

YATIRIM DANIŞMANLIĞI ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİNDE BULUNMASI GEREKEN ASGARİ UNSURLAR

I. Tarafları Tanıtıcı Bilgiler

a) Müşterinin kimlik bilgileri ve adresi

1. Bu kısımda müşterinin adres ve kimlik bilgilerine yer verilmelidir.
2. Yetkili kurumun müşterinin (veya temsilcisinin) kimliğini tespitte herhangi bir sorumluluğu bulunmadığına ilişkin hükümlere Seri:V, No:46 sayılı Aracılık Faaliyetleri ve Aracı Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğin (Seri:V, No:46 sayılı Tebliğ) 12 nci maddesi ve Seri:V, No:6 sayılı Aracılık Faaliyetinde Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğin (Seri:V, No:6 sayılı Tebliğ) 4 üncü maddesi gereği yer verilmemeli, kimlik tespitinde yetkili kurumun gereken özeni sağlamasına yönelik hükümler bulunmalıdır.

Seri:V, No:46 sayılı Tebliğin 12 nci maddesine göre aracı kuruluşlar 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca hesap açmadan önce müşterilerinin kimlik bilgilerini tespit etmekle yükümlüdürler.

3. Müşterinin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumları gibi bilgilerin yer aldığı standart formun sözleşme ekinde yer aldığına, formdaki bilgilerin değişmesi halinde güncellenmesi gerektiğine, aksi takdirde yetkili kurumun yaptığı işlemlerde söz konusu formun esas alınacağına ilişkin bir hükme yer verilmesi gerekmektedir. Müşterinin bilgi vermek istememesi durumunda buna ilişkin yazılı beyanının sözleşmeyle birlikte saklanması gerekmektedir. Bu formun düzenlenmesinden önce sözleşme imzalanmış ise veya sözleşmede değiştirilecek başka bir husus bulunmaması halinde bu hüküm

sözleşmeye eklenmeyebilir ve müşteri tarafından imzalanmış formun sözleşmeyle birlikte saklanması yeterli olur.

b) *Yetkili kurumun unvanı ve adresi*

c) *Tarafları temsile yetkili kişilere, bunların temsil yetkilerine ve temsilcinin veya temsil yetkisinin sınırlarının değiştirilmesine ilişkin bilgiler (varsa)*

1. Bu kısımda, bulunması halinde, tarafları temsile yetkili kişilere, bunların temsil yetkilerine ve temsilcinin veya temsil yetkisinin sınırlarının değiştirilmesine ilişkin bilgilere yer verilir.

2. Seri:V, No:46 sayılı Tebliğin 58 inci maddesi (k) bendinde yer alan “aracı kurum yöneticileri ve merkez dışı örgütleri dahil tüm çalışanları müşterilerden hisse senedi alım satım emri verme, ordino ve diğer belgeleri imzalama, nakit ve menkul kıymet yatırma ve çekme, virman işlemleri yapma gibi geniş yetkiler içeren vekaletname alarak müşteri adına işlem yapamazlar” hükmü de dikkate alınarak düzenlenir.

II. Sözleşmede Kullanılacak Kısaltmalar

III. Sözleşmenin Konusu

Burada, Seri:V, No:47 sayılı Yatırım Danışmanlığı Faaliyetine ve Bu Faaliyette Bulunacak Kurumlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğin (Seri:V, No:47 sayılı Tebliğ) 3 ve 5 inci maddelerinde yer alan hükümlere yer verilir.

IV. Tanıtıcı Form

Seri:V, No:47 sayılı Tebliğin 11 inci maddesi uyarınca, yatırım danışmanlığı çerçeve sözleşmesinin imzalanmasından önce içeriği aynı maddede açıklanmış olan tanıtıcı formun yetkili kurum tarafından müşteriye sunulmuş olduğuna ilişkin hükme yer verilir.

V. Yatırım Danışmanlığı Faaliyetine İlişkin İlkeler

Burada, Seri:V, No:47 sayılı Tebliğin 10 uncu maddesinde yer alan ilkelere yer verilir.

VI. Sözleşme Taraflarının Birbirine Bilgi Verme Esasları

1. Yetkili kurumların müşterilerine göndermek zorunda oldukları bildirimlerin belli süreler içinde itiraz edilmemesi durumunda kesinleşmiş ve tebellüğ edilmiş sayılacağına ilişkin düzenlemelere, Seri:V, No:46 sayılı Tebliğin 13 üncü maddesinde yer alan, çerçeve sözleşmelerde müşteri haklarını ciddi şekilde zedeleyici, yetkili kurum lehine tek taraflı olağanüstü haklar sağlayan ve emirlerin ispatının müşteriye yüklenmesine ilişkin hükümlere yer verilmemesi hükmüne aykırılık teşkil etmeleri nedeniyle sözleşmelerde yer verilemez. Ancak yetkili kurumlar, müşterilerinin bilinen adreslerine tebligat yapma hakkını saklı tutabilirler.

2. *Bildirimlerin içeriğine ilişkin olarak:* Yetkili kurumun gönderdiği bildirimlerin, özellikle sayısal rakamları karışıklığa ve yanlış anlamaya yer vermeyecek şekilde konusunun ve hukuki dayanağının (Kurul veya borsa düzenlemelerine ya da sözleşme hükmüne açıkça gönderme yapılarak) açıkça belirtilmesi gerekir.

3. *Bildirimlerin şekline ilişkin olarak:* Özellikle sözleşme koşullarındaki değişiklikleri içeren bildirimlerin iadeli taahhütlü bir şekilde yapılması gerekir. Ancak sözleşmede masrafın müşteriye ait olacağı düzenlenebilir.

VII. Yatırım Önerilerinin Hazırlanması ve Müşterilere Bildirim Esasları

Yatırım önerileri ile bunlara ilişkin temel gerekçelerin niteliği ve müşteriye sunuluş biçimiyle (yazılı, sözlü, günlük, haftalık, aylık ve benzeri) ilgili esaslara sözleşmede yer verilir.

VIII. Yetkili Kuruma Ödenecek Ücret ve Ödeme Esasları

Yetkili kuruma ödenecek ücret veya komisyonun tesbitinde uygulanacak hesaplama yöntemi ile ödeme esaslarına ve varsa konuya ilişkin düzenlemeler ile getirilen sınırlara sözleşmede yer verilir.

IX. Delil Şartı

1. Yetkili kurum kayıtlarının “kesin delil” teşkil etmesine ilişkin hükümlere yer verilemez.
2. Gerek Kurul düzenlemeleri gerekse genel hükümler çerçevesindeki ispat külfetini müşteriye yükleyen kayıtlara yer verilemez.
3. Yetkili kurum kayıtlarının münhasıran delil olmasını öngören hükümler ise, müşterinin gösterebileceği delilleri ölçsüz derecede sınırlandırması nedeniyle sözleşmede yer alamaz. Yetkili kurum kayıtlarının münhasıran delil oluşturmasına ilişkin hükümler, ancak Seri:V, No:6 sayılı Tebliğin 9 uncu maddesi uyarınca “müşteri mutakabatını içeren kayıtlar” için öngörülebilir.

X. Uygulanacak Hükümler

“Sözleşmenin Kurul düzenlemelerine aykırı hükümleri uygulanmaz. Sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Kurul düzenlemeleri, Kurul düzenlemelerinde hüküm bulunmayan hallerde genel hükümler uygulanır” hükmüne yer verilir.

XI. Yetkili Mahkeme ve İcra Daireleri

Düzenlenmesi zorunlu bir hüküm olmayıp, sözleşmede yer almasının istenmesi halinde bu başlık altında veya sözleşmenin başka maddelerinde, müşterinin mahkemeye gitme veya başka başvuru yollarını kullanma imkanını ortadan kaldıran veya sınırlandıran, müşterinin çeşitli yasal takip haklarından feragat ettiğine ilişkin hükümlere sözleşmelerde yer verilemez.

XII. Sözleşmenin Süresi ve Sona Ermesi

Tek taraflı fesih hakkını içeren hükümlere ancak iki tarafa da tanınması ve sebeplerinin sözleşmede belirtilmesi kaydıyla izin verilebilir.

XIII. Sözleşme Şartlarının Değiştirilmesi

1. Borçlar Kanununun (BK) 12 nci maddesine göre kanunen yazılı olması gereken bir sözleşmede yapılacak değişikliklerin de yazılı olarak yapılması gerekmekte olup, sözleşmeye bağlanan hususlarda değişiklik olması durumunda buna uyulmalıdır.

2. Sermaye piyasası araçlarının, müşteriye verilecek hizmetin ve benzeri hususların tek taraflı olarak değiştirilmesine ilişkin hükümlere, sözleşmelerde ancak bu değişiklik hakkında müşteriye derhal bildirimde bulunulması ve müşteriye sözleşmeyi feshetme hakkı tanınması kaydıyla yer verilebilir.

XIV. Sorumsuzluk Kayıtları

Tüm yetkili kurumlar, BK nun 99 uncu maddesi çerçevesinde imtiyazlı kuruluş sayıldıklarından, sözleşmelerin çeşitli maddelerinde yer alan sorumsuzluk kayıtları, gerek Seri:V, No:46 sayılı Tebliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde, gerekse söz konusu Tebliğ hükmünün de ötesinde, genel hükümler bakımından geçersiz olacak, yetkili kurumun hafif kusuru halinde dahi bu tür sorumsuzluk kayıtları batıl sayılacaktır. Dolayısıyla, bu tür sözleşme hükümlerine yer verilmemeli ve BK nun 99 ve 100 üncü maddelerine uygun olarak sorumsuzluk hallerinin ancak yetkili kuruma atfı mümkün olmayan hallerle sınırlandırılması gerekir.

XV. Yatırım Danışmanı

Sözleşme ya da eklerinde yatırım danışmanına ilişkin bilgilere yer verilir. Burada ayrıca, sözleşmede belirtilen yatırım danışmanının yetkili kurumdan ayrılması veya değiştirilmesi durumunda, yetkili

YD

kurumun bu durumu müşterisine derhal bildireceğine, müşterinin yeni görevlendirilen yatırım danışmanını uygun görmediği takdirde, sözleşmeyi tek taraflı olarak feshedebileceğine ilişkin hükme yer verilir.

XVI. Yetkili İmzalar ve Tebligat Adresleri