

.....A.Ş.

Kurumunuzun gerçekleştirdiği Çek Takas İşlemleri dolayısıyla ekte imzalanmasını talep ettiğimiz Çek Takas İşlemleri Sistem Sözleşmesinin bir örneği ve bu Sözleşmenin Bankamız açısından vazgeçilmez nitelikteki genel işlem şartlarına dikkatinizi çeken Sözleşme Öncesi Bilgi Formu gönderilmektedir.

Bu çerçevede, Sözleşme hükümlerini incelemeniz, gerek duymanız halinde konu ile ilgili olarak uzman bir kişiden (avukat, hukuk danışmanı vs.) yardım almanız ve akabinde Bankamıza başvurmanız önerilmektedir.

İşbu Sözleşmeyi incelemeniz ve tercihinize bağlı olarak bunların hukuki ve finansal açıdan değerlendirilmelerine ilişkin görüş almanızın akabinde, tarafınızla müzakere etmeye ve anlaşma yapmaya hazır olduğumuzu belirtiriz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

Ekler:

- 1- Çek Takas İşlemleri Sistem Sözleşmesi
- 2- Çek Takas İşlemleri Sistem Sözleşmesi Öncesi Bilgi Formu

...../...../.....tarihinde tebellüğ aldım.

Ad -Soyad :

İmza :

İşbu Bilgi Formu, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 21 inci maddesi kapsamında, Kurumunuzla yapacağımız Çek Takas İşlemleri Sistem Sözleşmesinde (Sözleşme) bulunan genel işlem şartları niteliğindeki hükümlere ilişkindir. Söz konusu genel işlem şartlarının tarafınızca okunarak anlaşılması, irdelenerek değerlendirilmesi ve tarafınıza teslim edilmesinden en az iki işgünü geçtikten sonra kabul edildiğinin Bankamıza (İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.) bildirilmesi durumunda Kurumunuzla Sözleşme yapmayı kabul ve beyan ediyoruz. Ayrıca aşağıda belirtilen genel işlem şartlarının bir kısmına özellikle dikkatinizi çekmek isteriz.

Şöyle ki;

Sözleşmenin Katılımcının Hak ve Yükümlülükleri başlıklı 4 üncü maddesi uyarınca katılımcı;

- 1) Sistemde gerçekleştirilecek tüm işlemler ile ilgili olarak Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Takasbank tarafından çıkarılan yönetmelik, tebliğ, sistem kuralları, genelge, genel mektup, ilke kararı ve diğer nam altında yapılan her türlü düzenleme ile ilgili diğer mevzuat hükümleri ve bu Sözleşme şartlarının uygulanacağını, Takasbank'ın söz konusu mevzuatı sistem işleticisi olarak yorumlamaya, açıklık bulunmayan konularda genel hükümleri de dikkate alarak karar vermeye ve uygulamayı yönlendirmeye yetkili olduğunu,
- 2) Sistemin kesintisiz ve güvenli işletiminde sürekliliği sağlamak amacıyla Takasbank tarafından yapılan sistem değişikliklerine belirlenen sürelerde uyum sağlayacağını ve davet edildiği testlere iştirak edeceğini,
- 3) Takasbank sistemi üzerinde işlem yapmak üzere yetkilendirdiği temsilcilerinin gerçekleştirdiği her türlü işlemde doğan yükümlülükler açısından sınırsız sorumlu olduğunu, temsil yetkilerine ilişkin değişikliklerin Takasbank'a yazılı olarak bildirilmediği sürece yapılan işlemlerin bağlayıcı olduğunu, temsilcilerin sisteme bağlanmak için kullandığı kullanıcı kodu ve şifresinin muhafazasının sorumluluğunun Katılımcıya ait olduğunu, kullanıcı kodu ve şifrenin temsilcinin rızası veya rızası dışında üçüncü şahısların eline geçmesi suretiyle yetkisiz kişiler tarafından kullanılmasından doğacak her türlü zarardan sorumlu olduğunu, temsilcilerinin ve hesabına işlem gerçekleştirilen müşterilerin ehliyetlerinin olmaması ya da müşterilerinin talimatlarına aykırı hareket edilmesi veya müşteri talimatı olmaksızın müşterileri hesabına işlem gerçekleştirilmesi nedeniyle ortaya çıkan tüm zararlardan doğan sorumluluğunun kendisine ait olduğunu,
- 4) Web İnternet üzerinden eriştiği sistemlere yetkisiz erişimin sağlanmaması, veri akışı içeriğinin kopyalanmaması ve indirilmemesi, erişimine izin verilmeyen web internet sitesi menülerine girişe teşebbüs edilmemesi, web sitesini veya sistemleri etkileyecek ve zarar verecek nitelikte taleplerin iletilmemesi, web internet sitesi veya sistemleri ile ilgili tersine mühendislik (sistemin yapısının, işlevinin veya çalışmasının, çıkarımcı bir akıl yürütme analiziyle keşfedilmesi) yapılmaması, yetkili olmayan kullanıcıların web internet sitesini kullanımının engellenmesi, web internet sitesine gönderilen içeriklerin üçüncü kişilerin fikri mülkiyet haklarını ihlal etmemesi, hakaret ve iftira gibi suç niteliği taşıyan ifadeler içermemesi, herhangi bir işletmenin ticari sırlarını ifşa etmemesi, sahte, mevzuata aykırı ve

müstehcen nitelikte olmaması ve ayrımcılık içermemesi, yasa dışı davranışlara teşvik etmemesi, reklam unsuru içermemesi, virüs, kötü niyetli yazılım, casus yazılım ya da diğer zararlı içerik ve kodları taşımaması için gerekli önlemleri almakla yükümlü olduğunu, bu bentte belirtilen durumlarla ilgili olarak Takasbank'ın uğrayacağı her türlü zararı tazmin ile mükellef olduğunu,

- 5) Sistem aracılığı ile gerçekleştirmiş olduğu işlemlerle ilgili sorumluluğun kendisine ait olacağını, kendi kusurundan kaynaklanan nedenlerle Takasbank'ın ve/veya üçüncü şahısların zarara uğraması durumunda bu zararları karşılayacağını,
- 6) Sistem aracılığıyla gerçekleştirilen işlemlerde kendisi ile diğer katılımcılar veya kendisiyle üçüncü kişiler arasında oluşabilecek ihtilaflarda Takasbank'ın taraf olmayacağını,
- 7) Takasbank tarafından talep edilecek Sisteme katılım ücreti, Sisteme katılım teminatı ile Takasbank tarafından Sistem Kuralları çerçevesinden hesaplanacak olan garanti mekanizması katkı payına konu varlıkları ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde tesis edeceğini,
- 8) Takasbank tarafından gerçekleştirilen garanti mekanizması katkı payı değerlendirme süreci sonrasında, ilgili mevzuat çerçevesinde söz konusu garanti mekanizması katkı payı tamamlama çağrısını kapatacağını,
- 9) Sistemde gerçekleşen netleştirme sonucunda oluşan nakit borcunu Sistem Kurallarında belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde ilgili hesaplara yatıracağını,
- 10) Hamilleri tarafından kendisine ibraz edilen çekleri muhatap katılımcılara vekaleten kabul etmeye ve bu çeklere ilişkin bilgileri elektronik ortamda muhatap katılımcıya intikal ettirmek üzere takas odasına iletmeye, hesapta yeterli karşılığı bulunmadığı için ödenemeyen çekler için çekin basılmasına esas Kanun hükmüne uygun tespit işlemi ile ödemeyi engelleyen diğer kısıtlamaları bulunan çeklerin arkalarına gerekli açıklamayı muhatap katılımcı adına yapmaya ve karşılıkları bulunan ve ödemelerinde herhangi bir kısıtlama bulunmayan çeklerin bedellerini ödemeye birbirlerini yetkili ve görevli kıldığını,
- 11) Kendi şubelerine ibraz edilen çeklere ilişkin bilgilerin takas odasına iletilmesinde, Sistem Kurallarında belirlenen esaslara ve öngörülen sürelerle uyacağını,
- 12) Provizyon işlemlerini, takas işlemlerinin yapılmasına engel teşkil eden ve Yönetmelik ve Sistem Kurallarında belirtilen olağanüstü haller dışında, aynı gün sonuçlandırmak üzere her türlü tedbiri alacağını,
- 13) Takas odasına gönderilen çek bilgilerini, provizyon alınmadığı, görüntülerinin bulunmadığı veya fiziki ibrazının yapılmadığı gerekçesi ile iade etmeyeceğini,
- 14) Kısmen veya tamamen karşılıksız çıkan çekler ile, hesap üzerine haciz, rehin, tedbir konulması veya mahkemece ödeme yasağı konulması vb. nedenlerle iade edilecek çeklerle ilgili olarak çekin arkasına “ ..... Bankası .....Şubesine (muhatap katılımcının çek hesabı bulunduğu şubesinin adı belirtilecektir) Vekaleten” ibaresinin yazılıp imzalandıktan sonra çekin basılmasına esas Kanun hükmüne uygun olarak çek aslı veya fotokopisinin hamiline iade edileceğini,
- 15) Çek hamilleri tarafından kendi şubelerine ibraz edilen çeklerin; şekil şartlarını, ciro silsilesini, ibraz süresini, çekte tahrifat olup olmadığını, imza dışında sahtelik, çek hamilinin yetkisi v.s. açısından geçerli olup olmadığını kontrol ederek tahsile alacaklarını ve bu yükümlülüklerin yerine getirilmesini teminen, birbirlerine yeterli sayıda tedavülde bulunan ve tedavülden kalkan çek örneklerini tevdi edeceklerini,
- 16) Süresi içinde provizyon alınmaması nedeniyle çek ibraz edilen katılımcının hesaplarına kaydedilen çeklerin daha sonra karşılıksız olduğunun veya herhangi bir nedenle

- ödenmeyeceğinin tespit edilmesi halinde, Yönetmelik ve Sistem Kuralları hükümleri çerçevesinde işlem yapılacağını,
- 17) Kısmen veya tamamen karşılıksız çeklerle ilgili olarak keşideciye ihtar çekilmesi, Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi'ne bildirimde bulunulması, Cumhuriyet Savcılıklarına ihbar yapılması gibi yasal yükümlülüklerin muhatap katılımcılarca yerine getirileceğini,
  - 18) Çek takas ve mutabakat işlemlerinin aksamasına veya durmasına neden olacak olağanüstü durumlarda, takas ve mutabakat işlemlerinin sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin Yönetmeliğin 14 üncü Sistem Kurallarının 43 üncü maddesi kapsamında Takasbank tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde işlem yapacaklarını,
  - 19) Çek bilgilerinin zamanında muhatap katılımcıya iletilmesinden sorumlu olduklarını ve söz konusu bilgilerin zamanında iletilmemesi nedeniyle muhatap katılımcının ödemek zorunda kaldığı cezai meblağı talep anından ödeme anına kadar işleyecek, Borsa İstanbul Repo-Ters Repo Büyük Emirler Pazarı, Borsa İstanbul Bankalararası Repo Ters Repo Pazarı'nda, TCMB Bankalararası Para Piyasası'nda veya Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanının üzerinden hesaplanacak faizi ile birlikte çekin ibraz edildiği katılımcı tarafından ödeneceğini,
  - 20) Kendi şubelerine ibraz edilen çekleri muhatap katılımcı adına 10 yıl süre ile saklamakla yükümlü olduğunu; muhatap katılımcı tarafından çekin aslının saklama süresi içinde talep edilmesi durumunda, söz konusu talebi derhal yerine getireceğini,
  - 21) Saklama süresi içinde çekin aslının ibraz edilememesi ve bu nedenle muhatap katılımcının herhangi bir dava kaybetmesi ve herhangi bir tutar ödemek zorunda kalması halinde, çekin ibraz edildiği katılımcı muhatap katılımcıya ödediği tutarı, talebin çekin ibraz edildiği katılımcıya ulaştığı tarihten itibaren 3 işgünü içinde ödemekle yükümlü olacağını;
  - 22) Çekin bedeli ile ilgili olarak muhatap katılımcıya hatalı bilgi gönderilmesi nedeniyle;
    - a) Muhatap katılımcı nezdindeki hesaptan çek bedelinden fazla para tahsil edilmesi durumunda; çek bedelinden fazla olan miktarı, kendi hesaplarına giriş tarihinden geri ödeme tarihine kadar geçecek süre için Borsa İstanbul Repo-Ters Repo Büyük Emirler Pazarı, Borsa İstanbul Bankalararası Repo Ters Repo Pazarı'nda, TCMB Bankalararası Para Piyasası'nda veya Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanının üzerinden işleyecek faizi ile birlikte muhatap katılımcıya ödeyeceğini,
    - b) Ayrıca, (a) bendinde belirtilen söz konusu fazla tahsilat nedeniyle, muhatap katılımcının, hesap sahibine hukuken geçerli herhangi bir nedenle fazla tahsilat miktarını aşan miktarda ödeme yapması ve bu ödemenin yazılı delil ile kanıtlanması halinde, bu miktar da çekin ibraz edildiği katılımcı herhangi bir itiraz ileri sürülmeksizin muhatap katılımcıya faizi ile birlikte ödeyeceğini,
    - c) Muhatap katılımcı nezdindeki hesaptan çek bedelinden eksik para tahsil edilmesi durumunda; muhatap katılımcıdan, çekin ibraz edildiği anda hesapta mevcut olan meblağı soracağını, ödenmiş bulunan miktar ile çekin bedeli arasındaki fark hala hesapta mevcut ise bu farkın ödenmesini talep edeceğini, muhatap katılımcı oldukları koşullarda ise kendilerinden talep edilen bu farkı ödeyeceğini, ancak ödenmiş bulunan miktar ile çekin bedeli arasındaki farkın, çekin ibraz edildiği anda hesapta mevcut olmadığı durumlarda çekin basılmasına esas Kanun hükmüne uygun tespit işlemi yapacağını
    - ç) Çek bedeli muhatap katılımcıdan tahsil edildikten sonra, hesap sahibinin itirazı üzerine çekte imza sahtekarlığı dışında sahtekarlık bulunduğu, çekin tahrif edilmiş veya geçersiz olduğunun sabit olması nedeniyle muhatap katılımcının, keşideciye çek tutarının

- tamamını veya bir bölümünü iade etmek veya daha fazla bir tutar ödemek zorunda kalması halinde; , muhatap katılımcının keşideciye ödemek zorunda kaldığı bu tutarı, Borsa İstanbul Repo-Ters Repo Büyük Emirler Pazarı, Borsa İstanbul Bankalararası Repo Ters Repo Pazarı'nda, TCMB Bankalararası Para Piyasası'nda veya Takasbank Para Piyasası'nda oluşan bir gecelik ağırlıklı ortalama faiz oranlarından en yüksek olanının üzerinden hesaplanmış faizi ile birlikte ödeyeceğini,
- 23) Bu Sözleşme'den doğan borçların tahsili amacı ile Takasbank'ın dava açmak veya icra takibi yapmak zorunda kalması durumunda, bu dava ve takipler nedeniyle yapılacak her türlü harç, masraf ve avukatlık ücretini ödemekle yükümlü olduğunu,
  - 24) Sözleşme ile ilgili olarak çıkacak uyuşmazlıklarda, 5941 sayılı Çek Kanunu, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu,6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve bu Kanun uyarınca çıkarılan ikincil düzenlemeler, Yönetmelik ve Sistem Kuralları ile bu sözleşme hükümleri ile genel kabul görmüş bankacılık teamüllerinin uygulanacağını,
  - 25) Çek Takas Sistemi Kullanım Kuralları Kılavuzunda yer alan Takasbank tarafından gönderilen veya sistem tarafından üretilen işlem teyitlerinin veya işlem bilgilerini içeren raporların sistemde oluşturulma anından sonra hata, hile ve iktisadi müzayaka iddialarının Takasbank tarafından kabul edilmedikçe geçerlilik taşımayacağını,
  - 26) Bu Sözleşme'de yer almayan hususlarda Takasbank düzenlemeleri ve ilgili diğer mevzuatta yer alan hükümlerin uygulanacağını, söz konusu mevzuatta değişiklik olması durumunda değişen hükümlerin uygulanacağını,
  - 27) Takasbank'ın, Sistemin işlerliği ve güvenilirliğinin olumsuz etkileneceğini öngördüğü olağanüstü durumların varlığı halinde alınacak önlemleri belirlemeye ve bu önlemleri uygulamaya yetkili olduğunu, söz konusu durumlarda, risk hesaplama yöntem ve parametrelerinin değiştirilmesi, ilave garanti mekanizması katkı payı talep edilmesi, takas ve mutabakat süre ve şartlarının değiştirilmesi, garanti mekanizması katkı payı çekilmesinin belirli süre ve şartlarla sınırlandırılması, işlem saatlerinin değiştirilmesi ve diğer her türlü tedbiri almaya yetkili olduğunu
  - 28) Sistem Kuralları ve uygulama esaslarına, bu konudaki tebliğlere, talimatlara ve bu Sözleşme şartlarına uygun hareket etmesi gerektiğini aksi halde Yönetmelik ve Sistem Kurallarında belirlenmiş olan müeyyidelerin uygulanacağını,
  - 29) Sözleşmenin uygulanmasından çıkabilecek her türlü anlaşmazlıklarda Takasbank merkezi bilgisayarların kayıtlarının 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu 'nun 193'üncü maddesi uyarınca geçerli, bağlayıcı, kesin ve münhasır delil sözleşmesi niteliğinde olduğunu, belirtilen kayıtlara karşı her türlü itiraz ve bunların usulüne uygun tutulduğu hususunda yemin teklif etmek haklarından peşinen feragat ettiğini,
  - 30) Temerrüt etmemiş olsa dahi, yatırmış olduğu garanti mekanizması katkı payı tutarının Sistem Kuralları ve ilgili mevzuat uyarınca Takasbank tarafından sistemde gerçekleşen işlemlerin mutabakatını sonlandırmak için kullanılabileceğini,

kabul ve taahhüt eder.

**Çek Takas İşlemleri Katılımcısının Beyanı:**

Çek Takas İşlemlerine yönelik Çek Takas İşlemleri Sistem Sözleşmesi Sözleşme Öncesi Bilgi Formu ile genel işlem şartlarını içeren Sözleşmeyi tam ve eksiksiz olarak teslim aldığımızı, söz konusu form ile form ekinde sunulan genel işlem şartlarını içeren Sözleşmeyi ve Bankanızca özellikle dikkat çekilen maddeleri okuduğumuzu, incelediğimizi, değerlendirdiğimizi, Kurumumuz için getirdiği yükümlülükleri anladığımızı, bahse konu genel işlem şartlarını ve Bankanızca özellikle dikkat çekilen maddeleri uygun bularak kabul ettiğimizi, Sözleşme kurulduğunda bunların genel işlem şartları olarak bizi bağlamasına rıza ve kabulümüzün olduğunu beyan ederiz.

**KATILIMCI:****Ünvan+ Kaşe+İmza:****Tarih:**