

## FON BİRİKTİREN HESAP SÖZLEŞMESİ

### 1. TARAFLAR:

Bu Fon Biriktiren Hesap Sözleşmesi (bundan sonra "Sözleşme" olarak anılacaktır) Büyükdere Cad. No:141 Esentepe İstanbul adresinde mukim, 0292 – 0084 – 4960 – 0341 MERSIS no'suna kayıtlı, telefonu 0850 222 0 800 ve internet adresi www.denizbank.com olan Denizbank A.Ş.'nin (bundan sonra "Banka" olarak anılacaktır) yurtiçi ve yurtdışı şubeleri ve Bankacılık Kanunu çerçevesinde şube sayılan birimlerinde Banka ile aşağıda adı, soyadı ve iletişim bilgileri bulunan Müşteri (bundan sonra "Müşteri" olarak anılacaktır) arasında imzalanmıştır.

### 2. SÖZLEŞME'DE KULLANILAN TANIMLAR:

**DenizBank Hesabı:** Müşteri'nin DenizBank A.Ş. nezdinde bulunan her ay düzenli olarak Fon alımı yapılmasına imkân vadesiz hesabını ifade etmektedir.

**Fon Biriktiren Hesap Talimatı/Talimat:** Müşteri'nin Sözleşme konusu yapmak istediği bankacılık işlemi için düzenlediği Müşteri'nin Kredi Kartından veya DenizBank Hesabı'ndan, kendisi adına, her ay /3ayda 1 belirli bir tutarda düzenli Fon alımı yapılabilmesi için verilen ve gerekli işlem bilgilerini, talebini içeren talimatı ifade etmektedir.

**Fon:** Kredi kartı veya DenizBank Hesabı ile düzenli fon alımı yapılabilecek olan Deniz Portföy Yönetim A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonların ifade eder. Birbirinden farklı ve birden fazla yatırım fonunu içeren Talimatlar da Sözleşmede Fon olarak anılacaktır. Birbirinden farklı ve birden fazla yatırım fonunu içeren bir Talimata konu Fonlar, Banka tarafından belirlenen Fonlardan veya Müşteri tarafından oluşturulacak Fonlardan oluşmaktadır.

**Valör:** İşlemin karşılıklı olarak muhasebe hesaplarına alacak ve borç geçtiği, özetle işlemin fiilen gerçekleştiği tarihi ifade eder.

**İmzalı Sözleşmeler:** Müşteri ile Banka arasında akdedilmiş olan Temel Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi ("TBHS"), Kredi Kartı Sözleşmesi ve Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'ni ifade eder.

### 3. SÖZLEŞME'NİN KONUSU

Sözleşme'nin konusu, Müşteri'nin Banka'ya iletceği Fon Biriktiren Hesap Talimatı kapsamında belirleyeceği Bankaca çıkarılmış Müşteri'ye ait Kredi Kartı'ndan ve/veya DenizBank Hesabı'ndan, belirlediği tarihlerde ve Banka'ya bildirdiği tutar için Müşteri'ye Bankaca sunulan Fon'un veya tek bir talimat içerisinde birbirinden farklı ve birden fazla yatırım fonlarının, Müşteri'nin belirlediği zaman aralıklarında aylık / üçer aylık dönemlerde otomatik olarak satın alınmasını ve ayrı bir sözleşme alınmasına gerek olmaksızın Fon Biriktiren Hesap Talimatında belirtilen vadesiz hesaba bağlı olarak birikime yönlendirmesine ilişkindir.

### 4. FON BİRİKTİREN HESAP TALİMATININ ÖZELLİKLERİ VE HESABIN KULLANIM KOŞULLARI

Bu sözleşme elektronik imza ile imzalanmıştır. Bu sözleşmenin elektronik imzalı haline <http://dnz.im/qJNGt> adresinden ulaşabilirsiniz.

**4.1.** Müşteri, Banka'ya ileteceği Talimat ile Kredi Kartı'ndan veya DenizBank Hesabı'ndan, belirlediği tarihlerde, Banka'ya bildirdiği tutar kadar Fon'un, kendisi tarafından belirlenen zaman aralıklarında düzenli olarak aylık/üçer aylık olmak üzere otomatik olarak satın alınmasını ve bu kapsamda Fon Biriktiren Hesap Talimatında belirtilen Müşteri'nin Banka nezdinde bulunan vadesiz hesabına bağlı olarak birikime yönlendirilmesini kabul eder.

**4.2.** Müşteri, Sözleşme kapsamında verilen Talimat ile alınacak Fonlar'ın sadece Deniz Portföy Yönetim A.Ş.'nin kurucusu olduğu ve Banka tarafından belirlenen fonlardan oluşacağını kabul eder.

**4.3.** Müşteri'nin Fon Biriktiren Hesap Talimatı'nda belirleyeceği Kredi Kartı'nın Bankaca çıkarılmış Müşteri'ye ait kredi kartı olması gerektiğini kabul eder.

**4.4.** Kredi Kartı veya DenizBank Hesabı ile Talimat düzenlenmesi için asgari fon alım satım talimat tutarı, Bankanın belirleyerek ilan edeceği asgari/azami limitler dahilinde yapılabilecektir. Banka, önceden Banka internet sitesinde duyuru yaparak asgari ve azami alım tutarlarında değişiklik yapma hakkını saklı tutar. Müşteri, Kredi Kartı veya DenizBank Hesabı ile Fon Biriktiren Hesap Talimatı aracılığıyla alınan Fonları dilediği zaman, dilediği miktarda ve Banka'ya herhangi bir komisyon ödemediği takdirde bozabilir.

**4.5.** Fon alımı işleminin gerçekleştirilebilmesi için Müşteri'nin Kredi Kartı ile Fon alımı için belirlediği tarihte, Fon alım tutarı kadar Kredi Kartında kullanılabilir kredi kart limitinin bulunması gereklidir. Kredi Kartı ile Fon Alım işleminin provizyonu Müşterinin Talimatta belirttiği tarihte ve bu maddede sayılan limit şartlarını sağlanması durumunda alınır. Ancak Fon alım tutarından daha az kullanılabilir kredi kart limiti bulunması durumunda kısmi alım yapılmaktadır ve Fon alımı kullanılabilir kredi kart limiti ile sınırlı olarak gerçekleştirilir. Müşteri, kısmi Fon alımı yapıldığı takdirde, alınmayan Fon miktarı için Banka'nın işlem yapmayacağını ve Müşteri'nin Kredi Kart limitinin kısmi alıma da imkan sağlamadığı durumlarda (yeterli kredi kart limitinin olmaması halinde) yerine getirilmeyen işlem/işlemler nedeniyle Banka'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını kabul eder.

Fon alımı işleminin DenizBank Hesabı ile gerçekleştirilebilmesi için Müşteri'nin Fon alımı için belirlediği tarihte, Fon alım tutarı kadar DenizBank Hesabında naktinin bulunması gereklidir. DenizBank Hesabı ile Fon Alım işleminin provizyonu Müşteri'nin Talimatta belirttiği tarihte bu maddede sayılan limit şartlarını sağlanması durumunda alınır. Fon alım tutarından daha az naktin bulunması durumunda kısmi alım yapılmaktadır. Talimat için Kredili Mevduat Hesabı (KMH) kullanılamamaktadır. Bu madde uyarınca Müşteri, kısmi Fon alımı yapıldığı takdirde, alınmayan Fon miktarı için Banka'nın işlem yapmayacağını ve Müşterinin DenizBank hesabında bulunan naktin kısmi alıma da imkan sağlamadığı durumlarda, yerine getirilmeyen işlem/işlemler nedeniyle Banka'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını kabul eder.

**4.6.** Talimatın Kredi Kartı ile verilmesi durumunda, hesap kesim tarihi öncesinde verilen Fon Biriktiren Hesap Talimatı, takip eden ilk hesap kesim tarihinde ekstreye yansır ve Fon alımına ilişkin Sözleşmede belirtilen şartların yerine getirilmesi durumunda Fon alımı gerçekleşir. Kredi Kartı hesap kesim tarihinden sonra verilen Fon alım emirleri bir sonraki dönemin ekstresine yansımakta ve Fon alım işlemi, Kredi Kartı hesap kesimini takip eden dönemde gerçekleşmektedir.

**4.7.** DenizBank Hesabı ile Fon Biriktiren Hesap Talimatı verildiği takdirde Müşteri'nin Fon alımı için belirlediği tarihte yeterli nakdin bulunması halinde o tarihte Fon alım işlemi gerçekleştirilecektir. Fon alım işlemi, alımı yapılacak Fon'un (bilgilendirme dökümanlarında) içtüzük/izahnamesinde belirlenmiş valör uygulamasına uygun olarak yapılacaktır.

**4.8.** Aksi Müşteri tarafından bildirilmediği sürece, Talimatın Kredi Kartı ile verilmesi durumunda Kredi Kartının yenilenmesinde ve değiştirilmesinde veya Talimatın DenizBank Hesabı ile verilmesi durumunda DenizBank Hesabı'nın bağlı olduğu şubenin değişmesi sebebi ile yeni bir DenizBank Hesabı

**Bu sözleşme elektronik imza ile imzalanmıştır. Bu sözleşmenin elektronik imzalı haline**

**<http://dnz.im/qJNGt> adresinden ulaşabilirsiniz.**

oluşturulması durumunda, Fon alım emri yeni kredi kartına veya yeni DenizBank hesabı'na devredilir ve Fon alımı varsa bu işlem devam edecektir.

**4.9.** Müşteri kendine ait hesaplar dışındaki hesaplara Kredi Kartı veya DenizBank Hesabı ile Talimat veremez.

**4.10.** Kredi Kartı ile Talimat verilmesi halinde, Müşteri tarafından Kredi Kartı borcunun son ödeme tarihinde tamamının ödenmemesi halinde, ödenmeyen Kredi Kartı borcu faizlendirilirken Fon alımı için verilen Talimatlar iptal edilecektir. Kredi kartı borcunun tamamının ödenmesi halinde ise fon alımı için verilen talimatlar peşin satış olarak işlem görecektir ve ödeme tutarına bağlı olarak fon alımı için verilen talimat özelinde herhangi bir faiz yansıtılmayacaktır. Fon alım emri, Kredi Kartı son ödeme tarihini takip eden ilk iş günü, belirtilen şartlarının kontrolünden sonra, alımı yapılacak Fon'un (bilgilendirme dökümanlarında) içtüzük/izahnamesinde belirlenmiş valör uygulamasına uygun olarak yaratılır.

**4.11.** Valörlü Fonlarda, Kredi Kartı ile verilen Talimatlar için Kredi Kartı'nın son ödeme tarihini takip eden iş günü, DenizBank Hesabından verilen Talimatlar için talimatın verildiği (iş günü değilse ilk iş günü) çünkü Fon fiyatına denk gelen pay adedi kadar ertesi iş günü gerçekleştirilir. Aynı gün valörlü Fonlarda ise kredi kartı son ödeme tarihini takip eden iş günü, DenizBank Hesabından verilen Talimatlar için ise talimatın verildiği gün (iş günü değilse ilk iş günü) Fon alım emir girişi yapılır ve aynı gün Fon alımı gerçekleşir. Verilen emir ile gerçekleşen emir arasında fiyat değişimi nedeniyle oluşan fark bir sonraki dönem kredi kartı ekstresine artı bakiye olarak yansıtacaktır.

**4.12.** Düzenli Fon Alım Fon Biriktiren Hesap Talimatı uyarınca yapılan düzenli fon alım işlemleri, alımı yapılacak Fon'un İçtüzüğünde, İzahnamesinde belirlenmiş alım/satım kurallarına uygun olarak yapılır. İmzalı Sözleşmelerde yer alan mücbir sebep hallerine ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydı ile Talimatta belirtilen Fon alım işlem tarihinin hafta sonuna veya resmi tatile rastlaması nedeniyle işlem yapılamaması halinde, işlem resmi tatilin veya hafta sonunun sona erdiği günü takip eden iş günü yapılacaktır. Talimatlarda belirtilen Kredi Kartı'nın, ödeme gününün kanunlarda tatil olarak kabul edilen bir güne rastlaması halinde ödeme günü kendiliğinden bugünü izleyen ve tatil olmayan ilk gün olur.

**4.13.** Talimatın Kredi Kartı ile verilmesi durumunda; Banka'nın işlem tarihinde, Müşterinin Fon Biriktiren Hesap Talimatında belirttiği Kredi Kartı dışında, Müşteri'nin Banka nezdinde bulunan başkaca kredi kartlarında limit olup olmadığını kontrol etme yükümlülüğü bulunmamaktadır. İşlem tarihinde, ilgili Kredi Kartında yeterli limit bulundurma sorumluluğu Müşteri'ye aittir. Ayrıca Talimatın DenizBank Hesabı ile verilmesi durumunda; Banka'nın işlem tarihinde Müşterinin Fon Biriktiren Hesap Talimatında belirttiği DenizBank A.Ş. dışında, Müşteri'nin Banka nezdinde bulunan başkaca vadesiz hesaplarında limit olup olmadığını kontrol etme yükümlülüğü bulunmamaktadır. İşlem tarihinde, ilgili DenizBank hesabında nakit bulundurma sorumluluğu Müşteri'ye aittir. Bu madde uyarınca işlemin gerçekleştirilememesi halinde Müşteri, Banka'dan herhangi bir hak ve alacak talebinde bulunmayacaktır.

**4.14.** Talimat doğrultusunda Fon alım işleminin gerçekleştirilmesi için Müşterinin Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK") nezdinde sicil numarası bulunmalıdır ve Banka ile Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi imzalamış olmalıdır. MKK nezdinde sicili bulunmayan müşteriler için MKK sicil numarası alınması işlemi, Banka tarafından otomatik olarak gerçekleştirilecektir. Talimatta belirlenene Fon alım tarihinde herhangi bir sebep ile MKK sicilinin oluşmaması nedeniyle Fon alımının gerçekleştirilememesi durumunda ilgili Talimat gerçekleşmeyecektir. Bu durumda Banka'nın Müşteri'ye bildirimde bulunma yükümlülüğü bulunmamaktadır ve bu sebeple Talimatın ilgili dönemlerde gerçekleşip gerçekleşmediğini takip yükümlülüğü bulunmamaktadır. Müşteri, bu dönem içerisinde ilgili koşulların yerine getirilip

**Bu sözleşme elektronik imza ile imzalanmıştır. Bu sözleşmenin elektronik imzalı haline <http://dnz.im/qJNGt> adresinden ulaşabilirsiniz.**

getirilmediği hususunda takibin yapılması ve fonun otomatik olarak alınması veya alınmaması hususunda Banka'nın sorumluluğunun olmadığını kontrol eder. Bir sonraki dönem içinde kredi kartında kullanılabilir yeterli limit bulunması şartı ile ve MKK sicilinin oluşturulması neticesinde Fon alım işleminin gerçekleştirilmesine imkan kılınması halinde, Müşterinin ayrıca yeni bir talimat vermesine gerek kalmaksızın, otomatik olarak, Fon alım işlemi gerçekleştirilecektir. Fon alımı işleminin gerçekleşemediği geçmiş dönemler için tahsilat gerçekleşmeyecektir.

**4.15.** Müşteri'nin ek bir talebi olmaksızın, Fon Biriktiren Hesap Talimatı uyarınca belirlenen tutar (aylık/3 aylık birikim) her 12 aylık (Müşteri tarafından verilen ilk Fon Biriktiren Hesap Talimatı'ndan itibaren) dönem sonunda ertesi yıl/dönem itibarıyla Türkiye İstatistik Kurumu (T.Ü.İ.K) tarafından açıklanan yıllık Yİ-ÜFE ve TÜFE artışının ortalaması oranında arttırılmaktadır.

**4.16.** Banka, Fon Biriktiren Hesap Talimatı'na ilişkin ve diğer bankacılık işlemleriyle ilgili uygulama esaslarını, usulüne uygun surette değişiklik öncesinde Banka internet sitesi üzerinden duyuru yaparak dilediği zaman değiştirmeye yetkilidir. Müşteri değişikliklerin ayrıca ihbara gerek olmaksızın derhal yürürlüğe girmiş olacağını kabul eder. Sözleşme ve Fon Biriktiren Hesap Talimatı ancak ve ancak birlikte geçerli olup Müşteri tarafından Sözleşme'nin fesih edildiği ve/veya talimatın iptal edildiği Banka'ya yazılı olarak bildirilinceye kadar Talimat geçerli ve yürürlükte olacaktır.

**4.17.** Müşteri, bu Sözleşme ile sadece bir adet düzenli fon alım talimatı verilebilmektedir, birden fazla Talimat verilmesi halinde her Talimat için ayrı bir Fon Biriktiren Hesap Sözleşmesi akdedilmesi gerekmektedir.

## **5. FON BİRİKTİREN HESAP TALİMATI İLE VERİLEN FON ALIM EMRİ'NİN İPTALİ, TALİMATIN DEĞİŞTİRİLMESİ VE ÖZELLİKLERİ**

Müşteri, Talimat ile alınan Fon bozma işlemlerini Banka'nın şubeleri, telefon bankacılığı hattı ve/veya internet/mobil bankacılığı sayfaları aracılığıyla da yapabilecektir. Müşteri Fon Biriktiren Hesap Talimatı hakkında bilgi alma, Talimatta değişiklik yapma veya Talimatı iptal etme işlemlerini Banka'nın şubeleri, telefon bankacılığı hattı ve/veya internet/mobil bankacılığı sayfaları aracılığıyla gerçekleştirebilir. Müşteri vermiş olduğu iptal talebi ile, Talimatın iptal edilmesi halinde Talimat'ın yerine getirilmeyeceğini ve bu sebeple de Banka'nın hiçbir sorumluluğu bulunmadığını ve Banka'dan herhangi bir hak veya talepte bulunmayacağını kabul eder.

Müşteri dilediği zaman Talimata konu Fonun tipini, tutarını, Hesap/Kredi Kartı seçimini veya süresini geleceğe dönük olarak değiştirebilir. Müşteri tarafından Banka'nın internet/mobil bankacılığı sayfaları aracılığıyla Talimata konu Fonun tipi, tutarı Hesap/Kredi Kartı seçimi veya süresinin değiştirilmesi ancak Banka sisteminin olanak sağlaması ile mümkün olacaktır. Müşteri, Talimata konu Fona ilişkin yapılacak her türlü değişikliğin sonucu olarak Fon alım veya satım fiyat farklılıklarından veya sair sebeplerden kendisinin zarara uğrayabileceğini, menfaatine aykırı sonuçlar doğabileceğini, bu riskleri bilerek işlem yaptığını ve bu husustaki tüm sorumluluğun kendisine ait olduğunu ve her ne nam altında olursa olsun Banka'ya hiçbir sorumluluğun yüklenemeyeceğini kabul eder.

Müşteri tarafından Talimatın iptal edilmesi ile bu Sözleşme sona ermeyecektir. Fon Biriktiren Hesap Talimatı'nın iptal edilmesi bu sözleşme çerçevesinde Müşteri tarafından verilen diğer Fon Biriktiren Hesap Talimatların iptal edildiği anlamına gelmemektedir.

Talimatların Kredi Kartı ile verilmesi durumunda, Kredi Kartı'nın hesap kesim tarihine kadar verilen Fon Biriktiren Hesap Talimatının iptaline veya değişikliğine ilişkin emirlerinde iptal veya değişiklik, güncel

**Bu sözleşme elektronik imza ile imzalanmıştır. Bu sözleşmenin elektronik imzalı haline**

<http://dnz.im/qJNGt> adresinden ulaşabilirsiniz.

ekstre döneminde gerçekleşecektir. Hesap kesim tarihi ile son ödeme tarihi arasında verilen iptal emri veya değişiklik talebi bir sonraki ödeme için geçerli olacaktır.

Kredi Kartı hesap kesim tarihine kadar herhangi bir sebeple Talimat doğrultusunda verilen Fon alım emrinin iptal edilmesi halinde işlemin iadesi ilgili Kredi Kartına yapılacaktır. Talimat uyarınca daha önce yapılan fon alım işlemleri için iptal işlemi yapılamaz.

Talimatın DenizBank Hesabı aracılığı ile verilmesi durumunda Fon alım emirleri Müşteri tarafından ilgili Talimatın gerçekleşeceği güne kadar herhangi bir gün iptal edilebilir veya değişiklik yapılabilir.

## **6. YATIRIM FONLARINA AİT HÜKÜMLER**

**6.1.** Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca tasarruf sahiplerinden fon katılma payı karşılığında toplanan para ya da diğer varlıklarla, tasarruf sahipleri hesabına, inançlı mülkiyet esaslarına göre Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen varlık ve haklardan oluşan portföy veya portföyleri işletmek amacıyla portföy yönetim şirketleri tarafından fon iç tüzüğü ile kurulan ve tüzel kişiliği bulunmayan mal varlığına yatırım fonu adı verilir.

**6.2.** Müşteri tarafından, Talimat ile satın alınan Fon'a ilişkin, Deniz Portföy Yönetim A.Ş.'nin web sitesinden veya KAP'da ilgili Fon sayfasındaki yatırımcı bilgilendirme formu ve izahnamesinden fonun içerdiği riskler, yatırım stratejisi, işlem detayları, nemalandırma kuralları, vergi ve benzeri bilgilerin, yatırım tercihi ve uygunluk testi sonucu oluşan risk profili ile uyumluluğu kontrol edilmelidir. Banka'nın, TEFAS'da işlem gören Yatırım Fonları için kontrol yükümlülüğü bulunmamaktadır. Müşteri Talimat ile Fon alım veya satım talebi sonucunda kar elde edilebileceği gibi zarar riski de bulunmaktadır. Uygunluk testi sonucu oluşan risk profili, ilgili fonun risk değeri ile eşleşmeyebilir. Fonun risk değerinin uygun olup olmadığı Müşteri tarafından kontrol edilmelidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda, yatırılan paranın bir bölümü veya yatırım yapılan fonun türüne göre tamamı kaybedilebilir. Geçmiş performans gelecek performansın bir göstergesi değildir.

**6.3.** MKK nezdinde izlenen Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili olarak, MKK Komisyon ve Tarife Uygulama Esasları (13.05.2011 ve 552 Sayılı MKK Genelgesi) çerçevesinde "MKK Hizmet Bedeli" alınmaktadır. İlgili ücret ve Komisyonlara [www.mkk.com.tr](http://www.mkk.com.tr) adresinden ulaşabilirsiniz. Müşteri'nin MKK'da sicili yoksa Fon alım işlemi gerçekleşmeyecektir. Banka, MKK sicil numarası alımı konusunda aracı olup bu konuda herhangi bir sorumluluk veya bağlayıcılığı bulunmamaktadır. Bu nedenle MKK sicil numarası alınamaması veya geç alınmasından ötürü oluşabilecek olası fiyat değişikliklerinden Banka sorumlu tutulamaz. Müşteri MKK sicil numarasının alınmaması ya da geç alınması sebebiyle Banka nezdinde her ne nam altında olursa olsun herhangi bir zarar ziyan yahut kar mahrumiyeti iddiasında bulunmayacaktır.

Yatırım fonlarından elde edilen kazanç Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. Maddesi uyarınca stopaja (gelir vergisi tevkifatına) tabidir. Yatırım fonlarından elde edilen kazançlar için yürürlükte bulunan stopaj oranları uygulanacaktır.

Gerçek kişilerden, yatırım fonları kazançlarına dair vergilendirme esasları için detaylı bilgilere [www.gelirler.gov.tr](http://www.gelirler.gov.tr) den ulaşabilirsiniz.

**6.4.** Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda (Platform) işlem gören yatırım fonlarının alım satım işlemleri Platform'un aşağıdaki uygulama esaslarına göre gerçekleştirilir:

**Bu sözleşme elektronik imza ile imzalanmıştır. Bu sözleşmenin elektronik imzalı haline <http://dnz.im/qJNGt> adresinden ulaşabilirsiniz.**

**6.4.1.**Fon alım/satım işlemleri, ilgili fon için Kurucu/ Operatör Üye tarafından Takasbank sistemine tanımlanmış işlem saatleri içerisinde gerçekleştirilir.

**6.4.2.**TEFAS platformunda verilen emirler saat 15:00de muhasebeleştirildiğinden, ilk gün bu saatten önce verilen satım emirleri iptal edilmektedir.

**6.4.3.**Alım işlemlerinde, yatırılan tutar karşılığı kesinleşen fiyat üzerinden hesaplanan pay kadar, satım işlemlerinde ise satılan pay karşılığı kesinleşen fiyat üzerinden işlem gerçekleştirilir.

**6.4.4.**Valör günü eşleşen adetten ve hesaplanan tutardan fazla işlem gerçekleştirilmez; Daha az adet ve tutarda işlem gerçekleştirilebilir. Satım emirleri talep edilen adette gerçekleştirilirken, ileri valörlü alım talimatlarında ilgili fon için platformda bloke edilen nakdin, işlem için yeterli olmaması durumunda, gerçekleştirilebilen adet üzerinden işlem tamamlanır.

**6.4.5.**Platform Emir İptal kuralları aşağıdaki gibidir:

a) Eşleşmemiş olan ve işlem limiti yetersizliği nedeniyle sistemde bekleyen fon payı alım talimatları sisteme girildiği gün içinde her an, eşleşen alım satım talimatları ise Kurucu/Operatör Üye tarafından belirlenmiş olan iptal son saatine kadar talimatı giren Üye tarafından iptal edilebilir. İptal son saati, Kurucu üye tarafından farklı bir saat belirtilmemişse 13.30'dur.

b) Talimat iptal saatine kadar eşleşmeyen ve işlem limit yetersizliği nedeniyle bekleyen talimatlar sistem tarafından otomatik olarak iptal edilir. Talimat iptal saatinin belirlenmesinde Kurucu tarafından tanımlanan veya Platform genel iptal saatinden önce olan dikkate alınır.

c) Fon birleşmeleri, fiyat güncellemeleri v.b. nedenlerle eşleşen alım/satım talimatları sistem tarafından otomatik olarak iptal edilebilir.

ç) Yarım iş günlerinde platform, fon kurucusu veya operator üye tarafından burada yer alan saatlerden farklı işlem ve iptal saatleri belirlenebilir.

**6.4.6.** Platform ile ilgili detaylara platformun resmi internet sayfası olan [tefas.gov.tr](http://tefas.gov.tr) sitesinden ulaşılabilir. Müşteri, Fonlar ile ilgili detaylı bilgi ve fonların güncel yatırım stratejisine fonun kurucusu olan Deniz Portföy web sitesinden ( [www.denizportfoy.com](http://www.denizportfoy.com) ) ve [www.tefas.gov.tr](http://www.tefas.gov.tr) adresinden veya Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndan ([www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr)) ulaşabileceğini kabul ve beyan eder. Müşteri, Sözleşme konu Talimatta belirtilen Fon'un katılma paylarına ilişkin [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr) 'deki fon izahnamesinde yer alan bilgileri okuyup anlayarak, riskleri algılayarak ve okuduğu bilgilerde belirtilen şartları kabul ederek Talimat'ı vereceğini ve ilgili Fon'un Müşteri'nin uygunluk testi sonucuna uygun risk kategorisinde olmayabileceği hususunda gerekli bilgilendirmelerin tarafına yapıldığını kabul eder. Banka tarafından, yatırım fonlarında getiri garantisi verilemez. Fonlarda anapara kaybı dâhil çeşitli riskler mevcut olduğundan, Müşteri Fona ilişkin izahnameyi, iç tüzüğü okuması gerektiğini kabul eder. Ekonomik, politik, sosyal vb. risklerden dolayı fiyatlarda yaşanabilecek dalgalanmalar Fonun değerini olumlu/olumsuz yönde etkileyebilir.

**6.4.7.**Valörlü işlem gören yatırım fonlarının satımı esnasında talimat, talimatın giriş günündeki pay adedi esas alınmak üzere; işlem yapılan fonun izahnamesinde yer alan alım satım kuralları çerçevesinde belirtilen günün fon fiyatı üzerinden bozum yapılmak suretiyle yerine getirilir. Valörlü işlem gören yatırım fonlarının alımı esnasında ise, talep edilen alım tutarı esas alınmakta olup; alım, bu tutara karşılık talimatın gerçekleşeceği günkü fon fiyatına denk gelen pay adedi kadar gerçekleştirilir. İşlem talimatının valör atlama saatine yakın bir sürede verilmesi halinde talimatta yazan valör tarihi ile uygulanacak valör tarihi farklı olabilir. Bu durumda Banka'dan uygulanacak valör tarihi hakkında bilgi almanız uygun olacaktır.

**Bu sözleşme elektronik imza ile imzalanmıştır. Bu sözleşmenin elektronik imzalı haline <http://dnz.im/qJNGt> adresinden ulaşabilirsiniz.**



Katılım fonu olmayan Valörlü işlem gören yatırım fonu talimatları, izahnamede yer alan esaslar dahilinde (DLY) Deniz Portföy Para Piyasası Fonu ile nemalanmaktadır. Yatırım fonu portföyünde, daha önce satın alınmış DLY fonu bulunması durumunda, DLY fonunun bozumu sırasında doğabilecek stopaj tutarı dikkate alınarak, müşterinin eksi bakiyeye düşmemesi için, marj tutarı belirlenmektedir. Yatırım fonu alım talimatının verildiği hesapta, talimat tutarı dışında marj tutarını karşılamaya yeterli bakiye bulunması durumunda, talimat tutarının yanısıra marj tutarı da blokeye alınmakta ve nemalandırılmakta, valör tarihinde talimat tutarı kadar fon alımı yapılmaktadır. Yatırım fonu alım talimatının verildiği hesapta, talimat tutarı dışında marj tutarını karşılayacak kadar bakiye bulunmaması durumunda, talimat tutarı blokeye alınmakta ve nemalandırılmakta, talimat tutarından marj tutarı düşülerek geri kalan bakiye tutar kadar valör tarihinde fon alımı yapılmakta, bu sebeple valörlü fon talimat tutarının tümü kadar fon alınamamaktadır. SÖT+1 tarihinde fon emri verildikten sonra Nemalandırmadan kalan tutar, vadesiz hesaba aktarılacaktır.

Bu doğrultuda Kredi Kartı aracılığıyla verilen Talimatlarda Fon emirlerinin Kredi kartı hesap kesim tarihi ile son ödeme tarihi arasındaki Fon fiyatında olası değişiklik nedeniyle Fon alım işlemlerinde, yatırılan tutar karşılığı kesinleşen fiyat üzerinden hesaplanan pay kadar, satım işlemlerinde ise satılan pay karşılığı kesinleşen fiyat üzerinden işlem gerçekleştirilir. Alım işlemlerinde ilgili nemalandırmadan kalan tutarlar Müşteri'nin DenizBank A.Ş. nezdinde bulunan vadesiz TL hesabına iade olmaktadır.

Müşteri, Yatırım Fonlarında geçerli olan alım/satım işlem saatleri, giriş çıkış komisyonları, yönetim ücreti, emir gerçekleşme valörleri ve vergilendirme usulleri hakkında müşteri temsilcisi tarafından ayrıca kendisine bilgi verildiğini, konunun detaylarına Fon'un izahnamesi ve Yatırımcı Bilgi formu aracılığı ile ulaşabileceği konusunda bilgilendirildiğini kabul ve beyan eder. Yatırım fonları, tedavüldeki pay sayısı ile sınırlıdır. Müşteri adına yapılacak yatırım işlemleri, işlem tarihinde tedavüldeki yatırım fonu pay sayısının uygun olması halinde gerçekleştirilecektir.

**6.4.8.** Müşteri, Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu (TEFAS) üzerinden gerçekleştirilecek fon alım ve satım işlemlerinde; Sermaye Piyasası Kurulu'nun konuya ilişkin düzenlemeleri, Takasbank'ın yönetmelik, yönerge, prosedür, genel mektup, Platform Uygulama Esasları ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin uygulanacağını; Banka'ya Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşme'de düzenlenen hükümler çerçevesinde kusur atfı mümkün olan haller dışında işlemin gerçekleşmemesi ya da gecikmesi nedeniyle Banka'nın herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını kabul eder.

## **7. SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ VE FESHİ**

Müşteri herhangi bir zamanda ücret ödmeden Banka'ya yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile bildirimde bulunarak Sözleşme'yi feshedebilir. Banka en az 2 (iki) ay önceden Müşteri'ye yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı ile bildirimde bulunarak Sözleşme'yi feshedebilir.

Banka, bu Sözleşme ve eklerinin herhangi bir şekilde Müşteri tarafından ihlal edilmesi ve/veya yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmemesi, Müşteri'nin takibe alınması veya üçüncü kişilerce hakkında yasal takip yapılması, Müşteri'nin iflasının talep edilmesi, konkordato talep etmesi, ölümü, hacir altına alınması ve benzeri hallerde haklı herhangi bir nedenle yukarıda belirtilen bildirim süresine uymaksızın işlemleri durdurabilir ve/veya Talimatı sona erdirebilir ve/veya Sözleşme'yi feshedebilecektir.

Müşteri, İmzalı Sözleşmeler'den herhangi birinin sona ermesi/feshedilmesi halinde bu Sözleşme'nin de herhangi bir bildirim yapılmaksızın kendiliğinden sona ereceğini/feshedileceğini kabul eder.

**Bu sözleşme elektronik imza ile imzalanmıştır. Bu sözleşmenin elektronik imzalı haline <http://dnz.im/qJNGt> adresinden ulaşabilirsiniz.**

Müşteri, Fon Biriktiren Hesap Talimatı için öncesinde Banka ile ayrı bir sözleşme akdedecektir. Müşteri tarafından aksi belirtilmedikçe verilen Talimat süresiz olup Müşteri iptal edene kadar geçerlidir. Bu Sözleşme ile birden fazla Fon Biriktiren Hesap Talimatı verilebilir ve herhangi bir Fon Biriktiren Hesap Talimatı'nın iptal edilmesi halinde bu Sözleşme'nin feshedildiği anlamına gelmeyecektir.

Bu Sözleşmenin sona ermesi halinde Müşteri ile Banka arasında imzalanmış olan İmzalı Sözleşmeler yürürlükte kalmaya devam eder.

Bu Sözleşme taraflarca feshedilmediği sürece yürürlükte kalacaktır.

## **8. DEVİR**

Müşteri, Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerini ve Sözleşme'den kaynaklanan Banka'daki alacaklarını, Banka'nın önceden yazılı onayı olmaksızın 3. bir kişiye devir ve temlik edemez.

## **9. DELİL ŞARTI**

Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi çerçevesinde, Sözleşme kapsamındaki herhangi bir uyuşmazlıkta Tarafların usulüne uygun olarak düzenlenmiş defter ve mikrofilm, mikrofiş, ses, teyp bantları, bilgi işlem, bilgisayar ve faks kayıtları anılan kanunun 199. maddesi kapsamında belge olarak değerlendirilecek ve geçerli delil olacaktır.

## **10. TEBLİGAT ADRESİ**

Müşteri; Banka'ya bu Sözleşme ve Banka ile akdettiği diğer İmzalı Sözleşmeler ile bildirdiği ad-soyad, adres, telefon, hesap durum belgesi dahil mali bilgiler ile diğer bilgi ve belgelerin doğruluğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, Banka'ya bildirdiği bilgi ya da belgelerdeki değişiklikleri değişiklik tarihinden itibaren 15 (onbeş) gün içinde yazılı olarak Banka'ya bildirmekle yükümlüdür. Müşterinin bildirim yükümlülüğü ve buna ilişkin hususlar, Sözleşme'nin imza anında ya da daha sonra yazılı olarak bildirilen adres, telefon numarası ve e-posta adresleri için de geçerlidir.

Müşteri'nin Sözleşme'de yazılı ya da daha sonra yazılı olarak bildirdiği adresi 2004 sayılı İcra İflas Kanunu'nun 21. maddesi ve 148/a maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla kanuni ikametgâhı kabul edilir ve bu adreslere yapılan tebligatlar Müşteri'ye yapılmış sayılır. Müşteri, ileride kanuni ikametgâhını değiştirmesi halinde bu yeni adresini, değişiklik tarihinden itibaren 15 (onbeş) gün içerisinde yazılı olarak bildirmediği takdirde, Müşteri'nin Sözleşme'de yazan veya Banka'ya usulüne uygun bildirilen adreslerine yapılacak tebligatlar geçerlidir. Tebligatlar ilgili mevzuat hükümlerine uymak kaydıyla her şekilde yapılabilir.

## **11. UYGULANACAK HÜKÜMLER**

Sözleşme, daha önce Müşteri ile Banka arasında akdedilmiş olan Temel Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi ("TBHS"), Kredi Kartı Sözleşmesi ve Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olup, Sözleşme'de hüküm olmayan konularda İmzalı Sözleşmeler'in hükümleri uygulanacaktır.

## **12. UYUŞMAZLIKLARIN ÇÖZÜMÜ**

Banka ile Müşteri arasında Sermaye Piyasası Kanunu kapsamındaki faaliyetlerden kaynaklanan uyuşmazlıklar Banka ile Müşteri arasında akdedilen Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşme'nin uyuşmazlıkların çözümü ve yetkili mahkeme/tahkim kuralları ile çözümlenecektir. Banka ile Müşteri arasında Sermaye Piyasası Kanunu kapsamındaki faaliyetlerden kaynaklanan uyuşmazlıklar dışındaki diğer tüm uyuşmazlıklar Banka ile Müşteri arasında akdedilen Temel Bankacılık Hizmet Sözleşmesi'nde düzenlenen hükümler çerçevesinde çözümlenecektir.

**Bu sözleşme elektronik imza ile imzalanmıştır. Bu sözleşmenin elektronik imzalı haline**

**<http://dnz.im/qJNGt> adresinden ulaşabilirsiniz.**



**DİKKAT:**Aşağıdaki alana Müşteri tarafından el yazısı ile “Sözleşmenin bir nüshasını elden aldım” ifadesi yazılmalıdır. [1]

Fon Biriktiren Hesap Sözleşmesi'nin 12 (oniki) maddeden oluşan tüm hükümlerini ve eklerini (Talimatları) imzalamakla iş bu sözleşme ve eklerinin tüm hüküm ve şartlarını okuduğumu, ve herhangi bir tereddüdüm olmaksızın anladığımı, bu Sözleşme'nin hüküm ve şartları ile bağlı olacağımı, menfaatime aykırı olabilecek Sözleşme hükümleri hakkında bu Sözleşme'den ayrı Sözleşme Öncesi Bilgilendirme Formu ve Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi aracılığıyla bu hükümlerin kapsamı ve riskleri konusunda detaylı olarak bilgilendirildiğimi, Sözleşmenin imza sayfasının imzalanmasının veya kimliğimin doğrulanmasına imkân veren uzaktan iletişim araçları kullanılmak suretiyle mesafeli olarak onaylanmasının tüm metni imzalamak ve akdetmekle aynı sonucu doğuracağını kabul ederim. **Bu Sözleşme ve eklerini (Talimatları) Banka ile müzakere etmiş ve tüm koşulları hakkında tam olarak bilgi edinmiş olarak serbest irademle imzalamayı kabul ederim.**

**MÜŞTERİ TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR**

**Müşteri Adı/Soyadı/Unvanı [2]:** .....

**Müşteri No [3]:** .....

**TC Kimlik No/Vergi Kimlik No [4]:**.....

**Adresi [5]:**.....

.....

**Telefonu[6]:**.....

**Müşteri İmzası [7]:**

**BANKA TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR**

**Tarih [8] :**

Bu sözleşme elektronik imza ile imzalanmıştır. Bu sözleşmenin elektronik imzalı haline <http://dnz.im/qJNGt> adresinden ulaşabilirsiniz.

**Şube Kodu [9] :**

İmzalar huzurumda atıldı ve müşteri bilgileri teyit edildi.

**Personel Sicil No [10] :**

**İmza [11]**

**DENİZBANK A.Ş.**

İmza Yetkili  


İzzet Oğuzhan Özark  
Genel Müdür Yardımcısı

İmza Yetkili  


Ayşenur Hıçkırın  
Genel Müdür Yardımcısı

Bu sözleşme elektronik imza ile imzalanmıştır. Bu sözleşmenin elektronik imzalı haline <http://dnz.im/qJNGt> adresinden ulaşabilirsiniz.

**DİKKAT:** Aşağıdaki word dokümanı (Yönerge), ilgili işlemleri yapacak Banka personelini bilgilendirme amaçlı olup, yönergenin Müşteri ile paylaşılmamasına önemle dikkat edilmelidir.

Sözleşme Yönergesi için aşağıdaki dokümanı açınız. Kağıt tasarrufu için lütfen açıklamaları çıktı almayınız ve açıklamaları okuduktan sonra bu alanı silerek sözleşmeyi imzalatınız.

  
yonerge.docx

Bu sözleşme elektronik imza ile imzalanmıştır. Bu sözleşmenin elektronik imzalı haline <http://dnz.im/qJNGt> adresinden ulaşabilirsiniz.