

Together, we succeed



## GENEL BANKACILIK HİZMET SÖZLEŞMESİ

Adı, Soyadı / Unvanı .....

TCKN/VKN/YKN.....

Müşteri Numarası.....

Sözleşme Tarihi ...../...../.....

Sözleşme Numarası.....

## MÜŞTERİNİN BEYANI VE MÜŞTERİ OLMA AMACI

Müşteri, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik başta olmak üzere mevzuat hükümleri uyarınca, Sözleşme'nin imzalandığı tarihte mevduat, kredi ya da Banka tarafından sunulan diğer ürün ve hizmetler olmak üzere müşteri olma amacını Banka'ya doğru şekilde beyan eder ve bu hususta bir değişiklik olduğunda derhal Banka'yı bilgilendirerek gerektiğinde ilgili ürün ve hizmetler için hazırlanan ek sözleşmeleri imzalar. Müşteri olma amacını kanıtlayan her türlü bilgi ve belgeyi Banka'nın talebi üzerine ibraz eder.

### 1. MÜŞTERİ TÜRÜ

Gerçek Kişi Müşteri

Tüzel Kişi Müşteri

### 2. MÜŞTERİNİN TERCİHİ HESAP TÜRÜ

Vadeli Mevduat Hesabı

Vadesiz Mevduat Hesabı

### 3. MÜŞTERİNİN TERCİHİ PARA BİRİMİ

TL (Türk Lirası) Mevduat Hesabı

Döviz Mevduat Hesabı

### 4. DÖVİZ TÜRÜ

Euro

Dolar

[•]

**BANKACILIK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ****A. BAŞLANGIÇ HÜKÜMLERİ****1- AMAÇ VE KAPSAM**

**1.1.** İşbu Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi (*bundan böyle "Sözleşme" veya "BHS" olarak anılacaktır*) hükümleri, Habib Bank Limited Merkezi Pakistan İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (*bundan böyle "Banka" ve/veya "Şube" olarak anılacaktır*) ile Müşteri arasında Sözleşme'nin imza tarihinden itibaren gerçekleştirilecek tüm bankacılık hizmetlerinin koşul ve hükümlerini düzenlemektedir. İşbu Sözleşme hükümleri, Müşteri adına Banka nezdinde açılmış ve açılacak bütün hesapları ("*Hesap*") kapsar ve varsa daha önce imzalanmış eski aynı kapsamdaki sözleşmelerin yerine geçer.

**1.2.** Bu Sözleşme'de hem bireysel bankacılık ürün ve hizmetleri hem de ticari/kurumsal bankacılık ürün ve hizmetleri birlikte düzenlenmiştir. Kural olarak, ticari veya mesleki olmayan amaçlarla hareket eden müşteriler bireysel müşterilerdir ve bu kişiler finansal tüketicilerdir. Bu müşteriler Sözleşme'de "Bireysel Müşteri" olarak anılmaktadır.

**1.3.** Bunların dışındaki müşteriler için "Ticari Müşteri" terimi kullanılır. "Bireysel Müşteri" ve "Ticari Müşteri" terimleri ile ifade edilen şartlar sadece bu müşteriler için geçerlidir. Sadece "Müşteri" olarak anılan hükümler hem Bireysel Müşteri hem de Ticari Müşteri için müştereken geçerlidir. Bir Müşteri, tek bir sözleşme kapsamında hem "Bireysel Müşteri" hem de "Ticari Müşteri" olarak bankacılık hizmetlerinden yararlanabilir. Bu durumda uygulanacak hükümler, Müşteri'nin hizmetten yararlanma niteliğine göre belirlenir.

**1.4.** İşbu Sözleşme'yi imzalayan Müşteri, Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında tüketici ise, işbu Sözleşme'nin ilgili kanun ve mevzuatın emredici hükümlerine aykırı maddeleri kendisine uygulanmaz.

**1.5.** İşbu Sözleşme'nin akdedilmiş olması, Banka tarafından aranan diğer şartlar yerine getirilmedikçe Banka'yı Sözleşme kapsamındaki tüm bankacılık hizmetlerini sunma yükümlülüğü altına sokmaz.

**1.6.** Banka'mızın 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 73. ve 159. maddelerindeki düzenlemeler ile 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu uyarınca sır saklama ve kişisel verilerinizi koruma yükümlülükleri bulunmakta olup, size ait müşteri sırrı niteliğindeki gizli bilgiler kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına ve anılan kanun maddesinde ya da diğer mevzuatta belirtilen istisnalar dışında üçüncü kişilere açıklanmayacaktır. Banka'nın resmi internet sitesi olan [www.hbl.com.tr]'de de kişisel verilerinizin korunması ve işlenmesi hakkında aydınlatma metni ve çerez politikası kapsamında bilgilendirme yapılmaktadır.

**1.7.** Müşteri, Banka'nın üçüncü kişilerle gerçekleştirdiği iş birliği sonucunda sunduğu ürün ve hizmetlerden yararlanması halinde, söz konusu ürün ve hizmetlerden yararlanma amacıyla sınırlı olmak üzere, Banka ile paylaşılan müşteri sırlarını iş birliğinin diğer tarafları ve kamu kurum ve kuruluşları ile paylaşmasına muvafakat etmektedir.

## 2- TANIMLAR

<i>Şube</i>	Habib Bank Limited Merkezi Pakistan İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
<i>Müşteri Sırrı</i>	Bankacılık faaliyetlerine özgü olarak bankalarla müşteri ilişkisi kurulduktan sonra oluşan gerçek ve tüzel kişilere ait veriler ile bir gerçek veya tüzel kişi müşterinin, bankanın müşterisi olduğunu gösterir her türlü bilgiyi
<i>Banka Politikaları</i>	[www.hbl.com.tr] uzantılı internet sitesinde yer alan ve Müşteri'nin uymak zorunda olduğu politikalarının tamamını,
<i>5549 Sayılı Kanun</i>	5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun'u
<i>Bankacılık Kanunu</i>	5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nu,
<i>TAKBİS</i>	Tapu ve Kadastro Bilgi Sistemi'ni
<i>Kimlik Paylaşım Sistemi (KPS)</i>	Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü tarafından tutulan kişiye ait nüfus ve yerleşim yeri bilgilerine (merkezi veri tabanında tutulan verilere) kamu kurumları ve diğer tüzel kişilerin güncel ve güvenli bir şekilde, 7 gün 24 saat esasıyla online erişmesine imkân sağlayan bir sistemi,
<i>Fon</i>	Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu'nu,
<i>Vadeli Mevduat Hesabı</i>	Vadeli Hesap, önceden tayin edilen vadede, Banka tarafından ilan edilen tutarın altında olmayan anaparanın Banka'nın uyguladığı faiz oranı üzerinden hesaplanan bir faiz tutarı ile nemalandırıldığı hesap türüdür.
<i>Vadesiz Mevduat Hesabı</i>	Vadesiz Hesap, önceden herhangi bir vade tayin edilmeksizin, Müşteri tarafından talep edildiğinde Banka tarafından hesaptaki mevcut tutarların ödenebildiği hesap türüdür.
<i>Müşterek/Ortak Hesap</i>	Birden fazla Müşteri'nin sahip olduğu hesapları,
<i>Yaptırım Riski</i>	Ulusal ve/veya uluslararası yasal düzenleyiciler tarafından yasal mevzuat kapsamında kişi veya kurumlara uygulanan yaptırımlara ilişkin riskleri,
[•]	[•]

ifade etmektedir.

## 3- MÜŞTERİYİ TANIMA İLKESİ

### 3.1 Temsil Yetkisine ve Kişi Ehliyetine İlişkin Düzenlemeler

#### 3.1.1. Gerçek Kişiler

3.1.1.1. İşbu Sözleşme uyarınca bankacılık hizmetlerinden faydalanabilmek için Müşteri'nin tam fiil ehliyetine sahip olması gerekir. Küçükler ve kısıtlılar ise kanuni temsilcileri

aracılığı ile bankacılık hizmetlerinden yararlanabilir.

**3.1.1.2. Müşteri, bankacılık hizmetlerinden faydalanabilmek için kendi ad ve hesabına işlem yapmak üzere temsilci atayabilir. Böyle bir durumda söz konusu temsil belgesinin Banka yetkilileri önünde veya noter, konsolosluk veya yurt dışı yetkili kurumlarca usulüne uygun olarak düzenlenmesi gerekir. Temsil yetkisinin kapsamı temsilci tarafından yapılmak istenen işlemin niteliğine göre Banka'ca yorumlanarak belirlenir.**

**3.1.1.3. Mevduat, gerçek kişi mevduat sahibi tarafından doğrudan veya vereceği talimat ile bir başkası tarafından çekilebilir.**

**3.1.1.4. Müşteri'nin vefatını ya da gaipliğine karar verildiğini Banka'nın öğrenmesi halinde vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar Banka, hesabı bloke etmeye yetkilidir. Böyle bir durumda Banka, hesap üzerinde işlem yapılmasına izin vermez. Vergi ile ilgili ilişiksizlik belgesi Banka'ya teslim edildikten sonra kalan hak ve alacaklar mirasçılara ödenir. Müşteri'nin vefatına ilişkin Banka'ya yazılı bildirim yapılmadığı müddetçe vefatından sonra, Müşteri'ye ait hesaplardan para çekme ve sair işlemler nedeniyle Banka'nın sorumluluğu bulunmayacaktır.**

### **3.1.2. Tüzel Kişiler**

**3.1.2.1. İşbu Sözleşme kapsamında tüm tüzel kişiler, kendilerini temsile yetkili kişilerce münferiden veya müştereken temsil edilir. Tüzel kişiyi temsile yetkililer, Banka yetkilisi önünde başvuru formunda veya imza sirküleri gibi Banka dışında hazırlanan belgeler ile Banka'ya bildirilir. Banka başvuru formundaki kişiler yanında kendi değerlendirmesi neticesinde imza sirkülerindeki kişilerin de talimatını işleme alabilir.**

**3.1.2.2. Yetkili temsilcilerin tasarruf yetkisi, iptal olana ve/veya yapılan değişiklikler Müşteri tarafından yazılı olarak Banka'ya bildirilinceye kadar Banka yönünden geçerlidir. İmza sirkülerindeki tüzel kişi yetkilisi olarak belirlenmiş kişilerin yaptığı işlemler Müşteri'yi bağlar.**

### **3.1.3. Diğer Hesap Açılabilenler**

**İrtibat ofisi, apartman yönetimi, adi şirket, joint venture, konsorsiyum, elçilik, konsolosluk gibi tüzel kişiliği bulunmayan mal ve insan toplulukları adına ve hesabına yetkili temsilcileri işlem yapar. Müştereken temsil halinde tüzel kişilerin ehliyet ve temsiline ilişkin hükümleri bu şekilde hesap açılabilenler için de geçerlidir.**

## **4- KİMLİK TESPİTİ**

**Müşteri, yürürlükte bulunan 5549 Sayılı Kanun ve ileride yürürlüğe girebilecek mevzuat hükümleri uyarınca Banka tarafından kendisinden talep edilebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve bu bilgilerin teyidi için gerekli belgeleri Banka'ya ibraz edecektir. Müşteri'nin söz konusu bilgi ve belgeleri ibraz etmemesi halinde Banka'nın hesap açmama ve hesap açılmış olsa dahi talep edilen işlemi gerçekleştirilmeme veya hizmet kanallarını kapatma hakkı saklıdır. Banka'ya gerçek ve doğru bilgi veya belge verilmesi zorunludur. Bilgilerde herhangi bir değişiklik olması halinde Müşteri tarafından Banka'ya derhal bildirimde bulunulacaktır.**

## 5- GERÇEK FAYDALANICININ BEYANI

Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında Banka nezdindeki her türlü hesabında kendi adına ve hesabına hareket ettiğini, başkaca herhangi bir tüzel veya gerçek kişi adına veya hesabına hareket etmediğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri'nin başkası adına veya hesabına hareket ettiği durumlarda, 5549 Sayılı Kanun'un 15. maddesi uyarınca, hesabına işlem yapılan tüzel veya gerçek kişinin kimlik bilgileri derhal ve yazılı olarak Banka'ya bildirilecektir.

## 6- İMZA İNCELEMESİ

Banka, Müşteri'nin veya yetkili temsilcilerinin kimliklerini, bilgi ve imzalarını, başvuru formları ve sözleşme ve/veya Banka'ya ibraz edilen imza sirküleri gibi diğer belgelerdeki imza örnekleri ile karşılaştırarak doğrular. Banka, Müşteri tarafından verilen bilgilerin doğrulamasını yapabilir. Banka, Müşteri hakkında üçüncü kişilerden bilgi almaya yetkili olup, bu bilgileri Kimlik Paylaşım Sistemi, TAKBİS gibi özel veya kamu kuruluşlarına ait sistemlerden temin edebilir. Müşteri bu bilgilerin temin edilmesine peşinen onay vermektedir. Banka'ya ibraz edilen kimlik bilgileri ile Kimlik Paylaşım Sistemi'nden veya başka bir yerden teyit edilen bilgiler arasında farklılık olması halinde Kimlik Paylaşım Sistemi'ndeki bilgiler doğru kabul edilir.

## B. BANKACILIK HİZMETLERİ

### 1- HESAP AÇILMASINA İLİŞKİN HÜKÜMLER

1.1. Müşteri, hesap açılması ve hesap ilişkisinin devamının Kanun, mevzuat ve Banka Politikaları'na uygun olarak tamamen Banka'nın takdirinde olduğunu; Banka'nın faiz uygulanan hallerde ilan veya ihbar suretiyle faiz oranlarını değiştirmeye; faiz oranlarının kanun veya kararname ile değiştirilmesi halinde faiz oranlarında gerekli düzenlemeleri yapmaya yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

1.2. Müşteri, Vadeli ve Vadesiz Mevduat Hesaplarının yenilenmesi halinde imzalamış olduğu işbu Sözleşme'nin yenilenen/yeni açılan her türlü hesaplar için de geçerli olduğunu, aksi yönde herhangi bir talimatı olduğunda bunu derhal Banka'ya bildireceğini beyan ve taahhüt eder.

1.3. Müşteri, mevduatını bizzat kendisi çekebileceği gibi Banka tarafından kabul edilebilir bir talimat ile bir başkasını da mevduatını çekebilmesi için yetkilendirebilir veya Bankacılık Kanun'un 60. Maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla, kendisinin ya da bir başkasının Türkiye'de veya yurtdışında kurulu bir başka banka nezdindeki hesabına aktarabileceğini, kabul ve beyan eder.

### 2- VADELİ MEVDUAT HESABI

2.1. Vadeli hesaplardan vadesinden önce çekilmesinin talep edilmesi ve bu talebin Banka tarafından kabul edilmesi halinde, mevzuattan kaynaklanan yükümlülükler saklı kalmak kaydıyla, çekilen ve/veya hesapta bırakılacak paraya faiz işletip işletmemeye, işlettiği takdirde ise Vadesiz Hesaplar için uygulanan faiz veya başkaca uygun göreceği faiz oranını uygulamaya, hesaptan çekiliş yapıldığı zaman ve/veya çekilen miktar itibarıyla farklı faiz oranları belirlemeye Banka yetkilidir. Banka, ilan edilen tutarın altında kalan tutarlar için Vadeli Hesap açmama



**hakkına sahiptir.**

**2.2. Vadeli mevduat hesaplarında, hesabın türüne ve ilgili mevzuata göre belirlenen azami miktar ve oranları aşmayacak şekilde uygulanacak faiz oranları ilan edilir ve vade sonuna kadar değiştirilemez.**

**2.3. Vadeli Hesaplar'da, vade günü mesai saati bitimine kadar hesabın kapatılmaması halinde; Müşteri'nin yeni vade sonunun hafta sonu tatiline gelmesi ve bu vadenin ilk iş gününe ötelenmesi hususunda talimat vermesi durumunda yeni bir vade ve vade yenileme tarihinde Banka'da geçerli olan faiz oranı üzerinden; Müşteri'nin vadenin yenilenmesine ilişkin talimat vermemesi halinde ise, aynı vade ile vade yenileme tarihinde Banka'da geçerli olan faiz oranı üzerinden yenilenmiş sayılacaktır.**

**2.4. Vadeli hesapların yenilenmesi halinde Müşteri tarafından herhangi bir itirazda bulunulmadığı müddetçe, Müşteri'nin akdetmiş olduğu Sözleşme de yenilenmiş sayılacaktır. Müşteri'nin Banka'dan talep hakkı hesabın vadesinin bittiği tarihteki faiz oranı üzerinden hesaplanan tutarda olacaktır.**

**2.5. Müşteri, Vadeli Mevduat Hesabı'nda bulunan mevduatı için Bankacılık Kanunu hükümleri uyarınca belirlenecek azami tutarlar ve oranlar dahilinde uygulanacak faiz oranının, Bankacılık Kanun'un ilgili maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla vade tarihine kadar değiştirilmeyeceğini kabul ve beyan eder.**

### **3- VADESİZ MEVDUAT HESABI**

**3.1. Banka, bu tür hesaplara faiz verip vermemekte serbesttir.**

**3.2. Hesaplara uygulanan faiz oranları, ilgili mevzuat veya Banka tarafından değiştirildiği takdirde faiz tutarı, değişiklik tarihinden itibaren herhangi bir ihbara gerek olmaksızın yeni faiz oranı üzerinden hesaplanacaktır.**

**3.3. Müşteri, Banka nezdinde açmış olduğu ve ibraz ettiği belgelere istinaden vadesiz mevduat hesabı ile ilgili olarak; Banka'ca gerek gerçekleştirilen işlemlerin incelenmesi gerekse sair tespit ve incelemeler neticesinde hesabın ticari amaçla kullanıldığının belirlenmesi halinde hesabın vadesiz ticari mevduat hesabına intikal ettirilebileceği hususunda Banka'nın tasarrufta bulunabileceğini, Banka'ca böyle bir tasarrufta bulunulması halinde Banka'nın, durumu Müşteri'nin Banka'ca bilinen elektronik posta adresine bildirmek dışında Müşteri'ye karşı herhangi bir yükümlülüğünün bulunmadığını; bu maddeye konu uygulamayı, Banka'nın yukarıda anılan şekilde belirleme yapma yetkisini ve sonuçlarını kabul ettiğini; konuya ilişkin belge noksanlıklarından sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.**

**3.4. Müşteri'nin, Banka nezdinde açmış olduğu vadesiz mevduat hesabındaki mevduatını talep halinde, Türk Medeni Kanun'un rehin ve hapis hakkına, Türk Borçlar Kanunu'nun alacağın devri ve takasa ilişkin hükümleri ile diğer kanunların verdiği yetkiler ve koyduğu yükümlülükler saklı kalmak şartıyla, geri alma hakkı bulunmaktadır.**

### **4- DÖVİZ HESABI**

**4.1. Döviz cinsinden açılan hesaplarda, hesap türüne göre vadeli mevduat veya vadesiz**

mevduat hesabı koşulları aynı şekilde uygulanır. Müşteri'nin aksine yazılı bir talimatı olmadıkça, hesaba ilişkin tüm ödeme ve işlemler hesabın açıldığı para birimi üzerinden yapılır.

4.2. Müşteri, yabancı para mevduat hesabı işlemlerinde Banka'nın işlem anındaki kurlarının uygulanacağını; Banka'daki hesabından çekilecek tutarların ödemenin yapıldığı günün tarihinde hesabına borç kaydedileceğini, aksi kararlaştırılmadığı sürece paranın Banka'ya yatırıldığı günü takip eden ilk iş günü valör tarihi olacağını; gelen döviz havalelerinde, havale lehtarının Banka nezdindeki hesabına alacak kaydedilmesinde, muhabir valörünü izleyen işgününün valör tarihi olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

## 5- MÜŞTEREK/ORTAK HESAPLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

5.1. Ortak hesap, Sözleşme imzalamış olan Müşteriler tarafından verilen ortak bir talimatla açılır. Bu Müşteriler için Sözleşme hükümleri hem bireysel hesap hem de ortak hesap için geçerlidir. Ortak hesap talimatında, ortak hesap üzerindeki tasarruf yetkisinin bireysel veya müşterek olacağı belirtilir. Aksine bir talimat bulunmaması halinde ortak hesap sahiplerinden her biri hesap üzerinde tek başına işlem yapmaya yetkilidir. Münferit yetkili ortak hesapta, hesap sahiplerinden her biri, tek bir hesapta sahip olduğu tüm hak ve yetkileri diğerinin onayı olmaksızın ortak hesap üzerinde tek başına kullanabilir, her türlü taahhüt ve tasarruf işlemlerini tek başına gerçekleştirebilir, bu hak ve yetkileri kullanmak üzere üçüncü kişileri temsilci olarak atayabilir.

5.2. Müşterek yetkili ortak hesaplarda ise, tüm hak ve yetkiler ortak hesap sahiplerinin tamamı tarafından aynı anda ve birlikte kullanılabilir. Her türlü ortak hesapta, tebligat ve bildirimlerin kabulü hususunda ortak hesap sahiplerinden her biri diğerlerini temsil eder; bu kapsamda ortak hesap sahiplerinden birine yapılan tebligat ve bildirimler diğerlerine yapılmış sayılır. Ortak hesap sahipleri hakkında Banka'ya haciz, tedbir ve benzeri herhangi bir yasal bildirim ulaşması halinde, Banka o hesap sahibinin payı veya hesabın tamamı üzerinde bildirimde belirtilen şekilde işlem yapar. Ortak hesap sahiplerinden bir veya birkaçının ölümü, gaipliği veya ehliyetinin kısıtlanması ve benzeri hallerde mevduat, ortak hesap sahiplerinin hisseleri oranında, şayet hisseler önceden belirlenmemişse eşit olarak ayrılır ve hesabın alacak bakiyesinin kalan kısmı diğer ortak hesap sahipleri için işlemeye devam eder. Ölüm veya gaiplik durumunun Banka tarafından öğrenilmesi halinde, ilgili vergi dairesinden alınacak vergiden muafiyet belgesi ile hesap eski haline getirilinceye kadar bloke edilir.

5.3. Müşteriler ortak hesaplarda açmış oldukları hesabın teselsül durumuna göre ortakların işlem yapmaya yetkili olduğunu, bu kullanım dolayısıyla doğacak sonuçlardan tüm hesap sahiplerinin sorumlu olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder/ederler.

## 6- HAREKETSİZ HESAPLAR

Müşteri, Müşteri'nin, Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ve ilgili mevzuata göre tüketici olması halinde, ilgili mevzuatta belirlenen asgari süre boyunca kesintisiz olarak hareket görmeyen vadesiz mevduat hesaplarının hareketsiz hesap kabul edileceğini; Hesap İşletim Ücreti alınmadan önce kendisine 30 gün içinde ilave maliyete katlanmaksızın hesabı kapatma hakkının bulunduğu, aksi takdirde bankanın ücret tahakkuk ettirebileceği ve/veya



ürünü/hesabı/hizmeti kapatılabileceği hususunda bilgilendirme yapılacağını; 30 günlük süre sonunda hesabı kapattığına dair Bankaya bildirimde bulunmaması halinde, Bankanın tek taraflı tercihine göre ücret tahakkuk ettirebileceği ya da ürünü/hesabı/hizmeti kapatılabileceğini, kabul, beyan ve taahhüt eder.

## 7- MEVDUATIN SİGORTALANMASI

7.1. Banka nezdinde resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar dışındaki kişiler adına açılmış olan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden mevduat hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca (TMSF) tarafından ilan edilen güncel tutar ile sınırlı olmak üzere “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca (TMSF) Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelik” gereği sigorta kapsamındadır.

7.2. Sigorta kapsamında ödenecek tutar belirlenirken mevduat hesaplarının anapara ve faiz reeskontları, katılma hesaplarının birim hesap değerleri, özel cari hesaplar ise bakiyeleri üzerinden dikkate alınır. Döviz cinsinden mevduat hesaplarının Türk Lirası karşılıkları, kredi kuruluşlarının faaliyet izninin kaldırıldığı tarihteki Merkez Bankası döviz alış kurları esas alınarak belirlenir.

## 8- ÖDEME HİZMETLERİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER

8.1. Müşteri'nin hesabından Banka nezdindeki diğer hesaplara havale, yurt içi ve yurt dışındaki diğer finansal kuruluşlara para transferi, ve diğer ödemeler gibi ödeme hizmetleri Sözleşme'nin bu bölümündeki hüküm ve şartlar kapsamında gerçekleştirilir. Müşteri, Bankacılık Kanunu'nun 60. maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla, mevduatını kendisinin veya bir başkasının Türkiye'de veya yurt dışında kurulu başka bir Banka nezdindeki hesabına aktarabilir. Bu bölümde yer alan hükümler ile Sözleşme'nin başlangıç ve diğer hükümleri 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve Ödeme Hizmetleri Mevzuatı kapsamında ödeme hizmetleri bakımından çerçeve sözleşme niteliğindedir.

8.2. Müşteri, vereceği her ödeme emrinde; ödeme alıcısını, alıcının açık adresini, telefon ve vergi kimlik numarasını/T.C. kimlik numarasını, havale edilecek tutarı açıkça belirtmek zorundadır.

8.3. Müşteri, talimatı beklenmeksizin de Banka'nın, bir hesabından diğer bir hesabına virman yapmaya yetkili olduğunu; Banka, havale/EFT göndericisinden işlem masrafı ve aracılık ücreti alabileceği gibi, Müşteri'den de aynı tür masraf ve komisyonları, asgari olarak Banka'nın güncel faiz, masraf, ücret ve komisyon tablolarında (EK-[●]) yer alan tutarlar üzerinden alabilecektir.

8.4. Müşteri, Banka aracılığı ile yurtiçi ve/veya yurtdışı diğer bankalar nezdindeki hesaplara veya havale alıcılarına yapacağı havalelerde/transferlerde, havale/transfer işlemlerine aracılık eden veya ödemeyi yapan yurtiçi ve/veya yurtdışı bankalar veya havale lehtarları tarafından Banka'dan istenebilecek veya yurtiçi ve/veya yurtdışı havale işlemlerinin uygulaması veya gerçekleştirilebilmesi ile ilgili olarak ihtiyaç duyulan kendisine ait bilgilerin, Banka'ca verilmesine muvafakat etmektedir.

8.5. Ödeme bedellerinin alıcılara ödenmesiyle, Banka'nın her türlü sorumluluğu sona erecek ve keza havalelerin alıcılarının borcu için haczi ve haciz yolu ile tahsili halinde dahi Banka ve muhabirlerine karşı bu hususta herhangi bir itiraz hakkı olmayacaktır.

8.6. Yaptırım Riski veya tabi oldukları yaptırım kuralları nedeni ile Banka veya işleme katılan diğer banka ve finans kuruluşlarının, havaleye/transfere aracılık etmemesi, işlemi reddetmesi, havale/transfer bedelini iade etmesi, geç iade etmesi veya iade etmeyerek blokede tutması gibi durumlarda Banka'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmayacak olup tüm sorumluluk Müşteri'ye ait olacaktır.

8.7. Banka, Müşteri adına veya hesaplarına gelen havale işlemleri ile ilgili olarak, yaptırım riski görmesi halinde, bu havale/transferleri kabul etmeyerek iade etmeye ve havaleleri/transferleri işleme almamaya yetkili olacaktır.

## 9- TAHSİL İÇİN VERİLEN ÇEKLER

9.1 Müşteri'nin hamili bulunduğu ve hesabına geçirilmek üzere verdiği çeklerden dolayı hesaba geçirilen alacak kayıtları, valör tarihinden itibaren karşılığı bulunmak kaydıyla geçerli olacaktır. Banka yasal şartları taşıdığını kabul ettiği çekleri öder.

9.2 Müşteri, Banka'ya verilen talimat ya da çeklerin ve/veya diğer kambiyo senetlerinin üzerindeki metnin eksik, yetersiz veya şüpheye yer verecek nitelikte olması ya da bu belgelerin Banka'nın kendi takdirine göre ibraz için vade tarihinden makul bir süre önce Banka'ya tevdi edilmemiş olması veya hal ve şartlar ibraz, protesto, ihbar veya rücu işlemlerini zorlaştırması halinde, ibraz, protesto, ihbar, ihtar, rücu veya başkaca hakların korunmasına yönelik yasal işlemlerin yapılmamasından dolayı kusuru bulunmadığı sürece Banka'nın sorumlu tutulmayacağını kabul ve beyan eder.

9.3 Banka; kendisine tevdi edilen çek ve/veya kambiyo senetlerinin yasaya aykırı olarak düzenlenmesinden, üzerinde çıkıntı, silinti ve ekler bulunmasından, imzanın taklit veya sahte olmasından, silinebilir kalemle imzalanmasından ve bu belgelerin tahrif edilmiş bulunmasından sorumlu olmayıp, bu yönler münhasıran hesap sahibinin ve tahsil için verilen senetlerde Banka'ya tevdi eden hamilin sorumluluğu altındadır.

## 10- ÜCRET, MASRAF VE KOMİSYONLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

10.1. İşbu Sözleşme uyarınca Müşteri, kendisine bildirilen ürün ve hizmetlere ilişkin olarak, ürün veya hizmetin kullanımı ile tahakkuk eden ücretleri ödemekle yükümlüdür.

10.2. Banka, ücret, komisyon, faiz, vergi ve masraf kalemlerini, Ticari Müşteriler ve Bireysel Müşteriler için ayrı ayrı olacak şekilde tutar ve/veya oran olarak Banka'nın [●] uzantılı internet sitesinde üzerinden Müşterilere duyuracaktır.

10.3. Müşteri, işbu Sözleşme'de ve/veya eklerinde belirtilen ücretlerin, farklı bir şekilde düzenleme getirilmemiş ise, işletim giderlerinin değişmesi, yasal mercilerce getirilen düzenlemeler, teknolojik yatırım maliyetleri gibi nedenlerle maliyetlerin değişmesi veya piyasa şartlarının değişmesi gibi nedenlerle ilgili mevzuat kapsamında kendisinin bilgilendirilmesi/onayının alınması kaydıyla artırılabilirliğini kabul eder.

10.4. Ücretlerdeki değişiklikler mevzuata uygun olarak Banka tarafından Müşteri'ye

bildirilecektir. Müşteri'nin de bu ücretleri mevzuat gereğince kabul etmeme hakkı bulunmaktadır. Müşteri'nin ürün veya hizmetin kullanımına ilişkin ücret değişikliğini kabul etmemesi halinde, Banka'nın bu hizmeti vermeyi durdurma hakkı bulunmaktadır. Banka, Müşteri tarafından aksi talep edilmedikçe, ücretleri Müşteri'nin Banka nezdinde yetkilendirdiği hesaplardan tahsil edecektir.

**10.5.** Banka, Ticari Müşteriler'den Banka'nın şubesinde veya internet sitesinde ilan ettiği ücretleri talep edebilir. Ödeme hizmetlerine ilişkin Banka tarafından sunulan hizmetlere ilişkin ücretler Müşteri'den tahsil edilebilir.

**10.6.** Bireysel Müşteriler'de Banka ilgili ücretlerde değişiklik yapmak istemesi halinde değişikliğin yürürlüğe girme tarihinden en az 30 (otuz) gün önce Müşteri'ye bildirimde bulunur bu bildirim üzerine Müşteri'nin kendisine bildirim yapıldığı tarihten itibaren 15 (on beş) gün sonrasına kadar ürünün veya hizmetin kullanımından vazgeçme hakkı vardır. Banka, Müşteri'nin bu hakkı kullanması hâlinde Müşteri'den uygulanacak ücret artışının yürürlüğe girdiği tarihten itibaren ilave ücret almayacaktır.

**10.7.** Müşteri, vergi, resim, harç oranlarında meydana gelebilecek değişikliklerin değişiklik tarihinden itibaren kendisine yansıtılacağını, Müşteri'nin Banka'dan talep ettiği her türlü kredi nedeniyle, istihbarat ve finansal analiz kapsamındaki her türlü işlem nedeniyle kredinin kullandırılmasına yönelik olarak ve kredinin kullandırılması aşamasında tahakkuk edecek Banka'nın ilan edeceği tarife üzerinden her türlü masrafı, harcı, ücreti ve hangi ad altında olursa olsun ödenecek tüm tutarları, Banka'ca belirlenen ve ilan edilen ücret, masraf ve komisyonları nakden ve defaten Banka'ya ödemeyi, kabul, beyan ve taahhüt eder.

**10.8.** Banka, kendi iç işleyişi doğrultusunda Müşterileri belirli sınıflara ayırabilir ve farklı faiz oranları, ücret, masraf ve komisyonlardan muafiyet veya istisnalar tanıyarak ilave hizmetler sunabilir veya belirli hizmetleri sadece belirli sınıflara sunabilir. Gerekli şartları sağlayanlar otomatik olarak o sınıfa dahil edilir ve şartları sağladıkları sürece o sınıfa sağlanan imkanlardan yararlanırlar. Şartları taşımayanlar ve/veya kaybedenler ise sınıfa özgü kolaylıklardan yararlanma hakkını kaybederler.

## **11- HESAPLARIN KAPATILMASI, SÖZLEŞMENİN FESHİ**

**11.1.** Taraflar'dan herhangi biri önceden bildirimde bulunmak suretiyle işbu Sözleşmeyi her zaman feshedebilir. Bu durumda Banka, Müşteri'nin hesaplarını kapatabilir, ürün ve hizmet vermeyi durdurabilir ve Müşteri'nin Banka'ya olan borçlarının tamamının ödenmesini talep edebilir. Müşteri'nin varsa Banka'dan olan alacakları Sözleşme kapsamında Müşteri'ye ödenecektir. Tarafların karşılıklı alacak ve borçları tamamen sona erinceye kadar Sözleşme'nin ilgili hükümleri yürürlükte kalacaktır. Banka, Müşteri'nin yükümlülüklerini yerine getirmemesinden, kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüpheye düşmesi nedeniyle yürürlükteki mevzuat kapsamında gerekli kimlik tespiti ve teyidini yapmamasından, sözleşme konusu işlem, ürün ve hizmetlerden kaynaklanan borçlarını ve Banka'ya olan diğer borçlarını ödememesinden, Banka tarafından başka bir işlem için takibe alınmasından sorumlu olacaktır

**11.2.** Müşterinin aleyhine yasal takibe girişilmesi, iflasının istenmesi, iflası, konkordato

talep edilmesi, tasfiyeye girmesi durumunda Banka ihbarda bulunmak suretiyle Sözleşme'yi feshedebilir.

11.3. Sözleşme konusu ürün, hizmet veya hesabın son işlem tarihinden itibaren 180 gün süreyle kullanılmaması ve bakiyenin Banka tarafından belirlenen asgari bakiyenin altında kalması halleri de dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü haklı nedenle Banka ihbarda bulunmak suretiyle Sözleşme'yi feshedebilir.

11.4. Ayrıca, hesapların ve diğer bankacılık ürün ve hizmetlerinin MASAK düzenlemeleri kapsamında başta yasa dışı bahis ve şans oyunları ile bağlantılı olarak para transferine aracılık etmek amacıyla kullanıldığının tespit edilmesi veya kullanıldığından şüphelenilmesi halinde ilgili ürün ve hizmetler Banka tarafından tek taraflı olarak kapatılacaktır.

11.5. Müşteri ilgili mevzuatın müşteriye Banka tarafından bildirilen faiz, ücret, masraf ve komisyonlardaki değişiklikleri kabul etmeme hakkını tanıdığı durumlarda, müşterinin bu hakkını kullanması halinde, ya da değişikliğin yürürlüğe girmesi için onayının arandığı ancak onayının bulunmadığı durumlarda Banka'nın da ilgili ürün ve hizmeti vermeyi durdurma hakkının bulunduğunu kabul eder.

11.6. Müşteri yukarıda belirtilen nedenlerden dolayı Sözleşme'nin feshi durumunda, tüm borçlarını derhal ve nakden ödemeyi; borç bakiyesinin tamamı ödeninceye kadar Sözleşme'de öngörülen hükümler çerçevesinde, temerrüt faizi, vergi, komisyon ve masrafı ödeyeceğini ve Banka tarafından Sözleşmenin feshi durumunda borç ve yükümlülükleri tamamen tasfiye edilinceye kadar bu Sözleşme hükümlerinin geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **12-BORÇLARIN ÖDENMEMESİ, BANKANIN REHİN, TAKAS VE MAHSUP HAKKI**

12.1. Müşteri'nin Banka nezdinde doğmuş ve doğacak tüm alacakları ve hesapları bu Sözleşme'de düzenlenen hizmetler nedeniyle doğabilecek borçlarına karşılık Banka'ya rehinlidir. Söz konusu borçların muaccel hale gelmesi halinde veya kanunen takas, mahsup ve hapis hakkının kullanılabilme koşulunun oluşması halinde Banka herhangi bir ihtara gerek olmaksızın Müşteri'nin söz konusu varlıkları üzerinde hapis, takas ve mahsup hakkını kullanabilir. Müşteri, Banka'nın bu amaçla Müşteri'nin hesaplarındaki tutarları ilgili gündeki TCMB kurları üzerinden ilgili para birimine çevirmeye, vadeli hesaplarını vadesinden önce kapatmaya yetkisi olduğunu kabul ve beyan eder.

12.2. Müşteri; hesaplarına ya da isimlerine gelecek havalelerin kendilerine ihbarda bulunulmadan Banka tarafından adına kabulünü ve Banka'da mevcut veya adına açılacak bir hesaba alacak kaydedilmesini, havale tutarı üzerinde Banka'ya karşı herhangi bir borcu olduğu takdirde, Banka'nın rehin hakkı ve bildirimde bulunmak suretiyle mahsup yetkisi bulunduğunu kabul ve beyan eder.

12.3. İşbu bölüm ve alt maddeleri bir "Rehin Sözleşmesi" mahiyetinde olup, süresiz olarak düzenlenmiştir. Rehin hakkı, Banka'nın işbu Sözleşme'de belirtilen alacakları tüm fer'ileriyle birlikte sona erene kadar geçerli olmaya devam edecektir. Sözleşme'de belirtilen şartlar dahilinde Banka ilgili hesaplara bloke koyabilir.

## 13-ZAMANAŞIMI

13.1. Banka'nın emanetinde bulunan havale bedelleri, mevduat, alacak ve emanetlerin zamanaşımı süresi sonuna kadar işleyecek faizleri ile her türlü mevduat, emanet ve alacaklardan; Müşteri'nin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına uğrar.

13.2. Banka, bir takvim yılı içinde zamanaşımına uğrayan ve ilgili mevzuatta belirtilen her türlü tutar ve üzerindeki her türlü mevduat ve alacaklara sahip olan Müşteri'yi, başvuruda bulunmadığı takdirde hesaplarının Fon'a devredileceği hususunda, izleyen takvim yılının Ocak ayı sonuna kadar iadeli taahhütlü mektupla uyarmak zorundadır. Söz konusu mevduat ve alacaklar ile ilgili mevzuatta belirtilen yasal tutar altındaki her türlü mevduat ve alacaklar Şubat ayının başından itibaren Banka'nın kendi internet sitesinde liste halinde dört ay müddetle ilan edilir. Banka, söz konusu listelerin kendi internet sitesinde ilan edildiği hususunu, Şubat ayının on beşinci gününe kadar ülke genelinde yayım yapan ve ilan talebi tarihinde Basın İlan Kurumu listelerindeki tirajı en yüksek ilk beş gazeteden ikisinde Basın İlan Kurumu aracılığıyla iki gün süreyle ilan eder. İnternet sitelerinde ilan edilen listeler, bankalar tarafından eşzamanlı olarak ayrıca Kuruluş Birliklerine ve Fona gönderilir. Kuruluş Birlikleri ve Fon bu listeleri Mayıs ayının sonuna kadar konsolide edilmiş olarak kendi internet sitesinde yayımlar.

13.3. İlan edilen zamanaşımına uğramış her türlü mevduat ve alacaklardan Haziran ayının on beşinci gününe kadar Müşteri veya mirasçıları tarafından aranmayanlar, faiz ile birlikte Haziran ayı sonuna kadar Fonun Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndaki veya Fon kurulu tarafından belirlenecek Banka nezdindeki hesaplarına devredilir. Banka, bu durumu, Müşteri'nin kimlik bilgileri, adresleri ve haklarının faiz ile birlikte ulaştığı tutar gösterilmek suretiyle düzenlenecek bir liste ile devir tarihinden itibaren bir hafta içerisinde Fona bildirmekle yükümlüdür. Söz konusu mevduat ve alacaklar, faiz ile birlikte devir tarihi itibarıyla Fon tarafından gelir kaydedilir.

13.4. Ergin olmayanlar adına ve yalnızca bunlara ödeme yapılmak kaydıyla açtırılan hesaplarda, zamanaşımı süresi, kişinin ergin olduğu tarihte işlemeye başlar. Yetkili merciler tarafından üzerine blokaj konulan hesaplarda zamanaşımı süresi blokenin bulunduğu tarihte durur. Zamanaşımı süresi, hesaptaki blokenin kaldırıldığı tarihten itibaren işlemeye devam eder.

## C. ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

1- Müşteri, Banka'nın talebi halinde yatırılan paranın kaynağını göstereceğini kabul ve beyan eder.

2- İşbu Sözleşme'den doğan borçların tahsili hususunda Banka, dava açmak veya İcra ve İflas Kanunu hükümlerine uygun olarak icra takibine başvurmak suretiyle alacağını tahsil etmek zorunda kalırsa, Banka'nın yapacağı her türlü masrafı ve Avukatlık Asgari Ücret Tarifesi'ne göre hesaplanacak avukatlık ücretini ödemeyi; Banka'nın ihtiyati tedbir veya ihtiyati haciz talebinde bulunması halinde teminat yatırmamasını; Banka ile gerçekleştireceği işlemlerde Banka tarafından ses kaydı tutulmasına muvafakat ettiğini, Banka tarafından ses kaydı tutulması sebebiyle bir itiraz hakkı bulunmadığını, bu ses kayıtları sebebiyle Banka'nın Türk Ceza Kanunu kapsamında herhangi bir sorumluluğu bulunmayacağını, Banka tarafından kaydedilecek ses kayıtlarının da delil teşkil edeceğini ve bağlayıcı olacağını, kendisini borç altına



sokacağını ve işbu Sözleşme uyarınca bunun bir delil sözleşmesi niteliğinde olduğunu kabul ve beyan eder.

3- İşbu Sözleşme çerçevesinde yapılan herhangi bir işlemin teknik arıza ve diğer başka bir neden dolayısıyla tamamlanamaması, iptal edilmesi ya da kısmi ödeme yapılması durumlarında tamamlanamayan işlemin ters işlemle otomatik olarak iptal edilecektir.

4- Müşteri, Banka tarafından kendisine verilen ve üzerinde kimlik/hesap bilgileri yer alan belgeleri kaybettiği takdirde, durumu derhal Banka'ya bildirmeyi; Şirketin/Kuruluşun/Ortaklığın temsilinde meydana gelen değişiklikler Ticaret Siciline tescil edilse ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilse bile, Banka'ya yazılı olarak bildirilmedikçe, Banka'ya karşı herhangi bir hüküm ifade etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

5- Müşteri, Sözleşme konusu ile ilgili olarak Banka tarafından gerekli tebligatın yapılabilmesi için, aşağıda belirttiği adresinin veya İçişleri Bakanlığı Nüfus ve Vatandaşlık İşleri Genel Müdürlüğü'nün Adres Kayıt Sistemi'nde yer alan adresinin kanuni ikametgâhı olduğunu, bu adrese yapılacak tebligatların şahsına yapılmış sayılacağını, adresinde meydana gelen değişiklikleri değişiklik tarihinden itibaren on beş gün içinde Banka'ya bildirmekle yükümlü olduğunu ve adres değişikliğini söz konusu süre zarfında Banka'ya bildirmemesi halinde eski adresine veya Adres Paylaşım Sistemi'nde yer alan adresine yapılacak bildirimlerin geçerli olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6- Müşteri Sözleşme'deki hizmetlerden yararlanmak için Banka'ya verdiği bilgilerin doğru ve eksiksiz olduğunu; kimlik teyidi, hizmet kesintileri, bankacılık ürünleri ile ilgili bildirimlerin yapılabilmesini teminen Banka kayıtlarında yer alan cep telefonu bilgisi ile diğer tüm iletişim bilgilerinde meydana gelebilecek değişiklikleri derhal Banka'ya yazılı olarak bildireceğini kabul eder. Ayrıca Müşteri ad/soyad, unvan, medeni durum, kısıtlama, yetki/yetkili değişikliği, vekâletten azil ve imza değişikliği gibi her türlü değişikliği derhal yazılı olarak bildirmek ve usulüne uygun olarak düzenlenmiş belgeleri sunmak zorundadır.

7- Banka ve Müşteri, yasal mevzuatın engel olmadığı tüm durumlarda Banka tarafından Müşteri'ye elektronik ortamda yapılabilecek her türlü bildirim, uyarı, beyan, açıklama, tebligat, işlem özeti, beyan, her türlü açıklama da dâhil olmak üzere tüm bildirimler için Müşteri'nin Kayıtlı Elektronik Posta adresinin kullanılabilmesi hususunda mutabık kalmışlardır. Bu çerçevede Müşteri, varsa kayıtlı elektronik posta adresini Banka'ya bildirmeyi, Banka'nın bu adresi ilgili kurum/kuruluşlardan öğrenmeye yetkili olduğunu ve kayıtlı elektronik posta adresinin kapatılması halinde kapanmadan 3 gün önce bu durumu Banka'ya yazılı olarak bildirmeyi, kayıtlı elektronik posta adresini güncel ve günlük olarak kontrol etmeyi ve iletilerin alınmasına imkan verecek şekilde boş alan bulundurmamayı, bu adrese gönderilen tüm iletilerin adrese ulaştığı tarihte alınmasını sağlamayı ve adresine gönderilecek iletilerin ulaşması ile birlikte bunlardan haberdar olacağını, gönderim zamanı açısından ilgili mevzuatın geçerli olduğunu, bilgilendirildiğini, Banka'nın, ilgili mevzuat düzenlemelerinde öngörülen yöntemler saklı kalmak kaydıyla, işbu Sözleşme ve ekleri kapsamındaki ürün ve hizmetlere ilişkin bildirim ve/veya duyuruları, ilgili ürün ve hizmetin niteliğine göre Banka'nın internet sitesinde yapacağını kabul ve beyan eder.

8- Müşteri, Banka'nın hesap özeti ve ekstrelerini Müşteri'nin Banka kayıtlarındaki adresine, telefon numarasına, e-posta adresine gönderebileceğini, Müşteri tarafından talep edilmedikçe, mevzuattan kaynaklanan bir zorunluluk olmadıkça Banka'nın işbu Sözleşme



kapsamındaki hizmet ve hesaplara ilişkin hesap özeti göndermeyeceğini kabul ve beyan eder.

9- Müşteri, Yaptırım Riski teşkil edecek hiçbir işlemi doğrudan veya dolaylı olarak gerçekleştirmeyeceğini, Banka ile ilişkilerinde, doğrudan ya da dolaylı olarak hesaplarıyla da Banka'nın diğer hizmetleri vasıtası ile Yaptırım Riski teşkil edecek herhangi bir iş/işlemlerde bulunmayacağını, gerek kendisinin gerekse Banka'nın Yaptırım Riski'ne maruz kalmasına sebebiyet vermeyeceğini, Banka Politikaları'nı ihlal etmeyeceğini veya Banka'nın bu kapsamda ihlale düşmesine sebebiyet vermeyeceğini, aksi bir durumda Banka nezdinde bu nedenle doğabilecek ödeme, masraf, tazminat ve her ne nam altında olursa olsun Banka tarafından zarar olarak nitelendirilecek tüm bedelleri protesto keşidesine ve hüküm verilmesine gerek olmaksızın Banka'nın ilk talebi üzerine derhal ve nakden ödeyeceğini, ayrıca Banka'nın ilgili tutarları bildirim yapmak suretiyle alacaklarından takas ve mahsup edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

10- Banka, Müşteri'den olan hak ve alacaklarını üçüncü bir kişiye devir, satış veya rehin etme hakkına sahiptir. Müşteri'nin Banka'dan olan hak ve alacaklarını devretmesi/rehin vermesi Banka'nın yazılı onayı ile mümkündür.

11- Müşteri, Banka tarafından kendisine gönderilen her türlü belge, ekstre, teyit ve sair bildirimlerdeki hata, eksiklik ve usulsüzlükleri en kısa sürede Banka'ya bildirecektir.

12- Müşteri mücbir sebepler ve benzeri haller nedeniyle Banka'nın sorumlu olmadığı kabul ve beyan eder.

13- Müşteri, Banka aracılığı ile kendisine maaş ödemesi yapıldığı takdirde, maaş ödemesi yapan firma/kurum/kuruluş tarafından Banka'ya bildirilen tutarlardan, yapılan kesintilerin mahiyetinden, tutarından veya herhangi bir sebepten dolayı ilgili kişiler ve/veya kuruluşlar ile aralarında doğabilecek herhangi bir ihtilafta Banka'nın taraf olmadığını kabul eder.

## 14- DELİL SÖZLEŞMESİ

Banka ile Müşteri arasında Sözleşme'den doğacak uyuşmazlıklarda işlemle ilgili oldukları ölçüde uluslararası kredi kartı kuruluşlarının Banka'nın defteri, her türlü belgeleri, bilgisayar ve ses kayıtları ile mikrofilmleri Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi kapsamında delil teşkil edecek ve bağlayıcı olacaktır.

## 15- ELEKTRONİK POSTA VE FAKS TALİMATLARI

15.1 Müşteri'nin elektronik posta veya faks ile talimat göndermesi halinde, Müşteri ilgili talimatın aslı aranmaksızın işleme alınmasını ve yerine getirilmesini talep etmiş sayılır.

15.2 Müşteri tarafından imzalanan talimatların işbu Sözleşme'nin eklerinde belirtilen elektronik posta veya faks ile gönderilmesi veya Banka'ya yazılı olarak bildirilmesi halinde, Banka oluşturulan belgeyi yazı aslı olarak kabul etmeye ve faks numarası/elektronik posta adresi teyidi aranmaksızın veya beklemeksizin ilgili talimatı yerine getirmeye kendi takdirine göre yetkilidir. Teyit alınıp alınmadığına bakılmaksızın talimat doğrultusunda gerçekleştirilen işlemlerden dolayı Banka'nın herhangi bir nedenle sorumluluğu olmayacaktır.

15.3 Müşteri, Banka'nın kendisine faks/elektronik posta ile ulaşan talimatı, tereddüt halinde ve işlem güvenliği amacıyla, tereddüdü ortadan kaldıracak teyit almadıkça yerine getirmeyebileceğini, Banka'ya faks/elektronik posta ile ulaşan talimat ile işlem yapıldıktan sonra ulaşan yazı aslı arasında fark olması halinde, Banka'ya ilk ulaşan faks/elektronik posta

talimatının esas alınacağını kabul eder. Faks/elektronik posta ile gönderilen talimatın aslı, faks/elektronik posta teyidi olduğu belirtilerek 2 (iki) gün içinde Banka'ya ulaştırılır. Bu konudaki sorumluluk Müşteri'ye aittir. Banka'nın talimatın aslını alma ve takip etme sorumluluğu yoktur.

15.4 Müşteri faks numarasının ve/elektronik posta adresinin yalnızca kendisi tarafından kullanıldığını kabul ve beyan eder. Banka, Müşteri'nin faks/elektronik posta talimatını aldığı anda, üzerindeki imzaları makul bir dikkat çerçevesinde karşılaştıracak ve uygunluğunun belirlenmesi halinde de müşteri teyidi beklemezsin yerine getirecektir.

15.5 Faks/elektronik posta talimatının aslına uygun olmaması, sahte olması halleri başta olmak üzere; Banka ilk bakışta ayırt edilmeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, hile ve sahtecilik eylemlerinin sonuçlarından, Banka'nın ve Müşteri'nin bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından, faks/ elektronik posta sistemiyle gelen bilgi veya talimatın yetersiz olmasından, yanlış, okunaksız veya eksik iletilmiş olmasından ve üçüncü kişilerin kusurlarından sorumlu değildir.

15.6 Banka'nın Müşteri'den teyit almak için hiçbir sorumluluğu olmamasına rağmen teyit almak için Müşteriyi aramaya karar vermesi ve Müşteri'nin Banka tarafından aranması durumunda, Müşteri telefonunu açan kişilerin Müşteri'nin imza yetkilisi olmasa dahi Müşteri tarafından bu hususta gerekli özen gösterilerek seçilmiş/yetkilendirilmiş ve güven duyulan kişiler olmasını sağlamak Müşteri'nin sorumluluğundadır.

15.7 Müşteri, Banka'nın telefonla araması durumunda Müşteri telefonunu açan kişinin herhangi bir kimlik tespiti/kontrolü yapılmasına gerek olmaksızın teyit alınacak kişi olarak yetkilendirilmiş olmasından, bu kişilerin şifahen yapacakları teyidin Müşteri açısından geçerli ve bağlayıcı olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri ayrıca faks/elektronik posta talimatları ile gerçekleştirilecek işlemler nedeniyle Banka'dan herhangi bir hak ve zarar talebinin olmayacağını, faks/elektronik posta talimatı ile işlem gerçekleştirilen hesapların kontrol ve mutabakatından, kontrol ve mutabakat için gerekli olan hesap ekstrelerinin Banka'dan talep edilmesinden, Müşteri'ye ulaşıp ulaşmadığının takibinden Müşterinin sorumlu olduğu, faks/elektronik posta talimatı ile gerçekleştirilen işlemlerde bankayı en geniş şekilde ibra ettiğini gayrikabili rücu kabul, beyan ve taahhüt eder.

15.8 Müşteri, Banka tarafından kendisine iletilen SMS, elektronik posta veya benzeri iletişim kanallarından iletilecek bilgilendirme ve pazarlama mesajlarının gönderilmesini kabul eder.

## 16- BANKACILIK HİZMETLERİNİN ERİŞİLEBİLİRLİĞİ

16.1 Banka, hizmetlerini engelli müşterilerin kullanımına uygun halde sunar. Bu kapsamda Banka tarafından hizmet sunulan alanları ve hizmetleri erişilebilirlik standartlarına uygun hale getirmiştir.

16.2 Müşteri, %40 (yüzde kırk) ve üzeri oranda engelli olduğuna ilişkin belgenin aslını veya Banka tarafından onaylanacak suretini müşterisi olduğu bankaya ibraz eden ayırt etme gücüne sahip kişiler, engelli olarak kabul edilmektedir.

16.3 70 (yetmiş) ve üzeri yaşta fiil ehliyetine sahip kişiler, herhangi bir bildirimde bulunmaksızın Banka nezdinde engellilere tanınan haklardan faydalanabilir.

16.4 Müşteri, Banka'nın sunduğu hizmetlere yönelik erişim, kullanım ve güvenlik ile ilgili hususlarda engelli Müşterilerini bilgilendirmektedir.

16.5 İşbu Sözleşme ve Banka'nın taraf olduğu diğer bankacılık sözleşmeleri, bu kapsamda banka internet sayfalarından sesli bilgilendirme ve işaret dili çevirisi yapılmış video biçimlerinde erişilebilir halde bulunmaktadır.

16.6 İşbu Sözleşme, hesap özetleri gibi Müşteri'ye iletilen bilgi ve dokümanlar, talep halinde, gerekli güvenlik sağlanarak engelli müşterilere Braille alfabesi, sesli bilgilendirme, işaret dili çevirisi yapılmış video gibi farklı biçimlerde sunulur.

16.7 Banka, engelli Müşteri'ye sunduğu kullanımı kolaylaştırıcı veya bilgilendirici hizmetler dolayısıyla ek bir ücret talep etmeyecektir.

## 17- ULUSLARARASI FİNANSAL VE EKONOMİK YAPTIRIMLARA İLİŞKİN KONTROL VE ÖNLEMLER

Uluslararası bankacılık işlemlerine ilişkin düzenlemeler ile mali ve ekonomik yaptırımlara ilişkin kontrol rejimleri kapsamında Müşteri tarafından talep edilen işlemlerin yerine getirilmemesinden Banka sorumlu tutulamaz. Söz konusu kural ve düzenlemeler kapsamında Müşteri, Banka tarafından talep edilen her türlü ek bilgi ve belgeyi Banka'ya ibraz etmekle yükümlüdür. Müşteri, Banka'ya yapacağı başvuru ve talepleri Banka'nın tek taraflı olarak reddedebileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

## 18- YABANCI HESAPLAR VERGİ UYUM YASASI (FATCA- CRS)

18.1 Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti veya diğer ülkeler arasında imzalanan uluslararası anlaşmalar ve protokoller uyarınca ve diğer ülkeler arasında imzalanan genişletilmiş bilgi değişimi yoluyla uluslararası vergi uyumunu artırmaya yönelik anlaşmalar uyarınca, Türkiye dışında bir ülkede vergi yükümlülüğü bulunan müşterilerin hesap bilgilerinin T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na iletilmesi gerekmektedir. Bu nedenle Müşteriler, Türkiye dışında bir ülkede vergi mükellefiyetleri olup olmadığını Banka'ya bildirmek ve gerekli formları doldurmakla yükümlüdürler. Müşteriler tarafından Banka'ya verilen bilgiler doğrultusunda Müşterilerin vergi yükümlülükleri konusunda herhangi bir tereddüt oluşması halinde, Müşterilerin bu bilgileri Banka'ya iletmeleri ve gerekli formları doldurmaları gerekmektedir.

18.2 ABD Hükümeti ile Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti arasında imzalanan FATCA Anlaşması kapsamında Banka, Müşteri hesaplarını kapatma yetkisi de dâhil olmak üzere eksik bilgi ve belgeleri olan Müşterileri "işbirliği yapmayan Müşteri" olarak bildirme hakkına da sahiptir. Müşteri, FATCA ve CRS raporlaması kapsamında bilgilerin zamanında bildirilmemesi ve ilgili belgelerin ibraz edilmemesi nedeniyle Banka'nın herhangi bir zarara uğraması halinde, Banka'nın ilk talebinde derhal nakden ve defaten tazmin edeceğini peşinen gayrikabili rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt eder.

18.3 Türkiye dışında başka bir ülkede vergi mükellefiyeti bulunan Müşteriler, söz konusu mevzuat kapsamında bilgilerinin yetkili kurum ve kuruluşlarla paylaşılması için Banka'ya izin vermiş sayılırlar.

## 19- DEVİR

Müşteri, Banka'nın Sözleşme'den doğan tüm hak ve alacaklarını kısmen ve/veya tamamen devredebileceğini; Banka'nın Sözleşme'den doğan hak ve alacakların devredilmesi sürecinde, devir alan ve/veya devralma talebinde bulunan resmi ve/veya özel, gerçek ve/veya tüzel kişilere, Müşteri'nin tüm bilgi ve belgelerini verebileceğini kabul eder.

## 20- AKTİVİTE KAYITLARININ TUTULMASI

Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İllelere İlişkin Tebliğ kapsamında Müşterilerin bankacılık faaliyetlerine ait kayıtlarda değişikliğe sebep olan aktivite kayıtları Banka tarafından tutulmaktadır.

## 21- UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ VE YETKİLİ MAHKEME

Müşteri ile Banka arasındaki ilişkilerde Sözleşme hükümlerinin uygulanmasında Türk Kanunları uygulanır. Banka ile ticari müşteri arasındaki uyuşmazlıkların çözümünde kanunen yetkili mahkemelerin yetkisi saklı kalmak kaydıyla İstanbul Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkilidir. Ayrıca Müşteri, ilgili mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde Tüketici Hakem Heyeti'ne, Tüketici Mahkemesi'ne ve Türkiye Bankalar Birliği Bireysel Müşteri Hakem Heyeti'ne başvurma hakkına sahiptir.

Müşteri No:

Kimlik Numarası:

Adı Soyadı:

Adres:

Telefon Numarası:

Türkiye dışında bir ülkede vergi mükellefiyeti var mı? Evet  Hayır

*Cevap "evet" ise "FATCA/CRS Formu" alınması gerekmektedir.*

İmza:

**"MÜNFERİT" Yetkili Ortak Hesap İse; Münferit yetkili ortak hesabımızdaki tüm meblağ ve tahakkuk edecek kâr payları ile ilgili her türlü tasarruf işlemlerinin, diğer hesap sahiplerinin muvafakatine lüzum olmaksızın her bir hesap sahibinin münferit imzası ile yapılacağını kabul ve beyan ederiz.**

Ad-Soyad	Ortaklık Payı	İmza
1. Hesap Sahibi:		
2. Hesap Sahibi:		
3. Hesap Sahibi:		

“MÜŞTEREK” Yetkili Ortak Hesap İse; Müşterek yetkili ortak hesabımızdaki tüm meblağ ve tahakkuk edecek kâr payları ile ilgili her türlü tasarruf işlemlerinin, birlikte atacağımız imzamız ile veyahut müştereken tayin edeceğimiz vekil marifetiyle yapılacağını kabul ve beyan ederiz.

Ad-Soyad	Ortaklık Payı	İmza
1. Hesap Sahibi:		
2. Hesap Sahibi:		
3. Hesap Sahibi:		

### Hesap Sahibinin varsa VELİ/VASİ/VEKİLİNE Ait Bilgiler

Temsil Şekli	:	<input type="checkbox"/> Veli	<input type="checkbox"/> Vasi	<input type="checkbox"/> Vekil	İmza
Adı Soyadı	:				
TCKN/YKN	:				
Adres	:				
Cep/Faks No	:				
E-posta	:				
	:				

Müşteri, “Sözleşme’nin bir nüshasını elden teslim aldım.” ifadesini kendi el yazısı ile aşağıdaki imza alanına yazmalıdır.

_____.
Müşteri Adı, Soyadı/Unvanı:
Müşteri İmzası:

### EKLER

- 1- Aydınlatma Metni ve Açık Rıza
- 2- İmza Kartonu
- 3- Tüzel Kişi Ekler (Form – T1, Form – T2, Form – T3, Form – T4)
- 4- Gerçek Kişi Ek/Form G1

## İMZA KARTONU

### MÜŞTERİ'NİN

ADI-SOYADI/UNVANI : \_\_\_\_\_

HESAP NUMARASI : \_\_\_\_\_

“Aşağıdaki tatbiki imzaların tarafıma ait olduğunu ve Habib Bank Limited Merkezi Pakistan İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ile imzalayacağım Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi (“Sözleşme”) ve bu Sözleşme kapsamında Habib Bank Limited Merkezi Pakistan İstanbul Türkiye Merkez Şubesi’ne sunacağım her türlü beyan, taahhüt, talimat, form ve dokumandan ve Habib Bank Limited Merkezi Pakistan İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ile yapacağım her türlü yazışmalarında bu imzayı kullanacağımı, kullanacağım imza formunda herhangi bir değişiklik olması halinde Habib Bank Limited Merkezi Pakistan İstanbul Türkiye Merkez Şubesi’ne yeni imza beyannamemi sunacağımı, aksi halde bu imza beyanının tarafımı her daim bağlayacağını gayrikabili rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt ederim.

TATBİKİ İMZA ÖRNEKLERİ		

**UYARI: Tatbiki imzalarınızla Sözleşme sayfalarındaki imzalarınızın aynı olması hususuna özen göstermeniz gerekmektedir.**



**FORM – T1: Tüzel kişiler ile tüzel kişiliğe sahip olmayan ancak adına hesap açılabilen şirket, joint venture, konsorsiyum, irtibat ofisi, apartman yönetimi, elçilik gibi mal veya kişi birlikleri için bu formu kullanınız.**

## Müşteri Bilgileri

Unvan	:	
Vergi Kimlik No	:	
Faaliyet Konusu	:	
Adres	:	
İş Telefonu	:	
Cep/Faks No	:	
E-posta	:	
İletişim Tercihleri	:	<input type="checkbox"/> SMS <input type="checkbox"/> E-posta <input type="checkbox"/> Telefon <input type="checkbox"/> Posta

## Varsa Vekile Ait Bilgiler

Adı Soyadı	:	
TCKN/YKN	:	
Adres	:	
Cep/Faks No	:	
E-posta	:	

## Müşteriyi Temsile Yetkiler

		1. Yetkili	2. Yetkili
Adı Soyadı	:		
TCKN	:		
Cep No	:		
E-posta	:		

Şirketinizde Siyasi Nüfuz Sahibi Olan Ortağımız Var mı?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır			
İş Yapılan Ülkeler:				
Varlığın Kaynağı:	<input type="checkbox"/> Sermaye/Sermaye Artışı <input type="checkbox"/> Hisse Satışı <input type="checkbox"/> Mal/Hizmet Bedeli <input type="checkbox"/> Şirket Karı <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Satışı <input type="checkbox"/> Yurt dışından Getirilen <input type="checkbox"/> Yatırım Geliri <input type="checkbox"/> Krediler <input type="checkbox"/> Diğer....			
Çalışan Sayısı:				
Yıllık Ciro:				
Sektör Bilgisi:	<table border="1"><tr><td>01- İnşaat Malzemeleri 02- Ayakkabı ve Deri</td><td>09- Elektrik, Elektronik Aletler 10-İlaç, Kimyevi</td><td>17- Tekstil 18- Plastik ve Petrokimya 19- Ağaç Ürünleri</td></tr></table>	01- İnşaat Malzemeleri 02- Ayakkabı ve Deri	09- Elektrik, Elektronik Aletler 10-İlaç, Kimyevi	17- Tekstil 18- Plastik ve Petrokimya 19- Ağaç Ürünleri
01- İnşaat Malzemeleri 02- Ayakkabı ve Deri	09- Elektrik, Elektronik Aletler 10-İlaç, Kimyevi	17- Tekstil 18- Plastik ve Petrokimya 19- Ağaç Ürünleri		

	<b>Ürünleri</b> <b>03-Dayanıklı Tüketim Malları</b> <b>04- Telekomünikasyon</b> <b>05- Bilgisayar</b> <b>06-Ulaşım Araçları</b> <b>07- Sağlık</b> <b>08- Gıda</b>	<b>Maddeler</b> <b>11-İçki ve Tütün</b> <b>12-Sanayi Makinaları</b> <b>13- Enerji Basın Yayın Hizmetleri</b> <b>15-Madencilik</b> <b>16- Tarım, Avcılık, Ormanlık</b>	<b>20- Ambalaj</b> <b>21- Kağıt ve Kağıt Ürünleri</b> <b>22- Metal Ana Sanayi</b> <b>23- Petrol</b> <b>24- Diğer</b>
--	---	--	--

**FORM T2 - FATCA (Yabancı Hesaplar Veri Uyum Yasası) Sadece ticari şirketler için zorunludur.**

1. A.B.D’de kayıtlı bir şirket veya finansal kuruluş musunuz?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
2. FATCA kapsamında bir finansal kuruluş musunuz? Cevabınız “Evet” ise, A.B.D’de kayıtlı mısınız?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır
3. A.B.D ortaklı bir şirket misiniz? (Ortağı, ABD vatandaşı veya ABD doğumlu veya ABD’de yerleşik/Green Card sahibi gerçek kişi veya ABD’de kayıtlı bir şirket olan.) Cevabınız “Evet” ise şirketin gelir yapısını* seçiniz.	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/> Aktif <input type="checkbox"/> Pasif

**Not: Guam, Kuzey Mariana Adaları, Porto Riko, Samoa ve A.B.D Virjin Adaları da A.B.D toprağı sayılmaktadır.**

\* Aktif: Şirketin brüt gelirlerinin %50sinden fazlası ticaret, üretim, servis vb. gelir kaynaklarından oluşmaktadır.

\* Pasif: Şirketin brüt gelirlerinin %50sinden fazlası faiz, temettü, kira geliri, mülk satışı vb. gelir kaynaklarından oluşmaktadır.

• [●]’ne (bundan sonra “[●]” olarak belirtilecektir) verdiğimiz bütün bilgilerin hatasız, tam ve doğru olduğunu,

• Bankaya verdiğimiz bilgilerde herhangi bir değişiklik olduğu takdirde, Bankayı değişikliğin olduğu tarihten itibaren en geç 30 takvim günü içerisinde yazılı olarak bilgilendireceğimizi,

• Her durumda ve yukarıdakilerden bağımsız olarak, Bankaya verdiğimiz bilgileri düzenli olarak en azından 3 yılda bir kez güncelleyeceğimizi,

• İlgili kanunlar ve düzenlemeler altında Bankanın mevcut hak ve yetkisi saklı kalmak kaydıyla, Bankaya verdiğimiz bilgilerin hatalı, yanlış veya eksik olduğunun kanıtlanması durumunda yükümlülüklerimizi yerine getirmediğimiz gerekçesiyle, Bankayı hesaplarımızdaki herhangi bir tutarı alkoymak/kesintiye uğratmak, bloke etmek veya hesaplarımızı kapatmak üzere yetkilendirdiğimizi,

• Banka tarafında herhangi bir yükümlülük olmaksızın, Bankanın kendisinde bulunan kişisel bilgilerimiz, hesap numaralarımız, bakiyelerimiz, ortak hesaplarımız dahil bilgilerimizin tümünü veya bir kısmını şu anda veya gelecekte, kısıtlama olmadan yurt içindeki veya yurt dışındaki herhangi bir otoriteye, düzenleyici kuruma, kamu kurumuna, kamunun yetkilendirdiği kuruma (bundan sonra “Yetkili Otorite” olarak belirtilecektir) Bankanın zamanla tabi olabileceği kanun, kural, yönetmelik ve/veya herhangi diğer bir yasal gereksinim ile uyumlu olmak amacıyla ifşa edebileceğini,

• Bankanın ve/veya Yetkili Otoritenin gerekli zaman aralığında talep edebileceği tüm belge ve formları gereğince imzalayacağımızı, Banka ve belirtilen Yetkili Otoritenin zaman içerisinde soruşturmalarla bağlantılı olarak gereksinim duyacağı destekleyici belgeleri ve ek bilgileri temin edeceğimizi

**kabul ve taahhüt ederiz.**

## FORM – T3

Sayın Müşterimiz,

Tüzel kişi müşterilerimizin, 01.07.2017 tarihinden sonra [●] nezdinde hesap açtırması durumunda, Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB) talimatı gereğince ve 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu ve OECD Ortak Raporlama Standardının (CRS) esas alındığı yönetmelikler uyarınca müşterilerimizin hangi ülkede vergiye tabi olduğu hakkında belirli bilgi toplanması ve bildirim yapılması zorunludur. Bu kapsamda aşağıdaki beyanların verilmesini rica ederiz.

Tüzel Kişi Unvan :

Tüzel kişi hangi ülke veya ülkelerde vergi mükellefidir?

Türkiye  Diğer  Türkiye ve diğer

Yanıtınız “Diğer” seçeneğini içeriyor ise, aşağıdaki tabloda vergi mukimi olduğunuz ülkeyi/ülkeleri ve ilgili vergi numarasını/numaralarını belirtiniz.

Vergi Mükellefi Olunan Ülke/Yargı Yetki Alanı	Vergi Kimlik Numarası (VKN)	VKN Yoksa sebep olarak A, B veya C yazınız
1		
2		
3		

**Sebepten A - Hesap Sahibinin mukimi olduğu ülke/yargı yetki alanı, mukimlere herhangi bir vergi numarası vermemektedir.**

**Sebepten B - hesap Sahibi başka bir sebeple vergi kimlik numarası veya aynı işlevi gören başka bir numara alamamaktadır. (Bu sebebi seçtiyseniz neden vergi kimlik numarası alamadığınızı aşağıdaki tabloda açıklayınız)**

--

**Sebepten C - Vergi kimlik numarası gerekli değildir. (Not: İlgili yargı yetki alanının iç hukuku uyarınca verilen vergi kimlik numarası bilgisinin toplanması zorunlu değilse bu sebebi seçiniz)**

1. Gelir yapısı olarak, aktif veya pasif bir tüzel kişilik misiniz?

Aktif  Pasif

*(Aktif ve Pasif gelir yapısı için aşağıdaki açıklamaları okuyunuz)*

**2.1 Aktif Tüzel Kişi:** Bir önceki takvim yılına veya diğer uygun bildirim dönemine ait brüt gelirinin %50 sinden azı pasif gelirlerden (kâr payı, faiz, faiz benzeri gelirler, kiralar ve gayri maddi haklar, anüite, finansal varlıklardaki işlemlerde (future, forward, opsiyon vb.) kârın zararı aşan kısmı, kur kazançlarının kur kaybını aşan kısmı, swap üzerinden elde edilen net gelir, nakit değer sigorta sözleşmelerinden elde edilen tutarlar) oluşan ve elinde bulundurduğu varlıkların %50sinden azını pasif gelirlerin elde edilmesi için kullanan ya da bu amaç için elde tutan finansal olmayan şirketler.

**2.2 Pasif Tüzel Kişi:** Faaliyet alanı üretim, hizmet vs gibi aktif bir aktiviteye dayanmayan, bir takvim yılında brüt gelirinin %50den fazlası pasif gelirlerden (kâr payı, faiz, faiz benzeri gelirler, kiralar ve gayri maddi haklar, anüite, finansal varlıklardaki işlemlerde (future, forward, opsiyon vb.) kârın zararı aşan kısmı, kur kazançlarının kur kaybını aşan kısmı, swap üzerinden elde edilen net gelir, nakit değer sigorta sözleşmelerinden elde edilen tutarlar) oluşan ve elinde bulundurduğu varlıkların %50sinden fazlasını pasif gelirlerin elde edilmesi için kullanan ya da bu amaç için elde tutan finansal olmayan şirketler.

**2.3. Pasif bir tüzel kişilik cevabı verdiyseniz;**

- Hesap Sahibini Kontrol Eden Kişi(ler)in\* isimlerini belirtiniz:

\*Kontrol Eden Kişiler: Bir kurum (tüzel kişi) üzerinde kontrolü olan gerçek kişi(ler)dir.

--

Her bir Kontrol Eden Kişi için “Kontrol Eden Kişi Vergi Mukimlik Beyan Formu” doldurunuz.

### 3. Beyan ve İmza

Bu formun ilişkili olduğu tüm hesap(lar) için Hesap Sahibi adına imza atmaya yetkili olduğumu beyan ederim. Tarafımda verilen bilginin Hesap Sahibinin Banka ile ilişkisini düzenleyen hüküm ve koşullara tabi olduğunu ve bu formda yer alan bilgiler ile Hesap Sahibi ve Raporlanabilir Hesap(lar) ile ilgili bilgilerin bu hesap(lar)ın bulunduğu ülke/yargı yetki alanı vergi idarelerine verilebileceği, Hesap Sahibinin vergi mukimi olabileceği diğer ülke/yargı yetki alanı veya ülkelerin/yargı yetki alanlarının vergi idareleri ile, finansal hesap bilgileri üzerine bilgi alışverişi yapılmasını düzenleyen devletler arası anlaşmalar uyarınca paylaşılabileceği bilgim dahilindedir.

İlgili kanunlar ve düzenlemeler altında Bankanın mevcut hak ve yetkisi saklı kalmak kaydıyla, Bankaya verdiğimiz bilgilerin hatalı, yanlış veya eksik olduğunun kanıtlanması durumunda yükümlülüklerimizi yerine getirmediğimiz gerekçesiyle, Bankayı hesaplarımızdaki herhangi bir tutarı alıkoymak/kesintiye uğratmak, bloke etmek veya hesaplarımızı kapatmak üzere yetkilendirdiğimizi kabul ederim.

Bu formda belirtilen Hesap Sahibinin vergi mukimlik statüsünü etkileyen bir durum değişikliği olursa veya burada belirtilen bilgiler doğru veya eksiksiz olmaktan çıkarsa (2.3’de belirtilen kontrol eden kişilere ilişkin bilgilerde meydana gelecek herhangi bir değişiklik dahil olmak üzere), bu durumların ortaya çıkmasından itibaren 90 gün içinde [●]’ni bilgilendireceğimi ve [●]’ne 90

**gün içinde güncellenmiş beyan formu vereceğimi taahhüt ederim.**

**Hesap Sahibi değilseniz formu hangi yetkiye dayanarak imzaladığınızı belirtiniz. Bir vekaletnameye istinaden imzalıyorsanız vekaletnamenin onaylı bir kopyasını ekleyiniz.**

**Yetki  
Dayanağı**

:

**Müşteri**

**Ad, Soyad:** .....

**Tarih:** ...../...../.....

*kaşe-imza*

**Sözleşme Nüshası ve Müşteri İmzası**

**Finansal tüketici sıfatına sahip müşterilerimiz, lütfen kutuya aşağıdaki ibareyi yazınız.**

**“Sözleşmenin bir nüshasını elden aldım.”**

**Finansal tüketici sıfatına sahip olmayan müşterilerimiz sözleşmenin bir nüshasını elden teslim almıştır.**

**BHS ile Müşteri Tanıma ve Bilgi Formunu kapsayacak şekilde lütfen imzalayınız.**

**Ad, Soyad:** .....

**Tarih:** ...../...../.....

*İmza*



## FORM -T4: POLİTİK NÜFUZ SAHİBİ KİŞİ BEYAN FORMU (Kurumlar İçin)

Lütfen sizin için uygun olanı işaretleyiniz

Gerçek kişilerin hiçbirinin, bunların birinci derece akrabaları veya bu kişilerin yakın ortakları olarak bilinenler de dahil olmak üzere, fakat orta dereceli veya kıdemsiz memurlar dahil olmayacak şekilde, önemli kamu görevlerinde\* görevli veya önceden görevlendirilmiş olan gerçek kişiler olarak "politik nüfuz sahibi kişiler" tanımı kapsamında olmadıklarını

Aşağıdaki gerçek kişilerin, birinci derece akrabaları \*\* veya bu tür kişilerin yakın ortakları olarak bilinen kişiler de dahil olmak üzere, fakat orta dereceli veya kıdemsiz memurlar dahil olmayacak şekilde, önemli kamu görevlerinde\* görevli veya önceden görevlendirilmiş olan gerçek kişiler olarak "politik nüfuz sahibi kişiler" tanımı kapsamında olduklarını kabul ediyorum.

Yukarıdaki bilgilerin gerçek ve doğru olduğunu, gelecekte durumumda herhangi bir değişikliğin meydana gelmesi halinde Şirket'i söz konusu değişikliğin meydana geldiği andan itibaren 15 gün içinde uygun şekilde bilgilendireceğimi kabul ve beyan ederim.

**NOT: Lehtarlardan veya dahil olan bireylerden herhangi birinin "politik nüfuz sahibi kişi" tanımı kapsamında olması halinde lütfen aşağıdaki bilgileri sağlayınız ve detayları bildiriniz:**

- i. **İsim:** \_\_\_\_\_
- ii. **Pozisyon (Kurucu/Lehtar/Yönetici/Muhafaza Eden):** \_\_\_\_\_
- iii. **Görevlendirilme Tarihi:** \_\_\_\_\_
- iv. **İstifa Tarihi (varsa):** \_\_\_\_\_
- v. **Görev süresi boyunca şu yetki alanlarıyla ilişki sürdürmüştür:**  
\_\_\_\_\_

**(Sadece önemli bir kamu göreviyle görevlendirilmiş olan bir kişi olunması halinde doldurulacaktır.)**

- vi. **Özgeçmiş**
- vii. **Ulusal kuruma/hükümete sunulan Varlık Açıklama belgesi (varlıkların, yükümlülüklerin ve menfaatlerin beyanı).**

**Varlık Açıklama beyanında bulunulmuyorsa lütfen bunun sebeplerini belirtiniz:**

VEYA:

Yukarıda belirtilen kişinin kendisi önemli bir kamu görevi üstlenmemiş olsa da önemli bir kamu görevi ifa eden kişinin birinci derece akrabası veya yakın ortağı olması sebebiyle münferiden Politik Nüfuz Sahibi Kişi tanımı kapsamına girmektedir.

**\*Önemli Kamu Görevleri:**

*Devlet veya hükümet başkanlığı, bakanları, bakan yardımcılarını, vekilleri, siyasi müsteşarları, parlameto veya benzer yasama organları üyelerini;*  
*Siyasi partilerin yönetim organlarının üyelerini;*  
*Mahkeme veya istisnai durumlar haricinde kararları aleyhine herhangi bir kanun yoluna başvurulamayan diğer üst derece yargı organları üyelerini;*  
*Sayıştay üyelerini, denetim komiteleri üyelerini veya merkez bankası temsilcileri kurulu üyelerini,*  
*Maslahatgözarları veya silahlı kuvvetlerdeki diğer üst düzey memurları; bürokratları;*  
*Devlet iktisadi teşekkülü yönetimi veya kurulunu;*  
*Avrupa Birliğinde veya başka bir uluslararası organda yukarıda bahsedilen görevleri ifa eden herhangi bir kişiyi ifade eder.*

**\*\*Birinci derece akrabalar aşağıdakileri kapsar:**

- (i) *Eş veya ulusal hukuk tarafından eş kavramına denk kabul edilen herhangi bir partner;*
- (ii) *Çocuk, çocuğun eşi, partneri veya eş olarak kabul edilen herhangi bir kişi; ve*
- (iii) *Ebeveynler.*

**\*\*\*Yakın ortaklar aşağıdakileri kapsar:**

- (i) *Bir tüzel kişinin veya başka herhangi bir yasal düzenlemenin müşterek yararlanma hakkı sahibi olduğu bilinen, veya bu politik nüfuz sahibi kişiyle herhangi bir yakın iş ilişkisi olan gerçek bir kişi;*
- (ii) *Politik nüfuz sahibi kişinin yararına kurulduğu bilinen bir tüzel kişinin veya herhangi bir başka yasal düzenlemenin münferit yararlanma hakkı sahibi gerçek kişi.*

**İmzaya Yetkili:**

**İsim:**

**Pozisyon:**

**Tarih:**

## FORM – G1 Gerçek Kişi ve Gerçek Kişi Tacir Müşteri Tanıma Ve Başvuru Formu

### Müşteri Bilgileri

Ad Soyad	:	
TCKN/VKN/YKN	:	
Adres	:	
Ev/İş Telefonu	:	
Cep/Faks No	:	
E-posta	:	
İletişim Tecihleri	:	<input type="checkbox"/> SMS <input type="checkbox"/> E-posta <input type="checkbox"/> Telefon <input type="checkbox"/> Posta

### Hesap Sahibinin Varsa Veli/Vasi veya Vekiline Ait Bilgiler

Temsil Şekli	:	<input type="checkbox"/> Veli <input type="checkbox"/> Vasi <input type="checkbox"/> Vekil
Adı Soyadı	:	
TCKN/YKN	:	
Adres	:	
Cep/Faks No	:	
E-posta	:	

### Kişisel ve Mesleki Bilgileri

Eğitim Durumunuz:	<input type="checkbox"/> İlkokul <input type="checkbox"/> Ortaokul <input type="checkbox"/> Lise <input type="checkbox"/> Lisans <input type="checkbox"/> Lisansüstü
Çalışma Şekliniz:	01- Ücreti 04- Kamu 07- Öğrenci 02- Serbest 05- Çalışmıyor 08- Emekli 03- Part Time 06- Ev Hanımı
İşyerinin Adı:	
Mesleki/İşyeri Unvanınız:	01- Milletvekili-Bakan 11- Operasyon, Mali İşler (Uzman, Yetkili, Şef Yönetmen, Müdür) 21- Esnaf-İşyeri Sahibi 02- Üst Düzey Yönetici 12- Danışman 22- Polis 03- Orta Düzey Yönetici 13- Eczacı 23- Sağlık Personeli 04- Asker 14- Pilot-Kaptan 24- Veteriner 05- Sanatçı 15- Medya Çalışanı 25- Memur 06- Sporcu 16- Mali Müşavir 26- Çiftçi 07- Denetçi, Avukat, Hakim, Savcı 17- Akademisyen 27- Ofisboy, Hizmet, Kurye, Tahsildar 08- Doktor, Diş Hekimi 18- Öğretmen 28- Aşçı, Garson, Komi, 09- Mimar, İç Mimar, Mühendis 19- Teknik Personel 29- Şoför 10- Satış Pazarlama (Uzman, 20- Muhasebeci 30- İşçi

	<b>Yetkili, Şef Yönetmen, Müdür)</b>		<b>31- Diğer</b>
<b>İşyeri Faaliyet Konusu:</b>	<b>01- Akaryakıt</b> <b>02- Silahlı Kuvvetler</b> <b>03- Bilişim</b> <b>04- Elektrik-Elektronik</b> <b>05- Dış Ticaret-Gümrük</b> <b>06- Emlak-İnşaat-Mimarlık-Dekorasyon</b> <b>07- Finans-Sigorta-Banka</b> <b>08- Gıda Sanayi</b> <b>09- Hukuk-Noter</b> <b>10- İmalat Sanayi</b> <b>11- İnsan Kaynakları-Kariyer Danışmanlık</b> <b>12- Kamusal Kuruluşlar (Devlet-Yerel)</b> <b>13- Kuyumcu-Döviz Bürosu</b> <b>14- Madencilik (Taşa Toprağa Dayalı)</b>	<b>15- Medya-Reklam</b> <b>16- Muhasebe-Mali Müşavirlik</b> <b>17- Nakliyat-Taşımacılık</b> <b>18- Otomotiv</b> <b>19- Özel Güvenlik Şirketi</b> <b>20- Polis</b> <b>21- Restaurant-Catering</b> <b>22- Sağlık</b> <b>23- Sanat-Edebiyat</b> <b>24- Sivil Toplum Kuruluşları (Vakıf, Sendika, Oda, Kooperatif)</b> <b>25- Spor</b>	<b>26- Tarım (Ormancılık, Odunculuk, Hayvancılık)</b> <b>27- Taşıt Bakım</b> <b>28- Temizlik Hizmetleri</b> <b>29- Tesisat-Bakım Onarım-Çilingir</b> <b>30- Ticaret (Perakende-Toptan)</b> <b>31- Turizm-Otel-Eğlence-Seyahat-Organizasyon</b> <b>32- Üretim-Enerji</b> <b>33- Tekstil-Konfeksiyon</b> <b>34- Ticaret</b> <b>35- Eğitim ve Kültür</b> <b>36- Hizmet</b> <b>37- Telekomünikasyon</b> <b>38- Kimya-İlaç-Boya</b> <b>39- Diğer</b>

## Diğer Bilgiler

<b>Siyasi Nüfuz Sahibi Olan Bir Kişi Misiniz?</b>	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır
<b>İş Yapılan Ülkeler:</b>		
	<input type="checkbox"/> Şirket Karı <input type="checkbox"/> Aile Varlığı <input type="checkbox"/> Yatırım Geliri <input type="checkbox"/> Emlak Satışı	<input type="checkbox"/> Şirket Satışı <input type="checkbox"/> Miras <input type="checkbox"/> Krediler <input type="checkbox"/> Çalışma Geliri
		<input type="checkbox"/> Tazminat Ödemesi <input type="checkbox"/> Kira Geliri <input type="checkbox"/> Şans Oyunları <input type="checkbox"/> Yan Gelirler <input type="checkbox"/> Diğer