

YATIRIM FONLU SEPET HESABI SÖZLEŞMESİ

İşbu Yatırım Fonlu Sepet Hesabı Sözleşmesi (bundan sonra Sözleşme olarak anılacaktır), Müşterinin Banka nezdinde açacağı Yatırım Fonlu Sepet Hesabı (FSH)'na ilişkin tarafların karşılıklı hak ve yükümlülüklerini düzenlemek üzere akdedilmiştir. Bu Sözleşme, taraflar arasındaki Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi(BHS)'nin ve Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi(YHFS)'nin eki ve ayrılmaz parçası olarak akdedilmiştir. Bu Sözleşmedeki terimlerin, BSH ve YHFS'de tanımlanmış bulunan anlamda kullanıldığı Taraflarca kabul edilmiştir.

1-Yatırım Fonlu Sepet Hesabı Özelliğinin Kullanılabilmesi

a-FSH kullanmak isteyen müşteri öncelikle, Bankanın sunacağı işlem kanalları üzerinden en az bir özel cari hesabı ve en az bir yatırım hesabı açmış olmalıdır. FSH dâhil edilebilecek sermaye piyasası araçları, faizsiz finans ilke ve standartlarına uygun ve Banka Danışma Komitesinin onay vereceği sermaye piyasası araçlarından oluşabilir; bu nedenle FSH kapsamına dahil edilebilecek sermaye piyasası araçlarını belirleme hak ve yetkisi münhasıran Bankaya aittir. İşbu Sözleşme tarihi itibarıyla FSH hesabına dahil edilecek sermaye fon bilgileri aşağıda yer almaktadır. Müşteri, FSH kullanılabilmesi için Banka nezdinde özel cari hesabı ve yatırım hesabı olması; ayrıca Banka tarafından kabul edilecek sermaye piyasası araçlarını satın alması gerektiğini, Bankanın hangi sermaye piyasası araçlarının FSH kapsamına dahil edilebileceğini belirlemede münhasıran yetkili olduğunu, herhangi bir nedenle FSH kapsamına Bankanın kabul etmeyeceği sermaye piyasası araçlarının dahil edilmesini talep etmeyeceğini, talep etmesi halinde Bankanın bu talebini hiçbir bildirim gereksiz reddetmeye yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

b-FSH, Şubelerde yüz yüze veya mesafeli ya da bankanın sunduğu elektronik bankacılık kanalları üzerinden mesafeli olarak açılacaktır. Banka hesap açılışı ve hesap üzerinden verilecek talimatlara ilişkin işlem saatlerini herhangi bir bildirimde bulunma zorunluluğu olmaksızın her zaman değiştirebilecektir. Müşteri, Banka tarafından internet şube, mobil şube, platformlar, ATM/XTM cihazları, SeninBankan şubesi, açık bankacılık uygulama ve platformları ve sair yöntemlerle ilan edilecek işlem saatlerine uymayı kabul etmiştir.

c-Banka tarafından ilan edilecek fon işlem saatleri dışında işlem yapmak istenirse Müşteri, katılma hesabını açabilecek ancak sermaye piyasası araçları satın almak için verdiği emrin uygulanması hususunda ilgili sermaye piyasası aracının satın alınabileceği ya da satılabileceği ilk işlem gününü ve saatini bekleyecektir.

d-Sermaye piyasası araçlarını satın almak üzere verdiği emirlerin yerine getirilmesi için gerekli ve kullanılabilir bakiyeleri takip ve bunları hesaplarında bulundurmamak Müşterinin yükümlülüğü olup, hesaplarında yeterli ve kullanılabilir bakiye bulunmaması nedeniyle FSH özelliğinin kullanılamamasından Müşteri sorumludur.

e-Müşteri birden fazla FSH kullanmak isterse, bütün hesaplarına bu Sözleşmede bilgisi yer alan aynı yatırım fonu alınacaktır. Müşteri farklı FSH hesapları için farklı yatırım fonları alınmasını talep hakkı olmadığını kabul etmiştir. FSH dâhilindeki katılma hesabı, sadece Türk Lirası üzerinden açılacaktır.



2- Yatırım Fonlu Sepet Hesabının İşleyişi

a- FSH'nin %.....'i katılma hesabı, %.....'i aşağıda bilgileri verilen sermaye piyasası araçlarından oluşmaktadır. Müşteri'nin Yatırım Fonlu Sepet Hesabına aktarmak isteyeceği meblağın %.....'lik kısmı, müşteri adına, FSH dâhilinde açılacak katılma hesabına aktarılacak, anılan meblağın kalan %.....'ine tekabül eden kısmı ile de, Banka tarafından kabul edilecek sermaye piyasası araçları satın alınarak, FSH dâhilindeki yatırım hesabına aktarılacaktır.

Bu Sözleşme, aynı zamanda Müşteri'nin FSH açılışı sırasında, bu hesaba aktarılmasını talep edeceği tutarın %.....'ine tekabül eden kısmının ilgili katılma hesabına aktarılarak katılma hesabı açılması, %.....'ine tekabül eden kısmıyla da, Müşteri adına aşağıda bilgileri verilen fonların satın alınarak, Müşterinin FSH kapsamındaki yatırım hesabına yatırılması ve/veya işbu sözleşme kapsamındaki sair iş ve işlemlerin yürütülebilmesi için, Bankanın ihtiyaç duyabileceği bütün yetkilerin, Müşteri tarafından Banka'ya verilmesine dair gayrikabili rücu bir yetkilendirme hükmündedir. Buna göre Banka, FSH tanımlanması talebiyle müracaat eden Müşteri adına, Müşterinin ayrıca bir onay, talep ya da iznine gerek olmaksızın, işbu maddedeki yetkilendirmeye istinaden, aşağıda bilgileri verilen sermaye piyasası araçlarını satın alarak Müşterinin FSH'si dahilindeki yatırım hesabına yatırabilecek ve müşteri adına katılma hesabı açabilecektir. Banka lüzumu halinde bu yetkilendirmeyi, ayrıca bir izin veya onaya gerek olmaksızın işlem taraflarıyla paylaşabilir.

b- Bu Sözleşmede hüküm bulunmayan hususlarda; FSH kapsamına alınacak katılma hesabına, taraflar arasındaki BHS'nin katılma hesaplarına ilişkin hükümleri, FSH kapsamına alınacak yatırım hesabına ise, yine taraflar arasındaki YHFS hükümleri aynen uygulanacaktır.

c- FSH dahilindeki katılma hesabının vadeleri, Banka tarafından belirlenerek ilan edilen vade türlerine uygun olarak Müşteri tarafından seçilecektir. Vade sonunda Müşteri FSH'nı kapatma talebinde bulunmazsa, hesabın vadesi, otomatik olarak aynı sürelerle uzayacaktır. Müşteri, ancak Banka tarafından belirlenen vadelerde hesap açabileceğini kabul etmiştir.

d- FSH dâhilindeki katılma hesabı açıldıktan sonra, bu hesaplara vade içinde herhangi bir para transferi yapılamayacaktır. Müşteri vade sonunda FSH hesabını kapatma talebinde bulunmamışsa, katılma hesabında tahakkuk eden kar, aynen katılma hesabına aktarılacaktır. Yine vade sonunda FSH hesabının kapatılması talebinde bulunmamışsa, katılma hesaplarına ilişkin BHS hükümleri saklı kalmak üzere Müşteri tarafından, vade günü ve bunu takip eden iş günü hesaba ilave nakit yatırılması mümkün olabilecek ve yine Müşteri katılma hesabının vade günü ve bunu takip eden iş günü içinde hesabına aşağıda bilgileri verilen fonlardan ilave satın alma talimatı da verebilecektir.

e- Banka, FSH açılabilmesi için katılma hesabına yatırılması gereken TL meblağ ile yatırım hesabına alınması gereken fon miktarlarına ilişkin gerekli asgari limitler belirleyebilir, belirlediği bu limitleri ve paylaşım oranlarını şubelerde görülebilecek yerlerde asarak ve/veya internet sitesinde yayımlayarak duyurur. Bu limitleri ve/veya paylaşım oranlarını, vade bitiminden önce olmamak kaydıyla, değiştirebilir; yenilenen (ne sebeple yenilenirse yenilensin) hesaplara da yeni belirlediği limitleri ve oranları uygulayabilir. İşbu madde hükmü, vade bitiminde limitlerin ve/veya paylaşım oranlarının değiştirilmesine Müşterinin açık ve yazılı muvafakati hükmünde olup, Banka vade bitiminde Müşterinin başkaca bir muvafakat, izin ya da onayına ihtiyaç olmaksızın değişiklikleri yapabilecektir.

f- Yatırım hesabına, FSH açılması anında, bu hesaba aktarılmak istenen tutarın %....'ine tekabül eden meblağ kadarlık sermaye piyasası aracı satın alınacaktır. Sermaye piyasası araçları, bunların alınıp satıldığı piyasalardaki işlem saatlerine göre satın alınabileceğinden, Müşterinin katılma hesabını açtığı saate göre aynı gün ya da bir sonraki iş günü satın alınabilecektir. Bu nedenle, alımda uygulanacak fiyatın, alım günü (işlem emrinin gerçekleştiği anda) piyasada uygulanacak cari fiyatlar olacağı konusunda Müşterinin bilgisi ve dönülemez biçimde onayı bulunmaktadır.

3- Yatırım Fonlu Sepet Hesabının Bozulması

a- FSH dahilindeki katılma hesabından, vadesinde ya da vadesinden önce para çekilmek istenmesi ya da FSH dahilindeki yatırım hesabındaki sermaye piyasası araçlarının, yine katılma hesabının vadesinde ya da vadesinden önce satılmak istenmesi halinde aşağıdaki kurallar uygulanacaktır:



i-Katılma hesabından vadesinden önce para çekilmesi, aşağıdaki özel düzenlemeler dışında, genel olarak BHS hükümlerine tabidir.

ii-Katılma hesabından vadesinde ya da vadesinden önce para çekilmesi halinde, katılma hesabı kendiliğinden özel cari hesaba dönüşecek ve Müşterinin BHS'ye göre Bankadan talep hakkı olan tutar belirlenerek özel cari hesabına aktarılacaktır. Bu durumda;

* Müşterinin tek bir FSH'si varsa, işbu FSH bozulacak ve FSH dahilindeki yatırım fonları(katılma payları) satılacak, katılma hesabı ise kapatılarak, bakiyeleri özel cari hesaba aktarılacaktır. FSH dâhilindeki yatırım fonları(katılma payları), ilk işlem günü içinde Banka tarafından ilgili piyasadaki fiyatlardan satılacak ve bedeli Müşterinin hesabına aktarılacaktır.

** Müşterinin birden fazla FSH'si varsa, para çekim işlemi yapılan katılma hesabı kapatılarak bakiyesi özel cari hesaba aktarılacak; bu katılma hesabının içinde bulunduğu FSH dâhilindeki yatırım fonları (katılma payları) ilk işlem günü içinde Banka tarafından ilgili piyasadaki fiyatlardan satılacak ve bedeli Müşterinin hesabına aktarılacaktır. Bu şekilde para çekimi yapılan katılma hesabının içinde bulunduğu FSH tamamen kapatılacaktır. Müşterinin diğer FSH'leri ise işbu Sözleşme tahtında işletilmeye devam edilecektir.

iii-Müşterinin, FSH dâhilindeki katılma hesabının vadesinde ya da vadesinden önce FSH dâhilindeki yatırım hesabındaki fonların satılmasını talep etmesi halinde; satış sonrası ilgili yatırım fonu miktarı, FSH için Banka tarafından belirlenen asgari limitin altına düşerse, Müşteriye tanımlı bütün FSH'ler Banka tarafından başkaca bir bildirim, izin, onay vs. işleme lüzum olmaksızın kapatılacaktır. Buna göre, Müşterinin FSH'leri dahilindeki bütün katılma hesaplarından kaynaklanan talep hakları tutarı Müşteri'nin özel cari hesaplarına aktarılacaktır. FSH'ler dahilindeki bütün fonlar(katılma payları) da ilk işlem günü içinde Banka tarafından ilgili piyasa oranlarından - satılacak ve bedeli Müşterinin hesabına aktarılacaktır.

b) Bu kapsamda Müşteri; FSH dâhilindeki yatırım hesabında bulunan sermaye piyasası araçlarını, bu Sözleşmedeki şartlar dâhilinde, Banka tarafından belirlenen asgari limitlerin altına düşmemek kaydıyla veya FSH'nı kapatmak suretiyle satabilecektir. Müşterinin FSH dahilindeki hesaplara yeni fonlar satın alabilmesi ise ancak hesabın vadesinde ve vadeyi izleyen ilk iş günü içinde mümkün olacaktır. Müşteri bu tarihler dışında FSH'ye yeni fon alımı yapamayacağını kabul etmiştir.

c-Müşteri, vadesinden önce katılma hesabından para çekmek ya da sermaye piyasası araçlarını satmak istemesi nedeniyle FSH'nin kapatılması ve katılma hesabı anaparası ile sermaye piyasası araçları satış bedelinin, özel cari hesabına aktarılması dışında herhangi bir hak ve alacak talebinde bulunamayacağını kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.

d-Müşteri, yatırım hesabında yapılacak fon satışlarında farklı tarihlerde hesaba alınan fonlar söz konusu olduğunda, Müşterinin aksine yazılı bir talimatı yoksa "ilk giren ilk çıkar yöntemi" uygulanacak ve satışlar bu esasa göre gerçekleştirilecektir. Müşteri satışlarda bu yöntemin kullanılmasına itiraz hakkı olmayacağını ve bu yöntemin uygulanması nedeniyle Banka'dan herhangi bir hak ve alacak talebinde bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt etmiştir.



4-Son Hükümler

a-Taraflar bu Sözleşme ile düzenlenmemiş hususlarda, aralarında akdettikleri BHS ve YHFS hükümlerinin uygulanacağını kabul etmişlerdir

b-Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki hesaplarıyla ilgili ve hesaplarında yapacağı işlemlerden dolayı ilgili mevzuat kapsamında çeşitli vergi, resim, harç, masraf, fon ve sair borçların tahakkuk edeceğini, yine Bankanın da bu Sözleşme kapsamında ücret, komisyon ve masraf taleplerinde bulunabileceğini; bütün bu borçlarını BHS ve YHFS hükümleri tahtında ödemeyi, ödeme yapmaması halinde de, anılan sözleşmeler uyarınca Banka'nın, Müşteriden olan bu alacaklarını FSH dahilindeki hesaplardan resen tahsile veya bu hesaplara borç kaydetmeye yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

5-GENEL İŞLEM KOŞULU KULLANILDIĞI UYARISI VE BİLGİLENDİRME

Bu Sözleşme, Bankanın hazırlayarak karşı tarafa sunduğu sözleşme hükümlerinden ibaret, genel işlem koşulları içermektedir.

http://www.kuveytturk.com.tr/sozlesmeler_ve_bilgi_formlari.aspx adresindeki açıklamalarla Müşterinin bilgilendirilmesi sağlanmış; yeterli bilgi edinilip, genel işlem koşulları kullanımının kabul edildiği anlaşılmış, Sözleşme bu suretle imzalanmıştır

Sözleşme Tarihi: _____

(*) Müşteri tüketiciyse ve sözleşme kâğıt üzerinde düzenlenmişse **“Sözleşmenin bir nüshasını elden aldım.”** İbaresinin Müşteri el yazısıyla yazılıp imzalanması şarttır.

Adı-Soyadı/Unvanı
Banka: KUYEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
5549 s.Kanun ve ilgili Yönetmelik uyarınca beyan: Sözleşme kapsamında gerçekleştireceğimiz iş ve işlemlerde, tamamen şahsım/şirketim hesabına hareket edileceğini, her ne surette olursa olsun başkası hesabına hareket edilmeyeceğini; aksine davranışların sorumluluğumuzu mucip olduğunun tarafımıza hatırlatıldığını beyan ederiz. (*) Müşteri:

FSH Hesabına Dahil Edilecek Fon Bilgileri:

Fon Adı	Fon Kodu	İhraç Tarihi
KT Portföy Sepet Hesap Para Piyasası Katılım Fonu	ZAY	17.06.2020

