu hesap, müşterek hesap sayılır. Müşterek hesap, ayrı ayrı sözleşme imzalayan hesap sahiplerinin müşterek hesap açma talebini bildirmeleri üzerine açılır. Hesap açılışında hesap sahipleri hesabın müşterek veya münferit yetkili işleyeceğini bildirir. Münferit (teselsüllü) yetkili hesapta müşterek hesap sahiplerinden her biri, aynı tek kişilik bir hesapta hesap sahibinin sahip olduğu hak ve yetkileri müşterek hesapta tek başına kullanabilir. Müşterek hesap sahiplerinin müşterek hesap üzerindeki hakları birbirine eşittir.

**Saklama Kuruluşu:** MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçları'nı MÜŞTERİ adına açılan hesaplar altında kaydi olarak veya fiziken saklayan, kayıtları tutan ve operasyonel işlemleri yerine getiren MKK, Takasbank ve diğer yetkili takas ve saklama kuruluşları anlamına gelir.

**Sermaye Piyasası Araçları:** Yatırım Fonları, Sabit Getirili Menkul Kıymetler, Eurobond'lar, Tezgahüstü Türev Ürünler (Altenatfli Döviz-DCD, Opsiyon İşlemleri, Vadeli Döviz-Forward, Döviz Swap, Mevduatlı Döviz Swap işlemleri de dahil olmak

üzere HSBC BANK'ın zaman zaman müşterilerine sunabileceği diğer Tezgaüstü Türev Ürünler), özel sektör borçlanma araçları, varlığa dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler, kira sertifikaları ve SPK tarafından uygun görülecek sermaye piyasası araçları da dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen tüm sermaye piyasası araçları anlamına gelir.

**Sermaye Piyasası Mevzuatı:** 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununu; bu Kanuna istinaden çıkarılmış ve yürürlüğe konulmuş olan bakanlar kurulu kararları, yönetmelikler, tebliğler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeleri; 3794 ve 4487 sayılı kanunlarla değişik 2499 sayılı mülga Sermaye Piyasası Kanunu döneminde yürürlüğe konulmuş olan ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yürürlüğü devam eden bakanlar kurulu kararları, yönetmelikler, tebliğler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeler ile bu Sözleşme'de yer alan faaliyet ve hizmetlere ilişkin olarak ilgili diğer düzenleyici kurumlar tarafından çıkarılmış olan kanun, tebliğ, yönetmelik, kararlar ve benzeri diğer yasal düzenlemelerin tamamı anlamına gelir.

**Stopaj Vergisi:** Gelir veya kurumlar vergisine tabi bir kazançla ilişkin hasılatın ilgisine ödenmesi aşamasında, ödemeyi yapanlarca, yasa ile belirlenmiş oranlar üzerinden istihkakın bir kısmının tutulup, hasılatı elde eden adına ve onun peşin vergisi olarak vergi dairesine yatırılması şeklinde uygulanan vergileme yöntemi anlamına gelir.

**Sözlü Emir:** MÜŞTERİ'nin Elektronik İletişim Kanalları veya telefon ile HSBC BANK'a ilettiği emirler anlamına gelir.

**Takasbank:** İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. anlamına gelir.

**TEFAS:** Yatırım fonu katılma belgelerinin elektronik bir merkezi platformda fon kurucuları tarafından platformda yer alan dağıtım kuruluşları aracılığıyla satılmasına ve geri alınmasına imkan veren, takasın ve saklamasının Takasbank-MKK sistemi ile entegre bir şekilde tam otomasyona dayalı olarak gerçekleştirilmesine imkan sağlayan elektronik bir platform anlamına gelir.

**Teşkilatlanmış Piyasa:** Borsalar ile Borsalar dışında sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemleri ile çok taraflı işlem platformları ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri anlamına gelir.

**Tezgaüstü Piyasa:** Teşkilatlanmış Piyasalar dışında kalan ve sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcı arasında el değişiminin yapıldığı pazar yerleri anlamına gelir.

**Yatırım Hizmetleri Tebliği:** Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.37-1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ anlamına gelir.

**Yatırım Kuruluşları Tebliği:** Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ anlamına gelir.

**Vergi Yükümlülükleri:** MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında yaptığı işlemler ve aldığı hizmetlerle ilgili olarak, Türk mevzuatına göre MÜŞTERİ'ye tarh ve tahakkuk ettirilen veya herhangi bir zamanda tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan tüm ve her türlü vergi, resim, harç ve masraflar anlamına gelir.

**YTM veya Yatırımcı Tanzim Merkezi:** Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83'üncü maddesinde tanımlanan Yatırımcı Tanzim Merkezi anlamına gelir.

## MADDE 2- KAPSAM

**2.1** MÜŞTERİ ile gerçekleştirilen Sermaye Piyasası Araçları'nın alım satımına ilişkin iş ve işlemler ile Aktif Hesap ve Fonlu Mevduat Hesabı işlemleri işbu Sözleşme hükümlerine tabidir. Sayılan Sermaye Piyasası Araçları ve yatırım ürünleri dışında kalan sermaye piyasası araçları için yapılan aracılık faaliyetleri için kural olarak Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun şekilde ayrı sözleşme düzenlenir. Ancak ayrı sözleşme düzenlenmediği durumlarda veya düzenlenmiş olsa dahi düzenlenen sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde bu Sözleşme'nin hükümleri işlemin niteliğine uygun olacak şekilde kıyasen uygulanır.

**2.2 Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi:** Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde HSBC olarak müşterilerimize risk tercihleri ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı satma yükümlülüğümüz bulunmaktadır. Bu nedenle mevzuat gereği müşterilerin sağladıkları kriterlere ve sunmuş oldukları bilgi ve belgeler çerçevesinde "Genel", "Profesyonel" ve "Talebe Dayalı Profesyonel" olarak sınıflandırılmaları ve müşterilere bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet sunulması gerekmektedir. "Genel müşteri" olarak sınıflandırılan müşterilere, kendilerinin risk

tercihlerine ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı sunulabilmesi için ürün sunumu öncesinde Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapılması gerekmektedir. HSBC BANK, yatırım hizmetleri sunduğu müşterilerin risk ve getiri tercihlerini belirlemek üzere belli soruların cevaplanmasını şart koşarak müşterilerin risk profilini çıkarır. Belirlenen Müşteri Risk Profili ile MÜŞTERİ'nin piyasalarda gerçekleştirdiğini belirttiği işlem hacim ve sıklıkları arasında uyumsuzluk bulunabilir. Kurumumuz aracılığı ile gerçekleştirilen yatırım ürünü işlemlerinin (diğer kurum yatırım fonları hariç) uygunluk değerlendirmesinde Müşteri Risk Profili dikkate alınmaktadır. Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'nde yer alan bilgi ve sonuçlar, MÜŞTERİ'nin sermaye piyasası aracı işlemleri yapması halinde kullanılacak olup HSBC Bank A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. için geçerlidir. Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi şubede yapılabileceği gibi şube dışı kanallardan da yapılabilir. MÜŞTERİ'nin aksine açık talebi yoksa o risk grubuna uygun olmayan yatırım ürünleri kendisine sunulmaz. MÜŞTERİ'yi temsilen veya vekaleten Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapılması halinde sorular temsilciye/vekile sorulur ve temsilci/vekil tarafından verilen cevapların MÜŞTERİ adına verildiği kabul edilerek Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucu MÜŞTERİ adına belirlenir. Müşterek (Ortak) hesaplarda, sadece münferit yetkili ortak hesaplar için Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi doldurulabilir. Müşterek yetkili ortak hesaplar için Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi doldurulamaz ve müşterek yetkili ortak hesaplara yatırım ürünü satış işlemi yapılamaz. Münferit yetkili ortak hesap sahiplerinden herhangi biri ortak hesap adına Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'ni doldurur ve oluşan risk profili münferit yetkili ortak hesap üzerinden yapılan yatırım ürünü işlemlerinde kullanılır. MÜŞTERİ'nin talebe dayalı profesyonel MÜŞTERİ kıstaslarını sağlayarak profesyonel müşteri olmasından önce MÜŞTERİ'ye uygulanmış olan Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonuçları geçerliliğini yitirir. SPK Tebliği'ne göre, Yatırım Kuruluşlarının, TEFAS Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları ve kısa vadeli borçlanma araçları fonları, Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş kamu borçlanma araçları için Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapması zorunlu değildir. Ancak HSBC iç politikaları gereği HSBC üzerinden gerçekleştirilecek tüm yatırım ürünü MÜŞTERİ'ye satış işlemlerinde, Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi doldurulması zorunludur. HSBC iç politikaları gereğince Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'nin geçerlilik süresi 2 yıldır; 2 yılın sonunda MÜŞTERİ'nin Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'ni yenilememesi durumunda yeni yatırım ürünü alması mümkün olmaz. HSBC, gerekli gördüğü durumlarda yatırım ürünlerinin risk profillerini (seviyesini) gözden geçirerek güncelleme hakkını saklı tutar. Yeni risk seviyesi, değişiklik yapılan tarihten sonraki işlemler için geçerli olur.

- 2.3 Genel Yatırım Tavsiyesi:** HSBC BANK, MÜŞTERİ'nin risk profiline uygun olmayan ürünlerle ilgili Genel Yatırım Tavsiyesi'nde bulunmamaktadır. MÜŞTERİ'nin risk profili ile uyumlu olması koşulu ile sadece HSBC BANK'ın sunduğu yatırım ürünleri, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS Platformu)'nda işlem gören HSBC PORTFÖY kurumuna ait yatırım fonları ve TEFAS Platformu'nda işlem görmeyen HSBC Portföy Para Piyasası Fonu ile HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu için Genel Yatırım Tavsiyesi verilebilmektedir ancak HSBC BANK olarak yatırım danışmanlığı ve portföy yönetim hizmeti verilmemektedir. HSBC BANK, TEFAS Platformu'nda işlem gören HSBC PORTFÖY haricindeki kurumlara ait yatırım fonları için hiçbir şekilde Genel Yatırım Tavsiyesi vermemektedir. Diğer kurum fonları için HSBC BANK'ın vermiş olduğu hizmet, sadece müşterilerin emirlerinin platforma iletilerek işleme alınmasını sağlamakla sınırlı olup Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucu diğer kurum fonları için uygunluk değerlendirilmesinde kullanılmamaktadır.
- 2.4 Yatırım Danışmanlığı, Portföy Yönetimi ve Vergi Danışmanlığı Hizmeti:** HSBC BANK, Yatırım Danışmanlığı ve Portföy Yönetim hizmeti vermemektedir. HSBC BANK'ın hukuki ve vergisel konularda veya başka uzmanlık gerektiren alanlarda tavsiye verme sorumluluğu yoktur. Yatırım işlemleri ile ilgili hukuksal ve vergisel riskler olabilir ve müşterilerin bu riskleri iyi değerlendirebilmek için vergi uzmanından görüş alması önerilir.
- 2.5 ABD ve Kanada Yerleşiklere Yatırım Ürünü Satılamaması:** Uluslararası yasa ve HSBC Grup kuralları gereği HSBC BANK tarafından A.B.D. yerleşik (Amerika Birleşik Devletleri ve tüm eyaletleri, Columbia Bölgesi, Amerikan Samoası, Porto Riko, Guam, Kuzey Mariana Adaları Topluluğu ve Amerika Virgin Adaları yerleşik olarak kabul edilen kişilere) veya Kanada yerleşik olarak sınıflandırılan kişilere yatırım ürünü satışı yapılamamaktadır. Müşteriler "A.B.D.

ya da Kanada yerleşik” statüsüne girmeleri durumunda, HSBC BANK’a bilgi verip HSBC BANK tarafından talep edilebilecek dokümanları sunma yükümlülüğü altındadır.

- 2.6** Avrupa Komisyonu mevzuatı kuralları gereği işlem anında Avrupa Ekonomik Birliği Üyesi ülkelerinden birinde bulunan müşterilere, HSBC Yatırım Fonu, Diğer Kurum Yatırım Fonu, Fonlu Mevduat, Aktif Hesap Tanımlama, Tezgâh Üstü Türev Ürün (Alternatifli Döviz-DCD, Alternatifli Altın, Döviz Opsiyonu, Altın Opsiyonu, Forward, Mevduatlı Döviz SWAP, Döviz SWAP) satış işlemi yapılamayabilir. İşbu maddede bahse konu edilen mevzuat çerçevesinde bir değişiklik meydana gelmesi halinde, değişiklik uygulamaya geçecek ve bu konuda tarafınıza işlem anında bilgilendirme yapılacaktır.
- 2.7** Resmi yerleşikliğinizin yurtdışı olması veya ilgili yatırım ürünü işlemi esnasında yurtdışında bulunmanız durumunda, HSBC Bank A.Ş.’ye kendi isteğiniz ile ulaşarak, talep ettiğiniz ürün/hizmetlerin kendi talebiniz doğrultusunda tarafınıza sunulduğunu ve kendi talebiniz doğrultusunda gerçekleştirildiğini, talep ettiğiniz ürün/hizmetler ile ilgili bilginiz olduğunu, tüm ürün literatürünü okuyup anladığınızı, söz konusu ürün/hizmet ile ilgili işlemin yapılması için HSBC Bank A.Ş. tarafından tarafınıza herhangi bir yönlendirme, telkin ve tavsiyede bulunulmadığını kabul ve beyan etmiş olursunuz.
- 2.8** **Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu:** MÜŞTERİ’den ürün bazında talimat alınır. MÜŞTERİ’ye, herhangi bir yatırım ürününe/ürünlerine yatırım yapmadan önce bu ürünlerin taşıdığı riskler Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu ile bildirilir. Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu’nda yer alan yatırım bilgisi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Form’larında yer alan yorum ve tavsiyeler genel niteliktedir. Bu tavsiyeler MÜŞTERİ’nin mali durumu ile risk ve getiri tercihlerine uygun olmayabilir. Bu nedenle, MÜŞTERİ’nin sadece Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu’nda yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı vermesi beklentilerine uygun sonuçlar doğurmayabilir.
- 2.9** **Yatırımcı Tazmin Merkezi Güvence Miktarı:** Yatırım Fonları, Devlet Tahvili, Hazine Bonosu, Eurobond, Tezgahüstü Türev Ürünler her bir yatırımcı için her yıl ilan edilen tutara kadar Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemeleri uyarınca Yatırımcı Tazmin Merkezi’nin güvencesi altındadır. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Tazmin kapsamı dışında kalan kişi ve kurumlar bu güvence miktarından faydalanamaz.
- 2.10** MÜŞTERİ, HSBC BANK’ı MÜŞTERİ’ye açılan/açılacak olan hesaba bağlı birden fazla alt ve/veya bağlı hesaplar açması konusunda yetkilendirmiştir.

### MADDE 3- MÜŞTERİNİN TANINMASI ve TEMSİLİ

- 3.1.** MÜŞTERİ ve HSBC BANK, MÜŞTERİ’nin imzaladığı HSBC Bireysel Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi’nin bu Sözleşme’nin tamamlayıcı bir parçası olduğunu kabul ederler.
- 3.2.** MÜŞTERİ, HSBC Bireysel Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi ile HSBC BANK’a sunulan bilgilerde meydana gelecek değişiklikleri HSBC BANK’a yazılı olarak bildireceğini kabul eder. Böyle bir bildirim yapıldıkça kadar, HSBC BANK’ın yaptığı tüm işlemlerde, HSBC Bireysel Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi’nde bulunan bilgiler esas alınacaktır.
- 3.3.** HSBC BANK, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, hesap açmadan önce MÜŞTERİ’nin kimlik bilgilerini kontrol eder. Müşterek hesap açılışında, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için kimlik kontrolü ayrıca yapılır. Hesabın müşterek hesap olarak açılması durumunda tüm münferit yetkili hesap sahibi ortaklardan aynı Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi üzerine imza temin edilir. Müşterek yetkili ortak hesaplar için Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi doldurulamaz ve müşterek yetkili ortak hesaplara yatırım ürünü satış işlemi yapılamaz.

- 3.4. MÜŞTERİ'nin, veraset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dâhil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde MÜŞTERİ ve MÜŞTERİ'lerle Sözleşme'nin yenilenmesi zorunludur.
- 3.5. Birden fazla kişi adına müşterek hesap açılması halinde, müşterek hesaba ortak olan her bir müşteri, müteselsil alacaklı sıfatıyla; hesap üzerinde her türlü tasarrufta bulunma, kısmen veya tamamen hesaptaki parayı çekme, para yatırma, Hesap'lar arasında virman, menkul kıymet alım-satım ve saklanması konularında talimatlar verme, hesabi kapatma, işlem yapması için gerekli bedeli veya menkul kıymeti verme, hesapta mevcut menkul kıymetleri ve/veya bunları tevsik eden belgeleri teslim alma, hesapta mevcut menkul kıymet ve/veya paranın dilediği miktarını dilediği kişi ya da kurum/kuruluşa devir ve teslimi konusunda talimatlar verme ve sahip olduğu tüm yetkilerle üçüncü bir kişiyi de, noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletnameye istinaden, vekil tayin etme hususlarında tam olarak yetkilidir. HSBC BANK, müşterek hesaba ortak olan müşterilerden herhangi birine veya usulünce yetkilendirilmiş vekiline yaptığı ödeme ve/veya teslimat (menkul kıymet teslimatı dahil) miktarınca, bütün müşterek hesap ortaklarına karşı ibra edilmiş olacaktır.
- 3.6. MÜŞTERİ, vekil tayin ettiği takdirde vekaletname kapsamında, vekilin işbu Sözleşme'den doğan tüm haklarını aynen kendisi gibi tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu, vekilin yaptığı ve yapacağı işlemlerin bütün hukuki sonuçlarının kendisini bağlayacağını, vekaletin sona erdiğini HSBC BANK'a yazılı olarak bildirmediği sürece vekilin yaptığı işlemlerin bağlayıcı olacağını, MÜŞTERİ'nin vefatı halinde varislerinin HSBC BANK'a mirasçı olduklarını bildirip mirasçılık belgesi ibraz edene kadar, kendisi tarafından HSBC BANK'a işbu Sözleşme ile verilen yetkilerinin ölümden sonra da hüküm ifade eden vekalet mahiyetinde olacağını kabul eder. Ayrıca MÜŞTERİ, kendisini temsil eden kişiler ve/veya bunların temsil yetkilerinde değişiklik olması halinde durumu derhal HSBC BANK'a bildirmekle yükümlüdür. Aksi takdirde yetkisiz kişilerin yaptığı işlemler nedeni ile tüm sorumluluk MÜŞTERİ'ye ait olacaktır.
- 3.7. MÜŞTERİ hesabına, MÜŞTERİ'nin kendisi dışında, sadece MÜŞTERİ tarafından Noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Bu halde vekilin kimlik bilgileri de, 2'nci maddede gösterilen esaslara uygun olarak tespit edilir.
- 3.8. MÜŞTERİ'nin kendisini temsil etmek üzere temsilci veya temsilciler ataması halinde, atanan temsilcinin kimlik bilgileri, imza örnekleri ve yetki sınırlaması var ise, temsilciye verilen yetkilerin sınırlarını belirten noter onaylı bir vekaletname HSBC BANK'a sunulacaktır.
- 3.9. HSBC BANK, MÜŞTERİ'nin, vekil veya temsilcilerinin kimlik bilgilerine ilişkin detayları ve imza örneklerini dikkatli ve özenli bir şekilde kontrol edip inceleyecek ve doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta birbirinin hemen hemen aynı olan imzaların benzerliğinden kaynaklanabilecek sonuçlardan sorumlu tutulmayacaktır. MÜŞTERİ'nin temsilciye verdiği genel vekaletnamenin kapsamı içindeki yetkiler üzerinde bir özel kısıtlama veya sınırlama getirilmedikçe, temsilcilerin MÜŞTERİ'yi, HSBC BANK ile MÜŞTERİ arasındaki tüm işlemlerde, temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilecektir. HSBC BANK, doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, kendisine sunulan vekaletnamelerde veya başka yetki belgeleri ile ilgili sahtekârlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulmayacaktır.
- 3.10. Portföy yöneticiliği faaliyeti saklı kalmak üzere bu Sözleşme çerçevesinde, Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nin 56'ncı maddesinin (1) bendi uyarınca; HSBC BANK müdür ve yöneticileri de dahil olmak üzere tüm çalışanları ve HSBC BANK'ın hizmet satın aldığı kuruluşlar; emirlerin verilmesi, talimatların ve diğer dokümanların imzalanması, hesaba nakit ve sermaye piyasası aracı yatırılması ve hesaptan nakit ve sermaye piyasası aracı çekilmesi ve elektronik fon transferi ve virman işlemlerinin yapılması gibi çok kapsamlı yetkiler içeren bir vekaletname olarak ya da MÜŞTERİ'nin bu yöndeki sözlü yetkisine istinaden MÜŞTERİ adına işlem yapamazlar.

#### MADDE 4- MÜŞTERİNİN SINIFLANDIRILMASI

- 4.1. HSBC BANK, MÜŞTERİ'den temin edeceği bilgilere dayanarak, Kurul'un ilgili düzenlemeleri uyarınca MÜŞTERİ'yi "Genel", "Profesyonel" ve "Talebe Dayalı Profesyonel" olarak sınıflandırmak ve Sözleşme çerçevesinde verilmesi



planlanan hizmet ve faaliyetlerini bu sınıflandırmaya uygun olarak sunmakla yükümlüdür. Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde HSBC BANK olarak müşterilerimize risk tercihleri ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı satma yükümlülüğümüz bulunmaktadır. "Genel Müşteri" olarak sınıflandırılan müşterilere, kendilerinin risk tercihlerine ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı sunulabilmesi için ürün sunumu öncesinde Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapılması gerekmektedir. MÜŞTERİ'nin, yatırım ürünleri işlemlerinde "profesyonel müşteri" olarak sınıflandırılmak istemesi durumunda; konu hakkında bilgi almak ya da gerekli belgeleri ile başvuru yapmak üzere Şubelerimize başvurması gerekmektedir. MÜŞTERİ, "Genel Müşteri" olarak sınıflandırılmasına rağmen tabi olduğu sınıfın "Talebe Dayalı Profesyonel" olduğunu düşünüyorsa mevzuatta öngörülen kriterleri tevsik eden bilgi ve belgeleri HSBC BANK'a ibraz edebilir ve uygun görülmesi halinde "Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri" sınıfına geçebilir. Profesyonel ve Talebe Dayalı Profesyonel sınıftaki müşterilerimizin kendi yatırım kararlarını verebilecek ve ürünle ilgili üstlendikleri riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip oldukları kabul edilmekte olup, Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'ne tabi olmaksızın sermaye piyasası işlemi yapmaları mümkün hale gelmektedir. MÜŞTERİ'nin "Profesyonel veya Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri" olarak sınıflandırılmasına rağmen "Profesyonel veya Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri" olarak dikkate alınmak istemiyorsa ve Genel Müşteri sınıfına uygulanan mevzuat hükümlerine tabi olmayı talep ediyorsa HSBC BANK'ı ivedilikle bilgilendirmesi gerekmektedir. Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca müşteri sınıflandırılmasına ilişkin esaslar, ilgili mevzuat hükümleri ve MÜŞTERİ'nin yer aldığı sınıfı değiştirme haklarına ilişkin esaslar, Sözleşme ekinde yer alan "Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu"nda (Ek:2) yer almakta olup, MÜŞTERİ, Sözleşme'yi imzalamadan önce bu konuda bilgilendirilmiştir.

- 4.2. MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal yazılı olarak HSBC BANK'a bildirmekle yükümlü olduğunu, bu kapsamda verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden bizzat kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.
- 4.3. MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu HSBC BANK'a bildirmekle, HSBC BANK ise MÜŞTERİ'nin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Belirlenen esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden MÜŞTERİ sorumludur.

## MADDE 5- HSBC BANK'IN FAALİYET İLKE VE ESASLARI

HSBC BANK, bu Sözleşme çerçevesinde MÜŞTERİ'ye sunacağı hizmetlerde, aşağıdaki ilke ve esaslara uygun hareket etmekle yükümlüdür:

- 5.1. MÜŞTERİ Emirlerini, emir gerçekleştirme politikası, bu Sözleşme'de belirtilen esaslar, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirmelidir.
- 5.2. MÜŞTERİ Emirlerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür. MÜŞTERİ'ye ait Emir bilgileri, herhangi bir üçüncü şahsa, MÜŞTERİ aleyhine ve üçüncü şahıs lehine MÜŞTERİ'nin bilgisi olmaksızın aktarılamaz ve kullanılamaz.
- 5.3. İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatların genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirlenmesi gerekir.
- 5.4. MÜŞTERİ'ye sunduğu hizmetlerde, MÜŞTERİ'nin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst davranacaktır. Bu amaçla, HSBC BANK, MÜŞTERİ ile olan ilişkilerinde kendisi, ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişiler ile MÜŞTERİ arasında veya MÜŞTERİ ile başka bir müşterisi arasında çıkabilecek çıkar çatışmalarını önleyecek bir organizasyon yapısı oluşturacak ve gerekli idari tedbirleri alacaktır.

- 5.5. HSBC BANK, faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında basiretli bir tacir gibi davranmak, işin gerektirdiği mesleki dikkat ve özeni göstermek, bu kapsamda gerekli önlemleri almakla yükümlüdür.
- 5.6. MÜŞTERİ ile olan ilişkilerinde kaydi sistem ve yatırımcıyı korumaya ilişkin diğer düzenlemeler ile MÜŞTERİ'yi ilgilendiren tüm konularda yeterli bilgilendirme ve şeffaflığı sağlamakla yükümlüdür.

### **MADDE 6- ÜÇÜNCÜ TARAF İŞLEMLERİNDEN SORUMLULUK**

HSBC BANK MÜŞTERİ'ye sunulan hizmetlerde azami özen ve hassasiyeti göstermekle yükümlüdür. Ancak, HSBC BANK'ın bu Sözleşme çerçevesinde verilecek hizmetlere ilişkin sorumluluğu kendisine kusur atfedilebilen haller ile sınırlıdır. HSBC BANK, kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, hizmet aldığı kuruluşların ve üçüncü şahısların ihmallerinden sorumlu olmayacaktır.

### **MADDE 7- EMİRLER**

- 7.1 Yatırım ürünlerinin alım satımına dair veya yatırım hizmetlerine ilişkin diğer müşteri talimatları yazılı olarak, faksla, telefonla ya da elektronik ortamda şube dışı kanallardan verilebilir. Yazılı olarak verilen emirler dışında herhangi bir iletişim aracıyla iletilen emirlerin tümü genel hükümler çerçevesinde bir sözlü emir niteliğindedir. HSBC BANK'ın aracılık faaliyetlerinde düzenleyeceği belgeler ile muhasebe işlemlerinde uyacağı esaslar ve bu hizmetlere ilişkin Emirlerin alınması, kaydı ve uygulanması konularında, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan ilgili Tebliğ hükümleri uygulanır.
- 7.2. HSBC BANK, herhangi bir Emri tamamen veya kısmen reddetme hakkına sahiptir. Emirlerin reddedilmesi halinde, HSBC BANK, ilgili Emri aldığı anda bu durumu MÜŞTERİ'ye veya onun temsilcilerine bildirir. HSBC BANK kendi makul kontrolü dışında bulunan mücbir sebepler ve/veya doğal afetlerden kaynaklanan zarar ve kayıplar için sorumlu tutulmaz. MÜŞTERİ, ayrıca, faksla, e-postayla veya başka elektronik araçlarla iletilen Emirlerin alınmamasından dolayı Emirlerin uygulanmamasından ve/veya açık olmayan Emirlerin açıklığa kavuşturulması talebinden dolayı Emrin geç uygulanmasından ötürü MÜŞTERİ'nin maruz kalabileceği zarar ve kayıplardan da HSBC BANK'a atfedilebilecek bir kusur olmaması şartıyla HSBC BANK'ın sorumlu tutulmayacağını kabul ve beyan eder. HSBC BANK'ın kasıt veya ağır ihmali ile sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili maddi zararlarla sınırlı olacaktır. HSBC BANK, MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği dolaylı zararlardan, kar mahrumiyetinden ve manevi zararlardan sorumlu olmayacaktır.
- 7.3 MÜŞTERİ, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden iletilen Emirlerin gönderilmesinde kullanılacak kullanıcı kodu ve parayı gizli tutmakla yükümlüdür. Üçüncü şahısların MÜŞTERİ'nin kullanıcı kodu ve parolasını kullanarak Elektronik İletişim Kanalları üzerinden göndereceği her türlü Emir, MÜŞTERİ tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve Emirle ilgili tüm sonuçlardan MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın, MÜŞTERİ'nin rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse, durum derhal HSBC BANK'a bildirilecektir. Bu durumda HSBC BANK, mümkün olan en kısa zamanda, yetkisiz Emirlerin verilmesinin önüne geçmek için gereken önlemleri alacaktır.
- 7.4. MÜŞTERİ, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi veya bu Sözleşme'nin 3'üncü maddesi uyarınca atadığı temsilcileri vasıtasıyla kullanabilir. MÜŞTERİ, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden üçüncü şahıslara işlem yaptıramayacağını, bu işlemler nedeniyle her ne ad altında olursa olsun ücret tahsil edemeyeceğini, bu tip işlemlerin yapılması halinde, kamu otoriteleri nezdinde ve MÜŞTERİ ve üçüncü kişiler arasında doğabilecek ihtilaflarda, HSBC BANK'ın kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.
- 7.5. HSBC BANK, kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, MÜŞTERİ tarafından Elektronik İletişim Kanalları üzerinden Emir iletilmemesinden, iletilen Emirlerin yerine getirilememiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir.

- 7.6. MÜŞTERİ, işbu SÖZLEŞME kapsamında HSBC BANK ile yapmış olduğu telefon konuşmalarının kaydedilmekte olduğunu ve gerektiğinde delil olarak kullanılabileceğini kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, telefon görüşmelerinin kaydedilmesini kabul etmediğini bildirdiği takdirde HSBC BANK, MÜŞTERİ'nin telefon ile vermiş olduğu emirleri kabul etmeme hakkına haizdir.
- 7.7. HSBC BANK, Emirlere ilişkin tüm kayıtları ve dokümantasyonu ilgili mevzuat hükümlerinin öngördüğü süre boyunca saklamakla yükümlüdür.

## **MADDE 8- İŞLEMLERİN TEYİDİ VE RAPORLAMA**

- 8.1. MÜŞTERİ'nin hesaplarında yapılan Yatırım Fonu, Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond, Fonlu Mevduat Hesabı ve Aktif Hesap işlemleri, işlemlerin yapılmasını takiben MÜŞTERİ tarafından HSBC BANK Bireysel İnternet Bankacılığı üzerinden görüntülenebilecektir. MÜŞTERİ'nin hesaplarından yapılan Alternatifli Döviz, Döviz Opsiyon, Alternatifli Altın, Altın Opsiyonu, Vadeli Döviz, Döviz SWAP, Mevduatlı Döviz SWAP işlemleri işlemlerin yapılmasını takiben MÜŞTERİ tarafından HSBC BANK Şubelerinden teyit edilebilecektir.
- 8.2. MÜŞTERİ, Hesaplar'ın bakiyesi ve/veya Hesaplar'da yapılan işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkına sahiptir.
- 8.3. HSBC BANK, Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği gereğince, gerçekleşen Yatırım Fonu, Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond, Özel Sektör Tahvilleri ve Eurobond'ları, Alternatifli Döviz, Döviz Opsiyon, Alternatifli Altın, Altın Opsiyonu, Vadeli Döviz, Döviz SWAP, Mevduatlı Döviz SWAP işlemlerine ilişkin sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği işlem sonuç formlarını, en geç işlemin gerçekleştiği gün sonunu takiben MÜŞTERİ'nin HSBC Bank Bireysel İnternet Bankacılığı'na yükler ve MÜŞTERİ'nin HSBC BANK sisteminde kayıtlı olan elektronik posta adreslerine gönderir. MÜŞTERİ kendisine özel olarak verilen Kullanıcı Kodu, Parola ve tek kullanımlık şifre ile HSBC BANK Bireysel İnternet Bankacılığı'na giriş yapabilir. MÜŞTERİ Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği gereğince gün içerisinde gerçekleşen diğer yatırım ürünü işlemlerine ilişkin sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği tüm formları şubesinden temin edebilir.
- 8.4. HSBC BANK her takvim ayının son gününü takip eden 7 (yedi) iş günü içerisinde MÜŞTERİ'nin aylık Varlık Ekstresi'ni HSBC BANK Bireysel İnternet Bankacılığı'na yükler. MÜŞTERİ kendisine özel olarak verilen Kullanıcı Kodu, Parola ve tek kullanımlık şifre ile HSBC BANK Bireysel İnternet Bankacılığı'na giriş yapabilir. İlgili dönem içinde herhangi bir yatırım ürünü işlemi yapmayan müşterilere hesap, varlık ekstresi ve/veya rapor gönderilmeyebilir ve/veya bildirim yapılmayabilir. Diğer yandan hesap, varlık ekstresi ve rapor gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan profesyonel müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyebilir. MÜŞTERİ'nin, aylık Varlık Ekstresi'ni posta yoluyla ya da kargo ile gönderilmesini talep ettiği hallerde, gönderi masrafları MÜŞTERİ'nin hesaplarına borç kaydedilmek suretiyle HSBC BANK tarafından tahsil edilecektir.
- 8.5. MÜŞTERİ, profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması kaydıyla, Hesap Ekstresi Feragat Sözleşmesi'ni imzalayarak hesap ekstresi gönderilmemesini talep etmesi halinde kendisine yukarıda belirtilen hesap ekstrelerinin gönderilmeyeceğini kabul ve beyan eder.

## **MADDE 9- MÜŞTERİ HESAPLARINDAKİ NAKDİN KULLANIMI**

HSBC BANK, gün içinde herhangi bir Emir'e konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren hesaplarındaki nakitleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak, yetkili oldukları faaliyetler ve işletme politikaları doğrultusunda, muhasebe sistemlerinde hesap bazında izlemek kaydıyla, toplu olarak veya müşteri bazında değerlendirebilir. MÜŞTERİ'ye ait nakdin toplu olarak değerlendirilmesi halinde, elde edilen gelirlerin MÜŞTERİ'nin hesabına oransal olarak dağıtılması esastır.

## MADDE 10- MÜŞTERİNİN VERGİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ

- 10.1.** MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki İşlemlerden veya bu İşlemlerin sonucunda MÜŞTERİ'nin elde edeceği gelirler üzerinden Türk vergi mevzuatına göre çeşitli oranlarda vergi, resim ve harç alınabileceğini ya da Türk vergi mevzuatına göre HSBC BANK'ın bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder. Vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak MÜŞTERİ'nin kendi sorumluluğundadır. HSBC BANK'ın hukuki ve vergisel konularda veya başka uzmanlık gerektiren alanlarda tavsiye verme sorumluluğu yoktur. Yatırım işlemleri ile ilgili hukuksal ve vergisel riskler olabilir ve müşterilerin bu riskleri iyi değerlendirebilmek için konuya ilişkin uzmanından görüş alması önerilir.
- 10.2.** Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili Vergi Yükümlülükleri'nin tümünü ödemekten MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçları'ndan dolayı işlem anında ya da geçmişe etkili bir şekilde MÜŞTERİ'nin temsilcisi sıfatıyla HSBC BANK'a herhangi bir Vergi Yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirmesi halinde, MÜŞTERİ, bu vergi borcu konusunda bilgilendirilmesini ve ilgili dokümanların kendisine ibraz edilmesini müteakiben ilgili vergi dairesinin tarh ve talep ettiği tutarı HSBC BANK'a ödeyeceğini kabul eder.
- 10.3.** MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki İşlemlerin Stopaj Vergisi'ne tabi olması halinde, söz konusu İşlemlerle ilgili Stopaj Vergisi'ni karşılamak için yeterli parayı, Hesaplar'a derhal ve her halükarda, en geç ilgili İşlemin gerçekleştirildiği gün transfer edeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, HSBC BANK'a, ilgili Stopaj Vergisi meblağlarını işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için Hesaplar'ından mahsup etme yetkisini ve ilgili Türk vergi mevzuatına uygun olarak gereken vergi ödemelerini MÜŞTERİ adına yapma yetkisini verir.
- 10.4.** MÜŞTERİ, ayrıca, Stopaj Vergileri'nin ödenmemesi de dahil olmak üzere, MÜŞTERİ'nin Vergi Yükümlülükleri'nin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı HSBC BANK'ın maruz kalabileceği her türlü zarar ve kayıpları HSBC BANK'a tam olarak tazmin edeceğini ve HSBC BANK'ı bu konuda her türlü zarardan ari kılacağını kabul ve taahhüt eder.

## MADDE 11- MÜŞTERİYE RİSKLERİN BİLDİRİLMESİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

- 11.1.** Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 25 inci maddesinin ikinci ve üçüncü fıkraları uyarınca, HSBC BANK genel müşterilere, diğer hususların yanında, işlemlere ilişkin her türlü komisyon, ücret ve vergi tutar veya oranları hakkında açıklama yapmak ve açıklamanın anlaşıldığına dair MÜŞTERİ'nin yazılı beyanını almak zorundadır. Açıklanan durumlarda değişiklik olması halinde, değişikliğin HSBC BANK A.Ş tarafından öğrenilmesini takip eden 3 iş günü içerisinde, ilgili müşterilere değişiklik hakkında bildirimde bulunulması ve MÜŞTERİ'nin yazılı beyanının alınması zorunlu olup, bu bildirimler elektronik ortamda da yapılabilir.
- 11.2.** Bu çerçevede MÜŞTERİ'ye açıklanan diğer hususlarda olduğu gibi işlemlere ilişkin her türlü komisyon, ücret ve vergi tutar veya oranlarında değişiklik olması halinde de MÜŞTERİ'ye yeni durumun elektronik ortamda bildirilmesi yeterlidir. Ancak bu durumda MÜŞTERİ'ye gerekli bildirimlerin yapıldığına dair ispat yükü Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 25 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca HSBC BANK'a aittir.
- 11.3.** Sözleşme kapsamında yer alan iş ve işlemlerin HSBC BANK ve/veya üçüncü kişiler/kurumlar tarafından yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan komisyon, faiz, yıllık işlem ücreti, hesap ekstresi ve diğer bildirimlere ilişkin posta ve noter ücretleri, havale/EFT/Swift dâhil her türlü para transferleri ve diğer virman masrafları, menkul kıymetlere ilişkin saklama ücreti ile bunlara ilişkin rüçhan hakkı kullanımı, temettü ödemesi ve her türlü diğer ücretler ve üçüncü kişilere/kurumlara ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri (MKK'da hesap açma, bakım, saklama ve transfer hizmetlerine ilişkin ücretlerde dahil olmak üzere) de dâhil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü masraf, ücret ve giderler MÜŞTERİ tarafından ödenecektir.

**MADDE 12- BLOKAJ, YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ VE SAKLAMA ESASLARI**

- 12.1.** MÜŞTERİ'ye ait Sermaye Piyasası Araçları (Eurobond'lar hariç), Saklama Kuruluşu nezdinde HSBC BANK tarafından MÜŞTERİ adına açılmış/açılacak olan alt hesaplarda (Merkezi Kayıt Kuruluşu) saklanacaktır. Saklama Kuruluşu, MÜŞTERİ'ye sadece kendisine ait olacak ve değişmeyecek bir sicil numarası ve şifre tahsis edecektir. MÜŞTERİ bu sicil numarasını kullanarak çeşitli yatırım kuruluşlarındaki alt hesaplarda bulunan kendine ait sermaye piyasası araçlarını ve portföy bakiyelerini telefon, İnternet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla öğrenebilecek ve/veya kontrol edebilecektir. MÜŞTERİ'ye ait Eurobond'lar HSBC BANK adına açılan ve HSBC BANK'ın kendi portföyünden bağımsız olarak yalnızca müşteri varlıklarının izlendiği Euroclear hesabında saklanmaktadır.
- 12.2.** MÜŞTERİ, Merkezi Kayıt Kuruluşu saklama hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili güncel bilgilere, günün her saatinde, şifre ve sicil numaralarını kullanarak telefon, İnternet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla ulaşabilir, kendi hesaplarında, bilgisi dışındaki işlemleri kısıtlamak amacı ile blokaaj işlemi yapabilir. Blokaaj işlemi ile yatırımcı serbest hesabındaki kıymetler, yatırımcı hesabı altındaki Yatırımcı Blokaaj alt hesabına aktarılır. Kıymetlerin blokaaj hesabına aktarımının 20:00-08:00 saatleri arasında yapılması esastır. Diğer yandan, MÜŞTERİ gün içinde herhangi bir saatte blokaaj işlemine ilişkin talimatlarını Saklama Kuruluşu'na iletebilir. Bekleyen talimatlar, Saklama Kuruluşu nezdinde üye işlemlerinin tamamlanmasının ardından gün sonunda ilave bir işleme gerek kalmaksızın gerçekleştirilir. Blokaaj, telefon, İnternet, çağrı merkezi ve SMS erişim seçeneklerinden herhangi biri kullanılarak yatırımcı tarafından çözülebilir. İstenmesi halinde MÜŞTERİ'nin ileri valörlü blokaaj çözme talimatı iletilmesi mümkündür.
- 12.3.** Yatırımcı Tazmin Merkezi, yatırımcıların yatırım kuruluşlarının mali durumlarının bozulması nedeniyle zarara uğramalarının önlenmesi, sermaye piyasası yatırımcılarının yatırım kuruluşlarından kaynaklanan risklere karşı korunması ve bu sayede sermaye piyasalarına olan güvenin artırılması amacıyla kurulmuştur. Haklarında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilen aracı kurumların ve faaliyetleri durdurulan bankaların ya da, bir tedrici tasfiye, iflas ya da faaliyet durdurma kararı olmaksızın, sermaye piyasası faaliyetlerinden kaynaklanan nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Aracını teslim etme yükümlülüklerini yerine getiremeyen ya da kısa sürede yerine getiremeyecek olan yatırım kuruluşlarının gerçekleştirdikleri sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle müşterilerine olan nakit ödeme ve Sermaye Piyasası Aracı teslim yükümlülüklerinin her yıl yeniden belirlenen belirli bir miktarı Yatırımcı Tazmin Merkezi tarafından karşılanmaktadır. Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin koruması kapsamında yatırımcı tarafından satılmak, saklanmak, yönetilmek, virman edilmek, ödünç işlemlerine konu edilmek üzere veya diğer nedenlerle yatırım kuruluşlarına tevdi edilen veya müşteri Emrine istinaden alınan Sermaye Piyasası Araçları ile yatırımcı tarafından Sermaye Piyasası Aracı satın alınmak üzere veya satın alınan Sermaye Piyasası Araçları karşılığında tevdi edilen nakit ya da yatırımcıya ait Sermaye Piyasası Aracının satılmasından sağlanan nakit ile yatırımcının yatırım kuruluşu nezdindeki hesaplarında kalan ve herhangi bir yatırıma yönlendirilmemiş nakdi tutarlar yer almaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri sonucunda oluşan zararlar Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin koruması kapsamında değildir.
- 12.4.** Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83.maddesi ile Yatırımcı Tazmin Merkezi Yönetmeliği'nin 24. Maddesi uyarınca, yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar ile bunlara bağlı faiz, kar payı, ve diğer getiriler, hesap sahibi MÜŞTERİ'nin 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 Merkezine gelir kaydedilir. Zamanaşımını durduran ve kesen haller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenir.

**MADDE 13- KANUNİ DELİL ŞARTI**

- 13.1.** MÜŞTERİ, bu Sözleşme'den doğacak uyuşmazlıklarda HSBC BANK'ın defter ve mikrofilm, mikrofiş, ses, teyp bantları, bilgi işlem, bilgisayar, ses kayıtlarının ve HSBC BANK nezdindeki faks cihazınca üretilen faks kayıtları ile sermaye piyasası işlemleri ile yatırım ürünlerine ilişkin olan HSBC BANK kayıtlarının HMK 193/2 maddesi saklı kalmak kaydıyla geçerli delil olacağını kabul eder.

- 13.2.** HSBC BANK'ın MÜŞTERİ'den faks, internet, mobil bankacılık, interaktif sistem ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla, veya başka iletişim yollarıyla, Emir ve/veya talimat alması halinde, bu Emir ve talimatlara ilişkin olarak HSBC BANK tarafından tutulan kayıtlar, MÜŞTERİ mutabakatını içermeleri şartıyla münhasır delil sayılacaktır.

#### **MADDE 14- TEMLİK YASAĞI**

MÜŞTERİ HSBC BANK'ın yazılı iznini almadan işbu Sözleşme'yi ya da işbu Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerini kısmen veya tamamen herhangi bir gerçek ya da tüzel kişiye devir ve temlik edemez.

#### **MADDE 15- İHBAR VE TEBLİGATLAR**

- 15.1.** Her türlü bildirim, talep ve diğer ihbarlar, Tarafların HSBC BANK nezdinde kayıtlı olan adreslerine iadeli taahhütlü mektupla, kuryeyle, elden teslim yoluyla, elektronik ortamda veya Tarafların HSBC BANK nezdinde kayıtlı olan numaralarına faks gönderilmesi suretiyle yapılacaktır.
- 15.2.** Taraflar, işbu Sözleşme'de belirtilen adreslerinin yasal tebligat adresleri olduğunu ve burada belirtilen telefon ve faks numaralarının halen kullanımda olan geçerli ve güncel numaralar olduğunu; söz konusu adres veya numaralarda meydana gelecek bir değişikliği yazılı olarak diğer Tarafa bildirmeyi ve değişiklik diğer tarafa yazılı olarak bildirilmediği takdirde burada belirtilen adres ve faks numaralarına yapılacak tebligatların hukuken geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt ederler.

#### **MADDE 16- BÖLÜNEBİLİRLİK, TAZMİNAT ve MUCBİR SEBEP**

- 16.1.** Bu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olması veya sayılması halinde, bu durum, diğer hükümlerin, maddelerin veya koşulların geçerliliğini ve ifa kabiliyetini kesinlikle etkilemeyecek veya bozmayacak ve diğer hükümler, maddeler veya koşullar tam olarak yürürlükte kalacaktır. Bu durumda, Taraflar, kısmen veya tamamen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olan veya sayılan hükümleri, Taraflar üzerinde aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerede bulunacaklardır.
- 16.2.** MÜŞTERİ kendisine düşen yükümlülüklerini yerine getirmekteki ihmali ya da yerine getirmemesi nedeni ile HSBC BANK'ın karşılaşacağı her türlü zararı tazmin etmeyi, karşılamayı kabul ve taahhüt eder.
- 16.3.** HSBC BANK, kendi kontrolünde olmayan doğal afetler, savaş, sıkıyönetim, sivil ya da askeri karışıklık, sabotaj, terör hareketleri, kamu müdahalesi, grev, lokavt, patlama, yangın ve benzeri olağanüstü durumlar nedeni ile Sözleşme'deki yükümlülüklerini yerine getirememekten dolayı hukuken sorumlu olmayacaktır.

#### **MADDE 17- GİZLİLİK ve MÜŞTERİ MUVAFAKATI**

HSBC BANK, MÜŞTERİ'nin verdiği tüm bilgilerin gizliliğini korumak amacıyla aşağıda belirtilen temel kuralları benimsemiştir. Bu temel kurallara uygun davranarak, MÜŞTERİ'nin HSBC BANK'a duyduğu haklı güveni korumayı amaçlamaktadır.

MÜŞTERİ, ürün/hizmetler ile ilgili başvurularında verdiği tüm bilgileri ve/veya belgeleri ya da bunların örneklerini almaya, kayıtlarına intikal ettirmeye ve bunları işbu Sözleşme'nin konusu verdiği hizmetin gereği olarak kullanmaya HSBC BANK'ı yetkili kılar.

MÜŞTERİ, HSBC BANK'a vermiş olduğu kendine ait bilgilerin kanunen yetkili kılınmış olan kişi ve kuruluşlar dışında, kendilerine daha iyi hizmet verebilmek ve alternatif ürünler sunabilmek amacıyla HSBC BANK'ın üçüncü kişilerden sağlayacağı hizmetler kapsamında bu hizmeti veren kuruluşlarla, mevcut bankacılık hizmetinin tamamlayıcısı niteliğinde hizmetlerin sunulabilmesi için diğer ilgili taraflarla ve diğer bankalar ile bu kişilerin tabi olduğu mevzuat ve/veya uluslararası kurallar gereği yetkili otoriteler ve HSBC Grubu (HSBC Holdings PLC ve onun iştiraklerini ifade eder) ile müşteri sırrı güvenliğini sağlamak üzere gerekli gizlilik sözleşmelerini yapmak koşuluyla paylaşılması konusunda kendilerine seçenek sunulduğunu ve bu seçeneği kabul etmeleri halinde paylaşılacağını bildiğini beyan ve kabul eder.

HSBC BANK'ın hedefi, Müşteri bilgilerini güncel tutmaktır. HSBC BANK, bu güncelliği sağlayabilmek amacıyla gerek gördüğü zamanlarda bilgi yenilemesi ve ek bilgi talebinde bulunabilir.

HSBC BANK, yetkili personel dışında, Müşteri bilgilerine izinsiz olarak ulaşılmasını engellemek için sıkı bir güvenlik sistemi uygulamaktadır. Müşteri bilgilerine ulaşma izni olan servis sağlayıcılar ve yetkililerin 'Müşteri Gizliliği' uygulamasına uymaları zorunlu olup, HSBC BANK bu hususu mevzuat gereklerini dikkate alarak takip eder.

MÜŞTERİ HSBC BANK'ın her türlü iletişim kanalı ile (sms, e-mail, çağrı merkezi vb.) hesap, varlık ekstresi, bilgilendirme, tanıtım, pazarlama amaçlı doküman, ilan veya reklam göndermesini kabul etmektedir. İşbu maddede yer alan hususlarla ilgili onaylar, Müşteri ile HSBC BANK arasında akdedilen Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi'ne tabidir.

### **MADDE 18- UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ**

Bu Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tabi olacaktır. Bu Sözleşme'nin uygulanması veya yorumlanmasından kaynaklanan ihtilâfların çözülmesinde, Türkiye şubeleri müşterileri için İstanbul Çağlayan Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkili olacaktır.

### **MADDE 19- KANUNİ HÜKÜMLER**

İşbu Sözleşme'nin Sermaye Piyasası Mevzuatını ihlal eden hükümleri uygulanmaz. Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Mevzuatı düzenlemeleri ve genel hükümler uygulanır.

### **MADDE 20- SÖZLEŞMENİN DEĞİŞTİRİLMESİ VE FESHİ**

**20.1.** İşbu Sözleşme, Sözleşme'de belirtilen "Sözleşme Tarihi" itibarıyla yürürlüğe girecek ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

**20.2.** İşbu Sözleşme hükümlerinde değişiklik olması durumunda, değişiklikler, karşı tarafa yazılı olarak posta yolu ile işbu Sözleşme'de MÜŞTERİ'nin belirttiği tebligat adreslerine bildirilir veya HSBC BANK sisteminde kayıtlı olan elektronik posta adreslerine bildirilir. MÜŞTERİ bildirim MÜŞTERİ tarafından alındığı ya da işbu Sözleşme uyarınca alındığı kabul edilen tarihten itibaren 7 (yedi) gün içinde bu değişikliklere karşı herhangi bir yazılı itirazda bulunmadığı takdirde değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. Ayrıca HSBC BANK ve MÜŞTERİ, Sermaye Piyasası Kurulu ve BIST tarafından yayımlanacak düzenlemeler çerçevesinde işbu Sözleşme'de yer alan maddeler üzerinde yapılacak değişiklikleri herhangi bir bildirim gereksiz peşinen kabul eder. MÜŞTERİ'nin işbu Sözleşme'nin 20.3 maddesinde belirtilen fesih hakları saklıdır.

MÜŞTERİ'nin elektronik imza veya MÜŞTERİ'nin elektronik ortama erişiminin HSBC BANK'ın MÜŞTERİ'ye atadığı şifre ile sağlanmış olması ve MÜŞTERİ'nin değişikliklere dair onayının elektronik ortamda vermesiyle işbu Sözleşme'de değişiklikler yapılabilir. MÜŞTERİ, işbu paragrafta belirtilen şekilde elektronik ortamda değişiklik yapma konusunda HSBC BANK'a peşinen onay vermektedir.

**20.3.** Taraflar, en az 1 (bir) ay önceden yazılı bildirimde bulunmak kaydıyla, bu Sözleşme'yi feshetmeye ve MÜŞTERİ adına açılan hesapların tümünü veya bir kısmını kapatmaya yetkilidir. Hesapların kapatılmasının talep edilmesi üzerine HSBC BANK'ın işbu Sözleşme'den doğmuş ve doğacak her nev'i alacağı, MÜŞTERİ tarafından ödenmelidir. MÜŞTERİ, tüm borçlarını ödemiş olması kaydıyla işbu Sözleşme'yi feshedebilir. Ancak, yazılı fesih bildiriminden veya fesih tarihinden önce Taraflarca gerçekleştirilmiş ancak vadesi henüz gelmemiş olan tezgahüstü türev işlemler için Sözleşme hükümleri sözkonusu işlemlerin gereğince ifa edilip tasfiyesine kadar yürürlükte kalır ve Taraflar arasında bağlayıcı olur. İşlem vadesi devam etmekte iken Sözleşme'nin MÜŞTERİ tarafından feshedilmesi durumunda, B-Özel Hükümler'in 2.3.8., 2.4.13 ve 4 maddeleri uygulanır. İşbu Sözleşme hükümleri saklı kalmak kaydıyla, MÜŞTERİ'nin hesabının kapanması üzerine hesaptaki varlıklar HSBC BANK tarafından MÜŞTERİ'nin bildireceği hesap veya hesaplara aktarılacaktır. Kapanan hesaptaki Sermaye Piyasası Araçları veya diğer sermaye piyasası araçları, MÜŞTERİ'ye teslim edilene/MÜŞTERİ'nin başka bir yatırım kuruluşu nezdindeki hesabına virmanlanana

kadar HSBC BANK tarafından muhafaza edilecek ve bu Sermaye Piyasası Araçları için ödenecek saklama ücretleri de ayrıca MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

- 20.4.** İşbu aşağıdaki hallerde HSBC BANK, ilgili işlem ile sınırlı olmaksızın ve ayrıca önceden MÜŞTERİ'ye bildirim, protesto veya benzeri yollarla başvurma zorunluluğunda kalmadan işbu Sözleşme'yi ve işlemleri yazılı bildirimde bulunmak suretiyle derhal feshedebilir. Bu haller; (a) MÜŞTERİ'nin herhangi bir işlem (HSBC BANK dışında herhangi üçüncü bir kişi ile gerçekleştirdiği işlemlerde dahil olmak üzere) kapsamında doğan ödeme yükümlülüğünün ifasında temerrüde düşmesi; (b) MÜŞTERİ'nin beyan ve tekefüller de dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın bu Sözleşme hükümlerinden herhangi birini ihlal etmesi, veya bir kanuna/hukuka aykırı işlem veya fiili ile HSBC BANK'ın zararına sebep olması, (c) MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında tedarik ettiği herhangi bir teminat altında, teminatın eksik ya da ayıplı olması da dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın, temerrüde düşmesi veya HSBC BANK tarafından yapılan talebe rağmen yeterli teminatı zamanında ve istenilen koşullar ile tedarik etmemesi, (d) MÜŞTERİ'nin HSBC BANK ile akdettiği herhangi bir başka anlaşmadan doğan yükümlülüklerinin bir veya birkaçını ifada temerrüde düşmesi, (e) MÜŞTERİ'nin kendisi tarafından veya üçüncü kişilerce aleyhine iflas, tasfiye, konkordato veya benzeri hukuki yollara başvurulmuş olmasıdır.

## **MADDE 21- MÜŞTERİNİN TEMERRÜDÜ**

- 21.1.** HSBC BANK'ın ve MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme'den ve bu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan yükümlüklerini yerine getirmemesi halinde temerrüde düşen Taraf, diğer Taraf'a temerrüt tarihinden başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, ödenmesinde gecikilen tutar üzerinden, gecelik repo faizinin iki katına eşit oranda temerrüt faizi ödeyecektir. HSBC BANK ve MÜŞTERİ, temerrüde düşen Taraf'ın, bu temerrüt sebebiyle, diğer Taraf'ın maruz kalabileceği her türlü kayıp, masraf veya ilave ücretleri de diğer Taraf'a ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.
- 21.2.** MÜŞTERİ, HSBC BANK'a muhafaza amacı ile tevdi ettiği ve/veya Saklama Kuruluşu'nda saklanan Sermaye Piyasası Araçları ile işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla HSBC BANK nezdinde açılmış hesaplarında bulunan nakit ve diğer sermaye piyasası araçlarının, tevdi edilmiş amacıyla sınırlı olmak üzere, söz konusu amacın gerçekleştirilmesi için HSBC BANK tarafından bu Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerden doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini kabul ve taahhüt eder. HSBC BANK'ın bu nakit ve diğer varlıklar üzerindeki rehin hakkı, söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının ve/veya nakdin HSBC BANK nezdindeki hesaplara veya işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla HSBC BANK ve/veya Saklama Kuruluşu nezdinde açılmış hesaplara aktarıldığı anda kurulur ve MÜŞTERİ'nin teslim amacına uygun olarak HSBC BANK tarafından verilen hizmetlerden doğan MÜŞTERİ yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder.

## **MADDE 22- HSBC BANK'IN TEMİNAT TALEP VE REHİN, TAKAS VE MAHSUP HAKKI**

- 22.1.** Taraflar işbu Sözleşme kapsamında doğmuş ve doğacak borçlarının teminatını teşkil etmek üzere aynı ve şahsi teminat alınabileceği ve HSBC BANK'ın gerektiğinde ve uygun gördüğünde yeni teminatlar talep edebileceği hususunda mutabık kalmışlardır. HSBC BANK, Sözleşme'nin A-Genel Hükümler/22. maddesi veya B-Özel Hükümler/4.1 maddesi kapsamında belirtilen hallerden birinin oluşması halinde tesis edilmiş teminatlara başvurabilir. Bu çerçevede MÜŞTERİ'nin HSBC BANK'a olan borçlarının tamamen tasfiye edilmesi durumunda tesis edilen teminat/teminatlar HSBC BANK tarafından serbest bırakılacaktır.

MÜŞTERİ, Alternatifli Döviz, Vadeli Döviz, Döviz Opsiyonu, Alternatifli Altın, Altın Opsiyonu, Döviz Swap, Mevduatlı Döviz Swap işlemlerine ilişkin olarak her İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu'nda belirtilen mevduat hesaplarındaki bakiyeyi (anapara ve faizleri de dahil olmak üzere) ve Fonlu Mevduat Hesabı'na ilişkin olarak ilgili hesap nezdindeki yatırım fonlarını işlem karşılığında HSBC BANK'a rehin vermiştir. Rehne konu işlem ve rehin edilen tutarlar MÜŞTERİ'nin imzaladığı İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu'nda ayrıca belirtilecektir ve işlem aşamasında rehinli bakiyeye HSBC BANK tarafından bloke konur ve MÜŞTERİ bu tutar üzerinde tasarruf edemez. MÜŞTERİ nakit



mevduatı dışında yatırım fonu, tahvil gibi yatırım ürünleri portföyünü de rehin olarak verebilir. Bu durumda bankadaki yatırım ürünlerinin tutulduğu hesaba bloke olarak rehinin takibi yapılır. MÜŞTERİ rehinli yatırım ürünleri üzerinde herhangi bir tasarrufta bulunmayacağını beyan ve taahhüt eder.

- 22.2.** MÜŞTERİ tarafından HSBC BANK lehine tesis edilmiş ve/veya edilecek teminatların herhangi birinin değerinde düşüş olması ve/veya HSBC BANK'ın ek ve/veya yeni teminata ihtiyaç duyması durumunda, MÜŞTERİ, HSBC BANK'ın yazılı talebi üzerine derhal söz konusu teminat açığını gidermeyi kabul ve taahhüt eder.
- 22.3.** MÜŞTERİ, işbu Sözleşme gereğince verilen ve/veya verilecek her türlü ayni ve/veya şahsi teminatlar üzerinde HSBC BANK'ın herhangi bir ihbara gerek olmaksızın takas ve hapis hakkı ile borçlu cari hesaptan alacaklı cari hesaba virman da dahil olmak üzere her türlü virman yetkisi olduğunu kabul eder.
- 22.4.** MÜŞTERİ, HSBC BANK'ı kredi geri ödemelerinin yapılması için kendisine ait hesapları kullanmak konusunda yetkilendirir. Bu çerçevede HSBC BANK mümkünse önceden ve her halükarda işlemin gerçekleştirilmesini müteakip derhal MÜŞTERİ'ye bildirimde bulunmak kaydıyla, MÜŞTERİ tarafından zamanında yapılmayan ödemeleri gerçekleştirmek amacıyla MÜŞTERİ'nin vadesiz hesaplarındaki paraları mahsup etmek hakkını haiz olacaktır.

## B - ÖZEL HÜKÜMLER

### MADDE 1- FONLU MEVDUAT HESABI, AKTİF HESAP, YATIRIM FONLARI ve SABİT GETİRİLİ MENKUL KIYMETLER

- 1.1 Fonlu Mevduat Hesabı:** Fonlu mevduat hesabı Müşteri portföy bakiyesinin belirli bir kısmının özellikle HSBC Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından birinde veya birkaçında değerlendirmek şartıyla, geri kalan kısmının minimum 1 ay, maksimum 1 yıl vadeli olarak HSBC BANK'ın o gün için geçerli olan yıllık brüt mevduat faiz oranından daha yüksek bir faiz oranı ile bağlandığı bir vadeli mevduat hesabıdır. Bu Sözleşme kapsamında birden fazla veya farklı zamanlarda fonlu mevduat hesabı açılabilir. Her işlem bazında talimat düzenlenir ve işlem detayları bu talimatta yer alır. Yatırım fonları fonlu mevduat hesabının vadesi sonuna kadar HSBC BANK'a işbu Sözleşme'nin 22.1. maddesi kapsamında rehinlidir. Rehinin takibi amacıyla yatırım fonlarının kayden takip edildiği hesaba banka tarafından bloke konur. MÜŞTERİ yatırım fonları üzerinde vade sonuna kadar tasarruf edemez. Mevduatın vadesinde yatırım fonları üzerindeki bloke kaldırılarak müşteri hesaplarında serbest bırakılır, ancak bozum gerçekleştirilmez. Herhangi bir sebeple vadeden önce taraflar işlemde cayarsa, vadeli hesabın kırılması halinde birikmiş faiz ödemesi yapılmadan MÜŞTERİ'nin mevduat kısmındaki işlemi sona erer. Fon ve vadeli mevduat ürünleri ayrı ayrı olarak da alınabilir.
- 1.2 Aktif Hesap:** Aktif hesap, gün sonu bakiyesinin yatırım fonu alınarak değerlendirildiği, fatura ödemelerinin otomatik fon bozularak ödenebildiği vadesiz mevduat hesabıdır. Aktif hesap ile nemalandırma amacıyla sistem tarafından otomatik olarak alınan yatırım aracı HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu'dur. Bu hesabın açılması ile otomatik yatırım fonu alınması talimatı da verilmiş sayılır. Aktif Hesap başvurusu sırasında belirlenen bir limit (alt tutar) kadar para hesapta bulundurulur. MÜŞTERİ nam ve hesabına otomatik yatırım fonlarının alışı ancak bu limitin üzerindeki tutar için yapılır. Bu limitin altında kalan tutar MÜŞTERİ'nin vadesiz mevduat hesabında günlük ihtiyaçları için bırakılır. Aktif Hesap, MÜŞTERİ'nin talep tarihini takip eden ilk işgünü işlemeye başlar. İlgili ödeme tutarları kadar MÜŞTERİ'nin fonları bozulur ve ödemeler gerçekleştirilir. MÜŞTERİ hesabında alt limitin üzerinde kalan tutar ile ertesi gün fiyatı ile MÜŞTERİ adına ve hesabına yatırım fonu alışı yapılarak satın alınan fonların katılma belgeleri HSBC BANK'da saklanır. MÜŞTERİ hesabındaki tutarın ödemelerden az olması ve MÜŞTERİ hesabında fon bulunması halinde ise aradaki fark tutarı kadar MÜŞTERİ nam ve hesabına fon bozumu MÜŞTERİ portföyünden yapılır. MÜŞTERİ'nin hesabına HSBC BANK tarafından belirlenen saatten sonra gelen tutarlara, HSBC BANK tarafından otomatik olarak MÜŞTERİ nam ve hesabına fon alış/satış işlemi yapılmaz. HSBC BANK'ın MÜŞTERİ nam ve hesabına alıp sattığı yatırım fonları, 1 (bir) pay ve katları ile işlem görür. Yatırım fonlarının getirisi değişkendir, getirisi eksiye düşebilir, HSBC BANK hiçbir getiri taahhüdünde bulunmamaktadır. Müşterinin sahip olduğu bireysel hesapların yalnızca bir tanesi, ortak hesapları içerisinden yine

ortaklarının aynı olduğu hesaplarından da yalnızca bir tanesi Aktif Hesap olarak belirlenebilir. Hesaba gelen nakit bakiye ile bakiyenin hesaba giriş yaptığı günden bir sonraki iş günü otomatik olarak fon alınır.

**1.3. Yatırım Fonları:** Sermaye Piyasası Kanunu'na göre, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'na (TEFAS "Platformu") üye tüm yatırım fonlarının alım-satımı TEFAS Platformu üzerinden gerçekleştirilmektedir. TEFAS Platformu'na iletilen emirler, Platform işleyiş kuralları gereği düşük bir olasılıkla da olsa talep günü Platform kapanış saatine kadar gerçekleşmeyebilir. Böyle bir durumda şubenizden bilgi alabilirsiniz.

Fonların işlem saatleri ve operasyonel işleyiş süreci farklılık gösterebilir. Yurtdışı piyasaların kapalı olduğu tatil günlerinde operasyonel süreç uzayabilir. Emir tarihinde müşteri hesabına ilgili yatırım fonunun alım tutarı kadar bloke koyulur. Yatırım fonlarının cari değerlerine HSBC Bireysel İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık, Telefon Bankacılığı ve şubeler aracılığıyla ulaşılabilir. Alım talimatı verilen yatırım fonları Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) nezdinde müşteri adına açılmış hesaplarda kaydı olarak izlenmektedir.

Takasbank kaynaklı bir sorun olmadığı sürece, HSBC Portföy Para Piyasası Fonu ve HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu haricinde TEFAS Platformu'nda işlem gören HSBC Yatırım Fonlarının alım işlemleri sonrasında müşteri hesabına geçecek fon tutarı; satım işlemleri sonrasında müşteri hesabına geçecek nakit tutar valör gününde öğleden sonra (14:00-17:30) hesaplara yansıtılacaktır. Takasbank kaynaklı sorunlarda bu süreler uzayabilir.

**Ücret ve Komisyonlar:** Alımı gerçekleştirilen yatırım fonuna, fon portföy yöneticisi ve/veya kurucusu tarafından SPK mevzuatında belirlenen limitlerin içerisinde kalmak suretiyle yönetim ücreti yansıtılabilir. Fon ücret ve komisyonları ile ilgili detaylı bilgi fon izahnamesinde yer almaktadır. Fon yönetim ücreti günlük olarak fonun toplam değeri üzerinden, belirlenmiş olan oran üzerinden hesaplanarak tahsil edilir. Fonun izahnamesine ve içtüzüğüne; <http://www.hsbc.com.tr/tr/yatirim/> adresinden, HSBC Bank şubelerinden ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adresinden ulaşılabilir.

HSBC Portföy Para Piyasası Fonu ve HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu için yeni gün fiyat ilan saati iş günlerinde 18:00'dir. İş günlerinde alım ve satım talepleri 24.00 - 16:00 saatleri arasında iletildiğinde talepler o günün fiyatından, saat 16:00 ile 24:00 saatleri arasında iletildiğinde ise yeni gün fiyatı üzerinden gerçekleştirilir. Bu fonlar TEFAS Platformu'nda işlem görmemektedir. Fon işlemleri 7 gün 24 saat yapılabilmektedir. İş günlerinde 16:00-16:05 saatleri arasında bu fonlar işleme kapalı olacaktır. 16:05'ten sonra MÜŞTERİ'nin yapacağı alış işlemleri ilgili fona ait stok bulunması halinde gerçekleştirilebilecektir.

Valörlü fon alış taleplerinde, nemalandırma amaçlı HSBC Portföy Para Piyasası Fonu satışı gerçekleştirildiğinden MÜŞTERİ'nin talebini iptal etmesi durumunda "para piyasası fonu satışından kaynaklı vergi doğması" söz konusu olabilir. Yatırım fonları, mevduat değildir. HSBC BANK ve diğer ilgili kuruluşlarının teminatı, garantisi, sigortası ya da herhangi bir yükümlülüğü altında değildir. Yatırım fonları, anaparanın yitirilmesi dahil çeşitli yatırım riskleri içerebilir. Yatırım fonları tarafından alınan menkul kıymetlerin değeri artabileceği gibi, piyasa koşullarına bağlı olarak değeri düşebilir ve anaparanın bir kısmı kaybedilebilir. Yatırım fonlarının geçmişteki performansları, gelecekteki performanslarının göstergesi değildir, fiyatlar düşebilir ya da yükselebilir. Yabancı para cinsinden varlıklara yatırım yapan yatırım fonları, dövizdeki muhtemel dalgalanmalar nedeniyle anapara kaybı da dahil kur risklerine maruz kalabilir. Yatırımcılar, risk getiri anlayışlarına göre, kendilerine en uygun fonu seçmelidir. MÜŞTERİ'nin risk profili ile uyumlu olması koşulu ile HSBC, TEFAS Platformu'nda işlem gören HSBC Portföy Yatırım Fonları ve TEFAS Platformu'nda işlem görmeyen HSBC Portföy Para Piyasası Fonu ile HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu için Genel Yatırım Tavsiyesi verebilmektedir ancak Yatırım Danışmanlığı ve Portföy Yönetim hizmeti vermemektedir.

**1.4. Sabit Getirili Menkul Kıymetler (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond, Özel Sektör Tahvili, Özel Sektör Eurobondu):** MÜŞTERİ, ürünü ihraç eden kuruluşun mali yapısının zayıflaması veya iflas etmesi sonucunda anaparasının tamamını veya bir kısmını kaybedebilir. Sabit Getirili Menkul Kıymetler, ihraç eden kurum/kuruluşların mali yapılarından kaynaklanan riskleri taşıdığından bu ürünler HSBC BANK tarafından garanti edilmemektedir. Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen Hazine Bonosu / Devlet Tahvili /Eurobond işlemlerinde HSBC BANK sadece ilgili ürünün alım-satımına aracılık yapmaktadır. Bu menkul kıymetlerin asıl borçlusu ve karşılığını ödeyecek olan Türkiye Cumhuriyeti Devleti'dir.

Devlet Tahvili/Hazine Bonosu/Eurobond işlemleri HSBC BANK'ın kendi portföyünden gerçekleştirilmektedir. Devlet Tahvili/Hazine Bonosu/Eurobond işleminizin karşı tarafı HSBC BANK'tır. HSBC BANK, SPK düzenlemeleri ile uyumlu

olarak; oluşabilecek her türlü çıkar çatışmalarını engelleyecek örgütsel yapılanmayı ve karar alma süreçlerini oluşturarak gerekli tedbirleri alır.

MÜŞTERİ, Özel Sektör Tahvilleri ve Eurobondları ihraç eden şirketin mali yapısının zayıflaması veya iflas etmesi sonucunda anaparasının tamamını veya bir kısmını kaybedebilir. İhraç eden şirketin mali yapısından kaynaklanan riskleri taşıdığından bu ürünler HSBC Bank A.Ş. tarafından garanti edilmemektedir.

MÜŞTERİ olumsuz piyasa koşullarında ya da istedikleri zamanda ürünün tamamını veya bir kısmını likide edemeyebilir. Bazı menkul kıymetlerin piyasada fiyatı da bulunmayabilir ve vadeden önce likide edilemeyebilir. İlgili ürünün alım/satım işlemleri piyasada fiyatının ve derinliğinin mevcut olması şartına bağlıdır. HSBC BANK'ın bildirdiği gösterge fiyat veya miktarlar, piyasa fiyatlarına veya alım-satım anında bir yatırım ürünü için hazır pazarın bulunup bulunmamasına bağlıdır. Belirlenen fiyatlar üzerinden alınıp satılabilecek miktarlar, HSBC BANK'ın işlem talimatını teslim aldığı anda, daha önce bildirmiş olduğu gösterge fiyat veya miktarlardan farklı olabilir. İlgili ürünün piyasada fiyatının ve derinliğinin mevcut olmaması halinde ya da satın almak için gereken paranın işlem tarihinde HSBC BANK'a temin edilmemesi halinde, HSBC BANK müşteri adına herhangi bir alım işlemi yapamaz.

Sabit Getirili Menkul Kıymetlere ait kupon ödemeleri, geri satış emirleri sonucu yapılacak ödemeler ve/veya itfa sonucu yapılacak ödemeler müşteri hesaplarına ancak ihraççının veya aracı kuruluşların Banka'ya ödemeyi yapması sonrasında gerçekleştirilebilir. Satın alma işlemi için gerekli tutarın tamamı ya da bir kısmının müşterinin hesabında bulunmaması durumunda, işlem banka tarafından yerine getirilmez ve iptal edilir. İptal işleminden doğacak masraflar ve/veya zararlar MÜŞTERİ'ye aittir. Gerçekleştirilmeyen işlem nedeniyle MÜŞTERİ HSBC BANK'tan herhangi bir faiz, hak ve alacak talebinde bulunamaz.

Sabit Getirili Menkul Kıymetlerin alım / satım işlem saatleri ve operasyonel işleyiş süreci farklılık gösterebilir. Yurtdışı piyasaların kapalı olduğu tatil günlerinde operasyonel süreç uzayabilir. MÜŞTERİ, bu talimat ile valör tarihinde hesabına ilgili ürünün alım tutarı kadar bloke koyulmasını kabul eder. Yatırım yapılan ürünle ilgili hesap hareketlerini ve her türlü bilgiyi takip etmek MÜŞTERİ'nin sorumluluğundadır.

Hazine Bonosu/Devlet Tahvili/Eurobond/Özel Sektör Tahvili/Özel Sektör Eurobondu alım-satım işlemlerinde azami %1 komisyon oranı uygulanabilmektedir.

Sabit Menkul Kıymetler; mevduat değildir. HSBC BANK ve diğer ilgili kuruluşlarının teminatı, garantisi, sigortası ya da herhangi bir yükümlülüğü altında değildir. Yatırım ürünleri anaparanın yitirilmesi dahil çeşitli yatırım riskleri içerebilir. Yatırım ürünlerinin geçmişteki performansları, gelecekteki performanslarının göstergesi değildir, fiyatlar düşebilir ya da yükselebilir. Döviz cinsinden yatırım ürünleri, dövizdeki muhtemel dalgalanmalar nedeniyle anapara kaybı da dahil kur risklerine maruz kalabilir. Yatırım ürünlerine ilişkin tüm risk MÜŞTERİ'ye aittir. HSBC BANK, ilgili yatırım ürününün alım / satım işlemlerine sadece aracılık etmekte olup; alım / satım için tavsiye veya öneride bulunmamaktadır ve hiçbir şekilde yatırım danışmanlığı ve portföy yönetim hizmeti vermemektedir.

## **MADDE 2- ALTERNATİFLİ DÖVİZ (DCD), ALTERNATİFLİ ALTIN, DÖVİZ OPSİYONU, ALTIN OPSİYONU, DÖVİZ SWAP ve MEVDUATLI DÖVİZ SWAP İŞLEMLERİ**

**2.1.** Sözleşme'nin bu kısmında yer alan hükümler HSBC BANK ile MÜŞTERİ arasında yapılacak olan "Alternatifli Döviz İşlemi", "Alternatifli Altın İşlemi", "Döviz Opsiyon İşlemi", "Altın Opsiyon İşlemi" ile "Swap İşlemleri"nin (müşterinin talebine göre "Döviz Swap" işlemi veya "Mevduatlı Döviz Swap" işlemi) şartlarını belirlemektedir. İşbu hükümler tahtında MÜŞTERİ tarafından farklı zamanlarda birden fazla alternatifli döviz, alternatifli altın, döviz opsiyon, altın opsiyon ve/veya swap işlemi yapılabilir. İşbu Sözleşme, yürürlükte olduğu sürece, Tarafların üzerinde anlaşacakları her bir Alternatifli Döviz, Alternatifli Altın, Döviz Opsiyonu, Altın Opsiyonu ve Swap işlemi için temel teşkil eder. Her işlemin detayı işlem bazında imzalanan İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu'nda ("**Talimat**") belirtilir ve talimat da bu sözleşmenin ayrılmaz bir parçasıdır.

### **2.2. Tanımlar**

**Alternatif Alıcısı:** Altın veya bir para birimini diğer bir para birimi karşılığında, belirli bir vadede, önceden belirlenen bir fiyat ve tutar üzerinden alma veya satma hakkını Alternatif Primi ödemek suretiyle alan kişi ya da kurumdur. İşbu Sözleşmede Alternatif Alıcısı "HSBC BANK" olarak belirlenmiştir.

**Alternatifli Döviz:** Alternatifli Döviz, mevduat ve opsiyon işlemlerinin bir birleşimidir ve işlem içindeki opsiyonu ifade etmek üzere "alternatif" tabiri kullanılmıştır. İşlemden HSBC BANK Alternatif Alıcısıdır. MÜŞTERİ de Alternatif Satıcısıdır. Alternatifli Döviz işleminde HSBC BANK vade sonunda mevduat hesabında biriken tutarı, Alternatif Primi karşılığında vade sonunda, sözleşme kuru ve piyasa kuru karşılaştırması yaparak ödemeyi iki para biriminden biri ile yapma hakkına sahiptir.

**Alternatif Satıcısı (Yükümlülük Sahibi):** Altın veya bir para birimini diğer bir para birimi karşılığında, belirli bir vadede, önceden belirlenen bir fiyat ve tutar üzerinden alma veya satma hakkını Alternatif Primi karşılığında Alternatif Alıcısı'na satan kişidir. İşbu Sözleşmede Alternatif Satıcısı "MÜŞTERİ" olarak belirlenmiştir.

**Alternatifli Altın:** Alternatifli Altın, altın opsiyon ve teminat olarak alınan vadeli mevduat ürünlerinin bileşiminden oluşan bir yatırım ürünüdür ve işlem içindeki opsiyonu ifade etmek üzere "alternatif" tabiri kullanılmıştır. İşlemden HSBC BANK Alternatif Alıcısıdır. MÜŞTERİ de Alternatif Satıcısıdır. Alternatifli Altın işleminde, müşterinin yatırdığı mevduatın opsiyon vade tarihi ve saatinde geri ödemesinin müşteriye altın ya da döviz olarak yapılacağı yani opsiyon hakkının kullanılıp kullanılmayacağı HSBC BANK'ın kararına bağlıdır.

**Altın Opsiyonu:** Altın Opsiyonu, Opsiyon Alıcısı'na altın veya bir para birimini altın veya diğer bir para birimi karşılığında, belirli bir vade içerisinde veya sonunda, İşlem Tarihinde belirlenen bir fiyattan (Uygulama Fiyatı) ve belirli bir tutar (İşlem Tutarı) için varsa önceden belirlenmiş koşullar altında alma veya satma hakkı veren işlemdir.

**Amerikan Tipi Opsiyon:** Opsiyon Alıcısı'nın sahip olduğu hakkı İşlem Vadesi'ne kadar (İşlem Vadesi dahil) kullanabildiği opsiyon tipidir. Ayrıca, koşullu işlemlerde (tetik seviyeli, temas seviyeli vs), koşulun işlem tarihinden işlem vadesine kadar (işlem vadesi dahil) geçerli olduğu işlem tipini de ifade eder.

**Avrupa Tipi Opsiyon:** Opsiyon Alıcısının sahip olduğu hakkı yalnızca İşlem Vadesi'nde kullanabildiği opsiyon tipidir. Ayrıca, koşullu işlemlerde (tetik seviyeli, temas seviyeli vs), koşulun sadece vadede geçerli olduğu işlem tipini de ifade eder.

**Bağlı Kişi ve Kuruluşlar:** MÜŞTERİ'yle arasında teminat veya kefalet ilişkisi tesis olmuş bulunan gerçek ve tüzel kişi ve kuruluşlar; MÜŞTERİ'nin tüm iştirakleri, yan kuruluşları, alt kuruluşları, katıldığı ortak girişim ve konsorsiyumlardaki diğer pay sahibi gerçek ve tüzel kişiler ve kuruluşlar; taraflardan herhangi birisinin yönetici ortakları, yönetim kurulu üyeleri ve bunların şahsi ortaklıkları ile, MÜŞTERİ'nin gerçek veya tüzel kişi ortakları.

**Baz Opsiyon:** Bileşik opsiyona konu olan ve Bileşik opsiyon'da alınan veya satılan opsiyon türüdür.

**Bildirim Yapılması:** İşbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde yapılan bir bildirim veya ihtar ("Bildirim"), bir iş gününde yerel Türkiye Saati ile 16:30 veya öncesinde yapılırsa, bu iş gününde geçerli olacaktır. İş günleri dışında veya yerel Türkiye Saati ile 16:30'dan sonra yapılan Bildirim'ler bir sonraki iş günü yapılmış kabul edilir.

**Bileşik Opsiyon:** Opsiyon alıcısına belirli bir vade içerisinde veya sonunda baz opsiyon alma veya satma hakkı veren opsiyondur.

**Döviz Alış/Satış Bedeli:** Opsiyon Alıcısının/Alternatif Alıcısının, Döviz Alış/Satış hakkına sahip olduğu durumda ve bu hakkı kullandığında, takas tarihinde işlem tutarının uygulama kuru ile çarpılması ile hesaplanan ve Opsiyon Alıcısı/Alternatif Alıcısı tarafından Opsiyon Satıcısına/Alternatif Satıcısına ödenen bedeldir.

**Döviz Alış/Satış Hakkı:** Döviz Opsiyonu işlemi çerçevesinde, Opsiyon Alıcısının/Alternatif Alıcısının İşlem Tutarını Opsiyon Satıcısı'ndan Döviz Alış/Satış Bedeli karşılığında alma/satma hakkına sahip olduğunu belirler.

**Döviz Opsiyonu:** Döviz Opsiyonu, Opsiyon Alıcısı'na bir para birimini diğer bir para birimi karşılığında, belirli bir vade içerisinde veya sonunda, İşlem Tarihinde belirlenen bir fiyattan (Uygulama Fiyatı) ve belirli bir tutar (İşlem Tutarı) için varsa önceden belirlenmiş koşullar altında alma veya satma hakkı veren veya nakit bedel elde etme hakkını içeren işlemdir.

**Erken Fesih Tarihi:** İşbu Sözleşmenin B-Özel Hükümler / 4. maddesi doğrultusunda belirlenecek ve işbu Sözleşme temel teşkil edilerek yapılan işlemlerin feshedileceği tarihtir.

**İş Günü:** Türkiye'de ticari bankaların ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın açık ve faaliyette olduğu herhangi bir gün ve ayrıca ilgili işlem talimatında belirtilen tarihlerdir.

**İşlem Başlangıç Tarihi:** İşlem talimatında belirtilen hükümlere göre Alternatifli Döviz işleminin başladığı tarihtir.

**İşlem Tarihi:** İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu'nda belirtilen Alternatifli Döviz işleminin / Döviz Opsiyon işleminin / Swap işleminin yapıldığı tarihtir.

**İşlem Tutarı:** Döviz opsiyonu işlemi için, Opsiyon Primi'nin ve Döviz Alış/Satış Bedeli'nin hesaplanmasında kullanılacak, opsiyon işleminin miktarını ve/veya Banka tarafından bloke konulan mevduat miktarını belirleyen bir para birimi cinsinden

miktardır. Alternatifli Döviz İşlemi için, Alternatif Priminin, Döviz Alış/Satış Bedelinin hesaplanmasında kullanılan, bloke konulan mevduat miktarını ve opsiyon işleminin miktarını belirleyen altın veya bir para birimi cinsinden miktardır.

**İşlem Vadesi:** İşbu Sözleşmeye istinaden yapılan, İşlem Talimatı'nda koşulları belirlenen opsiyon işleminin yürürlükte olduğu son iş günü ve/veya Alternatifli Döviz işlemi'nin sonuçlanacağı iş günüdür.

**Külçe Altın:** Saflık derecesi 0,995 olan altın

**Nakit Bedel:** Belirli bir vade içerisinde veya sonunda, koşulların gerçekleşmesi durumunda Opsiyon Alıcısı'nın Opsiyon Satıcısı'ndan alacağı önceden belirlenmiş sabit tutardır.

**Opsiyon Alıcısı (Hak Sahibi):** Bir para birimini diğer bir para birimi karşılığında, belirli bir vade içerisinde veya sonunda, önceden belirlenen bir fiyat ve tutar üzerinden varsa önceden belirlenmiş koşullar altında alma veya satma, veya nakit bedel elde etme hakkını Opsiyon Primi ödemek suretiyle alan gerçek veya tüzel kişidir.

**Opsiyon Hakkı Geçerlilik Saati:** İşlem Vadesinde, Opsiyon Alıcısı'nın, Opsiyon Hakkını kullanabileceği en son saattir. Geçerlilik Saati, İşlem talimatında aksi bir bildirim olmadığı sürece Türk Lirası için Londra saati ile 12:00'a kadar, altın için Londra saati ile 14:30, yabancı para birimleri için Tokyo saati ile 15:00'dir.

**Opsiyon Hakkı Kullanım Tarihi:** İşbu Sözleşmeye istinaden yapılan ve İşlem Talimatı'nda koşulları belirlenen işlemde, opsiyon alıcısının hakkını kullandığı iş günüdür.

**Opsiyon Primi/Alternatif Primi:** Opsiyon Alıcısının/Alternatif Alıcısının Opsiyon Satıcısından/Alternatif Satıcısından aldığı hak karşılığında, Opsiyon Satıcısına/Alternatif Satıcısına ödediği bedeldir. Opsiyon Primi prim ödeme tarihinde; Alternatif Primi işlem vadesinde ödenecektir.

**Opsiyon Satıcısı (Yükümlülük Sahibi):** Bir para birimini diğer bir para birimi karşılığında, belirli bir vade içerisinde veya sonunda, önceden belirlenen bir fiyat ve tutar üzerinden varsa önceden belirlenmiş koşullar altında alma veya satma, veya nakit bedel elde etme hakkını Opsiyon Primi karşılığında Opsiyon Alıcısı'na satan gerçek veya tüzel kişidir.

**Ortalama Alma Süresi:** Ortalama Fiyatı'nın hesaplamasına dahil edilecek iş günü sayısını gösterir.

**Ortalama Fiyatı:** İlgili işlem talimatında belirtilen Ortalama Alma Süresi, Örnekleme Frekansı ve Ortalama Metodu ile hesaplanacak fiyatların ortalamasıdır.

**Ortalama Metodu:** Ortalama Fiyatı'nın hesaplanmasında kullanılan ortalama alma metodunu göstermektedir.

**Örnekleme Frekansı:** Ortalama Fiyatı'nın hesaplamasında verilerin hangi aralıklarla alındığını gösterir.

**Para Birimi:** Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından konvertibl olduğu belirlenen yabancı paralar(döviz) ve Türk Lirasıdır.

**Prim Ödeme Tarihi:** Opsiyon Priminin ödeneceği tarihtir.

**Swap İşlemi:** Tarafların önceden anlaştıkları oran ve koşullarda belirli, iki farklı döviz tutarını; işlemin yapıldığı tarihte takas ettikleri/değiştirdikleri, işlemin vade tarihinde ilgili para birimlerini anlaştıkları oran ve şartlarda geri takas ettikleri işlemidir. Nakit akışı vade başında ve vadede gerçekleşir. Müşteri talebine göre "Döviz Swap" işlemi veya "Mevduatlı Döviz Swap" işlemi gerçekleştirilir.

**Swap İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu:** Her bir Swap İşlemi için, ilgili işlem bilgilerini içeren ve İşbu Sözleşme'nin eki olan doküman veya yazıdır.

**Takas Tarihi:** İşbu Sözleşmeye istinaden yapılan ve İşlem Talimatında koşulları belirlenen opsiyon işleminin gerçekleşmesi durumunda, işlemin gerçekleşmesinden kaynaklanan ödemelerin yapıldığı iş günüdür.

**Temas Seviyesi:** Belirli bir vade içerisinde veya sonunda, söz konusu seviyeye ulaşılması/ulaşılmaması durumunda (bu seviyede kalma koşulu olmaksızın) Opsiyon Alıcısı'nın, ek getiri almasını sağlar.

**Tetik Seviyesi:** Belirli bir vade içerisinde veya sonunda, döviz opsiyonunun geçerli hale gelmesi veya geçersiz olabilmesi için ilgili döviz kurunun ulaşması/aşması (ulaşmaması/aşmaması) gereken önceden belirlenen seviye veya seviyelerdir.

**Tetik/Temas Geçerlilik Tarihleri:** Döviz kurunun, tetik seviyesine/seviyelerine ulaşması/aşması (ulaşmaması/aşmaması) veya temas seviyesine /seviyelerine ulaşması/aşması (ulaşmaması/aşmaması) koşulunun hangi süre ile izleneceğini belirler.

**Uygulama Fiyatı (Strike Price):** İşlem vadesinde veya vade tarihinden önce opsiyon, Opsiyon Alıcısı/Alternatif Alıcısı tarafından uygulandığı takdirde, Döviz Alış veya Satış Bedeli hesaplamasında esas alınacak çevirme oranı ya da paritedir.

**Üst Eşik/Alt Eşik:** İşlem Tarihi'nden İşlem Vadesi'ne kadar geçecek süre içerisinde getiriye hak kazanabilmek için kalınması gereken aralığın üst/alt seviyesini gösterir.

**Swap Vade Tarihi:** Swap İşlemi Talimatı ve İşlem Sonuç Formu'nda belirtilen ve takas işlemlerinin sona ereceği tarihtir.

**1 Ons Altın:** Altın, uluslararası piyasalarda 1 ONS karşılığı USD cinsinden işlem görür. 1 Kg = 31,99 ONS'dur.

### 2.3. Alternatifli Döviz/Alternatifli Altın İş Akışı

- 2.3.1. MÜŞTERİ gerçekleştirmek istediği Alternatifli Döviz/Alternatifli Altın işlem tutarı kadar nakdi, İşlem Başlangıç Tarihinde en geç işlem günü saat 15:00'e kadar Banka nezdindeki hesabında hazır bulundurur. MÜŞTERİ'nin yatırdığı tutar, işlem vadesi ile aynı vadeli olmak üzere mevduat olarak bağlanır ve yine İşlem Vadesine kadar geçerli olmak üzere, HSBC BANK tarafından bu tutara bloke konur. MÜŞTERİ söz konusu tutarın, işlemin karşılığı olarak HSBC BANK'a işbu Sözleşme'nin 22.1. maddesi kapsamında rehinli olduğunu kabul ve beyan eder.
- 2.3.2. MÜŞTERİ, Alternatifli Döviz/Alternatifli Altın ile ilgili tüm gerekli bilgileri (işlemi yapmak istediği Para Birimleri, İşlem Tutarı, İşlem Vadesi'ni ve Uygulama Fiyatını vs.) Bankaya bildirir. HSBC BANK, MÜŞTERİ'nin verdiği koşulları esas alarak, fiyatlamayı bildirir.
- 2.3.3. Tarafların işlem koşullarında anlaşması üzerine Alternatifli Döviz/Alternatifli Altın İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu hazırlanır.
- 2.3.4. Alternatifli Döviz/Alternatifli Altın İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu MÜŞTERİ tarafından imzalanarak HSBC BANK'a teslim edilir ya da faks ile gönderilir. Faks ile gönderilen talimatlar için Bireysel Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi'nin ilgili hükümleri uygulanır.
- 2.3.5. Alternatifli Dövizin/Alternatifli Altının vadesinde alternatif hakkı HSBC BANK'a aittir. HSBC BANK'ın bu hakkı kullanmaması halinde herhangi bir gerekçe gösterme zorunluluğu yoktur. HSBC BANK hakkını işlem vadesinde geçerlilik saatine kadar kullanmak durumundadır. İşlem karşılığı olarak blokede bulunan rehinli tutar üzerinde, herhangi bir sebeple veya herhangi bir şekilde HSBC BANK ile veya başka üçüncü kişilerle bir ihtilaf/tehdit vs ortaya çıkması halinde HSBC BANK Alternatif Primi vermeyebilir.
- 2.3.6. HSBC BANK'ın alternatif hakkını kullanmaması durumunda, MÜŞTERİ'ye herhangi bir ek bildirim gerek duymaksızın, Takas Tarihinde MÜŞTERİ'nin hesabı üzerindeki blokeyi çözer ve anaparayı, takas tarihine kadar olan faiz getirisini ve Alternatif Primi'ni MÜŞTERİ'ye öder.
- 2.3.7. HSBC BANK'ın alternatif hakkını kullanması durumunda, MÜŞTERİ'ye herhangi bir ek bildirim gerek duymaksızın, Takas Tarihinde Müşteri hesabındaki blokeyi çözer ve bu karşılık (mevduat anapara ve/veya Takas Tarihi'ne kadar olan faiz getirisi ve Alternatif Primi) ile döviz/altın alıŖ/satıŖ yaparak MÜŞTERİ'nin Vadesiz hesabına Döviz/Altın AlıŖ/SatıŖ Bedelini geçer.
- 2.3.8. MÜŞTERİ'nin herhangi bir sebeple işlem vadesinden önce Alternatifli Döviz/Alternatifli Altın işleminden cayması durumunda HSBC BANK tarafından o günkü piyasa koşullarına göre Alternatif Primi hesaplanır ve MÜŞTERİ'nin ilgili hesabından tahsil edilerek, Alternatifli Döviz/Alternatifli Altın işlemiyle ilgili mevduata faiz verilmeden kapatılarak, Alternatifli Döviz/Alternatifli Altın işlemi sona erdirilir.

### 2.4. Döviz Opsiyonu/Altın Opsiyonu İş Akışı

- 2.4.1 Opsiyon Alıcısı, gerçekleştirmek istediği Döviz Opsiyonu/Altın Opsiyonu karşılığında Opsiyon Primini, Prim Ödeme Tarihinde Opsiyon Satıcısının bildireceği hesaba yatırır.
- 2.4.2 HSBC BANK'ın Opsiyon Alıcısı olması durumunda, MÜŞTERİ'den teminat talep edilebilir. Teminatın nakit olması durumunda MÜŞTERİ, HSBC BANK nezdinde HSBC BANK'ın belirleyeceği bir tutarı, işlem vadesi ile aynı vadeli olmak üzere İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu'nda belirtilen Vadeli TL Mevduat ve/veya Vadeli Döviz Tevdiat olarak bağlar ve yine İşlem Vadesi'ne kadar geçerli olmak üzere, HSBC BANK'a işbu Sözleşme'nin 22.1 maddesi kapsamında rehinlidir. Bu tutar (ve/veya teminat olarak yatırılan gayrimenkul vs), Döviz Opsiyonu/Altın Opsiyonu işlemi karşılığı HSBC BANK'a işbu Sözleşme'nin 22.1 maddesi kapsamında rehinlidir.
- 2.4.3 MÜŞTERİ, Opsiyon ile ilgili tüm gerekli bilgileri (işlemi yapmak istediği Para Birimleri, İşlem Tutarı, İşlem Vadesi'ni ve Uygulama Fiyatını vs) HSBC BANK'a bildirir. HSBC BANK, MÜŞTERİ'nin verdiği koşulları esas alarak, fiyatlamayı bildirir.

- 2.4.4** Tarafların işlem koşullarında anlaşması üzerine Döviz Opsiyon/Altın Opsiyon İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu ve/veya varsa diğer belgeler hazırlanır.
- 2.4.5** Döviz Opsiyon/Altın Opsiyon İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu ve gerekli diğer sözleşme ile talimatlar ve dokümanlar müşteri tarafından imzalanarak bankaya teslim edilir ya da faks ile gönderilir. Faks ile gönderilen talimatlar için Bireysel Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi'nin ilgili hükümleri uygulanır.
- 2.4.6** Opsiyon hakkı Opsiyon Alıcısına aittir. Opsiyon Alıcısı'nın bu hakkı kullanması veya kullanmaması halinde herhangi bir gerekçe gösterme zorunluluğu yoktur.
- 2.4.7** Opsiyon Alıcısı, Döviz Opsiyonunu/Altın Opsiyonunu kullanmak istediği takdirde, İşlem vadesinde İşlem Geçerlilik Saatine kadar Opsiyon Satıcısına bu Döviz Opsiyonunu/Altın Opsiyonunu kullanma isteğini Faks ve/veya Telefon ile ve/veya elden bildirir. Opsiyon Alıcısı, Döviz/Altın Alış Hakkı'na sahip ise Döviz/Altın Alış Bedeli Karşılığında, İşlem Tutarını Opsiyon Satıcısından alır. Opsiyon Alıcısı, Döviz/Altın Satış Hakkı'na sahip ise Döviz/Altın Satış Bedeli karşılığında, İşlem Tutarını Opsiyon Satıcısına öder. Opsiyon Satıcısı bu işlemle ilgili yükümlülüklerini yerine getirmeyi taahhüt eder.
- 2.4.8** Opsiyon Alıcısı, Opsiyon Satıcısına Döviz Opsiyonunu/Altın Opsiyonunu kullanmak isteğini; İşlem Vadesi'nde Geçerlilik Saatine kadar bildirmediği takdirde ilgili işlem sona erer ve eğer mevcut ise ilgili işlem ile ilişkili teminat(lar) üzerindeki rehin çözülür.
- 2.4.9** Gerçekleşen opsiyon işlemine ait ödemeler, taraflar tarafından takas tarihinde yapılır.
- 2.4.10** İşlemin Amerikan Tipi olarak belirlenmesi durumunda Opsiyon satın alan taraf Döviz/Altın Alış veya Satış Hakkını İşlem tarihinden İşlem vadesine kadar herhangi bir iş günü Türkiye saati ile 10:00-17:00 saatleri arasında kullanabilir. İşlem Vadesindeki hak kullanımı bu madde hükümlerince gerçekleştirilir.
- 2.4.11** İşlemin Avrupa tipi olarak belirlenmesi durumunda Opsiyon Satın alan taraf Döviz/Altın Alış veya Satış Hakkını sadece işlem vadesinde kullanabilir.
- 2.4.12** HSBC BANK, işlemlerle ilgili tetik seviyesi, alt eşik/üst eşik veya temas seviyelerine ulaşılması/aşılması/kalınması vs (ulaşılmaması/aşılmaması/kalınmaması) ile ilgili hesaplamayı tek taraflı olarak yapmakla ve gereğinde hesaplamaya konu olan kanıtları sunmakla yükümlüdür.
- 2.4.13** Opsiyon Satıcısının HSBC BANK olması durumunda döviz opsiyon işleminden cayılmaz. Opsiyon Satıcısının MÜŞTERİ olması ve işlemden caymak istemesi durumunda, piyasa koşullarına göre iyi niyet bazında hesaplanan ve işlemden vazgeçilmesi durumunda HSBC BANK'ın uğrayacağı zararı ve masrafları belirleyen tutarın MÜŞTERİ tarafından HSBC BANK'a ödemesi ile cayma işlemi gerçekleştirilir.

## 2.5 Opsiyon Limiti ve Temerrüdü

- 2.5.1** Döviz/Altın opsiyon işlemi yapılması amacıyla Banka MÜŞTERİ'ye opsiyon limiti verebilir. Bu limit dahilinde nakit blokaj dışında da bankanın talep edebileceği teminat karşılığında opsiyon işlemi yapılabilir.
- 2.5.2** Müşteri işlem vadesinde gerekli bakiyeyi hesabında bulundurmazsa vade tarihinde temerrüde düşmüş sayılır. Temerrüt halinde gecikilen her bir gün için yasal temerrüt faizi ödenir.

## 2.6 Swap İşlemi İş Akışı

### 2.6.1 Mevduatlı Döviz Swap İşlemi

- (i) Müşteri, mevduatlı döviz swap ilgili tüm gerekli bilgileri, işlemi yapmak istediği para birimleri, işlem tutarı, işlem vadesini ve uygulama fiyatını vs Bankaya bildirir.
- (ii) Banka, Müşteri'nin verdiği koşulları esas alarak, fiyatlamayı bildirir.
- (iii) Swap işlem koşulları üzerinde anlaşması üzerine "Mevduatlı Döviz Swap İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu" hazırlanır.

- (iv) Hazırlar arasında yapılan işlemlerde “İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu” Müşteri tarafından imzalanarak bankaya teslim edilir. Telefonda yapılan işlemlerde işlem detayları kayıtlı telefonda bildirilerek müşterinin onayı alınır ve/veya İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu’nu faks ile ya da taranmış halini e-posta mesajı ile gönderebilir.
- (v) Müşteri gerçekleştirmek istediği mevduatlı döviz swap işlem tutarı kadar nakdi, işlem başlangıç tarihinde en geç işlem günü saat 15:00’e kadar Banka nezdindeki hesabında hazır bulundurur.
- (vi) Müşterinin bankaya teslim ettiği mevduat, spot döviz kuru üzerinden taraflar arasında belirlenen döviz cinsine çevrilir.
- (vii) Müşterinin yatırdığı tutar, işlem vadesi ile aynı vadeli olmak üzere mevduat olarak bağlanır ve yine işlem vadesine kadar geçerli olmak üzere, Banka tarafından bloke konulur. Bu tutar, işlemin karşılığı olarak Bankaya aşağıdaki Çerçeve Sözleşmenin A bölümünde yer alan “Rehin Sözleşmesi” maddesi hükümleri kapsamında rehinlidir.
- (viii) Döviz cinsine çevrilen bakiye, güncel mevduat oranı üzerinden, taraflar arasında belirlenen işlem süresi ile aynı vade süresi olmak üzere vadeli mevduat olarak değerlendirilir. Mevduat getirisi için (vergiler düşüldükten sonra net bakiye), işlem süresi kadar, taraflar arasında önceden belirlenmiş döviz kuru üzerinden forward (vadeli döviz) işlemi yapılır. Forward (Vadeli Döviz) İşlem Hakkında; farklı döviz ve para birimlerinin ileri bir tarihte, bugünden belirlenen kurlar ve pariteler üzerinden değiştirilmesi, alınıp satılmasını sağlayan bir işlemdir. Müşteri, işlem gününde anlaşılan kurdan, işlem gününde anlaşılan cins ve tutardaki döviz, işlem gününde anlaşılan vadede almayı/satmayı taahhüt eder. Müşteri, vade tarihinde spot piyasa kuru ne olursa olsun önceden belirlenmiş kurdan döviz almakla/satmakla yükümlüdür.
- (ix) İşlem sonunda (vadede), vadeli mevduat olarak değerlendirilen anapara, önceden belirlenen forward(vadeli döviz) döviz kuru üzerinden ilk döviz cinsine çevrilir, brüt bakiye olarak müşteriye ödenir. Vadeli mevduat işleminden kazanılan getiri için vade başında yapılan forward(vadeli döviz) işlemine istinaden ilk döviz cinsine çevrilir, brüt bakiye olarak müşteri hesabına ödenir. Vergi stopajı yapılmaya kadar brüt tutara bloke konur ve stopaj sonrası net tutar müşterinin kullanımına bırakılır.

## 2.6.2 Döviz Swap İşlem Akışı

- (i) Swap, Tarafların önceden anlaştıkları oran ve koşullarda belirli, iki farklı döviz tutarını; işlemin yapıldığı tarihte takas ettikleri/değiştirdikleri, işlemin vade tarihinde ilgili para birimlerini anlaştıkları oran ve şartlarda geri takas ettikleri işlemdir. Nakit akışı vade başında ve vadede gerçekleşir.
- (ii) Müşteri, döviz swap ilgili tüm gerekli bilgileri, işlemi yapmak istediği para birimleri, işlem tutarı, işlem vadesi’ni ve uygulama fiyatını vs Bankaya bildirir.
- (iii) Banka, Müşteri’nin verdiği koşulları esas alarak, fiyatlamayı bildirir.
- (iv) Swap işlem koşulları üzerinde anlaşması üzerine “Döviz Swap İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu” hazırlanır.
- (v) Hazırlar arasında yapılan işlemlerde “İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu” Müşteri tarafından imzalanarak bankaya teslim edilir. Telefonda yapılan işlemlerde işlem detayları kayıtlı telefonda bildirilerek müşterinin onayı alınır ve/veya İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu’nu faks ile ya da taranmış halini e-posta mesajı ile gönderebilir.
- (vi) Müşteri gerçekleştirmek istediği döviz swap işlem tutarı kadar nakdi, işlem başlangıç tarihinde en geç işlem günü saat 15:00’e kadar Banka nezdindeki hesabında hazır bulundurur.
- (vii) Müşterinin bankaya teslim ettiği bakiye, spot döviz kuru üzerinden taraflar arasında belirlenen döviz cinsine çevrilir.
- (viii) Döviz swap işleminde limitin gerektirdiği kadar ürüne(vadesiz mevduat, hazine bonusu vs.) bloke koyulur. Bu tutar, işlemin karşılığı olarak Bankaya Çerçeve Sözleşmenin A bölümünde yer alan “Rehin”n Sözleşmesi”maddesi aşağıdaki “Rehin Sözleşmesi” hükümleri kapsamında rehinlidir.
- (ix) İşlem sonunda (vadede), anapara, önceden belirlenen forward(vadeli döviz) döviz kuru üzerinden ilk döviz cinsine çevrilir, brüt bakiye olarak müşteriye ödenir. Vergi stopajı yapılmaya kadar brüt tutara bloke konur ve stopaj sonrası net tutar müşterinin kullanıma bırakılır.

## MADDE 3- VADELİ DÖVİZ ALIM VE SATIM İŞLEMLERİ

3.1. Sözleşme’nin bu kısmında yer alan hükümler, HSBC BANK ile MÜŞTERİ arasında yapılacak olan vadeli döviz alım ve satım işlemlerinin şartlarını belirlemektedir. İşbu Sözleşme kapsamında farklı zamanlarda birden fazla vadeli döviz alım



ve/veya satım işlemi yapılabilir, yürürlükte olduğu sürece, tarafların üzerinde anlaşacakları her bir Vadeli Döviz Alım ve Satım işlemi için işbu Sözleşme'nin hükümleri temel teşkil eder. Her işlemin detayı işlem bazında imzalanan İşlem Talimatı ve İşlem Sonuç Formu'nda ("**Talimat**") belirtilir ve talimat da bu sözleşmenin ayrılmaz bir parçasıdır.

**3.2.** Vadeli döviz alım ve satım işlemi/işlemleri Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkındaki 32 sayılı Karar ve ilgili mevzuat ile T.C.Merkez Bankası'nın bu konudaki tebliğ, genelge ve talimatları hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilecektir.

**3.3.** Taraflar, vadeli döviz alım ve satımının anlaşılan vadede gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla mevzuatın öngördüğü ve üzerlerine düşen her türlü yükümlülüğü yerine getirmeyi peşinen kabul eder.

**3.4.** MÜŞTERİ, gerçekleştirilen vadeli döviz alım ve satım işlemi çerçevesinde HSBC BANK'a ödenmesi gereken meblağı, kullanılabilir fonlar halinde en geç vade günü saat 14:00'e kadar ya HSBC BANK nezdindeki hesabında hazır bulunduracak, ya da HSBC BANK'ın bildireceği hesaba yatıracaktır. HSBC BANK, gerçekleştirilen vadeli döviz alım/satım işlemi çerçevesinde MÜŞTERİ'ye ödenmesi gereken meblağı, kullanılabilir fonlar halinde nezdindeki hesabında hazır bulunduracak, ya da MÜŞTERİ'nin bildireceği hesaba yatıracaktır.

**3.5.** HSBC BANK, işbu Sözleşme'nin uygulanması aşamasının her anında, bağlanmış ancak vadesi henüz gelmemiş döviz alım ve satım işlemlerini de içine alacak şekilde, yapılmış/yapılacak işlemin/lerin teminatı olarak MÜŞTERİ'den nakdi veya aynı teminat vermesini talep edebilir. Talep edilen teminat vadeli döviz işleminin vadesi sonuna kadar HSBC BANK'a işbu SÖZLEŞME'nin 22.1. maddesi kapsamında rehinlidir.

**3.6.** Vade gününde ve HSBC BANK'ın kabulüne bağlı olarak MÜŞTERİ işlemi, kendi talepten ve teyit dekontunda belirtilen dışında bir konvertibl döviz cinsi üzerinden gerçekleştirmek istediği takdirde, işlem için vade günü Saat 11:00'de Reuters sayfalarında gösterilen parite geçerli olacaktır. Ayrıca, yapılacak arbitraj işlemine ilişkin ortaya çıkabilecek banka ve sigorta muameleleri vergisi ve diğer türlü vergi, resim, harç, fon ve benzeri yasal giderler MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

**3.7.** HSBC BANK, MÜŞTERİ'den vadeli döviz alım ve satım işlemi için ayrıca herhangi bir komisyon ve masraf talep etmeyecektir. Ancak, yapılacak işlemden/işlemlerden kaynaklanan her türlü vergi, resim, harç, fon ve benzeri yasal giderler MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır. Ayrıca, vadeli döviz alım ve satım işlemi dışında, ayrı bir bankacılık hizmeti bulunması halinde HSBC BANK'ın komisyon/masraf talep etme hakkı saklıdır.

#### **MADDE 4- TEZGAHÜSTÜ TÜREV ÜRÜNLERİ SÖZLEŞMELERİNDE FESİH VE TEMERRÜD HALLERİ**

**4.1.** İşbu maddede yer alan düzenlemeler HSBC BANK'ın sunduğu tezgahüstü türev ürünlerine yöneliktir. Bu kapsamda aşağıdaki hallerde HSBC BANK (bu durumda "Sözleşmeye Aykırı Davranmayan Taraf" sıfatı ile), ilgili işlem ile sınırlı olmaksızın ve ayrıca önceden MÜŞTERİ'ye bildirim, protesto veya benzeri yollarla başvurma zorunluluğunda kalmadan Sözleşme'yi ve işlemleri (her bir işlem ayrı ayrı "**Sonlanan İşlem**" olarak kabul edilecektir.) MÜŞTERİ'ye yapacağı yazılı bildirimde bulunmak suretiyle derhal feshedebilir. Bu haller;

**4.1.1.** MÜŞTERİ'nin herhangi bir işlem (HSBC BANK dışında herhangi üçüncü bir kişi ile gerçekleştirdiği işlemlerde dahil olmak üzere) kapsamında doğan ödeme yükümlülüğünün ifasında temerrüde düşmesi,

**4.1.2.** MÜŞTERİ'nin beyan ve tekefüller de dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın bu Sözleşme hükümlerinden herhangi birini ihlal etmesi veya bir kanuna/hukuka aykırı işlem veya fiili ile HSBC BANK'ın zararına sebep olması,

**4.1.3.** MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında sağladığı herhangi bir teminat altında, teminatın eksik ya da ayıplı olması da dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın, temerrüde düşmesi veya HSBC BANK tarafından yapılan talebe rağmen yeterli teminatı zamanında ve istenilen koşullar ile tedarik etmemesi,

**4.1.4.** MÜŞTERİ'nin HSBC BANK ile akdettiği herhangi bir başka anlaşmadan doğan yükümlülüklerinin bir veya birkaçını ifada temerrüde düşmesi,

**4.1.5.** MÜŞTERİ veya herhangi bir Teminat Veren (kefil/kefiller dahil) ("**Teminat Veren**"; HSBC BANK ile MÜŞTERİ arasında gerçekleştirilen her türlü işlemler için gerekli olduğunda garanti ve/veya kefalet de dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın mutabık kalınan her türlü teminat miktarını, MÜŞTERİ nam ve hesabına HSBC BANK'a temin ve/veya teslim eden gerçek veya tüzel kişilik anlamına gelmektedir.) (i) işbu Sözleşme uyarınca HSBC BANK ile akdetmiş olduğu herhangi bir garanti sözleşmesi hükümlerine göre ifa etmesi veya yerine getirmekle mükellef olduğu herhangi

bir yükümlülüğe ya da anlaşmaya uygun hareket etmemesi veya bunları yerine getirmemesi ve ayrıca sözkonusu bu ihlallerin HSBC BANK tarafından MÜŞTERİ'ye bu hususta yapılan bildirim tarihinden itibaren en geç 1 İş Günü süre ile devam etmesi halinde, veya (ii) işbu Sözleşme uyarınca MÜŞTERİ veya Teminat Verenlerden herhangi birinin HSBC BANK ile akdetmiş olduğu garanti sözleşmesini, işbu Sözleşme'den kaynaklanan tüm yükümlülüklerini ifa etmesinden önce HSBC BANK'ın yazılı onayı olmaksızın feshetmesi halinde; MÜŞTERİ veya Teminat Veren işbu Sözleşmenin B- Özel Hükümler / 4.1. maddesi uyarınca temerrüde düşmüş kabul edilir.

**4.1.6.** MÜŞTERİ'nin herhangi bir beyanının gerçeğe aykırı veya yanıltıcı olduğunun anlaşılması halinde, işbu Sözleşmenin B- Özel Hükümler / 4.1 maddesi uyarınca MÜŞTERİ temerrüde düşmüş kabul edilir.

**4.2.** İşbu Sözleşme'nin B-Özel Hükümler/4.1 maddesi uyarınca MÜŞTERİ'nin temerrüde düşmüş kabul edilmesi halinde; MÜŞTERİ gecikilen her bir gün için, ödenmeyen meblağ üzerinden, söz konusu para birimi üzerinden bankalar arasında o gün için geçerli olan, Türk Lirası borçlarda TRYLIBOR, Amerikan Doları (USD) borçlarda USDLIBOR, Euro borçlarda EURLIBOR veya başka bir yabancı para borcunda HSBC BANK tarafından HSBC BANK'ın vade tarihinde kısa süreli kredilere uyguladığı cari faiz oranının yüzde elli fazlası oranında gecikme cezasını yasal giderleriyle beraber HSBC BANK'a ödemeyi kabul eder. MÜŞTERİ, burada, Sözleşme'nin diğer hükümlerinde yer alan edimlerine ilave olarak temerrüt faizini ve bu faize bağlı olarak tahakkuk edecek vergi, fon gibi diğer yükümlülükleri ödemeyi gayrı kabili rücu surette kabul, beyan ve taahhüt eder.

**4.3.** HSBC BANK'ın işbu Sözleşme tahtındaki herhangi bir işleme ilişkin olarak ödeme borcu veya diğer yükümlülüklerinde temerrüde düşmesi ve bu ihlali de 3 İş Günü içerisinde gidermemesi halinde, MÜŞTERİ (bu durumda "**Sözleşmeye Aykırı Davranmayan Taraf**" sıfatı ile) Sözleşmeyi ve işlemleri (her bir işlem ayrı ayrı "**Sonlanan İşlem**" olarak kabul edilecektir.) HSBC BANK'a en erken 1 İş Günü sürenin geçmesini takiben yazılı bildirimde bulunmak suretiyle derhal feshedebilir. İşbu fesih tarihi Erken Fesih Tarihi olarak kabul edilecektir.

#### **4.4. Erken Fesih İşlemine İlişkin Zarar Hesaplanması**

4.1 ve 4.2 maddelerinde belirtilen hallerden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda, Sözleşmeye Aykırı Davranmayan Taraf vadesi gelmiş olan ve olmayan tüm işlemleri (her biri için "**Sonlanan İşlem**") en az 3 İş Günü süresi öncesinden yazılı bir bildirimde bulunmak kaydı ile sona erdirmeye hakkına sahip olup (işbu tarih "**Erken Fesih Tarihi**") olarak kabul edilecektir.), söz konusu bu işlemleri sona erdirip erdirmeme ilgili tarafın kendi takdirindedir.

Erken Fesih Tarihi'nin filen belirlenmesi üzerine, Sonlanan İşlemler'e ilişkin herhangi bir ödeme veya teslim gerçekleştirilmeyecek olup, Erken Fesih Tarihinden önce muaccel hale gelmiş ve sözkonusu tarihte henüz ödenmemiş olan eklenmiş ve/veya mahsup edilmiş her türlü tutar da dahil ("**Ek Tutarlar**") tutarlar ve Fesihte Ödenecek Tutar (aşağıda tanımlandığı şekilde), Fesihte Ödenecek Tutar'ın tespit edilmesini takiben 3 İş Günü sonunda muaccel hale gelecektir.

Erken Fesih Tarihinde veya Erken Fesih Tarihini takiben mümkün olan en kısa süre içerisinde, Sözleşmeye Aykırı Davranmayan Taraf ("**Belirleyici Taraf**") Ek Tutarlar'ın dahil edilmeyeceği "Fesihte Ödenecek Tutar"ı belirleyecektir. Belirleyici Taraf, Sözleşmeye Aykırı Davranmayan Taraf'ın Sonlanan İşlem'i veya birden fazla Sonlanan İşlem'i yerine geçecek pozitif sayı olarak ifade edilen toplam zarar ve masraftan (veya negatif sayı olarak ifade edilen kazançtan), halin icabına göre, iş teklifi kaybı, fonlama maliyeti, veya mükerrer ödeme oluşmaması kaydı ile işbu seçim sırasında sona erme, tasfiye, finansal koruma (hedging) işlemi tesisi ya da yenilenmesi veya bunlarla bağlantılı olarak bir pozisyon alınması (veya bunlardan herhangi birinden kaynaklı kazanç) sebebiyle oluşacak zarar veya masraf olan Fesihte Ödenecek Tutar'ı belirlerken iyi niyetle hareket edecektir. Fesihte Ödenecek Tutar'a Ek Tutarlar dahil değildir.

Fesihte Ödenecek Tutar'ın belirlenmesinde, Belirleyici Taraf, anlaşılan fiyat ile vade tarihinde Reuters veya Bloomberg sayfelerinde yer alan ve Belirleyici Taraf'ın lehine en iyi fiyat arasındaki farkı İşlem Talimatı'na konu meblağın tamamı üzerinden hesaplanmak suretiyle tespit etme hakkına sahiptir.

İşbu Sözleşme'de yer alan hükümler söz konusu hizmetin ve/veya işlemin HSBC BANK'tan talep edilmesi anından itibaren ancak HSBC BANK'ın MÜŞTERİ'ye bu hizmeti ve/veya işlemi sağlaması koşuluyla yürürlüğe girecek ve yürürlükte kalacaktır. İlgili hükümlerin uygulanmasa dahi, bu Sözleşme'de bulunması; anılan hizmetlerin ve/veya işlemin HSBC BANK tarafından MÜŞTERİ'ye mutlaka sağlanacağına ilişkin olarak HSBC BANK tarafında verilmiş bir taahhüt şeklinde anlaşılmalıdır.

İşbu Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin tüm hükümleri HSBC BANK ile aramızda anlaşılmış, Tarafımca okunmuş ve herhangi bir tereddüdüm olmaksızın anlaşılmış olup; tamamen hür irade ve arzulla yukarıdaki ikaz çerçevesinde kesin kabulüm olmakla, işbu Sözleşme'yi diğer taraf olan HSBC BANK ile akdetmeyi kabul ediyorum. İşbu Sözleşme'nin hükümlerini ve eklerini içerir eksiksiz bir nüshası tarafıma teslim edilmiştir.

### **HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi:**

Memnuniyet, öneri ve şikâyetlerinizi [www.hsbc.com.tr](http://www.hsbc.com.tr) 'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 114'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL  
Tel: 0850 211 0 114 Faks: 0212 336 29 39

### **MÜŞTERİ:**

*Müşterek (Ortak) Hesap olması durumunda tüm ortak hesap sahiplerinin ad-soyad ve imzaları aşağıdaki alanlara alınır.*

Sözleşme Tarihi: ---- / ---- / 20 ----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

HSBC BANK A.Ş.



Tamer Kılıçaslan

Bireysel Bankacılık Müşteri Değer Yönetimi Grup Başkanı



Murat Yılmaz

Bireysel Bankacılık  
Şube Ağı Grup Başkanı

**C- SÖZLEŞME EKLERİ****YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU****EK: 1****Önemli Açıklama**

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

**Uyarı:** İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını [www.spk.gov.tr](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspb.org.tr](http://www.tspb.org.tr) web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

**Risk Bildirimi:** İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşme"de belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmemesi olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerimize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtılacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız. Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Aracı Kurumun/Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme'yi imzalayarak Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

## EK: 2

## MÜŞTERİ SINIFLANDIRILMASI BİLGİ NOTU

**I. İlgili Mevzuat Hükümleri**

MÜŞTERİ'nin sınıflandırılması, Kurul tarafından çıkarılmış olan Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 29-32'inci maddeleri hükmüne uygun olarak yapılacaktır. Sınıflandırmaya ilişkin olarak bahse konu Tebliğ düzenlemeleri aşağıdaki şekildedir:

**1. Müşteri sınıflandırılması**

- Yatırım kuruluşları tüm müşterilerini Yatırım Kuruluşları Tebliği'nde belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır.
- Yatırım kuruluşları, sınıflandırma yaparken müşterilerine Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında bilgi vermek zorundadır.
- Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu yatırım kuruluşuna bildirmekle, yatırım kuruluşu ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Yukarıda yer alan esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur.
- Yatırım kuruluşları müşterilerin, profesyonel müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri müşteriden talep etmekle ve Kurulun belge ve kayıt ile ilgili düzenlemeleri uyarınca belirlenen süreyle saklamakla yükümlüdür.

**2. Profesyonel Müşteri ve Genel Müşteri**

- "Profesyonel müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir:
  - Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar.
  - Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
  - Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
  - Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
  - Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.
  - 32 nci maddede tanımlanan talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen müşteriler.
- Yatırım kuruluşunun herhangi bir faaliyet veya hizmet sunmadan önce profesyonel müşterilerini, yararlanamayacakları mevzuat hükümleri hakkında yazılı olarak bilgilendirmesi şarttır.
- Müşterinin, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği ve bu talebini yazılı olarak yatırım kuruluşuna ilettiği durumlarda, yatırım kuruluşunun bu talebi dikkate alması zorunludur.
- Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler "genel müşteri" kabul edilir.

**3. Talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilecek müşteriler**

- Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:
  - İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet sermaye piyasası işlemi gerçekleştirmiş olmaları
  - Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması
  - Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması.

- b) Bu tutarlar gerekli görülmesi durumunda Kurul tarafından değiştirilebilir.
- c) Kurulun ilgili düzenlemelerinde yer alan nitelikli yatırımcı tanımı kapsamında, talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilecek müşterilerin belirlenmesinde bu maddenin birinci fıkrasında yer alan şartlardan sadece (b) bendindeki şartı sağlayanlar nitelikli yatırımcı olarak kabul edilir.

#### 4. Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri

- a) *Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir.*  
Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına göre saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.
- b) *Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir.*  
"Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür. "
- c) *Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir.*  
Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında genel müşterilere uygunluk testi yapmakla yükümlü olmakla birlikte, profesyonel müşteriler için uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir. Buna bağlı olarak, profesyonel müşteriye yatırım kuruluşu tarafından sunulacak hizmet ve ürünlerin, profesyonel müşteriye uygun olup olmadığı hususu, profesyonel müşterinin kendisi tarafından belirlenmelidir.
- d) *Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır.*  
Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce kendisine yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı beyan almak zorundadır. Profesyonel müşteriler için ise böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte, profesyonel müşteri bu açıklamaların kendisine yapılmasını talep etme hakkını haizdir. Ancak, HSBC BANK profesyonel müşterilerinde de herhangi bir sermaye piyasası işlemi yapmadan önce ilgili ürünün risklerini özetleyen Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nu imzalamasını talep eder.

#### **MÜŞTERİ'nin Beyanı**

MÜŞTERİ; HSBC BANK nezdinde bu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası işlemleri yapmaya başlamadan önce, müşterinin sınıflandırılmasına ilişkin usul, esas ve ilgili mevzuat hükümleri hakkında yeterli derecede bilgilendirildiğini; Sınıflandırılması ile ilgili olarak vermiş olduğu bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerekmesi halinde güncellenmesinden sorumlu olduğunu;

Sözleşme çerçevesinde sağlanan ürün ve hizmetlerin kendi talebi doğrultusunda sunulduğunu ve bu konuda HSBC BANK tarafından kendisine herhangi bir telkin ve tavsiyede bulunulamayacağı hususunda uyarıldığını;

Yapılması halinde, Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucunda kendisine uygun olmadığı anlaşılan ürünleri talep etmesi halinde, bu ürünlerin kendisine sunulup sunulmaması hususunda HSBC BANK'ın takdir hakkı olduğunu ve sunulması halinde, bu yatırımların sonuçlarından ve risklerinden dolayı sorumluluğun tamamen kendisinde olduğunu, kabul ve beyan eder.

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

**EK: 3****TAAHHÜTNAME**

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik çerçevesinde, HSBC Bank A.Ş. ("HSBC BANK") nezdinde kendi adımıza açmış bulunduğumuz hesaplarda başkası adına hareket etmediğimizi ve etmeyeceğimizi, hesaplarımızda bulunan tüm kıymetlerin ve işlemlerin tarafımıza ait ve adımıza olduğunu, şahsımız haricinde bir başka gerçek ya da tüzel kişi adına hareket etmemiz halinde, işleme başlamadan önce bu durumu derhal HSBC BANK'a bildireceğimizi, lehine işlem yapmakta olduğumuz kişi ve/veya tüzel kişi ile ilgili gerekli tüm bilgi ve belgeleri HSBC BANK'a ibraz edeceğimizi, bu kapsamda belirlenen taahhütlerimize aykırı davranmamız halinde, HSBC BANK'ın doğrudan ve/veya dolaylı uğrayabileceği tüm zararlarından mesul olacağımızı kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

İşbu taahhütname HSBC BANK ile aramızda imzalı Bireysel Bankacılık Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----

Müşteri Adı-Soyadı: ----- Müşteri İmza: -----