

GENEL MÜŞTERİ
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

GENEL MÜŞTERİLER İÇİN UYARI

QNB Finansinvest tarafından “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in 31. maddesi kapsamında “Genel Müşteri” olarak dikkate alınacağınızı bildiririz.

“Genel Müşteri” olarak kabul edildiğiniz için, bu müşteri sınıfına ilişkin hakları ve yasal yükümlülüklerinizi Size teslim ettiğimiz “Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Seti” ve işbu “Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi”nden okumanız ve anlammanız önem arz etmekte olup, tereddüde düşüğünüz veya açıklanmasını istediğiniz hususlar bulunmaktaysa bizimle iletişime geçmeniz önerilmektedir.

MADDE 1. TARAFLARI TANITICI BİLGİLER

İşbu Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi (“**Çerçeve Sözleşme**”) bir tarafta: Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Kat:6-7 34394 Şişli-İstanbul adresinde mukim QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.(Aşağıda kısaca "**QNB Finansinvest**" diye anılacaktır.) ile diğer tarafta



adresinde mukim

(Aşağıda kısaca "**Müşteri**" diye anılacaktır.) arasında akdedilmiştir.

(Bundan böyle QNB Finansinvest ve Müşteri birlikte “Taraflar” ve ayrı ayrı “Taraflar” olarak anılacaktır.)

ÇERÇEVE SÖZLEŞME’NİN HERHANGİ BİR KISMIYLA İLGİLİ TEREDDÜDE DÜŞTÜĞÜNÜZ VEYA AÇIKLANMASINI İSTEDİĞİNİZ HUSUSLAR BULUNMAKTAYSA QNB FINANSINVEST İLE İLETİŞİME GEÇMENİZ ÖNEM ARZ ETMEKTEDİR. MÜŞTERİ İŞBU ÇERÇEVE SÖZLEŞME’Yİ İMZALAMAKLA/ONAYLAMAKLA, ÇERÇEVE SÖZLEŞME’NİN TÜM HÜKÜM VE ŞARTLARINI OKUDUĞUNU VE ANLADIĞINI VE ÇERÇEVE SÖZLEŞME’NİN HÜKÜM VE ŞARTLARIYLA BAĞLI OLACAĞINI, YAPACAĞI İŞLEMLERİN TÜRK SERMAYE PİYASASI MEVZUATI VE İLGİLİ MEVZUAT İLE İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLECEĞİ BORSA DÜZENLEMELERİNE TABİ OLACAĞINI KABUL VE TAAHHÜT ETMİŞ SAYILIR.

MADDE 2. ÇERÇEVE SÖZLEŞME’NİN KONUSU VE KAPSAMI

İşbu Sözleşme, Sermaye Piyasası Kanunu’nun 37. maddesinde yer alan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile 38. maddesinde yer alan yan hizmetlerin, QNB Finansinvest’in Kurul tarafından verilmiş olan ve <https://www.tspb.org.tr/kamuoyu-aydinlatma-formu/> adresindeki Kamuyu Aydınlatma Formu’nda kamuya açıklanmakta olan yetkileriyle sınırlı olmak üzere, Kurul, Borsa, Takasbank, MKK düzenlemeleri, ilgili diğer Türkiye Cumhuriyeti kanunları ve ikincil düzenlemeleriyle, yurt dışı işlemlerde ilgili ülkelerin düzenleyici otoritelerinin, organize borsalarının, takas ve saklama kuruluşlarının düzenlemelerine uygun olarak sunulabilmesi amacıyla QNB Finansinvest ile hukuki ilişkinin genel esaslarının belirlenmesine, hesap açılmasına ve yönetimine, işlemlerin yapılmasına ilişkin esasları düzenlemektedir.

İşbu Çerçeve Sözleşme, Taraflar arasında ilgili mevzuat ve Belge Kayıt Tebliği’nin 5 inci maddesi çerçevesinde imzalanan/onaylanan/imzalanacak/onaylanacak (1)Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Sözleşmesi, (2)Yurt dışı Piyasalarda Alım Satım İşlemlerine Aracılık Sözleşmesi, (3)Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerine Aracılık Sözleşmesi, (4)Tezgahüstü Türev İşlemler Sözleşmesi, (5)Bireysel Portföy Yönetimi Sözleşmesi, (6)Kredili Alım, Açığa Satış, Ödünç Alma ve Verme Sözleşmesi, (7)Yatırım Danışmanlığı Çerçeve Sözleşmesi, (8)Genel Saklama Hizmetleri Sözleşmesi (9) Varantlara ve/veya Varantlara Benzer Sermaye Piyasası Araçlarının Alım Satımına İlişkin Sözleşme ve her ne ad altında olursa olsun QNB Finansinvest’in sunduğu yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin Müşteri ile imzalanacak tüm sözleşmelere (ayrı ayrı “Sözleşme” ve birlikte “Sözleşmeler” olarak anılacaklardır) uygulanacak olan ortak hükümleri kapsamakta ve Sözleşmeler’e konu hizmetlere ilişkin Taraflar’ın hak ve yükümlülüklerini düzenlemekte olup, Sözleşmeler’in eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Müşterinin talebi uyarınca QNB Finansinvest tarafından sunulacak yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin çerçeve sözleşmelere, QNB Finansinvest’in www.qnbfi.com adresli internet sitesinden ulaşılabilir.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

MADDE 3. TANIMLAR VE KISALTMALAR

Bu sözleşmede yer alan:

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

Alım Emri: Müşteri'nin kendisinin veya Müşteri'nin usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekil ya da temsilcileri tarafından QNB Finansinvest'e Menkul Kıymet'in satın alınması için, yazılı, sözlü veya telefon, faks, e-posta, internet veya diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirim

Belge Kayıt Tebliği: Seri: III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ

BİST: Borsa İstanbul A.Ş.;

Borçlar Kanunu:6098 sayılı Borçlar Kanunu;

Borsa: Sermaye piyasası araçlarının işlem göreceği borsalar ve Kurul'ca bu Sözleşme konusu işlemlerin yapılmasına izin verilen teşkilatlanmış diğer piyasaları, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemler ve pazar yerleri,

Çerçeve Sözleşme: Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'ni,

Elektronik İşlem Platformları: Müşteri'nin akıllı telefon, internet, bilgisayar ve benzeri aygıtları kullanarak kullanıcı adı/müşteri no ve şifre ile girdiği elektronik ortamdan hesaplarına eriştiği, emir gönderdiği, ilgili platformda sunulan her türlü sermaye piyasası işlemi yaptığı, ekstre, form ve raporlara ulaştığı, Çerçeve Sözleşme/ Sözleşme'leri, Sözleşme değişikliklerini kullanıcı adı ve şifresi ile giriş yaptıktan sonra imzaladığı/onayladığı elektronik platformu,

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

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

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

Emir Gerçekleştirme Politikası: QNB Finansinvest'in internet sayfası üzerinden güncel haline erişilebilecek olan (www.qnbf.com) ve müşterilerin emirlerinin gerçekleştirilmesine ilişkin esas ve ilkelerin düzenlendiği politikayı,

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

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

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

İşlem Aracılığı: Kanun'un 37/1-b maddesi Yatırım Hizmetleri Tebliği uyarınca belirtilen aracılık faaliyetini,

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

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

Kanun:6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu,

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

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

Kurul veya SPK: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

Menkul Kıymet: Kanun ve ilgili Sermaye Piyasası Mevzuatında sayılıp tanımlanan her türlü menkul kıymeti,

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

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.,

GENEL MÜŞTERİ
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Portföy Aracılığı: Kanun'un 37/1-c maddesi ile Yatırım Hizmetleri Tebliği uyarınca belirtilen aracılık faaliyetini,
Müşteri: QNB Finansinvest ile Çerçeve Sözleşme/Sözleşmeleri imzalayan/onaylayan gerçek ve/veya tüzel kişi müşterileri,

Saklama Kuruluşu: Yatırım kuruluşları ve/veya Müşteri namına Menkul Kıymetlerin saklanması ile yetkilendirilmiş olan MKK, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilen veya kanunen kabul edilen diğer yetkili kuruluşları veya QNB Finansinvest'in kendisini veya alım satımına aracılık edilen sermaye piyasası araçlarının Takasbank' tan alınan global saklama hizmeti kapsamında yurt dışında saklandığı yetkili yurt dışı saklama kuruluşlarını,

Satım Emri: Müşteri'nin veya Müşteri'nin usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekil ya da temsilcileri tarafından QNB Finansinvest'e Menkul Kıymet'in satılması için yazılı, sözlü veya telefon, e-posta, faks, internet veya diğer iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini,

Sermaye Piyasası Araçları: Kanun'da sermaye piyasası araçları olarak tanımlanan ya da ileride tanımlanacak her türlü menkul kıymet ile Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar uyarınca alım ve satımı yapılabilen, yurt dışında ihraç edilen bono, tahvil, fon katılma belgesi, varant dâhil, her türlü yabancı sermaye piyasası araçlarını ve Kurul'ca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,

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

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

Portföy Aracılığı: Kanun'un 37/1-c maddesi ile Yatırım Hizmetleri Tebliği uyarınca belirtilen aracılık faaliyetini,
Profesyonel Müşteri: Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31. maddesi kapsamında nitelikleri belirlenen ve Genel Müşterilerin yararlandıkları bazı koruma mekanizmalarından yararlanamayan müşterileri,

QNB Finansbank: QNB Finansinvest' in iş birliği ve müşteri bilgi paylaşımı içerisinde bulunduğu ve iştiraki olduğu, emir iletimine aracılık yapan, hizmet sunduğu Müşteri bilgilerini Müşterilerin muvafakatıyla QNB Finansinvest ile paylaşan QNB Finansbank A.Ş.'yi,

Repo: Menkul kıymetlerin geri alma taahhüdü ile satımını,

Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri: Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 32. maddesi kapsamında nitelikleri belirlenen müşteriler ve yazılı olarak talep eden gerçek ve tüzel kişi Genel Müşterileri,

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'ni

Talimat: Müşteri'nin, Menkul Kıymet alım satım emirleri, virman, ödeme, EFT, havale talimatı; saklama talebi; rüçhan hakkı kullanım talebi, hesap kapama vb. ve bunlarla sınırlı olmamak üzere yasal mevzuat çerçevesinde Müşteri'nin QNB Finansinvest tarafından yerine getirilmesini talep ettiği tüm işlemlere ilişkin sözlü veya yazılı veya elektronik ortamda ilettiği talimatları,

TEFAS: Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu,

Ters Repo: Menkul kıymetlerin geri satma taahhüdü ile alımını,

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

Uygunluk Testi: Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 33. maddesi gereğince Genel Müşterilerin talep ettikleri ürün ya da hizmetin kendilerine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla sadece Genel Müşterilere yapılan ve sonucu Müşteri' ye bildirilen testi,

Uzaktan İletişim Aracı: Mektup, katalog, telefon, faks, radyo, televizyon, elektronik posta mesajı, kısa mesaj, internet, ATM, elektronik işlem platformları, internet şube, mobil uygulama gibi fiziksel olarak karşı karşıya gelinmeksizin sözleşme kurulmasına imkan veren her türlü araç veya ortamı,

Vade: İşlem Sonuç Formunda ve/veya Dekont'ta yer alan her türlü menkul kıymetin Repo Ters Repo İşlemlerinde geri alma veya satma tarihini,

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

GENEL MÜŞTERİ
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Yatırım Hizmetleri Tebliği: Seri III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ

Yatırım Kuruluşları Tebliği: Seri III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ

Yerindelik Testi: Bireysel portföy yöneticiliği ile yatırım danışmanlığı hizmetlerini almadan önce, müşteriye sunulacak hizmet ile yatırımcının yatırım amaçları, mali durumu ile bilgi ve tecrübesinin uyumlu olup olmadığını değerlendirmek amacıyla Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin 40. maddesi gereğince müşteriye yapılan testi,

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

MADDE 4. SÖZLEŞMELER KAPSAMINDA YAPILACAK İŞLER

4.1.QNB Finansinvest, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Müşteri'nin talebi ve Talimat'ları doğrultusunda ulusal ve uluslararası borsalar ile Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın imkan verdiği tüm piyasalarda işlem gören Sermaye Piyasası Araçları'nın satın alınmasına, satılmasına, takası ve saklanmasına, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer yasal düzenlemeler ile belirlenmiş sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında: (i) İşlem aracılığı yoluyla Müşteri namına ve hesabına veya QNB Finansinvest namına Müşteri hesabına ve/veya (ii) Portföy aracılığı yoluyla QNB Finansinvest hesabından Müşteri adına alımı ve Müşteri'ye satımında aracılık yapmaktadır.

4.2.İşlem aracı olarak QNB Finansinvest, Kurul'un vermiş olduğu yetki çerçevesinde ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ile işbu Çerçeve Sözleşme ve/veya Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler hükümlerine uygun şekilde Müşteri'nin doğrudan veya emir iletimine aracılık hizmeti veren yatırım kuruluşları vasıtasıyla verdiği sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini Müşteri adına ve hesabına veya QNB Finansinvest adına ve Müşteri hesabına (i) borsalar ya da BİST tarafından kurulan ve Takasbank tarafından yönetilen TEFAS dahil ancak bununla sınırlı olmaksızın teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine, (ii) portföy aracılığına yetkili yatırım kuruluşuna veya (iii) yurt dışında herhangi bir borsaya veya teşkilatlanmış pazar yerlerine üye olmak suretiyle veya ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışı yerleşik yetkili kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirilebilir.

4.3.Portföy aracı olarak QNB Finansinvest, Müşteri'nin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini portföy aracılığı hizmeti adı altında karşı taraf olarak (QNB Finansinvest hesabından Müşteri adına alımı ve Müşteri'ye satımı) yerine getirebilir. Müşteri'nin sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin emirlerinin QNB Finansinvest tarafından portföy aracılığı hizmeti kapsamında yerine getirilmesi, ilgili sermaye piyasası aracına konu bu işlemlere ilişkin koşullar QNB Finansinvest ile Müşteri arasında ayrıca imzalanacak diğer Sözleşme/Sözleşmeler uyarınca düzenlenecektir.

4.4.QNB Finansinvest işbu Çerçeve Sözleşme kapsamında Müşteri'ye Uygunluk Testi değerlendirme sonucu uyarınca; (i) Yatırım fonların alım satımına aracılık, (ii) Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Kira Sertifikaları, Eurobond, Dövizli Tahvil, Özel Sektör Borçlanma Araçları, vb., (iii) Pay ve diğer menkul kıymetlerin alım satımına aracılık, (iii) Repo ve Ters Repo İşlemleri ile (iv) Genel Yatırım Tavsiyesi verilmesi hizmetlerini sunmaktadır. Ancak Müşteri'ye sunulacak Sermaye Piyasası Aracı ve Menkul Kıymetler bu sayılanlarla sınırlı olmayıp Müşteri'ye uygun ve Sermaye Piyasası Mevzuatı doğrultusunda aracılık edilmesine izin verilen benzer diğer tüm Sermaye Piyasası Araçları ve Menkul Kıymetler ile diğer hizmetler de sunulabilir.

Bununla birlikte, işbu Çerçeve Sözleşme kapsamında Müşteri'ye sunulabilecek Sermaye Piyasası Araçları, Menkul Kıymetler ve hizmetler Müşteri'nin Uygunluk Testi sonucuna göre Müşteri'ye sunulabilecek olup, Müşteri'nin Uygunluk Testi sonucu uyarınca Müşteri'ye uygun olmayan ve/veya Müşteri tarafından talep edilse bile QNB Finansinvest tarafından sunulması uygun görülmeyen Sermaye Piyasası Araçları, Menkul Kıymetler ve hizmetler işbu Çerçeve Sözleşme'de yer verilse bile Müşteri'ye sunulmayacaktır. Bu konuda QNB Finansinvest takdir yetkisine sahiptir. Müşteri bu durum hakkında önceden bilgilendirilmiş olup, bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt etmektedir. Bu kapsamda, işbu Çerçeve Sözleşme'nin imzalanmış/onaylanmış olması, QNB Finansinvest'e, bu Çerçeve Sözleşmede belirtilen ürünlerin tümünden Müşteri'yi yararlandırma yükümlülüğü getirmeyeceği gibi, QNB Finansinvest'in bu ürünlerden bir kısmı ya da tamamından Müşteri'yi yararlandırmış olmasına karşın, QNB Finansinvest yararlandırmış olduğu ürünlerden bir kısmı ya da tamamından Müşteri'yi yararlandırmaya her zaman son verebilecektir. Müşteri ile QNB Finansinvest arasındaki özel yazılı anlaşmalar saklıdır. Bazı tür işlemler işbu Çerçeve Sözleşme şartlarına ilaveten QNB

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Finansinvest ile Müşteri'nin mutabık kalarak belirlediği özel şartlara ve bu husustaki piyasa ve sermaye piyasası hizmetleri uygulamalarına tabi olacaktır.

4.5.İşbu Çerçeve Sözleşme'de Türev Araçların Alım Satımı, Yurt Dışı Piyasalarda Alım Satım, Kaldıraçlı Alım Satım işlemleri, Tezgaüstü Türev işlemler, Bireysel Portföy Yönetimi, Kredili Alım, Açığa Satış, Ödünç Alma ve Verme işlemleri, Yatırım Danışmanlığı, Varantlara ve/veya Varantlara Benzer Sermaye Piyasası Araçlarının Alım Satımına İlişkin Sözleşme, Genel Saklama hizmetlerine ve diğer sunulan hizmetlere ilişkin özel hükümler yer almamaktadır. QNB Finansinvest, Müşteri'ye uygun olması halinde bu hizmetleri işbu Çerçeve Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olan ayrı Sözleşme/Sözleşmeler imzalamak suretiyle sunabilecektir. Bu hizmetlerin Müşteri'ye sunulması sırasında imzalanacak sözleşme/sözleşmelere uygulanacak genel hükümler işbu Çerçeve Sözleşme ile Müşteri'ye bildirildiğinden ilgili Sözleşme/Sözleşmeler'de bu hükümlere tekrar yer verilmeyecektir. Müşteri, bu durumu bildiğini ve ilgili sözleşme/sözleşmeleri imzalamadan önce işbu Çerçeve Sözleşmeyi tekrar okumayı, tereddüde düştüğü ve açıklama istediği hususlarda QNB Finansinvest ile iletişime geçmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Sözleşme/Sözleşmeler'de düzenlenmeyen konularda uygun olduğu ölçüde Piyasa Kuralları, İlgili Mevzuat kuralları uygulanır.

4.6. QNB Finansinvest, Müşteri ile imzalamış olduğu Çerçeve Sözleşme ve Sözleşmeler kapsamında gerçekleştirileceği her türlü işlem, hizmet için gerekli olan Müşteri kimlik/adres/hesap numarası/mali bilgileri ve Müşteri sırrı mahiyetindeki diğer tüm bilgi ve belgeleri istihbarat ve bilgi araştırmaları amacıyla paylaşabilir.

4.7. İşbu Çerçeve Sözleşme konusu hizmetler; Sermaye Piyasası Mevzuatının imkân verdiği ölçüde hem yurt içinde hem de yurt dışında yapılacaktır. Söz konusu işlemler esnasında yurt içi ve/veya yurt dışında kurulu ve/veya kurulacak borsalar kullanılacağı gibi işlemler borsa dışında da (tezgaüstü) gerçekleştirilebilir. Müşteri'nin açık talimatı bulunmamakta ise işlemler müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü ile özen ve sadakat borcu çerçevesinde QNB Finansinvest tarafından gerçekleştirilecek olup, Müşteri bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını/olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

4.8.Emir Gerçekleştirme Politikaları; QNB Finansinvest'in Müşteri işlemlerini gerçekleştirirken kullandığı yurt içi ve/veya yurt dışında kurulu borsalar ile işlem aracılığı, portföy aracılığı ve emir iletimi esnasında işlerin yürütümünü gösterir emir gerçekleştirme politikalarının tümüdür. Bu politikalar QNB Finansinvest'in internet sitesinde her zaman ve güncel olarak Müşteri'nin incelemesine hazır bulundurulmaktadır. Müşteri, ilgili belge ve bilgiler ile bunlarda yapılacak olan tüm değişiklikleri internet sitesinden (www.qnbfi.com) sürekli olarak takip etmekle yükümlü olup, talebi halinde Müşteri'ye yazılı olarak da bilgi verilebilir.

4.9.Çıkar Çatışmaları Politikası; Müşteri ile başka bir Müşteri veya müşteri grubu arasında, QNB Finansinvest ile müşterileri arasında, QNB Finansinvest çalışanları, iş ortakları ile QNB Finansinvest'in kendisi ya da müşterileri arasında yaşanma olasılığı bulunan çıkar çatışmalarını en aza indirmek veya önlemek amacıyla ortaya konulan prosedürler ve sistemler bütünüdür. Müşteri ile QNB Finansinvest arasında yaşanabilecek çıkar çatışmalarından en önemlisi QNB Finansinvest'in yapılan işlemlerde Müşteri'ye karşı taraf olduğu Portföy aracılığı faaliyeti kapsamında ortaya çıkabilir. Çıkar Çatışmaları Politikası'nın güncel haline internet sitesinden (www.qnbfi.com) her daim ulaşılabilir. Müşteri sürekli olarak değişiklikleri takip etmekle yükümlü olup, kendisini etkileyebilecek bir çıkar çatışması olduğunu düşündüğünde QNB Finansinvest'e yazılı olarak da bilgi vermelidir.

4.10.Lehine emir ileten kuruluş olarak QNB Finansinvest, (i) sermaye piyasası araçlarına ilişkin Müşteri emirlerini, (ii) halka arz, tahsisli satış veya nitelikli yatırımcılara satış sırasında taleplerin toplanmasıyla ilgili olarak talepleri almayı ve Müşteri tarafından ilgili sermaye piyasası aracının bedeli olarak tevdi edilen nakdin tahsili veya geri ödenmesi gibi işlemler de yapılmaktadır.

MADDE 5. MÜŞTERİYİ TANIMA KURALI VE KİMLİK TESPİTİ

5.1.Müşteriyi tanıma kuralı gereği, Müşteri hesap açılışından önce adres, kimlik ve iletişim bilgilerini içeren "Bireysel Müşteri Tanıma Anketi" ile risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumu gibi bilgileri içeren Uygunluk Testi'ni değerlendirilmek üzere QNB Finansinvest'e iletacaktır. Müşteri; QNB Finansbank nezdinde mevcut bir hesabının olması halinde QNB Finansbank tarafından kendisine verilen hizmetler nedeniyle daha önce QNB Finansbank' a bildirmiş olduğu müşteri bilgilerinin işbu sözleşme imza tarihi itibarıyla geçerli, güncel, tam ve gerçek olduğunu, hesap açılışında bu bilgilerin esas alınabileceğini, bu bilgilerde değişiklik olması halinde güncel ve doğru bilgilerini QNB Finansinvest'e yazılı şekilde ya da elektronik ortamda bildireceğini, böyle bir bildirim olmaz ise QNB Finansinvest'in yaptığı tüm işlemlerde Müşteri'nin daha önce QNB Finansbank'a beyan etmiş olduğu bilgileri esas alma hususunda QNB Finansinvest'in tam yetkili olduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder.

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

5.2.QNB Finansinvest kimlik tespit ve teyidi işlemleri de olmak üzere, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanunun uygulanmasına yönelik Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) düzenlemeleri başta olmak üzere önleyici nitelikte her türlü yasal düzenlemeler ("**Önleyici Mevzuat**") ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca üzerine düşen tüm yükümlülükleri eksiksiz yerine getirme hususunda azami özeni gösterecektir. Bu kapsamda ve 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun ve bu kanuna ilişkin diğer ilgili mevzuat ("**Kara Para Mevzuatı**") uyarınca; Müşteri ve varsa noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş vekilinin kimliğini tespit ve teyit edecektir. Müşterek hesaplarda kimlik tespiti her bir hak sahibi için ayrı ayrı yapılacaktır.

5.3.QNB Finansinvest, işbu Çerçeve Sözleşme hükümlerine uygun olarak gerekli kimlik tespitini yapmadıkça veya kimlik tespiti veya teyidi için isteyebileceği ilave bilgi ve belgeler Müşteri ve/veya vekili ve/veya ortakları tarafından zamanında kendisine sunulmadıkça Müşteri'ye herhangi bir hesap açmakla yükümlü değildir. Müşteri, QNB Finansinvest tarafından güncel adres bilgisini teyit edici belge talep edilebileceğini, böyle bir talep olması halinde kendisinin ve varsa yetkilendirmiş olduğu kişilerin güncel adres bilgilerini teyit eden belgeleri derhal QNB Finansinvest' e ibraz etmekle yükümlü olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, ilgili yasal düzenlemeler ve/veya Sözleşme gereği kendisinden istenen bilgi ve belgeleri ilk talep halinde derhal sunmakla yükümlüdür. Aksi durumda QNB Finansinvest Müşteri'ye herhangi bir hesap açmakla yükümlü olmadığı gibi hesap açılmış olsa dahi QNB Finansinvest'in Müşteri'nin emirlerini kabul etmeme ve/veya fesih hakkının olduğunu Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

5.4.QNB Finansinvest'te açılacak olan hesaplarda, portföy yöneticiliği faaliyeti hükümleri saklı kalmak kaydıyla, QNB Finansinvest ile Çerçeve Sözleşme/Sözleşmeler imzalamış olan Müşteri, Müşteri tarafından noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler işlem yapabilir. Bunun için Müşteri, vekilinin bilgilerini, noter onaylı vekaletnamesini ve imza örneğini QNB Finansinvest' e bildirmekle yükümlüdür

5.5.Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme'nin ekinde yer alan "Yatırımcı Beyanı"nda belirlenen taahhütlerine aykırı davranması halinde, QNB Finansinvest'in doğrudan ve/veya dolaylı uğrayabileceği tüm zararlardan mesul olacağını kabul ve beyan eder. Müşteri, izinsiz sermaye piyasası faaliyetinde bulunması sonucunu doğuracak şekilde birden fazla kişi adına veya temsilci sıfatıyla işlemde bulunamaz. Aksi durumun, SPK'nın ilgili mevzuatında tanımlaması yapılan izinsiz aracılık faaliyeti yönündeki hüküm kapsamına dahil olduğunu bilmesi gerektiğini ve QNB Finansinvest'in Kurul kararı ve/veya yargı hükmü ile maddi manevi bir tazminat ödemek zorunluluğunda kalması halinde, QNB Finansinvest'in bu nedenle uğrayabileceği her türlü zararı ödeyeceğini Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

5.6.QNB Finansinvest'in yukarıdaki maddeler uyarınca yapacağı kimlik/adres tespit ya da teyidi ya da yukarıda sayılan diğer belgeler için ileride Müşteri'den isteyebileceği ilave bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından QNB Finansinvest'e verilmemesi halinde, QNB Finansinvest, diğer hak ve yetkilerinin yanı sıra işbu Çerçeve Sözleşme'yi ve Sözleşmeler'i tek taraflı olarak derhal feshedebilir.

5.7.Müşteri; Müşteri'yi Tanıma Kuralı ve Kimlik Tespiti sırasında sunduğu/sunacağı ve/veya QNB Finansbank'a sunduğu belge/bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, bu bilgilerde değişiklik olduğunda söz konusu değişikliği derhal QNB Finansinvest'e bildirmeyi, aksi halde güncel olmayan bilgiler esas alınarak yapılan işlemlerin kendisini bağlayacağını ve bunların sonuçlarından sorumlu olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, bu bilgi ve belgelerin gerçeği yansıtmaması/güncel olmaması nedeniyle QNB Finansinvest'in maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini ve talep edilen bilgi ve belgelerde eksiklik ve/veya uyumsuzluk olması halinde, QNB Finansinvest'in Müşteri ile ilgili tüm işlemleri geçici olarak veya sürekli olarak durdurabileceğini, emir kabul etmeme hakkının olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

5.8.QNB Finansinvest, kamu kurum ve kuruluşları, düzenleyici otoriteler, ilgili borsalar ve Türkiye ile uluslararası sözleşme imzalamış düzenleyici kurum ve kuruluşlarca talep edilmesi halinde Müşteri ve/veya vekilinin ve/veya ortakların kimlik bilgileri, hesap, adres, mali durumları vb. bilgileri paylaşmakla yükümlüdür.

5.9.QNB Finansinvest, işbu Çerçeve Sözleşme ve/veya Sözleşmeler uyarınca yapılacak iş ve işlemlerde ve yurt içinde ve/veya yurt dışında kurulu banka ve/veya aracı kurumlarla ve/veya yatırım kuruluşlarıyla imzalayacağı sözleşmelerde hesabına işlem yapılan Müşterinin adres, kimlik, hesap, mali, ticari, meslek bilgileri dahil olmak ancak bunlarla sınırlı kalmamak üzere gerekli her türlü bilgi ve belgelerini paylaşacak olup, Müşteri bu paylaşımına muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

5.10.Müşteri, Amerika Birleşik Devletleri (ABD) ve/veya Avrupa Birliği (AB) ve/veya başka bir yabancı ülke (i) vatandaşı olması veya (ii) bahsi geçen ülkelerde işlem yapması veya (iii) vergi yasalarına tabi olması veya (iv) sair kanuni gereklilikler nedeniyle, QNB Finansinvest Müşteri'nin kişisel, finansal ve her türlü bilgisinin ve belgelerinin

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

U.S. Dodd Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act ve Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA),), İktisadi Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD) tarafından yayınlanan Vergisel Konular için Finansal Hesap Bilgilerinin Otomatik Değişimi ile ilgili standart (Ortak Raporlama Standardı (Common Reporting Standard (CRS))), European Market Infrastructure Regulation (EMIR) yasaları ve Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile diğer ülkeler arasında imzalanan uluslararası anlaşmalar ve ilgili diğer tüm yasal düzenlemeler kapsamında, U.S Internal Revenue Service, European Securities and Markets Authority (ESMA), U.S. Commodity Futures Trading Commission (CFTC), U.S. Securities and Exchange Commission (SEC), CRS ve/veya Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile diğer ülkeler arasında imzalanan uluslararası anlaşmalar ve diğer kanun, yönetmelik ve tebliğlere istinaden yetkilendirilen kişi ve otoriteler (Gelir İdaresi Başkanlığı, SGK, diğer ülke resmi otoriteleri vd.) ve ilgili tüm diğer yurt dışındaki kişi ve kuruluşlarla paylaşacak olup, Müşteri bu paylaşımına muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

MADDE 6. MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI VE UYGUNLUK ve YERİNDELİK TESTİ

6.1 Müşteri, QNB Finansinvest'e sunduğu/QNB Finansinvest tarafından temin edilen bilgi ve belgeler çerçevesinde "**Genel Müşteri**" olarak sınıflandırılmıştır.

6.2.İşbu Çerçeve Sözleşme kapsamında, Müşteri'nin tabi olduğu sınıfa göre hak ve yükümlülükleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın korumasından yararlanamayacağı hususlar ile yatırım hizmet ve faaliyetleri farklılaşmaktadır. Bu kapsamda, "**Genel Müşteri**" sınıfa sağlanan müşteri korumasının kapsamı "**Profesyonel Müşteri**" veya "**Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri**" sınıfından daha geniştir.

6.3.Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Profesyonel Müşteri tanımı kapsamına girmeyen Müşteri "**Genel Müşteri**" olarak kabul edilecektir. **Genel Müşteriler** Sermaye Piyasası Mevzuatında yer alan şartları sağlamak ve QNB Finansinvest tarafından talep edilecek bilgi ve belgeleri eksiksiz olarak temin etmek koşuluyla her zaman "**Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri**" olarak sınıflandırılmayı talep edebilirler. Müşteri, sınıflandırmaya ilişkin ilkelere, ilgili mevzuat hükümlerine ve yer aldığı sınıfı değiştirme hakkına ilişkin bilgilendirmenin elektronik ortamda yapılabileceğini kabul ve beyan eder.

6.4.Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden sorumlu olup, değişiklik gerektiren bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu QNB Finansinvest'e derhal bildirmekle yükümlüdür. Müşteri'nin bilgilendirme ve değişiklik yükümlülüklerini hiç ve/veya eksik ve/veya gereği gibi yerine getirmemesi halinde doğacak zararlardan QNB Finansinvest hiçbir şekilde sorumlu değildir. Her türlü sorumluluk Müşteri'ye aittir.

6.5.Genel Müşteri'nin, sunulacak ürün veya hizmetlerin kendisine uygun olup olmadığını değerlendirilmesi ve Müşteri'ye uygun olup Müşteri'nin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespiti amacıyla **işbu Çerçeve Sözleşme'yi imzalamadan önce Uygunluk Testi'ni** doldurması zorunludur. QNB Finansinvest, Uygunluk Testi sonucunda yaptığı değerlendirme neticesinde Müşteri'ye ürün ve hizmet sunacak olup, Müşteri bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder. Uygunluk testi ile uygunluk testi uyarınca yapılacak uyarı ve bildirimlerin yazılı veya elektronik ortamda yapılabileceğini Müşteri kabul ve beyan eder.

6.6.Uygunluk Testi sonucu QNB Finansinvest tarafından değerlendirilecek olup, Müşteri'nin başka bir yatırım kuruluşunda yaptığı Uygunluk Testi sonucu ile arasında farklılık olabilir. Bu kapsamda ilgili yatırım kuruluşunun Müşteri'ye sunduğu sermaye piyasası araçlarını ve yatırım hizmetlerini QNB Finansinvest yaptığı değerlendirme sonucu Müşteri'ye sunabileceği gibi sunmama ve/veya yeniden Uygunluk Testi doldurulmasını talep etme hakkına sahiptir. Müşteri bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

6.8.Müşterek hesaplar açısından; hesabın teselsüllü müşterek hesap olması halinde hesap sahiplerinden yalnızca birine Uygunluk Testi ve Yerindelik Testi uygulanacak olup, Müşteri bu duruma herhangi bir itirazı olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder. Hesabın teselsülsüz müşterek hesap olması halinde hesap sahiplerinin tümüne Uygunluk Testi ve Yerindelik Testi uygulanacak olup en muhafazakar sonuç işlemlerde esas alınacaktır.

GENEL MÜŞTERİ
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

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

6.10. QNB Finansinvest, Müşteri'nin Uygunluk Testi'ne verdiği cevapların doğru olduğunu kabul eder. Bu nedenle, Müşteri'nin Uygunluk Testi'nde yer alan mali ve finansal durum bilgileri ile risk algısı ve risk tercihlerinin zaman içerisinde değişmesi halinde, Müşteri tarafından Uygunluk Testi'nin güncellenmesi gerekmektedir. Aksi takdirde QNB Finansinvest'in yaptığı işlemlerde söz konusu formlarda yer alan bilgileri esas alacak olup, bu nedenle doğacak zararlardan QNB Finansinvest hiçbir şekilde sorumlu olmayacaktır.

6.11.Müşteri'nin Uygunluk Testi için QNB Finansinvest'e bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde QNB Finansinvest'in hangi ürün veya hizmetlerin Müşteri'ye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hallerde, QNB Finansinvest tarafından Uygunluk Testi Sonuç Bildirimi ile bu konuda Müşteri yazılı olarak veya elektronik ortamda veya e-posta ile bilgilendirilir. Uygunluk testi ile uygunluk testi uyarınca yapılacak uyarı ve bildirimlerin elektronik ortamda yapılabileceğini Müşteri kabul ve beyan eder.

6.12.QNB Finansinvest, hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteri'ye uygun olmadığına ilişkin Müşteri'ye Uygunluk Testi Sonuç Bildirimi ile uyarıda bulunmuş olmasına rağmen, Müşteri'nin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda QNB Finansinvest Müşteri'ye söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek konusunda serbest olacaktır. QNB Finansinvest Müşteri'ye uygun olmayan ürün ve hizmetlerle ilgili olarak Müşteri'ye birebir genel yatırım tavsiyesinde bulunamaz.

6.13.QNB Finansinvest birlikte çalıştığı yatırım kuruluşları ve/veya QNB Finansbank ile ortak sistem/ortak form kullanmak suretiyle ortak bir Uygunluk Testi uygulama hakkına sahiptir. Bu halde yapılacak değerlendirmede 6.6 madde hükümleri geçerli olacaktır. Bununla birlikte, QNB Finansinvest Müşteri'nin Uygunluk Testi sonucunu birlikte çalıştığı yatırım kuruluşları ile 5. madde kapsamında paylaşma hakkına sahip olup, Müşteri bu duruma muvafakat ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.14.Müşteri, Müşteri Sınıflandırması ve Uygunluk Testi sırasında sunduğu belge ve bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu, bu bilgi ve belgelerin gerçeği yansıtmaması veya eksiklik ve/veya uyumsuzluk olması halinde, QNB Finansinvest'in Müşteri ile ilgili tüm işlemleri geçici olarak veya sürekli olarak durdurabileceğini, emir kabul etmeyebileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.15.Müşteri'ye yapılan Uygunluk Testi'nin güncellenmesi halinde ve/veya Müşteri tarafından sunulan yeni belgeler doğrultusunda ve/veya Müşteri'nin talebine istinaden Müşteri'nin müşteri sınıfı değişebilir. Bu halde, güncel Uygunluk Testi sonucu ve/veya değişen müşteri sınıfı doğrultusunda işbu Çerçeve Sözleşme'nin ilgili hükümleri Müşteri'ye herhangi bir yazılı ve/veya sözlü ihbara/bildirime/uyarıya gerek olmaksızın Müşteri'nin yeni durumuna uygun olduğu ölçüde uygulanacak ve geçerli olmaya devam edecektir. Müşteri'nin değişen durumu nedeniyle QNB Finansinvest'in işbu Çerçeve Sözleşme'yi tek taraflı olarak fesih hakkı bulunmaktadır.

MADDE 7. HESAP AÇILMASI VE YÖNETİMİ

7.1.Çerçeve Sözleşme'nin imzası/onayı ile birlikte QNB Finansinvest nezdinde, Müşteri adına bir yatırım hesabı açılır. Müşteri ile ilgili tüm faaliyetler, işlem ve hesaplar bu hesapta takip edilir. Müşteri ile QNB Finansinvest arasındaki bu sözleşme, aynı zamanda bir cari hesap sözleşmesi hükmündedir. Müşteri'nin QNB Finansinvest nezdindeki hesabının cari hesap niteliği taşıdığı, işbu Sözleşme'nin aynı zamanda cari hesap sözleşmesi olduğu ve QNB Finansinvest tarafından TTK tahtındaki ilgili madde hükümlerine göre cari hesap şeklinde yürütüleceği, Taraflarca beyan ve kabul edilmiştir.

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

7.3. QNB Finansinvest cari hesap işlemine rağmen dilediği tarihte cari hesap işlemi durdurarak cari hesapta yer alan alacağını faiz ve cezai akçe ile birlikte talep ve tahsil etme hak ve yetkisine sahiptir.

7.4. Müşteri, QNB Finansinvest'in cari hesaplar ve alt hesaplar arasında fiili transferler, virmanlar yapılabilmesi için QNB Finansinvest'e gerekli emri ve yetkiyi bu Çerçeve Sözleşme ile vermiştir.

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

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

çerçevesinde yapılacak işlemler nedeniyle, QNB Finansinvest tarafından nakit para virmanı yapılması konusunda QNB Finansinvest'in tam yetkili olduğunu gayrikabili rücu olarak beyan, kabul ve taahhüt eder.

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

7.7. Müşteri'nin hesabının bulunduğu şubenin kapanması veya başka bir nedenle hesapların başka bir şubeye devredilmesi halinde, QNB Finansinvest'in hesapta bulunan nakit ve/veya sermaye piyasası araçlarını, yeni bir şubeye devretmeye ve hesapların devrolduğu şubede yeni bir numara ile açılacak yeni bir hesapta takip etmeye yetkili olduğunu Müşteri kabul ve beyan eder.

7.8. QNB Finansinvest tarafından talep edilen evrak/bilgi/belge eksikliğinin talep edilen sürede tamamlanmaması ve/veya hesapta usun süre işlem yapılmaması v.b. gibi gerekli görülen hallerde QNB Finansinvest'in kendi takdiri ile Müşteri hesabı üzerine blokaj koyma yetkisi bulunduğunu Müşteri kabul ve beyan eder.

MADDE 8. VEKİL VEYA TEMSİLCİ ARACILIĞIYLA İŞLEM YAPILMASI

8.1. Müşteri vekilin ismini, imza örneğini vermek ve şekil ve içeriği önceden QNB Finansinvest tarafından belirlenebilecek noter onaylı bir vekaletnameyi QNB Finansinvest'e verecektir. QNB Finansinvest tarafından vekaletnameye veya yetki belgesine mevzuat ve/veya uygulama gereğince belirli hususların eklenmesi Müşteri'den talep edilebilir, bu halde yetkilendirme tamamen Müşteri'nin inisiyatifinde olup, yetkilendirme yapılmadığı takdirde QNB Finansinvest vekile veya temsilciye eksikliğini belirttiği hususlarda işlem yetkisi vermek zorunda değildir.

8.2. Vekaletnamenin veya yetki belgesinin kısmen veya tamamen iptal edildiği ya da kapsamının değiştirildiği hallerde Müşteri, QNB Finansinvest'e noter aracılığı ile yazılı bildirimde bulunacaktır. Aksi halde, söz konusu vekaletname veya yetki belgesi QNB Finansinvest açısından geçerli olmaya ve Müşteri açısından bağlayıcı olmaya devam eder. Bu kapsamda, Müşteri tarafından azledildiği veya iptal edildiği noter aracılığı ile yazılı olarak bildirilene kadar vekil veya temsilcinin hesaplarda işlem yapması kısıtlanamaz. Bu halde doğabilecek doğrudan ve/veya dolaylı tüm zararlardan Müşteri sorumlu olacaktır. Genel vekâletnamelerin metinlerinde, özel olarak bir yetki daraltımı yer almış olmadıkça, QNB Finansinvest ile olan ilişkilerde tasarrufta bulunma ve hesaplara ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'nin QNB Finansinvest'e karşı temsili yetkisini verdikleri kabul edilir.

8.3. Müşteri'nin ölümü, QNB Finansinvest'in bu olaydan habersiz olması ve ölenin mirasçılarının vekaletin, vekil edenin ölümü nedeniyle sona erdiğini yazılı olarak QNB Finansinvest'e bildirmemesi halinde, QNB Finansinvest'in vekilin talimatlarını yerine getirmesi nedeniyle QNB Finansinvest'in ağır kusuruna atfedilebilecek haller dışında hiçbir sorumluluk yükletilemeyecektir.

8.4. QNB Finansinvest, Müşteri'nin ve yetkili temsilcilerinin kimliklerini ve imzalarını, kendisine tevdi edilen kimlik belgelerini ve imza örneklerini dikkatli ve özenli şekilde karşılaştırarak kontrol edip inceler. QNB Finansinvest, imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak olup, ilk bakışta fark edilemeyecek olan imza benzerliklerinin sonuçlarından; hesap üzerindeki tasarruf yetkisini kanıtlamak üzere kendisine tevdi edilen vekalet belgelerinin ve/veya diğer belgelerin sahteliğinden kendisine ağır kusuruna atfedilebilecek haller dışında sorumlu değildir. QNB Finansinvest, ağır kusuruna atfedilebilecek haller dışında kendisine ve/veya QNB Finansbank'a ibraz edilen bu gibi belgelerin gerçeğe uygunluğunu incelemek ve araştırmakla yükümlü değildir. Bu halde QNB Finansinvest, kendisine sunulan vekaletnameler ve/veya başka yetki belgelerindeki sahtekarlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulamaz.

8.5. Önleyici Mevzuat ve Kara Para Mevzuatı hükümleri gereğince ve bu hükümlere uygun olarak yapılacak risk değerlendirmeleri neticesinde ve/veya Müşteri'nin ve/veya vekil ve/veya temsilcinin Sermaye Piyasası Faaliyetleriyle ilgili olarak hesap ilişkisi içine girdiği kişi ve kurumların mevzuatın imkan verdiği haller hariç olmak üzere birden fazla kişi adına veya temsilci sıfatıyla yaptıkları işlemlerde ve/veya izinsiz sermaye piyasası faaliyetlerinde bulduklarının öğrenilmesi/şüphelenmesi halinde; QNB Finansinvest Müşteri'ye bu konuda en seri iletişim araçlarıyla bilgilendirme yaparak Müşteri'nin tüm işlemlerini geçici olarak ve/veya sürekli olarak durdurabilme ve/veya hesapları dondurabilme ve/veya Sözleşme/leri feshetme hakkına sahiptir.

MADDE 9. TESELSÜLLÜ/TESELSÜLSÜZ MÜŞTEREK HESAPLAR

9.1. QNB Finansinvest müşterek hesap açma talebi olursa bunu tamamen kendi inisiyatifinde değerlendirecektir. Birden fazla kişiyi kapsayacak şekilde müşterek hesap açılmasının kabulü halinde müşterek hesap sahiplerinin her biri ve varsa vekilleri için 5. madde düzenlemelerine uygun şekilde kimlik tespiti ve teyidi yapılır. Aksi hesap

GENEL MÜŞTERİ
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

sahipleri tarafından açıkça yazılı olarak talep edilmedikçe, QNB Finansinvest nezdinde Müşterek Yatırım Hesapları teselsüllü olarak açılır.

9.2.Müşterek Hesap Sahipleri'nin hesabın açılışında birlikte imzaları ile hisse tutarlarını QNB Finansinvest'e yazılı olarak bildirmemiş olmaları halinde, QNB Finansinvest'e Hesap Sahiplerinden birisi veya birkaçı veya hepsi hakkında ihtiyati haciz, haciz, ihtiyati tedbir, iflas, konkordato ya da başkaca sınırlamalar için yetkili makamlarca bildirimde bulunulursa veya hesap sahiplerinden herhangi birinin ölümü, gaipliğine karar verilmesi ya da ehliyetinin kısıtlanması veya iflas etmesi veya konkordato mehil alması veya konkordato talebi, ilanı halinde müşterek Hesap Sahibi veya Sahiplerinin payını QNB Finansinvest **EŞİT** saymaya ve buna göre işlem yapmaya, müşterek Hesap Sahibi veya Sahiplerinin payını bu esasa göre ayırarak yeni bir hesap açmaya, hesabın alacak bakiyesinden geri kalanını müşterek Hesap Sahipleri'nin müşterek hesabı olarak işletmeye, hesap sahiplerinden hiçbirine ödemedede bulunmayarak ve hakkında anılan işlemler uygulanan hesap sahibinin hisse oranı dikkate alınmaksızın ilgili kararı hesabın tamamı için uygulamaya, yetkili mahkemelerce verilecek kesin hükme kadar müşterek hesap üzerine blokaj koymaya ve müşterek hesap üzerindeki tasarrufları durdurmaya yetkilidir.

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

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

9.5.QNB Finansinvest, müşterek Hesap Sahipleri'nden her birinin hesapla ilgili tasarrufu ve işlemlerini yerine getirerek ve Hesap Sahiplerinden herhangi birine yapılacak ödeme oranında müşterek hesabın diğer Hesap Sahipleri'ne karşı da sorumluluktan kurtulur ve/veya ibra edilmiş sayılır.

9.6.QNB Finansinvest, müşterek Hesap Sahipleri'nden her birinin QNB Finansinvest'e karşı doğmuş ve doğacak olan borç ve yükümlülükleri ile ilgili olarak, hesabın tümü üzerinde rehin, hapis, takas ve mahsup haklarına sahiptir. Hesap Sahipleri bu duruma bir itirazları olmadığını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

9.7.QNB Finansinvest'in Hesap Sahipleri'nden herhangi birine hesaplarına ilişkin son durumlarını gösterir hesap ekstreleri göndermesi veya hesapla ilgili işlemler konusunda ihtar, ihbar veya bildirimde bulunması halinde, diğer Hesap Sahipleri de hesap ekstrelerini, ihtar, ihbar veya bildirimlerinden haberdar olmuş sayılacaklardır ve bu bildirimler diğer hesap sahiplerini de bağlar.

9.8.Hesap Sahipleri'nden birinin ölümü halinde, ölen Hesap Sahibinin hissesi hakları ve borçları ile birlikte mirasçılara geçecek olup, QNB Finansinvest'in ölümden habersiz olması ve/veya bu hususun diğer Hesap Sahipleri tarafından QNB Finansinvest'e bildirilmeyerek QNB Finansinvest'e talimat verilmesi halinde, QNB Finansinvest'in talimat veren hesap sahibine yaptığı ödeme nedeniyle ölenin mirasçıları veya vergi dairelerine karşı hiçbir sorumluluğu olmayacak; bu konudaki her türlü sorumluluk talimat veren Hesap Sahibine ve/veya Hesap Sahipleri'ne ait olacaktır.

9.9.Hesap Sahiplerinden her biri müştereken ve müteselsilen hesapta yer alan borçtan ve işlemlerden doğacak sonuçlardan sorumludur.

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

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

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

9.12. Müşterek hesaba yeni hak sahiplerinin dâhil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde Sözleşme'nin yenilenmesi ve yeni hesap açılması zorunludur.

MADDE 10. SÖZLEŞME KONUSU İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

10.1. EMİRLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

10.1.1.Müşteri emirlerini yazılı veya sözlü olarak verebilir. QNB Finansinvest tarafından kabul edildiği takdirde Müşteri, telefon, faks, elektronik posta, elektronik işlem makineleri (ATM), internet işlemleri, elektronik işlem platformları ve benzeri şekillerde elektronik ortamda internet kanalıyla da emir verebilir. Bu emirler, genel hükümler açısından sözlü emir niteliğindedir. QNB Finansinvest yazıyla teyit edilmemiş emirleri yerine getirip getirmemekte serbest olup; Müşteri tarafından verilen emri kısmen veya tamamen kabul etmeyebilir. QNB Finansinvest'in sözlü emirleri yerine getirdiği durumlarda, bunu müteakiben gelen yazılı teyitlerin sözlü emirlerden farklı olması halinde sözlü emirlere binaen gerçekleştirilen işlemler geçerli olacaktır.

10.1.2.QNB Finansinvest tarafından Müşteri emirleri ayrıca lehine emir iletilen kuruluş sıfatıyla Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirlenen esaslar çerçevesinde emir iletimine aracılık yapan yatırım kuruluşlarından yerine getirmek üzere alabilir. Bu halde, Müşteri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın ve/veya ilgili Borsa düzenlemelerinin ve işbu Çerçeve Sözleşme ile QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler'de öngörülen kurallara uyacağını ve emirlerini bu kurallara uygun şekilde iletmekle yükümlü olduğunu kabul eder.

10.1.3.QNB Finansinvest tarafından Müşteri emirleri özen yükümlülüğü kapsamında ve Emir Gerçekleştirme Politikalarına uygun olarak ilgili Borsa ve Piyasalarda gerçekleştirilir.

10.1.4.Sözlü verilen emirler, Belge ve Kayıt Tebliği ile Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak kayıt altına alınır ve bilgisayar ortamında müteselsil sıra numarası izleyecek şekilde ve zaman önceliğine göre kaydedilir. Müşteri'nin talebi halinde söz konusu emir kayıt numarası, Müşteri'ye bildirilir. Müşteri, kendisine verilen şifre ile elektronik ortam üzerinden günlük olarak gerçekleşen işlemlerini kontrol etmekle yükümlüdür.

10.1.5.Emirlere ilişkin hususlarda ilgili Borsa düzenlemelerine ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uyulur. Alım ve satım Talimat'larında menkul kıymetin bütün niteliklerinin belirtilmesi ve Talimat'ın her yönüyle tam ve açık olarak yazılmış veya belirtilmiş olması zorunludur. Açıklık taşımayan hususlar QNB Finansinvest'in tercihine bırakılmış sayılacak olup, QNB Finansinvest, kendi takdir ve anlayışına göre Müşteri'nin açık olmayan ya da tereddüde yer veren Emir veya Talimat'larını yerine getirmekle yükümlü olmayacaktır. Bu yetki Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde yerine getirilebilecek olup QNB Finansinvest'in herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır. Müşteri tarafından Emrin belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir Talimatın bulunduğu durumda, QNB Finansinvest Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş sayılır.

10.1.6.Müşteri, ilettiği Emirlerin ilgili Borsa, pazar yeri veya kuruluş tarafından belirlenen Emir geçerlilik sürelerine, işlem esaslarına, Emir yöntemlerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirileceğini kabul eder. Bu kapsamda Müşteri'nin verdiği Emir, Emrin gerçekleşeceği borsa, pazar yeri veya kuruluşun, Emrin gerçekleştirilmesi için aradığı usul ve koşulları kısmen veya tamamen taşımaması ve/veya Emrin gerçekleşeceği borsa, pazar yeri veya kuruluşun herhangi bir sebeple Emri gerçekleştirilmemesi halinde QNB Finansinvest, Müşteri Emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

10.1.7.QNB Finansinvest, Müşteri'nin Emirlerini, Müşteri'ye veya onun temsilcisine veya varsa emir iletimine yetkili yatırım kuruluşuna bildirmek suretiyle, nedenini açıklama zorunluluğu olmadan kısmen veya tamamen kabul etmeyebilir. Bu konudaki takdir hakkı tamamen QNB Finansinvest'e ait olup, QNB Finansinvest bu nedenden dolayı hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. QNB Finansinvest, kabul edilmeyen emri en seri iletişim araçları yoluyla Müşteri'ye veya onun temsilcisine bildirecektir. Anılan bildirim Müşteri'ye ya da temsilcisine ulaşmamasından ötürü QNB Finansinvest'in herhangi bir sorumluluğu bulunmayacaktır.

10.1.8. Müşteri, alım veya satım emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia ediyorsa emri verdiğini ispatla yükümlüdür.

10.1.9.Müşteri, QNB Finansinvest nezdindeki hesabında öngörülen sermaye piyasası araçları kadar Satım Emri, nakit miktarı kadar da Alım Emri verebilir. Bu nedenle, QNB Finansinvest Müşteri'den, herhangi bir alım Emrinin gerçekleştirilmesinden önce gerekli göreceği kapora, teminat veya satın almak istediği menkul kıymet tutarını

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

yatırım hesabında bulundurmasını, satmak istediği menkul kıymetlerin kendisine teslimini Müşteri emrinin Borsa'ya intikalinin ön şartı olarak isteyebilir. Müşteri'nin yatırım hesabında yeterli İşlem Teminatı bulunmaması halinde QNB Finansinvest, Müşteri Emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

10.1.10. QNB Finansinvest, işlem aracılığı yoluyla Müşteri'nin adına veya hesabına veya Müşteri'nin hesabına kendi adına Borsa'da işlem gören menkul kıymetlerin alım satımını yapacaktır. Müşteri, portföy aracılığı yoluyla QNB Finansinvest'in kendi nam ve hesabına, başka yatırımcıların nam ve hesaplarına veya kendi adına başka yatırımcıların hesaplarına alım ve satımlar yapabileceğini ve yaptığını da daima göz önünde bulunduracaktır.

10.1.11. Yatırım fonu katılma belgelerinin alım satım işlemleri ile Borsa Yatırım Fonu yeni katılma belgesi oluşturulması ve geri alım işlemleri ilgili fonun içtüzük hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilir.

10.1.12. Müşteri vermiş olduğu emirlerin piyasa işleyiş teamülü ve işleyiş kuralları gereği belirtmiş olduğu fiyattan gerçekleşmeyebileceğini, ani fiyat değişimleri ile karşılaşabileceğini, bu konuda QNB Finansinvest'in sorumlu tutulamayacağını bildiğini kabul ve beyan eder.

10.1.13. Emirlerin alınma şekli, geçerlilik süresi gibi hususlarda Sözleşmede yer almayan konularda ilgili Mevzuat ve Piyasa Kuralları uygulanır.

10.1.14. Müşteri; QNB Finansinvest'in, Müşteri'nin mali durumunu, risk düzeyini ve teminat durumunu dikkate alarak Müşteri için maksimum emir değeri sınırı, işlem yapma veya pozisyon açma limiti tahsis edebileceğini, bahse konu limitin tahsis edildiği hallerde Müşteri'nin bu limitin niteliği ve tutarı ile ilgili olarak bilgilendirileceğini ve bu limite ulaşılan hallerde Müşteri'nin yeni işlem yapmasının veya pozisyon açmasının mümkün olmayacağını, maksimum emir değeri sınırını aşan emir iletemeyeceğini, bu sebeplerle işlem yapılamaması halinde QNB Finansinvest'i sorumlu tutamayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

10.1.15. Müşteri; QNB Finansinvest'in sahibi olduğu internet ve mobil platformlar dışındaki 3. taraf platformlar üzerinden emir göndermesi durumunda, emir gönderdiği platformlarda yaşanan bağlantı sorunları, sistem arızaları, beklenmedik aksaklıklar gibi sorunlardan ya da platformun iş akışlarından/kullanım şartlarından kaynaklı olarak emrin QNB Finansinvest'e emir kaydedilme anında iletilmemesi, gecikmeli, eksik veya hatalı iletilmesi, vb. gibi durumlarda yaşanabilecek zararlardan QNB Finansinvest'in sorumlu tutulamayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, 3. taraf platformlar üzerinden QNB Finansinvest'e gönderilmek üzere kaydettiği emirlerin QNB Finansinvest nezdinde emir, işlem, pozisyon limiti kontrollerine tabi olabileceğini ve ilgili limiti aşan emirlerin QNB Finansinvest'e ve/veya Borsaya iletilmeyeceğini kabul ve beyan eder. Uygulanan limitler ve limitlerdeki değişiklikler hakkında Müşteri bilgilendirilecek olup güncel limitleri takip yükümlülüğü Müşteri'dedir. Müşteri, güncel limitleri www.qnbfi.com web sitesi veya Müşteri Temsilcisi aracılığıyla takip etmekle yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder.

10.1.16. QNB Finansinvest işlem türleri ve/veya Sermaye Piyasası Araçları bazında Müşterinin mali durumu, risk düzeyleri ile teminat durumlarını ve piyasa şartlarını ve işlem yapılan platformları dikkate alarak Müşteriye tek seferde maksimum emir değeri sınırı ve/veya işlem yapma ve/veya pozisyon açma limitleri tahsis edebilir ve tahsis edilen limitler çerçevesinde müşterileri gruplandırabilir. QNB Finansinvest tarafından bu şekilde bir belirleme yapılması halinde Müşteriye yer aldığı sınıf ve/veya tahsis edilen işlem yapma ve/veya pozisyon açma limiti hakkında en seri iletişim araçlarıyla ve/veya elektronik işlem platformundan ve/veya 3. taraf işlem platformlarından ve/veya yazılı şekilde bilgilendirilecektir. Bunlarda QNB Finansinvest'in kendi takdiri ile yapacağı değişiklikler hakkında Müşteri'ye en seri iletişim araçlarıyla ve/veya elektronik işlem platformundan ve/veya 3. taraf işlem platformlarından ve/veya yazılı şekilde bilgi verilecektir.

10.2. AÇIĞA SATIŞ SAYILAN HALLER

10.2.1. Satım konu olan Sermaye Piyasası Araçları'nın Satım Emrinin verildiği an itibarı ile; (i) satım emrinin verildiği an itibarıyla Müşteri'nin QNB Finansinvest nezdindeki hesabında bulunmaması veya (ii) söz konusu yükümlülüğün ilgili Sermaye Piyasası Aracının ödünç alınması sureti ile yerine getirilmesi durumunda herhangi bir ilave bildirim ihtiyacı duyulmaksızın Müşteri tarafından verilen Satım Emrinin Sermaye Piyasası Mevzuatı ve açığa satış işlemlerine ilişkin borsa işlem kuralları açısından açığa satış olduğu kabul edilir.

10.2.2. Müşteri'nin satışı yapılan Sermaye Piyasası Aracını tevdi edebilecek durumda olduğunu ve satışa konu Sermaye Piyasası Aracının Takas Tarihine kadar QNB Finansinvest'e ileteceğini yazılı veya herhangi bir iletişim aracı ile (faks, telefon, elektronik ortam vb.) beyan etmesi durumunda işlem açığa satış işlemi sayılmaz.

10.2.3. Müşteri söz konusu beyanın doğruluğundan sorumlu olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

MADDE 10.3. EMİRLERDE FİYAT BELİRLEME ŞEKLİ

10.3.1.Müşteri'nin emirlerine ilişkin emir tipleri genel olarak BİST düzenlemelerine göre belirlenir. Emir "serbest fiyatla" veya "limitli" olabilir. Serbest fiyatla Emirlerde herhangi bir fiyat kaydı yoktur. Bu tür Emirler Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde yerine getirilecektir. Limitli Emirlerde işlemin yapılacağı fiyat bizzat Müşteri tarafından belirlenir. Bildirilen fiyat, alışlarda "en yüksek", satışlarda "en düşük" fiyat anlamını taşır.

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

10.3.3. QNB Finansinvest tarafından Müşteri'ye sunulan emir türleri aşağıdaki gibi olup Müşteri kendi yatırım stratejisine uygun gördüğü bu emirleri kendi iradesiyle kullanmakta tamamen serbesttir.

Şartlı Emir, Müşteri tarafından yapılandırılan, müşteri tarafından belirlenmiş yatırım stratejisi çerçevesinde kullanılan, istenilen ve sisteme girilen şartların gerçekleşmesine bağlı olarak aktif hale gelecek ve ilgili borsaya iletilecek olan emirlere denir.

Zincir Emir, pay piyasasına iletilmek üzere sisteme girilmiş olan ve gerçekleşmemiş ana emre bağlanan bir emrin gerçekleşme şartına bağlı olarak yine piyasaya iletilmek üzere tanımlanan bir pay senedi alım veya satım emirlerinin tamamı olarak tanımlanır.

Sürelili Emir, Müşteri tarafından belirtilen iki tarih arasında, belirtilen adet ve fiyattaki emirlerin piyasaya otomatik gönderildiği bir emir türüdür. Sürelili emir bitiş tarihi, sürelili emrin piyasaya iletileceği son tarihi göstermektedir. Sürelili emir sisteme girilen tarihe kadar geçerlidir.

Valörlü Emir, Müşteri tarafından sisteme girilen tarihte geçerli olur. Emir girişi sırasında emrin geçerli olacağı tarihin Müşteri tarafından belirlenmesi gerekmektedir.

Toplu Emir, Müşteri'nin birden fazla pay senedi alış ve satış emrini kısa sürede tanımlayarak sisteme girebileceği, emirlerin tümünün aynı anda iletmesini sağlayan emir türü olarak tanımlanır.

Kar Al Emri; ilgili ürünün belirli bir fiyata ulaşınca satılması için verilen talimata denir.

Zarar Durdur Emri; ilgili ürünün belirli bir fiyata düşünce satılması için verilen talimata denir. Bu emir türünde belirlenen fiyat seviyesi görüldüğünde emir tetiklenir ve piyasa emri olarak borsaya iletir. Dolayısıyla bu emirlerde fiyat garantisi bulunmamaktadır. Bu emir tipinde, emrin verildiği fiyat seviyesi ile gerçekleşen fiyat seviyesinde müşterinin lehine/aleyhine değişiklikler gerçekleşebilir.

10.3.4. Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden, seçtiği emir türlerinden ve/veya gerçekleşen emirlerden kaynaklanan her türlü kar ve zarardan kendisi sorumludur.

MADDE 10.4. EMİRLERİN İLETİLME ŞEKLİ

10.4.1.Emirler Sermaye Piyasası Mevzuatı'na, BİST, işlem yapılmak istenen ilgili Borsa kurallarına, ilgili piyasa kurallarına ve uygulamalarına uygun şekilde iletilmek zorundadır.

10.4.2.Müşteri'nin, QNB Finansinvest'e vereceği Emirleri açık ve tereddüde yer vermeyecek şekilde ve yazılı veya sözlü olarak iletmesi esastır. Bu şekilde iletilen ve kaydedilen Müşteri Emirleri, yerine getirilmek üzere Borsa'ya iletir. Müşteri tarafından Şirket'e verilen Emrin ilgili Borsa'ya intikal ettirilmesinden sonra Müşteri, ilgili Borsa'nın tabi olduğu mevzuat çerçevesinde yapılabilecek değişiklikler dışında gerçekleştirilmiş olan Emri değiştiremez veya geri alamaz.

10.4.3.Müşteri, QNB Finansinvest'e iletildiği sözlü Emirlerin bütün sonuçlarını peşinen kabul eder. QNB Finansinvest, Müşteri'nin sözlü talimatını yerine getirirken, olası hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından veya Emrin yanlış, yetersiz veya eksik iletildiğinden hiçbir şekilde sorumlu değildir.

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

10.4.5.Müşteri, telefon ile verilen talimatlarda ıslak imza veya fiziken görüşme olmadığını, yapılan görüşmenin QNB Finansinvest nezdindeki ses kayıt sistemi aracılığıyla kayda alındığını ve bu sebeple ses benzerliğinden kaynaklanan aksaklık, hata ve yanlışlıkların her halde ihtimal dahilinde olduğunun bilincinde ve farkında olduğunu, kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri'ye bildirilen ya da işbu Sözleşme konusu işlemler için QNB Finansinvest'in

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

gerekli özeni göstermiş olması kaydıyla, Müşteri ile QNB Finansinvest arasında kullanılan adres ve numaralardan farklı adres ve numaralara iletilen ya da anılan adreslere ulaşmayan Emrin ya da QNB Finansinvest'e geç ulaşan Emirlerin işleme konulmaması ya da yerine getirilmemesinden dolayı hiçbir şekilde QNB Finansinvest'in sorumlu olmayacağını Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

10.4.6.Müşteri'nin, işbu Çerçeve Sözleşme kapsamındaki herhangi bir işlemi ile ilgili olarak QNB Finansinvest'e bildirmiş olduğu faks numarası ile Talimat iletilmesi halinde QNB Finansinvest, Talimatın ve/veya Talimat üzerindeki imzanın okunaklı olmaması, Talimat üzerindeki imzanın QNB Finansinvest'te mevcut olan imza örneğinden farklı olması, Talimattaki bilgilerin yeterli veya anlaşılır olmaması, Talimatın yerine getirilmesinde Müşteri yatırım hesabının uygun olmaması ve Talimatın yerine getirilmesini engelleyen fiziki şartların (elektrik kesintisi, piyasaların kapalı olması, mesai saatleri dışında olması vb.) ortaya çıkması halinde faksla iletilen Talimatı yerine getirmeyebilir. Bu durumda Talimatın yerine getirilmediği, en geç izleyen işgünü içerisinde QNB Finansinvest tarafından Müşteri'ye bildirilir. Müşteri'nin bildirmiş olduğu faks numarasındaki değişiklikler QNB Finansinvest'e yazılı olarak ve derhal bildirilecektir. QNB Finansinvest, farklı faks numaralarından aldığı talimatları dikkate alma ya da almama hakkını saklı tutar. Talimatın yerine getirilmediğinin Müşteri'ye bildirilmesi halinde QNB Finansinvest'in sorumluluğu ortadan kalkar. Müşteri, QNB Finansinvest'te sağlanan bu kolaylıktan yararlanırken aşağıdaki hususları yerine getirecektir: **a)** Müşteri, yalnız yetkililer tarafından QNB Finansinvest'e faksla Talimat iletilmesi için gerekli tedbirleri alacaktır. **b)** Faksla iletilen Talimatın bütün sayfaları Müşteri veya yetkilileri tarafından imzalanacaktır. **c)** Faksla talimatın orijinal nüshası derhal teyit için QNB Finansinvest'e gönderilecektir. QNB Finansinvest, Müşteri'nin faksla Talimatını aldığı anda, gönderilen orijinal nüshayı beklemeksizin faks Talimatını asıl kabul ederek talimatını yerine getirecektir. Müşteri'nin faksla ilettiği Talimatın orijinal nüshasını bilahare QNB Finansinvest'e göndermemiş olması QNB Finansinvest'in faksla talimat uyarınca gerçekleştirdiği işlemi geçersiz veya hükümsüz kılmayacağı gibi işlemi de durdurmaz ve bu nedenle QNB Finansinvest'e herhangi bir sorumluluk yüklenemez. Faks ile orijinal metin arasında fark olması halinde QNB Finansinvest'e ilk ulaşan talimat esas alınacaktır. **d)** Müşteri işbu Çerçeve Sözleşme ile sağlanan kolaylıktan yararlanırken yürürlükteki mevzuatın hükümlerine aynen uyacaktır. **e)** Müşteri Talimatlarını açık ve anlaşılır şekilde bildirecektir. Ayrıca süreli işlemlerde gerekli açıklamalar Talimatta açıkça belirtilecektir. Faks Talimatının geliş saati konusunda QNB Finansinvest kayıtları esastır.

10.4.7.QNB Finansinvest, faksla Talimat üzerindeki imzaları karşılaştırırken makul bir dikkat gösterecektir. QNB Finansinvest, **a)**İlk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, **b)**Hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, **c)**Bağlı olduğu genel veya özel iletişim araçlarının işlememesinden veya arızalanmasından, **d)**Faks sistemi ile gelen bilgi ve talimatın yanlış veya yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından ve "teyit içindir" ibaresini içermeyen teyit yazılarından dolayı yapılabilecek mükerrer işlemlerden dolayı kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu değildir. QNB Finansinvest, kendisine kusur atfı mümkün olan kusur hallerinde dahi, bu şekilde Müşteri'nin uğrayabileceği herhangi bir kayıptan, kar mahrumiyetinden, manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

MADDE 10.5. EMİRLERİN GEÇERLİLİK SÜRESİ

10.5.1.Müşteri, Emrin geçerlilik süresini kanuni sınırlar içerisinde ve ilgili Borsa/Piyasa tarafından belirlenen Emir geçerlilik sürelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak, istediği şekilde belirleyebilir. Müşteri'nin alım ve satım Emirlerinin belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi halinde, Emir geçerliliğini yitirir. Süresi belirlenmemiş Emir'lerde Müşteri'nin seans sırasında verdiği Emir, ilgili borsada o gün, seans haricinde verilmişse takip eden ilk seans için geçerlidir. Emrin yerine getirilememesi halinde Emir geçerliliğini kaybedecektir.

10.5.2. Müşteri vermiş olduğu emrin miktarını/adedini azaltıp artırabilir (miktar/adet artırıldığında emir yeni girilmiş bir emir olarak değerlendirildiği için zaman önceliğini kaybeder); emrin fiyatı düşürülüp yükseltilebilir (fiyat değiştirildiğinde de emir, yeni girilmiş bir emir olarak değerlendirildiği için zaman önceliğini kaybeder). Emir iyileştirilmesi, alış emri için fiyatı yükseltmek, satış emri için fiyatı düşürmek anlamındadır.

10.5.3.Herhangi bir nedenle belirlenen süresinde gerçekleşmeyen emirler geçersiz olacaktır. İptale Kadar Geçerli Emir (IKG) veya Tarihli Emir (TAR) olarak alınmadığı sürece günlük Emir şeklinde olması halinde yalnızca girildiği günde, seans Emri olması halinde girildiği gün sonuna kadar geçerlidir. Bu kapsamda, gün sonuna kadar gerçekleşmeyen Emirler geçersiz olacaktır. IKG ve TAR Emirlerinde ise, Emir girildiği seanstan itibaren iptal edilene veya belirtilen tarihe kadar geçerli olup, iptal edilmediği durumda, Emir anılan vade sonunda geçersiz olacaktır.

10.5.4.Sabit getirili menkul kıymetler için verilen Emirlerde işlemin valör tarihi Müşteri tarafından belirlenir. Valör tarihi belirtilmemiş Emirler aynı gün valörlü olarak girilir. QNB Finansinvest Emir alınabilecek saatleri ayrıca tespit edebilir.

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

10.5.5. QNB Finansinvest'in alım ya da satımını yaptığı hisse senetlerinden doğan hisse senedi ya da nakit alacakları BİST Borsacılık Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Yönetmeliği'nin(anılan yönetmeliğe yapılan ek ve değişiklikleri veya ikame edilmesi halinde ikame edilmiş halini kapsayacak şekilde) ilgili maddeleri uyarınca menkul kıymet veya nakit yükümlülüğünün takas süresi içerisinde gerçekleşmemesi sebebi ile temerrüt riski taşımaktadır. Bu sebeple takasın fiilen gerçekleşmesinden önce kesin teyidi alınmamış işlemler üzerine yapılacak alım satımlarda doğabilecek temerrüt risklerinden Müşteri sorumlu olacaktır. İşbu madde hükmü kapsamında ileri valörlü sabit getirili menkul kıymetlerin de anılan riski taşıdığı Müşteri tarafından kabul edilmiş olup, ilgili işlemlerin alım satımlarımda doğabilecek temerrüt risklerinden de Müşteri sorumlu olacaktır.

10.5.6. İşbu maddede yer almayan Emirlerin iptaline, değiştirilmesine ve/veya geçerlilik süresine ilişkin konularda Borsa ve SPK başta olmak üzere ilgili resmi kurum kararları ve düzenlemeleri uygulanır.

MADDE 10.6 GERÇEKLEŞEN EMİRLERİN TASFİYE ESASLARI

10.6.1. QNB Finansinvest gerçekleşen işlemlerini Müşteri'ye veya onun temsilcisine, en geç ertesi gün seans başlayana kadar, Müşteri'nin QNB Finansinvest'e beyan ettiği iletişim bilgileri doğrultusunda en seri iletişim araçları yoluyla bildirir ya da gerçekleşen işlemlerine Müşteri'nin elektronik ortamda erişimi sağlar. Müşteri, emirlerinin/işlemlerinin sonuçlarının günlük olarak takibinin kendi sorumluluğunda olduğunu kabul ve beyan eder.

10.6.2. Müşteri'nin belirli bir meblağı kendisine bildirilen yatırım hesabına yatırması halinde, bu meblağ ile sınırlı kalmak kaydı ile verdiği Emir veya Talimatlar, QNB Finansinvest tarafından işleme konur. İşlem gerçekleştirildikten sonra artan meblağ, Müşteri tarafından istenildiği zaman iade edilir, istediği yere gönderilir veya sonraki Emir veya Talimatlarda, yeterli olmak kaydı ile kullanılabilir. İşbu madde hükmünün istinası olarak, açığa satış işlemlerinden elde edilen tutarlar için hesaptan çıkışa (virman, eft ve havale gibi benzeri nedenlerle) ve ödünç teminatı olarak kullanımı haricinde farklı amaçlarla kullanımına izin verilmeyecektir.

10.6.3. Gerçekleştirilen Alım Emirlerinde, alım bedeli, masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna; gerçekleştirilen Satım Emirlerinde, satım bedeli Müşteri'nin alacağına, masraf ve komisyon ücreti ve sair yükümler, vergi, resim harçlar ve fonlar Müşteri'nin borcuna işlenir. Müşteri, hesabına işlenecek borç ve alacak kalemlerinin valör tarihleri konusunda QNB Finansinvest'in cari uygulamasını kabul eder.

MADDE 11. İNTERNET İŞLEMLERİNE VE ELEKTRONİK İŞLEMLER YOLUYLA VERİLEN TALİMATLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

11.1. Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme'yi imzalamış olması veya İnternet işlemlerinden yararlanmak yönünde bir başvuru yapmış olması, QNB Finansinvest'e, Müşteri'ye şifre verme ve internet hizmetlerinden yararlandırma yükümlülüğü getirmez. Bununla birlikte, Müşteri internet işlemlerine başlamadan önce QNB Finansinvest'in talebi halinde ayrıca "Elektronik İşlemler Sözleşmesi"ni ve/veya diğer ek sözleşmeleri imzalamak zorundadır.

11.2. Müşteri, internet ve benzeri iletişim ortamları kanalıyla işlem yapma yönündeki talebini QNB Finansinvest'e bildirmesi ve QNB Finansinvest'in bu talebi uygun görmesi halinde dağıtım kanalları aracılığı ile elektronik ortamda işlemlerini gerçekleştirmek için QNB Finansinvest tarafından kendisine verilecek müşteri numarası ve/veya kullanıcı kodu ve/veya şifrenin gizliliğinin özenle sağlanması ve yetkisiz üçüncü kişilere verilmemesi ve/veya kullanılmaması ile yükümlüdür. Müşteri söz konusu yükümlülüğe uymaması nedeniyle doğabilecek her türlü zarar, ziyan ve kayıptan sorumlu olduğunu, bu nedenle QNB Finansinvest'e her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itiraz ve talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.3. QNB Finansinvest tarafından, Müşteri'nin İnternet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya Elektronik İşlem Platformları yoluyla menkul kıymet/sermaye piyasası işlemlerini yapabilmesi, cari hesap ve portföy bilgileriyle, hesap ekstresi, işlem sonuç formları ve benzeri belgeleri öğrenebilmesi; rapor, yorum ve tavsiyelere ulaşabilmesi, veri hizmetlerini alabilmesi, mutabakatlar, risk bildirim formları, Sözleşme/Sözleşmeler ve/veya bunlarda yapılacak değişiklikler konusunda bilgilendirilmesi ve bunları kullanıcı adı/kodu ve/veya müşteri no ve şifresi ile imzalayabilmesi amacıyla Müşteri'nin işlem yapabilmesine izin verilmiştir

11.4. Müşteri'nin kullanıcı adı/kodu ve şifreleri kullanmak suretiyle hizmetine açılan internet işlemleri uygulamalarından, mobil iletişim araçlarından ve/veya elektronik işlem platformlarından, kullanıcı adı ve/veya müşteri no ve şifresini kullanarak giriş yapıp verdiği Talimatlar sözlü talimatı yerine geçer. Müşteri, kendisine verilen şifre ile elektronik ortam üzerinden günlük olarak gerçekleşen işlemlerini kontrol etmekle yükümlüdür.

11.5. QNB Finansinvest tarafından Müşteri'ye internet hizmetlerinden faydalanabilmesi amacı ile verilen şifrenin muhafazası ve Müşteri'nin yanlış kullanımından doğan her türlü risk tamamen Müşteri'ye aittir. QNB Finansinvest tarafından Müşteri'ye tahsis edilen şifre Müşteri'nin bu Çerçeve Sözleşme/Sözleşme/Sözleşmeler kapsamındaki işlemlerini elektronik ortamda gerçekleştirmesine yetki sağlar. Bu şifreler ile yapılan tüm işlemlerden, çalınmış

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

veya bir şekilde kaybedilmiş veya unutulmuş olan şifreden QNB Finansinvest sorumlu tutulamaz. Müşteri çalınan veya kaybolan şifreyi derhal QNB Finansinvest'e bildirmek zorundadır. Şifrenin kaybının Müşteri tarafından sözlü veya yazılı olarak beyanını takiben hesaba derhal blokaj konacaktır. Müşteri, şifre kaybına ilişkin beyanı sözlü olarak yapması durumunda, en kısa zamanda yazılı beyanını içeren talimatı da QNB Finansinvest'e ulaştıracağını taahhüt eder.

11.6.Müşteri'nin, QNB Finansinvest tarafından sunulan internet hizmetlerini mobil telefonu, internet erişimi gibi elektronik kanallar yoluyla kullanması halinde, bu kanallar yüksek derecede bilgi güvenliği temini gerektiren ve bu nedenle de güvenlik kurallarına bütünüyle uyulmaması halinde kötü niyetli şahıslarca gerçekleştirilebilecek suiistimal olaylarına açık hizmetlerdir. Müşteri'nin söz konusu hizmetlerden azami ölçüde güvenle yararlanabilmesi için kendisinin gerekli donanım ve güncel yazılım programının (firewall, anti virüs programları, internet koruma programları vb. gibi asgari güncel programların) bulunması, sahte, izinsiz kişisel bilgi saklayan veya güvenli olmayan ("https" formatında bağlantı sağlamayan ve/veya asgari güvenlik düzeyinde bulunmayan) internet siteleri ve kamuya açık alanlarda yer alan bilgisayar ve bağlantı noktaları (internet kafelerdeki bilgisayarlar ve güvenli olmayan kablosuz erişim ağları) üzerinden bu tür hizmetleri temin etmemesi, bilgi kaybına yol açabilecek bilinmeyen e-mail adreslerinden gelen şüpheli e-mailleri açmaması, bunların içeriğindeki bilinmeyen linklere tıklamaması, SMS yolu iletilen bilinmeyen numaralardan gelen içerikteki bağlantılara giriş yapmaması gerekmektedir. Müşteri, teknik bilgi eksikliği mevcut ise, anılan ürün ve hizmetleri kullanmaktan kesinlikle imtina edeceğini kabul eder. Müşteri, bu kapsamda QNB Finansinvest tarafından sağlanan/sağlanacak güvenlik amaçlı teknolojik yeniliklerden yararlanacağını ve gerekli önlemleri almakla kendisinin yükümlü olduğunu kabul eder.

11.7.Müşteri, internet üzerinden, elektronik işlem platformundan işlem yapma hakkını sadece kendisi kullanabilecektir. Müşteri, internet hattından, elektronik işlem platformundan başkalarına işlem yaptırıp, bu kullanım sebebi ile komisyon, ücret vb. gibi maddi menfaatler temin edemez. QNB Finansinvest bu tip işlemlerin vukuu halinde, yasal merciler nezdinde veya üçüncü kişilerle ve/veya kurumlarla Müşteri arasında doğabilecek ihtilaflardan sorumlu olamaz. Bu gibi işlemlerin gerçekleşmesi halinde QNB Finansinvest'in Sözleşme'yi derhal fesih hakkı vardır.

11.8.Müşteri, internet işlemlerine ilişkin olarak yetkili olarak bildireceği kişi ve/veya kişilerin, Müşteri adına ve hesabına işlemleri tek başına yapmaya tam yetkili olduğunu, bu yetkisi nedeniyle yaptığı bütün işlemlerin QNB Finansinvest'i bağlayıcı olduğunu ve bu işlemlere hiçbir şekilde itiraz etme haklarının bulunmadığını, QNB Finansinvest tarafından Müşteri'nin belirlediği yetkililere verilen şifreleri kullanmak suretiyle vereceği her türlü Emir, Talimat ile yapacağı işlemlerin, mevcut sistem gereği imzası olmadan Müşteri adına yapılacağını, ilgili şifreler ile internet üzerinden Müşteri yetkililerinin vereceği Emirleri, Talimatların ve işlemlerin Müşteri'nin yazılı talimatı ve belgesi yerine geçeceğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

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

11.10.Müşteri'nin, QNB Finansinvest tarafından sunulan internet hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, öncelikle, QNB Finansinvest tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması, internet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz bilgisayar, modem, WİFİ, ve telefon hattının veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, QNB Finansinvest'in kullandığı sistemin şartlarına uygun yazılım ve donanım buldurması gerekmektedir. İnternet işlemleri uygulamalarının, web ve mobil iletişim araçlarının ve/veya Elektronik İşlem Platformlarının kullanılması sırasında Müşteri tarafından kullanılmakta olan araç ile QNB Finansinvest bilgisayar sistemi arasında oluşacak herhangi bir arıza, iletişim kesintisi, iletişim yavaşlığı, hat yoğunluğu, elektrik kesintisi vb. elinde olmayan teknik vs. sebeplerden ve/veya QNB Finansinvest'in kontrolü dışında gelişen ve bu sözleşmedeki sorumlulukların yerine getirilmesini imkânsızlaştıran doğal afetler, toplumsal olaylar, v.b. zorunlu hallerden dolayı hizmetin geç yerine getirilmesi ya da hiç veya gereği gibi yerine getirilememesi durumunda QNB Finansinvest'e herhangi bir sorumluluk yüklenemez. Yukarıda sayılanlar İnternet işlemleri için teknik ön şart olup, Sözleşme'yi imzalayıp, kendisine "şifre" verilmesi talebinde bulunan Müşteri'nin bunlara sahip olduğu kabul edilir.

GENEL MÜŞTERİ
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Teknik gereklerin olmaması ve/veya eksik ya da yetersiz olması hallerinde İnternet işlemlerinden yararlanılamamasının sorumluluğu tamamen Müşteri'ye ait olacaktır.

11.11.QNB Finansinvest; elektronik ortamda, internet hattından, internet dağıtım kanalları vasıtasıyla yapılacak işlemlerde, QNB Finansinvest'teki hesabında yeterli nakdi, işlem limiti veya menkul kıymeti olan hesaplar için gelen işlem emirlerini yerine getirecektir. Hesap bakiyesi yeterli olmayan veya hesabında yapılması istenilen işi yerine getirecek kadar menkul kıymeti olmayan veya işlem limiti sınırları dışında işlem yapmak isteyen Müşteri'nin bu hatları/kanalları/elektronik ortamı/3. taraf işlem platformlarını kullanarak vermiş olduğu Emir, Talimat yerine getirilmeyebilir. Müşteri, bu sebeplerle yerine getirilemeyen işlemlerden dolayı QNB Finansinvest'i sorumlu tutmayacağını peşinen kabul ve taahhüt eder. Müşteri, kendisine verilen şifre ile elektronik ortam/elektronik platform/3. taraf işlem platformları üzerinden ve/veya internet vasıtasıyla verdiği emirleri/talimatları takip etmekle ve günlük olarak işlemlerini kontrol etmekle yükümlüdür.

11.12.Müşteri, internet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformları kapsamında QNB Finansinvest tarafından piyasanın doğası ve olağan işleyişi gereği verilerin eşanlı olarak yayınlanmayabileceğini, piyasanın ani değişimi kaynaklı fiyat oynamaları yaşanabileceğini ve verilerin gecikmeli olarak yayınlanabileceğini bildiğini ve bu nedenle QNB Finansinvest'e kusur atfedilemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.13.QNB Finansinvest, Müşteri'ye QNB Finansinvest tarafından tahsis edilmiş şifrenin kullanılması suretiyle QNB Finansinvest veri merkezine eksiksiz, doğru olarak ve zamanında iletilen Emirlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

11.14.İnternet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya Elektronik İşlem Platformları yoluyla iletilen emirlerde tutulan bilgisayar, platform kayıtları, Müşteri mutabakatı olarak değerlendirilebilecek ve QNB Finansinvest kayıtlarıyla mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde işbu Çerçeve Sözleşme'nin 29. maddesi uyarınca QNB Finansinvest kayıtları delil olarak kullanılabilir.

11.15.Müşteri, QNB Finansinvest'ten almış olduğu şifre ile yararlanma hakkı elde ettiği internet hizmetinin herhangi bir nedenle kendisi veya üçüncü kişiler tarafından kötüye kullanılmasından dolayı QNB Finansinvest'e karşı sorumlu olduğunu, kabul ve taahhüt eder.

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

11.17.QNB Finansinvest, internet işlemleri, mobil iletişim araçları ve/veya Elektronik İşlem Platformları nedeniyle doğrudan doğruya açıkça kendisine ağır kusur atfedilebilen haller haricinde sorumlu tutulamaz. QNB Finansinvest'in kasıt veya ağır kusur nedeniyle sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili zarar ile sınırlıdır. QNB Finansinvest, kendisine doğrudan doğruya açıkça ağır kusur atfi mümkün olmayan hallerle, bu şekilde Müşteri'nin uğrayabileceği her türlü dolaylı zarar, herhangi bir kayıp, kar mahrumiyeti, maddi ve manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

11.18.Müşteri, bilgisayarına ve/veya mobil cihazına borsa ve/veya piyasa verilerinin takibi için gerekli yazılım/elektronik platformların teminini QNB Finansinvest'ten talep etmesi halinde, QNB Finansinvest Müşteri'yi ilgili veri yayın kuruluşuna yönlendirebilir.

11.19.QNB Finansinvest, İnternet işlemleri uygulamaları, mobil iletişim araçları ve/veya elektronik işlem platformlarında evrensel zaman saati uygulamasını benimsemiştir.

11.20.Müşteri, yapılan işlemleri doğrultusunda ilgili veri yayın sağlayan kuruluşlarca veya borsalarca kendisine sunulacak veri yayınına ilişkin tüm sözleşmeleri, taahhütnameleri veya benzeri belgeleri imzalayıp imzalamama kararının kendisine ait olduğunu; QNB Finansinvest'in veri yayın kuruluşu veya borsa ile Müşteri arasındaki sözleşmelerden kaynaklanan hiçbir sorumluluğu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

11.21.Müşteri tarafından mobil imza veya elektronik imza kullanılması durumunda, mobil imza veya elektronik imza uygulamasının diğer tarafları olan Elektronik Sertifika Hizmet Sağlayıcısı, Mobil Operatör, Mobil İmza Platform Sağlayıcısı tarafından sağlanacak hizmet ve uygulamalardan (nitelikli elektronik sertifika kullanım süresi ve sertifikanın yenilenmesine ilişkin işlemler, elektronik imza/mobil imza uygulamasının durdurulması, sona

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

erdirilmesi, elektronik imza/mobil imza uygulamasından kaynaklanan kesinti, teknik aksaklık, hatalı işlemler ve bunlarla sınırlı olmamak üzere) QNB Finansinvest'in hiçbir şekilde sorumluluğu bulunmamaktadır.

11.22.QNB Finansinvest, Müşteri'nin QNB Finansinvest nezdindeki hesabının kapanması ve Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme'deki ve/veya Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler'deki taahhütlerine aykırı davranması, vefatı ya da QNB Finansinvest'in kendi takdirine göre gerekli görmesi halinde Müşteri'nin şifresini iptal edebilir ve Müşteri'nin elektronik işlemlerden yararlanmasına kendi takdirine göre son verebilir. Ancak Müşteri'nin vefatından sonra, mirasçılardan vefat durumu QNB Finansinvest'e yazılı olarak bildirilmedikçe, Müşteri'ye ait şifre ve kullanıcı bilgilerinin kullanılması suretiyle işbu madde çerçevesinde yapılacak işlemler nedeniyle QNB Finansinvest sorumlu tutulamayacaktır. Müşteri'nin vefatının yazılı olarak bildirilmesini müteakiben mümkün olan en kısa süre içinde internet üzerinden işlem yapılmasını engellemek üzere QNB Finansinvest gerekli tedbirleri alacaktır.

11.23.QNB Finansinvest, Elektronik İşlem Platformu için Müşteri'den ücret ve/veya komisyon talep edebilir. Müşteri, Elektronik İşlem Platformu'nu kullanarak işlem yaptığı halde QNB Finansinvest'ten üçüncü kişi ve/veya kurumların veri yayını için talep edilecekleri ücretlerin ve komisyonların QNB Finansinvest tarafından hesabından re'sen tahsil edileceğini peşinen kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, özel bir veri satın almak istemesi durumunda, işlem yapmayacak olsa dahi bu özel verinin ücretini ödeyecektir.

11.24. Müşteri'nin, internet işlemlerinde doğrulama ve irtibat amacıyla yanında taşıdığı ve aktif kullandığı bir cep telefonunun numarasını QNB Finansinvest'e vermesi gerekir. Müşteri bu irtibat telefonundan işlem doğrulaması, onayı amacıyla sesli ya da kısa mesaj olarak herhangi bir saatte kendisiyle temasa geçilebileceğini bilir. Bu telefon numarasının Müşteri tarafından değiştirilmek istenmesi halinde; değişime müteakiben makul bir sürede internet hizmetlerinden yararlanamayacağını Müşteri peşinen kabul ve beyan eder.

11.25. Müşteri, internet işlemleri/elektronik ortamda meydana gelecek bağlantı sorunları, aksaklıklar veya beklenmedik sistem arızaları durumunda, emirlerini çalışan diğer alternatif sistemlerle veya müşteri temsilcisiyle irtibata geçerek iletacaktır. QNB Finansinvest bağlantı sorunları, aksaklıklar veya beklenmedik sistem arızaları nedeniyle ortaya çıkan kayıplardan veya kaçırılmış işlem fırsatlarından ağır kusuru olmadığı sürece sorumlu değildir.

11.26. QNB Finansinvest, arıza, teknik sebepler, Müşteri'nin bu Sözleşme'deki taahhütlerine aykırı davranması ve benzeri nedenlerle söz konusu olacak durdurular haricinde, internet işlemlerini/elektronik işlem platformlarını iptal etmesi ve/veya belli bir süre durdurmaya karar vermesi halinde, bu durumu Müşteri'ye önceden internet sitesinden duyurarak ve/veya en seri iletişim araçlarıyla bildirecektir.

11.27. Müşteri, Elektronik İşlem Platformu aracılığı ile iletilen Emirler'de, ilgili Elektronik İşlem Platformu'nun kullanılması için ek sözleşme imzalanması halinde imzalanacak sözleşmelerin hükümleri ile de bağlı olacağını kabul etmektedir.

11.28. Müşteri, Elektronik İşlem Platformu üzerinden vereceği Emirlerin, Elektronik İşlem Platformu üzerinde belirlenmiş olan farklı işlem saatlerine tâbi olabileceğini ve vereceği Emirlerde bu işlem saatlerine uygun davranmakla yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri, 3. taraf işlem platformlarını kullanarak Emir vermeden önce ilgili platformun işleyişi, iş akışları, kullanım şartları, uygulaması, ekranlarının kullanımı, emir türleri, emirlerin iletilme şekli/süresi, vb konular hakkında bilgi edinmekle yükümlü olduğunu, 3. taraf işlem platformlarındaki emir türlerinin kullanımı/iletilmesi/v.b. sebeplerden doğabilecek zararlardan QNB Finansinvest'in sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

11.29.İşbu madde başlığı altında hüküm bulunmayan ve/veya açıklanmayan hallerde, varsa Taraflar arasında imzalanan "Elektronik İşlemler Sözleşmesi" hükümleri ve/veya ek protokoller/sözleşmeler tamamlayıcı ve düzenleyici olarak uygulanacaktır.

MADDE 12. REPO VE TERS-REPO İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

12.1.Repo-Ters Repo'ya ilişkin hükümler Müşteri tarafından imzalanırsa bile 23.2. madde hükümleri doğrultusunda uygulanmaya başlayacaktır.

12.2. Müşteri'nin QNB Finansinvest'e talebini iletmesi ve QNB Finansinvest'in bu talebi uygun bulması halinde Repo-Ters Repo işlemleri yapılacaktır.

12.3.Repo ve ters repo işlemlerine konu olabilecek menkul kıymetler, SPK tarafından uygun görülen veya ileride uygun görülecek olan ve/veya ilgili mevzuatta belirtilen menkul kıymetlerdir ve işlemler SPK düzenlemelerine ve ilgili mevzuata uygun şekilde yapılacaktır.

12.4.Repo-Ters Repo işlemlerine konu edilen finansal araçların değerlemesine ve teminatlandırılmasına ilişkin esaslar; Borsada gerçekleşen tüm repo ve ters repo işlemlerinde ilgili Borsa tarafından, borsada ya da borsa

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

dışında gerçekleşen ve takası merkezi karşı taraf uygulaması kapsamında yapılan repo ve ters repo işlemlerinde ise merkezi karşı taraf görevini üstlenen merkezi takas kuruluşları tarafından belirlenir. Borsa dışında gerçekleştirilen ve takas işlemleri merkezi karşı taraf uygulamasına tabi olmayan repo ve ters repo işlemlerinin değerlendirilmesi ve teminatlandırılması ise SPK düzenlemelerine uygun şekilde belirlenir ve değiştirilir.

12.5.Repo ve ters repo işlemlerine konu nakit veya teminat Türk Lirası veya yabancı para birimi cinsinden olabilir. Repo ve ters repo işlemlerine konu nakit ve teminatın farklı para birimlerinde olması durumunda, değerlemede işleme konu nakdin para birimi baz alınır ve finansal aracın para birimi bu para birimine çevrilerek T.C. Merkez Bankası gösterge netliğindeki alış kuru üzerinden değerlendirilir.

12.6.Borsa dışında yapılan münferit repo ve ters repo işlemlerinde, QNB Finansinvest tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak iki nüshadan oluşan ve müteselsil seri numarası taşıyan bir repo ve ters repo işlemleri sonuç formu ("**İşlem Sonuç Formu**") düzenlenir. İşlem Sonuç Formu'nun bir nüshası talebine istinaden işlem esnasında Müşteri'ye teslim edilir. Diğer nüsha QNB Finansinvest'te saklanır. İşlem Sonuç Formu'nda yer almayan hususlarda, Çerçeve Sözleşme ile Sermaye Piyasası Mevzuatının ilgili hükümleri geçerli olacaktır.

12.7.Repo ve ters repo işlemlerinde vade, ilgili menkul kıymetin itfa tarihini aşmamak kaydıyla, Taraflar arasında serbestçe belirlenir. Vade sonu işgünü olarak tespit edilir. Belirlenen vade münferit işlemlerde İşlem Sonuç Formunda gösterilir. İşlemin yenilenmesi, tarafların anlaşması ve İşlem Sonuç Formu'nun karşı tarafa verilmesi ile mümkündür. Hafta tatili, ulusal ve dini bayramlar gibi tatil gününe rastlayan vadenin sehven son gün olarak seçilmesi halinde ise takip eden ilk iş günü vade günü sayılır. Vade içinde tek taraflı olarak akitten dönülemez. Müşteri'nin belirlenen vadeden önce işlemi tamamen veya kısmen sona erdirmek istemesi halinde QNB Finansinvest bu talebi kabul edip etmemekte ve bu talebi kısmen veya tamamen kabul ettiği takdirde, ilk işlem tarihinden itibaren repo-ters repo vadesinin bozulma tarihine kadar geçen süre için, faiz uygulamada veya faiz oranını tespit etmekte serbesttir.

12.8.Repo ve ters repo işlemlerinde uygulanacak faiz oranı taraflarca belirlenir ve İşlem Sonuç Formu'nda gösterilir. Müşteri, herhangi bir teklifte bulunmadığı takdirde öngördüğü vadeye göre faiz oranının QNB Finansinvest tarafından işbu Çerçeve Sözleşme'nin eki Komisyon ve Masraf Tarifesi'nde yer alan oran doğrultusunda belirlenmesine muvafakat ettiğini kabul eder.

12.9.Taraflar düzenlenen İşlem Sonuç Formu'nun içeriğine uygun olarak hareket etmekle yükümlü olup, işbu Çerçeve Sözleşme her işlem için QNB Finansinvest ile Müşteri arasında düzenlenecek İşlem Sonuç Formları ile birlikte uygulanır.

12.10.Repo işlemlerinde QNB Finansinvest, İşlem Sonuç Formu'nun koşullarına uygun olarak menkul kıymeti işlem tarihinde satmayı ve vade tarihinde geri almayı; Müşteri ise menkul kıymeti işlem tarihinde satın almayı ve vade tarihinde geri satmayı kabul ve taahhüt eder.

12.11.Ters repo işlemlerinde QNB Finansinvest, İşlem Sonuç Formu'nun koşullarına uygun olarak menkul kıymeti işlem tarihinde satın almayı ve vade tarihinde geri satmayı; Müşteri ise menkul kıymeti işlem tarihinde satmayı ve vade tarihinde geri almayı kabul ve taahhüt ederler.

12.12.Müşteri, repo/ters repo işlemlerine ilişkin taleplerini en geç saat 12.00'ye kadar QNB Finansinvest'e bildirmedeği ve ödeme ve tevdi yükümlülüğünü talep öncesinde yatırım hesabında bulunacak şekilde yerine getirmedeği takdirde, QNB Finansinvest işlemi gerçekleştirip gerçekleştirilmemek veya ertesi gün valörlü gerçekleştirmek hakkına sahip olacaktır.

12.13.Repo ve ters repo işlemlerinde QNB Finansinvest lehine Müşteri tarafından yapılacak ödemeler işlem günü en geç saat [12.00'a] kadar QNB Finansinvest yatırım hesabında olacak şekilde nakden veya hesaben yapılacaktır. Müşteri lehine yapılacak ödemeler ise nakden veya Müşteri yatırım hesabına veya Müşteri tarafından yazılı olarak QNB Finansinvest'e belirtilen diğer bir banka hesaba havale suretiyle repo vadesini takip eden ilk iş günü saat [16.00'ya] kadar yapılacaktır. QNB Finansinvest tarafından yapılacak havale, elektronik fon transferi (EFT) ve diğer havale masrafları Müşteri tarafından ödenecektir.

12.14.Müşteri'nin repo ve ters repo işlemlerine ilişkin tüm ödeme ve tevdi yükümlülüğü yatırım hesabında takip edilir. Vadenin son günü alacağın muaccel olduğu tarihtir. Vadede ödeme yapılmadığı takdirde vadeden sonraki gün herhangi bir ihbar ve ihtara gerek olmadan muaccel olan bu alacağın borçlusu mütemerrit olur ve işbu madde ile temerrüt hükümleri uygulanır. Müşteri, Repo ve Ters Repo işlemlerinden doğan yükümlülüklerini zamanında yerine getirmedeği takdirde, QNB Finansinvest'in ediminin konusunu oluşturan menkul kıymetin, satış veya geri alış değerini, bu değer %10'u tutarında tazminatı ve işlem tarihinden itibaren bu Çerçeve Sözleşme'nin Temerrüt maddesine göre hesaplanacak temerrüt faizini, faiz, fon ve bunun gider vergisini ve ifaya eklenmiş cezai şart olarak söz konusu kıymetlerin nominal değerinin %1'ini ayrıca bir ihbar ve merasime hacet kalmaksızın

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. QNB Finansinvest'in işbu Çerçeve Sözleşme'den kaynaklanan re'sen tahsil, rehin, takas ve mahsup hakları saklıdır. Repo İşlemi ile Müşteri'ye satılan menkul kıymet üzerinde herhangi bir nedenle ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir uygulanması veya haciz veya rehin veya herhangi bir kısıtlama getirilmesi halinde, QNB Finansinvest kendi takdir hakkına bağlı olarak, menkul kıymetin vadede geri alınmasına ilişkin olarak verdiği taahhüdü tek taraflı olarak feshetme yetkisini haizdir.

12.15.Repo ve ters repo işlemleri QNB Finansinvest tarafından Borsa'da yapılabileceği gibi Borsa dışında da yapılabilir. QNB Finansinvest, repo ve ters repo işlemlerini, Borsa'da müşteri nam ve hesabına, kendi namına müşteri hesabına veya kendi nam ve hesaplarına, Borsa dışında ise sadece kendi nam ve hesaplarına yapabilir.

12.16.Repo konusu olan menkul kıymetlerin Müşteri'ye fiziki teslimi yapılmayacak olup, işlemler hesaben gerçekleştirilecektir. Repo ve ters repo işlemlerine konu olan menkul kıymetler, Takasbank/MKK tarafından yapılacak düzenlemelere uygun olarak "Depo" edilir. Borsa bünyesindeki pazarlarda yapılacak işlemler için depo koşulu aranıp aranmayacağı hususu Borsa tarafından belirlenir.

12.17.Ters repo işleminde QNB Finansinvest'in Müşteri'den satın aldığı menkul kıymetler QNB Finansinvest'e işlem tarihinde teslim edilir. QNB Finansinvest ters repo işlemi ile satın aldığı menkul kıymetleri, işlem tarihi ile vade tarihi arasında kalmak ve vadesi geri satma vadesini geçmemek koşuluyla repo işlemi ile yeniden satabilir.

12.18.Repo işleminde sermaye piyasası aracının mülkiyeti Müşteri'ye geçer. Vade tarihinde ise sermaye piyasası aracının mülkiyeti, İşlem Sonuç Formunda kararlaştırılan bedelin ödenmesi ile tekrar QNB Finansinvest'e geçer. Ters repo işlemi ile sermaye piyasası aracı alımında ise sermaye piyasası aracının mülkiyeti QNB Finansinvest'e geçer. Bununla birlikte, ilgili taraf Borsa düzenlemeleri çerçevesinde dayanak varlığına ilişkin getirilen ve bu getirilerin yükümlülükleri (mali haklar, işlem vadesi içinde dayanak varlığın kupon ve/veya temettü ödemeleri) bu ödemelerin gerçekleştiği tarih itibarıyla repo yapan tarafın hesabına aktarmak zorundadır. Borsa bünyesindeki Pay Senedi Repo Pazarında yer alan payların repo işlemlerine konu olması halinde; emir ve fiyat tipleri, emir kuralları ve büyüklükleri, valör süreleri gibi hususlarda ilgili Borsa düzenlemeleri ve ilgili mevzuat hükümleri uygulanacaktır. Vade kırma, öz sermaye halleri ve yeni-eski dönüşüm işlemlerine ilişkin madde hükümler saklıdır. Vade tarihinde, sermaye piyasası aracının mülkiyeti İşlem Sonuç Formunda kararlaştırılan bedelin ödenmesi ve söz konusu sermaye piyasası aracının QNB Finansinvest tarafından "Depo" dan teslim alınarak karşı tarafa iade edilmesi ile tekrar Müşteri'ye geçer.

12.19.Repo ters repo işlemleri, Takasbank tarafından hak sahibi hesaplarında izlenmeksizin üye bazındaki hesaplarda izlenir.

12.20.Repo ve ters repo işlemlerine ilişkin İşlem Sonuç Formlarının düzenlenmesinden doğabilecek damga vergisi ile Repo ve ters repo işlemlerine ilişkin işbu Çerçeve Sözleşme tarihindeki ve bu tarihten sonra yapılabilecek yasal düzenlemeler sonucunda oluşacak vergi, masraf, gider ve benzeri yükümlülükler Müşteri tarafından ödenecektir.

MADDE 13. SERMAYE PİYASASI ARACININ VE NAKDİN TESLİM ESASLARI

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

13.2.Nakdin veya sermaye piyasası aracının Müşteri'ye tesliminde QNB Finansinvest'in temerrüde düşmesi halinde Müşteri, QNB Finansinvest'in işbu sözleşmenin 19. maddesi esasları doğrultusunda kendisine uyguladığı oranda temerrüt faizi tahsil etme hakkına sahiptir.

13.3.Çerçeve Sözleşme'nin feshi halinde, Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları veya Müşteri'nin pozisyonları kapatıldıktan sonra hesabında serbest kalan teminat niteliğindeki sermaye piyasası araçları ve diğer teminatları Müşteri'nin talimatına göre Müşteri'ye mislen iade edilecektir. Müşteri'nin QNB Finansinvest'e Sözleşme/ler'den doğan borcunun mevcut olması durumunda, söz konusu borcun kapatılmasına kadar Sözleşme/ler hükümleri geçerli olmaya devam eder. Yapılan fesih bildirimine rağmen, 3 (üç) gün içinde, Müşteri tarafından teslim alınmayan Sermaye Piyasası Araçları ve diğer teminatlar için, QNB Finansinvest, masrafı Müşteri'ye ait olmak üzere, mahkemedен tevdi yeri tayini talep edebilir.

13.4.Müşteri tarafından bu Çerçeve Sözleşme gereği doğan borçlar, komisyon, vergi, masraf v.b. giderler QNB Finansinvest'e ödenmediği sürece Müşteri, Çerçeve Sözleşme uyarınca alınmış olan menkul kıymetleri virman

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

yapamayacağı gibi yatırım hesabındaki tutarları üzerinde de borcu ile sınırlı olmak kaydıyla tasarruf edemeyecektir. Borç ve giderlerin ödenmemesi halinde bunların tahsili amacıyla QNB Finansinvest'in yükümlülük tutarını karşılayacak şekilde hesaptan re'sen satış, tahsil, takas, mahsup yapma yetkisi olduğunu Müşteri kabul ve beyan eder.

13.5.Aksi Müşteri tarafından yazılı olarak talep edilmediği müddetçe, QNB Finansinvest tarafından Müşteri hesabına yapılan her türlü ödeme Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme'nin imzası aşamasında bildirdiği veya hesap açılışı sonrası Müşteri'ye bildirilen hesap numarasına yapılacaktır.

MADDE 14. HATALI İŞLEMLERİN İPTALİ

14.1.Üçüncü taraflar (saklama kuruluşları, aracılık hizmeti alınan diğer yurt içi veya yurt dışı aracı kuruluşlar, bankalar ve benzeri diğer kuruluşlar ve bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü kuruluş, kişi, kurum) veya QNB Finansinvest tarafından hatalı olarak Müşteri hesabına yatırılan ve Müşteri'nin esasen hak etmediği bedeller veya hataen hesabına transfer edilen sermaye piyasası araçları ve/veya bunlara ilişkin anapara, faiz, temettü veya benzeri gelirleri, bedelli ve bedelsiz yeni pay alma hakları ve benzeri diğer kıymet ve bedelleri, QNB Finansinvest'in ilk talebi halinde derhal iade edilecektir.

14.2.QNB Finansinvest işlemin iptaline ilişkin her türlü muhasebe kaydını, nakit veya Sermaye Piyasası Aracı hareketinin iptalini/değişikliğini Müşteri'den önceden bir talimat ve/veya onay veya rıza almaksızın yapma hakkına sahiptir. Müşteri'nin bu madde kapsamında hiçbir talep/şikayet hakkı bulunmamaktadır.

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

MADDE 15. TARAFLARIN BİRBİRLERİNE BİLGİ VERME ESASLARI, İHBAR VE TEBLİGATLAR

15.1.Müşteri'nin yasal ikametgâhı ve tebligat adresi işbu Çerçeve Sözleşme'de belirtilmiştir. Müşteri tarafından QNB Finansinvest'e bu adresteki değişiklikler yazılı olarak bildirilmedikçe, işbu Sözleşme'de yer alan ikametgâhı ve adres tebligat adresi sayılmaya devam edecektir ve bu adrese gönderilen tebligatlar geçerli sayılacaktır. Sözleşme'de Müşteri'ye Elektronik Ortamda veya en seri iletişim araçlarıyla veya diğer yöntemlerle bildirim yapılmasına ilişkin yer verilen düzenlemeler saklıdır.

15.2. MKK ile T.C. İç İşleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü arasında yapılan protokol kapsamında, yerli gerçek kimlik tipindeki yatırımcılar için kayıtlı yerleşim yeri adresleri, MKK tarafından "ADNKS – Adrese Dayalı Nüfus Kayıt Sistemi" üzerinden alınacaktır. MKK tarafından yapılacak bildirimler (sicil/şifre veya diğer) için ADNKS adresleri kullanılacağından MÜŞTERİ gerektiğinde adres bilgilerini güncellemesi gerektiğini, MKK tarafından yapılacak bildirimlerin ADNKS'de kayıtlı adresine gönderileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.

15.3.Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca gönderilmesi mecburi olan hesap ekstresi, rapor, işlem sonuç formu vb. bilgi ve belgeler QNB Finansinvest tarafından Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme'nin ekinde bulunan "Ekstre, Form ve Raporların İletim Şekline İlişkin Sözleşme" uyarınca tercih ettiği veya Müşteri'ye bildirilen yolla gönderilir. Müşteri, bu vasıtalarla gönderilen belge, ekstre ve bildirimlerin Tebligat Kanunu'na göre tebliğ edilmiş addolunacağını kabul eder. Müşteri'nin "Ekstre, Form ve Raporların İletim Şekline İlişkin Sözleşme" uyarınca herhangi bir iletişim yolu tercih etmemesi halinde, Müşteri'nin kendisinin www.qnbfi.com veya İnternet İşlemleri için kendisine tahsis edilen diğer elektronik ortamlar aracılığıyla bizzat erişim sağlayacağı kabul edilecektir. İlgili dönem içinde Müşteri hesabında herhangi bir hareket olmaması halinde Müşteri'ye anılan belgeler gönderilmeyebilir. QNB Finansinvest, Müşteri'ye yönelik bazı bilgi, mevzuat ve resmi kurum düzenlemeleri hakkında bilgilendirmeleri, işlem kural değişiklikleri v.b. açıklamaları web sitesi www.qnbfi.com ve en seri iletişim araçlarıyla Müşteri'ye duyurabilir.

15.4.Müşteri'nin yapmış olduğu sermaye piyasası işlemlerine ilişkin işlem sonuç formları ve/veya diğer formlar Müşteri'nin QNB Finansinvest'e bildirmiş olduğu elektronik posta adresine iletilecek veya elektronik ortamda Müşteri'nin bizzat erişimine sunulacak veya kısa mesaj (SMS) yoluyla gönderilecektir. Müşteri'nin QNB Finansinvest'e yazılı olarak talebini iletmesi halinde, gönderim ücreti Müşteri'den tahsil edilmek koşuluyla, işlem sonuç formları ve/veya diğer formlar Müşteri adresine posta yoluyla gönderilebilir.

15.5.Müşteri, QNB Finansinvest tarafından adına gönderilecek hesap özeti/ekstresi, işlem sonuç formları, ihtar, ihbar, tebligat, bilgi, doküman, yazışma ve SMS (kısa mesaj servisi) ile veya IVR (interaktif sesli yanıt sistemi)

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

üzerinden iletilecek internet şifresinin işbu Sözleşmede yer alan iletişim bilgileri doğrultusunda gönderilmesini; adres ve iletişim bilgilerinde meydana gelecek değişiklikleri QNB Finansinvest'e bildirmedeği takdirde, QNB Finansinvest tarafından sözleşmede belirtilen bilgiler doğrultusunda adresine ve/veya e-posta adresine/KEP adresine yapılacak her türlü tebligatın ve mobil telefonuna gönderilecek SMS'in tarafına yapılmış/gönderilmiş sayılacağını; internet şifresinin mobil telefonuna SMS yolu ile gönderilmesi nedeniyle, bu şifrenin üçüncü kişiler tarafından ele geçirilmesi vb. gerekçelerle QNB Finansinvest'e hiçbir biçimde ve nedenle sorumluluk yüklemeyeceğini; QNB Finansinvest'e aksini bildirmedeği sürece, sözleşmede belirttiği adres ve diğer iletişim bilgilerinin, QNB Finansinvest nezdindeki diğer hesapları için de geçerli ve güncel olduğunu geri dönülmez bir şekilde kabul, beyan ve taahhüt eder.

15.6.Müşteri, QNB Finansinvest'in göndereceği ve yapacağı herhangi bir bildirim, hesap tespitine veya hesap ekstresi veya işlem sonuç formuna karşı yapacağı itirazlar ya da düzeltme taleplerini, bunların kendisine teslim ve tebliğ edilmiş sayıldığı tarihten sonra gecikmeksizin derhal, anılan itiraz nedenleri ile birlikte yazılı olarak QNB Finansinvest'e ulaştırmakla yükümlüdür. Aksi takdirde Müşteri, QNB Finansinvest tarafından gönderilen bildirimleri tebellüğ ve kabul etmiş sayılır.

15.7.QNB Finansinvest, seçiminde gerekli özeni göstermek kaydıyla, hesap ekstrelerinin posta ile gönderilmesi halinde, postada meydana gelebilecek gecikme, yırtılma ve kaybolmadan veya işbu Sözleşme'de gösterilen adresine tebliğ yapılmasına rağmen bildirim üçüncü kişilerce teslim alınmış olması ve sair hallerden, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan sorumlu tutulmayacaktır.

15.8.Müşteri, piyasa kuralları gereğince kendisine sunulacak belge kayıt ve raporların dışında talep edebileceği bilgi, belge ve ekstrelerin temininin zaman alabileceğini, istenenden farklı bir formda temin edilebileceğini, ek masraf ve ücretlendirmelere tabi olabileceğini, yurt dışında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin borç ve alacak kayıtlarının hesabına gecikmeli olarak yansıtılabileceğini ve dolayısıyla aldığı hesap ekstrelerindeki kayıtların daha sonra değişebileceğini, QNB Finansinvest'in bu bilgilerin gecikmeli, farklı formda verilmesinden, doğrudan kendisine atfı kabil ağır kusurları dışında sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

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

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

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

15.12.Müşteri, QNB Finansinvest'in internet sitesinden yatırım hizmet ve faaliyetleri ile ilgili bilgilere, QNB Finansinvest'i tanıtıcı bilgilere, işlemlerin asgari unsur ve risklerine, kişisel verilerin saklama ve kullanım koşullarına, emir gerçekleştirme politikalarına, sermaye piyasası araçları, borsa ve piyasa bilgilerine, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine, beklenmedik durum planlarına, çıkar çatışması politikasına, her zaman ulaşabilir. Bu kapsamda Müşteri QNB Finansinvest'in internet sitesini ve içeriğini ve/veya içerikte güncellenen ve/veya değişen bilgileri güncel olarak takip etmekle yükümlüdür.

15.13.Müşteri'ye işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzalayacağı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında yapılan her türlü bilgilendirme, 6563 sayılı Elektronik Ticaretin Düzenlenmesi Hakkında Kanun ve Ticari İletişim ve Ticari Elektronik İletimler Hakkında Yönetmelik uyarınca ticari elektronik ileti kapsamında olmadığından Müşteri'nin önceden onayının alınmasına gerek bulunmamaktadır.

15.14.İşbu madde başlığı altında hüküm bulunmayan ve/veya düzenlenmeyen hallerde, Müşteri'nin imzaladığı "Ekstre, Form ve Raporların İletim Şekline İlişkin Sözleşme" hükümleri tamamlayıcı ve düzenleyici olarak uygulanır.

MADDE 16. MÜŞTERİYE AİT NAKDİN DEĞERLENDİRİLME ESASLARI

16.1.Müşteri, kendisinin, gün içinde herhangi bir emrine konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren hesabındaki geçici nakdin değerlendirilmesi konusundaki tercihini, bu Sözleşme'nin imzası/onaylanması

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

sırasında QNB Finansinvest' e bildirecektir. Müşterinin tercihini açık şekilde belirtmemiş olması ve/veya birden fazla tercihte bulunmuş olması halinde QNB Finansinvest'in kendi takdiri ile müşterinin bakiyesi, QNB Finansinvest tarafından belirlenen esaslar dahilinde Müşteri'nin lehine olacak şekilde değerlendirilebilir. Ancak bu bir yükümlülük değildir ve bakiyelerin değerlendirilmemiş olması sebebiyle QNB Finansinvest'ten herhangi bir zarar ziyan talep edilemez.

16.2.Müşteri hesaplarında kalan nakit alacak bakiyelerinin değerlendirilmesi için esas alınacak alt limit Sözleşme'nin imzası/onaylanması sırasında Müşteri'nin tercih yaptığı alanda ve/veya Müşteri Tanıma Anketi'nde ve/veya Komisyon ve Masraf Tarifesinde yer almakta olup, bu alt limite ilişkin QNB Finansinvest'in kendi takdiri ile tek taraflı şekilde yapabileceği değişiklikler Müşteri'ye QNB Finansinvest tarafından en seri iletişim araçlarıyla ve/veya yazılı şekilde bildirilir ve derhal uygulanabilir. Belirlenen limitlerin altında kalan alacak bakiyeleri QNB Finansinvest tarafından değerlendirilmeyebilir. Söz konusu bakiyelerin değerlendirilmemiş olması sebebiyle QNB Finansinvest'ten herhangi bir zarar ziyan talep edilemez.

16.3.Müşteri, işbu madde tahtında belirtilen işlemler nedeniyle ortaya çıkacak her türlü gider, masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını ve QNB Finansinvest'in söz konusu tutarları hesaplarından re'sen tahsil, takas ve mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve taahhüt eder.

16.4.Nakit alacak bakiyeleri QNB Finansinvest tarafından, diğer Müşterilerle birlikte toplu halde değerlendirilebilir. Bu durumda elde edilen gelirler, Müşteri hesaplarına oransal olarak dağıtılır. Aksi açıkça belirtilmediği müddetçe Müşteri, hesaplarındaki nakit alacak bakiyelerinin karşılığında herhangi bir getiri istememesi ve/veya alacak bakiyelerinin QNB Finansinvest tarafından belirlenen alt limitin altında kalması durumunda, bu tutarların, Müşteri tarafından talep edildiği takdirde en geç 1 (bir) İş Günü içerisinde ödenebilecek şekilde, QNB Finansinvest tarafından değerlendirilebileceğini ve getirisinin QNB Finansinvest'e ait olacağını kabul eder.

MADDE 17. QNB FİNANSINVEST'E ÖDENECEK ÜCRET veya KOMİSYONUN TESPİT VE ÖDENME ESASLARI

17.1.İşbu Çerçeve Sözleşme/ Sözleşmeler kapsamında yapılan iş ve işlemlerin QNB Finansinvest ve/veya üçüncü kişiler/kurumlar tarafından yapılması ile ilgili olarak ortaya çıkan komisyon, faiz, hesap işletim/hesap bakım ücreti, yıllık işlem ücreti, hesap ekstresi ve diğer bildirimlere ilişkin posta ve noter ücretleri, havale/EFT/Swift dâhil her türlü para transferleri ve diğer virman masrafları, fiziki teslim ücreti, menkul kıymetlere ilişkin yurt içi/yurt dışı saklama ücreti ile bunlara ilişkin rüçhan hakkı kullanımı, temettü ödemesi, emir iptal ücreti, Borsa, MKK, Takasbank ve diğer resmi kurumlar tarafından tahakkuk ettirilen faiz, masraf ile ücretleri ve her türlü diğer ücretler, veri yayın ücreti ve üçüncü kişilere/kurumlara ödenen diğer gider ve hizmet bedelleri de dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü vergi, stopaj, masraf, ücret, komisyon ve giderler Müşteri tarafından ödenecektir. Bununla birlikte, aracılık faaliyetlerine uygulanacak masraf, ücret ve komisyonlar yürürlükteki mevzuatın çerçevesinde ve QNB Finansinvest'in cari tatbikatına göre, QNB Finansinvest tarafından objektif olarak tespit edilir ve Müşteri'ye bu Çerçeve Sözleşme'nin ekinde yer alan Komisyon ve Masraf Tarifesi ile bildirilir. Komisyon ve Masraf Tarifesi güncel olarak www.qnbfi.com adresinde ilan edilmekte olup, Müşteri güncel olarak takip etmekle yükümlüdür.

17.2. Müşteri, QNB Finansinvest nezdindeki her bir hesabı için QNB Finansinvest' in yıllık hesap bakım ücreti tahakkuk ettirebileceğini, yıllık hesap bakım ücretlerini QNB Finansinvest'e QNB Finansinvest'in belirleyeceği dönemlerde ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. QNB Finansinvest yürürlükteki mevzuat ve/veya değişen piyasa koşulları çerçevesinde ve/veya kendi takdiri ile gerekli görmesi halinde ücret ve komisyonları her zaman artırmaya/değiştirmeye yetkilidir. Yapılacak olan değişiklikler Müşteri'ye, gönderim ücreti Müşteri hesabına borç kaydedilmek üzere adresine yazılı olarak veya elektronik posta yoluyla veya elektronik ortamda veya en seri iletişim araçlarıyla veya hesap ekstresi ile bildirilecek olup ayrıca Müşteri onayı alınmayacaktır. Müşteriye bildirilen değişiklik, bildirim tarihinde geçerli olacaktır. Bütün ücret, komisyon ve giderler ilgili oldukları işlemin yapılmasından evvel QNB Finansinvest'e ödenecektir. Müşteri adına Borsa'da yapılan işlemlerde, eski-yeni farklılığı söz konusu olduğu takdirde komisyon ve meblağ hisse senedinin işlem fiyatı (eski fiyat) üzerinden hesaplanacaktır. Bununla birlikte; (i)Ücret, komisyon ve masraflarda Müşteri lehine olacak değişiklikler ile (ii)QNB Finansinvest haricindeki üçüncü kişi ve kuruluşların, resmi kurumların uygulamakta olduğu komisyon, faiz, masraf, vergi, stopaj ve ücretler vb. diğer masraf ve giderler, mevzuattan kaynaklı artışlar QNB Finansinvest tarafından Müşteri'ye bilgi verilmek zorunda olmaksızın değiştirilebilecek ve Müşteri hesabına borç kaydedilecektir.

17.3.Müşteri; QNB Finansinvest'in oran ve tutarlara ilişkin değişikliklerini, kendisine bildirim yapıldığı tarihte kabul etmediğini veya aynı sürede Çerçeve Sözleşme/Sözleşmeler'i feshetme hakkını kullanmak istediğini QNB Finansinvest'e bildirmedeği takdirde veya değişiklik bildirim sonrası hizmet alımına/işlem yapmaya devam etmesi

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

halinde, oran ve tutarlara ilişkin değişikliklerin, bildirim kendisine yapıldığı tarihten itibaren uygulanmasına muvafakat etmiş sayılacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, bu sebeple QNB Finansinvest'ten herhangi bir zarar tazmini veya her ne ad altında olursa olsun ödeme talep edemez. Ayrıca Müşteri, ilgili olması halinde, borsaların ve diğer aracı kuruluşların da bağlı olduğu ülkenin vergilendirme koşullarına uyacağını ve vergi ödemelerini buna göre yapacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder

17.4. İşbu Çerçeve Sözleşme/Sözleşme/Sözleşmeler kapsamındaki işlemlerden doğmuş/doğacak damga vergisi başta olmak üzere mevcut ve ileride yürürlüğe konulabilecek her türlü vergi, stopaj ödemesi, masraf, ücret ve komisyonlarla ilgili bütün vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülükler Müşteri'ye aittir. Kanunen QNB Finansinvest tarafından ödenmesi gereken stopaj, vergiler ile damga vergisi karşılığı da Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV") ile birlikte Müşteri hesaplarından re'sen tahsil edilecektir. QNB Finansinvest'in vergi dairesi veya benzeri kurumlara ödeme yapmadan önce bunları Müşteri hesaplarından talep ve re'sen tahsile yetkili olduğunu, bu hususta hiçbir itirazının bulunmadığını Müşteri kabul ve beyan eder.

17.5. Müşteri, Sözleşme/ler kapsamındaki işlemlerin stopaja tâbi olması halinde, söz konusu işlemlerle ilgili Stopaj tutarını karşılamak için yeterli parayı, en geç ilgili İşlemin gerçekleştirildiği gün QNB Finansinvest nezdindeki hesaplarında bulundurmamayı kabul ve taahhüt eder. Müşteri, QNB Finansinvest'e, ilgili stopaj tutarlarını işbu Sözleşme/ler kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için QNB Finansinvest nezdindeki hesaplarından re'sen tahsil ve mahsup etme yetkisini ve ilgili Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak gereken vergi ödemelerini Müşteri adına yapma yetkisini verir.

17.6. İşbu 17. madde kapsamında belirtilen ücret, komisyon, masraf, gider, vergi, stopaj, fon ve benzerleri de dahil olmak üzere QNB Finansinvest nezdinde yapılacak ödemeleri [hesap açılış ücreti, yıllık bakım ücreti, saklama ücreti vs.] ve sözleşmelere ait damga vergisi dahil olmak üzere yapılan her türlü giderler, ödenen komisyon, vergi, stopaj, resim, fon, harç ve sair masraflar Müşteri tarafından QNB Finansinvest'e derhal, nakden veya hesaben ve defaten ödenir. Müşteri işbu madde kapsamında belirtilen her türlü ücret, komisyon, masraf ve gideri en geç işlem gününde ve/veya tahakkuk ettirildiği tarihte ödemeyi veya bunların QNB Finansinvest tarafından, ayrıca bir bildirim/talimata/onaya ihtiyaç duyulmaksızın Müşteri'nin QNB Finansinvest nezdindeki hesaplarından re'sen tahsil edilmesini kabul ettiğini, hesaplarda yeterli bakiye bulunmaması halinde ayrıca bir bildirim/talimata/onaya ihtiyaç duyulmaksızın borcun tahsili amacıyla Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçlarının doğrudan re'sen satış yoluna gidilerek tahsilat yapılabileceğini, aksi durumda temerrüt hükümlerinin uygulanacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

17.7. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında yaptığı işlemlerden dolayı elde edeceği gelirler üzerinden Türkiye Cumhuriyeti'nin ve/veya yurt içinde/yurt dışında işlem yaptığı Borsa'nın tabi olduğu vergi mevzuatı kapsamında doğabilecek vergi, stopaj v.b. yükümlülüklerinden sorumlu olduğunu ve QNB Finansinvest'in bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder.

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

17.9. Müşteri, stopaj vergilerinin ödenmemesi de dahil olmak üzere, Müşteri'nin vergi yükümlülüklerinin ödenmesi için gereken bakiyeyi bulundurmamasından dolayı QNB Finansinvest'in maruz kalabileceği her türlü zarar ve kayıpları ve yukarıda bahsi geçen vergilendirme anlaşmalarının yanlış uygulanmasından dolayı QNB Finansinvest'in maruz kalabileceği her türlü zarar veya kayıpları tam olarak tazmin edeceğini ve QNB Finansinvest'i bu konuda her türlü zarardan arı kılacağını kabul ve taahhüt eder. Yukarıdaki cümlede öngörülen düzenlemeye halel getirmemek kaydıyla, Müşteri, ayrıca bu maddede öngörülen yükümlülüklerini zamanında ifa

GENEL MÜŞTERİ
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

etmemesi halinde, işbu Sözleşme'nin temerrüt maddelerinin uygulanacağını ve temerrüt faizi ödeyeceğini de kabul ve taahhüt eder.

MADDE 18. İŞLEMİN KREDİLİ SAYILMA HALLERİ

18.1.Müşteri'nin takası henüz gerçekleşmemiş hisse senedi alımı işlemleri sonucunda, belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonunun asgari %20'si oranında net varlığının bulunması zorunludur. QNB Finansinvest daha yüksek bir teminat oranı belirleme hak ve yetkisine sahiptir. Açık takas pozisyonu hesaplanırken öncelikle aynı hisse senedi için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek Müşteri'nin QNB Finansinvest'e karşı hisse senedi alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır.

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

18.3.Teminat oranının herhangi bir nedenden dolayı sağlanamaması halinde, Müşteri'nin teminat oranını daha da düşürecek Emirleri QNB Finansinvest tarafından kabul edilmez ve gün sonunda Müşteri'nin teminat oranını sağlayamaması halinde, ertesi gün seansın başlangıcında Müşteri'nin belirtilen teminat oranını sağlayacak tutardaki kıymeti QNB Finansinvest tarafından belirlenen teminat oranı sağlanıncaya kadar resen satılır.

18.4.QNB Finansinvest takas süresini aşmamak üzere herhangi bir teminat almaksızın ilgili mevzuatın izin verdiği kapsam dahilinde Alım Emri kabul edebilir.

18.5.Kredili olmayan bir Alım Emri nedeni ile Müşteri'nin ödemekle yükümlü olduğu tutarın tamamının veya bir kısmının takas günü itibarıyla tevdi edilmemesi veya söz konusu tutarın takas tarihi itibarıyla Müşteri'nin QNB Finansinvest nezdindeki hesabında bulunmaması durumunda, takas tarihini izleyen 2 (iki) İş Günü içerisinde QNB Finansinvest tarafından;

- a) Müşteri ile kredili işlem sözleşmesi bulunması halinde Müşteri'nin yazılı veya sözlü onayı alınarak; kredili sözleşmesi bulunmaması halinde ise Müşteriyle sözleşme akdetmek suretiyle, işlemin Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri açısından Sermaye Piyasası Araçları'nın Kredili Alım işlemi sayılması veya;
- b) Alım Emrinin yerine getirildiğinin Müşteri'ye açıkça bildirilmiş olması şartı ile Sermaye Piyasası Aracı yükümlülüğünü yerine getirmeyen Müşteri namına satılan Sermaye Piyasası Araçlarından elde edilen tutarın yükümlülüğe tekabül eden kısmı için piyasadaki ilgili sermaye piyasası aracının satın alınması veya;
- c) ilgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüt tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır.

18.6.Satışı yapılan Sermaye Piyasası Aracı'nın tamamının veya bir kısmının takas süresi içinde tevdi edilmemesi veya söz konusu Sermaye Piyasası Araçları'nın takas tarihi itibarıyla Müşteri'nin QNB Finansinvest nezdindeki hesaplarında bulunmaması durumunda Müşteri'ye temerrüt hükümleri uygulanarak en geç takas tarihini izleyen 2 (iki) İş Günü içerisinde;

- a) Satım emrinin yerine getirildiğinin Müşteri'ye açıkça bildirilmiş olması şartı ile sermaye piyasası aracı yükümlülüğünü yerine getirmeyen Müşteri namına satılan sermaye piyasası araçlarından elde edilen tutarın yükümlülüğe tekabül eden kısmı için ilgili sermaye piyasası aracı satın alınır veya
- b) İlgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüdün tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır.

18.7.Müşteri Saklama Kurulu nezdinde QNB Finansinvest hesabı altında veya emirlerin tasfiyesi süresiyle sınırlı olarak QNB Finansinvest nezdinde saklama karşılığı olarak, QNB Finansinvest'in objektif olarak belirleyerek Müşteri'ye bildireceği muhafaza ücretini, sigorta primini, vergi, masraf vs. her türlü gideri QNB Finansinvest'in belirleyeceği zamanlarda ödemeyi, QNB Finansinvest'in nezdinde bulunan Müşteri hesaplarından re'sen tahsil hakkının olduğunu kabul ve taahhüt eder.

18.8.Müşteri Saklama Kurulu'nda saklamada bırakılan menkul kıymetlerine Borsa veya Saklama Kurulu tarafından saklama ücreti veya başka bir ücret talep edilirse, bu tutarı ilk talebinde QNB Finansinvest'e derhal ödeyecektir.

18.9.Kurul kararları ve ilgili mevzuata uyumlu olacak şekilde Müşteri'nin kredi limitleri dahilinde kredili halka arza katılma başvurusunda bulunması halinde; bu talebin kabul edilmesi, katılma esasları ve/veya krediye ilişkin kredi faizi hesaplamasında hangi tarih aralığının ve usulün esas alınacağı hususlarının belirlenmesinde QNB

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Finansinvest tek başına yetkili olup uygulama esasları ve/veya bunlarda yapılacak değişiklikler en seri iletişim araçlarıyla ve/veya duyuru ile Müşteri'ye bildirilir.

MADDE 19. TEMERRÜT HÜKÜMLERİ

19.1. Temerrüt Halinin Ortaya Çıkması

19.1.1.Müşteri, QNB Finansinvest'e ödemekle yükümlü bulunduğu her türlü komisyon, kurtaj, masraf, ücret, vergi, faiz, işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında gerçekleştirdiği işlemler nedeniyle doğacak her türlü bedeli ve teminatı ve diğer sair yükümlülükleri söz konusu ödemenin yapılması veya karşılığının hesabında bulundurulması gereken tarihte yapmaz veya bulundurmaz ise veya gerçekleştirdiği işlemlere veya takasa konu olan Sermaye Piyasası Aracını veya teminatı en geç takas tarihi itibarıyla hesabında bulundurmaz ise, Sözleşme/ler çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan yükümlülüklerini hiç veya gereği gibi veya süresinde yerine getirmez ise QNB Finansinvest tarafından başkaca bir ihbara, ihtara veya yasal işleme gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılacağını kabul ve beyan eder.

19.1.2.Müşteri'nin yabancı para cinsinden yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda QNB Finansinvest söz konusu yabancı parayı Müşteri adına satın alarak karşılığı TL'yi Müşteri'nin hesabına borç kaydedebilir. Müşteri'nin hesabında yeterli miktarda TL bulunmaması durumunda Müşteri başka bir ihtara veya yasal işleme gerek olmaksızın temerrüde düşmüş sayılacaktır.

19.1.3.QNB Finansinvest, Müşteri'ye ödemekle yükümlü bulunduğu nakdi, işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler'in ilgili hükümlerinin öngördüğü süre içinde ödemez ve/veya Müşteri'ye teslim etmekle yükümlü bulunduğu Sermaye Piyasası Aracı'nı öngörülen süre içinde teslim etmez ise, Müşteri tarafından başkaca bir ihbara, ihtara veya yasal işleme gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılacağını kabul ve beyan eder.

19.1.4. Temerrüt Faizi Oranı: Müşteri, işbu Çerçeve Sözleşme'nin uygulanması esnasında yüklendiği edimlerini ifade temerrüde düşmesi halinde herhangi bir ihtar ve ihbara gerek olmaksızın temerrüde düşmüş sayılır. Müşteri, temerrüt tarihi itibarıyla temerrüde düştüğü tutar üzerinden hesaplanan temerrüt faizini, BSMV ve sair fon, vergi, harç masrafları, gider vergisi, her türlü eki ile birlikte QNB Finansinvest'e ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. Temerrüt halinde uygulanacak temerrüt faizi oranı; i) Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası / Repo-Ters Repo Pazarı'nda oluşan en kısa vadeli repo işlemlerinin ağırlıklandırılmış ortalama faizi, ii) Takasbank Para Piyasası'nda gerçekleşen en kısa vadeli işlemlerin ağırlıklı ortalama faizi, iii) T.C. Merkez Bankası bir haftalık repo borç verme faiz oranı, iv) T.C. Merkez Bankası Geç Likidite Penceresi Borç Verme faiz oranı, v) T.C. Merkez Bankası Gecelik Borç Verme faiz oranının karşılaştırılması ile tespit edilecek en yüksek faiz oranının(REFERANS FAİZ ORANI) 8 (çarpan) ile çarpılması suretiyle bulunan faiz oranıdır. Temerrüt faizi, günlük olarak anaparaya eklenmek suretiyle hesaba yansıtılır. Temerrüt faizi oranı, işbu maddede belirtilen oranın sınırları içerisinde kalmak kaydıyla QNB Finansinvest tarafından, herhangi bir bildirim ve Müşteri onayına gerek olmaksızın artırılabilir veya azaltılabilir. Temerrüt Faizi Oranı'nın azaltılması Müşteri açısından kazanılmış hak teşkil etmez. Temerrüt Faiz Oranı, günün koşullarına ve piyasa şartlarına göre QNB Finansinvest tarafından değiştirilebilir. Temerrüt Faiz Oranı'nın işbu maddede belirtilen oranın sınırları dışında artırılması halinde yeni oran Müşteri'ye yazılı olarak veya elektronik ortamda veya en seri iletişim araçlarıyla bildirilir ve bildirim tarihi itibarıyla uygulanabilir. Temerrüt Faiz Oranı'nın düşürülmesi halinde Müşteri'ye bildirim yapılmaz. QNB Finansinvest'in, söz konusu temerrüt sebebiyle maruz kalınabilecek her türlü kayıp, masraf veya ilave ücretlere ilişkin her türlü kanuni talep hakkı saklıdır.

19.1.5. Temerrüt halinde Sermaye Piyasası Araçları'nın borcun kapatılması için re'sen satılmasına ilişkin ihbarlar bu Sözleşme hükümlerine ve özellikle bilgilendirme ve tebligat esaslarına uygun şekilde tespit olunur ve uygulanır. Müşteri, ihbar edilmesi gereken veya ihbarı gerekmemekle birlikte QNB Finansinvest takdirinde gerçekleştirilen temerrüt bildirimini de dahil tüm bildirimlerin Sözleşme'de kararlaştırılan usuller (telefon, faks, e-posta, en seri iletişim araçları veya diğer elektronik ortamlar) yoluyla ihbar edilmesini kabul eder.

19.2. Temerrüdün Hüküm ve Sonuçları

19.2.1.Müşteri'nin yukarıda tanımlandığı şekilde temerrüde düşmesi halinde, Müşteri, temerrüt tarihi itibarıyla temerrüde düştüğü tutar üzerinden hesaplanan temerrüt faizini, gider vergisi ve tüm ekleri ile birlikte QNB Finansinvest'e ödeyecektir. Temerrüt faizi, günlük olarak anaparaya eklenmek suretiyle hesaba yansıtılır. Temerrüt faizi; i) Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası / Repo-Ters Repo Pazarı'nda oluşan en kısa vadeli repo işlemlerinin ağırlıklandırılmış ortalama faizi, ii) Takasbank Para Piyasası'nda gerçekleşen en kısa vadeli işlemlerin ağırlıklı ortalama faizi, iii) T.C. Merkez Bankası bir haftalık repo borç verme faiz oranı, iv) T.C. Merkez Bankası Geç Likidite Penceresi Borç Verme faiz oranı, v) T.C. Merkez Bankası Gecelik Borç Verme faiz oranının karşılaştırılması ile tespit edilecek en yüksek faiz oranının(REFERANS FAİZ ORANI) 8 (çarpan) ile çarpılması suretiyle hesaplanabilir. Bununla birlikte, sermaye piyasası aracı ile ilgili Müşteri'nin yerine getiremediği

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

yükümlülüklerden dolayı alımı yapılan sermaye piyasası araçlarının QNB Finansinvest tarafından daha düşük fiyatla satımından veya daha yüksek fiyatla alımından doğacak farklar ve bunlarla ilgili faiz ve masraflar Müşteri hesabına borç kaydedilecektir.

19.2.2. QNB Finansinvest işbu Çerçeve Sözleşme kapsamında rehin, takas ve mahsup hakkını herhangi bir ihtara gerek kalmaksızın kullanabilecektir.

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

19.2.4. Fiziki teslimat öngören anlaşmalarda teslimat anında Müşterilerin yükümlülüklerini yerine getirmemesi nedeniyle oluşan temerrüt işlemlerinde Sözleşmede hüküm bulunmayan konularda ilgili Piyasa Kuralları uygulanır.

19.2.5. Müşteri'nin temerrüdü nedeniyle QNB Finansinvest'in Borsalara, Piyasalara, saklama kuruluşlarına, yatırım kuruluşlarına veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı olan edim ve yükümlülüklerinin ifasında temerrüde düşmesi halinde, QNB Finansinvest'in bu sebeple maruz kaldığı veya kalabileceği tüm zararlar, rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkı saklı kalmak kaydıyla, Müşteri tarafından tazmin edilecektir.

MADDE 20. TEMİNAT, REHİN, TAKAS VE MAHSUP HÜKÜMLERİ

20.1. Müşteri, QNB Finansinvest ile işbu Çerçeve Sözleşme ve imzalamış olduğu diğer Sözleşme/Sözleşmeler çerçevesinde gerçekleştirdiği işlemler ile bunlar neticesinde oluşan mevcut, doğmuş/doğacak bütün hak, alacak ve taleplerinin teminatı olarak, QNB Finansinvest'in kendi elindeki ya da kendi yerleri içindeki nakdin veya diğer varlıklarının ve muhafaza amacı ile tevdi edilen ve/veya diğer yatırım kuruluşu veya banka veya Saklama Kuruluşunda saklanan her türlü Sermaye Piyasası Aracı'nın, varlığın dönemsel getirileri de dahil olmak üzere her türlü ferileri ile ve bunların satılması halinde satış bedellerinin QNB Finansinvest tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini, bunları QNB Finansinvest'e birinci derecede rehnettiğini kabul ve taahhüt eder.

20.2. Müşteri, QNB Finansinvest'in söz konusu tutarlar için hesabını borçlandırmaya yetkili olduğunu ve yatırım hesabına borç kaydedilecek bu tutarların, tahakkuk ettirildikleri tarihte muaccel olacağını ve bunları QNB Finansinvest'e derhal ve nakden ödemekle yükümlü olduğunu, ödemediği takdirde temerrüt hükümlerinin uygulanacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Ayrıca, QNB Finansinvest herhangi bir ihbara gerek olmaksızın bu tutarları yatırım hesabından re'sen tahsil ve mahsup etmeye yetkili olup, QNB Finansinvest mahsup hakkını, Medeni Kanun'un 950-954. Maddeleri hükümlerine ve ilgili sair mevzuata uygun olarak icra edilir. Bu kapsamda, Müşteri'nin herhangi bir talimatı olmadan QNB Finansinvest, ilgili varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla re'sen satabilir ve elde edilen bedeli Borçlar Kanunu'nun 100-102. madde hükümleri çerçevesinde Müşteri'nin temerrüt konusu borcuna mahsup edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü Müşteri tarafından karşılanacaktır. İşbu ödemelerden herhangi birinin yapılmamış olması sebebiyle doğan zararlardan QNB Finansinvest'in herhangi bir sorumluluğu olmadığını/olmayacağını bildiğini Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri temerrüdü halinde, QNB Finansinvest'in Müşteri'nin hesaplarında mevcut bulunan varlıkları Türk Borçlar Kanunu'nun 139-145. madde hükümlerine uygun olmak kaydıyla, Müşteri'den olan ve muaccel olmuş alacaklarına karşılık takas etme hakkına sahip bulunduğunu kabul ve beyan eder.

20.3. Müşteri, işbu Sözleşme tahtında gerçekleşen işlemler neticesinde açılmış ve açılacak hesaplar, emanet hesap muhteviyatı, her nevi menkul kıymetler ve kıymetli evrak ile bunların dönemsel getirileri de dâhil olmak üzere her türlü hak ve alacağının, QNB Finansinvest tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş ve doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini ve QNB Finansinvest'in bunlar üzerinde hapis hakkının bulunduğunu kabul ve taahhüt eder. Rehin hakkı, söz konusu nakdin ve/veya varlıkların QNB Finansinvest'e teslimi/hesaba aktarımı anında kurulur ve Müşteri'nin, teslim amacına uygun şekilde QNB Finansinvest tarafından verilen hizmetlerden doğan yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder. Satılan Sermaye Piyasası Aracı bedellerinin tahsili, tahvillerin itfası, faiz ve temettü bedellerinin tahsili, rehinlerin paraya çevrilmesi veya her ne şekilde olursa olsun elde edilecek bedellerin toplamı asıl teminatlar gibi ve aynı şartlar içinde QNB Finansinvest'in teminatını teşkil edecek ve bunlar üzerinde QNB Finansinvest'in rehin hakkı devam edecektir. QNB Finansinvest muaccel alacağının tahsili amacıyla Müşteri'nin kendisine saklama amacı ile teslim ve tevdi ettiği ve/veya üçüncü kişi yetkili Saklama Kuruluşu nezdinde Müşteri adına saklanan Sermaye Piyasası Araçları üzerinde de rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkını haizdir.

20.4. QNB Finansinvest bundan başka kendisine hak ve alacakların ve taleplerinin teminatı olarak verilmiş bulunan her türlü rehinlerin ve diğer garanti ve teminatların, kendi anlayışına ve takdirine göre yetersiz olduğu veya yetersiz

GENEL MÜŞTERİ
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

duruma geldiği kanaatine varırsa, Müşteri'den uygun göreceği her türlü ek teminat ve garantiyi talep edebilir, QNB Finansinvest'in ek teminat için vereceği süre içinde talep edilen ek teminat verilmezse, QNB Finansinvest ilgili yasal düzenlemelerin ve Sözleşme/lerin öngördüğü hükümleri uygulamak hak ve yetkisine sahip olacaktır.

20.5. Müşteri'nin gerçekleştirdiği işlemler için alınan teminat yetersiz kaldığında veya Müşteri'nin ilgili borsalarda gerçekleştirilecek işlemler bakımından Başlangıç Teminatı ve Sürdürme Teminatlarının oranlarında değişikliğe gidilmesinin gerekli olduğu durumlarda QNB Finansinvest her zaman için ek teminat talep etme hakkına sahiptir. Müşteri, talep edilen bu teminatı yatırmakla yükümlüdür. Ek teminat talebinin derhal yerine getirilmemesi halinde QNB Finansinvest, Müşteri'nin QNB Finansinvest nezdinde bulunan varlıklarını herhangi bir alım/satım emri olmadan ve Müşteri'ye herhangi bir bildirimde bulunmaya yahut yasal takibe müracaat etmeye gerek olmaksızın satarak ve/veya blokeye alarak ek teminat açığını karşılayabilir. QNB Finansinvest'in ek teminat talebi yerine getirilmediği takdirde işlemleri kabul etmeme ve/veya vadesi gelmemiş işlemleri kapatma hakkı bulunmaktadır. Bunların yanı sıra Müşteri'nin hukuki ve finansal risklerinin gerektirdiği durumlarda mevzuata uygun olarak QNB Finansinvest tarafından kefalet, ipotek, teminat mektubu ve benzeri teminat talep edilebilir.

20.6. Müşteri, borç ve yükümlülüklerin herhangi birini yerine getirmediği takdirde QNB Finansinvest, rehinleri ve hapis hakkı konusu malları dilerse kendisi özel satışla paraya çevirebilir veya İcra İflas Yasası uyarınca paraya çevrilmesi yoluyla takipte bulunabilir. Rehnin tutarı borcu ödemeye yetmezse QNB Finansinvest kalan alacağını iflas veya haciz yolu ile takip edebilir. Hesapta bulunan döviz varlıklar işlem tarihi itibarı ile TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kuru üzerinden TL'ye çevrilecektir

20.7. QNB Finansinvest, kendisine rehnedilmiş bulunan menkulleri tüm hak ve değerleri ve diğer her türlü teminattan elde edeceği hasılatı Müşteri'nin QNB Finansinvest'e olan mevcut borçlarından dilediklerine tahsis ederek re'sen mahsup etmeye mezun ve yetkilidir. QNB Finansinvest, Müşteri'ye en seri iletişim araçlarıyla veya yazılı şekilde ihtarda bulunarak Müşteri'nin borç ve taahhütlerinin tümünü veya bir kısmını satmaya, iskonto etmeye, rehnetmeye, temlik etmeye, devretmeye, nakletmeye, transfer veya başkaca herhangi dilediği şekilde tasarruf etmeye yetkilidir.

20.8. QNB Finansinvest bu Çerçeve Sözleşmeden ve/veya Müşteri ile imzalanmış olan diğer sair sözleşmelerden doğan alacağının ödenmesi için Müşteri'ye en seri iletişim araçlarıyla veya yazılı şekilde ihbarda bulunur. Müşteri, bu ihbara rağmen, ihbarda belirtilen süre içinde borçlarını ferileri ile birlikte ödemediği takdirde, QNB Finansinvest ihbarda belirtilen süre sonunda nezdindeki menkul kıymetlerden alacağını karşılayacak tutardakileri borsada re'sen satarak, elde edeceği satış bedellerini alacağına mahsuba yetkilidir.

20.9. QNB Finansinvest'in burada yer alan haklarından herhangi birini kullanmamış olması, QNB Finansinvest'in ilerisi için de o hakkından feragat ettiği anlamına gelmeyecektir. QNB Finansinvest işbu madde hükümleri doğrultusunda, Müşteri'nin Sözleşme'den kaynaklanan borçlarının tamamı ödeninceye kadar, Müşteri'nin QNB Finansinvest nezdinde yer alan tüm Müşteri hesaplarında bulunan her türlü varlık üzerinde takas, mahsup, virman, rehin, hapis hakkına sahiptir.

20.10. Müşteri, QNB Finansinvest'e teminat olarak rehnettiği sermaye piyasası araçları yönünden; 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 47. maddesi uyarınca QNB Finansinvest'in teminat olarak rehnedilen sermaye piyasası araçlarının mülkiyetinin kendisine geçirilmesi hakkını, Müşteri'den herhangi ek bir izin, onay ve/veya talimat alınmasına gerek olmaksızın kullanabileceğini, QNB Finansinvest'in bu hakkını kullanması ve sermaye piyasası araçlarının mülkiyetini kendi mülkiyetine geçirmesi halinde, borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote olmayan sermaye piyasası araçları yönünden değerlemenin, QNB Finansinvest tarafından Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde yapılmasına muvafakat ettiğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

20.11. Müşteri'nin verdiği Emirler çerçevesinde satışını gerçekleştirdiği sermaye piyasası araçları üzerinde QNB Finansinvest'in takas tarihine satış blokajı uygulanacak olup, satışın gerçekleşmesini müteakip bu sermaye piyasası araçları üzerinde Müşteri'nin hiçbir tasarruf hakkı kalmayacaktır.

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

20.13. QNB Finansinvest'in Müşteri'den alacağı bulunduğu sürece, QNB Finansinvest Müşteri'nin borca konu işleme ilişkin teminatların kısmen geri verilmesi isteğini kabul edip etmemekte serbesttir. Müşteri teminat vermeyi

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

kabul etmediği takdirde borcunu tamamen ödeyerek işbu Çerçeve Sözleşme'yi ve/veya Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler'i sona erdirebilir.

20.14. QNB Finansinvest'in Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili yasal mevzuat hükümleri uyarınca sahip olduğu diğer her türlü yasal hakları saklıdır.

MADDE 21. SAKLAMAYA İLİŞKİN HÜKÜMLER

21.1. Müşteri, işlem gerçekleştirdiği ve sahip olunan sermaye piyasası araçlarının saklanması hizmetini farklı kurumlardan alınmasını yazılı olarak talep etmediği müddetçe, Müşteri hesabında bulunan sermaye piyasası araçları QNB Finansinvest tarafından verilen hizmet ve QNB Finansinvest'in yetkisi kapsamında MKK, Takasbank ve/veya QNB Finansinvest ve/veya QNB Finansinvest tarafından belirlenecek bir kuruluş nezdinde saklanacaktır.

21.2. QNB Finansinvest tarafından alım-satımına aracılık edilen Eurobond'lar Takasbank' tan alınan global saklama hizmeti kapsamında Euroclear Bank S.A./N.V. (Brüksel, Belçika) nezdinde saklanacaktır. QNB Finansinvest, yurt dışı çözüm ortağını/saklama kuruluşunu her zaman değiştirme ve/veya Takasbank' tan aldığı global saklama hizmetini sona erdirmeye hakkına sahiptir. Yurt dışı saklamacı değişikliği halinde, bu durum Müşteri'ye en seri iletişim aracı yoluyla bildirilecektir. QNB Finansinvest, yurt dışı saklama hizmeti sunan yurt dışı kuruluşların mali durumlarının bozulmayacağını ve/veya Müşteri'ye karşı yükümlülüklerini yerine getireceğini hiçbir şekilde garanti etmemektedir. Eurobond'lar için saklama hizmetinin yurt dışında yerleşik başka bir kuruluş tarafından sunulduğunu, bu kuruluştan kaynaklanan iflas ve/veya mali durumun bozulması, v.b. gibi risklerin bulunduğunu, bu kuruluşun fiil ve işlemlerinden QNB Finansinvest' in sorumlu olmayacağını Müşteri bilmekte ve kabul etmektedir. Saklama Kuruluşu'nun herhangi bir nedenle Müşteri'ye ait sermaye piyasası aracını veya nakdi iade etmemesi halinde Müşteri'nin uğrayacağı doğrudan ya da dolaylı zararlardan, QNB Finansinvest sorumlu tutulamaz. QNB Finansinvest bu hususlarda Müşteri' ye hiçbir güvence vermemekte olup bu gibi risklerin gerçekleşmesi halinde Müşteri, QNB Finansinvest'ten hiçbir hak ve alacak talebinde bulunamaz.

21.3. Müşteri'ye, bireysel portföy yöneticiliğine ilişkin yönetilen portföylerin, aracılık yüklenimi ve en iyi gayret aracılığına ilişkin olarak ise halka arzına aracılık edilen sermaye piyasası araçlarının ya da sermaye piyasası faaliyetlerinden kaynaklanan nakdin saklanması kapsamında QNB Finansinvest tarafından sınırlı saklama hizmeti verilmektedir.

21.4. Müşteri, saklama hesabında bulunan hisse senetleri ve kaydi menkul kıymet yatırım fonlarına ilişkin hesap bakiye ve güncel bakiye ve diğer bilgileri, günün her saatinde Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK") sicil ve şifresini kullanarak izleyebilecektir. Müşteri, kendisine MKK ve/veya Takasbank veya QNB Finansinvest tarafından verilen kod ve şifreleri basiretle muhafaza etmek zorundadır. Kod ve şifrelerin üçüncü kişilerce kullanılmasından doğabilecek her türlü sorumluluk Müşteri'ye ait olacaktır. Müşteri saklamada bulunan ya da MKK nezdinde kayden izlenen sermaye piyasası araçları üzerindeki haklarını, yürürlükteki tebliğ ve kanun çerçevesinde kullanabilir.

21.5. Müşteri hisse senetlerinin SPK, Borsa, MKK ve Takasbank düzenlemeleri çerçevesinde, işbu sözleşmenin imzalandığı tarihte yürürlükte bulunan yasal mevzuat gereğince kaydi olarak MKK nezdinde izleneceğini ya da fiziken Takasbank nezdinde saklanacağını, pay senetlerinin MKK nezdinde kayden izlenmesi veya Takasbank'ta saklanması sırasında MKK ve/veya Takasbank ve/veya çalışanlarının sebep olacağı her türlü zarar, ziyandan ağır kusuru veya ağır ihmali bulunmadığı takdirde QNB Finansinvest'in sorumlu olmayacağını, MKK ve/veya Takasbank'ın bu konuya ilişkin bütün kural ve uygulamalarını peşinen kabul ettiğini, işbu sözleşmenin imzalandığı tarihte yürürlükte bulunan yasal mevzuat gereğince fiziken saklanması veya MKK nezdinde kayden izlenmesi ve saklama/kaydi izleme ile ilgili düzenlemelere uymayı kabul ve beyan eder.

21.6. Bireysel Portföy yöneticiliği faaliyeti kapsamındaki verilen sınırlı saklama hizmetine konu finansal varlıkların tesliminde veya saklama hesabından çıkışında Müşteri'nin yazılı talimatının alınmasına gerek bulunmamaktadır.

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

21.8. QNB Finansinvest, Müşteri tarafından verilen satış Emrinin yerine getirilmesi için teslim edilen menkul kıymetlerle, Müşteri'nin alım Emri gereği satın alınan menkul kıymetleri, Borsa mevzuatında belirlenen satış emrinin geçerlilik süresi ve gerçekleşen alım emrinin tasfiyesi için öngörülen azami süre içinde emanetinde tutabilir. Kaydileştirme, satma veya saklama amacıyla QNB Finansinvest'e teslim edilen Sermaye Piyasası Araçlarından ötürü diğer kurum ve kuruluşlara QNB Finansinvest tarafından ödenmek zorunda kalınacak her türlü gider, ücret ve masraftan fer'ileriyle birlikte Müşteri sorumludur. Bu giderler QNB Finansinvest tarafından uygulanan ücret tarifeleri esas alınarak ve/veya QNB Finansinvest'in ve/veya ilgili kurum ve kuruluşların uygulama

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

esaslarına göre saklama öncesi veya sonrasında Müşteri'den re'sen tahsil edilebilecektir. Müşteri hesaplarında yeterli bakiye bulunmaması halinde Müşteri bu tutarı QNB Finansinvest'in ilk talebinde derhal ödemeyi kabul, beyan, taahhüt eder. QNB Finansinvest işbu madde hükmü tahtında Menkul Kıymetin beklenmedik nedenlerden dolayı kaybolmasından, ziyan ya da zarara uğramasından ya da çalınmasından kendisine ağır kusur atfedilmediği müddetçe sorumlu değildir. Menkul Kıymet ile ilgili usulsüzlük, sahtekarlık, tahrifat ve benzeri hallerden dolayı Müşteri, QNB Finansinvest'e atfı kabil ağır kusur dışında hiçbir hak iddiasında bulunamayacak ve her türlü sorumluluk Müşteri'nin kendisine ait olacaktır.

21.9. QNB Finansinvest, saklama hizmeti sunduğu Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları ve nakde ilişkin, ilgili mevzuat hükümleri doğrultusunda her takvim yılında bir (1) defa yazılı veya elektronik ortamda bir mutabakat bildirimini gönderecektir. Mutabakat sağlanması için Müşteri'ye yapılan bildirimlerde, mutabakatsızlıkların QNB Finansinvest'e bildirimine ilişkin süre belirtilmesi halinde Müşteri, belirtilen süre içinde itiraz etmediği takdirde, QNB Finansinvest'in bildirim ile mutabık olduğu kabul edilecektir.

21.10. Müşteri'nin aksine yazılı bir talimatı olmadıkça, QNB Finansinvest, kendi nezdindeki Sermaye Piyasası Araçlarından vadesi dolanların ana parasını, faiz tahakkuk edenlerin faizini, Sermaye Piyasası Araçlarının kuponlarının ibrazı ile temettülerinin tahsili konusunda yetkilidir.

MADDE 22. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINDAN DOĞAN HAKLARIN KULLANILMASI ESASLARI

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

22.2. Müşteri'nin hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçlarından doğan faiz ve temettü gelirleri Müşteri'ye aittir. Bu gelirler, Müşteri adına QNB Finansinvest tarafından tahsil edilir. Hisse senetlerinin bedelsiz hisse senedi alma ve yeni pay alma hakları Müşteri hesabına QNB Finansinvest tarafından kullanılır. Şu kadar ki QNB Finansinvest Sermaye Piyasası Araçlarıyla ilgili hakları, kullandırım anı itibarıyla piyasa şartları, mevzuat ve özen borcu çerçevesinde kullanma ya da kullanmama konusunda takdir yetkisine sahiptir.

22.3. Müşteri, hesabında emanet olarak kalan hisse senetleri ile ilgili rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda, bu hakkın kısmen ya da tamamen kullanımı için rüçhan hakkına konu olan şirket tarafından belirlenen sürenin sona ermesinden en az 2 (iki) gün önce QNB Finansinvest'e yazılı bir talimat vermediği ve/veya rüçhan hakkı kullanıma ilişkin bedeli, komisyonu, giderleri hesabında bulundurmadığı takdirde, Müşteri adına rüçhan hakkı kullanıp kullanılmamasına karar verme yetkisi QNB Finansinvest'e ait olacaktır. Söz konusu yetki piyasa şartları, Müşteri menfaatleri gözetilerek ve özen borcu çerçevesinde yerine getirilecektir. QNB Finansinvest tarafından rüçhan hakkı kullanılması yönünde karar verilmesi durumunda, rüçhan hakkı bedeli Müşteri'nin hesabındaki serbest bakiyeden karşılanacaktır. Bu hesapta yeterli bakiye bulunmaması durumunda, rüçhan hakkının Müşteri adına kullanılmaması sebebiyle QNB Finansinvest'in sorumluluğu olmayacaktır. Hesapta bakiye bulunmasa dahi rüçhan hakkının kullanılması durumunda bedeli, komisyon ile tahakkuk edecek her türlü vergi, resim, harç ve sair giderler Müşteri hesabına borç kaydedilecek olup bu meblağ Müşteri tarafından kullanımdan itibaren 2 (iki) gün içinde ödenmediği takdirde QNB Finansinvest işbu sözleşmenin temerrüt ile diğer ilgili maddelerinde belirlenen haklarını kullanabilir, re'sen satış ile tahsilat yoluna gidebilir.

22.4. Hisse senetlerinden doğan oy hakkı Müşteri'ye aittir. Bu hakkın kullanılmasına ilişkin Müşteri yazılı olarak hesaplarında bulunan hisse senetleri ile ilgili T.C numarası içeren kimliğini ibraz ederek söz konusu şirketin genel kuruluna katılma hakkını kendi kullanabilecektir. Ancak, Müşteri kendisi tarafından kullanılmayan genel kurula katılma ve oy hakkı konularında QNB Finansinvest'i genel kurula katılmasına ilişkin yetkiyi içeren vekâletname ile yetkili kılacaktır ve her türlü ücret ile masrafı da karşılayacaktır. Söz konusu ücret ile masraflar Müşteri'nin hesabına borç kaydedilecektir Bu meblağ Müşteri tarafından 2 (iki) gün içinde ödenmediği takdirde QNB Finansinvest işbu sözleşmenin temerrüt ve diğer ilgili maddelerinde belirlenen haklarını kullanabilir, re'sen satış ile tahsilat yoluna gidebilir. QNB Finansinvest, genel kurullara katılıp katılmama konusunda karar vermeye tam yetkili olup, bu yetkiyi kullanıp kullanmamasından veya kullanılma şeklinden hiçbir şekilde kendisine atfı kabil ağır kusur dışında sorumlu olmayacaktır. Vekaleten oy kullanmaya ilişkin Kurul düzenlemeleri ve MKK'nın elektronik ortamda genel kurullara ilişkin getirmiş olduğu düzenlemeler (e-Genel Kurul- Elektronik Genel Kurul Sistemi) saklıdır.

MADDE 23. SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ, YÜRÜRLÜĞE GİRMESİ VE SONA ERMESİ

23.1. İşbu Çerçeve Sözleşme süresiz olup, **23.2.** madde hükmü saklı kalmak kaydıyla, imzalandığı tarihten itibaren yürürlüğe girecektir ve feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

23.2. İşbu Çerçeve Sözleşme'nin imzalandığı tarihte Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme konusu işlemlerin bazılarını yapmaya başlamaması ve/veya Müşteri'nin yapılan Uygunluk Testi uyarınca işbu Çerçeve Sözleşme

GENEL MÜŞTERİ
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

konusu sermaye piyasası araçlarının bir kısmının almaya uygun olmaması hallerinde; (i) Müşteri'nin güncellenen Uygunluk Testi uyarınca uygun olmayan sermaye piyasası araçlarını almaya uygun hale gelmesi ve/veya (ii) Müşteri'nin talebinin değerlendirilmesi neticesinde QNB Finansinvest'in Müşteri'nin işbu Sözleşme konusu sermaye piyasası araçları almasının uygun bulunması ve/veya (iii) Müşteri'nin sınıfının Profesyonel Müşteri/Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri olarak değişmesi ve (iv) Müşteri'nin işbu Çerçeve Sözleşme konusu işlemleri yapmaya başlaması durumunda işbu Çerçeve Sözleşme'nin ilgili hükümleri bu madde de belirtilen durumun meydana geldiği tarihten itibaren yürürlüğe girmiş sayılacaktır.

23.3.Müşteri veya QNB Finansinvest, 7 (yedi) gün öncesinden feshi ihbarda bulunmak kaydıyla İşbu Çerçeve Sözleşme'yi ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeleri her zaman feshedebilir. QNB Finansinvest fesih ihbarını yazılı şekilde ve/veya en seri iletişim araçlarıyla yapma hakkına sahiptir. Müşteri'nin fesih beyanında bulunmuş olması, feshin geçerli olduğuna kadar yapılmış iş ve işlemlerden doğan yükümlülüklerini ve QNB Finansinvest'in alacaklarını ortadan kaldırmaz, bununla birlikte Müşteri'nin QNB Finansinvest nezdinde açık bir işlemi bulunması halinde işlemin kapatılması ve/veya açık işleminin bulunması halinde ilgili işlemin vadesinin dolması ve/veya ilgili işlemin ifa edilmesi halinde işbu Çerçeve Sözleşme'nin feshi Taraflar arasında sonuç doğuracaktır. QNB Finansinvest, fesih hakkını kullandığı takdirde Müşteri'nin tüm borçları muaccel hale gelecek ve işbu Çerçeve Sözleşme'de yer alan temerrüt hükümleri uygulanacaktır. Müşteri'nin alacak ve borçları hesaplanarak, hesabı tasfiye edilirken Çerçeve Sözleşme'nin 20. maddesinde düzenlenen hükümlere uygun olarak QNB Finansinvest takas, mahsup, virman, hapis ve rehin hakkını kullanabilir.

23.4.QNB Finansinvest'in, işbu Çerçeve Sözleşme'de ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmelerde belirtilen hükümlere ilaveten, QNB Finansinvest'in müdahalesi olmaksızın değişebilecek olan yeni piyasa koşullarını gerekçe göstermek kaydıyla veya kendi münhasır takdiriyle belirleyeceği önem ve özellik arz eden bir durumun ve MASAK, SPK ve diğer ilgili mevzuata aykırılık gibi haklı sebeplerin varlığı halinde, Müşteri'nin Sözleşme kapsamında sunulan hizmetleri kötüye kullanması, QNB Finansinvest birimlerinde huzursuzluk verecek söz ve davranışlarının süreklilik arz etmesi, QNB Finansinvest tarafından hizmet verilmesini tahammül edilmeyecek derecede zorlaştırması v.b. gibi durumların varlığı halinde işbu Çerçeve Sözleşme'yi ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeleri tek taraflı olarak derhal feshetme hakkı vardır. Bu durumda, QNB Finansinvest feshe ilişkin Müşteri'yi yazılı şekilde ve/veya en seri iletişim araçlarıyla derhal bilgilendirilecektir. Bu gibi hallerin varlığı halinde QNB Finansinvest hesapları kapatabilir, ürün ve hizmetleri sona erdirebilir, Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki borçlarının ferileri ile birlikte derhal ödenmesini talep edebilir.

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

23.6.İşbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında Taraflar'dan herhangi birisinin iflası, aciz haline girmesi veya sözleşme ile üstlendiği yükümlülüklerini ifa etmek için gerekli olan yasal koşulları kaybetmesi halinde, ve işbu Sözleşmenin ilgili diğer maddelerinde belirtilen hallerde işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler diğer Sözleşme Taraf'ınca tek taraflı fesih ihbarıyla derhal sona erdirilebilir.

23.7. Sözleşme'nin feshi halinde Müşteri, QNB Finansinvest nezdindeki tüm borçlarını derhal ve nakden ifa etmek şartıyla QNB Finansinvest nezdinde bulunan nakit ve Sermaye Piyasası Araçlarını teslim almaya hak kazanır. Sözleşme'nin feshi halinde Müşteri'nin hesabında mevcut ya da Sözleşme'nin feshinden önceki tarihte gerçekleştirilmiş Emir ve işlemlere ilişkin ileride doğabilecek borçları kapatılmadan, hesabında bulunan mevcutları Müşteri'ye teslim edilmez. Sözleşme'nin feshi ve herhangi bir nedenle sona ermesi halinde Müşteri'nin alacak ve borçları hesaplanarak, hesabı tasfiye edilirken QNB Finansinvest takas, mahsup, hapis ve rehin hakkını kullanabilir. Sözleşme'nin feshi halinde Müşteri'nin QNB Finansinvest'e borcu olması halinde söz konusu borcun ödendiği tarihe kadar Sözleşme hükümleri geçerli olmaya devam edecektir. Ancak Müşteri hesabın tasfiyesi ve borcun ödenmesi haricinde yeni işlem yapamayacaktır. Yapılan fesih bildirimine rağmen, 3 (üç) gün içinde, Müşteri

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

tarafından teslim alınmayan Sermaye Piyasası Araçları için, QNB Finansinvest masrafı Müşteri'ye ait olmak üzere, mahkemenen tevdi yeri tayini talep edebilir.

23.8. Müşteri'nin Sözleşme kapsamında gerçekleştireceği yatırım işlemleri, döviz işlemlerine, para piyasası araçlarına, devredilebilir menkul kıymetlere, yatırım ortaklığı paylarına, finansal varlıklara dayalı vadeli işlem sözleşmelerine ve eş değer nakdi uzlaşmaya dayalı finansal araçlara, vadeli faiz oranı anlaşmalarına, faiz döviz ve hisse senedi swaplarına, opsiyon işlemleri ve eşdeğer nakdi uzlaşmaya dayalı finansal araçlara ilişkin olacağından Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek bu işlemler için Müşteri cayma hakkından faydalanamayacaktır.

MADDE 24. SÖZLEŞME'NİN TADİLİ

24.1. Taraflar, karşılıklı mutabakat ile işbu Sözleşme'deki hükümleri kısmen veya tamamen dilediği tarihte değiştirme hakkına sahiptir. QNB Finansinvest, bu Çerçeve Sözleşme'deki ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in tüm şart ve hükümleri (kısmen veya tamamen) tek taraflı şekilde değiştirme hakkına sahiptir. QNB Finansinvest bu değişiklikleri Müşteri'ye yazılı ve/veya elektronik ortamda ve/veya en seri iletişim araçları yoluyla ve/veya iadeli taahhütlü olarak bildirecektir. Müşteri, değişikliğin bildirildiği tarihi izleyen 1 (bir) gün içinde bu değişikliklere karşı açıkça herhangi bir itiraz bildiriminde bulunmadığı ve/veya fesih yoluna gitmediği takdirde, bildirimden itibaren geçecek 1 (bir) günlük sürenin sonundan itibaren değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. İtiraz halinde tarafların fesih hakkı saklıdır.

24.2. İşbu Çerçeve Sözleşme'nin ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında Müşteri'ye sunulan hizmetler ile ilgili olarak, yurt içi ve yurt dışında, Borsa ve Piyasalarda meydana gelen hukuk ve uygulama değişikliklerinde, ilgili düzenleyici kurum ve kuruluşlar tarafından yapılan değişikliklerde, saklamacı kurumlar da dahil olmak üzere karşı kurum ve kuruluşlarla imzalanmış olan sözleşmelerde, kullanılan işlem platformlarında ve diğer türlü hizmette, QNB Finansinvest'in müdahale ve kontrolü dışında bir sebepten dolayı söz konusu hizmetin verilebilmesine ilişkin olarak ortaya çıkabilecek yeni durumlara uyum amacıyla, işbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in ilgili hükümleri Müşteri'ye bilgilendirme yapılmaksızın QNB Finansinvest tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilir. Bu halde Müşteri, haklı sebebe dayanarak İşbu Çerçeve Sözleşme'yi ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'i tek taraflı olarak feshedemez. Bununla birlikte, değişen durum Müşteri'nin aleyhine yükümlülükler getirmekteyse Müşteri'ye, internet işlemleri, elektronik işlem platformları, adrese teslim edilecek yazılar yollarıyla veya en seri iletişim araçlarıyla bildirimde bulunulacaktır.

24.3. Müşteri, yazılı olarak işbu Çerçeve Sözleşme'nin ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'in, Sermaye Piyasası Mevzuatı düzenlemeleri hariç kalmak üzere, tüm koşul ve hükümlerinin her zaman tamamen veya kısmen değiştirilmesini QNB Finansinvest'e önerebilir. Önerinin kabul edilmesi QNB Finansinvest'in takdirinde olup, kabul edilmemesi halinde Taraflar yükümlülüklerini yerine getirmek kaydıyla işbu Çerçeve Sözleşme'nin ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer tüm Sözleşme/Sözleşmeler'i feshedebilirler.

24.4. Veraset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dahil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle Müşteri'nin değişmesi halinde Çerçeve Sözleşme ve Sözleşme/Sözleşmeler'in yenilenmesi zorunludur.

MADDE 25. BLOKAJ VE YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ

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

25.2. Kanun uyarınca kurulan tüzel kişiliği haiz "Yatırımcı Tazmin Merkezi" nin ("YTM") amacı, haklarında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilen Yatırım kuruluşlarının ve Bankalar Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla Bakanlar Kurulu kararıyla faaliyetleri durdurulan Kanun kapsamındaki yatırım kuruluşlarının yaptıkları sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle müşterilerine karşı hisse senedi işlemlerinden doğan nakit ödeme ve

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

hisse senedi teslim yükümlülükleri ile Kanun'un 86. maddesinde düzenlenen görevleri yerine getirmek ve tasfiye giderlerini karşılamaktır.

25.3. Yatırım kuruluşlarının YTM tarafından mevzuat çerçevesinde karşılanacak yükümlülükleri; Tazminin kapsamını, yatırımcılara ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak yatırım kuruluşu tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketleri sonucunda oluşan zararlar YTM'nin tazmin kapsamında değildir.

25.4. "Yatırımcı Tazmin Merkezine İlişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar ile bunlara bağlı faiz, kar payı ve diğer getiriler, hesap sahibinin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden başlayarak, on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi halinde zamanaşımına uğrar ve YTM'ye emaneten devredilir.

25.5. YTM, SPK tarafından çıkarılacak bir yönetmelik çerçevesinde SPK tarafından idare ve temsil olunur. YTM'nin görev ve yetkilerine, yatırımcıların tazminine ilişkin usul ve esaslar, süreler Kurul tarafından belirlenir. İşbu madde kapsamında yer alan düzenlemeler ile Kurul düzenlemelerinin çelişkili olması halinde ya da burada yer almayan hususlarda SPK düzenlemesi esas alınacaktır.

25.6. Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin tazmin kapsamı hususunda ayrıntılı bilgiye YTM'nin ilgili resmi internet adresinden (www.ytm.gov.tr) ulaşılabilir.

MADDE 26. SORUMLULUĞA İLİŞKİN HÜKÜMLER

26.1. QNB Finansinvest işlem ve eylemlerine mutlak dikkat gösterecek ve kendisine açıkça ve doğrudan atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacaktır.

26.2. QNB Finansinvest Mücbir Sebepler nedeniyle Müşteri emirlerinin gerçekleştirilmemesinden sorumlu değildir.

26.3. QNB Finansinvest; muhabirlerinin, saklama kuruluşlarının, üçüncü kişilerin fiil ve işlemlerinden, kusurlu davranışlarından doğan zararlardan, kar mahrumiyetinden ve her nevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır. Yerli/Yabancı iş ortaklarımızın/yurt dışı saklama kuruluşlarının iflas etmesinden ve/veya mali durumunun bozulmasından ve/veya buna benzer durumlardan doğacak sonuçlardan ve/veya uğranılabilecek her türlü zarardan QNB Finansinvest ağır kusuru olmadığı müddetçe hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz.

26.4. QNB Finansinvest, emir ve talimatların tamamen veya kısmen yerine getirilememesinden, karşı aracının menkul kıymetleri teslim etmemesi veya bedellerini ödememesinden, menkul kıymetlerin sahte, eksik ve yıpranmış olmalarından, menkul kıymetlerin çalınmasından, kaybolmasından, yanmasından, saklama ve çalışma sisteminden kaynaklanan diğer bütün zararlardan, değiştirilmeleri söz konusu olduğu halde eski menkul kıymetlerin tesliminden, muhabirlerin ve üçüncü kişilerin verecekleri her türlü zararlardan, Alım ve Satım Emirlerinde menkul kıymetlerin her türlü niteliklerinin açıkça ve doğru olarak bildirilmemesinden, kendi kontrolü ve iradesi dışında gerçekleşecek olaylardan ve elinde olmayan nedenlerle doğacak zararlardan dolayı kendisine açıkça atfı kabil kusurları dışında hiç bir şekilde sorumlu değildir.

26.5. Müşteri, Emirlerin iletiminde, gerçekleşmesinde, tesliminde, teminatların alınmasında, iadesinde ve diğer tüm borsa işlemlerinde, doğrudan doğruya QNB Finansinvest'in kusuruna atfedilebilecek haller dışında, borsanın veya QNB Finansinvest'in bilgi işlem ve iletişim sistemlerinde arızaların oluşması sebebiyle ortaya çıkabilecek gecikme ve zararlardan dolayı QNB Finansinvest'in sorumlu olmadığını/olmayacağını bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, Emirlerin iletiminde QNB Finansinvest'in kendi mobil uygulamasını/web sitesini/internet şubelerini kullanmadığı ve 3. taraflara ait işlem platformlarının kullanılması suretiyle Emir ilettiği takdirde, bu platformların kullanılması sebebiyle Emirlerin iletiminde, gerçekleşmesinde, yerine getirilmesinde oluşabilecek teknik hata, arıza, gecikme, iptal ve zararlardan dolayı ağır kusuru olmadığı müddetçe QNB Finansinvest'in sorumlu olmadığını/olmayacağını, 3. taraf platformlarının farklı işlem limitlerine, emir türlerine ve uygulamalarına, farklı kurallarına tabi olabileceğini bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

26.7. QNB Finansinvest açık ve doğru olmayan Emir veya Talimatları yerine getirecek olsa bile bundan doğacak hiçbir zarardan kendisine atfı kabil kusurları dışında sorumlu olmayacaktır. Bu Sözleşme konusu olan alım ve satımların ifası sırasında veya ifasından dolayı Borsa tarafından QNB Finansinvest'e tazmin ettirilecek meblağlar

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

her ne miktarda olursa olsun QNB Finansinvest'in ilk yazılı talebinde Müşteri tarafından QNB Finansinvest'e derhal ödenecektir.

26.8.Müşteri'nin elden yapacağı ödemeler sadece QNB Finansinvest'in bu iş için yetkili kıldığı kişilere ve makbuz karşılığı yapılır. Müşteri bunun dışında QNB Finansinvest personeline hiçbir şekilde elden nakit para teslim edemez, teslim ettiğini ileri süremez. QNB Finansinvest'in yetkilendirdiği kişilere ve makbuz karşılığı yapılmayan ödemelerden QNB Finansinvest sorumlu tutulamaz.

26.9.Menkul Kıymetler Borsalarının işleyiş düzeni, işlem sınırları, seans süresinin yetersizliği ya da resmi mercilerin ve özellikle Kurul'un alacağı kararlar ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat nedeniyle, QNB Finansinvest tarafından Müşteri Emirlerinin yerine getirilmemesi veya yerine getirilen bir Emre ait işlemin maddi hata veya başka nedenlerle iptalinden dolayı QNB Finansinvest'in kendisine atfı kabil kusurları dışında hiçbir hukuki, mali ve cezai sorumluluğu olmayacaktır.

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

26.11.QNB Finansinvest'e Müşteri ile kurduğu ilişki kapsamında ve Sözleşmeler tahtında bir sorumluluğun yükletileceği durumlarda, ilgili sorumluluk, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 115'inci Maddesi çerçevesinde uygulanacaktır.

26.12.Müşteri, İşbu Çerçeve Sözleşme ve Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı/imzalayacağı Sözleşme/Sözleşmeler tahtında QNB Finansinvest'e ya da üçüncü kişilere karşı olan yükümlülüklerini yerine getirmemesi nedeniyle QNB Finansinvest'in maruz kaldığı her türlü zarar ziyarı derhal, nakden ve defaten karşılayacağını kabul beyan ve taahhüt eder.

26.13.QNB Finansinvest'in doğrudan doğruya açıkça ağır kusur nedeniyle sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili maddi zararlarla sınırlı olacaktır. QNB Finansinvest, kendisine doğrudan doğruya açıkça ağır kusur atfı mümkün olan hallerde dahi, Müşteri'nin uğrayabileceği herhangi bir kayıptan, kar mahrumiyetinden, dolaylı zararlardan, manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

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

MADDE 27. MÜCBİR SEBEP

27.1.Tabii afetler, sivil veya askeri makamların eylemleri, dahili karışıklık, harp, yangın, elektrik kesintisi, internet ve elektronik iletişim kanallarında oluşacak arızalar, ilgili Borsa ve Piyasalardaki olağanüstü durumlar gibi tarafların doğrudan doğruya veya dolaylı olarak kontrol edilemeyen hallerin mücbir sebep sayılacaktır. Taraflar, mücbir sebebin vukuu sonucunda, işbu Çerçeve Sözleşme veya Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler'in hükümlerinin hiç veya tam ve zamanında yerine getirilememesi nedeniyle mütemerrit sayılmayacaklar ve/veya sorumlu tutulmayacaklardır.

27.2.Taraflar'ın, işbu Çerçeve Sözleşme veya Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı Sözleşme/Sözleşmeler'den doğan yükümlülüklerini yerine getirme borçları, mücbir sebep hallerinin ortadan kalmasıyla aynen devam eder ve öngörülmüş süreler mücbir sebep halinin ortadan kalktığı gün işlemeye devam eder.

MADDE 28. TEMLİK YASAĞI

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

MADDE 29. DELİL ŞARTI VE SES KAYITLARININ TUTULMASI

29.1.Kurul düzenlemelerinde yer alan ispat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Taraflar arasında teati edilen ve/veya Taraflar'dan herhangi birisinin mutabakatını içeren her türlü defter, kayıt, belge, fatura, dekont, yazışma, bildirim, rapor, faks mesajı, internet işlemleri kayıtları, elektronik işlem platformu kayıtları, ses kayıtları ve benzeri kayıtlar ile Müşteri tarafından telefon, faks, internet, interaktif sistem, her türlü elektronik ortam ve benzeri kanallarla iletilen

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

her türlü emir ve talimata ilişkin kayıtlar, QNB Finansinvest ile Müşteri arasındaki ilişkilerde, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi uyarınca münhasıran delil niteliğindedir. Kurul düzenlemeleri saklıdır.

29.2.QNB Finansinvest'in Müşteri'den telefon, e-mail, faks, teleks, internet, interaktif sistem, her türlü elektronik ortamda ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla veya başka iletişim yollarıyla almış olduğu alım satım emirleri dahil her türlü talimata ilişkin kayıtlar münhasır ve kesin delil sayılacaktır.

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

MADDE 30. UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜMLENMESİ

30.1.İşbu Çerçeve Sözleşme, Türkiye Cumhuriyeti hukuk ve mevzuatına tabi olacaktır.

30.2. Müşteri, yalnızca Tüketici mevzuatı kapsamına giren konularda Tüketici Hakem Heyetlerine ve Tüketici Mahkemelerine başvuruda bulunma hakkına sahiptir.

30.3.İşbu Çerçeve Sözleşme'nin uygulanması veya yorumlanmasından kaynaklanan veya bununla ilgili tüm ihtilafların çözülmesinde İstanbul Çağlayan Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkili olacaktır.

MADDE 31. BÖLÜNEBİLİRLİK

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

MADDE 32. DİĞER HÜKÜMLER

32.1.Müşteri'ye ait kimlik bilgileri, adres, finansal, mesleki bilgiler ve bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü Müşteri bilgileri, Müşteri'nin talep ettiği ürün/hizmetin üçüncü kişilerle işbirliği sonucu sağlanması halinde işbirliğinin diğer taraflarıyla, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında dışarıdan hizmet alınan kuruluşlarla, QNB Finansinvest'in doğrudan ve/veya dolaylı ana ortaklarıyla veya iştirakleriyle, kamu kurum ve kuruluşları ile yasalarca açıkça yetkili kılınan merciler ile paylaşabilecek olup; sayılanlar dışında üçüncü şahıslara söz konusu bilgi ve belgeleri ifşa etmemekle yükümlüdür. Müşteri, işbu madde hükmü doğrultusunda kendisine ait her türlü bilginin paylaşımına muvafakat ettiğini kabul ve beyan eder.

32.2.Müşteri; yatırım hesabı açılması, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetlerin yürütülmesi, emir iletimine aracılık faaliyetinin gerçekleştirilmesi sırasında QNB Finansinvest ile QNB Finansbank A.Ş. arasında işbirliği bulunduğunu, dolayısıyla QNB Finansinvest ile QNB Finansbank A.Ş. arasında müşteri sırrı niteliğindeki bilgilerinin paylaşıldığını, bu kapsamda hesap açılışına, kimlik/adres tespitine ve hesap ekstrelere konu olabilecek tüm belge ve bilgilerinin QNB Finansbank A.Ş. ile QNB Finansinvest arasında paylaşılabilceğini, QNB Finansinvest hesap ekstresine "QNB Finansbank Hesap Ekstresi" içerisinde yer verilebileceğini, bu konuda ve konu hakkındaki talep ve onayı ile ilgili olarak "Müşteri Bilgilerinin Paylaşımına İlişkin Müşteri Muvafakat Formu" ile ayrıntılı şekilde bilgilendirildiğini, "Müşteri Bilgilerinin Paylaşımına İlişkin Müşteri Muvafakat Formu"nun işbu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olduğunu, söz konusu Form' da yer alan şartlarla QNB Finansbank A.Ş. ile QNB Finansinvest arasında yapılacak her türlü bilgi paylaşımına onay verdiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

32.3. Müşteri, Borsa ve Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın sair her türlü hükümlerinin ve söz konusu mevzuatta ileride yapılacak her türlü değişikliğin bu sözleşmeye uygulanmasını kabul ettiğini beyan eder.

32.4.Çerçeve Sözleşme'de ve/veya Müşteri'nin QNB Finansinvest ile imzaladığı diğer Sözleşme/Sözleşmeler'de hüküm bulunmayan hallerde Kurul ve Borsa düzenlemeleri, Kurul ve Borsa düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde genel hükümler, piyasa kuralları uygulanır. Bu sözleşmenin Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz.

32.5. Taraflar, işbu Sözleşme'nin, aksi açıkça belirtilmediği müddetçe, taraflar arasında işbu sözleşme konusu işlemlere ilişkin olarak (aynı konuda) daha önce sözlü ve/veya yazılı olarak varılmış olan tüm mutabakatların veya

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

imzalanmış olan sözleşmelerin yerine geçeceği ve anılan mutabakat ve/veya sözleşmeleri hükümsüz bırakacağı hususunda mutabık kalmışlardır.

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

MADDE 33. SON HÜKÜM

33 (otuzüç) maddeden, alt başlıklarından oluşan müteselsil sıra numaralı, Müşteri’ye münhasır seri ve barkod numaralı ve 2 nüsha olarak düzenlenen 45 (kırkbeş) sayfadan ibaret işbu Çerçeve Sözleşme, Taraflarca okunup, içeriği aynen kabul edilmek suretiyle Belge Kayıt Tebliği’nin 5 inci maddesine uygun olarak imza altına alınmış ve ekleri ile birlikte imzalı bir nüshası Müşteri’ye elden verilmiştir.

EK-1 YATIRIMCI BEYANI

“5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve bu Kanun’un uygulanmasına yönelik olarak yayımlanmış “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” ve diğer ilgili yasal mevzuat gereği, QNB Finansinvest nezdindeki hesabımda (hesaplarımda) başkası namına hareket etmediğimi, işlemleri kendi namıma gerçekleştirdiğimi ve gerçekleştireceğimi kabul ve beyan ederim.

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

EK-2. ELEKTRONİK ORTAMDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN TALEP VE ONAY FORMU

QNB Finansinvest ile imzaladığım/imzaladığımız işbu Çerçeve Sözleşme ve diğer Sözleşme/Sözleşmeler’in elektronik ortamda gönderilmesini ve işbu Çerçeve Sözleşme ve diğer Sözleşme/Sözleşmeler’in ve bunlarda yapılacak tüm değişikliklerin elektronik ortamda QNB Finansinvest tarafından tek taraflı olarak değiştirilebilmesini, Risk Bildirim Formlarının iletilmesinde/onaylanmasında, işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerine ilişkin genel risk bildirim formuna ilave açıklamaların yapılmasında, açıklanan durumlarda değişiklik olması durumunda gereken bildirimlerin yapılmasında, bu form, açıklama ve bildirimlerin tarafıma ulaştığına dair beyan alınmasında, mutabakatların onaylanmasında, Profesyonel veya Genel Müşteri olarak sınıflandırılma, bununla ilgili mevzuat hükümleri ve yer alınan sınıfı değiştirme hakkı hususunda, uygunluk/yerinde testlerinde elektronik ortamın kullanılabilirliğini, değişiklikleri, beyan ve bildirimleri oluşturduğum Kullanıcı Adı/Müşteri No ve Şifre yoluyla kullandığım elektronik ortamdan veya elektronik imzam kullanılarak onaylamayı, yasal zorunluluk haricinde yapılan değişikliklere ilişkin tarafıma yazılı herhangi bir evrak gönderilmemesini, gönderilecek tüm evrakların Bireysel Müşteri Tanıma Anketi’nde bildirdiğim ve/veya QNB Finansinvest’e ve/veya QNB Finansbank’a bildirmiş olduğum elektronik posta adresime gönderilmesini talep ediyorum.

Bu kapsamda, elektronik ortamda işbu Çerçeve Sözleşme ve diğer Sözleşme/Sözleşmeler’e ilişkin tüm değişikliklerin tarafıma uygulanmasını onaylıyor ve kabul ediyorum.

HSK.01-F28/9

EK-3. EKSTRE, FORM VE RAPORLARIN İLETİM ŞEKLİNE İLİŞKİN SÖZLEŞME

MADDE 1. SÖZLEŞMENİN KONUSU

İşbu Sözleşmenin konusu, Müşteri ile QNB Finansinvest arasında imzalanmış/imzalanacak tüm sözleşmeler kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Müşteri’ye gönderilmesi zorunlu tutulan (Sermaye Piyasası Mevzuatı’nda mevcut ve/veya ileride yer alacak) hesap ekstreleri, hesap özetleri ve tüm raporlar (birlikte “ekstre ve raporlar olarak anılacaktır.) ile işlem sonuç formları ve diğer formların (birlikte “ekstre, form ve raporlar” olarak anılacaktır.) Müşteri’ye iletim şekline ilişkin esasların belirlenmesidir.

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

MADDE 2. EKSTRE, FORM VE RAPORLARA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Yüz yüze hesap açılışı yapılması halinde Sözleşme imzası sırasında Müşteri, ekstre ve raporların gönderilmesine ilişkin olarak aşağıdaki 2.2. maddede yer alan seçeneklerden sadece birini işaretler. Bu halde Müşteri, QNB Finansinvest tarafından aşağıda işaretlediği tercihi doğrultusunda hareket edileceğini ve bu nedenle doğacak her türlü sonuçtan sorumlu olduğunu, bu nedenle QNB Finansinvest'ten hiçbir talep hakkı bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder. Uzaktan iletişim aracı ile mesafeli olarak/dijital kanallardan hesap açılışı ve Sözleşme imzası/onayı yapılması halinde ise hesap ekstresi ve raporların Müşteri'nin e-posta adresine gönderilmesi hususunda tarafların anlaştığı kabul edilir. Bu halde Müşteri, hesap ekstresi ve raporların QNB Finansinvest tarafından e-posta adresine gönderilmesini ve bu nedenle doğacak her türlü sonuçtan sorumlu olduğunu, bu nedenle QNB Finansinvest'ten hiçbir talep hakkı bulunmadığını beyan, kabul ve taahhüt eder. Müşteri QNB Finansinvest'e başvurarak ve gerekli masrafları karşılayarak iletim tercihinin değiştirebilir.

2.2 QNB Finansinvest tarafından gönderilecek ekstre ve raporların;

- Kendim www.qnbfi.com veya İnternet İşlemleri için tahsis edilen diğer elektronik ortamlar aracılığıyla bizzat erişim sağlayacağım.
- Yalnız elektronik posta adresime gönderilmesini istiyorum.
- Adresime yalnız posta yoluyla gönderilmesini istiyorum **(BU İLETİŞİM YOLUNUN TERCİH EDİLMESİ HALİNDE GÖNDERİM ÜCRETİ MÜŞTERİ'DEN TAHSİL EDİLECEKTİR.)**



2.3 Müşteri'nin ekstre ve raporların adresine posta yoluyla gönderilmesini talep etmesi halinde, gönderime ilişkin masraflar Müşteri hesabına borç kaydedilir. Gönderime ilişkin masraflar QNB Finansinvest'in internet sitesinde www.qnbfi.com güncel olarak ilan edilmektedir.

2.4 Müşteri'nin tercihinin QNB Finansinvest'e bildirmemesi veya tercih seçeneklerini boş bırakması halinde, Müşteri'nin kendisinin www.qnbfi.com veya İnternet İşlemleri için kendisine tahsis edilen diğer elektronik ortamlar aracılığıyla bizzat erişim sağlayacağı kabul edilecektir.

2.5 Müşteri'nin yapmış olduğu sermaye piyasası işlemlerine ilişkin işlem sonuç formları ve/veya diğer formlar Müşteri'nin QNB Finansinvest'e bildirmiş olduğu elektronik posta adresine iletilecek veya elektronik ortamda Müşteri'nin bizzat erişimine sunulacak veya kısa mesaj (SMS) yoluyla gönderilecektir.

2.6 Ekstre, form ve raporların, Müşteri'nin QNB Finansinvest'e/QNB Finansbank'a bildirdiği elektronik posta adresindeki veya telefon numarasındaki yanlışlıklar, değişiklikler, hatalar, server veya servis sağlayıcı veya data veya kota kaynaklı veya donanım yetersizliği gibi sorunlar nedeniyle, doğrudan QNB Finansinvest'e atfı mümkün olmayan haller dışındaki sebeplerle Müşteri'ye ulaşmaması halinde yapılan tebligat geçerli bir tebligatın tüm sonuçlarını doğuracak olup, bu halde QNB Finansinvest'in sorumluluğuna gidilemez.

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

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

2.9 QNB Finansinvest, Müşteri'den gerçekleştirilen işlemlere ilişkin dönemsel yazılı mutabakat talep etme hakkına sahiptir.

2.10 İşbu Sözleşme kapsamında yapılacak gönderimlerde, Müşteri'nin Çerçeve Sözleşme ve eklerinde yer alan formlarda yazılı olan tebligat adresi veya elektronik posta adresi veya telefon numarası esas alınacaktır. Bu bilgilerde değişiklik olduğunda değişen yeni adres veya telefon numarası Müşteri tarafından QNB Finansinvest'e yazılı olarak bildirecek olup, Müşteri tarafından QNB Finansinvest'e bildirim yapılmadığı takdirde eski bilgilere göre yapılan tebligatlar geçerli olacaktır.

2.11 İşbu Sözleşme, Taraflar arasında imzalanmış olan Çerçeve Sözleşme ve Sözleşmeler'in eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. İşbu Sözleşmede düzenlenmeyen ve/veya hüküm bulunmayan hallerde Çerçeve Sözleşme ile ilgili Sözleşmeler'in ilgili hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı, genel hükümler ile Kurul ve Borsa düzenlemeleri geçerli olacak olup Sözleşmenin Kurul ve Borsa düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmayacaktır.

GENEL MÜŞTERİ
SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

YON.13-F01/6

EK-4 İŞ SÜREKLİLİĞİ YÖNETİMİ ESASLARI

QNB Finansinvest (Şirket) İş Sürekliliği Planı, ufak olaylardan büyük felaketlere kadar tüm acil ve beklenmedik durumlarda Şirket'in faaliyetlerinin minimum kesinti ve zararlarla devamını ve müşterilerin ihtiyaçlarını en olumsuz koşullar altında dahi karşılayabilmeyi amaçlar. Plan üç yönetim planı üzerine kurulmuştur:

ACİL EYLEM PLANI: Şirket'in normal operasyonuna devamını engelleyen olayları takip eden ilk dakika ve saatlerde çalışanların, fiziksel ortamın ve altyapının güvenliğine yönelik alınacak acil tedbirleri içermektedir.

KRİZ YÖNETİMİ PLANI: Şirket ana faaliyetlerinin kesintiye uğraması ve/veya kurumsal etkisi olan olaylar kriz olarak kabul edilir. Kriz, en üst düzey yönetimin katılımı ile stratejik bir bakış açısı ile yönetilir.

İŞ KURTARMA PLANLARI: Acil eylemlerde ve kriz yönetimi boyunca Şirket'in normal operasyonel faaliyetlerinin kesintiye uğraması nedeniyle finansal, müşteri ilişkileri, kanuni yükümlülük ve imaj açısından önemli zarara uğramasına sebebiyet verecek ürün, süreç ve hizmetlerinin geri kazanılması faaliyetidir.

Acil ve Beklenmedik durumda, tüm işleyişi koordine etmek üzere Kriz Yönetim Takımı, Acil Eylem Takımı ve İş Kurtarma Takımları oluşturulmuş olup detaylı iş akışları, prosedürler, görev tanımları ve organizasyonlar planların bir parçası ve tamamlayıcısı olarak hazırlanmıştır.

Müşterilere, ticari karşı taraflara ve yasal ve düzenleyici otoritelere karşı hizmet ve sorumlulukların kesintiye uğramasına neden olabilecek yangın, deprem, sel, kar fırtınası, sistem kesintisi, altyapının çökmesi, terörist saldırılar gibi tehditler ve tehditler sonrası oluşabilecek senaryolar, operasyonel risk değerlendirmesi ile belirlenerek, iş sürekliliğinin sorunsuz olarak işleyebilmesi için "senaryolar bazında iş kurtarma planları" hazırlanmıştır.

Şirket'in iş sürekliliğinin sağlanmasına yönelik olarak gerçekleştirilen tüm işlem verileri, diğer ihtiyaç duyulan veriler ve gerekli sistemler iş sürekliliğini sağlamak üzere farklı bir lokasyonda yedeklenmekte ve bir felaket durumunda devreye sokulmak amacıyla hazır bekletilmektedir. Mevcut bilgi işlem sistemlerinin kesintiye uğraması durumunda faaliyetlerin yedek sistemler üzerinden devamlılığı sağlanacaktır. Ayrıca, acil ve beklenmedik durum için alternatif lokasyonlar oluşturularak, günlük işleyiş için veri sağlayıcılar tesis edilmiş ve faaliyetlerin sürdürülmesi için gerekli tüm ofis programları ile bilgi erişim sistemleri yüklenmiştir. İşlemlerin sürekliliği için gereken telefon, faks, yazıcı v.b. teknik cihazlar ve tesisler kullanıma hazır durumda bulunmaktadır.

Elektronik kayıt yedekleri ile birlikte, mali tablolar ve mevcut mevzuat uyarınca tutmakla yükümlü olunan her türlü kayıt ile kıymetli evrak, basılı olarak ve/veya elektronik ortamda yasal mevzuat çerçevesinde belirlenen süre boyunca saklanmaktadır.

İş Sürekliliğinin kesintiye uğraması ve iş sürekliliği planlarının devreye alınması durumunda, müşterilerin bilgilendirilmesi ve iletişimin sağlanması, www.qnbfi.com üzerinden, merkezi olarak tüm müşterilere kısa mesaj (SMS) veya e-posta gönderilmesi suretiyle veya basın açıklamaları ile sağlanacaktır. Tüm resmi kurumlarla irtibatın tesisi için Genel Müdür Yardımcısı seviyesinde sorumluluk atanmıştır. Rutin bildirimler süresi içinde, İş Kurtarma Ekiplerinde bulunan kişilerce, İş Kurtarma Ekibi yöneticisinin talimatlarına göre sonuçlandırılacaktır.

İletişim:

Genel Müdürlük: Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Kat:6-7 34394 Şişli-İstanbul

Tel: 0212 336 7000 Faks: 0212 282 2250

Alternatif Lokasyon: Atatürk Mahallesi Sütçü İmam Cad. No:113-117/A Ümraniye /İstanbul'dur.

Tel: 0(216) 335 39 39 (PBX)

QNB Finansinvest Yatırım Destek Hattı: Tel: 0212 336 7373 (PBX) Faks: 0212 282 2371

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

HSK.01-F51/11

EK-5. QNB FINANSINVEST KOMİSYON VE MASRAF TARİFESİ*

İşlemler	Oran/Tutarlar																						
Posta Gönderim Masrafı	30TL																						
Yıllık Hesap İşletim / Hesap Bakım Ücreti	150 TL (Her bir hesap için yıllık)																						
Saklama ve Bakım Masrafı	Yetkili saklama kuruluşu tarafından tahsil edilen tutar																						
Hisse Senedi İşlem Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden %05 (binde beş)																						
Hisse Senedi Emir iptali, emir miktarının azaltımı ve emirlerin fiyatlarının kötüleştirilmesi	BIST tarafından belirlenen oranlarda ücretlendirilir.																						
Yatırım Fonu İşlem Komisyonu	Ücretsiz																						
Borsa Yatırım Fonu İşlem Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden %01 (binde bir)																						
Varant İşlem Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden %05 (binde beş)																						
Vadeli İşlem Sözleşmesi- VİOP İşlem Komisyonu	Sözleşme tutarı üzerinden %01 (binde bir)																						
Opsiyon Sözleşmesi- VİOP İşlem Komisyonu	Sözleşme tutarı üzerinden %05 (binde beş) / Asgari 3 TL																						
Tahvil ve Bono İşlem Komisyonu	İşlem tutarı üzerinden %0,5 (on binde beş)																						
Pay satışından elde edilecek nakit tutarın, takas günü(T+2) beklenmeden, satış yapılan (T) günü ya da (T+1) günü Müşteri hesabına yatırılması	Satış tutarı üzerinden günlük %02 (binde iki)																						
Ödünç İşlemler	<p>Ödünç Pay Piyasası'nda yapılan işlemlerde; Ödünç Alan = Ödünce konu kıymetin piyasa değeri üzerinden %0.05 (onbinde 5) oranında, Ödünç Veren= Ödünce konu kıymetin piyasa değeri üzerinden aşağıdaki oranlarda komisyon alınacaktır. Takasbank tarafından tahsil edilen tutarlar ayrıca Müşteri'ye yansıtılır.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>GÜN SAYISI</th> <th>KOMİSYON ORANI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6 Güne kadar</td> <td>0,0000375</td> </tr> <tr> <td>7 Gün</td> <td>0,00005</td> </tr> <tr> <td>14 Gün</td> <td>0,0001</td> </tr> <tr> <td>21 Gün</td> <td>0,00015</td> </tr> <tr> <td>30 Gün</td> <td>0,0002</td> </tr> <tr> <td>60 Gün</td> <td>0,0004</td> </tr> <tr> <td>90 Gün</td> <td>0,0006</td> </tr> <tr> <td>180 Gün</td> <td>0,0012</td> </tr> <tr> <td>270 Gün</td> <td>0,0018</td> </tr> <tr> <td>365 Gün</td> <td>0,0024</td> </tr> </tbody> </table>	GÜN SAYISI	KOMİSYON ORANI	6 Güne kadar	0,0000375	7 Gün	0,00005	14 Gün	0,0001	21 Gün	0,00015	30 Gün	0,0002	60 Gün	0,0004	90 Gün	0,0006	180 Gün	0,0012	270 Gün	0,0018	365 Gün	0,0024
GÜN SAYISI	KOMİSYON ORANI																						
6 Güne kadar	0,0000375																						
7 Gün	0,00005																						
14 Gün	0,0001																						
21 Gün	0,00015																						
30 Gün	0,0002																						
60 Gün	0,0004																						
90 Gün	0,0006																						
180 Gün	0,0012																						
270 Gün	0,0018																						
365 Gün	0,0024																						

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

	<p><u>Kurum (QNB Finansinvest) içi ödünç işlemlerde:</u></p> <p>Ödünç alma işlemlerinde işlem komisyonu uygulanmamaktadır. QNB Finansinvest içi ödünç havuzu üzerinden yapılan işlemlerde, QNB Finansinvest ödünç aldığı kıymet için spread fiyatlaması yaparak müşteriye ödünç vermektedir.</p> <p>Ödünç Veren= Ödünce konu kıymetin piyasa değeri üzerinden aşağıdaki oranlarda komisyon alınacaktır.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>GÜN SAYISI</th> <th>KOMİSYON ORANI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6 Güne kadar</td> <td>0,0001</td> </tr> <tr> <td>7 Gün</td> <td>0,0002</td> </tr> <tr> <td>14 Gün</td> <td>0,00025</td> </tr> <tr> <td>21 Gün</td> <td>0,0003</td> </tr> <tr> <td>30 Gün</td> <td>0,0004</td> </tr> <tr> <td>60 Gün</td> <td>0,00045</td> </tr> <tr> <td>90 Gün</td> <td>0,0005</td> </tr> <tr> <td>180 Gün</td> <td>0,00075</td> </tr> <tr> <td>270 Gün</td> <td>0,0009</td> </tr> <tr> <td>365 Gün</td> <td>0,001</td> </tr> </tbody> </table> <p>Kurum içi ödünç havuzuna yapılan ödünç verme işlemlerinde işlem komisyonu yukarıdaki oranların 4 katına kadar yükseltilebilir.</p>	GÜN SAYISI	KOMİSYON ORANI	6 Güne kadar	0,0001	7 Gün	0,0002	14 Gün	0,00025	21 Gün	0,0003	30 Gün	0,0004	60 Gün	0,00045	90 Gün	0,0005	180 Gün	0,00075	270 Gün	0,0009	365 Gün	0,001
GÜN SAYISI	KOMİSYON ORANI																						
6 Güne kadar	0,0001																						
7 Gün	0,0002																						
14 Gün	0,00025																						
21 Gün	0,0003																						
30 Gün	0,0004																						
60 Gün	0,00045																						
90 Gün	0,0005																						
180 Gün	0,00075																						
270 Gün	0,0009																						
365 Gün	0,001																						
Açığa Satış	Hisse senedi alım-satım aracılık komisyonu																						
Repo	Bankalar arası Repo Piyasası Gecelik Oranı - %3																						
EFT/Havale	Transfer edilen tutar üzerinden ilgili kurum oranı x 2																						
Hisse senedi virmanı	MKK,Takasbank,Borsa ve tüm yetkili kuruluşlar tarafından tahsil edilen tutar																						
Eurobond virmanı	Yetkili kuruluşlar tarafından tahsil edilen tutar																						
Yatırım Danışmanlığı	Ücretsiz																						
Kaldıraçlı alım-satım	Ücretsiz																						
Kredili İşlemler	i) Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası / Repo-Ters Repo Pazarı'nda oluşan en kısa vadeli repo işlemlerinin ağırlıklandırılmış ortalama faizi, ii) Takasbank Para Piyasası'nda gerçekleşen en kısa vadeli işlemlerin ağırlıklı ortalama faizi, iii) T.C. Merkez Bankası bir haftalık repo borç verme faiz oranı, iv) T.C. Merkez Bankası Geç Likidite Penceresi Borç Verme faiz oranı, v) T.C. Merkez Bankası Gecelik Borç Verme faiz oranının karşılaştırılması ile tespit edilecek en yüksek faiz oranının (REFERANS FAİZ ORANI) 5 (çarpan) ile çarpılması suretiyle bulunan kredi faiz oranıdır																						
Repo alt limiti	www.qnbfi.com üzerinden: 1,000 TL Diğer: 10.000 TL																						
Nakit alacak bakiyelerinin değerlendirilmesi (repo ve/veya mevduat ve/veya TPP için alt limit)	10.000TL																						

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Temerrüt faizi:	Temerrüt halinde uygulanacak temerrüt faizi oranı; i) Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası / Repo-Ters Repo Pazarı'nda oluşan en kısa vadeli repo işlemlerinin ağırlıklandırılmış ortalama faizi, ii) Takasbank Para Piyasası'nda gerçekleşen en kısa vadeli işlemlerin ağırlıklı ortalama faizi, iii) T.C. Merkez Bankası bir haftalık repo borç verme faiz oranı, iv) T.C. Merkez Bankası Geç Likidite Penceresi Borç Verme faiz oranı, v) T.C. Merkez Bankası Gecelik Borç Verme faiz oranının karşılaştırılması ile tespit edilecek en yüksek faiz oranının(REFERANS FAİZ ORANI) 8 (çarpan) ile çarpılması suretiyle bulunan faiz oranıdır.
-----------------	---

*Komisyon ve Masraf Tarifesi güncel olarak www.qnbfi.com adresinde ilan edilmekte olup, Müşteri güncel olarak takip etmekle yükümlüdür. Yukarıda belirtilen oranlar/işlemler BSMV ve borsa payı hariç olarak belirtilmiş olup, BSMV ve borsa payı Müşteri hesabından ayrıca tahsil edilecektir. Komisyon ve Masraf Tarifesi'ndeki ücretler işlem başına hesaplanarak tahsil edilecektir. EFT ve/veya virman masrafı karşılığı Müşteri'nin hesabında bulunmuyorsa QNB Finansinvest'in EFT ve/veya virman talimatını gerçekleştirme yetkisi vardır. Yurt dışı işlemler için yukarıdakilere ek olarak ayrıca uygulanan Komisyon ve Masraf Tarifesi ilgili sözleşme ekinde yer almaktadır.

Bu Komisyon ve Masraf Tarifesi'nde yer alan komisyon ve tutarlarda, Türkiye İstatistik Kurumu'nca son 12 aylık dönem boyunca açıklanan Tüketici Fiyatları Endeksi artış oranlarının ortalamasının 2 katını geçmeyecek şekilde değişiklik yapılması halinde, değişiklik elektronik işlem platformundan, Müşteri ile paylaşılan aylık hesap ekstresi vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla veya en seri iletişim araçlarıyla bildirilecek; ayrıca Müşteri onayı aranmaksızın QNB Finansinvest tutarlarda bu oranlara kadar değişiklik yapma hak ve yetkisine sahip olacaktır. İki nüsha olarak düzenlenen ve bir nüshası Müşteri'ye elden teslim edilen bu Komisyon ve Masraf Tarifesi, Müşteri ile QNB Finansinvest arasında imzalanmış ve imzalanacak tüm sözleşmelerin eki ve ayrılmaz bir parçası niteliğindedir

ADI SOYADI/UNVANI:

HESAP NUMARASI:

TARİH :

İMZA :



EK-6 KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE İLGİLİ MEVZUAT KAPSAMINDA BİLGİLENDİRME FORMU

İşbu form 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("KVKK") ve ilgili sair mevzuat kapsamında, kişisel verilerin elde edilmesi, işlenmesi, aktarılması ve korunması hakkında gerçek kişinin bilgilendirilmesi, aydınlatılması amacıyla tanzim edilmiştir. Kişisel verileriniz, aşağıda yer alan amaçlar doğrultusunda, özel hayatınızın gizliliği ve temel hak ve özgürlüklerinizin korunması temel prensibimiz ve yasal sınırlar çerçevesinde, azami düzeyde önlemler alınarak işlenmektedir.

Veri Sorumlusu: QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("QNB Finansinvest")

Veri Sorumlusu Temsilcisi: QNB Finansinvest çalışanları ve QNB Finansinvest adına kişisel veri işlemeye yetkili diğer kişiler.

Kişisel verilerinizin işleme amaçları ve hukuki sebepleri: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat kapsamında sizlere sunulacak her türlü ürün ve hizmetlerde kullanılmak, yatırım ve sermaye piyasası hizmetlerine ilişkin faaliyetlerimizi gerçekleştirebilmek, bu kapsamda her türlü iş ve işlemin sahibini ve muhatabını belirlemek amacıyla KVKK kapsamında kalan ve kişisel veri olarak nitelendirilen; kimlik bilgilerinizi, adresinizi, telefon numaranızı, e-posta adresinizi, QNB Finansinvest nezdindeki hesaplarınıza ilişkin tüm bilgilerinizi, biyometrik ve sağlık verilerinizi, vergi numaranızı ve diğer bilgilerinizi (işlenmekte olan tüm güncel bilgileri verbis.kvkk.gov.tr internet adresinden kontrol edebilirsiniz) işlemekte ve kaydetmekteyiz. Kağıt üzerinde veya elektronik ortamda gerçekleştirilecek iş ve işlemlere dayanak olacak

GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

bilgi ve belgeleri düzenlemek, ilgili mevzuat uyarınca adli ve idari tüm yetkili mercilerce (mahkemeler, SPK, BİST, TSPB, TCMB, MASAK, GİB, YTM, Takasbank, MKK gibi) öngörülen bilgi saklama, raporlama ve bilgilendirme yükümlülüklerine uymak, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamındaki yatırım ve sermaye piyasası hizmetlerine ilişkin faaliyetlerimizi yerine getirebilmek, QNB Finansinvest tarafından sunulan veya talep edilen başkaca ürün ve hizmetlerimizi sunabilmek, tarafınızla imza edilen sözleşmelerin gereğini yerine getirmek, güvenlik ile suçun önlenmesi gibi meşru menfaatlerimizi yerine getirmek de diğer kişisel veri işleme amaçlarımız arasında sıralanabilir. Bu amaçlar ile toplanan kişisel verileriniz KVKK'nın 5. ve 6. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları ve amaçları kapsamında md.5/2/c sözleşmenin kurulması ve ifası için gerekli olması, md.5/5/ç veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması, md.5/2/e bir hakkın tesisi ve kullanılması amacıyla ve md.5/2/f ilgili kişilerin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla veri sorumlusunun meşru menfaatleri için zorunlu olması hukuki sebeplerine dayanarak belirtilen amaçlarla (güncel amaçları verbis.kvkk.gov.tr internet adresinden kontrol edebilirsiniz) işlenmektedir.

Kişisel verilerinizin aktarımı: Kişisel veriler, sermaye piyasası faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ile diğer kanun ve sair mevzuat hükümlerinin zorunlu kıldığı/izin verdiği kişi, kurum ve/veya kuruluşlara, bunlarla sınırlı olmamak üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun kapsamında sayılan yatırım kuruluşları ile diğer 3. kişilere, SPK, BİST, TSPB, TCMB, MASAK, GİB, YTM, Takasbank, MKK, SGK gibi kişisel verileri alma yetkisi bulunan kamu tüzel kişilerine, otoritelere gerçek ve tüzel kişilerle, hissedarlarımızla, doğrudan / dolaylı yurt içi/yurt dışı iştiraklerimizle ve ortaklarımızla; sermaye piyasası faaliyetlerini ifa edebilmek amacıyla çalıştığımız yurt içi/yurt dışı şirketlerle, bankalarla, diğer yatırım kuruluşlarıyla, emir iletimine aracılık sözleşmesi yaptığımız yatırım kuruluşlarıyla, finansal kuruluşlarla, yurt dışında kurulu finansal kuruluşlarla, QNB Finansinvest'in faaliyetleri kapsamında dışarıdan hizmet aldığı ve/veya hizmet sunduğu gerçek ve/veya tüzel kişiler ile QNB Finansinvest'in hizmet aldığı ya da hizmet almayı planladığı gerçek ve/veya tüzel kişiler, tedarikçiler ve resmi/idari makamlar, iş ortakları ile paylaşılabilir ve bu doğrultuda işlenebilecektir.

Kişisel verilerinizin toplanma yöntemi: Kişisel veriler; ilgisinden yazılı, sözlü ya da elektronik yollarla toplanabileceği gibi; üçüncü kişilerden de benzer yollarla toplanabilir ve işlenebilir. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuatlar uyarınca onay ve/veya imzanızla tanzim edilen yatırım ve sermaye piyasası hizmetlerine ilişkin tüm sözleşmeler/bilgilendirme formları ve sair belgelerle, elektronik onay ve/veya imzanız ile yapacağınız bildirimlerle, satış ekiplerine yapılan yazılı/dijital başvurular sırasında, Genel Müdürlük, Şubeler, İnternet İşlemleri, Sermaye Piyasası faaliyetleri için kullanılan Elektronik İşlem Platformları, müşteri görüşmeleri, telefon kayıtları gibi kanallar aracılığıyla sözlü, yazılı veya elektronik ortamda olmak kaydıyla tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olarak otomatik olmayan, yurt içi/yurt dışı iştiraklerimiz, işbirliği yaptığımız program ortağı kurum ve kuruluşlar, iş ortaklarımız, dışarıdan hizmet alınan üçüncü taraflar, resmi kurumlar, yurt içi/yurt dışı bankalar, yatırım kuruluşları, işlem yapılan yurt içi/yurt dışı borsalar, piyasalar, saklama kuruluşları ve diğer 3.kişiler de dahil olmak üzere QNB Finansinvest dışından da elde edilebilecek şekilde çeşitli yöntemlerle toplanmaktadır.

KVKK'nın 11. maddesi uyarınca haklarınız: Verisi işlenen kişi QNB Finansinvest'e başvurarak kendisiyle ilgili; a) Kişisel veri işlenip işlenmediğini öğrenme, b) Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme, c) Kişisel verilerin işleme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, ç) Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme, d) Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme, e) 7 nci maddede öngörülen şartlar çerçevesinde kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme, f) (d) ve (e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin, kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme, g) İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, ğ) Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması hâlinde zararın giderilmesini talep etme, haklarına sahiptir.

KVKK kapsamında başvuru yapabileceğiniz veri sorumlusu ve başvuru usulü:

Bu kapsamda başvuru yapabileceğiniz veri sorumlusu bilgileri aşağıda yer almaktadır:

GENEL MÜŞTERİ**SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ**

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No:215 Kat:6-7 Şişli/İstanbul Mersis No: 0-3880-1045-3500018 Tel/Faks: (0212) 336 70 00

E mail: finansyatirimmenkuldegerler@hs01.kep.tr ya da kvkk_bilgi@qnbfi.com

KVKK'nın düzenlemeleri gereğince, yukarıda belirtilen haklarınızı kullanmak ile ilgili talebinizi, yazılı veya Kişisel Verileri Koruma Kurulu'nun belirlediği diğer yöntemlerle ve ayrıca üstte belirtilen kanallar aracılığı ile QNB Finansinvest'e iletebilirsiniz. Başvurunuzda yer alan talepler, talebin niteliğine göre en geç 30 gün içerisinde cevaplandırılacaktır. Talebinizin niteliğine göre bilgi ve belgelerin eksiksiz ve doğru olarak tarafımıza sağlanması gerekmektedir. İstenilen bilgi ve belgelerin gereği gibi sağlanmaması durumunda, talebinize istinaden yapılacak araştırmaların tam ve nitelikli şekilde yürütülmesinde aksaklıklar yaşanabilecektir. Bu durumda, QNB Finansinvest kanuni haklarını saklı tuttuğunu beyan eder.

Bu form, Kişisel Verilerin Korunması mevzuatı kapsamında QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. tarafından, kişisel verilerimin işlenmesinden önce tarafıma sunulmuş ve formda yer alan hususlar bakımından tarafım yeterince aydınlatılmıştır. Sermaye piyasası faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla QNB Finansinvest tarafından şahsımla ilgili verilerin gerek tarafımdan gerekse de üçüncü kişilerden elde edilmesine ve işlenmesine ilişkin bilgilendirildiğimi, bu bilgilerin QNB Finansinvest'e ya da temsilcisine verilmesine ve QNB Finansinvest tarafından ya da QNB Finansinvest adına yetkili kuruluş ya da kişilerce işlenmesine ve halihazırda gerçekleştirilmiş olan veri işleme faaliyetlerine bir itirazımın olmadığını; QNB Finansinvest'in şahsıma ait bilgileri Türkiye'de veya yurt dışında bulunan her türlü kuruluş veya kişilere, yurt içinde ve yurt dışında kurulu doğrudan ve/veya dolaylı iştirakleri ile ana ortaklarına, emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında hizmet verdiği yatırım kuruluşlarına, dışarıdan destek hizmeti aldığı/sunduğu gerçek ve/veya tüzel kişilere, resmi makamlara, iş ortaklarına aktarabileceğini bildiğimi, Kişisel Verilerin Korunması mevzuatı kapsamında yeterli ve detaylı şekilde bilgilendirildiğimi, aydınlatıldığımı beyan ederim.

ADI SOYADI :
TC KİMLİK NO :
TARİH :
İMZA :

**EK 7- Müşteri Bilgilerinin Paylaşımına İlişkin Müşteri Muvafakat Formu**

İşbu "Müşteri Bilgilerinin Paylaşımına İlişkin Müşteri Muvafakat Form"u ("Form") Müşteri ile (i) QNB Finansinvest arasında sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde Müşteri'ye sunulan her türlü sermaye piyasası hizmet ve faaliyetlerine ilişkin "Sermaye Piyasası Araçları Alım Satım Aracılık Çerçeve Sözleşmesi" başta olmak üzere imzalanmış ilgili diğer tüm sözleşmelerin, (ii) QNB Finansbank A.Ş. (QNB Finansbank) arasında bankacılık mevzuatı çerçevesinde sunulan her türlü hizmet ve faaliyet kapsamında başta Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi olmak üzere imzalanmış ilgili diğer tüm sözleşmelerin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finansinvest ve/veya QNB Finansbank tarafından sunulan yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler veya bu kuruluşlar arasındaki sermaye piyasası mevzuatı kapsamındaki emir iletimine aracılık faaliyeti ile, yatırım hesabı açılış talebim(iz)i yerine getirebilmek amacı ile; QNB Finansinvest ve QNB Finansbank arasında;

(i) şahsım(ız)a ait tckn, kimlik fotokopisi, adres teyit belgesi, imza kartonu vb. kimlik tespitine dayanak tüm bilgi ve belgelerim ile QNB Finansbank şubesi bilgimin(zin) QNB Finansinvest ile paylaşılması ii) her türlü hesap, ekstre, uygunluk/yerindelik testleri, her türlü risk bildirim formları ve sair bilgilerime erişim sağlanabilmesi, (ii) her türlü iletişim kanalı ile (şube, internet, sms, e-posta, ATM, kayıtlı telefon, çağrı merkezi vb.) tarafıma hesap ekstresi, her türlü risk bildirim formları ve/veya bilgilendirme gönderilebilmesi, (iii) QNB Finansinvest hesap ekstresi gönderimi, sermaye piyasası ürünlerine ilişkin risk bildirimleri ve diğer tüm bildirimlerin QNB Finansbank tarafından yapılabilmesi veya (iv) QNB Finansinvest hesap ekstreme "QNB Finansbank Hesap Ekstresi" içerisinde yer verilebilmesini, (v) şube, kayıtlı telefon, çağrı merkezi, internet, mobil tabanlı uygulamalar, ATM ve ilgili diğer tüm mecralardan hesap ekstreme erişimimin sağlanmasını, (vi) bu kapsamda hesap ya da ekstreme konu tarafıma ait kimlik bilgileri, adres, hesap bilgileri, meslek ve sair müşteri sırrı mahiyetindeki her türlü kişisel, finansal ve benzeri bilgi ve belgelerin asıllarının ve kopyalarının, aksini yazılı olarak QNB Finansinvest ve QNB Finansbank'a bildirene kadar,

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

QNB Finansinvest ve QNB Finansbank arasında süresiz ve sınırsız olarak işlenmesini, paylaşılmasını talep ve sayılan tüm bu hususlara muvafakat ettiğimi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Muvafakat talebimin değişmesi halinde QNB Finansinvest ve/veya QNB Finansbank'a yazılı bilgi vermem gerektiği konusunda tarafımın bilgilendirildiğini kabul ve beyan ederim.

ADI SOYADI / UNVANI :
TC KİMLİK NO :
TARİH :
İMZA :


EK8- GENEL VİRMAN/TRANSFER TALİMATI

QNB Finansinvest' i; QNB Finansinvest ve/veya Emir İletimine Aracılık Yapan Yetkili Kuruluş sıfatıyla QNB Finansbank A.Ş. aracılığıyla gerçekleştireceğim sermaye piyasası işlemleri sonucunda oluşacak her türlü nakdi ve/veya sermaye piyasası aracını ve/veya Takasbank teminat hesabımda oluşacak her türlü nakdi, herhangi bir tutarla veya süreyle sınırlı olmaksızın, aksini bildirilmediğim sürece;

1. Aşağıdaki işlem türlerine göre aktarmaya yetkili kıldığımı; yapılacak transferler için ayrıca yazılı belge ve/veya yazılı ve/veya sözlü bir talimatıma ihtiyaç olmadığını;

- Nezdinizdeki cari ve alt hesaplarım arasında virman;
- Nezdinizdeki cari ve alt hesaplarım ve/veya bu hesaba/hesaplara tanımlı Takasbank A.Ş. teminat hesabım/hesaplarım arasında virman

2. Yazılı belge ve/veya talimat olmaksızın sözlü olarak vereceğim talimatlarımla nezdinizdeki cari ve alt hesaplarımdan QNB Finansbank A.Ş. nezdinde kendi adıma ve/veya başkasıyla ortak olduğum açılmış ve/veya açılacak her ne ad altında olursa olsun tüm TL ve/veya döviz hesabıma/hesaplarıma her türlü transferi yapmaya yetkili kıldığımı; işbu transfer işlemlerimle ilgili olarak;

- QNB Finansinvest ve/veya QNB Finansbank A.Ş. nezdinde bulunan hesabıma/hesaplarıma ilişkin QNB Finansinvest tarafından gerekli görülen tüm bilgileri (transfere konu edilecek meblağ, IBAN no, şube bilgisi, hesap bilgisi, kişisel bilgiler vb.) QNB Finansinvest' e sözlü olarak verebileceğimi,
- QNB Finansinvest' e verdiğim bilgilerin doğruluğundan sorumlu olduğumu, bu bilgilerin yanlış/hatalı/eksik olması ve/veya gerçeği yansıtmaması ve/veya bildirdiğim hesabın/hesapların müsait olmaması/hacizli olması/tedbir bulunması hallerinde QNB Finansinvest' ten herhangi bir talepte bulunmayacağımı ve/veya bu bilgilerden bir veya birkaçının eksik, yanlış ve şüpheye yer verecek derecede belirsiz olduğu durumlarda QNB Finansinvest tarafından gerekli düzeltmelerin yapılmasını talep etme yetkisi olduğunu; söz konusu düzeltmeleri hiç/gereği gibi/zamanında yapmamam halinde transfer talimatlarının QNB Finansinvest' ce yerine getirilmeyebileceğini,
- QNB Finansinvest' e verdiğim bilgilerde herhangi bir değişiklik olduğu takdirde, bu değişiklikleri tarafınıza bildireceğimi aksi takdirde QNB Finansinvest tarafından mevcut/güncel talimatımda yer alan bilgilere istinaden işlemleri yapacağımı,
- QNB Finansinvest' in transfer talimatının güvenli bir şekilde gerçekleşmesi için gerekli gördüğü her türlü önlemi alabileceğini; bu kapsamda tüm görüşmelerimi QNB Finansinvest ile imzaladığım Sözleşme/Sözleşmeler kapsamında ses kayıt yöntemleriyle kayıt altına alabileceğini ve gerekli sürelerce saklayabileceğini;
- QNB Finansinvest' in gün içinde ve/veya işlem bazında yapılabilecek en yüksek işlem tutarlarını belirleme yetkisi bulunduğunu kabul, beyan ve taahhüt ederim.

İşbu talimatımın Sözleşme/Sözleşmeler yürürlükte kaldığı sürece geçerli olacağını, bu talimatım uyarınca yapılacak transfer işlemlerine bir itirazım bulunmadığını, gayrikabili rücu olarak kabul ve beyan ederim.

ADI SOYADI / UNVANI :
TC KİMLİK NO :
TARİH :
İMZA :



GENEL MÜŞTERİ

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI ALIM SATIMA ARACILIK İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ 45 (KIRKBEŞ) SAYFADAN VE 33 (OTUZÜÇ) MADDEDEN İBARET ÇERÇEVE SÖZLEŞMENİN VE AŞAĞIDA 8 (SEKİZ) EK OLARAK BELİRTİLEN BELGELERİN (HEPSİ BİRLİKTE "SÖZLEŞME SETİ" OLARAK ANILACAKTIR.) OKUNDUĞUNA, ANLAŞILDIĞINA, UYGUN BULUNDUĞUNA VE TESLİM EDİLDİĞİNE DAİR BEYAN

EKLER:**EK-1. Yatırımcı Beyanı****EK-2. Elektronik Ortamda Yapılan Değişikliklere İlişkin Talep ve Onay Formu****EK-3. Ekstre, Form ve Raporların İletim Şekline İlişkin Sözleşme****EK-4. İş Sürekliliği Yönetimi Esasları****EK-5. Komisyon ve Masraf Tarifesi****EK-6. Kişisel Verilerin Korunması Ve İlgili Mevzuat Kapsamında Bilgilendirme Formu****EK-7. Müşteri Bilgilerinin Paylaşımına İlişkin Müşteri Muvafakat Formu****EK-8. Genel Virman/Transfer Talimatı**

Aşağıda imzası bulunan Müşteri, zaman damgasına haiz bu Sözleşme Seti'nin sol üst köşesinde yer alan seri numarası ve sol alt köşesinde yer alan barkod numarasını taşıyan her bir sayfanın tamamının imzalanmadan önce tarafına sunulduğunu, okuduğunu, anladığını, QNB Finansinvest ile karşılıklı müzakere ettiklerini ve Sözleşme Seti'nin bu yolla imzalandığını, keza internet yoluyla gerçekleştirecekleri işlemlerle ilgili her sayfada güvenlik önlemi almaları ve güvenlik önerilerini uygulamaları gerektiği konusunda uyarıldığını, her sayfayı ayrı ayrı imza veya paraf etmeye gerek olmadığını, tüm Sözleşme Seti hükümlerinin; haklarında geçerli olacağını ve Sözleşme Seti'nin bir örneğinin kendisine teslim edildiğini kabul ve beyan eder.

MÜŞTERİ

Unvanı/Adı-Soyadı :

Hesap No :

Tarih :

Cep Telefonu :

E-posta Adresi :

T.C. Kimlik No :

SÖZLEŞME SETİNİN TÜM SAYFALARINI OKUDUM, ANLADIM, BİR NÜSHASINI ELDEN ALDIM. SON SAYFAYA İMZA ATMAYI TALEP EDİYORUM.

Yukarıdaki ibarenin Müşteri tarafından **elle** yazılmasını rica ederiz.

.....

.....

İMZA : _____



QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
(QNB FİNANSINVEST)

Soner Küçük



Genel Müdür Yardımcısı

Özgür Ünal Öztuna



Grup Yöneticisi

QNB FİNANSBANK A.Ş.
(EMİR İLETİMİNE ARACILIK YAPAN YETKİLİ KURULUŞ SIFATIYLA)

İMZA: _____

İMZA: _____