

.....A.Ş.

Kurumunuzun Takasbank Para Piyasası'ndaki (TPP) işlemleri dolayısıyla ekte sizinle yapmayı arzu ettiğimiz Takasbank Para Piyasası Sözleşmesi'nin bir örneği ve bu Sözleşmenin Bankamız açısından vazgeçilmez nitelikteki genel işlem şartlarına dikkatinizi çeken Sözleşme Öncesi Bilgi Formu gönderilmektedir.

Bu çerçevede, işbu 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- Takasbank Para Piyasası Sözleşmesi
- 2- Sözleşme Öncesi Bilgi Formu

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

Ad –Soyad :

İmza :

Kaşe İmza

TAKASBANK PARA PİYASASI SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİ FORMU

6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 21 inci maddesi gereğince, Kurumunuzla yapmayı arzu ettiğimiz Takasbank Para Piyasası Sözleşmesi'nde bulunan genel işlem şartları aşağıda tarafınıza sunulmaktadır. Söz konusu genel işlem şartlarının tarafınızca okunarak anlaşılması, irdelenerek değerlendirilmesi ve tarafınıza teslim edilmesinden en az iki işgünü geçtikten sonra kabul edildiğinin Bankamıza (TAKASBANK - İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.) bildirilmesi durumunda sizinle işbu Sözleşmeyi yapmayı kabul ve beyan ediyoruz. Ayrıca aşağıda yer alan genel işlem şartlarının bir kısmına özellikle dikkatinizi çekmek isteriz.

Şöyle ki Sözleşmenin,

-“**Tarafların Hak ve Yükümlülükleri**” başlıklı 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasında Takasbank'ın yükümlülükleri belirtilmektedir. Buna göre, Kurumunuzun fon alım işlemi gerçekleştirmesi durumunda Takasbank'ın yükümlülüğü, işlemin valöründe üyelerin yükümlülüklerini yerine getirdiği oranda anaparayı Kurumunuza ödemektir. Kurumunuz fon satım işlemi gerçekleştirmiş ise Takasbank, işlemin vadesinde anapara ve anapara üzerinden hesaplanan faiz tutarını üyelerin yükümlülüklerini yerine getirdiği oranda Kurumunuza ödemekle yükümlüdür. Takasbank'ın Üye'ye karşı yükümlülükleri, Üye'nin alım veya satım emirlerinin eşleşmesi ile başlayıp, işlemin tasfiyesiyle son bulur. Takasbank'ın söz konusu yükümlülüklerini yerine getirmesindeki sorumluluğu, aldığı teminatlar, garanti fonu katkı payları ve piyasa için tahsis ve taahhüt ettiği sermayesi ile sınırlıdır.

- Yine 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasının;
- (a) bendi kapsamında, Kurumunuzun TPP'de gerçekleştireceği tüm işlemler için ilgili düzenleyici otoriteler ve Bankamız tarafından çıkarılan tebliğ, yönetmelik, yönerge, prosedür, genelge, ilke kararı ve diğer nam altında yapılan her türlü düzenleme ile ilgili diğer mevzuat hükümleri ve Sözleşme hükümleri uygulanacaktır. Takasbank, söz konusu mevzuatı yorumlamaya, açıklık bulunmayan konularda genel hükümleri de dikkate alarak karar vermeye ve uygulamayı yönlendirmeye yetkilidir. İlgili mevzuat hükümlerine ve Sözleşme şartlarına aykırı davranmanız halinde hiçbir itiraz hakkınız olmaksızın TPP'de işlem yapma yetkinizin kaldırılması mümkün olabilecektir.
- (b) bendi uyarınca, Bankamız, TPP'nin işleticisi olarak, sistemin işleyişi ve piyasa işlemleri ile ilgili her türlü düzenleyici yetkiye sahiptir. Bu bağlamda, Bankamız tarafından

duyurulan ve duyurulacak tüm kurallara uymanız gerekmekte olup, söz konusu yetkilerin kullanılmasına hiçbir itiraz hakkınız bulunmamaktadır.

- (ç) bendi uyarınca, TPP’de işlem yapmak üzere Takasbank’a bildirdiğiniz temsilcilerinizin gerçekleştirdiği her türlü işlemde doğan yükümlülükler açısından sınırsız sorumluluğunuz bulunmaktadır.
- (f) bendi uyarınca, TPP’de gerçekleştirdiğiniz işlemlerle ilgili olarak Takasbank’ın her türlü bilgi ve belgeyi talep etmesi halinde ibraz etmekle yükümlü olduğunuzu; söz konusu işlemlerle ilgili olarak Takasbank personelinin Kurumunuz finansal tablolarını yerinde inceleme yetkisinin bulunduğunu, gerekli görülmesi halinde masrafı Kurumunuz tarafından karşılanmak kaydıyla düzenleyici otoriteler tarafından belirlenenler arasından Bankamızın, seçeceği bağımsız denetleme kuruluşuna TPP’de gerçekleştirdiğiniz işlemler ve buna ilişkin finansal tabloları inceletme yetkisine sahip olduğunu kabul etmekteyiz.
- (g) bendi gereği, Bankamız tarafından gönderilen veya sistem tarafından üretilen işlem teyitlerinin veya işlem bilgilerini içeren raporların sistemde oluşturulma anından sonra hata, hile ve iktisadi müzayaka iddiaları Bankamızca kabul edilmedikçe geçerlilik taşımayacaktır.
- (ğ) bendi uyarınca, TPP’de belirlenen çalışma saatleri, tarafınıza bildirilmek sureti ile Bankamız tarafından her zaman değiştirilebilir.
- (i) bendi gereği Takasbank, makul bir ekonomik ve finansal gerekçe ile açıklanamayan muvazaalı nitelikteki emir ve işlemleri iptal etme yetkisine sahiptir.
- (j) bendi gereği, kasıt ya da ağır ihmal dışında, teknik arıza ve her türlü mücbir hal veya yargı ya da yetkili idari kuruluşların kararları ile başka sebepler nedeniyle işlemlerin gerçekleşmemesi halinde Bankamız sorumlu tutulamayacaktır.
- (k) bendi gereği, Bankamız, TPP’nin işlerliği ve güvenilirliğinin olumsuz etkileneceğini öngördüğü olağanüstü durumların varlığı halinde alınacak önlemleri belirlemeye yetkilidir.
- (l) bendi uyarınca, Sözleşmeden doğan borçlarınızın tahsili amacı ile Bankamızın dava açmak veya icra takibi yapmak zorunda kalması durumunda, her türlü harç, masraf ve avukatlık ücreti ödeme yükümlülüğü tarafınıza aittir.
- (m) bendi uyarınca, Sözleşmede hüküm bulunmayan hususlarda Bankamız düzenlemeleri ile ilgili diğer mevzuatta yer alan hükümler uygulanacak olup, söz konusu mevzuatta değişiklik olması halinde değişen hükümler uygulanacaktır.

- “**TPP Talimatlarının Faks/Elektronik Posta Yoluyla İletilmesi**” başlıklı 5 inci maddesi kapsamında; faks/elektronik posta yoluyla gönderilen talimatlara istinaden işlem gerçekleştirilmesinin Takasbank’ın ihtiyarında olduğunu; Takasbank’ın söz konusu talimatları yazı aslı gibi kabul ederek yerine getirmeye yetkili olmakla birlikte talimatı gerçekleştirmek için asıl metnin kendisine ulaşmasını bekleme hakkına da sahip olduğunu kabul etmekteyiz. Yine, faks/elektronik posta yolu ile gönderilen talimat gerçekleştirildikten sonra teslim edilen orijinal talimat metni arasında farklılık olduğu tespit edilirse, Takasbank’a faks/elektronik posta yolu ile ulaşan talimat geçerli kabul edilecek olup, bu husus da Kurumunuzca kabul edilmektedir.

- “**İşlem Limitleri**” başlıklı 6 ncı maddesi uyarınca, Bankamızın Kurumunuza tahsis ettiği limitler çerçevesinde işlem yapmaya yetkili olduğunuzu kabul etmekteyiz. Takasbank, Kurumunuza yazılı olarak bildirilen işlem limiti ile ilgili olarak tarafınızı bilgilendirmek suretiyle her türlü düzenlemeyi yapmaya yetkilidir.

- “**Teminatlara İlişkin Esaslar**” başlıklı 7 nci maddesi kapsamında;

TPP’de gerçekleştireceğiniz fon alım satım işlemleri ile ilgili olarak Bankamız tarafından belirlenen tür ve miktarda teminatı tesis etmeyi; Bankamızın bulundurmanız gereken teminat oranını ve/veya teminata kabul edilebilecek varlık türlerini tarafınıza bildirmek suretiyle değiştirmeye yetkili olduğunu; bu durumda herhangi bir itiraz ileri sürmeksizin Takasbank tarafından talep edilen değişiklikleri gerçekleştirmeyi, bu yükümlülüğün yerine getirilmemesi halinde temerrüt hükümlerinin uygulanacağını; teminat ve garanti fonu katkı payı olarak vermiş olduğunuz sermaye piyasası araçları, kıymetli madenler, teminata konulabilecek diğer varlıklar ve naktin mülkiyetini teminat amacıyla Takasbank’a temlik ettiğinizi; vermiş olduğunuz teminatların yetersiz hale gelmesi durumunda, Bankamızın belirleyeceği şart ve şekillerde teminat eksikliğini tamamlayacağınızı; tamamlama çağrısının sistemde oluşturulma anında, başkaca bir bildirim gerek kalmaksızın çağrıyı almış sayılacağınızı ve çağrıyı aldığınız gün itibarıyla teminatları tamamlamakla yükümlü olduğunuzu; teminata/ garanti fonu katkı payına konu olan varlıklardan doğan getirilerin de teminata/garanti fonu katkı paylarına dahil edileceğini; rüçhan hakkı söz konusu olmuşsa bedelini yatırmanız koşuluyla bu hakların kullanılabilceğini ve bu yeni payların da teminat/ garanti fonu katkı payı niteliğinde olduğunu, Takasbank’ın teminat/ garanti fonu katkı payı olarak aldığı malvarlığı değerleri üzerinde hak ve yetkisinin hiçbir şekilde sınırlandırılmayacağını kabul etmekteyiz.

-“**Garanti Fonu**” başlıklı 7A maddesi ile garanti fonuna ilişkin düzenlemeler getirilmiştir. Buna göre;

Takasbank, üyelerin tesis ettikleri teminatların yetersiz kalması durumunda kullanılmak üzere üyelerin katkı payları ile oluşturulan bir Garanti Fonu kurar. Üye, Takasbank tarafından idare ve

temsil olunan, Üye'nin veya TPP'de işlem gerçekleştiren diğer üyelerin temerrüdü nedeniyle teminatı aşan zararların karşılanması amacıyla oluşturulan garanti fonuna katılmak zorundadır.

Üye, Takasbank tarafından talep edilen miktar ve türde varlığı garanti fonu katkı payı olarak, ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde tevdi etmekle yükümlüdür. Üye'nin garanti fonu katkı payı olarak tevdi ettiği kıymetler üzerinde tasarruf yetkisinin bulunması zorunludur. Garanti fonu katkı paylarının tesisi, ilgili hesaplara aktarım ile gerçekleşir. Takasbank'ın garanti fonu katkı payı olarak aldığı malvarlığı değerleri üzerinde hak ve yetkisi hiçbir şekilde sınırlandırılmaz.

Garanti fonu katkı payları, ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde Takasbank tarafından değerlendirilir.

TPP için oluşturulan garanti fonunun piyasadaki fiyat değişimleri nedeniyle değer kaybetmesi, garanti fonu katkı paylarının kullanılması, Üye'nin garanti fonu katkı payı yükümlülüklerinin artması ve diğer nedenlerle garanti fonunun ilgili mevzuat ile belirlenen seviyenin altına düşmesi halinde Takasbank tarafından Üye'ye garanti fonu tamamlama çağrısı yapılır.

Garanti fonu katkı payı tamamlama çağrısı, elektronik posta iletimi veya Takasbank tarafından sağlanan Üye ekranlarına mesaj ve/veya raporlama yoluyla yapılır. Üye, tamamlama çağrısının sistemde oluşturulma anında, başkaca bir ihbar ve bildirim gereksiz çağrıyı alarak kendisine ulaştığını kabul eder.

Üyenin sorumluluğu, Takasbank tarafından yapılan garanti fonu katkı payı tamamlama çağrısının Üyeye ulaştığı anda başlar. Tamamlama çağrısının yerine getirilme süresi Takasbank tarafından Prosedür'de belirlenir. Yükümlülüğün yerine getirilmemesi halinde ilgili mevzuatta belirlenen oranda temerrüt faizi işletilir.

Üye, yatırılmış garanti fonu katkı payları ile ilave garanti fonu katkı paylarının ilgili mevzuat çerçevesinde Takasbank tarafından diğer üyelerin borcu nedeniyle kullanılmasına herhangi bir itiraz hakkının olmadığını kabul eder. Bir diğer üyenin borcu nedeniyle, Üye'nin garanti fonu katkı payına başvurulmuşsa, borçlu olan üyenin takibinden sağlanan kaynak, ilgili mevzuatta belirlenen sırada ve esaslar çerçevesinde, Üye'nin yatırmış olduğu ve diğer üyenin borcu nedeniyle kullanılan katkı paylarının iadesinde kullanılır. İade garameten yapılır.

Üye, diğer üyelerin borcu nedeniyle garanti fonu katkı paylarının Takasbank tarafından kullanılması halinde, borçlu üyeler hakkında Takasbank tarafından yapılan kanuni takibin kısmen veya tamamen neticesiz kalması nedeniyle zararının kısmen veya tamamen karşılanamaması durumunda, Takasbank'a karşı herhangi bir hak talebinde bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Üye tarafından tesis edilen nakit Türk Lirası garanti fonu katkı paylarının zorunlu karşılık olarak tesis edilecek kısmı düşüldükten sonra kalan tutarı kredi riski ve likidite koşulları dikkate alınarak, Takasbank tarafından mümkün olan en iyi koşullarla nemalandırılır. Nemalandırma işlemi, Takasbank limitleri dâhilinde yapılır. Nemalandırılma sonucu elde edilen brüt nema tutarlarından, vergi ve diğer yasal yükümlülükler ile Takasbank komisyonu düşülür. Bakiye nema tutarı, Üye'nin teminat hesabına eklenir. Olağandışı piyasa koşullarında nemalandırma yapılmayabilir. Piyasa koşulları nedeniyle Takasbank tarafından nemalandırma yapılamaması halinde nema ödenmez.

- **“Borcun Muacceliyeti ve Temerrüt”** başlıklı 8 inci maddesi kapsamında;

- TPP’de gerçekleştirdiğiniz işlemlere ilişkin yükümlülüğünüzün Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yerine getirilmemesi durumunda, herhangi bir ihtara veya bildirim gerek kalmaksızın temerrüde düşeceğinizi; temerrüdün doğduğu tarihten kapandığı tarihe kadar geçen günler için ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenen temerrüt faizi ve yasal kesintileri ödemekle yükümlü olduğunuzu, temerrüt süresi boyunca TPP’de işlem yapamayacağınızı, teminatlarınıza bloke konulacağını ve teminat çıkışına izin verilmeyeceğini kabul etmektesiniz.

- TPP’de gerçekleşen işlemler nedeniyle temerrüde düşmeniz durumunda nezdimizdeki her türlü hak ve alacaklarınız üzerinde Bankamızın takas, mahsup ve hapis hakkı bulunmaktadır.

- Takasbank, işlemin valör ya da vadesinde Kurumunuza alacağını ödememiş veya kısmen ödemiş ise, tarafınıza Prosedürde belirlenen esaslara göre mağduriyet ödemesi yapılır. Ancak Kurumunuz, mağduriyet ödemesini aşan bir zarara uğradığı iddiasıyla Takasbank’tan bu zararın tazmini talebinde bulunamaz.

- TPP işlemlerinden kaynaklanan borçlarınız vadeden önce muaccel hale gelse dahi, vade sonuna kadar işleyecek faizi ödeme yükümlülüğünüz bulunmaktadır.

- Kurumunuzun temerrüdü nedeniyle ya da Sözleşme veya ilgili mevzuat hükümlerinde öngörülen nedenlerle teminatlardan ve garanti fonu katkı paylarından Takasbank’ın alacaklarının karşılanması söz konusu olduğunda Takasbank, herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, süre verme, adli veya idari merciden izin ya da onay alma, teminatın/garanti fonu katkı payının açık artırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın, teminat/garanti fonu katkı payı konusu malvarlığını, Takasbank en iyi gayret göstererek organize ve/veya tezgah üstü piyasalardan satarak satım bedelinden alacağını karşılama hakkına sahiptir. Teminattan/garanti fonu katkı payından alacağın karşılanmasının gerektiği durumlarda Takasbank dilerse, teminatın/garanti fonu katkı payının alacağını karşılamaya yetecek kadarını mülkiyetinde tutma hakkını da kullanabilir.

Böyle bir durumda Takasbank, teminat/garanti fonu katkı payı konusu kıymetlerin ve/veya varlıkların seçim hakkını kullandığı andaki değerini esas alır. Teminata/garanti fonu katkı payına konu olan BİAŞ payları bakımından ise Takasbank ile Borsa İstanbul A.Ş arasında akdedilen Temerrüde Düşen Takasbank Üyelerinin Mülkiyetindeki Borsa İstanbul A.Ş Paylarının Borsa İstanbul A.Ş'ye Devrine İlişkin Protokol ile belirlenen fiyat esas alınacaktır.

- Kurumunuzun temerrüdü durumunda Takasbank temerrüdün kapatılabilmesi amacıyla Prosedür'de belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde Kurumunuz adına TPP'de alış işlemi gerçekleştirebilme yetkisine sahiptir. Bu durumda temerrüde düşmüş olan Üye işlemlerin gereği olan teminatı getirmekle yükümlüdür. Üye, teminat tamamlama çağrısını yerine getirmediği takdirde temerrüde düşmüş kabul edilir ve temerrüt hükümleri uygulanır. Bu fıkra kapsamında temerrüdün kapatılabilmesi amacıyla Takasbank tarafından yapılan işlemlerden doğabilecek her türlü zarardan işlemin yapılmasına sebep olan mütemerit üye sorumlu olacaktır.

- “**Ücret, Masraf ve Komisyonlar**” başlıklı 9 uncu maddesi kapsamında;TPP'de gerçekleştirdiğiniz işlemler ile ilgili ödemeniz gereken komisyon tutarının Takasbank tarafından hesabınızdan re'sen tahsil edileceğini; Takasbank'ın komisyonları artırma yetkisinin bulunduğunu, hiçbir surette komisyon iadesi ve/veya azaltılmasını isteme hakkınız olmadığını; söz konusu işlemlerle ilgili her türlü masrafı ödemekle yükümlü olduğunuzu kabul etmekteyiz.

- “**Sözleşmenin Süresi ve Feshi**” başlıklı 11 inci maddesine göre, fesih halinde, fesih tarihine kadar TPP'de gerçekleştirdiğiniz işlemlerden doğan, bu Sözleşme ve ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumluluğunuz aynen devam edecektir.

- “**Sözleşmenin Tadili**” başlıklı 12 nci maddesi kapsamında, mevzuattan kaynaklanan ya da teknik nedenlerle veyahut olağanüstü durumların varlığı halinde Bankamız Sözleşmeyi değiştirme hakkına sahiptir.

- “**Delil Sözleşmesi**” başlıklı 14 üncü maddesi çerçevesinde, bu Sözleşmeden doğan uyuşmazlıklarda ancak Bankamız kayıtları delil olarak kullanılabilir. Zira, bankacılık işlemlerinin ulaştığı teknolojik boyut ve bilgi işlem teknolojilerinin bankaların her türlü işlemlerinde kullanılıyor olması olguları karşısında bugün bankaların alacağını kendi kayıtları dışında kanıtlama olanağı fiilen bulunmamaktadır. Öte yandan, bankaların tacir sıfatını haiz olmaları, güven kurumu olarak kabul edilmeleri, denetime tabi olmaları, ticari defter ve kayıtlarını uluslararası muhasebe standartlarına uygun şekilde tutmak yükümlü olmaları dikkate alındığında bu Sözleşmeden doğabilecek uyuşmazlıklarda ancak Bankamız kayıtlarının delil olarak kullanılabilmesinin kabulünde zorunluluk bulunmaktadır.

- “**Uyuşmazlıkların Çözümü**” başlıklı 15 inci maddesi uyarınca, Sözleşme nedeniyle çıkacak tüm uyuşmazlıkların çözümünde münhasıran İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkili kılınmıştır.

Üye Beyanı:

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.

ÜYE: :**Ünvan+ Kaşe+İmza :****Tarih** :