

GÜNLÜK HESAP SÖZLEŞMESİ ÖN BİLGİLENDİRME FORMU

1. Taraflar

Günlük Hesap Sözleşmesi (“Sözleşme”), esas faaliyet konusu Bankacılık olan Türkiye Finans Katılım Bankası Anonim Şirketi (“**Banka**”) ile bu Sözleşmeyi internet bankacılığı/ mobil bankacılık vb. elektronik bankacılık kanallarını kullanmak suretiyle onaylayan Müşteri arasında hüküm doğurur.

2. Sözleşmenin Konusu

Günlük Hesap Sözleşmesi, Banka’nın belirlediği alt ve üst tutar limitleriyle Müşteri adına açılacak hesapta bulunan nakit bakiye ile BDDK tarafından izin verilen finansal araçların Müşteri adına geri satma taahhüdüyle alınması ve geri alma taahhüdüyle satılması işlemlerini düzenler.

3. Günlük Hesap

Günlük Hesap; Müşteri hesabındaki bakiyenin, işleme menkul kıymetlerin geri satma taahhüdüyle satın alınması için saat 16.00 itibariyle depo hesabına aktarıldığı ve ertesi iş günü saat 9.00 itibariyle kar payı ile birlikte nakit tutarın hesaba geri aktarıldığı işlemler için açılacak özel cari hesaptır. Hafta sonu ve resmi tatile denk gelen işlemlerde nakit tutar ilk iş günü saat 9.00 itibariyle hesaba aktarılır. Müşteri’nin bu amaçla açtığı Günlük Hesapta günlük yapılan işlemler için ayrıca bir talimat alınmayacaktır.

Günlük Hesap Banka tarafından belirlenen alt ve üst limitler dahilinde TL döviz cinsinden açılabilmektedir. Müşteri, hesabında Banka tarafından belirlenen limitler dahilinde nakit bulunduracağını, nakit tutarın limitin altına düşmesi halinde hesaptaki bakiyenin Banka tarafından geri alım vaadiyle satım işlemlerine konu edilmeyeceğini kabul ve taahhüt eder. Banka Günlük Hesap için belirlediği işlem saati, alt ve üst limitleri değiştirmeye veya kaldırmaya yetkilidir.

Günlük yapılan işlemlerin yanı sıra Banka’nın Günlük Hesap için özel olarak belirleyeceği farklı vadelerde de, Müşteri hesap açtırabilir. Müşterinin belirli bir vade ile açtıracağı hesabın vadesi sonunda, hesap ayrı bir talimata ihtiyaç olmadan kendiliğinden aynı vade ile yenilenir. Vadeli hesaptan vadesinden önce para çekilmesi için 30 gün önceden Banka’ya ihbarda bulunulması ve Banka’nın bu talebi uygun bulması gerekmektedir. Bu halde, hesabın tamamı için vade bozulmuş kabul edilir. Müşteri, Banka nezdinde açılacak hesaba, geri satma taahhüdüyle alım ve geri alma taahhüdüyle satım işlemleri nedeniyle, alacak veya borç kaydı yapılmasına peşinen muvafakat eder.

4. Geri Satma Taahhüdüyle Alıma Konu Menkul Kıymetler

Banka, geri satma taahhüdüyle alım işlemlerine, fon kullanıcısı olduğu kira sertifikalarını, Hazine tarafından ihraç edilen kira sertifikalarını ve uygun göreceği diğer özel sektör kira sertifikalarını veya BDDK tarafından izin verilen diğer finansal araçları işleme konu edebilecektir. Müşteri, Sözleşme kapsamındaki işlemlere konu olabilecek menkul kıymetleri belirlemeye Bankayı yetkili kılar. Müşteri talepleri Banka portföyü ile sınırlı olarak karşılanır.



5. İşlem Hükümleri

Müşteri adına geri satım taahhüdüyle alım işleminde, işlemin tamamlanmasıyla birlikte menkul kıymetin mülkiyetinin Müşteriye geçeceğini, ancak işleme konu olan menkul kıymetlerin getirilerinin Bankaya ait olacağını, kararlaştırılan kar payı dışında Müşterinin bu getiriler üzerinde herhangi bir hak iddia edemeyeceğini, kararlaştırılan bedelin Banka tarafından Müşteri hesabına ödenmesiyle mülkiyetin tekrar Bankaya geçeceğini taraflar kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteriye satılan menkul kıymetin üzerine Müşterinin borcu için ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir veya haciz gibi bir kısıtlama geldiği takdirde Bankanın geri alma taahhüdü ortadan kalkar.

Müşteri adına geri alım taahhüdüyle satım işleminde ise işlemin tamamlanmasıyla birlikte, menkul kıymetin mülkiyetinin Bankaya geçeceğini ve getirilerin de Bankaya ait olacağını, vade tarihinde kararlaştırılan bedelin ödenmesi ile işleme konu menkul kıymetlerin mülkiyetinin tekrar Müşteriye geçeceğini taraflar kabul ve taahhüt eder. Müşteri'nin geri alım taahhüdüyle satım işleminden elde edeceği getiri oranı, Banka tarafından menkul kıymetlerin Müşteri'ye satıldığı tarih ile Müşteri'den geri alındığı tarih arasındaki Türkiye İstatistik Enstitüsü tarafından kamuya açıklanmış olan tüketici fiyatları endeksi oranı geçmemek ("**Enflasyon Farkı**") kaydıyla, Banka tarafından belirlenir ve Banka internet sitesi www.turkiyefinans.com.tr adresinde (veya Banka tarafından belirlenecek başka bir internet sitesinde) ilan edilir veya Müşteri'ye bildirir. Banka tarafından Enflasyon Farkından daha yüksek bir oran internet sitesinde ilan edilmiş/Müşteri'ye bildirilmiş olsa dahi, getiri oranı Enflasyon Farkını geçemez.

Müşteri Sözleşmeden doğan hak ve alacaklarını, Bankanın muvafakati olmadan üçüncü kişilere devir ve temlik etmeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

Müşteri Sözleşmeye konu işlemlerle ilgili olarak BDDK ve diğer resmi otoritelerin yapacağı düzenlemelere uygun hareket edeceğini, vergi, harç ve masrafları ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

6. İşlemlere Konu Menkul Kıymetlerin Depoda Saklanması

İşlemlere konu olan finansal araçların, Takasbank veya Takasbank'ın muhabirleri nezdindeki hesaplarda Takasbank tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde depo edilmiş olması zorunludur.

Müşteri, geri satım taahhüdüyle alım ve geri alım taahhüdüyle satım işlemlerine konu olacak menkul kıymetlerin, işlemin vadesine kadar yasal olarak yetkili kılınmış kurum ve kuruluşlarda uygun şekilde depo edileceğini ve depodaki menkul kıymetlerin başka kişi, kurum ya da kuruluşa devir ve temlik etmeyeceğini peşinen kabul ve taahhüt eder.

7. Kira Sertifikalarına İlişkin Riskler

Müşteri, işleme konu kira sertifikalarına ilişkin Risk Bildirim Formunu okuduğunu, Banka'nın fon kullanıcısı olduğu kira sertifikalarına ilişkin izahnamenin www.turkiyefinans.com.tr, www.tfvarlikkiralama.com.tr ve www.oyakyatirim.com.tr adreslerinde ve TF Varlık Kiralama Anonim Şirketi'nin www.kap.org.tr adresinde yapmış olduğu duyurularda erişime açık olduğunu bildiğini, Risk Bildirim Formunda ve izahnamede yer alan tüm hususları kabul ederek bu Sözleşmeyi akdettiğini kabul ve beyan eder.



8. Sözleşmenin Süresi, Fesih ve Cayma Hakkına İlişkin Açıklama

Günlük Hesap Sözleşmesi süresiz olarak akdedilir. Müşteri, vadeye ilişkin sınırlamalara tabi olarak Banka'ya olan tüm yükümlülüklerini yerine getirmek kaydı ile Sözleşmeyi tek taraflı feshedebilir.

Banka, Müşterinin Sözleşmeye, Bankacılık İşlemleri Sözleşmesine veya mevzuata aykırı davranması, kimlik belgelerinde eksiklik olması, Bankaya verdiği bilgi ve belgelerin doğru olmaması, Bankaya olan borçlarını zamanında ödememesi, hesapları hakkında ihtiyati haciz, tedbir veya el koyma kararı alınmış olması, Bankacılık hizmetlerini kötüye kullanması ve bunlarla sınırlı olmamak üzere herhangi bir haklı nedenle, bildirimde bulunarak Sözleşmeyi tek taraflı olarak feshetme hakkına sahiptir. Banka, 15 gün önceden fesih bildirimini yaparak ve fesih tarihine kadar olan işlemlerden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmek kaydı ile sözleşmeyi her zaman feshedebilir.

Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Sözleşmeler Yönetmeliğinin 13/1. maddesi uyarınca Müşteri'nin para piyasası işlemleri ve devredilebilir menkul kıymet işlemlerinde geriye dönük cayma hakkı bulunmamaktadır.

9. Ek Sözleşme Niteliği

Günlük Hesap Sözleşmesi Müşterinin imzaladığı veya ileride imzalayacağı Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Günlük Hesap Sözleşmesinde hüküm bulunmayan hallerde Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesinin ilgili hükümleri uygulanır.

Tarih :	<u>{\$SignatureDate}</u>	Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. <u>{\$BranchName}</u>
Müşteri :	<u>{\$CustomerName}</u>	
TCKN :	<u>{\$TCKN}</u>	
İmza :	<u>{\$Signature}</u>	

Günlük Hesap Sözleşmesi Ön Bilgilendirme Formunu okudum.

