



## **TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXIMBANK)** **BANKACILIK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ**

**1-TARAFLAR:** İşbu sözleşme Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi (Banka) ile.....VKN'li.....  
.....unvanlı (Müşteri) arasında imzalanmış olup, taraflar arasında imzalanan ...../...../..... tarihli Genel Kredi Sözleşmesinin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

**2-SÖZLEŞMENİN KONUSU:** İşbu sözleşme, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 60'ıncı maddesinin dördüncü fıkrası ve bu madde çerçevesinde kabul edilen alt düzenlemeler çerçevesinde Banka'nın, Müşterileri adına hesaplarda muhafaza edeceği fonlara ilişkin esasları belirlemektedir.

**3-TANIMLAR:** İşbu sözleşmede geçen;

Elektronik bankacılık sözleşmesi: Banka ile Müşteri arasında imzalanmış/imzalanacak olan ve elektronik bankacılık işlemlerinin yürütülmesine ilişkin esasları belirleyen sözleşmeyi,

GKS: Banka ile müşteri arasında imzalanmış Genel Kredi Sözleşmesi ve eklerini,

Müstakriz fon: Bankacılık Kanunu'nun 60'ıncı maddesi çerçevesinde Banka'nın Müşteri'den sağladığı mevduat niteliğinde olmayan ve Banka tarafından belirlenecek esaslar çerçevesinde muhafaza edilecek fonları,

Müstakriz fon hesabı: Müstakriz fonların Banka nezdinde muhafaza edileceği müşteri ile ilişkilendirilmiş ve esasları ilgili mevzuat çerçevesinde Banka tarafından belirlenecek hesapları,

Müşteri: Bankada nakdi kredi riski bulunan ve Banka nezdinde bulunan/Bankaya aktarılacak fonlarının Banka tarafından belirlenecek esaslar çerçevesinde muhafaza edilecek kişileri,

Nakdi kredi bakiyesi: Müşterinin ilgili tarihte Banka'dan kullandığı nakdi kredilerinden kaynaklı risk miktarına göre belirlenen tutarı ifade eder.

Burada tanımlanmamış kavramlar bakımından GKS metninde yer alan tanımlar esas alınır.

**4- MÜSTAKRİZ FON HESAPLARINA İLİŞKİN TEMEL ESASLAR:** İşbu sözleşmeyi imzalamakla Müşteri, Banka'dan kendi adına takip edilecek bir müstakriz fon hesabı açılmasını talep etmiştir.

Taraflar, Banka'nın 5411 sayılı Kanun çerçevesinde kalkınma ve yatırım bankası statüsünde olduğu, dolayısıyla sözleşme ile belirlenen amaçların gerçekleştirilmesi amacı ile sınırlı olarak açılan bu hesabın tasarruf mevduatı veya Bankacılık Kanunu'nun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) ve (b) bendinde belirtilen mevduat veya mevduat katılım fonu niteliğinde olmadığı, Banka'nın yasal statüsü gereği mevduat veya katılım fonu kabul edemediği, sözleşmenin hiçbir hükmünün de işbu sözleşmede belirtilen veya mevzuatta yer alan sınırlamalara aykırı işlem yapmaya imkân verdiği şeklinde yorumlanmayacağı hususlarında anlaşmıştır.

Müstakriz fon hesaplarında tutulan fonlara ilişkin olarak Müşteri, Banka'dan faiz veya başka bir ad altında herhangi bir talepte bulunamayacağını kabul ve beyan eder.



Banka, Müşteriye ait müstakriz fonları aşağıda sayılan temel amaçlar için tutacaktır;

- a) Banka dışı hesaplardan gelen tutarların ve Bankaca kullanılan kredi tutarlarının muhafazası,
- b) Para transferi işlemleri,
- c) Döviz alım-satım işlemleri.

Belirtilen amaçlar dışında fonların kullanılması ancak Müşteri tarafından yazılı olarak talep edilmesi ve Banka tarafından bu talebin kabulü ile söz konusu olacaktır. Bu işlemlere ilişkin ayrıca bir sözleşme değişikliği yapılmadıkça, işlemlere ilişkin olarak işbu sözleşme ve Genel Kredi Sözleşmesi hükümleri uygulanacaktır.

Müşteri adına tutulan müstakriz fon hesabı bakiyesi, Müşteri'nin Banka'daki toplam nakdi kredi bakiyesini aşamaz. Müstakriz fon hesabı bakiyesinin nakdi kredi bakiyesini aşmamasını sağlanması müşterinin sorumluluğundadır. Banka, nakdi kredi bakiyesini aşan fonları Müşteri'den ayrıca bir yazılı talimat veya onay almaksızın Müşteri'nin diğer bir bankada bulunan hesabına aktarmaya veya uygun göreceği diğer bir şekilde müstakriz fon hesabı kapsamında çıkarmaya yetkilidir. Belirtilen işlemler nedeniyle Müşteri'nin uğrayacağı zararlardan Banka'nın sorumlu olmadığı hususunda taraflar anlaşmıştır.

Müşteri; işbu sözleşmeyi imzalamakla, farklı para birimlerindeki müstakriz fon hesabındaki tutarların yine Banka'nın uygun göreceği zaman ve miktarda, Müşteri'den ayrıca bir yazılı talimat veya onay almaksızın Müşteri adına Bankaca gerekli görülen para birimine çevrilerek Banka nezdindeki nakit kredilerin/diğer borçlarının ödenmesine veya Müşteri'nin diğer bir bankada bulunan hesabına aktarmaya muvafakat ettiğini kabul ve beyan eder.

Bu sözleşme çerçevesinde yapılacak işlemlere ilişkin olarak Bankanın farklı adlar altında Müşteri'den talep edebileceği tutarlar Banka tarafından belirlenir ve Müşteri'ye Banka'nın uygun göreceği vasıtalarla duyurulur. Bu konulara ilişkin Banka'ca yapılacak bildirimleri/duyuruları takip etmek Müşterinin sorumluluğundadır. Müşteri, yapılan işlemlere ilişkin masrafları da Banka'ya ayrıca ödeyecektir. Bu fıkrada belirtilen ödemeler eksiksiz olarak yapılmadığı sürece Banka'nın herhangi bir işlem yükümlülüğü bulunmayacaktır.

Müşteri, bu sözleşme kapsamında Banka'da adına açılacak her türlü hesapta nihai faydalanıcının kendisi olduğunu ve başkası hesabına hareket etmediğini, bu hesaplardan gerçekleştireceği işlemlerde başkası hesabına hareket etmesi durumunda bu durumu Banka'ya bildireceğini ve hesabına hareket ettiği kişinin MASAK düzenlemeleri uyarınca kimlik tespiti için gereken bilgi ve belgeleri Banka'ya sunacağını; böyle bir bildirim yapmadığı durumlarda başkası hesabına hareket etmediğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Tüzel Kişi Müşteri, MASAK düzenlemeleri uyarınca tüzel kişiliği nihai olarak kontrolünde bulunduran ya da tüzel kişilik üzerinde nihai nüfuz sahibi olan gerçek kişi veya kişileri Banka'ya bildireceğini ve bu kişi veya kişilere ilişkin kimlik tespitine yönelik bilgi ve belgeleri Banka'ya ibraz edeceğini, gerçek faydalanıcının değişmesi durumunda Banka'yı bu konuda yazılı olarak bilgilendireceğini kabul ve taahhüt eder.

MASAK düzenlemeleri kapsamında gerçek faydalanıcının tespit edilemediği durumlarda, Tüzel Kişi Müşteri'de en üst düzey icra yetkisine sahip gerçek kişi veya kişiler, üst düzey yönetici sıfatıyla Banka tarafından gerçek faydalanıcı olarak kabul edilir. Müşteri bu kişilerle ilgili kimlik bilgi ve belgelerini Banka'ya vereceğini kabul ve taahhüt eder.



#### **5- BANKA DIŞI HESAPLARDAN GELEN TUTARLARIN MUHAFAZASINA İLİŞKİN ESASLAR:**

Müşteri'nin Banka'dan kullandığı kredilere ilişkin tutarların veya Banka nezdinde bulunan müşteriye ait diğer her türlü tutarın muhafazası da, bu madde çerçevesinde değerlendirilecektir.

Üçüncü kişilerce Banka'ya yapılan transferlerin Müşteri adına gelip gelmediği Banka tarafından değerlendirilecek olup, tutarların müstakriz fon hesabına aktarılması veya farklı bir işleme konu edilmesi Banka'nın takdirindedir.

Banka'ya yapılan transferlerde üçüncü kişilerin diğer bir ifade ile transfer taraflarının Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair ulusal / uluslararası düzenlemeler kapsamında oluşturulmuş yaptırım / kara listede olması durumunda, Bankanın gelen bedeli iade etme, Müşteri fon hesabına geçmeme yetkisi mevcuttur.

**6-PARA TRANSFERİ İŐLEMLERİNE İLİŞKİN ESASLAR:** Banka nezdinde Müşteri'ye ait bulunan fonlar ve üçüncü kişilerce Müşteri adına Banka'ya aktarılacak fonlara ilişkin olarak transfer işlemleri, Müşteri'nin talimatı üzerine Banka tarafından işbu sözleşme hükümleri ve kalkınma ve yatırım bankaları bakımından uygulanabilir olduğu ölçüde Bankacılık teamülleri çerçevesinde gerçekleştirilebilecektir.

Müşteri, her türlü para transferi işlemine ilişkin talimatı kural olarak yazılı şekilde iletmekle ve bu talimatlarında transfer işlemine ilişkin her türlü bilgiye yer vermekle (sayım sınırlı olmamak üzere gönderen hesap numarası, lehtar, lehtarın adresi, transfer edilecek tutar, lehtara ödeme yapacak banka ve şube, lehtarın hesap bilgileri (IBAN, hesap no v.b.)) yükümlüdür. Banka, talimatların hazırlayacağı standart bir form ile iletilmesi gerektiğini Müşteriye bildirirse, ancak bu form çerçevesinde iletilen talimatlar işleme alınacaktır. Banka talimatta yer almayan diğer bilgileri de talep edebilir. Belirtilen bilgilerin eksik veya belirsiz olması durumunda veya Banka tarafından talep edilen bilgiler sunulmadıkça Banka, talimatı yerine getirmeme hakkını saklı tutar. Müşteri, bu nedenle Banka'dan herhangi bir talepte bulunamaz.

**7- DÖVİZ ALIM-SATIM İŞLEMLERİ:** Müstakriz fon hesaplarından döviz alım-satım işlemleri, Banka tarafından belirlenen kur üzerinden gerçekleştirilecektir. Müşteri, döviz işlemleri nedeniyle fiyat/kur değişim oranlarından kaynaklanacak her türlü zarardan sorumlu olduğunu, bu nedenle Banka'dan herhangi bir talepte bulunamayacağını kabul eder.

Döviz alım-satım işlemleri kapsamında Müşteri'nin talimatı üzerine Banka tarafından pozisyon alınması halinde, talimatın Bankadan kaynaklı bir sebep ile gerçekleşmemesi hali dışında, işlemin Müşteri'nin kusuru ile veya kusuru bulunmaksızın gerçekleşmemesi halinde Müşteri Bankadan her hangi bir talepte bulunamayacağı gibi Bankanın uğradığı her türlü zarardan da Müşteri sorumlu olacaktır.

Müşteri, her türlü döviz alım-satım ilişkin talimatı kural olarak yazılı şekilde iletmekle ve bu talimatlarında transfer işlemine ilişkin her türlü bilgiye yer vermekle (sayım sınırlı olmamak üzere alım satım yapılacak tutar, döviz cinsi ve kur bilgisi, işlem tarihi/saati v.b.) yükümlüdür. Banka, talimatların hazırlayacağı standart bir form ile iletilmesi gerektiğini Müşteriye bildirirse, ancak bu form çerçevesinde iletilen talimatlar işleme alınacaktır. Banka talimatta yer almayan diğer bilgileri de talep edebilir. Belirtilen bilgilerin eksik veya belirsiz olması durumunda veya Banka tarafından talep edilen bilgiler sunulmadıkça Banka, talimatı yerine getirmeme hakkını saklı tutar. Müşteri, bu nedenle Banka'dan herhangi bir talepte bulunamaz.

**8- TALİMATLARIN İLETİLMESİ:** İşbu sözleşme kapsamında talimatlar kural olarak yazılı şekilde iletilecek olup, farklı yöntemler ile iletilecek talimatlar, ancak Banka tarafından güvenli olduğu kabul edilirse işleme alınacaktır.



Müşteri, yazılı talimat dışındaki yöntemler ile de işlem yapılmasını kabul etmiş olup, bu yöntemlerin ortaya çıkarabileceği riskleri bildiğini ve bu riskler nedeniyle uğrayabileceği zararlar nedeniyle Banka'dan herhangi bir talep hakkı bulunmayacağını da kabul eder.

Banka, her halükarda güvenli görmediği talimatları yerine getirme veya getirmeme hususunda takdir hakkına sahip olacaktır.

Talimatın açık olmaması, kesin ifadeler içermemesi, talimatın farklı yorumlanmaya müsait olması, kararlaştırılan usullere aykırı olarak iletilmesi, araçlardan kaynaklı sebepler ile veya sistemsel sorunların ortaya çıkması, lehtar veya lehtarın bankasından kaynaklı sorunlar ortaya çıkması ve benzeri nedenlerle işlemin gerçekleştirilememesi veya Müşterinin gerçek iradesine aykırı yerine getirilmesi, Banka'nın yapacağı ön incelemede rahatlıkla anlaşılabilir nitelikte olmadığı hallerde Müşteri'nin yetkili olmayan bir çalışanı veya Müşteri adına hareket ettiğini bildiren ancak ilk bakışta yetkili olmadığı anlaşılabilen bir kişi tarafından talimat iletilmesi ve Banka tarafından bu talimatın kabul edilmesi hallerinde Banka'ya hiçbir kusur atfedilemeyecek, Müşteri bu nedenlerle uğradığı zararları Banka'dan talep edemeyecek, Banka ise varsa bu nedenle uğradığı zararları Müşteriden talep edebilecektir.

İşbu sözleşme çerçevesinde Banka'nın çalıştığı iş günleri dışında veya Banka'nın mesai saatleri dışında verilen talimatlar, Banka'nın çalıştığı ilk iş günü mesai başlangıcı itibariyle işleme alınır. E-posta ile iletilen talimatlar ancak Banka tarafından Müşteri'ye bu işlemlerin yürütülmesi için bildirilen adrese ileildiği tarihte Banka'ya ulaşmış sayılır. Bu konuda Banka kayıtlarının tek delil olarak belirlendiği hususunda taraflar anlaşmıştır.

Taraflar arasında elektronik bankacılık sözleşmesi imzalanmış ise elektronik ortamda yapılmasına imkan bulunan işlemler bakımından, işbu sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde elektronik bankacılık sözleşmesi hükümleri uygulanacaktır.

**9-BANKA'NIN REHİN VE MAHSUP HAKKI:** Bankanın, Müşteriden her türlü alacağının teminatını teşkil edecek şekilde Müşterinin müstakriz fon hesaplarında bulunan her türlü tutarlar üzerinde hapis hakkı bulunacaktır. İşbu sözleşmenin imzalanması ile müstakriz fon hesapları üzerinde Banka'nın rehin hakkı bulunduğu ve Müşteri'nin Bankaya olan vadesi gelmiş veya gelmemiş her hangi bir borcunu karşılamak için Banka'nın takas/mahsup hakkına sahip bulunduğu hususunda taraflar gayri-kabili rücu olacak şekilde anlaşmışlardır.

**10- VERGİ VE BENZERİ YÜKÜMLÜLÜKLER:** İşbu sözleşmenin ifasından kaynaklı olarak yetkili mercilerce saptanan veya ilerde saptanacak her nevi vergi, resim, harç, fon tutarlarından Müşteri sorumlu olacaktır. Banka, bu maddede belirtilen tutarları ödemesi halinde ödediği tutarları ödeme tarihinden itibaren kullandığı kredilere uyguladığı en yüksek faiz ile birlikte müşteriden talep edebilecek veya işbu sözleşmenin 8 inci maddesi çerçevesinde takas/mahsup hakkını kullanabilecektir.

**11-MEVZUAT HÜKÜMLERİ:** Taraflar, işbu sözleşmenin, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 60 ıncı maddesi çerçevesinde tanınan çerçevede uygulanabilir olduğu, işbu sözleşme ile Banka'nın tabi olduğu Bankacılık mevzuatı hükümleri veya idari makamlarca yapılan düzenleyici işlem, talimat, duyuru ve benzeri her türlü işlem arasında bir uyumsuzluk olması halinde, Bankacılık mevzuatı hükümleri ve idari düzenlemelerin öncelikli olarak uygulama alanı bulacağı, yürürlükteki mevzuatın değişmesi veya yeni idari işlemler nedeniyle sözleşmenin bir kısım maddelerinin veya tamamının uygulanamaz hale gelmesi halinde ilgili hükümlerin re'sen yürürlükten kalkmış sayılacağı, sözleşme içeriğinde yer alan hiçbir hükmün Müşteri bakımından kazanılmış hak doğuracak nitelikte olmadığı, mevzuat veya idari işlemlerde meydana gelen değişiklikler nedeniyle Müşteri'nin uğrayacağı zararlardan Bankanın sorumlu tutulamayacağı hususlarında gayri-kabili-rücu olacak şekilde anlaşmıştır.



**12-GENEL KREDİ SÖZLEŞMESİ HÜKÜMLERİNİN UYGULANMASI:** İşbu sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde Genel Kredi Sözleşmesi uygulama alanı bulacak olup, Genel Kredi Sözleşmesi çerçevesinde Banka'ya tanınan her türlü yetki (sınırlı olmamakla birlikte müşteri sırrı paylaşımı, bilgi ve belge temini/paylaşımına ilişkin hükümler, yetkili mahkeme ve diğer Genel Kredi Sözleşmesi bakımından uygulanan diğer her türlü hüküm) bu sözleşme bakımından da uygulama alanı bulacaktır.

**13- HESABIN KAPATILMASI:** Banka, mevcudu kalmayan Müstakriz Fon Hesapları, bağlı olduğu kredi hesabının kapatılmasını takiben veya yasal mevzuat çerçevesinde belirlenen sürede hareket göstermediği takdirde (hareketsiz hesaplar), hesap sahibinin talimatını beklemeksizin kapatmaya yetkilidir.

Ayrıca; Müşteri, varsa Banka nezdinde kullanmış olduğu kredilerinin anapara, faiz, gecikme faizi, fon, vergi, ücret, komisyon, masraf, resim, harç, vesair asli ve fer'ileri ile birlikte tamamen kapanması durumunda, her ne isim altında olursa olsun Banka nezdindeki ilgili tüm hesaplarında herhangi bir bakiye kalması halinde söz konusu tutarın sözleşme ekindeki form, Müşteri talebi vesair talimatta belirttiği Müşteri'nin diğer banka nezdindeki hesabına gönderilmesine muvafakat eder.

Banka; herhangi bir sebep göstermeksizin ve ihbar süresine gerek olmaksızın işbu sözleşmeyi feshetme hakkını saklı tutar. Fesih halinde Banka nezdinde bulunan ve Müşteri'ye iade edilecek tutarlar, Müşterinin Banka kayıtlarında bulunan hesaplarından herhangi birine aktarılır. Sözleşmenin Müşteri'nin kusurlu davranışı nedeniyle feshi halinde, Banka bu nedenle ortaya çıkan zararları Müşteri'den talep ve varsa bakiye tutarlardan mahsup etme hakkına sahiptir.

Aşağıda imzası bulunan Müşteri, işbu sözleşmeyi müzakere etmek suretiyle, menfaatlerine aykırı düzenlemelerini ve sonuçlarını bilerek anlayarak kabul ettiğini, sözleşmenin her sayfasını okuduğunu, sözleşme hükümlerinin kendisi bakımından uygulanabilir olduğunu ve sonuçlarını anladığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

Banka :

Kaşe/İmza :

Müşteri

Firma Unvanı :



Adres :

Vergi Dairesi/Vergi Kimlik No :

E-posta Adresi :

Kaşe / İmza(lar) :