

FİNANSBANK A.Ş. GEÇİŞ B TİPİ LİKİT FONU

İÇTÜZÜĞÜ

MADDE 1- FONUN KURULUŞ AMACI:

1.1 FİNANSBANK A.Ş. tarafından Sermaye Piyasası Kanunu'na (SPKn, Kanun) dayanılarak ve bu içtüzük hükümlerine göre yönetilmek üzere halktan katılma payları karşılığı toplanacak paralarla, katılma payları sahipleri hesabına, riskin dağıtılması ve inançlı mülkiyet esaslarına göre sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyü işletmek amacıyla Finansbank A.Ş. Geçiş B Tipi Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu kurulmuştur.

Fon daha sonra SPK'nın 24.09.2013 tarih ve 930 sayılı izni ile “**Finansbank A.Ş. Geçiş B Tipi Likit Fonu**”na dönüştürülmüştür

1.2. Fon'un unvanında “Geçiş” ifadesinin yer almasının gerekçesi, bu fonun Finansbank A.Ş.'nin ileri fiyat prensibi uygulanan fonlarının katılma paylarının alış talimatının verilmesi ile alış talimatının gerçekleşmesi arasındaki süre boyunca bloke tutulan tutarların nemalandırılması amacıyla kullanılacak olmasıdır.

1.3 Bu içtüzükte FİNANSBANK A.Ş. “KURUCU”, FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.“YÖNETİCİ”, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. “SAKLAYICI KURULUŞ”, Finansbank A.Ş. Geçiş B Tipi Likit Fonu “FON”, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği ile ek ve değişiklikleri ise “TEBLİĞ” olarak ifade edilecektir.

MADDE 2- FON'UN ADI İLE KURUCU, YÖNETİCİ VE SAKLAYICI KURULUŞUN (LARININ) UNVANI VE MERKEZ ADRESLERİ:

2.1. Fon'un adı: Finansbank A.Ş. Geçiş B Tipi Likit Fonu 'dur.

Fon'un yönetim adresi; Nispetiye Caddesi Akmerkez B Kulesi Kat:7 34340 Etiler/ İSTANBUL

2.2. Kurucu'nun;

Unvanı; Finansbank A.Ş.

Merkez Adresi: Büyükdere Caddesi No:129 34394 Gayrettepe/İSTANBUL

2.3. Yönetici'nin

Unvanı: Finans Portföy Yönetimi A.Ş.

Merkez Adresi: Nispetiye Caddesi Akmerkez B Kulesi Kat:7 34340 Etiler/İSTANBUL

2.4. Saklayıcı Kuruluşun

Unvanı; İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş

Merkez Adresi; Şişli Merkez Mahallesi Merkez Cad. No: 6 34381 Şişli/İSTANBUL

MADDE 3- FON TUTARI VE SÜRESİ:

3.1. Fon'un Tutarı 500.000.000 (Beşyüz milyon)TL'dir.

3.2. Fon'un süresi Süresiz

3.3. Fon 50.000.000.000 (elli milyar) paya bölünmüştür.

MADDE 4- FON PORTFÖYÜNÜN OLUŞTURULMASI:

4.1. Yönetici katılma payları karşılığı yatırımcılardan toplanan paraları, en geç üç iş günü içinde, Tebliğ'in 42. md. hükümlerine ve bu içtüzükte belirtilen portföy strateji ve sınırlamalarına uygun olarak oluşturur ve yönetir.

4.2. Fon tutarını temsil eden katılma payları Tebliğ'in halka arza ilişkin hükümleri çerçevesinde ilk etapta enpara.com müşterilerinin ileri fiyat prensibi uygulanan fonlar için ilettikleri katılma payı alış talimatları için bloke tutulan tutarları nemalandırmak amacı ile satılmaya başlanacaktır. Fon tutarını temsil eden katılma paylarının satışı daha sonra uygun görülmesi halinde KAP'ta ve Kurucunun internet sitesinde yapılacak ilanlarla bilgilendirme yapılması sureti ile Finansbank A.Ş. müşterilerine de aynı amaç doğrultusunda yapılabilecektir.

4.3. Katılma paylarının itibari değeri yoktur ve kaydi değer olarak tutulur. Fon tutarını temsil eden katılma payları kaydi olarak Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde müşteri bazında izlenir. Fon katılma payları bastırılamaz ve fiziken teslim edilemez.

4.4. Katılma payı işlemleri günlük olarak Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ne bildirilir.

4.5. Katılma payları Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdindeki hesaplarda, her müşterinin kimlik bilgileri ve buna bağlı hesap kodları ile fon bilgileri bazında takip edilir.

MADDE 5- FON YÖNETİMİNE İLİŞKİN ESASLAR VE YÖNETİCİNİN TABİ OLDUĞU İLKELER:

5.1. Fonun, riskin dağıtılması ve inancılı mülkiyet esaslarına göre pay sahiplerinin haklarını koruyacak şekilde yönetim, temsil ve varlıkların saklanması ile fonun faaliyetlerinin fon içtüzük ve izahname hükümlerine uygun olarak yürütülmesinden FİNANSBANK A.Ş. sorumludur. Fonun faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında dışarıdan sağlanan hizmetlerden yararlanılması, FİNANSBANK A.Ş.'nin sorumluluğunu ortadan kaldırmaz. Fon portföyü, yönetici FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. tarafından, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uygun olarak yapılacak bir portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde bu içtüzük ve Tebliğ hükümleri dahilinde yönetilir.

5.2. Fonla ilgili işlemler Tebliğ'in 12. md. çerçevesinde belirtilen asgari şartları haiz en az üç kişiden oluşan bir fon kurulu ve en az bir denetçi tarafından yürütülür. Fon kurulu üyelerini ve denetçiyi kurucu atar.

5.3. Fonla ilgili işlemlerin düzgün yürütülebilmesini teminen Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş bünyesinde bir fon hizmet birimi oluşturulur. Fon hizmet biriminde, Tebliğ'in 12.md.'de belirtilen asgari nitelikleri haiz bir fon yönetim müdürü görevlendirilir ve fona işlerin gerektirdiği mekan, teknik donanım, muhasebe sistemi ve yeterli sayıda uzman personel sağlanır.

5.4. Çıkarılan katılma paylarının kaydına mahsus olmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 64. md'ne göre tasdik ettirilen "Katılma Payları Defteri" tutulur. Katılma payları defterinde günlük katılma paylarının alım satımları izlenir. Fon kurulunun vereceği her tür karar onaylı olarak "Fon Kurulu Karar Defterine" yazılır. Bunlar dışında fon işlemlerine ilişkin olarak TTK, Vergi Usul Kanunu (VUK), ve SPKn. hükümleri çerçevesinde; Yevmiye Defteri (günlük defter), Defter-i Kebir (büyük defter) ve Envanter Defteri Fon Hizmet Birimi tarafından tutulur. Maliye Bakanlığı'nca istenebilecek VUK'ndan kaynaklanan zorunlu defterler de ayrıca tutulur.

5.5. Kurucu kaydi değer olarak tutulan katılma paylarını müşteriler bazında izleyebilecek bir sistemi kurmak ve bu bilgileri 5 yıl boyunca saklamak zorundadır.

5.6. Fon'un muhasebe, denetim, hesap ve işlemleri Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu, TTK, VUK ve Borçlar Kanunu'nun ilgili hükümlerine uygun olarak, kurucunun ve yöneticinin hesapları dışında özel hesaplarda izlenir. Fon muhasebesine ilişkin olarak, Kurul'un Seri: XI, No: 6 "Menkul Kıymetler Yatırım Fonları Mali Tablo ve Raporlarına İlişkin İlke ve Kurallar Hakkında Tebliğ"inde belirtilen esaslara uyulur.

5.7. Yönetici fon yönetiminde aşağıdaki ilkelere uyar;

5.7.1. Yöneticinin yönettiği her fonun çıkarını ayrı ayrı gözetmesi zorunludur. Yönetici, yönetimindeki fonlar veya diğer müşterileri arasında biri lehine diğeri aleyhine sonuç verecek işlemlerde bulunamaz. Fon portföyü ile ilgili alım satım kararlarında objektif bilgi ve belgelere ve sözleşme ile belirlenen yatırım ilkelerine uyulması zorunludur. Bu bilgi ve belgeler ile alım satım kararlarına mesnet teşkil eden araştırma ve raporların en az 5 yıl süreyle yönetici nezdinde saklanması zorunludur. Yatırım kararını veren portföy yöneticisi alım satım kararlarını imzalı olarak kaydeder.

5.7.2. Fon portföyüne rayiç değerinin üzerinde varlık satın alınamaz ve portföyden bu değer altında varlık satılamaz. Rayiç bedel, borsada işlem gören varlıklar için borsa fiyatı, borsada işlem görmeyen varlıklar için işlem gününde fon lehine alımda en düşük, satımda en yüksek fiyattır.

5.7.3. Borsada işlem gören varlıkların alım satımının borsa kanalıyla yapılması zorunludur. Fon adına katılma paylarının alım satımı nedeniyle, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında aynı gün valörü ile aynı gün valörlü işlem saatleri dışında fon portföyüne alım veya fon portföyünden satım zorunluluğu bulunduğu anda, Borsa İstanbul tarafından belirlenen işlem kurallarına uyulur.

5.7.4. Yönetici fon adına yaptığı alım satım işlemlerinden dolayı herhangi bir ihraççı veya aracı kuruluştaki kendi lehine bir menfaat sağlarsa, bu durumun kurucuya açıklanması zorunludur.

5.7.5. Herhangi bir şekilde yöneticinin kendine veya üçüncü kişilere çıkar sağlamak amacıyla fon portföyünde bulunan varlıkların alım satımı yapılamaz. Fon adına verilecek emirlerde gerekli özen ve basiretin gösterilmesi zorunludur. Fon adına yapılacak alım satımlarda yönetim sözleşmesinde belirlenen genel fon stratejilerine ve kurucunun genel kararlarına uyulur.

5.7.6. Fon portföyünün önceden saptanmış belirli bir getiri sağlayacağına dair yazılı veya sözlü bir garanti verilmez.

5.7.7. Kurucu, fon kurulu üyeleri, yönetici ve fonların yönetimi ile ilgili olarak meslekleri nedeniyle veya görevlerini ifa etmeleri sırasında bilgi sahibi olabilecek durumda olanlar, bu bilgileri kendileri veya üçüncü bir tarafın menfaati doğrultusunda kullanamazlar.

5.7.8. Yönetici, fon portföyünü, fon içtüzüğü, fon izahnamesi, Kanun ve ilgili mevzuat hükümlerine göre yönetmekle yükümlüdür.

5.8. Kurucu ile katılma payı sahipleri arasındaki ilişkilerde bu içtüzük hükümleri, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat, hüküm bulunmayan hallerde ise Borçlar Kanunu'nun vekalet akdi hükümleri uygulanır. Fon içtüzüğü, katılma payı sahipleri ile kurucu, saklayıcı ve yönetici arasında fon portföyünün inançlı mülkiyet esaslarına göre saklanması ve vekalet akdi hükümlerine göre yönetimini konu alan, genel işlem şartlarını içeren iltihaki bir sözleşmedir.

5.9. Ayrıca Fon için aşağıdaki işlemler yapılabilir.

5.9.1. Fon portföyünün riskten korunması ve/veya yatırım amacıyla döviz, kıymetli madenler, faiz, finansal göstergeler ve sermaye piyasası araçları üzerinden düzenlenmiş opsiyon sözleşmeleri, forward, finansal vadeli işlemler ve vadeli işlemlere dayalı opsiyon işlemleri dahil edilebilir. Vadeli işlem sözleşmeleri nedeniyle maruz kalınan açık pozisyon tutarı fon toplam değerini aşamaz. Portföye alınan vadeli işlem sözleşmelerinin fonun yatırım stratejisine ve karşılaştırma ölçütüne uygun olması zorunludur.

5.9.2. Katılma paylarının geri dönüşlerinde oluşan nakit ihtiyacının karşılanması amacıyla, portföyde yer alan repo işlemine konu olabilecek menkul kıymetlerin rayiç bedelinin % 10'una kadar, Borsa İstanbul repo ve ters repo pazarından repo yapılabilir.

5.9.3. Fon varlığının % 10'unu geçmemek üzere, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alarak, fon hesabına kredi alınabilir. Bu takdirde kredinin alınması ve geri ödenmesi aşamalarında Kurul'a bilgi verilir.

MADDE 6- FON PORTFÖYÜNDEKİ VARLIKLARIN SAKLANMASI:

6.1. Fon portföyündeki varlıklar yapılacak bir sözleşme çerçevesinde İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde saklanır.

6.2. Yatırım fonunun malvarlığı, kurucunun Kanun'dan, Tebliğ'den ve fon içtüzüğünden doğan yükümlülüklerini yerine getirmesi ve sorumluluğunu karşılaması dışında hiçbir amaçla kullanılamaz. Fon mal varlığı rehin edilemez, teminat gösterilemez ve üçüncü şahıslar tarafından haczedilemez.

MADDE 7- FONUN YÖNETİM STRATEJİSİ :

Fon, devamlı olarak portföyünde vadesine en fazla 180 gün kalmış likiditesi yüksek sermaye piyasası araçları yer alan ve portföyünün ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olan Likit Fon'dur.

Fon yönetiminde yatırım yapılacak sermaye piyasası araçlarının seçiminde, riski az, getirisi yüksek, nakde dönüşümü kolay olanlar tercih edilir.

MADDE 8- FON'UN YATIRIM YAPACAĞI SERMAYE PİYASASI ARAÇLARININ SEÇİMİ VE RİSKİN DAĞITILMASI ESASLARI:

8.1. Fon portföy değerinin % 10'undan fazlası bir ihraççının sermaye piyasası araçlarına yatırılmaz.

8.2. Fon portföyüne borsaya kote edilmesi şartıyla borsa dışında halka arzlardan da menkul kıymet alınabilir.

T.C. Merkez Bankası A.Ş. tarafından düzenlenen ihalelerden ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından düzenlenen halka arzlardan ihale veya ihraç fiyatlarıyla fon portföyüne menkul kıymet alınabilir. Bu kıymetler bu maddenin ilk bendindeki % 10'luk sınırlamaya tabi değildir.

8.3. Kurucunun ve yöneticinin tahvil ve diğer borçlanma senetleri bu içtüzükte belirtilen sınırlamalar çerçevesinde fon portföyüne dahil edilebilir.

8.4. Kurucunun ve yöneticinin, sermayesinin %10'undan fazlasına sahip kamu kuruluşları dışında kalan hissedarlarının yönetim kurulu başkan ve üyelerinin, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının ayrı ayrı ya da birlikte sermayenin % 20'sinden fazlasına sahip oldukları ortaklıkların menkul kıymetlerinin toplamı fon portföyünün % 20'sini geçemez.

8.5. Kurucunun ve yöneticinin doğrudan ve dolaylı iştiraklerince çıkarılmış menkul kıymetlerin toplamı, fon portföyünün % 20'sini geçemez.

8.6. Fon bankalar nezdinde vadeli mevduat tutamaz, mevduat sertifikası ile yabancı yatırım ortaklıklarının paylarını ve yatırım fonlarının katılma paylarını satın alamaz. Fon portföy değerinin en fazla %20'si nakit değerlendirmek üzere yapılan İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdindeki borsa para piyasası işlemlerinden oluşur. Fon'un operasyonel işlemleri nedeniyle oluşabilecek likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla nakit tutulabilir.

8.7. Yatırım fonu açığa satış ve kredili menkul kıymet işlemi yapamaz. Fon portföyündeki menkul kıymetler Tebliğ'in 42. maddesinin (j) bendi kapsamında ödünç alınıp verilebilir.

8.8. Türk Devleti, il özel idareleri, Kamu Ortaklığı İdaresi ve belediyelerin sermaye piyasası araçları ile Devletin kefalet ettiği diğer kuruluşların sermaye piyasası araçlarının toplam değeri fon portföy değerinin en az % 0 en çok % 100' ünü oluşturur.

Mevzuat uyarınca izin verilmiş olan sermaye piyasası araçlarına dayalı olarak yapılabilecek ters repoların değeri fon portföy değerinin en az % 0 en çok % 49 unu oluşturur.

Gayrimenkul sertifikalarının toplam değeri fon portföyünün en çok % 49'u olabilir.

8.9. Fon portföy değerinin en az % 0'ı en çok % 100'ü özel sektör borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda varlığa dayalı menkul kıymetlere de fon portföy değerinin en çok %100 ü oranında yatırım yapılabilir.

8.10. Borsada işlem görmeyen borçlanma araçlarına fon portföy değerinin en fazla %10'u oranında yatırım yapılabilir.

8.11. Fon portföyünün en az % 0 en çok % 49' u TPKK hakkında 32 sayılı karar hükümleri çerçevesinde alım satımı yapılabilen sermaye piyasası araçlarına yatırılır.

8.12. Portföyün aylık ağırlıklı ortalama vadesi en fazla 45 gün olacak şekilde portföye likiditesi yüksek sermaye piyasası araçları alınabilir.

8.13. İlgili Kurul düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde borsada işlem görmeyen varlık ve işlemler fon portföyüne dahil edilebilir.

8.14. Borsada işlem gören dış borçlanma araçlarının, borsa dışında yapılacak işlemler ile fon portföyüne dahil edilmesi veya fon portföyünden çıkartılması mümkündür.

8.15. Vadeye kalan gün sayısı hesaplanamayan varlıklar fon portföyüne dahil edilemez

MADDE 9- KATILMA PAYLARININ SATIŞ VE GERİ SATIN ALINIŞ FİYATLARININ TESBİTİ USULÜ VE PORTFÖY DEĞERİNİN BELİRLENMESİ ESASLARI:

9.1. Değerleme her işgünü itibariyle yapılır.

9.2. "Fon Portföy Değeri", portföydeki varlıkların değerlerinin toplamıdır.

9.3. Portföydeki varlıkların değeri aşağıdaki esaslara göre tespit edilir.

9.3.1. Portföye alınan varlıklar alım fiyatları ile kayda geçirilir. Yabancı para cinsinden varlıkların alım fiyatı satın alma günündeki yabancı para cinsinden değerinin T.C.Merkez Bankası döviz satış kuru ile çarpılması suretiyle bulunur.

9.3.2. Borsada işlem gören varlıklar değerlendirme gününde borsada oluşan ağırlıklı fiyat ve oranlarla değerlendirilir. Şu kadar ki, işlem gördüğü borsada kapanış seansı uygulaması bulunan varlıkların değerlemesinde kapanış seansı fiyatı kullanılır.

9.3.3. Borsa İstanbul Küçük İşlemler Pazarı'nda oluşan fiyatlar değerlemede dikkate alınmaz.

9.3.4. Borsada işlem görmekle birlikte değerlendirme gününde borsada alım satıma konu olmayan borçlanma senetleri, ters repo ve repolar son işlem günündeki iç verim oranı (günlük nakit girişlerini nakit çıkışlarına eşitleyen iskonto oranı) ile değerlendirilir.

9.3.5. Yukarıdaki şekilde değeri belirlenemeyen borçlanma senetleri ve repolar ise, piyasa fiyatını en iyi yansıtacak şekilde fon kurulu tarafından belirlenecek esaslar çerçevesinde değerlendirilir.

9.3.6. Portföydeki yabancı para birimi üzerinden çıkarılan menkul kıymetler satın alındıkları borsada değerlendirme günü itibariyle oluşan fiyatlarının ilgili oldukları yabancı paranın T.C.Merkez Bankası döviz alış kuru ile çarpılması suretiyle değerlendirilir.

9.3.7. Dövizde endeksli tahvillerin değerlendirilmesi Tebliğ'in 45. md. çerçevesinde yapılır.

9.4. "Fon Toplam Değeri", Fon portföy değerine varsa diğer varlıkların ve alacakların eklenmesi ve borçların düşülmesi suretiyle bulunur.

9.5. Fon'un devamı süresince alınan faiz ve kar payları v.b. alındıkları gün Fon'un toplam değerine dahil edilir.

9.6. "Bir payın değeri", fon toplam değerinin tedavüldeki katılma paylarının kapsadığı pay sayısına bölünmesiyle elde edilir. İhraç edilen katılma paylarının tümü satılincaya kadar, her payın değeri, Fon toplam değerinin tedavüldeki pay sayısına bölünmesi ile bulunur. Bu dönem içinde geri satın alma yoluyla fona geri dönmüş katılma paylarından halen fon bünyesinde bulunanların sayısı toplam pay sayısından düşülür.

9.7. Fon'un bu maddeye göre hesaplanan pay değeri, müteakip işgünü katılma paylarının alım-satım yerlerinde açıkça görülebilecek şekilde asılan ilanlarla duyurulur.

9.8. Bu içtüzükte belirtilen esaslar çerçevesinde katılma paylarının alım ve satımı kurucunun yanı sıra fonun sürekli bilgilendirme formunda belirtilen aracı kuruluşlarca da yapılacaktır. Katılma payları alım ve satım işlemlerini yapacak aracı kuruluşlar tarafından tüm dağıtım kanallarında fon paylarının alım satımına aracılık edileceği yatırımcıların bilgisine sunulur.

MADDE 10- FON GİDER GELİR FARKININ KATILMA PAYI SAHİPLERİNE DAĞITILMASI ESASLARI:

10.1. Fon'un hesap dönemi takvim yılıdır. Ancak ilk hesap dönemi Fon'un kuruluş tarihinden başlayarak o yılın Aralık ayının sonuna kadar olan süredir.

10.2. Hazırlanan bilanço ve kar ve zarar tablosu Fon denetçisi tarafından incelenmesi sonucu düzenlenen raporla birlikte, Kurucu'nun yönetim kuruluna sunulur ve onayıyla kesinleşir. 11.1. maddesinde belirtilen sürede Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderilir.

10.3. Fon'da oluşan kar, katılma paylarının bu içtüzüğün 9'uncu maddesinde belirtilen esaslara göre tespit edilen günlük fiyatlarına yansır. Katılma payı sahipleri, paylarını herhangi bir işgünü Fon'a geri sattıklarında, ellerinde tuttıkları süre için Fon'da oluşan kardan paylarını almış olurlar. Hesap dönemi sonunda ayrıca temettü dağıtımı söz konusu değildir.

10.4. Fon varlığından yapılan harcamaların belgeye dayalı ve piyasa rayicine uygun olması gerekmekte olup yapılabilecek harcamalara aşağıda yer verilmektedir:

10.4.1. Katılma payları ile ilgili harcamalar,

10.4.2. Portföy işletmesi ile ilgili harcamalar,

- a) Portföydeki varlıkların veya bunları temsil eden belgelerin nakil veya nakile bağlı sigorta ücretleri,

- b) Saklama hizmetleri için ödenen her türlü ücretler,
- c) Varlıkların nakde çevrilmesi ve transferinde ödenen her türlü vergi, resim ve komisyonlar,
- d) Alınan kredilerin faizi,
- e) Portföye alımlarda ve portföyden satımlarda ödenen kurtajlar, (yabancı para cinsinden yapılan giderler T.C. Merkez Bankası döviz satış kuru üzerinden TL'ye çevrilerek kaydolunur.)
- f) Portföy yönetim ücreti,

10.4.3. Mevzuat gereği yapılması zorunlu ilan giderleri ve diğer harcamalar,

- a) Fon'un mükellefi olduğu vergi ile içtüzük tesciline ve tadillerine ilişkin noter ücretleri,
- b) Yönetim ücreti,
- c) Bağımsız denetim kuruluşlarına ödenen denetim ücreti,
- d) Sermaye Piyasası Kurulu'na ödenen kayda alma ücreti
- e) Mevzuat gereği yapılması zorunlu ilan giderleri ve diğer giderler.

10.5. Fon'dan karşılanan toplam giderlerin (yönetim ücreti dahil) üst sınırı fon toplam değerinin yıllık % 1,28'i (yüzdebirvirgülyirmisekiz) olarak uygulanacak olup söz konusu Fon Toplam Gider Oranı limiti içinde kalırsa dahi, 10.4. nolu maddede belirtilen harcamalardan bağımsız olarak fona gider tahakkuk ettirilemez.

Fon'un toplam giderleri kapsamında, Fon'un yönetim ve temsili ile Fon'a tahsis ettiği donanım ve personel ile muhasebe hizmetleri karşılığı ile sınırlı olarak, Kurucu'ya, fon toplam değerinin günlük % 0,003'ünden (yüzbindeüç) [yıllık yaklaşık %1,10 (yüzdebirvirgülon)] oluşan bir yönetim ücreti tahakkuk ettirilir ve bu ücret her ay sonunu izleyen bir hafta içinde Kurucu'ya ödenir.

3, 6, 9 ve 12 aylık dönemlerin son işgünü itibarıyla, içtüzükte belirlenen yıllık fon toplam gider oranının ilgili döneme denk gelen kısmının aşıp aşılmadığı, ilgili dönem için hesaplanan günlük ortalama fon toplam değeri esas alınarak, Kurucu tarafından kontrol edilir. Yapılan kontrolde içtüzükte belirlenen oranın aşıldığının tespiti halinde aşan tutar ilgili dönemi takip eden 5 iş günü içinde Kurucu tarafından fona iade edilir. İade edilen tutar, ilgili yıl içinde takip eden dönemlerin fon toplam gider oranı hesaplamasında toplam giderlerden düşülür. 3, 6, 9 ve 12 aylık dönemlerin bitiminde hesaplanan fon toplam gider oranı ve varsa iade tutarı ilgili dönemin bitimini takip eden 6 iş günü içinde KAP'ta ilan edilir.

MADDE 11- FON'LA İLGİLİ BİLGİLERİN AÇIKLANMA ŞEKLİ:

11.1. Kurucu her hesap döneminin bitiminden itibaren 3 ay içinde Fon'un, bir önceki yılla karşılaştırmalı olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmiş fon bilanço ve gelir tabloları ile fon portföy değeri ve fon toplam değeri tablolarını ve dönem içindeki gelişmeleri takip eden 3 ay içinde, bağımsız denetim raporu ile birlikte KAP'a gönderir.

11.2. İlgili mevzuatın Ticaret Sicili'ne tescilini öngördüğü diğer hususlar Fon tarafından Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile KAP'ta ilan edilir. Fon ile ilgili bilgilerin açıklanmasında, ayrıca diğer yayın organlarından yararlanılabilir.

11.3. Kurucu, her ayı takip eden 15 gün içinde, ay içerisindeki menkul kıymet ve katılma payı hareketleri ile fon performansına ilişkin bilgileri içerecek şekilde hazırlanan aylık raporların birer örneğini KAP'a gönderir. Söz konusu raporlar aynı zamanda kurucu merkezinde ve katılma payı satışı yapılan yerlerde yatırımcıların incelenmesi için hazır bulundurulur. İlgili aya ilişkin alım satım detaylarına yatırımcıya sunulacak aylık rapor nüshalarında yer verilmez.

11.4. Kurucu, Kurulca belirlenen esaslar dahilinde değerlendirme gününü takip eden işgünü, fon portföy ve fon toplam değeri tablolarından oluşan ve katılma payı fiyatlarının günlük olarak hesaplanmasını gösteren günlük raporları Sermaye Piyasası Kurulu'na gönderir.

11.5. Kurucu ve Yönetici, ilgili Tebliğ'in 42'nci maddesinin (e) bendinde sayılan kişilerin iştiraklerinin unvanları, adresleri, iştirak oranları ile kendi iştiraklerine ilişkin bu bilgileri her yılın ocak ayında ve bunlardaki değişikliklerin meydana geldiği tarihten itibaren 6 işgünü içinde Kurul'a yazılı olarak bildirir.

11.6. Halka arza ilişkin ve kamuyu aydınlatma kapsamında periyodik olarak yapılanlar dışındaki her türlü yazılı, sesli ve görüntülü basın yayın ilanları, bilgi işlem ortamında verilen ilanlar, belirsiz sayıdaki kişiye yapılan her tür mektup, çağrı, broşür, afiş ve bunlara benzer nitelikteki reklam ve ilanlarda, ilgili Tebliğ hükümlerine uyulur.

11.7. Kurul gerektiğinde, Tebliğ'de yer alan sürelerle bağlı olmaksızın Fon hakkında bilgi verilmesini isteyebilir. Savaş, ekonomik kriz, iletişim sistemlerinin çökmesi, menkul kıymetlerin ilgili olduğu piyasanın kapanması, bilgisayar sistemlerinde meydana gelebilecek arızalar gibi olağanüstü olayların ortaya çıkması durumlarında, söz konusu olaylarla ilgili olarak, Tebliğ'in 33'üncü maddesindeki esaslar çerçevesinde tasarruf sahiplerine bilgi verilir.

MADDE 12- FON'A KATILMA, FON'DAN AYRILMA ŞARTLARI, FON'UN SONA ERMESİ VE FON VARLIĞININ TASFİYESİ:

12.1. Finansbank A.Ş. Geçiş B Tipi Likit Fon'u enpara.com segmenti için çıkartılacak olan tüm ileri fiyat prensibi uygulanan fonların katılma paylarını satın almak isteyen müşterilerin nemalandırma işlemlerini yapmak amacı ile kurulmuştur. İleri fiyat prensibi uygulanan fonların katılma payları için alım talimatı veren müşterilerin bloke tutulan paraları ileri fiyat prensibi uygulanan fon alım işlemi gerçekleştirilene kadar sistem tarafından otomatik olarak bu Fon ile nemalandırılmaktadır. Her iş günü saat 13.30'a kadar verilen ileri fiyat prensibi uygulanan fon alım taleplerini nemalandırmak için bir önceki gün ilan edilen Fon fiyatı kullanılmaktadır. Saat 13.30'dan sonra verilen ileri fiyat prensibi uygulanan fon alım taleplerini nemalandırmak için ise, söz konusu talimat takip eden iş günü verilmiş kabul edilecek ve bu maddede belirlenen esaslar çerçevesinde fon katılma payı alımı gerçekleştirilecektir.

12.1.1 Bu içtüzükte belirtilmiş esaslar çerçevesinde bir iş günü sonrası için belirlenen katılma payı fiyatında artış olması durumunda yatırımcıya katılma payı satarken bu fiyat, geri alırken bir önceki iş günü geçerli olan katılma payı fiyatı üzerinden işlem yapılacaktır.

12.1.2 Bu içtüzükte belirtilmiş esaslar çerçevesinde bir iş günü sonrası için belirlenen katılma payı fiyatında azalış olması durumunda katılma payı alım satım işlemleri bir sonraki gün için belirlenen fiyat üzerinden yapılacaktır.

12.1.3 Saat 24:00'ten sonra ertesi iş günü için belirlenen alım-satım fiyatları geçerli olur. Fon'a katılmak veya ayrılmakta başka herhangi bir şart aranmaz. Kurucu'nun kendi adına yapacağı işlemler de dahil alınan tüm katılma payı alım satım talimatlarına alım ve satım talimatları için ayrı ayrı olmak üzere müteselsil sıra numarası verilir ve işlemler bu öncelik sırasına göre gerçekleştirilir.

12.2. Kurucu tarafından katılma belgelerinin fon adına alım satımı esastır. Kurucu ve/veya yönetici tarafından gerekli görülmesi halinde fon katılma belgeleri fonun toplam pay sayısının %20'sini aşmayacak şekilde kendi portföylerine dâhil edilebilir. Kurucu tarafından katılma paylarının fon adına alım satımı esastır. Kurucu ve yönetici tarafından kendi portföylerine alınabilecek katılma paylarına ilişkin sınırlamalar borsada işlem görmeyen anonim şirketlerin hisse senetlerine ve borsada işlem görmeyen borçlanma araçlarına yatırım yapan fonlar için uygulanmaz. Borsa'da işlem görmeyen anonim şirketlerin hisse senetlerine ve borsada işlem görmeyen borçlanma araçlarına yatırım yapan fonların kurucuları, fon katılma paylarının geri dönüşlerinde gerekli likiditenin sağlanmasından sorumludur.

12.3. Kurucu, katılma paylarını kendi adına alıp satamaz.

12.4. Fon, Tebliğ'in 52 ve 53'üncü maddesinde belirtilen hallerde sona erer.

12.5. Fon'un, Tebliğ'in 53'üncü maddesinde belirtilen nedenlerle sona ermesi durumunda, Fon portföyündeki varlıklar Kurucu tarafından borsada satılır. Bu şekilde satışı mümkün olmayan Fon mevcudu, açık artırma veya pazarlık veya her iki usulün uygulanması suretiyle satılarak paraya çevrilebilir. Bu yolla nakle dönüşen Fon varlığı, katılma payı sahiplerine payları oranında dağıtılır. Fesih anından itibaren hiçbir katılma payı ihraç edilemez ve geri alınamaz.

12.6. Tasfiyenin sona ermesi üzerine, Fon adının Ticaret Sicili'nden silinmesi için keyfiyet, kurucu tarafından Ticaret Sicili'ne tescil ve ilan ettirilir, bu durum Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na, ve Sermaye Piyasası Kurulu'na bildirilir.

12.7. Fon'un Tebliğ'in 52'nci maddesinde belirlenen nedenlerle sona ermesi halinde, tasfiyesinde uygulanacak usul, kurucunun ve/veya saklayıcı kurumun iflasına veya tasfiyesine karar veren makam tarafından belirlenir.

Finansbank A.Ş Geçiş B Tipi Likit Fonu

Murat İNCE
Fon Kurulu Üyesi

Fırat SELLİ
Fon Kurulu Üyesi

Bu içtüzük hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri arasında bir uygunsuzluk olduğu zaman Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri dikkate alınır. Sermaye Piyasası Kurulu içtüzük hükümlerinin değiştirilmesini her zaman talep edebilir ve içtüzük standartlarını değiştirebilir.