

FİNANSAL HİZMETLER ve SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Hesap No :

Sözleşme No :

1. TARAFLAR, KONU VE KAPSAM, TANIMLAR:

1.1. Taraflar

Meclisi Mebusan Cad. No: 81 Fındıklı Beyoğlu İstanbul adresinde yerleşik Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (kısaca “**Banka**” veya **TSKB**) ile diğer taraftanadresinde yerleşik MERSİS numaralı (kısaca “**Müşteri**” veya “**Yatırımcı**”) arasında aşağıda belirtilen hükümler çerçevesinde; para ve sermaye piyasası işlemlerine ilişkin olarak işbu Finansal Hizmetler ve Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi (kısaca “**Sözleşme**”) imzalanmıştır. Sözleşmede, Müşteri ve TSKB birlikte “**Taraflar**” olarak adlandırılacaktır.

Taraflar, dürüst bir kişi ve/veya tacir sıfatı ile basiretli bir işadamı olarak sözleşme yaptıkları bilinci ile Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Yönetmelik ve Tebliğlere ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak hazırlanan bu Sözleşme’yi/...../..... tarihli Sözleşme Görüşmeleri Anlaşması hükümlerine göre müzakere etmiş; sözleşme hükümleri hakkında açık bilgi sahibi olup içeriğini anlayarak aşağıdaki hükümler konusunda uzlaşmışlardır.

1.2. Konu ve Kapsam

Sözleşme’nin konusu; Para ve Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili olarak Banka tarafından Müşteriye yatırım hizmet ve faaliyetlerinin sunulması, bu çerçevede Banka nezdinde Müşteri adına Hesap açılması, söz konusu hesabın işleyişi, Müşteri tarafından Hesap üzerinden yapılacak işlemlerin gerçekleştirilmesi ve diğer hususlarla ilgili esasların ve bu kapsamda tarafların hak ve yükümlülüklerinin belirlenmesidir.

Ayrıca Banka tarafından sunulan/sunulacak finansal hizmetler ve sermaye piyasası işlemlerinin gerçekleştirilmesi için Müşteri’den talep edilen ve içerisinde **EK-1** Müşteri Bilgileri Formu, **EK-2** (Tüm alt ekleriyle birlikte) Müşteri Beyan Formu (Self Certification Form), **EK-3** Gerçek Faydalanıcının Tanınmasına İlişkin Beyan, **EK-4** Müşteri Sınıflandırılması Formu, **EK-5** Müşteri İletişim Bilgileri Formu, **EK-6** İnternet Sitesi Kullanım Talep Formu, **EK-7** Kişisel Verilere İlişkin Mutabakat **EK-8** Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu **EK-9** Para Piyasası ve Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu ve **EK-10** Tezgahestü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu yer alan Müşteri Tanıma Formu ve Sözleşme Öncesi Bilgilendirmeler, işbu Sözleşme’nin ayrılmaz bir bütünü ve parçasıdır. Banka tarafından ve mevzuat gereği aranan, Sözleşme’de ve eklerinde ayrıntılı açıklanmış olan şartlar Müşteri tarafından yerine getirilmedikçe, Sözleşme’nin imzalanmış olması Banka’ya Sözleşme kapsamında yer alan hizmet ve faaliyetleri sunma yükümlülüğü altına sokmaz.

1.3. Tanımlar

İşbu Sözleşmede yer alan;

Alım Emri: Müşteri'nin veya Müşteri'nin hukuka uygun şekilde yetkilendirdiği vekil ya da temsilcilerinin Bankaya Para ve Sermaye Piyasası Araçları'nın satın alınması için yazılı ve/veya Banka'nın kabul etmesi kaydıyla sözlü talimat niteliğinde olan telefon, faks, internet veya diğer elektronik iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini,

Bağlı Kişi ve Kuruluşlar: Müşteri'yle arasında teminat veya kefalet ilişkisi tesis edilmiş gerçek ve tüzel kişi ve kuruluşları,

Borçlanma Araçları: Hazine Müsteşarlığı ve özel sektör tarafından yurt içi ve yurt dışı piyasalarda borçlanmak üzere ihraç edilen menkul kıymetleri (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Hazine Kira Sertifikaları, Eurobond, Özel Sektör Tahvili ve benzeri menkul kıymetleri),

Borsa: Sermaye Piyasası Araçları'nın işlem göreceği kanun uyarınca kurulmuş, kurulacak yerli ve yabancı borsaları, teşkilatlanmış diğer piyasaları,

BSMV: Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisini,

Döviz: Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkındaki 32 Sayılı Karar uyarınca konvertibl olarak kabul edilen yabancı ülke paralarını,

Emir: Müşterinin Banka'ya, Para ve Sermaye Piyasası Araçlarının alınması, satılması, saklanması vb. işlemler kapsamında, kural olarak yazılı yapılması gereken ancak mevzuat hükümleri doğrultusunda Bankanın kabul etmesi kaydıyla telefon, faks, internet veya diğer elektronik iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini,

Genel Müşteri: Profesyonel Müşteri dışında kalan yatırımcıları,

Hazine Müsteşarlığı: T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığını,

Hesap: İşbu Sözleşme kapsamındaki hizmet ve işlemler ile ilgili olarak Banka nezdinde açılan hesap ve/veya hesapları,

İş Günü: Haftasonu, resmi ve dini tatil günleri hariç olmak üzere bankaların Türkiye'de açık olduğu günleri, ayrıca dövizli/dövizle dayalı işlemler için ilgili dövizin yurt dışındaki çalışma günlerini,

Hesap Ekstresi: Mevzuatta belirtilen şekilde, ilgili süre içerisinde Banka tarafından Müşteri'nin sözleşmede bildirdiği adrese ve/veya talebi üzerine e-posta ile gönderilen borç, alacak ve bakiye bilgilerini içeren bildirimini,

KEP (Kayıtlı Elektronik Posta): Gönderici ve alıcı kimliklerinin belli olduğu, gönderi zamanının ve içeriğin değiştirilemediği, uyumsuzluk durumunda hukuki geçerliliği olan güvenli elektronik posta hizmetini,

Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

MASAK Mevzuatı: 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun, 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun ve konuyla ilgili diğer tüm mevzuat hükümlerini,

Menkul Kıymet: Sermaye Piyasası Kanunu ile diğer kanun ve mevzuatın ilgili maddelerinde yer alan her türlü menkul kıymet ile Türk Parasının Kıymetini Koruma mevzuatı çerçevesinde alım satımı yapılabilen her türlü yabancı menkul kıymetleri,

MKK: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.yi,

Müşteri Tanıma Formu: Müşterinin, Banka'nın bu Sözleşme kapsamında sunduğu veya aracılık ettiği hizmetlerden yararlanmak için Banka'ya vereceği bilgi ve talimatlarını içeren, bu sözleşmenin ayrılmaz parçası olan formlarını,

Para Piyasası: Bir yıl ya da daha az süreli fon arz ve talebinin karşılaştığı piyasaları,

Profesyonel Müşteri: Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde nitelikleri belirlenen müşterileri,

Repo: Finansal araçların geri alma taahhüdüyle Müşteri'ye satılmasını,

Saklama Kuruluşu: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilen ya da kanunen kabul edilen saklayıcı kuruluşlar ile yurt dışında saklama hizmeti veren kuruluşları,

Satım Emri: Müşterinin veya müşterinin hukuka uygun şekilde yetkilendirdiği vekil ya da temsilcilerinin Bankaya Para ve Sermaye Piyasası Araçlarının satılması için yazılı ve/veya Banka'nın kabul etmesi kaydıyla sözlü talimat niteliğinde olan telefon, faks, internet veya diğer elektronik iletişim araçlarını kullanarak yaptığı bildirimini,

Sermaye Piyasası Araçları: Menkul kıymetler ve türev araçlar ile yatırım sözleşmeleri de dahil olmak üzere Kurulca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,

Sermaye Piyasası Mevzuatı: Türkiye Cumhuriyeti Kanunları, özellikle Sermaye Piyasası Kanununu yürürlükteki ve/veya ileride yürürlüğe girecek kararnameler, Sermaye Piyasası Kurulu Tebliği, yönetmelikleri, ilke kararları, vb. ilgili mevzuatı,

Takasbank: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi,

Takasbank Para Piyasası: Takasbank nezdinde faaliyet gösteren fon fazlası ve/veya fon ihtiyacı olan üyelerin talep ve tekliflerinin karşılaşmasını sağlayan piyasayı,

Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri: Sermaye Piyasası Mevzuatında belirtilen koşullara sahip olan ve bu Sözleşme kapsamındaki hizmet ve faaliyetlerden "Profesyonel Müşteri" sıfatıyla yararlanmak için yazılı olarak bildirim gönderen Genel Müşteri'yi,

Talimat: Yasal mevzuat çerçevesinde Müşterinin Banka tarafından yerine getirilmesini talep ettiği tüm işlemlere ilişkin taleplerini,

T.C.: Türkiye Cumhuriyeti'ni,

TCMB: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nı,

TEFAS: Özel şartlara tabi olan yatırım fonları hariç olmak üzere, Sermaye Piyasası Kurulu'nun izniyle kurulmuş olan ve sermaye piyasamızda faaliyette olan tüm yatırım fonlarına erişim imkanı sağlayan Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nu,

Ters Repo: Finansal araçların geri satma taahhüdüyle Müşteriden satın alınmasını,

Ücret/Komisyon: Bankanın internet sitesinde yayımlanan Ürün ve Hizmet Tarifesinde belirtilen tutar, oran ve dönemlerde alınan masrafları,

Uygunluk Testi: Talep ettikleri ürün veya hizmetin kendilerine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi ve talep edilen ürün veya hizmet kapsamındaki riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespit edilmesi amacıyla "Genel Müşteri" niteliğindeki müşterilere yapılan testi,

Vergiler: İşbu Sözleşme kapsamında açılan hesaplar, gerçekleştirilen işlemler ve düzenlenen kağıtlar ile ilgili olarak ödenmesi gereken mevcut ve ileride doğabilecek tüm vergileri,

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri: Para ve Sermaye Piyasası işlemleri ile ilgili Mevzuatlar çerçevesinde yetkili kurumlardan alınan izinler doğrultusunda ifa edilen hizmet ve faaliyetleri,

Yatırım Kuruluşu: Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca aracı kurumlar, bankalar ve yatırım hizmeti ve faaliyetinde bulunmak üzere kuruluş ve faaliyet esasları Kurulca belirlenen diğer sermaye piyasası kurumlarını,

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu: Genel Müşteri niteliğindeki müşteriler için hazırlanan ve Sermaye Piyasası Araçları ve Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerine ilişkin genel risklerin açıklandığı formu,

YTM: Yatırımcı Tazmin Merkezini, ifade eder.

2. MÜŞTERİNİN TANINMASI VE SINIFLANDIRILMASI:

2.1. Müşterinin Tanınmasına İlişkin Hükümler:

2.1.1. Taraflar; bu Sözleşme çerçevesindeki hizmet ve faaliyetlerin, Müşteri adına Banka nezdinde açılacak Hesap üzerinden bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde yürütüleceğini ve Hesabın açılabilmesi için Sermaye Piyasası Mevzuatında belirtilen müşteriye tanıma kuralları ve sair tüm hükümlerin gereğinin yerine getirileceğini kabul ederler. Bu çerçevede Müşteri, sözleşmenin ayrılmaz bir parçası olan Müşteri Tanıma Formu'nda talep edilen tüm bilgileri okuyup anladığını ve gerekli tüm bilgileri gerçeğe uygun bir şekilde eksiksiz olarak doldurup imzalayarak bu bilgileri destekleyecek belgelerle Banka'ya teslim etmekle yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder.

2.1.2. Banka, Müşterilerin, vekillerin, yetkili temsilcilerin kimliğini ve yetkili imzalarını, kendisine verdiği kimlik bilgileri ve imza örnekleri ile karşılaştırıp gerekli özeni göstererek doğruluğunu tespit eder. Müşteri; Banka'ya, MASAK Mevzuatı hükümleri çerçevesinde kimlik ve adres tespitine yarar tüm bilgi ve belgeleri vermekle yükümlüdür. Banka, kendisine ibraz edilen belgelerin sahteliğinden ve yukarıda belirtilen bilgi ve belgeler üzerinde yapılacak tetkikler sonucu tespit edilemeyecek imza benzerliklerinden sorumlu değildir. Sermaye Piyasası Kurulunun ilgili düzenlemeleri ve sair mevzuat gereğince Müşteri, Banka'nın hazırlamış olduğu Müşteri Tanıma Formu'nu gerçeğe uygun ve eksiksiz olarak doldurmakla yükümlüdür. Müşteri, mali durumunda olacak değişiklikleri vakit geçirmeksizin Banka'ya bildireceğini beyan ve taahhüt eder.

2.1.3. Müşteri, Müşteri Tanıma Formu'ndaki bilgilerin ve ekinde verdiği belgelerin gerçeği yansıtmaması nedeniyle Banka'nın maruz kalacağı tüm zararları tazmin edeceğini ve talep edilen bilgi ve belgelerde eksiklik ve/veya uyumsuzluk olması halinde, Banka'nın Müşteri ile ilgili tüm işlemleri geçici olarak veya sürekli olarak durdurabileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

2.1.4. Taraflar; Müşteri Tanıma Formu'nun, Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası olduğunu kabul ve beyan ederler.

2.1.5. Söz konusu bilgilerin değişmesi durumunda, anılan formların Müşteri tarafından Banka'ya yazılı olarak bildirilmek suretiyle güncellenmesi gerekmektedir. Aksi takdirde, Banka'nın yaptığı işlemlerde söz konusu formlar içeriğindeki mevcut bilgiler esas alınacaktır.

2.1.6. Taraflar, Sermaye Piyasası Mevzuatı, MASAK Mevzuatı ve sair mevzuat hükümleri uyarınca; Banka'nın Müşteri'den ileride ilave bilgi ve belge talep edebileceği ve bu talep gereği Müşteri tarafından bilgi ve belge verilmesinden imtina edilmesi halinde bu Sözleşme'nin ve diğer bağlantılı sözleşmelerin Banka tarafından tek taraflı olarak derhal feshedilebileceği hususunda anlaşmışlardır.

2.2. Müşterinin Sınıflandırılmasına İlişkin Hükümler

2.2.1. Taraflar; Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde Banka'nın Müşteri'yi "Profesyonel Müşteri" veya "Genel Müşteri" olarak sınıflandıracağını ve bu kapsamda Banka tarafından hizmet ve faaliyet sunulacağını kabul ve beyan ederler.

2.2.2. Taraflar; Müşteri'nin Profesyonel Müşteri olarak değerlendirilmesi halinde bu niteliği sebebiyle Banka tarafından talep edilecek tüm bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından Banka'ya

sunulacağı, bilgi ve belgelerin yeterli olup olmadığına ilişkin son kararın Banka'ya ait olduğu ve Profesyonel Müşteri sıfatı nedeniyle Müşteri'nin Sermaye Piyasası Mevzuatında Genel Müşteriler'in faydalanabileceği belirtilen koruma hükümlerinden yararlanamayacağı hususlarında karşılıklı olarak anlaşmışlardır.

2.2.3. Taraflar; Müşteri'nin Genel Müşteri olarak değerlendirilmesi halinde bu niteliği sebebiyle Banka tarafından talep edilecek tüm bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından Banka'ya sunulacağı, Genel Müşteri olarak değerlendirilmesine rağmen Sermaye Piyasası mevzuatında belirtilen koşullara sahip olması şartıyla Profesyonel Müşteri sıfatıyla değerlendirilmesi için yazılı olarak Banka'ya talepte bulunması halinde Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılabilmesi, bu sınıflandırma ile ilgili olumlu veya olumsuz Banka kararının gerekçeleri ile birlikte Müşteri'ye yazılı olarak iletileceği, Banka'nın bu yöndeki olumlu kararının Müşteri'ye tebliğ edildiği tarihten itibaren Müşteri'nin Profesyonel Müşteri sayılacağı ve Sermaye Piyasası Mevzuatında Genel Müşteriler'in faydalanabileceği belirtilen koruma hükümlerinden yararlanamayacağı hususlarında karşılıklı olarak anlaşmışlardır.

2.2.4. Taraflar; Banka'nın bu madde kapsamında yaptığı sınıflandırmaları, önceden Müşteri'den ayrıca bir beyan veya onay almaksızın Müşteri ile imzalanmış veya imzalanacak diğer sözleşmelerde ve/veya Banka'nın birlikte çalıştığı işlem aracı, portföy aracı ve diğer benzeri kurumlarca da kullanılabilmesi hususunda karşılıklı olarak anlaşmışlardır.

2.2.5. Taraflar; Müşteri'nin Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyen her türlü durumu derhal Banka'ya bildireceği hususunda karşılıklı olarak anlaşmışlardır.

2.2.6. Taraflar, Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformunda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar), kısa vadeli tahvil ve bono fonları ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapılmasının zorunlu olmadığını kabul ve beyan ederler.

3. HESAP AÇILIŞI, İŞLEYİŞİ, HESAP ÜZERİNDEN İŞLEM YAPILMASI:

3.1. Hesap Açılışına İlişkin Hükümler:

3.1.1. Taraflar; Sözleşme'nin 2. maddesi çerçevesindeki müşteri tanıma işlemleri ve sınıflandırma değerlendirmesi akabinde Banka'nın, bu Sözleşme kapsamında Müşteri'ye verilecek yatırım hizmet ve faaliyetleri için Hesap açacağı, bu hususta Müşteri'yi bilgilendireceği konusunda anlaşmışlardır.

3.1.2. Taraflar, bu Sözleşme hükümlerinin, Müşteri adına Banka'nın tüm şubeleri nezdinde açılmış ve açılacak bütün hesaplarında, ayrıca Banka nezdinde birden fazla Hesap bulunması ya da açılması halinde geçerli olacağını ve bu hesapların yenilenmesinde de bu Sözleşme'de yer alan usul ve esasların uygulanacağı hususlarında anlaşmışlardır.

3.1.3. Taraflar; devir, birleşme, veraset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dahil olması veya mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi sebeplerle bu Sözleşme'yi imzalayan Müşteri ve/veya Müşteriler'in değişmesi halinde, Sözleşme'nin yenilenerek yeni Hesap açılmasının zorunlu olduğu hususunda anlaşmışlardır.

3.2. Hesap İşleyişine ve Hesap Üzerinden İşlem Yapılmasına İlişkin Hükümler:

3.2.1. Taraflar; Müşteri'nin Banka'ya vereceği Talimatlar doğrultusunda Sermaye Piyasası Mevzuatı ve sair mevzuat kapsamında, bu Sözleşme'de belirtilen Para ve Sermaye Piyasası Araçlarının Müşteri'nin nam ve hesabına veya Banka'nın namına Müşteri'nin hesabına

Banka'nın aracılığı ile alım satımının, Banka tarafından veya Saklama Kuruluşunca saklanması, anapara tahsilatı, itfa, gelir payı, temettü ve faiz kuponu tahsilatı, makbuz değişimi ve benzeri diğer yatırım hizmet ve faaliyetleriyle bankacılık işlemlerinin Hesap üzerinden gerçekleştirileceği hususlarında anlaşmışlardır.

3.2.2. Taraflar, Müşteri tarafından Alım Emri verilen Para ve Sermaye Piyasası Araçları'nın bedellerinin Banka'ya en geç alım yapılacağı gün ilgili piyasanın açılış saatinden önce Hesaba gönderilmesi ve Satım Emri verilen Para ve Sermaye Piyasası Araçlarının Banka'ya İşlem'in yapılmasından önce Hesap'ta bulunması gerektiği ve aksi halde emirlerin gerçekleştirilmeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

3.2.3. Taraflar; Müşteri'nin vereceği Alım Emri'nin karşılığında Hesap'taki tutarlar ve diğer varlıklar üzerinde Banka tarafından bloke kaydı işleneceğini ve söz konusu bloke kaydının emir gerçekleşene kadar kaldırılmayacağı hususunda anlaşmışlardır.

3.2.4. Taraflar; Müşteri'nin vereceği Satım Emri'nin karşılığında Hesap'taki Satım Emri'ne konu varlıklar üzerinde Banka tarafından bloke kaydı işleneceğini ve söz konusu bloke kaydının emir gerçekleşene kadar kaldırılmayacağı hususunda anlaşmışlardır.

3.2.5. Taraflar; Alım-Satım işlemlerinin sonuçlarının takibinin Müşteri'nin sorumluluğunda olduğu ve emirlerin gerçekleştiğine dair Banka tarafından Müşteri'ye telefon, faks, internet veya elektronik ortamlar aracılığı ile yapılan bildirim geçerli olacaktır hususunda anlaşmışlardır.

3.2.6. Taraflar; Müşteri emirlerinin alınması ve izlenmesi hususunda Sermaye Piyasası Mevzuatı'nın ve sair mevzuatın ilgili hükümlerinin uygulanacağı, Banka'nın emirlerin ifa edileceğini garanti etmediği, emirlerde Banka'nın yükümlülüğünün, söz konusu Para ve Sermaye Piyasası Aracı'nın ve/veya bedelinin transferi, saklanması ve takası, İşlemler'in teyidi ve Müşteri'nin bu işlemlere ilişkin hak ve yükümlülükleri konusunda Müşteri'ye elinden gelen en iyi şekilde bilgi verilmesinden ibaret olduğu hususunda anlaşmışlardır.

3.2.7. Taraflar, Müşteri'nin gün içinde ıslak imzalı emir ile yazılı olarak veya telefonla veya elektronik ortamda veya benzeri iletişim araçlarıyla doğrudan sözlü olarak emir verebileceği, Banka'nın faks, telefon veya elektronik iletişim sistemlerinin birinde arıza meydana gelmesi durumunda Müşteri'nin emir ve talimatlarını çalışan diğer alternatif sistemlerle veya yazılı olarak Banka'ya iletebileceği, alınan Müşteri emirlerinin belge ve kayıt düzenine ilişkin ilgili yasal mevzuat çerçevesinde kaydedilmek suretiyle belirlenen sürelerde Banka uhdesinde saklanacağı, Müşteri'nin emirlerini Müşteri Tanıma Formu'nda belirttiği telefon numaralarından iletebileceği gibi bu numaralar dışındaki başka numara ve adreslerden de gönderebileceği, Müşteri Tanıma Formunda belirtilen numaraların dışındaki bir numaradan emir gönderilmesi durumunda Bankanın kendi takdir yetkisine göre talimatı yerine getirip getirmemekte serbest olacağı hususlarında anlaşmışlardır.

3.2.8. Taraflar, Müşteri'nin Banka'ya yapacağı bütün bildirimleri, vereceği emir ve talimatları, açık ve tereddüde yer vermeyecek biçimde Para ve Sermaye Piyasası Araçları'nın tüm niteliklerini gösterecek şekilde; veriliş şekli, içeriği ve fiyat belirleme usulleri hakkında Sermaye Piyasası Mevzuatında ve sair mevzuatta belirtilen hususları esas alarak yapmakla yükümlü olduğu ve Banka'nın, Müşteri'nin açık olmayan ya da tereddüde yer veren emir, talimat ve bildirimlerini, söz konusu tereddüt giderilmedikçe yerine getirmekle yükümlü olmadığı hususlarında anlaşmışlardır.

3.2.9. Müşteri tarafından emrin geçerlilik süresinin belirtilmemesi halinde emir, organize piyasalarda emir seans içerisinde verilmiş ise o seans için, aksi takdirde takip eden ilk seans

için, diğer piyasalarda ise Banka'nın kabul etmesi şartıyla belirli bir tarihe kadar geçerli olacak şekilde, Banka'ya emir iletmediyse tüm gün geçerli olmak üzere verilmiş kabul edilir ve gün sonunda iptal edilir.

3.2.10. Taraflar, Banka'nın ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde emir kabul etmeyebileceğini ve yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebileceğini kabul ederler.

3.2.11. Taraflar, Banka'nın, Müşteri'nin emirleri ve bu Sözleşme çerçevesinde Para ve Sermaye Piyasası Araçları'nın alım-satımına aracılık etmekten doğan sonuçlardan, para ve sermaye piyasası araçlarının değer değişikliğinden ve değer kaybından, serbest takdirine bırakılmış durumlarda takdir hakkını kullanmaktan kaynaklanan neticelerden sorumlu olmadığı hususlarında anlaşmışlardır.

3.2.12. Taraflar, Müşteri'nin, Para ve Sermaye Piyasası Araçları'nın alımına ilişkin emri zamanında vermez ve/veya parayı zamanında göndermezse, Banka'nın alıma aracılık yapmaktan sorumlu tutulamayacağı, para ve sermaye piyasası araçlarının alımına aracılık nedeniyle Müşteri'nin Banka'ya yapacağı ödemelerin, Banka'daki Müşteri Hesabı'na alacak kaydedileceği hususlarında anlaşmışlardır.

3.2.13. Para ve Sermaye Piyasası Araçları'nın alım-satımına aracılığa ilişkin gerçekleşen Müşteri emirleri, satışlarda paranın bu Sözleşme'de öngörülen yollardan biriyle Müşteri'ye ödenmesi veya Hesaba geçirilmesi, alışlarda alış bedellerinin ve komisyonun Müşteri Hesabı'ndan tahsil edilerek Para ve Sermaye Piyasası Araçları'nın Müşteri alt hesabına alınması, Saklama Kuruluşu'nda Müşteri adına kayıt düşülmesi veya Müşteri'ye teslim edilmesi ile tasfiye edilmiş olur.

3.2.14. Taraflar, Müşteri'nin, Banka nezdinde bulunan Hesapları'ndaki tüm hareketleri, tüm işlemlerin sonuçlarını, bakiyelerini öğrenme hakkına sahip olduğu, Banka'nın, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve sair mevzuat çerçevesinde hesap ekstresini Müşteri Tanıma Formu'nda belirtilen Müşteri'nin tebligat adresine ve/veya elektronik posta/ internet sitesi kullanım talep formu ile yapacağı talep üzerine, hesap ekstresinin yine bu formda belirtilen Müşteri'ye ait elektronik posta adresine veya KEP adresine gönderileceği veya diğer elektronik ortamlar aracılığı ile görüntülenmesini ve/veya erişiminin sağlanacağı, yazılı şekilde gönderim yapıldığı hallerde gönderme masraflarının Müşteri'ye ait olduğu, Müşteri'nin e-posta adresi, ikametgâhı ve tebligat adresinin Müşteri Tanıma Formu'nda beyan ettiği veya Sözleşme'deki adres olduğu, ilgili dönem içinde herhangi bir işlem yapılmamış ise Banka'nın hesap ekstresi göndermeyebileceği, Müşteri'nin Banka'ya bildirdiği elektronik posta adresindeki yanlışlıklar, değişiklikler, server veya servis sağlayıcıdan kaynaklı sorunlar nedeniyle, doğrudan Banka'ya atfı mümkün olmayan haller dışındaki sebeplerle ekstrelerin ve her türlü bildirimlerin Müşteri'ye ulaşmaması nedeniyle Banka'nın hiçbir şekilde sorumlu olmadığını/olmayacağını, Banka'nın göndereceği ve/veya ileteceği herhangi bir bildirim, hesap tespitine veya hesap ekstresi veya işlem sonuç formuna karşı Müşteri'nin yapacağı itirazlar ya da düzeltme taleplerini, bunların Müşteri'ye teslim ve tebliğ edilmiş sayıldığı tarihten sonra en geç 1 (bir) ay içinde anılan itiraz nedenleri ile birlikte yazılı olarak Banka'ya ulaştırması gerektiği hususlarında anlaşmışlardır.

3.2.15. Müşterinin Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca ve talebi üzerine Profesyonel Müşteri olarak nitelendirildiği takdirde, hesap ekstresi gönderilmemesine ilişkin münhasıran sözleşme imzalamak suretiyle hesap ekstresinin gönderilmesini istemediğini belirtmesi durumunda, Banka'nın hesap ekstresi göndermesi ile ilgili yükümlülüğü ortadan kalkar.

3.2.16. Taraflar, Banka'nın postada meydana gelebilecek gecikme, yırtılma ve kaybolmadan veya Müşteri'nin Müşteri Tanıma Formu'nda beyan ettiği ve Sözleşme'de gösterilen tebligat adresine gönderim yapılmasına rağmen bildirim üçüncü kişilerce teslim alınmış olması ve sair hallerden, internet servis sağlayıcısı, kurye, sigorta şirketi gibi hizmet veren üçüncü kişilerin neden olduğu zararlardan doğrudan kusuruna atfedilebilecek haller dışında sorumlu olmadığı, Müşteri'nin piyasa kuralları gereğince kendisine sunulacak belge, kayıt ve raporların dışında talep edebileceği bilgi, belge ve ekstrelerin temininin zaman alabileceği, istenenden farklı bir formda veya eksik temin edilebileceği, ek masraf ve ücretlendirmelere tabi olabileceği ve Banka'nın bu bilgilerin gecikmeli, farklı formda, eksik veya yanlış verilmesinden, doğrudan kendi kusuruna atfedilebilecek haller dışında, sorumluluğunun olmayacağı hususlarında anlaşmışlardır.

3.2.17. Taraflar, gerçekleştirilen Alım Emirleri'nde, alım bedeli, masraf, ücret, komisyon ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve Fonların Müşteri hesabına borç olarak, gerçekleştirilen Satım Emirleri'nde satım bedelinin Müşteri hesabına alacak olarak, masraf, ücret, komisyon ve sair yükümlülükler, vergi, resim ve harçların Müşteri hesabına borç olarak kaydedileceği hususlarında anlaşmışlardır.

3.2.18 Taraflar, Müşteri'nin yaptığı her türlü işlem ve Banka tarafından Müşteri'ye verilen hizmetlerin ifasından dolayı Borsa, Takasbank, MKK, TCMB, diğer kuruluşlar veya diğer yetkili kişi ve kurumlarca her ne nam ve sebeple olursa olsun Banka'dan talep edilecek/tazmin ettirilecek tüm meblağların Müşteri hesabına borç olarak kaydedileceği ve Müşteri tarafından ödeneceği hususlarında anlaşmışlardır.

3.2.19. Taraflar, yatırım işlemlerine göre edimini ifada temerrüde düşen tarafın, kendi edimini zamanında ve tam olarak ifa etmiş olması kaydıyla karşı tarafa bu Sözleşme'de kararlaştırılan oranda temerrüt faizi ödeyeceği, Banka'nın, Sermaye Piyasası Mevzuatı, sair mevzuat ve ilgili piyasa düzenlemelerine göre gerekmesi halinde Müşteri ile ilgili sakıncalı bildirim ilgili kurumlara yapacağı hususlarında anlaşmışlardır.

3.2.20 Taraflar, Banka'nın, Müşteri'nin Talimatı'nı beklemeksizin Banka nezdindeki kredi hesapları dahil tüm hesaplar arasında veya alacaklarını tahsil etmek için dilediği miktarda virman yapmaya yetkili olduğu, Müşteri'nin sebep olduğu döviz hesapları arasında yapılacak virman işlemleri sırasında farklı iki paranın değiştirilmesinden doğabilecek zararın Müşteri'ye ait olacağı, kurlar arası farka ve söz konusu zarara karşılık gelen para biriminin ve bundan kaynaklanacak her türlü vergi, resim, harç, fon ve masrafların Müşteri'nin hesabına borç kaydedileceği hususunda anlaşmışlardır.

4. MÜŞTERİ VARLIKLARININ SAKLANMASI VE MÜŞTERİ NAKİT ALACAK BAKİYELERİNİN KULLANIMI:

4.1. Müşteri Varlıklarının Saklanmasına İlişkin Hükümler

4.1.1. Taraflar, bu Sözleşme çerçevesinde Banka tarafından sunulan yatırım hizmet ve faaliyetlerine konu olan ve Müşteri Hesabı'nda bulunan Para ve Sermaye Piyasası Araçları'nın Banka nezdinde saklanacağını kabul ederler.

4.1.2. Taraflar, Müşteri'nin bu Sözleşme çerçevesinde yapılacak alım ve/veya satım işlemlerinden kaynaklanan net nakit takas borcunun Müşteri'nin Hesabı'ndan karşılanacağı ve net nakit takas alacağının da takas tarihinde Müşteri'nin Hesabı'na alacak olarak kaydedileceği hususlarında anlaşmışlardır.

4.1.3. Taraflar; Müşteri'nin varlıklarının ve nakdinin Banka'nın nakit ve varlıklarından ayrı olarak izleneceği, bu varlıkların ve nakdin Banka alacaklıları tarafından haczedilemeyeceği ve/veya rehnedilemeyeceği ve Sözleşme'de ve yasa hükümleri uyarınca izin verildiği/mümkün kılındığı durumlar dışında, Müşteri'nin Talimatı olmaksızın Banka tarafından üzerinde tasarruf edilemeyeceği hususlarında mutabık kalmışlardır.

4.1.4. Taraflar; Banka'nın saklamada bulunan Müşteri varlıklarıyla ilgili olarak, yukarıda 3.2.14 ve 3.2.15. maddelerindeki düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, Müşteri'ye Sermaye Piyasası Mevzuatı ve sair mevzuat çerçevesinde gerekli bildirimlerin gönderileceği ve mutabakatların yapılacağı hususunda anlaşmışlardır. Profesyonel Müşteri sayılan Müşteri, hesaba ilişkin olarak bildirim ve mutabakat yapılmasını istemediğini beyan eder.

4.2. Müşteri Nakit Alacak Bakiyelerinin Kullanımına İlişkin Hükümler

4.2.1. Taraflar Müşteri Hesabı'nın, Türk Lirası olması halinde 1000-TL (Bin-TürkLirası), Amerikan Doları olması halinde 1000-USD (Bin-AmerikanDoları), Euro olması halinde ise 1000-EUR (Bin-Euro)'dan (Alt Limit) fazla alacak bakiyesi vermesi durumunda, Banka'nın; Müşteri'ye ait nakdi, Banka'nın diğer müşterilerinin veya Banka'nın kendisine ait nakit ile birlikte Banka'nın yetkili olduğu faaliyetler, işletme politikaları ile Müşteri'nin tercihleri doğrultusunda, muhasebe sistemlerinde hesap bazında izlemek kaydıyla toplu veya yalnız olarak Ürün ve Hizmet Tarifesi'nde belirlenen aracılık komisyonu tahsil etmek şartıyla Müşteri hesabına değerlendirmeye, bu amaçla Müşteri hesabına borç kaydı yapmaya, bu şekilde elde edilen nemaları Müşteri hesabına alacak kaydederek Müşteri'ye aktarmaya ve bu işlemler nedeniyle kendisini temsile yetkili olduğu, bu fıkrada belirtilen işlemler nedeniyle ortaya çıkacak her türlü masraf ve vergiden Müşteri'nin sorumlu olacağı, Takasbank Para Piyasası'nda karşı üyenin veya paranın yatırıldığı Banka veya aracı kuruluşların ödeme gücüne düşmesi veya herhangi bir şekilde geri ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda Banka'nın herhangi bir sorumluluğu olmayacağı, Müşteri'nin Banka'ya sunduğu bilgilerde meydana gelen değişiklikleri Banka'ya yazılı olarak bildirinceye kadar bu Müşteri'nin Banka'ya verdiği bilgilerin geçerli olmaya devam edeceği hususlarında anlaşmışlardır.

4.2.2. Taraflar, Banka'nın 4.2.1. maddesinde belirlenen alt limitin altında kalan nakitleri nemalandırmadan hesapta tutmaya yetkili olduğu ve internet sitesinde ilan etmek suretiyle söz konusu Alt Limiti değiştirebileceği hususunda anlaşmışlardır.

4.2.3. Taraflar, Banka'nın Müşteri Hesabı'nda 4.2.1. maddesinde belirlenen alt limitin altında kalan nakit alacak bakiyelerini, Müşteri tarafından talep edildiği takdirde en geç bir İş Günü içerisinde ödeyeceği veya anaparanın zarara uğratılmaması şartıyla bakiyelerin Banka tarafından değerlendirilebileceği hususunda anlaşmışlardır. Taraflar ayrıca söz konusu alt limit altında kalan nakit alacak bakiyeleri ile ilgili olarak Müşteri'nin yazılı onayı doğrultusunda getiri talep etmemesi halinde, getirisinin Banka'da kalacak şekilde değerlendirilebileceği hususunda anlaşmışlardır.

5. BORÇLANMA ARAÇLARI, REPO/TERS REPO İŞLEMLERİ VE TAKASBANK PARA PİYASASI İŞLEMLERİ:

5.1. Borçlanma Araçlarına İlişkin İşlemler:

5.1.1. Müşteri, her türlü borçlanma aracını satın almak için bu Sözleşme çerçevesinde Banka'ya emir iletebilir.

5.1.2. Taraflar; Müşteri'nin emrine konu borçlanma aracı işlemlerine dair ilanlarda yer verilen şartların Müşteri için geçerli olduğu ve Banka'ya bunları aşan bir talepte bulunmayacağı hususunda anlaşmışlardır.

5.1.3. Taraflar, ilgili piyasalarda borçlanma aracı alım satım işlemlerinde Banka tarafından belirlenen koşul ve sürelerle uygun olarak Müşteri tarafından Banka'ya iletilen emir ve talimatlarla ilgili olarak Müşteri'nin sorumlu olduğu, bunların Müşteri'yi bağlayacağı, işlemin gerçekleşip gerçekleşmemesinin Müşteri'nin teklifine bağlı olduğu ve Banka'nın bu yönde bir sorumluluğu bulunmadığı hususlarında anlaşmışlardır.

5.1.4. Taraflar, Müşteri'nin ilgili piyasalarda yapılacak işlemlere ilişkin gerekli tüm bilgilere sahip olduğu ve Müşteri emir ve talimatlarının Banka tarafından belirlenen zaman ve koşullara uygun olarak Banka'ya iletilmediği takdirde Banka'nın sorumlu olmadığı hususlarında anlaşmışlardır.

5.1.5. Taraflar, Müşteri tarafından katılmak istenen Hazine Müsteşarlığı Borçlanma Aracı ihale işlemleri için yatırılması gereken nakdin ve/veya verilmesi gereken teminatın Hesap'ta zamanında ve eksiksiz olarak bulunması gerektiği, aksi takdirde söz konusu işlemin gerçekleşmemesiyle ilgili olarak Banka'nın sorumlu tutulamayacağı ve her durumda işlem nedeniyle Müşteri'den tahsil edilmesi gereken işlem tutarının Banka'ya ödenmemesi halinde Müşteri'nin Banka'ya verdiği teminatların Banka alacağına takas ve mahsup edileceği hususlarında anlaşmışlardır.

5.1.6. Taraflar; borçlanma aracı işlemleri çerçevesinde ihraç edilecek kıymetlerin ödemesinin ihraç eden tarafından durdurulabileceği, söz konusu kıymetler için ek yükümlülük ve vergiler konulabileceği, dolaşımlarının kısıtlanabileceği ve bu durumlarda Müşteri'nin Banka'yı sorumlu tutmayacağı hususlarında anlaşmışlardır.

5.2. Repo ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Hükümler

5.2.1. Taraflar, Repo ve Ters Repo işlemlerinde Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri uyarınca hareket edileceği, bu işlemlerin Borsa'da veya Borsa dışında yapılabileceği hususlarında anlaşmışlardır.

5.2.2. Taraflar, bu sözleşmenin 4.2.1. maddesi kapsamında Müşteri hesabında bulunan alacak bakiyelerinin günlük olarak repo işlemlerine konu olacağı, Müşteri'nin repo işlemi talep etmemesi veya uzun vadeli repo işlemi yapılmasını talep etmesi durumunda Banka'ya yazılı talimat iletilmesi gerektiği konusunda anlaşmışlardır.

5.2.3. Taraflar, Banka'nın Borsa dışında yaptığı her bir Repo veya Ters Repo işlemi ile ilgili 2 (iki) nüsha olarak işlemi yaptığı sırada düzenleyeceği dekontu Müşteri'nin talebi doğrultusunda teslim edeceği ve diğer bir kopyasını nezdinde muhafaza edeceği hususlarında anlaşmışlardır.

5.2.4. Taraflar, Müşteri'nin Sözleşme ile menkul kıymeti dekontta belirtilen satış bedelinden satın alması ve Dekont'ta belirtilen vadede belirlenen bedelden geri satması, Banka'nın ise Dekont'ta yer alan işleme konu menkul kıymeti Dekont'ta belirtilen satış bedelinden satması ve Dekont'ta belirtilen vadede belirlenen bedelden satın alması hususlarını karşılıklı olarak kabul ve taahhüt ederler.

5.2.5. Taraflar, menkul kıymetin satım ve geri alım fiyatları ile alım ve geri satım fiyatlarının, işlem sırasında taraflarca karşılıklı olarak serbestçe tespit edileceği hususlarında anlaşmışlardır.

5.2.6. Taraflar, Repo vadelerinin Banka ile Müşteri arasında Repo'ya konu oluşturacak menkul kıymetlerin itfa tarihlerini aşmamak koşulu ile serbestçe belirleneceği, vadenin İş Günü

olacağı, Repo vadesinin her iki tarafın onayı bulunmadıkça değiştirilemeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

5.2.7. Taraflar, yapılacak Repo ve Ters Repo işlemlerinde, işleme konu Sermaye Piyasası Araçları'nın işlem vadesine kadar ilgili mevzuat düzenlemelerine uygun olarak Banka tarafından yetkili saklama kuruluşları nezdinde depo edileceği, yapılacak Ters Repo işlemlerinde Sermaye Piyasası Araçları'nın ilgili mevzuat düzenlemelerine uygun olarak depo edilmedikçe işlem yapılmayacağı, Repo'ya konu Sermaye Piyasası Araçları'nın Müşteri'ye fiziki olarak teslim edilmeyeceği, işlemlerin hesaben gerçekleştirileceği hususlarında anlaşmışlardır.

5.2.8. Taraflar, Müşteri'nin, işlem günü Repo bedelini, Banka nezdinde bulunan başka bir hesaptan veya bir başka bankadan saat 13.00'e kadar göndermesi halinde, Repo işleminin yapılacağı hesaba aktarılacağı hususlarında anlaşmışlardır.

5.2.9. Taraflar, Müşteri'nin, Ters Repo işleminde Banka'nın menkul kıymeti alma bedelinin Banka tarafından hesabına alacak kaydedilmesini ve vadesinde mutabık kalınan menkul kıymeti satma bedelini yine bu hesapta en geç saat 15.00'e kadar Banka'nın alacağına mahsup edilmek üzere hazır bulundurması veya Banka'ya ödemesi hususlarında anlaşmışlardır.

5.2.10. Taraflar, Banka tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde, Saklama Kuruluşlarına Müşteri adına herhangi bir zamanda ödenen saklama ücretleri ile kanun veya kanunla kurulmuş olan kurumların talebinden doğabilecek ücretlerin, Müşteri'nin ilgili hesabından veya herhangi bir hesabındaki bakiyeden, Banka'nın internet sitesinde yayımlanan Ürün ve Hizmet Tarifesine uygun bir biçimde tespit ettiği oranlarda kesinti uygulayacağı hususlarında anlaşmışlardır.

5.2.11. Taraflar, Repo ve Ters Repo işlemlerinde ödemelerin hesaben yapılabileceği, bu ödemelerin, Banka aracılığıyla gerçekleştirilebileceği, Müşteri'nin Repo işlemi ile satın aldığı menkul kıymetlerin bedellerinin Banka nezdindeki hesaplarından yapılması yönünde Banka'yı yetkili kıldığı hususlarında anlaşmışlardır.

5.3. Takasbank Para Piyasası İşlemlerine İlişkin Hükümler

5.3.1. Taraflar; Takasbank Para Piyasası'nda Müşteri'nin Banka'ya işlem yapmak üzere Talimat verebileceği, söz konusu işlemlerin Takasbank Para Piyasası Prosedürü hükümlerine göre gerçekleştirileceği, Banka'nın ilgili işlemi kabul etmek veya reddetmek konusunda tamamen serbest olduğu ve işlemin reddi halinde Banka'nın herhangi bir şekilde sorumlu olmayacağı hususlarında anlaşmışlardır.

5.3.2. Taraflar; Müşteri ve Banka'nın ilgili piyasa koşullarına uygun bir şekilde işlem tutarı, işlem vadesi, işlemin faiz oranı konularında mutabık kalmaları akabinde Müşteri'nin işleminin Banka tarafından Takasbank Para Piyasası'na emir olarak iletileceğini kabul ederler.

5.3.3. Taraflar; Takasbank Para Piyasası'nda gerçekleştirilen Müşteri işlemi ile ilgili olarak Banka'nın sorumluluğunun aracılık ile sınırlı olduğunu, Müşteri'nin anapara ve faiz ödemesinin eksik yapılmasından ve/veya yapılmamış olmasından dolayı ise yegane sorumluluğun Takasbank'a ait olduğu ve bu tür durumlarda Banka'ya herhangi bir sorumluluk atfedilemeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

Yatırımcı, Takasbank Para Piyasası'nda nemalandırılan paraların vadesinden önce bozulmasının mümkün olmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6. HALKA ARZA ARACILIK İŞLEMLERİNE İLİŞKİN HÜKÜMLER:

6.1. Taraflar, Müşteri'nin talebi halinde ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde pay, yatırım fonu, banka bonusu, özel sektör tahvili, aracı kuruluş varantı veya Kurul tarafından belirlenecek diğer halka arz işlemlerine aracılık edeceği hususlarında anlaşmışlardır.

6.2. Taraflar, Müşteri'nin halka arza katılım talebi olması ve izahname ve sirkülerde belirlenen koşulları yerine getirmesi halinde Banka'nın aracılık işlemlerini gerçekleştireceği hususlarında anlaşmışlardır.

6.3. Taraflar, Banka'nın Müşteri taleplerini ilan edilen izahname ve sirküler çerçevesinde yerine getirmekle yükümlü olduğu hususlarında anlaşmışlardır.

6.4. Taraflar, Müşteri'nin ilan edilen talep toplama son tarihinden sonra halka arz katılım talebinden vazgeçemeyeceği ve varsa bloke ettiği meblağı talep edemeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

7. TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER:

7.1. Tanımlar

Bağlı Kişi ve Kuruluşlar: Müşteri ile arasında teminat veya kefalet ilişkisi tesis edilmiş gerçek ve tüzel kişi ve kuruluşlardır.

Dekont: İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek her bir işlem için Banka'nın, Müşteri talebine uygun olarak Müşteri'ye göndereceği, gerçekleştirilecek işlemin esaslarına dair tüm bilgilerin yer aldığı ve İşbu Sözleşme'nin ayrılmaz parçası ve eki olan belgedir.

Döviz: Mevzuatın alım satımına izin verdiği ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından konvertibl olarak kabul edilen yabancı ülke paralarıdır.

Erken Fesih Tarihi: İşbu Sözleşme doğrultusunda belirlenecek ve işlemlerin feshedileceği tarihtir.

Finansal Enstrüman : Her türlü döviz, T.C. tarafından ihraç edilmiş hazine bonusu, T.C. tarafından ihraç edilmiş devlet tahvili, eurobond, emtia, halka açık şirketler tarafından ihraç edilmiş pay, faiz ve endeks olarak tanımlanabilecek veya yasal olarak Banka'nın işlem yapabileceği her türlü yatırım araçlarıdır.

Türev İşlem: Banka'nın kabulüne tabi olmak üzere Müşteri tarafından tezgahüstü piyasalarda işlem gören türev araçların İşbu Sözleşme kapsamında alım satımına ilişkin gerçekleştirilen, İşbu Sözleşme ve eklerinde veya Dekont'ta tanımlanan işlemlerdir.

İşlem(ler): Türev İşlem ve/veya işlemleri ifade eder.

İşlem Tarihi: İşlem Dekont'unda belirlenen hükümlere göre işlemin yapıldığı tarihtir.

İşlem Vadesi: İşlemin sonuçlanacağı iş günüdür.

İşlem Tutarı: İşlemin hesaplanmasında kullanılacak ve Banka tarafından bloke konulacak olan işlemin büyüklüğünü ve miktarını belirleyen tutardır.

Para Birimi: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından konvertibl olduğu belirlenen yabancı paralar (Döviz) ve Türk Lirasıdır.

Takas Tarihi: İşbu Sözleşme'ye istinaden yapılan ve İşlem Dekontu'nda koşulları belirlenen işlemin gerçekleşmesi durumunda, işlemin gerçekleşmesinden kaynaklanan ödemelerin yapıldığı iş günüdür.

7.2. Genel Koşullar

7.2.1. Taraflar, Müşteri ile Banka arasında gerçekleştirilen her türlü işlem'in işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirileceği hususunda mutabakata varmışlardır.

7.2.2. Taraflar, İşlemler'in, işbu Sözleşme kapsamında açılmış bulunan menkul kıymet hesabında veya bu hesabın altındaki alt hesap ve/veya hesaplarda muhasebeleştirileceği, izleneceği ve işlemlerle ilgili yapılması gereken bütün hesaplamaların Banka tarafından yapılacağı hususlarında anlaşmışlardır.

7.2.3. Taraflar, işbu Sözleşme'nin çerçeve niteliğinde olduğu, Banka ile Müşteri arasında gerçekleştirilecek işlemler'in her biri için işbu Sözleşme hükümlerinin uygulanacağı hususunda anlaşmışlardır.

7.2.4. Müşteri, İşlemler'in ve söz konusu işlemler'in dayanağı olan varlıkların piyasa hareketlerine tabi olduğu, bu nedenle İşlemler sonucunda kar elde edebileceği gibi zarara da uğrayabileceği, İşlemler sonucunda varlıklarının ve/veya yatırdığı paranın tamamını kaybedebileceği, Banka'nın İşlemler ile ilgili getiri garantisi vermediği ve Müşteri'nin sadece iyi bildiği, finansal durumu ve mali kaynakları çerçevesinde uygun olan yatırımlara girişmesi gerektiği hususlarında Banka tarafından bilgilendirildiğini beyan eder.

7.2.5. Taraflar, işbu Sözleşme kapsamında kullanılan terimlerin, işbu Sözleşme ekindeki Türev İşlemlere İlişkin Tanımlar'da açıkça tanımlandıkları anlamlara sahip olacağı ve Sözleşme kapsamında verilecek her türlü Emir, imzalanacak Dekont ve ek sözleşmelerde de aynı anlamlar ile kullanılacağı hususlarında mutabakata varmışlardır. Taraflar; Türev İşlemlere İlişkin Tanımlar ile Dekont'ta yer alan tanımların arasında herhangi bir uyumsuzluk çıkması halinde Dekont'taki tanımların esas alınacağını kabul ederler. Taraflar, Türev İşlemlere İlişkin Tanımlar'da yer almayan bir terimin veya yeni herhangi bir finansal ürün ile ilgili terimlerin, sermaye piyasasında genel kabul gören anlamları ile yorumlanacağı hususunda anlaşmışlardır. Taraflar; Banka'nın yeni finansal ürünlerle ilgili olarak Türev İşlemlere İlişkin Tanımlar'da yer alan tanımları yeniden düzenleyebileceği konusunda mutabaktırlar.

7.2.6. Taraflar, işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek her bir işlem için Dekont düzenleneceği, Dekont'ta işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilecek işlem'in esaslarına dair tüm bilgilerin yer alacağı, Müşteri'nin Banka'nın gönderdiği Dekont'ta yer alan bilgiler ile Müşteri'nin talep ettiği işlem arasında farklılık bulunması halinde Müşteri'nin, en geç işlemin yapıldığı günü izleyen bir İş Günü içinde Banka'ya yazılı olarak bildirimde bulunarak farklılığın giderilmesini talep edeceği, yukarıda belirtilen süre içinde Müşteri tarafından yazılı bildirimde bulunulmaması halinde, Dekont'ta yer alan bilgilerin doğruluğunun Müşteri'ce kabul edilmiş sayılacağı; Müşteri'nin bu sürenin bitiminden sonra yapacağı itiraz ve düzeltme taleplerinin geçersiz sayılacağı, Banka'nın bu Sözleşme'den doğan haklarının saklı olduğu hususlarında anlaşmışlardır. Müşteri'nin; işbu madde çerçevesinde süresi içerisinde yazılı bildirimde bulunması halinde, Müşteri'nin faks, telefon, elektronik posta vb. elektronik iletişim araçları ile Banka'ya ilettiği sözlü veya yazılı emir ve bildirimler ile Dekont'taki bilgilerin Banka tarafından karşılaştırılarak inceleneceği ve Müşteri tarafından verilen sözlü veya yazılı emirler ile Banka tarafından hazırlanan Dekont'lar arasında herhangi bir uyumsuzluk olması durumunda, işlem üzerinde ilk anlaşma sağlanan ve telefon/faks/elektronik mesaj kayıtlarında geçen sözlü veya yazılı emrin esas alınacağı, ilk anlaşma sağlanan sözlü veya yazılı emir sonrasında, belirtilen uyumsuzluğun düzeltilmesi için Taraflar arasında telefon, faks veya elektronik mesaj ile görüşme yapılması durumunda ise, ilgili telefon/faks/elektronik mesaj kayıtlarının esas alınacağı, Müşteri tarafından faks/elektronik posta vb. elektronik iletişim

araçları ile verilecek sözlü veya yazılı emri alması üzerine Banka'nın yukarıda belirtilen Dekont'un ulaşmasını beklemeksizin sözlü veya yazılı emri gerçekleştirebileceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.2.7. Taraflar, İşlemler ile ilgili yapılan bir bildirim bir iş gününde yerel Türkiye saati ile 16:30 veya öncesinde yapılırsa bu iş gününde geçerli olacağı ve bildirim nasıl yapıldığına bakılmaksızın bir bildirim yerel Türkiye saati ile 16:30'dan sonra yapılırsa bir sonraki iş gününde geçerli addedileceği hususunda mutabıktırlar. Taraflar, karşı tarafı temerrüde düşürmek veya sözleşmeyi fesh etmek amacıyla yapılacak bildirimlerin iadeli taahhütlü mektupla veya noter vasıtasıyla yapılması gerektiğini kabul ederler.

7.2.8. Taraflar, yetkili resmi merciler tarafından yapılacak düzenlemeler, mevzuat değişikliği, getirilen veya değiştirilen kambiyo kontrolleri, anapara sınırlamaları veya benzeri sınırlamaların getirilmesi şartlarının bir ya da daha fazlasının gerçekleşmesi durumunda İşlem'in geçersiz olacağı hususunda anlaşmışlardır.

7.2.9. Taraflar, Müşteri'nin karşılıklı olarak işlem öncesinde belirlenecek teminat tutarını en geç işlem tarihinde Türkiye saati ile 14:00'e kadar Banka nezdinde açılmış veya açılacak hesaplarda hazır bulunduracağı ya da Banka'nın bildireceği hesaba yatıracağı, Müşteri'nin yatırdığı tutara, İşlem Vadesi ile aynı vadeli olmak üzere işbu Sözleşme kapsamında ve yine İşlem Vadesi'ne kadar geçerli olmak üzere, Banka tarafından bloke konulacağı, Banka'nın İşlem ile ilgili olarak ek teminat talep etme hakkı bulunduğu, Müşteri'nin işbu Sözleşme çerçevesinde her bir işlemi'nde ve Dekont'ta yükümlülüklerini tamamen yerine getirmesi halinde Müşteri'nin yatırdığı teminat tutarının Müşteri'ye iade edileceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.2.10. Taraflar, Banka'nın işbu Sözleşme ve Dekont'ta yer alan borç ve yükümlülüklerini yerine getirmesinin; Müşteri'nin temerrüde düşmemesi, işbu Sözleşme'de belirtilen hükümlere aykırılık oluşturacak herhangi bir durumun bulunmaması koşullarına bağlı olduğu hususlarında anlaşmışlardır.

7.3. Repo'ya Bağlı Döviz Opsiyon İşlemleri

Repo'ya Bağlı Döviz Opsiyon İşlemi, Banka'ya Müşteri'nin repo hesabında mevcut alacağını, farklı bir para birimi karşılığında, belirli bir vadede, önceden belirlenen bir fiyat ve tutar üzerinden alma veya satma hakkı veren bir çeşit döviz opsiyonu işlemidir.

7.3.1. İşleme Özel Tanımlar

Uygulama Fiyatı (Strike Price): Opsiyon işlemine konu olan Finansal Enstrüman'ın alım veya satım hakkının vade süresince veya İşlem Vadesi'nde kullanılabileceği kur/fiyat/faiz oranı/seviyedir.

Döviz Alış/Satış Hakkı (Opsiyon Hakkı): İşbu Sözleşme'de, İşlem çerçevesinde, Banka'nın İşlem Tutarını Müşteri'den Döviz Alış/Satış Bedeli karşılığında alma veya satma hakkına sahip olduğunu belirler.

Döviz Alış/Satış Bedeli: Banka tarafından Dövizin alınması durumunda, Uygulama Fiyatı ile Banka tarafından alış yapılan Döviz miktarının çarpılması sonucu elde edilen ve Banka tarafından İşlem Vadesi'nde Müşteri'ye ödenecek olan bedeldir. Banka tarafından Döviz'in satılması durumunda, Uygulama Fiyatı ile Banka tarafından satış yapılan Döviz miktarının çarpılması sonucu elde edilen ve Banka tarafından İşlem Vadesi'nde Müşteri'den tahsil edilecek olan bedeldir.

Opsiyon Hakkı Geçerlilik Saati: İşlem Vadesi'nde, Banka'nın, Opsiyon Hakkı'nı kullanabileceği en son saattir. Geçerlilik Saati, İşlem Dekontunda aksi bir bildirim olmadığı sürece Türk Lirası için Londra yerel saati ile 12:00, diğer Para Birimleri için New York yerel saati ile 10:00'dur.

7.3.2. Banka ile Müşteri'nin Koşullarda Anlaşması

Taraflar; Müşteri'nin işleme konu olacak repoya bağlı talimatlarını, Para Birimi'ni, İşlem Tutarı, İşlem Vadesi'ni ve Uygulama Fiyatını Banka'ya bildireceği, Banka'nın Müşteri'nin verdiği koşulları esas alarak, Uygulama Fiyatı'ni ve Döviz Alış/Satış Bedeli'ni Müşteri'ye bildireceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.3.3. İşlem Vadesinde Yapılacak İşlemler

7.3.3.1. Taraflar, Opsiyon Hakkı'nın münhasıran Banka'ya ait olduğu, Banka'nın Opsiyon Hakkı'nı İşlem Vadesi'nde geçerlilik saatine kadar kullanmak durumunda olduğu, Banka'nın Opsiyon Hakkı'nı kullanmaması halinde Müşteri'nin herhangi bir talep hakkı olmadığı, İşlem karşılığı olarak bloke de bulunan rehinli tutar üzerinde herhangi bir sebeple veya herhangi bir şekilde Banka ile veya başka 3.kişilerle bir ihtilaf/tehdit vs. ortaya çıkması halinde Banka'nın repo bakiyesini verip vermemekte serbest olduğu, bu sebeplerle Müşteri'nin zarar talep edemeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.3.3.2. Taraflar, Banka'nın Opsiyon Hakkı'nı kullanmaması durumunda; Banka'nın Müşteri'ye herhangi bir ek bildirim yapmaksızın, İşlem Vadesi'nde Müşteri'nin repo hesabı üzerindeki blokeyi çözeceği ve İşlem Vadesi'ne kadar olan İşlem'e konu repo bakiyesini Müşteri'ye ödeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.3.3.3. Taraflar, Banka'nın Opsiyon Hakkı'nı kullanması durumunda; Banka'nın Müşteri'ye herhangi bir ek bildirim yapmaksızın, Takas Tarihi'nde Müşteri'nin repo hesabındaki blokeyi çözeceği ve işleme konu repo bakiyesi ile Döviz alış/satış yaparak Müşteri'nin işlem hesabına Döviz Alış/Satış Bedeli'ni geçeceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.4. Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemleri

Bu Sözleşme'de düzenlendiği üzere Döviz karşılığı Türk Lirası, Türk Lirası karşılığı Döviz veya Döviz karşılığı Döviz alım satım işlemi veya işlemleridir.

7.4.1. İşlem Tanımları

Vadeli Döviz Alım İşlemi: Banka'nın Müşteri'den Döviz aldığı Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) işlemidir.

Vadeli Döviz Satım İşlemi: Banka'nın Müşteri'ye Döviz sattığı Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) işlemidir.

Vadeli Döviz Alım-Döviz Satım (Forward) İşlemi: Banka'nın Döviz aldığı ve karşılığında Müşteri'ye Döviz sattığı Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) işlemidir.

Vadeli Kur: Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi'ne göre yapılacak olan alım satımda İşlem Vadesi'nde esas alınacak çevirme oranı ya da paritedir.

Döviz Alış Bedeli: Bir Vadeli Döviz Alım İşlemi'nde, Vadeli Kur ile Banka tarafından alımı yapılan Döviz miktarının çarpımı sonucu elde edilen bedeldir.

Döviz Alış-Döviz Satış Bedeli: Bir Vadeli Döviz Alım-Döviz Satım İşlemi'nde, Banka'nın sattığı Döviz miktarının Vadeli Kur ile işleme alınması sonucu elde edilen diğer Döviz cinsinden bedeldir.

Döviz Satış Bedeli: Bir Vadeli Döviz Satım İşlemi'nde, Vadeli Kur ile Banka tarafından satımı yapılan Döviz miktarının çarpımı sonucu elde edilen bedeldir.

7.4.2. Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemlerinin Konusu

Taraflar, belirleyecekleri bir tarihte ve anlaşacakları fiyattan belirli bir miktardaki Döviz'in bu bölümde düzenlenen şartlar çerçevesinde alım veya satımına ilişkin olarak mutabakata varmışlardır. Taraflar, Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi'ni bu Sözleşme'ye uygun olarak, İşlem Vadesi, Vadeli Kur'u ve miktarı İşlem Tarihi'nde belirlenen Döviz'i, İşlem

Vadesi'nde satın alınması veya satılmayı ve bedelin Fiziki Uzlaşma yöntemine göre ödenmesinin İşlem'lerin konusunu teşkil edeceği hususlarında mutabıktırlar.

7.4.3. İşlem Vadesinde Tarafların Ödeme Yükümlükleri

7.4.3.1. Ödeme Şekilleri

7.4.3.1.1. Taraflar, Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi'nden doğan ifa yükümlülüklerinin, aksi açıkça belirtilmediği takdirde "Fiziki Uzlaşma" yöntemi ile yerine getirileceği hususunda anlaşmışlardır. Taraflar, bu yöntemde Müşteri'nin, Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi'nden doğan ifa yükümlülüğünü aşağıda Madde 7.4.3.2. ile belirlenen ödeme zamanı ve ödeme yerinde, Banka tarafından herhangi bir yazılı talebe, protesto keşidesine, hüküm istihsaline gerek olmaksızın ve Madde 7.4.5. uyarınca her türlü kesintiden ari olarak ve çıkabilecek herhangi bir uyuşmazlığın kanuni sonuçları nazarı itibare alınmaksızın, Dekont'ta belirtilen para cinsinden, nakden ve tamamen yerine getireceği, Banka'nın ise, Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi'nden doğan ifa yükümlülüğünü Madde 7.4.3.2. ile belirlenen ödeme zamanı ve ödeme yerinde, Müşteri tarafından yapılacak ilk yazılı talep üzerine ve Müşteri'nin ifa yükümlülüklerini bu Sözleşme hükümlerine uygun ve tam olarak yerine getirmiş olması kaydıyla yerine getireceği hususlarında anlaşmışlardır. Taraflar; Müşteri'nin, Borçlar Kanunu ve bu Sözleşme'den doğan ifa yükümlülüklerini zamanında ve tam olarak yerine getirmedikçe Banka'dan ifa talebinde bulunamayacağı ve Banka'nın da bu halde herhangi bir ödeme yükümlülüğünün doğmayacağı, Banka'nın Müşteri'nin ifa yükümlülüğünü bu şekilde zamanında ve tam olarak yerine getirmemesi halinde ödeme borcundan kurtulacağı ve Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi'ni ve/veya bu Sözleşme'yi işbu Sözleşme hükümlerine göre feshedebileceği, temerrüt halinin, kararlaştırılan ve bu Sözleşme'de tanımlanan vadenin son gününde kendiliğinden oluşacağı, süre tanıyarak ihtar koşulundan karşılıklı olarak vazgeçtikleri hususlarında anlaşmışlardır.

7.4.3.1.2. Taraflar; Banka'nın Müşteri'ye yapacağı bildirim ile ilgili Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi'nden doğan ifa yükümlülüklerini, İşlem Vadesi'nde bu Sözleşme'de veya bu Sözleşme kapsamında düzenlenen belgelerde belirtilen kurlar üzerinden hesaplanacak bedeli, Müşteri hesaplarına alacak/borç kaydetme ve bu işlemle ilgili operasyonları gerçekleştirme yetkisi olduğu hususlarında anlaşmışlardır.

7.4.3.1.3. Tarafların karşılıklı anlaşmasıyla, ilgili Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi'nden doğan ifa yükümlülüklerini Fiziki Uzlaşma yöntemine tabi tutmadan, bu yükümlülükleri Nakdi Uzlaşma esaslarını uygulayacağını bildirmesi halinde "Nakdi Uzlaşma" yöntemi uygulanacağı, Nakdi Uzlaşma yönteminin uygulanması halinde Taraflar'ın ödeme yükümlülüklerinin aşağıdaki gibi olacağı hususlarında anlaşmışlardır.

7.4.3.1.3.1. Taraflar, Vadeli Döviz Alım İşlemleri'nde, İşlem Vadesi, Dekont'ta belirtilen saatte Reuters FX ve benzeri sayfalarında yer alan;

- (i) ortalama satış fiyatı ile Vadeli Kur arasında Banka aleyhine bir fark olması halinde (Vadeli Kurun Reuters ekranındaki ortalama satış fiyatını aşan kısmı) Banka tarafından Müşteri'ye;
- (ii) ortalama satış fiyatı ile Vadeli Kur arasında Müşteri aleyhine bir fark olması halinde (Reuters ekranındaki ortalama satış fiyatının Vadeli Kuru aşan kısmı) Müşteri tarafından Banka'ya ;

7.4.3.1.3.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri'nde, İşlem Vadesi Dekont'ta belirtilen saatte Reuters FX ve benzeri sayfalarında yer alan;

- (i) ortalama alış fiyatı ile Vadeli Kur arasında Müşteri aleyhine bir fark olması halinde (Vadeli Kurun Reuters ekranındaki ortalama alış fiyatını aşan kısmı) Müşteri tarafından Banka'ya;
- (ii) ortalama alış fiyatı ile Vadeli Kur arasında Banka aleyhine bir fark olması halinde (Reuters ekranındaki ortalama alış fiyatının Vadeli Kuru aşan kısmı) Banka tarafından Müşteri'ye.

Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi'ne konu işlemin cinsine göre Vadeli Kur üzerinden alınacağı veya satılacağı öngörülen meblağın tamamı üzerinden hesaplanacağı hususunda anlaşmışlardır.

7.4.3.1.3.3. Vadeli Döviz Alım-Döviz Satım İşlemleri'nde, İşlem Vadesi Dekont'ta belirtilen saatte Reuters EFX ve benzeri sayfalarında işleme konu Dövizler için belirlenmiş olan parite ile Vadeli kur arasında bir fark olması halinde, Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi'ne konu işlemin cinsine göre Vadeli Kur üzerinden alınacağı veya satılacağı öngörülen meblağın tamamı ile İşlem Vadesi'ndeki cari paritenin uygulanması sonucu ortaya çıkan toplam tutar arasındaki fark üzerinden hesaplanmak suretiyle ödeme yapılacağı, ödemenin Müşteri tarafından Banka'ya yapılacağı hallerde, herhangi bir yazılı talebe, protesto keşidesine veya hüküm istihsaline gerek olmaksızın, her türlü kesintiden ari olarak ve çıkabilecek herhangi bir uyuşmazlığın kanuni sonuçları nazarı itibare alınmaksızın nakden ve tamamen; ödemenin Banka tarafından Müşteri'ye yapılacağı hallerde ise, Müşteri tarafından Banka'ya yapılacak ilk yazılı talep üzerine (Müşteri'nin bir banka olması halinde bu talep aranmaz), nakden ve tamamen, Madde 7.4.3.2.'de belirlenen ödeme zamanı ve ödeme yerinde ifa edileceği hususlarında anlaşmışlardır.

Taraflar, bu maddenin uygulanması sonucu muaccel olan Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemleri kapsamında Banka tarafından ödeme yapılması sonucu ortaya çıksa bile, Sözleşme Banka tarafından haklı nedenlerle feshedilmiş olacağından Banka'nın ödeme yükümlülüğü olmayacağı, muacceliyet halinde Banka'nın Müşteri'den bu sebeple doğan zararları talep hakkının saklı olduğu hususlarında anlaşmışlardır.

7.4.3.2. Ödeme Zamanı, Ödeme Yeri

7.4.3.2.1. Müşteri için: Taraflar, Müşteri'nin, Banka ile yapacağı her bir Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi'ne ilişkin olarak ayrıca bir ihbarda bulunma gereği olmaksızın, Vade Tarihi'nde Türkiye saati ile en geç 14:00 itibarı ile işlemin cinsine göre, bu bölümde düzenlendiği şekilde belirlenecek miktarda Türk Lirasını veya Döviz'i, Banka nezdindeki hesabında Banka tarafından çekilmeye hazır bulunduracağı ya da Banka'nın bildireceği hesaba yatıracağı hususlarında anlaşmışlardır.

Taraflar, İşlem Vadesi'nin, işleme konu olan para birimlerine ait ülkelerde resmi (ya da bankacılık) tatil gününe denk gelmesi halinde, aralarında aksine bir anlaşma olmadığı durumlarda Müşteri'nin bu Sözleşme'den doğan tüm ödeme yükümlülüklerini söz konusu tatil günü öncesindeki ilk İş Günü, ilgili para birimlerinin Sözleşme'de yer alan İşlem Vadesi'ne kadar geçerli olan cari faiz oranları ve Sözleşme'de yer alan vadeli kur/parite'yi kullanarak hesapladığı cari kur/parite üzerinden Banka nezdinde ve bu Sözleşme'de belirtilen koşullara uygun olarak ifa edeceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.4.3.2.2. Banka için: Tarafların Madde 7.4.3.1'e istinaden Fiziki Uzlaşma yöntemini uygulamak üzere anlaştıkları veya herhangi bir ödeme şekli belirlemedikleri hallerde, Müşteri'nin Madde 7.4.3.2'ye göre ve/veya bu Sözleşme'den doğan ifa yükümlülüklerini tam olarak yerine getirmedikçe Banka'nın herhangi bir ifa yükümlülüğü olmayacağı, bu durumda

Banka'nın bu Sözleşme ve ilgili mevzuat hükümlerince tanınan tüm hak ve yetkilerin saklı olduğu hususlarında anlaşmışlardır.

7.4.3.2.3. Taraflar, Müşteri'nin Banka'ya veya Banka'nın Müşteri'ye, daha önce gerçekleştirdikleri ve İşlem Vadesi'nde ifa edilecek başka Vadeli Döviz Alım Satım İşlemi/İşlemleri olması halinde, sözkonusu işlem veya işlemlerden doğan karşılıklı edimlerinin, bu Sözleşme kapsamında İşlem Vadesi'nde yerine getirilmesi öngörülen edimlerin ifasından sayılmak üzere ve ancak Banka'nın yazılı onayı ile mahsuplaşmaya konu edilebileceği, gerçekleştirilecek mahsuplaşmanın Taraflar'ın İşlem Vadesi'nde birbirine karşı yerine getirecekleri Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri edimlerinin toplamı üzerinden gerçekleşeceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.4.3.3. Taraflar, Müşteri'nin, işbu Sözleşme çerçevesinde, her bir Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi uyarınca İşlem Vadesi'nde yerine getirmesi gereken yükümlülüklerini tamamen ya da kısmen yerine getirmemesi halinde, anılan yükümlülüklerin süresi içinde tamamen yerine getirmemesi nedeniyle Banka'nın maruz kalacağı her türlü zarar ve ziyan tutarını, ayrıca temerrüde düşülen tutar ile ilgili aşağıda 7.4.3.4., 7.4.3.5., 7.4.3.6. maddelerinde belirtilen şekilde ve tutarlarda cezai şart ödeyeceği ve anılan bu cezai şart tutarının hiçbir şekilde Banka'nın maruz kalacağı zararın iki katından az olmayacağı cezai şart tutarının hiçbir şekilde tenkis edilmeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.4.3.4. Vadeli Döviz Alım İşlemleri'nde, İşlem Vadesi saat 11:00:00'da Reuters FX sayfalarında yer alan ortalama satış fiyatı üzerinden hesaplanan Döviz Satış Bedeli ile Vadeli Kur üzerinden hesaplanan Döviz Alış Bedeli arasındaki fark % 10 fazlası ile birlikte,

7.4.3.5. Vadeli Döviz Satım İşlemleri'nde, İşlem Vadesi saat 11:00:00'da Reuters FX sayfalarında yer alan ortalama alış fiyatı üzerinden hesaplanan Döviz Alış Bedeli ile Vadeli Kur üzerinden hesaplanan Döviz Satış Bedeli arasındaki fark % 10 fazlası ile birlikte,

7.4.3.6. Vadeli Döviz Alım-Döviz Satım İşlemleri'nde, İşlem Vadesi saat 11:00:00'da Reuters EFX sayfalarında yer alan parite üzerinden hesaplanan bedel ile Vadeli Kur üzerinden hesaplanan Döviz Alış-Döviz Satış Bedeli arasındaki fark % 5 fazlası ile birlikte Müşteri tarafından Banka'ya nakden ve def'aten ödeneceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.4.4. Referans Sayfalara Ulaşılamaması

Taraflar, Reuters'in TRY11= veya EFX= sayfaları altında sunulan verilerin başka sayfalar altında sunulması halinde TRY11= veya EFX= sayfalarının yerini alan sayfaların esas alınacağı, Reuters TRY11= veya EFX= sayfalarının herhangi bir sebeple ulaşım dışı olması ve başka sayfalar altında da sunulmaması halinde ise Taraflar'ın ifa yükümlülüklerinin Banka'nın piyasa koşullarına göre belirleyeceği kura göre tespit edileceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.4.5. Fesih

7.4.5.1. Taraflar, Sözleşme'nin işbu Sözleşme hükümleri gereğince feshi halinde, fesih ihbarının ilgili tarafça tebellüğ edildiği tarihte henüz İşlem Vadesi gelmemiş olan Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemleri var ise bu işlemlerin Taraflar'ın evvelce üzerinde anlaştıkları koşullarla ve bu Sözleşme hükümlerine istinaden ifa edileceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.4.5.2. Taraflar, Banka'nın bu Sözleşme'yi ve İşlemleri, işbu Sözleşme'de düzenlenen "Sözleşmenin Süresi, Feshi ve Hesabın Kapatılmasına İlişkin Hükümler" başlıklı 8.4. maddesi çerçevesinde yazılı olarak ve bildirim anında hüküm ifade etmek üzere derhal feshedebileceği, bu durumda Banka'nın Sözleşme'den ve İşlemlerden doğan alacaklarının muaccel hale geleceği, Banka'nın bu şekilde muacceliyet kesbeden Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemleri çerçevesinde yapılması gereken ödemeleri, aşağıda tanımlanan fark mahsuplaşması

yöntemine göre belirleyeceği ve bu Sözleşme ile kendisine tanınan, Müşteri'den ödemelerin tahsiline ilişkin yetki ve haklara istinaden tahsil edeceği, muaccel olan Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemleri altında doğan ödeme yükümlülüğünün Müşteri tarafından zamanında yerine getirilmemesi halinde Müşteri'nin işbu Sözleşme'de belirlenen şekilde temerrüt faizi ödeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.5. Finansal Enstrüman Satın Alma (Call Opsiyon) Finansal Enstrüman Satma (Put Opsiyon) İşlemleri

Bu Sözleşmede düzenlendiği üzere Finansal Enstrüman Satın Alma (Call Opsiyon) Finansal Enstrüman Satma (Put Opsiyon) işlemi veya işlemleridir.

7.5.1. İşlem Tanımları

Satın Alma (Call) Opsiyonu: Alıcı'ya belirli bir vadede veya İşlem Vadesi'ne kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte Finansal Enstrümanı alma hakkı veren, fakat almayı zorunlu tutmayan, Alıcı'nın hakkını kullanmak istemesi durumunda Bildirim Tarih ve Zamanı'na kadar bildirmesi halinde ise, Satıcı'yı Finansal Enstrümanı satmaya yükümlü kılan sözleşmedir.

Satma (Put) Opsiyonu: Alıcı'ya belirli bir vadede veya İşlem Vadesi'ne kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte Finansal Enstrümanı satma hakkı veren, fakat satmayı zorunlu tutmayan, Alıcı'nın hakkını kullanmak istemesi durumunda Bildirim Tarih ve Zamanı'na kadar bildirmesi halinde ise Alıcı'ya Finansal Enstrümanı almaya yükümlü kılan sözleşmedir.

Opsiyon Sözleşmesini Alan Taraf (Alıcı) : Dekont'a konu olan opsiyonu Satıcı'dan alarak hak sahibi olan tarafı belirtir.

Opsiyon Sözleşmesini Satan Taraf (Satıcı) : Dekont'a konu olan opsiyonu Alıcı'ya satarak yükümlülük altına giren tarafı belirtir.

Uygulama Fiyatı (Strike Price): Opsiyon işlemine konu olan Finansal Enstrümanın alım veya satım hakkını vade süresince veya vade sonunda kullanılabileceği kur/fiyat/faiz oranı/seviyedir.

Opsiyon Prim Tutarı: Alıcı'nın, İşlem Vadesi'nde işbu sözleşme çerçevesinde kabul edilen kurdan finansal enstrüman alım/satım hakkına sahip olabilmesi için en geç İşlem Vadesi'nde olmak üzere Dekont'ta belirtilen tarihte Satıcı'ya ödemekle yükümlü olduğu tutardır. (Dekont'ta Opsiyon Prim Tutarı'nın ödeneceği tarihe ilişkin olarak herhangi bir belirleme yapılmamış ise Opsiyon Prim Tutarı'nın ödeneceği tarih İşlem Tarihi'dir.)

Opsiyon Primi Ödeme Tarihi: Alıcı'nın Satıcı'ya, Opsiyon Primi'ni ödeyeceği tarihi belirtir.

Bildirim Tarih ve Zamanı: Taraflarca Dekont'ta belirtilmek suretiyle başka bir tarih ve zaman kararlaştırılmadıkça, Opsiyon Hakkı'nın kullanılarak Finansal Enstrüman alım/satım işleminin gerçekleştirileceği, İşlem Vadesi itibarıyla Finansal Enstrüman'ın niteliğine göre belirlenen herhangi bir İş Günü ve zamanıdır.

Egzotik Opsiyon İşlem Türleri: Müşteri'nin talebi halinde, daha sonra Banka tarafından ayrıntıları Dekont ile bildirilecek olan opsiyon işlem türleridir.

Tahmin Edilen Kar Payı Oranı: Opsiyon Prim Tutarı'nın hesaplanmasında kullanılan İşlem Tarihi'ndeki tahmin edilen kar payı dağıtım oranıdır.

Pay: Halka açık şirketler tarafından ihraç edilmiş paylardır.

7.5.2. İşlemlerin Konusu

7.5.2.1. Alıcı'nın, Satıcı'ya ödediği Opsiyon Primi karşılığında Dekont'ta belirlenen Finansal Enstrüman tutarının İşlem Tarihi'nde kararlaştırılan bedelle; Alıcı'nın Satın Alma (Call) Opsiyonu kullanması halinde anılan Finansal Enstrüman tutarının Satıcı tarafından Alıcı'ya satılmasının,

7.5.2.2. Alıcı'nın, Satıcı'ya ödediği Opsiyon Primi karşılığında Dekont'ta belirlenen Finansal Enstrüman tutarının İşlem Tarihi'nde kararlaştırılan bedelle; Alıcı'nın Satma (Put) Opsiyonu kullanması halinde anılan Finansal Enstrüman tutarının Satıcı tarafından Alıcı'dan satın alınmasının, esas ve koşullarının belirlenmesidir.

7.5.2.3. Taraflar, Opsiyon Prim Tutarı süresi içinde ödenmedikçe Banka'nın işbu Sözleşme kapsamında herhangi bir Finansal Enstrüman alım/satım opsiyon işlemini gerçekleştirmekle yükümlü olmadığı hususlarında anlaşmışlardır.

7.5.3. İşlemin Hükümleri

7.5.3.1. Taraflar, Dekont'un, bu bölümde belirlenen şekilde Taraflarca imzalanması ve Banka tarafından imzalandığının Müşteri'ye teyit edilmesi halinde, İşlem Vadesi'nde Dekont'ta belirtilen Finansal Enstrüman tutarının Dekont'ta belirtilmek suretiyle kararlaştırılan başka bir Döviz ya da Türk Lirası tutar üzerinden Satma (Put) Opsiyonu veya Satın Alma (Call) Opsiyonu konusunda Banka ile Müşteri arasında mutabakat tesis edilmiş olacağı hususlarında anlaşmışlardır.

7.5.3.2. Taraflar, Alıcı taraf Müşteri ise, Opsiyon Priminin ödenmiş olması şartı ile, Müşteri açısından Satın Alma (Call) Opsiyonu için işlem konusu Finansal Enstrüman'ın İşlem Vadesi'nde Banka'dan satın alınması, Satma (Put) Opsiyonu için Banka'ya satılması yönünde bir hakkı olduğu, Opsiyon Sözleşmesi'ni alan taraf Banka ise; Opsiyon Primi'nin ödenmiş olması şartı ile, Banka açısından Satın Alma Opsiyonu (Call) için işlem konusu finansal enstrümanın İşlem Vadesi'nde Müşteri'den satın alınması, Satma Opsiyonu (Put) için Müşteri'ye satılması yönünde bir hakkı olduğu hususlarında anlaşmışlardır.

7.5.3.3. Taraflar, Alıcı'nın, Finansal Enstrüman alım satım işlemini gerçekleştirme hakkını kullanıp kullanmayacağını Bildirim Tarih ve Zamanı'na kadar yazılı olarak Satıcı'ya bildirmek zorunda olduğu, bu tarih ve zamana kadar herhangi bir bildirim yapılmaması halinde Alıcı tarafın Finansal Enstrüman alım satım gerçekleştirme hakkını (Opsiyon Hakkı'nı) kullanmadığı kabul edileceği, bu durumda taraflar arasında aksine yazılı bir muvafakat yapılmadıkça Finansal Enstrüman alım/satım opsiyonu işleminin kendiliğinden hükümsüz olacağı hususlarında anlaşmışlardır.

7.5.3.4. Taraflar, Alıcı tarafın, Satma (Put) Opsiyonu kullandığını Bildirim Tarih ve Zamanı'na kadar Satıcı'ya yazılı olarak bildirmesi halinde Satıcı, işbu Sözleşme ve Dekont uyarınca Alıcı'dan satın almayı yükümlendiği Finansal Enstrüman tutarı karşılığını İşlem Vadesi'nde en geç Dekont'ta belirlenen Bildirim Tarih ve Zamanı'na kadar Alıcı tarafın Dekont'ta belirlenecek hesaplarında hazır bulundurmamak suretiyle ödeyeceği, Alıcı tarafın, anılan Satma (Put) Opsiyonu konusu Finansal Enstrüman tutarını Satıcı'nın Dekont'ta belirlenecek hesaplarında hazır bulundurmamak suretiyle ödeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.5.3.5. Taraflar; Alıcı'nın, Satın Alma (Call) Opsiyonu kullandığını Bildirim Tarih ve Zamanı'na kadar Satıcı tarafa yazılı olarak bildirmesi halinde, Satıcı, işbu Sözleşme ve Dekont uyarınca satmayı yükümlendiği Finansal Enstrüman tutarını İşlem Vadesi'nde en geç Dekont'ta belirlenen Bildirim Tarih ve Zamanı'na kadar Alıcı'nın Dekont'ta belirlenecek hesaplarında hazır bulundurmamak suretiyle Satıcı'ya ödeyeceği, Alıcı tarafın, anılan Satın Alma (Call) Opsiyonu konusu Finansal Enstrüman tutarı karşılığını Satıcı'nın Dekont'ta belirlenecek hesaplarında hazır bulundurmamak suretiyle ödeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.5.3.6. Taraflar, Satıcı taraf Banka ise, Alıcı tarafından söz konusu Finansal Enstrüman tutarı karşılığı Banka hesaplarına geçmeden Banka'nın Sözleşme karşılığı Finansal Enstrüman tutarını ödeme yükümlülüğü olmayacağı hususlarında anlaşmışlardır.

7.5.3.7. Taraflar, Müşteri'nin, işbu Sözleşme çerçevesinde, her bir Finansal Enstrüman alım/satım işlemi uyarınca İşlem Vadesi'nde yerine getirmesi gereken yükümlülüklerini tamamen ya da kısmen yerine getirmemesi halinde, anılan yükümlülüklerin süresi içinde tamamen yerine getirmemesi nedeniyle Banka'nın maruz kalacağı her türlü zarar ve ziyan tutarını, ayrıca temerrüde düşülen tutar için Banka'nın önceden bildirim yapmaksızın Banka'nın belirleyeceği en yüksek borç verme faizinin 2 katı nisbetinde cezai şart ödeyeceği ve anılan bu cezai şart tutarının hiçbir şekilde Banka'nın maruz kalacağı zararın iki katından az olmayacağı, cezai şart tutarının hiçbir şekilde tenkis edilmeyeceği hususlarında anlaşmışlardır. Taraflar, temerrüt halinin, kararlaştırılan ve bu Sözleşme'de tanımlanan vadenin son gününde kendiliğinden oluşacağı, süre tanıyarak ihtar koşulundan karşılıklı olarak vazgeçtikleri hususlarında anlaşmışlardır.

7.5.3.8. Taraflar, Müşteri ile yapılan opsiyon işleminde dayanak Finansal Enstrüman'ın halka açık şirketler tarafından ihraç edilmiş Pay olması halinde, İşlem Vadesi'ne kadar geçen sürede işleme konu Pay'ın temsil ettiği şirketin sermayesinde (bedelli sermaye artırım, bedelsiz sermaye artırım, temettü ödemesi vb.) değişiklik meydana gelebileceği, bu durumda sermaye hareketlerine uygun olarak Dekont'ta yer alan Pay adedi, Uygulama Fiyatı ve İşlem Tutarı'nda değişiklik yapılması ihtiyacına binaen aşağıdaki şekilde hareket edileceği hususlarında anlaşmışlardır.

7.5.3.9. Taraflar, opsiyon işlemine konu Pay ile ilgili İşlem Vadesi'ne kadar bedelsiz pay dağıtılması halinde; opsiyon işlemine konu Pay'ın Uygulama Fiyatı ve opsiyona konu olan İşlem Tutarı'nın; opsiyon işlemine konu Pay'ın bedelsiz arttırım oranı üzerinden yeniden değerlendirilerek Banka tarafından belirleneceği, işbu Sözleşme'de ve Dekont'ta yazılı opsiyona konu işlemlerin Banka tarafından belirlenen bu bedeller üzerinden yapılacağı, belirlenen yeni bedel ve tutarlara göre hazırlanacak yeni Dekont'un faks, e-posta vb. hızlı iletişim araçlarıyla Müşteri'ye gönderileceği, bu durumda yeni Dekont'un ve Dekont'taki şartların geçerli olacağı hususlarında karşılıklı olarak anlaşmışlardır.

7.5.3.10. Taraflar, opsiyon işlemine konu Pay ile ilgili İşlem Vadesi'ne kadar bedelli pay dağıtılması halinde; opsiyon işlemine konu Pay'ın Uygulama Fiyatı ve opsiyona konu olan İşlem Tutarı'nın; opsiyon işlemine konu Pay'ın bedelli arttırım oranı üzerinden yeniden değerlendirilerek Banka tarafından belirleneceği, işbu Sözleşme'de ve Dekont'ta yazılı opsiyona konu işlemlerin Banka tarafından belirlenen bu bedeller üzerinden yapılacağı, belirlenen yeni bedel ve tutarlara göre hazırlanacak yeni Dekont'un faks, e-posta vb. hızlı iletişim araçlarıyla Müşteri'ye gönderileceği, bu durumda yeni Dekont'un ve Dekont'taki şartların geçerli olacağı hususlarında karşılıklı olarak anlaşmışlardır.

7.5.3.11. Taraflar, opsiyon işlemine konu Pay ile ilgili İşlem Vadesi'ne kadar kar payı dağıtılması halinde; işlemin başlangıç tarihindeki Tahmin Edilen Kar Payı Dağıtım Oranı üzerinden hesaplanan opsiyon işleminde, Uygulama Fiyatı'nın; opsiyon işlemine konu Pay'ın ilan edilen kar payı dağıtım oranı üzerinden yeniden değerlendirilerek Banka tarafından belirleneceği, işbu Sözleşme'de ve Dekont'ta yazılı opsiyona konu işlemlerin Banka tarafından belirlenen bu bedeller üzerinden yapılacağı, belirlenen yeni bedel ve tutarlara göre hazırlanacak yeni Dekont'un faks, e-posta vb. hızlı iletişim araçlarıyla Müşteri'ye gönderileceği, bu durumda yeni Dekont'un ve Dekont'taki şartların geçerli olacağı hususlarında karşılıklı olarak anlaşmışlardır. Ayrıca alternatif olarak Taraflarca mutabık kalınması halinde; Tahmin Edilen Kar Payı Dağıtım Oranı ile dağıtılması ilan edilen kar payı dağıtım oranı arasındaki fiyat farkının işlemin İşlem Vadesi'ndeki gerçekleşme olasılığı ile değerlendirilerek Banka tarafından

belirlenen tutarın işbu Sözleşme'de ve Dekont'ta kararlaştırılan tarafça yine işbu Sözleşme ve Dekont tahtında diğer tarafa ödeneceği, işbu Sözleşme'de ve Dekont'ta yazılı opsiyona konu işlemlerin Banka tarafından belirlenen bu bedeller üzerinden yapılacağı hususlarında karşılıklı olarak anlaşmışlardır.

7.5.3.12. Taraflar; Borsa'nın, Dekont'ta aksi kararlaştırılmamışsa veya Taraflarca mutabık kalınacak süre ile ya da 8 (sekiz) İş Günü süre ile kapalı olması, opsiyona konu olan Pay'ın tahtasının kapalı olması ve/veya herhangi bir sebeple Pay'ın işlem görmemesi halinde, opsiyon işlemine konu Finansal Enstrüman'ın Uygulama Fiyatı ve opsiyona konu olan İşlem Tutarı'nın; Banka tarafından uygun piyasa fiyatının (Finansal Enstrüman'ın, son işlem görme tarihindeki Borsa kapanış fiyatı, İşlem Vadesi'ndeki gerçekleşme olasılığı üzerinden ortalama fiyatı, piyasa koşulları ve diğer hususlar değerlendirilerek tespit edilir) belirleneceği, işbu Sözleşme'de ve Dekont'ta yazılı opsiyona konu işlemlerin Banka tarafından belirlenen bu bedeller üzerinden yapılacağı hususlarında karşılıklı olarak anlaşmışlardır.

7.6. Swap İşlemleri

İşbu sözleşmede düzenlendiği üzere; Banka'nın ve Müşteri'nin belirli bir zaman dilimi içinde farklı faiz ödemelerini ve/veya farklı para birimlerini karşılıklı olarak değiştirdikleri bir takas sözleşmesidir.

7.6.1. İşlem Tanımları

Başlangıç Tarihi: Dekont'ta belirtilen ve Swap İşlemi'ne esas dönemler itibarıyla her dönemin ilk gününü ifade eder.

Bitiş Tarihi: Dekont'ta belirtilen ve Swap İşlemi'ne esas dönemler itibarıyla her dönemin son gününü ifade eder.

Değişken Oran: Dekont'ta belirtilen her bir dönem için Referans Faiz Oranı'nın üzerine belli bir Faiz Marjı (Spread) eklenmesi ile hesaplanan faiz oranıdır.

Değişken Oran Ödeyen - Değişken Tutar Ödeyen: Dekont'ta belirtilen Değişken Oran Ödeyen ve Değişken Tutar Ödeyen taraftır.

Değişken Tutar: Değişken Oran üzerinden hesaplanan faiz tutarıdır.

Faize Esas Tutar: Her dönem için Swap Tutarı'na bağlı faiz hesaplamasına anapara olarak baz teşkil edecek tutardır.

Hesaplayan Taraf: İşbu Sözleşme'de hesaplama yöntemlerinin belirlenmesini ve uygulanmasına karar verilmesini, Dekont'ta yer alan tüm hesaplamalar ile Swap İşlemi'ne ait ortaya çıkabilecek diğer tüm hesaplamaların yapılmasını tek başına yürütecek olan Banka'dır.

Faiz Marjı (Spread): Dekont'ta belirtilen değişken faiz hesaplamasında Referans Faiz Oranı'na ilave edilecek oranı ifade eder.

Ödeme Tarihi: İşbu Sözleşme'de belirlenen şekilde ve Dekont'ta belirtilen ilgili döneme ait ödemenin yapılacağı tarihtir.

Ödeme Tutarı: İşbu Sözleşme'de belirlenen şekilde ve Dekont'ta belirtilen Ödeme Tarihi'nde ödenmesi gereken tutarlardır.

Sabit Oran: Dekont'ta belirtilen ve Ödeme Tarihleri'nde Sabit Tutar ödeyenin ödeyeceği Ödeme Tutarı'nın bulunmasında Hesaplayan Taraf'ın kullanacağı yıllık yüzdesel orandır.

Sabit Oran Ödeyen - Sabit Tutar Ödeyen: Dekont'ta Sabit Oran Ödeyen ve Sabit Tutar Ödeyen taraftır.

Sabit Tutar: Sabit Oran üzerinden hesaplanan faiz tutarıdır.

Swap İşlemi: İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek her bir Swap İşlemi için düzenlenecek Dekont'a konu;

- (i) Faiz Takas Sözleşmesi, para swabı, çapraz kur swabı, swap opsiyonu, baz swap, ileri tarihli swap, Faiz Alım Opsiyonu (Cap/Tavan), faiz oranı collar, Faiz Satım Opsiyonu (Floor/Taban), mal/emtia swabı, pay veya pay endeks swabı, kredi koruma işlemi, kredi swap, kredi temerrüt swabı, toplam getiri swabı veya diğer bir finansal aracı veya
- (ii) Yukarıdaki işlemlere benzeyen bir türdeki herhangi bir diğer türev işlemi veya
- (iii) Yukarıda sayılan işlemlerin kombinasyonunu veya
- (iv) Yukarıdaki sayılanlar haricinde Swap İşlemi olarak bu Sözleşme'de ve/veya Dekont'ta belirtilen diğer herhangi bir işlemidir.

Swap Tutarı: Dekont'ta yer verilen, Swap İşlemi'ne ve Ödeme Tutarı'na esas tutardır.

Swap Türü: Dekont'ta belirtildiği şekilde, Swap İşlemi'nin türünü ifade eder.

İşlem Vadesi: Dekont'ta yer verilen Son Ödeme Tarihi'dir.

7.6.2. İşlem

7.6.2.1. Taraflar, her bir Swap İşlemi'nin her bir Dekont'ta kararlaştırdıkları Swap Türü'ne göre İşlem Vadesi'ne kadar veya İşlem Vadesi dahil her bir Ödeme Tarihi'nde tüm yükümlülüklerini yerine getirecekleri hususlarında anlaşmışlardır.

7.6.2.2. Taraflar, Swap İşlemi ile birbirlerine, Dekont'ta belirtilecek her bir Ödeme Tarihi'nde ödeme yapmayı, söz konusu ödemeler için Dekont'ta kendilerine ait Ödeme Tutarı'nı Dekont'ta belirlenen Ödeme Tarihi'nde ve saatinde Banka nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fonlar halinde hazır bulunduracakları veya nakden ödeyecekleri, nakden ve hesaben teslimat haricinde fiziki teslimat gerektiren Swap İşlemi'nde ise Dekont'ta detayları belirlendiği şekilde fiziki teslimat yapacakları hususlarında anlaşmışlardır.

7.6.3. Swap İşlemi'nin Hükümleri

Faize Esas Tutar üzerinden Dekont'ta belirtilen Sabit Oran ve/veya ilgili döneme ait Değişken Oran üzerinden her bir dönem için faiz, Hesaplayan Taraf olan Banka tarafından belirlenir. Taraflar; Para Swabı işlemlerinde işbu Sözleşme'de 7.4. Madde'de yer alan Vadeli Döviz Alım Satım İşlemi hükümlerinin kıyasen uygulanacağı hususunda anlaşmışlardır. Taraflar, herhalükarda Dekont'ta belirtilen hüküm ve şartların nihai olarak geçerli ve bağlayıcı olacağı hususunda mutabıktırlar. Taraflar, Faiz Takas Sözleşmeleri'nde ise Banka'nın Ödeme Tarihi'nde Dekont'taki şartlara uygun olarak ödenecek faiz ve varsa anapara tutarlarını hesaplayacağını, buna göre Taraflar'ın Dekont'ta belirtilen Ödeme Tarihi'nde karşılıklı ödeme yükümlülüklerini yerine getireceklerini ve İşlem Vadesi'ndeki yükümlülüklerin de yerine getirilmesiyle İşlem Vadesi itibarıyla İşlem'in sona ereceği hususlarında mutabıktırlar. Taraflar, Dekont'ta Swap Türü'ne bağlı olarak Swap İşlemi'ne esas nakit akımlarına, Başlangıç Tarihi'nden Bitiş Tarihi'ne kadar faiz tahakkuk ettirileceği hususlarında anlaşmışlardır. Faiz hesaplaması, yükümlülüklerinin yerine getirilmemesi halinde doğabilecek temerrüt faizi veya buna benzer müeyyideler ile herhangi bir Swap İşlemi'ne esas doğabilecek yasal kesintilerden bağımsız hesaplanacak olup Swap Tutarı'nın miktarını etkilemeyecektir.

8. GENEL HÜKÜMLER

8.1. Banka ve Müşteri Sırrı

Taraflar, Müşterinin, bu Sözleşme'deki işlemler dolayısı ile Bankaya bildirdiği veya Bankanın araştırması ile öğrendiği Müşteri sırrı sayılabilecek bilgileri de dahil olmak üzere, Bankanın tüm

Müşteri bilgilerini gerekli gördüğü kişi ve kuruluşlarla paylaşılması ve ilgililere verilmesi hususunda anlaşmışlardır.

8.2. Bankanın Teminat, Rehin ve Hapis Hakkı

8.2.1. Teminata İlişkin Hükümler

Taraflar, Müşteri'nin bu Sözleşmedeki işlemleri gerçekleştirmek için teminat olarak yatırdığı tutarların, bu Sözleşme çerçevesinde yaptığı işlemlerin karşılığı olarak Banka lehine rehinli olduğu, Bankanın işlem süresince alınan teminatın değerinde azalma olması, azalma ihtimalinin bulunması, kısmen veya tamamen teminat özelliğinin ortadan kalkması, teminatın yetersiz olduğunun anlaşılması, temerrüt hallerinden birinin veya diğer haklı sebeplerin varlığı durumunda Müşteri'den belirleyeceği şekil ve koşullarla yeniden veya ek teminat talep edebileceği, bu durumda Müşteri'nin Banka tarafından talep edilecek yeni teminatı ve/veya ek teminat tutarını derhal Banka nezdindeki hesabında hazır bulunduracağı, aksi takdirde Müşteri'nin temerrüde düşmüş sayılacağı hususlarında anlaşmışlardır.

8.2.2. Rehin ve Hapis Hakkı

8.2.2.1. Taraflar, Müşterinin Banka nezdindeki ya da muhabeirlerinde bulunan ve Banka veya muhabeirlerinin zilyetliğinde ve/veya emrinde mevcut ve ileride mevcut olabilecek Türk Lirası ve/veya döviz dahil her türlü alacakları, bloke paraları, kiralık, pay, yatırım fonu katılma belgeleri, özel sektör ve devlet tahvilleri, hazine bonoları, finansman bonoları, her nevi gelir ortaklığı senetleri, varlığa dayalı menkul kıymetler, ihracat vesaikleri, akreditif belgeleri, velhasıl her çeşit menkul kıymetler/kıymetli evrak ve bunların kuponları ile malvarlığı değerleri gibi her türlü menkul kıymet ile bunların paraya çevrilmesi/tahsili halinde elde edilecek tutarlar üzerinde Banka'nın bu Sözleşme'den, her türlü risk veya alacakları için rehin ve hapis hakkı olduğu ve bunların bir kısmını veya tümünü bloke etmeye veya bloke bir hesaba almaya, alacaklı ve borçlu cari hesapları arasında virman yapmak suretiyle bunları kısmen veya tamamen alacakları ile takas ve mahsup etmeye yetkisi bulunduğu, Banka'nın bunların borca yeter kısmını borca mahsup etmek suretiyle alacağını resen tahsile yetkili olduğu, döviz hesaplarının da Banka tarafından kesin alışı yapılarak aynı hükümlere tabi olduğu hususunda mutabıktırlar.

8.2.2.2. Taraflar, Müşteri'nin, Banka'ya olan borçlarını Banka'da mevcut alacakları ile ve diğer teminatlarla takas ve mahsup etme hakkının bulunmadığı hususunda mutabıktırlar.

8.2.2.3. Taraflar, Banka'nın rehinli menkul kıymetler üzerindeki rehin hakkı sona erdiği takdirde, menkul kıymetleri Müşteri'ye mislen iade edeceği hususunda anlaşmışlardır.

8.2.2.4. Taraflar, Banka'nın, Müşteri lehine Banka'ya gelmiş veya gelecek tutarlar üzerinde Banka'nın hapis ve rehin hakkı bulunduğu ve kendisine ihbarda bulunmadan önce de Müşteri adına kabul ve Banka'ya olan borçlarına, bu Sözleşme hükümleri gereği mahsup etmeye yetkili olduğu hususunda mutabıktırlar.

8.2.2.5. Taraflar, Müşteri'nin, üzerinde Banka'nın rehin hakkı bulunan ve bu Sözleşme çerçevesinde verilen teminatları Banka'nın muvafakatı olmaksızın üçüncü şahıslara rehin ve temlik edemeyeceği hususunda mutabıktırlar.

8.2.2.6. Banka'nın, her türlü menkul kıymetler ile alacaklı cari hesaplar üzerinde takas ve mahsup hakkını kullandığı takdirde vadenin bozulması nedeniyle meydana gelebilecek faiz, kur farkı ve diğer tutarların Müşteri tarafından talep edilemeyeceği hususunda taraflar mutabık kalmışlardır.

8.2.2.7. Taraflar, Banka'nın, Müşteri'nin hesabına alacak kaydedilen tutarları, Borçlar Kanunu hükümleri çerçevesinde mahsup etme hakkı bulunduğu hususunda mutabıktırlar.

8.2.3. Kefillerin Sorumluluğu

8.2.3.1. Sözleşmenin sonunda imzası bulunan kefiller “müteselsil kefil” sıfatı ile kefalet vermeyi kabul ederler. Kefiller, Müşteri'nin Banka'ya Sözleşme'den doğan borçları için Sözleşme'de belirtilen kefalet limiti ile sınırlı olmak üzere sorumludurlar. Kefiller, kefalet limiti ile sınırlı olmak üzere müteselsil kefaletin, anapara ve akdi faizini, bilcümle işlemiş işleyecek temerrüt faizlerini, fonları, komisyonları, her türlü masrafları, vergi ve resimleri, dış işlemlerde kur artışı nedeniyle ortaya çıkacak ilave miktarları, kanuni takip giderlerini ve avukatlık ücretlerini de kapsadığını kabul ve taahhüt ederler.

8.2.3.2. Müşteri, Banka ile müteselsil kefiller;

8.2.3.2.1. Türk Borçlar Kanunu (TBK) 582. maddesi gereği müteselsil kefaletin Sözleşme sebebiyle doğmuş borçları kapsadığı gibi ileride doğması muhtemel borçları da kapsayacağı,

8.2.3.2.2. TBK 584. maddesi gereği eşin rızasının en geç kefalet sözleşmesinin kurulması anına kadar kefiller tarafından temin edilerek Banka'ya ibraz edilmesi gerektiği,

8.2.3.2.3. Borçlu'nun borcunu vadesinde ödememesi gibi açıkça ödeme güçsüzlüğü içinde olduğunun ortaya çıkması halinde, TBK 586. maddesi kapsamında borçlu takip edilmeden veya taşınmaz rehni paraya çevrilmeden kefillere başvurulabileceği,

8.2.3.2.4. TBK 592. maddesi gereği Banka'nın, borcu ödeyen kefillere haklarını kullanmasına yarayabilecek borç senetlerini teslim edeceği ve gerekli bilgileri vereceği, yine kefalet sırasında var olan veya asıl borçlu tarafından alacak için sonradan sağlanan rehinleri ve diğer güvenceleri de kefillere teslim edeceği veya bunların devri için gerekli işlemleri yapacağı, ancak Banka'nın diğer alacaklarının varlığı halinde, sahip olduğu rehin ve hapis haklarının öncelikli olması sebebiyle bu maddede anılan teslim ve devir işlemlerini alacaklar tamamen tasfiye edilinceye kadar yerine getirmeyebileceği,

8.2.3.2.5. TBK 598. maddesi gereği bu kefaletin süresiz olarak verildiği, bir gerçek kişi tarafından verilmiş olan kefaletin, bu kefalet sözleşmesinin kurulmasından başlayarak on yılın geçmesiyle kendiliğinden ortadan kalkacağı, kefalet süresi, en erken kefaletin sona ermesinden bir yıl önce yapılmak kaydıyla, kefillerin kefalet sözleşmesinin şekline uygun yazılı açıklamasıyla, azamî on yıllık yeni bir dönem için uzatılabileceği, kefalet tüzel kişi tarafından verilmesi durumunda on yıllık sürenin söz konusu olmadığı,

8.2.3.2.6. Banka ile Müşteri arasında yapılan İşlemler'den ve Sözleşme'de yer alan tüm hususlardan da kefillerin Banka'ya karşı sorumlu ve yükümlü oldukları,

8.2.3.2.7. Banka'nın elinde Müşteri'nin borcuna özellikle tahsis edilmemiş olan rehinler mevcutsa, Banka'nın bu rehinlerin nakde çevrilmesinden elde edecek paraları önce bu kefaletle ilişkisi olmayan alacak taleplerini karşılamak için kullanmaya yetkili olduğu,

8.2.3.2.8. Kefillerin Sözleşme'de yazılı adresini ikametgah olarak seçtiğini, adres değişikliklerini noter kanalı ile derhal ihbar etmeyi aksi takdirde Sözleşme'de yazılı adrese yapılan tebliğlerin geçerli olacağı,

8.2.3.2.9. Kefillerin, Banka'nın kendi haklarını korumasını sağlamak üzere; Müşteri veya diğer kefillerden herhangi birinin iflas etmiş olduğu, malların defterinin tutulduğu, iflas erteleme veya konkordato talebinde bulunduğu ya da vefat halini öğrendikleri anda derhal Banka'ya bilgi vereceği,

8.2.3.2.10. Banka'nın merkez ve tüm şubelerinde Müşteri hesabında/hesaplarında her ne şekil ve mahiyette olursa olsun mevcut ve ileride doğabilecek bütün borçlarına karşılık, Banka'nın merkez ve tüm şubelerinde ve muhabirlerinde Müşteri'ye ait bulunan ve ileride bulunabilecek tüm altın, alacak, hak, mevduat, nakit, pay, gelir ortaklığı senetleri, varlığa dayalı menkul

kıymetler, yatırım fonu katılma belgeleri, tahviller, senetler, konşimentolar, kıymetli evrak, havale tutarları ve benzer hak ve alacakları üzerinde rehin, hapis, takas ve mahsup hakkı olduğu,

8.2.3.2.11. Banka'nın kefillere ait rehinli menkul kıymetler üzerindeki rehin hakkı sona erdiği takdirde, menkul kıymetlerden hamiline yazılı olanların Banka tarafından kefillere mislen iade edilmesi hususlarında mutabık kalmışlardır.

8.2.3.3. Kefiller, lehlerine gelmiş olan havalelerin kendilerine ihbarda bulunulmadan önce Banka tarafından adlarına kabul edilmesine muvafakat ettiklerini ve ayrıca hesaplarına alacak kaydedilmesini ve havale meblağı üzerinde Bankanın rehin hakkı ve kefillerin Bankaya karşı her türlü borçlarına karşılık takas ve mahsup hakkını kabul ederler.

8.2.3.4. Kefiller, kefaletlerinin devam ettiği süre içinde, hakiki surette veya gizleyerek muvazaa yolu ile veya aslı olmayan borçları ikrar ederek menkul ve gayrimenkul malvarlıklarını Sözleşme ile kefil oldukları azami tutarın altına düşürecek mahiyette işlemler yapmamayı, malvarlıklarını telef etmemeyi, Banka'yı zarara uğratabilecek şekilde ivazlı veya ivazsız olarak elden çıkarmamayı ve üçüncü şahıslara devir ve temlik etmemeyi, üzerlerinde üçüncü şahıslar lehine rehin, ipotek ve benzeri aynı haklar tesis etmemeyi, bunların kıymetlerini azaltacak mahiyette tasarruflarda bulunmamayı ve mevcutlarını suni surette eksiltmemeyi, aksi takdirde telef ettikleri, ivazlı veya ivazsız olarak üçüncü şahıslara devir ve temlik ettikleri, üzerlerinde üçüncü şahıslar lehine rehin, ipotek ve benzeri aynı haklar tesis ettikleri, kıymetini azalttıkları ve/veya suni surette eksilttikleri menkul ve gayrimenkul malvarlıklarının ekspertiz değerinin % 50 (elli)'si oranında Banka'ya cezai şart ödemeyi kabul ederler.

8.2.3.5. Taraflar, TBK 598. maddesi gereği gerçek kişi tarafından verilmiş kefaletin on yılın geçmesi ile sona ermesi halinde, kefalet yönünden teminatsız kalan borcu için Müşteri'nin Banka tarafından kabul edilecek kefilin teminatına eş değer kişisel veya aynı teminat vermekle yükümlü olduğu, aksi halde kefilin teminatının sona ermesi sebebiyle Sözleşme gereğince oluşan Banka alacağının kefalet yönünden teminatsız kalması veya yeteri kadar teminatın bulunmaması durumunda Banka'nın Sözleşme'den doğan alacağının tamamının veya bir kısmının Müşteri tarafından derhal ödenmesini isteyebileceği hususunda mutabık kalmışlardır. Müşteri, kefaletin sona ermesi sebebiyle kendisinden talep edilen teminat kapsamında, kefalet sözleşmesinin şekil kurallarına uyararak eski kefilin borç için bir 10 (on) yıllık yeni dönem için kefalet vermesini sağlayabilir.

8.3. Temerrüt Halleri ve Temerrüt Faizi

8.3.1. Temerrüt Hali:

8.3.1.1. Taraflar, Müşteri, Müşteri'nin herhangi bir teminat vereni veya Bağlı Kişi ve Kuruluşları için aşağıdaki durumların bir veya birden fazlasının gerçekleşmesi durumunda, Müşteri'nin temerrüde düşmüş sayılacağı hususunda anlaşmışlardır.

Müşteri'nin temerrüde düşmüş sayılacağı durumlar;

8.3.1.1.1 Sözleşme veya eklerinde kararlaştırılan taahhüt ve yükümlülüklerinden herhangi birisini uygun bir şekilde yerine getirmemesi, talebe rağmen istenilen teminatları zamanında ve istenilen koşullarda temin etmemesi,

8.3.1.1.2. Banka'ya yaptığı beyan, sunduğu belgelerde, açıklamalarında önemli bir yanlışlık/gerçeğe aykırılık bulunduğu tespit edilmesi veya kanuna/hukuka aykırı işlem ve fiilde bulunması,

8.3.1.1.3. Gerek Banka'ya, gerekse diğer finans kurumlarına borçlarını ödemede temerrüde düşmesi veya taahhütlerini yerine getirmemesi ya da bu borçları için verdiği teminatlara başvurulması,

8.3.1.1.4. Sözleşme ile ilişkili veya Sözleşme konusu işlemlere etki edebilecek izin, onay veya yetkilerin herhangi bir zamanda geri alınması, iptal edilmesi veya önemli bir şekilde değiştirilmesi,

8.3.1.1.5. Keşide ettiği senetlerin protesto olması veya çeklerinin karşılıksız çıkması, mali yükümlülüklerini yerine getiremeyeceğini ilan etmesi, borçlarını ödemede acze düşmesi, alacaklılarına ödeme planı yapmayı teklif etmesi veya yapması, iflas, iflas erteleme talebinde bulunması veya tasfiye takibine maruz kalması, ya da herhangi bir aktifi üzerinde haciz, ihtiyati haciz, tedbir, ihtiyati tedbir veya benzeri bir işlem yapılması, tasfiyeye gitmesi, herhangi bir yetkili mahkemede tasfiyesine yönelik dava açılması veya bir rapor sunulması,

8.3.1.1.6. Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde bir bağlı şirket olması durumunda, hakim şirketin borçlarını ödeyemeyeceğini ilan etmesi veya 8.3.1.1.5. maddede sayılı hallerin hakim şirket bakımından da gerçekleşmesi,

8.3.1.1.7. Müşteri'nin, Müşteri'nin herhangi bir teminat vereninin veya Bağlı Kişi veya Kuruluşları'ndan herhangi birinin borçlarını ödeyemeyeceğini ilan etmesi veya 8.3.1.1.5. maddede sayılı hallerin Müşteri'nin, Müşteri'nin herhangi bir teminat vereninin, Bağlı Kişi veya Kuruluşlar bakımından da gerçekleşmesi,

8.3.1.1.8. Gerçek kişi ise, hukuki ehliyetini kaybetmesi, tüzel kişi ise faaliyetleri ile ilgili olarak gerekli izin, ruhsat, onay veya yetkilerin herhangi bir zamanda geri alınması, askıya alınması, iptal edilmesi veya önemli bir tarzda değiştirilmesi, ticari faaliyetlerini durdurması,

8.3.1.1.9. Aktiflerinin önemli bir kısmı üzerinde tasarrufla bulunması veya bulunma riskinin ortaya çıkması, ya da bunların zapt ve müsadere edilmesi, malvarlığının tümünün veya işletmenin varlığını tehlikeye sokacak önemli bir miktarının tutarının kamulaştırılması, millileştirilmesi veya bir kamu otoritesi tarafından el konulması,

8.3.1.1.10. Bankanın izni olmaksızın bu Sözleşme yürürlükte olduğu sürece, Banka'nın aleyhine olacak şekilde ortaklık yapısında ve/veya yönetim kontrolünde herhangi bir değişiklik doğması, bir başka şirkete veya şirket topluluğuna devrolması veya devralan şirketin veya şirketler topluluğunun Müşteri'nin yönetimini kontrol etmesi, şirket hisselerinin el değiştirmesi, birleşmesi, tür değiştirmesi, kısmen veya tamamen bölünmesi, bu durumlarda Banka'ya derhal yazılı olarak bilgi vermemesi veya bu haller sebebiyle Banka'nın talep ettiği yeni teminatları vermemesi,

8.3.1.1.11. Herhangi bir işlemde temerrüde düşmesi ve 2 (iki) İş Günü içerisinde söz konusu işlemin tasfiyesi, erken feshi veya söz konusu işlemde kaynaklanan yükümlülüklerin erken tahsil edilmesi durumlarının oluşması,

8.3.1.1.12. Herhangi bir işlemin son ödeme, teslimat, takas veya döviz alış/satış tarihinde muaccel olan herhangi bir ödemeyi veya teslimatı bu tarihten itibaren en geç 2 (iki) İş Günü içinde yerine getirmemesi veya söz konusu işlemin erken feshinde ortaya çıkacak yükümlülüğünü erken fesih tarihinden itibaren ödememesi,

8.3.1.1.13 Herhangi bir işlemin geçerliliğini kısmen veya tamamen inkar etmesi, kabul etmemesi, tanımaması veya reddetmesi (veya böyle bir faaliyetin söz konusu tarafı temsil etmek veya onun adına hareket etmek üzere atanan veya yetkilendirilen kişi veya kuruluşlarca gerçekleştirilmesi),

8.3.1.1.14 Bir alım emri nedeniyle ödemekle yükümlü olduğu tutarın tamamını veya bir kısmını takas günü ödememesi veya hesabında bulundurmaması,

8.3.1.1.15. Bu Sözleşme'den doğan taahhütlerini yerine getirmesine mani olacağı veya tehlikeye sokacağı açıkça anlaşılan herhangi bir olayın vuku bulması veya iktisadi şartlarda değişiklik olması,

8.3.1.2. Temerrüde düşme halinde, Banka'nın herhangi bir yazılı ihtarda bulunmasına ve başkaca bir bildirimde bulunmasına gerek kalmaksızın takas tarihini izleyen 3 (üç) İş Günü içinde sözkonusu temerrüdün tasfiyesi için gerekli işlemlere başlayacağı, nezdindeki ve yetkili saklama kuruluşları nezdindeki para ve sermaye piyasası araçlarını Borçlar Kanunu'nun ilgili maddeleri kapsamında kendi alacakları ile takas ve mahsup edebileceği, Banka'nın bu Sözleşme'den ve diğer hesaplarından doğan Müşteri'nin borçlarını ve hesaplarını kapatmaya, hesaplar arasında dilediği şekilde virman yapmaya yetkili olduğu, Müşteri'nin bu Sözleşme'den kaynaklanan herhangi bir borcunu ödemede temerrüde düşmesi halinde bu Sözleşme'de belirlenen oranlar üzerinden Banka'ya temerrüt faizi ödeyeceği, Banka'nın bu maddeye atıfla haklarını kullanmaya karar vermesi halinde, temerrüt faizine dair hükümler saklı kalması koşuluyla, ortaya çıkan yukarıda sayılan haller sebebiyle Banka'nın uğradığı zararları, masrafları, primleri ve cezaların tazminini talep edebileceği, yukarıda sayılı hallerden birinin varlığı durumunda Banka'nın Sözleşme'yi feshetme yetkisine sahip olduğu hususlarında mutabık kalmışlardır.

8.3.2. Çapraz Temerrüt: Taraflar, Müşteri'nin herhangi bir teminat vereninin veya Bağlı Kişi veya Kuruluşları'ndan herhangi biri için; (i) bir ya da daha fazla sözleşmeden veya evraktan kaynaklanan bir temerrüt halinin veya benzer bir durumun veya olayın oluşması ya da bir ya da daha fazla sözleşmeden veya evraktan kaynaklanan herhangi bir yükümlülüğün muaccel ve ödenebilir olmasından önce, söz konusu anlaşmalar veya evrak uyarınca muaccel ve ödenebilir hale gelmesi veya beyan edildiği tarihte muaccel ve ödenebilir hale gelmesinin mümkün olmasına sebebiyet vermiş olması veya (ii) Söz konusu anlaşmalar veya evraktan kaynaklanan bir veya daha fazla ödemesini ilgili ödeme tarihlerinden itibaren en geç 2 (iki) İş Günü içinde yapmaması durumunda Müşteri'nin temerrüde düşmüş sayılacağı ve Bankanın 8.3.1.2. maddedeki haklarını kullanabileceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.3.3. Temerrüt Faizi ve Hesaplaması:

Taraflar, Müşteri'nin, temerrüde düştüğünde; ilgili işlem ile bağlantılı olarak, ödemenin yapılması gerektiği/temerrüdün doğduğu tarihten fiili ödemenin gerçekleşeceği tarihe kadar geçecek günler için, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın gecelik borç verme faiz oranı veya TLREF faiz oranı veya Borsa İstanbul Repo/Ters Repo Piyasası gecelik ortalama faiz oranından hangisi yüksek ise bu oranın 3 katına kadar temerrüt faizi, ilgili işlemin tutarının yabancı para cinsinden belirlendiği hallerde, ödemenin yapılması gerektiği/temerrüdün doğduğu tarihten fiili ödemenin gerçekleşeceği tarihe kadar geçecek günler içinse, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın yayımladığı bankalarca yabancı para üzerinden açılan döviz tevdiat hesaplarına uygulanacağı bildirilen azami faiz oranının 3 (üç) katı oranında temerrüt faizi uygulanacağı ve bunların gider vergisi ve fon payını ve yasal mercilerce belirlenmiş her türlü vergi ve masrafları ödeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.3.4. Erken Fesih Durumunda Zarar Hesaplanması:

Taraflar, "Erken Fesih Durumunda Zarar"ın, bu Sözleşme'yi temel alarak yapılan bir ya da birden fazla feshedilen işlem için, Banka'nın makul bir şekilde iyi niyetli olarak ve piyasa fiyatları ile belirleyeceği, ilerideki nakit hareketlerinden doğacak, ilgili işlemin feshi ve tasfiyesi

nedeniyle oluşan zararı ve maliyeti veya bunların herhangi birinden kaynaklanan tüm kazançlar da dahil olmak üzere, toplam zararları ve maliyetleri anlamına geldiği, Banka'nın "Erken Fesih Durumunda Zararı", ilgili erken fesih tarihinde veya bunun makul bir şekilde uygulanmasının mümkün olmadığı durumlarda, uygulanmasının makul bir şekilde mümkün olduğu en erken tarihte belirleyeceği, Müşteri'nin belirlenen erken fesih durumunda zararı da ödeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.4. Sözleşmenin Süresi, Feshi ve Hesabın Kapatılmasına İlişkin Hükümler

8.4.1. Taraflar bu Sözleşme'yi süresiz olarak akdetmişlerdir. Ancak Taraflar, bir ay önce haber vermek kaydıyla Sözleşme'yi her zaman feshedebilecekleri konusunda anlaşmışlardır. Taraflar, Banka'nın Müşteri'nin Sözleşme'den kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmemesi, ihlali veya herhangi bir şekilde bu Sözleşme'de belirlenen temerrüt hallerinin ortaya çıkması halinde herhangi bir süre ile bağlı olmaksızın Sözleşme'yi derhal fesih edebileceği, Sözleşme'nin feshedilerek, bu sözleşme gereğince açılmış olan tüm hesapların kapatılması halinde, yukarıdaki hükümler saklı kalmak kaydıyla hesaptaki mevcut paranın, işlemlerin tamamlanmasına kadar Banka tarafından faizsiz olarak Müşteri adına bloke edileceği, kapatılan hesapta bulunan kıymetler için ise, Müşteri tarafından teslim alınıncaya kadar, Banka'nın internet sitesinde yayımlanan Ürün ve Hizmet Tarifesi'ndeki saklama ücretini ödeyeceği, Müşteri'nin, kendisine bildirilen sürede para ve sermaye piyasası araçlarını teslim almaması halinde, doğabilecek her türlü gider ve zararı da ödeyeceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.4.2. Taraflar, Sözleşme konusu ürün/hizmet/hesapların son işlem tarihinden itibaren 1 (bir) yıl süre ile kullanılmaması ve bakiyenin Banka tarafından belirlenmiş asgari bakiyenin altında kalması halinde ve bunlarla sınırlı olmaksızın haklı herhangi bir nedenle bildirimde bulunmak sureti ile Banka'nın nezdindeki hesapları kapatabileceği, ürün/hizmetleri sona erdirebileceği, borcun ferileri ile birlikte tamamen ödenmesini talep edebileceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.4.3. Taraflar, Sözleşme'nin taraflardan herhangi biri tarafından sona erdirilmesi veya herhangi bir nedenle son bulması halinde, tüm borcun muaccel hale geleceği, borcun tamamının Müşteri tarafından, ayrıca ihbara gerek olmadan derhal ve nakden ödeneceği, borcun tamamı ödeninceye kadar Müşteri'nin borç aslı, faizler, komisyon, ücretler ve diğer tüm ferilerden doğan sorumluluklarının aynen devam edeceği, Sözleşme'nin ilgili hükümlerinin, Banka alacakları tamamen sona erinceye kadar yürürlükte kalacağı hususlarında anlaşmışlardır.

8.5. Ücret, Komisyon, Sözleşme Giderleri, Vergi, Resim Harç ve Harcamalardan Sorumluluk

8.5.1. Taraflar, bu Sözleşme kapsamında Bankaca gerçekleştirilecek işlemler ve hizmetlerin ifa edilmesi ile ilgili olarak, Müşteri'den bu Sözleşme'de belirlenen veya Banka'nın internet sitesinde yayımlanan Ürün ve Hizmet Tarifesi'nde belirtilen tutar, oran ve dönemlerde masraf ve komisyon tahsil edileceğini kabul ederler. Bu Sözleşme'de yer alan oran ve komisyonlarda değişiklik yapılabileceği, bu değişikliklerin Banka'nın internet sitesinde yayımlanacağı, menkul kıymet veya ödeme ile ilgili Müşteri'nin yerine getiremediği yükümlülüklerden dolayı alımı yapılan menkul kıymetlerin Banka tarafından daha düşük fiyatla satımından veya daha yüksek fiyatla alımından doğacak farklar ve bunlarla ilgili faiz ve masrafların Müşteri hesabına borç kaydedileceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.5.2. Taraflar, bu Sözleşme kapsamında Müşteri tarafından Banka'ya ödenecek tüm meblağların, Sözleşme kapsamındaki işlemlerden kaynaklanacak her türlü gider, vergi, resmi harç, bu meblağlar üzerinden kanunen Müşteri tarafından yapılması öngörülen herhangi bir

kesinti, stopaj veya benzeri ödemenin sözkonusu olduğu durumlarda; bu kesinti, stopaj ve benzeri ödemelerden etkilenmeden Banka'ya ödenecek net meblağlar olduğu, bu Sözleşme ile ilgili iş ve işlemlerin ifası, yetkili saklama kuruluşları ve kurumlar ile ilgili Borsalar'a yapılacak her türlü ödeme, yazışmalar, tebligatlar, posta giderleri, noter ücretleri, hukuki, mali, idari danışmanlık ücretleri gibi bilumum giderlerin Müşteri tarafından ödeneceği, ayrıca Sözleşme'nin damga vergisi ve diğer vergi ve masrafların, kıymetlerin Banka ve ilgili kurumlar tarafından uygun görülen şartlarda sigorta ettirilmesi nedeniyle ödenecek her türlü masraf ve primler ve bu ödemelerden doğabilecek Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) ve her türlü komisyon ile bu komisyonlara ilişkin BSMV ile piyasası araçları alım-satımından ve aracılık sözleşmesinden ötürü aracı kurumlara yapılacak her türlü ödeme, komisyon ve ücretlerin Müşteri tarafından ödeneceği, ödenmemesi halinde Banka'nın bu meblağları Müşteri'nin hesabından resen tahsile yetkili olduğu, Banka'nın resen tahsil hakkının işlemin yapıldığı veya masrafın doğduğu anda başlayacağı hususlarında anlaşmışlardır.

8.6. Diğer Hükümler

8.6.1. Delil

Banka, Müşteri ve kefiller arasında çıkacak her türlü anlaşmazlıkta Bankanın ticari defter ve kayıtları ile bunların dayanakları ve mikro filmlerden, mikrofişlerden alınan kopyalar, elektronik ya da manyetik ortamlardan çıkarılan bilgileri içeren belgeler ile CD ROM, kamera kayıtları, telefon ses kayıtları, bilgisayar ve benzeri kayıtlar, basılı metin, senet, kroki, fotoğraf, film, görüntü ve ses kaydı ile ilgili veriler ile elektronik ortamdaki veriler ve bunlara benzer bilgi taşıyıcıları ile diğer belgelerin Hukuk Muhakemeleri Kanunu 193. maddesi uyarınca yegane geçerli, bağlayıcı ve kesin delil olacağı hususlarında anlaşmışlardır. Müşteri, Banka'nın ticari defterlerinin Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 222. maddesi 5. fıkrası uyarınca delil niteliğinde olduğunu beyan eder.

8.6.2. Yetkili Mahkeme ve Uygulanacak Hukuk

Taraflar, Müşteri'nin tacir sıfatını taşıması halinde Sözleşme'den doğacak her türlü anlaşmazlıklarda, Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın uygulanacağını ve anlaşmazlıkları çözümlenmeye İstanbul Adliyesi (İstanbul Adalet Sarayı) Mahkeme ve İcra Dairelerinin yetkili olacağını kabul ederler. Taraflar, yukarıda anılan yerdeki Mahkeme ve İcra Dairelerinin yetkili kılınmasının, genel mahkemelerin yetkisini bertaraf etmeyeceği, Banka tarafından Müşteri'nin veya kefillerin ikametgahının veya mal varlığının bulunduğu Mahkeme ve İcra Dairelerine başvurmasına ve adli kovuşturma yapmasına engel olmadığı, Müşteri'nin veya kefillerin Türkiye sınırları içinde veya dışında mal varlığının bulunduğu ve bulunabileceği her yerde, Banka'nın kanuni yollara başvurabileceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.6.3. Tebligat Adresi

Taraflar, Sözleşme'de yer alan hususların yerine getirilmesi ve Banka tarafından gerekli tebligatın yapılabilmesi için Müşteri Tanıma Formu'nda yazılı yerin kanuni ikametgah kabul edildiğini, belirtilen yerde adres yazılmaması halinde ticaret sicili dosyalarındaki son adreslerinin kanuni ikametgah kabul edilerek bu adrese yapılacak tebligatların şahıslarına yapılmış sayılacağını, ikametgahlarını değiştirseler bile yeni ikametgahlarını ticaret siciline tescil ettirip ayrıca Banka'ya Noter aracılığı ile yazılı olarak bildirmedikleri takdirde, ilgili adresin kanuni ikametgah olduğu kabul edilen adrese yapılacak veya bu adresteki muhtarlığa tebligat evrakı bırakılmak suretiyle yapılacak her türlü tebligatın geçerli olacağını kabul ederler. Müşteri yurt dışında yerleşik dahi olsa Türkiye Cumhuriyeti sınırları içinde bir adresi tebligat adresi olarak göstermeyi, bu durumda bu adrese yapılacak tebligatların geçerli

olacağını ve hukuki sonuç doğuracağını kabul ederler. Taraflar, Müşteri'nin yetkili imzalarında oluşacak bir değişikliği, noter aracılığı ile veya iadeli taahhütlü mektupla veya imza karşılığında Banka'ya bildirmediğçe bundan doğacak zarardan Banka'nın sorumlu olmayacağını kabul ederler.

8.6.4. Sözleşme Değişiklikleri

Taraflar, Sözleşme'nin imzalandığı tarihten sonra Sözleşme'de yapılacak değişikliklerin Taraflar'ın yazılı mutabakatı halinde hüküm ifade edeceğini kabul ederler.

8.6.5. Alacağın/Sözleşmenin Devri ve Borcun Nakli

Taraflar, Müşteri'nin, Sözleşme ve bilcümle eklerinden doğan haklarını üçüncü kişilere devir edemeyeceği veya nakledemeyeceği; Banka'nın ise nezdindeki borçlarının muaccel olmasa dahi 3.kişi veya kefil tarafından yapılacak ödemeler karşılığında her türlü alacağının ve Sözleşme'den kaynaklı haklarının ayrıca onay alınmasına gerek kalmaksızın devir edebileceği ve devirle birlikte Banka nezdindeki teminatlarının da ödeme yapan 3. kişilere veya kefillere devredebileceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.6.6. Sorumluluk

Taraflar, Banka'nın ilk bakışta ayırdedilmeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, hile ve sahtecilik eylemlerinin sonuçlarından, Banka'nın ve Müşteri'nin bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından, telefon, e-posta, SWIFT, faks aracılığıyla gelen bilgi veya talimatın yetersiz olmasından, yanlış, okunaksız veya eksik iletilmiş olmasından, postada kaybolmasından, Müşteri'nin teyit olduğunu belirtmeden göndereceği teyit yazılarına istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden ve Banka muhabirlerinin ve üçüncü kişilerin eylemlerinden, Banka'nın kusuru varsa sorumlu olacağı hususlarında anlaşmışlardır.

8.6.7. Mevzuattan Kaynaklanan Yükümlülükler

8.6.7.1. Müşteri; "5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun" ve bu Kanun'un uygulanmasına yönelik olarak yayımlanmış "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" ve diğer ilgili yasal mevzuat gereği, Banka ile sürekli iş ilişkisi tesisinde ve yapacağı işlemlerinde kendi adına ve kendi hesabına hareket ettiğini, başkası hesabına hareket etmediğini, kendi adına ve fakat başkası hesabına hareket etmesi halinde, kimin hesabına hareket ettiğini, yetki durumunu ve hesabına hareket ettiği kişinin kimlik bilgilerini işlem yapılmadan önce Banka'ya yazılı olarak bildirmeyi kabul ve taahhüt eder.

8.6.7.2. Müşteri gerek Türk Parası Kıymetini Koruma mevzuatının, gerekse dış ve iç işlemler ile ilgili hususları düzenleyen ve ileride düzenleyecek her türlü yasa, kararname, yönetmelik, tebliğ, mevzuat ve sair hükümleri uyarınca, Müşteri tarafından yerine getirilmesi gerekli tüm yükümlülükleri, Banka'nın hiçbir ihtar ve/veya uyarısına gerek kalmaksızın yerine getireceğini, bu hususa uyulmamasından doğacak her türlü sorumluluğun kendisine ait olacağını kabul eder.

8.6.7.3. 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu Kapsamındaki Yükümlülükler

TSKB iş bu Sözleşme'nin kurulması, ifası amacıyla Sözleşme görüşmeleri öncesinde veya sonrasında elde etmiş olduğu kişisel verileri 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na ("KVKK") uygun bir biçimde işlemektedir. Bu kapsamda, kişisel verilerin toplanması, işlenmesi, paylaşılması ve saklanması faaliyetlerine ilişkin detaylı bilgiye <https://www.tskb.com.tr> adresinde yer alan Kişisel Verilerin Korunması sekmesinden ulaşabilirsiniz.

Taraflar, işbu Sözleşme ya da ekleri kapsamında kendisine iletilen veya herhangi bir şekilde edindiği, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("KVKK") uyarınca kişisel veri olarak kabul edilen verilere ilişkin olarak birbirlerinden aldıkları, birbirleri ile paylaştıkları ve/veya birbirleri için topladıkları kişisel verilerin işlenmesine ilişkin tüm faaliyetlerinin her zaman yürürlükte bulunan Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ikincil mevzuatı ile Kişisel Verileri Koruma Kurulu Kararları'na uygun olacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Taraflar birbirlerinden aldıkları, birbirleri ile paylaştıkları ve işledikleri kişisel verilerle ilgili olarak;

- a) KVKK mevzuatında yer alan ve yerine getirilmesi zorunlu olan aydınlatma yükümlülüklerini ifa etmeyi, ilgili kişilere karşı gerekli bilgilendirmeyi yapmayı ve ayrıca bu kapsamda gerekmesi halinde aydınlatma ve açık rıza yükümlülüklerinin yerine getirilebilmesine yönelik süreçlerin Taraflar'ca iyi niyetle ve iş birliği içerisinde belirlenmesini,
- b) İşbu Sözleşme'nin konusu ve amacıyla sınırlı şekilde, Sözleşme'den doğan yükümlülüklerini ifa etmek amacıyla işlemeyi,
- c) Kişisel verilerin hukuka aykırı olarak işlenmesini ve kişisel veriler hukuka aykırı olarak erişilmesini önlemek ve Kişisel Verilerin muhafazasını sağlamak amacıyla uygun güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik gerekli tüm teknik ve idari tedbirler aldığını ve alacağını,
- ç) Kişisel verilerin imhasını gerektiren bir sebebin ortaya çıkması halinde, imha işlemlerini gerçekleştirebilmek için tüm teknik ve idari altyapıya sahip olduğunu ve gerekli güvenlik tedbirlerini aldığını ve alacağını,
- d) Kişisel verinin imhasını gerektiren bir sebebin ortaya çıkması halinde, imhası gereken kişisel veri işbu Sözleşme kapsamında aktarılmışsa, mevzuatın izin verdiği ölçüde, aktarılan alıcı grubu nezdinde bahse konu kişisel verilerin imhasını temin edeceğini,
- e) Kişisel verilerle ilgili kendilerine yöneltilen ve diğer Taraf'ı da ilgilendiren her türlü hukuki ihtilaf, zarar veya tazminat talebi hakkında diğer Taraf'ı gecikmeksizin haberdar etmeyi, işbirliği içinde meseleyi ele almayı, konuyla ilgili tüm bilgi ve belgeleri derhal karşı tarafa iletmeyi, mevzuatta belirtilen hukuken zorunlu olan ve tek başına veri sorumlusu olarak hareket ettiği haller dışında, karşı tarafın onayı olmaksızın konuyla ilgili herhangi bir işlem yapmamayı, işbirliği sağlamak adına her türlü yükümlülüklerini yerine getirmeyi,
- f) Sözleşme kapsamında işlenen kişisel verilerin hukuka aykırı bir şekilde yok edilmesi veya kaybedilmesi kişisel verinin yetkisiz ve/veya hukuka aykırı bir şekilde toplanması, kullanılması, kopyalanması, değiştirilmesi, ortadan kaldırılması, ifşa edilmesi veya erişilmesi veya hukuka aykırı işlemesi halinde; işbu durumdan haberdar olduğu takdirde diğer Taraf'ı ivedi bir şekilde (veri ihlali yahut veri ihlali şüphesi hallerinde en geç 24 saat içinde) bilgilendireceğini ve zararın azaltılması veya giderilmesi adına ve söz konusu işbirliği yaparak makul tüm adımları atacağını, gerekli bilgilendirmeleri yapacağını
- g) Taraflar, kendilerine iletilen ve diğer Taraf'ı ilgilendiren ilgili kişi başvurularını, taleplerini ve sair her türlü uyuşmazlığı derhal (en geç 2 (iki) iş günü içerisinde) diğer Taraf'a yazılı olarak iletmeyi, bu kapsamda diğer Taraf'a gerekli tüm bilgi, belge ve desteği sağlamayı, olması halinde diğer Taraf'ın talebi üzerine diğer Taraf ile tam iş birliği içerisinde hareket etmeyi,
- h) Tarafların birbirlerine aktarmış oldukları kişisel verilerle ilgili olarak; çalışanlarının, danışmanlarının, avukatlarının, denetçilerinin ve kişisel verilere meşru bir şekilde erişimi olan üçüncü şahıs konumundaki herkesin işbu Sözleşme'ye uygun davranmasından, gizlilik sözleşmesi dahil her türlü idari ve teknik tedbiri aldığını ve alacağını,

i) Taraflar, veri sorumlusu sıfatıyla hareket ettikleri hallerde, ilgili kişileri kendi yükümlülükleri bakımından kişisel verilerin korunması düzenlemeleri uyarınca aydınlatmayı ve gerekli ise bu kişilerin açık rızalarını temin ederek kişisel verilerini işlemeyi kabul, beyan ve taahhüt ederler.

İşbu Sözleşme ya da 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ilgili mevzuat tahtındaki yükümlülüklerine aykırı davranılması dolayısıyla ihlale neden olan Taraf, diğer Taraf'ın bu nedenle uğrayacağı doğrudan veya dolaylı zararları, karşılaşılabileceği hukuki, idari ve cezai yaptırımlar ile ödemek zorunda kalabileceği tazminatları kusuru oranında tazmin eder. Bu çerçevede taraflardan biri karşı tarafa doğrudan veya dolaylı olarak işbu maddede sayılan yükümlülüklerini ihlal etmesi nedeniyle herhangi bir zarar verdiğinde ilgili taraf, karşı tarafın talebi üzerine ilgili karara veya talimata istinaden gecikmeksizin bu zararı gidermekle yükümlüdür.

8.6.8. Uygulanacak Hükümler

Bu Sözleşme'de ve eklerinde düzenlenmemiş konularda, sırasıyla Banka ve Müşteri arasında imzalanmış Sözleşme hükümleri, Para ve Sermaye Piyasası mevzuatı ve genel hükümler uygulanır. Müşteri bu Sözleşme'yi ve bu Sözleşme'ye dayanarak gireceği işlemleri akdetme konusunda vereceği kararların kendi serbest ve bağımsız iradesi ile aldığı kararlar olduğunu, bu kapsamda Banka tarafından yapılan işlemlerin Para ve Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde yatırım danışmanlığı faaliyeti addedilemeyeceğini, bu Sözleşme konusu işlemleri finans piyasası işlemi gerçekleştirme niyeti ile akdetmiş olduğunu, bu işlemlerin hiçbir şekilde Borçlar Kanunu'nun 604. maddesi hükümlerine tabi olmadığını kabul ve beyan eder.

8.6.9. Bildirimler

Taraflar, Banka'nın bu Sözleşme kapsamında Para ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ve ilgili sair mevzuat gereğince yapması gereken bildirimleri, Müşteri'ye en seri ulaşabileceği şekilde (telefon, faks, e-posta, noter) tercih edeceği yollardan biriyle, işbu Sözleşme'de ve Müşteri Tanıma Formu'nda belirtilen adrese, telefona, faks, e-posta adresine yapabileceği, Müşteri'nin bildirim kendisine yapıldığı günü takip eden İş Günü içinde, bildirim yerine getirmemesi halinde temerrüde düşeceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.6.10. Temsil

Taraflar, Banka'ya karşı yalnızca Sermaye Piyasası Mevzuatına ve ilgili sair mevzuata uygun olarak düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişilerin tasarruf yetkilisi sayılacağı, Müşteri'nin emirlerini bir temsilci aracılığıyla vermek istemesi halinde, Kurulun düzenlemeleri çerçevesinde Müşteri hesabına, Müşteri dışında sadece Müşteri tarafından noter huzurunda düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabileceği, temsil yetkisinde mümessilin yapabileceği işlemlerin kural olarak açıkça ve tek tek sayılarak belirtilmesi gerektiği, Banka'nın genel bir yetkiye dayanarak işlem yapmaktan kaçınabileceği, Müşteri'nin temsil yetkisine ilişkin değişiklikleri, Banka'ya yazılı olarak ve derhal bildirmekle yükümlü olduğu, zamanında bildirim yapılmaması halinde tüm sorumluluğun Müşteri'ye ait olduğu, aksi açıkça belirtilmedikçe temsilcilerin bu Sözleşme ile Müşteri'nin yetkili olduğu her konuda yetkili olduğu kabul edileceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.6.11. Merkezi Kayıt Kuruluşu Uygulamaları

Taraflar, kaydileşen sermaye piyasası araçları ile ilgili olarak bu Sözleşme'de yer almayan tüm hususlarda Kurulun Tebliği ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun düzenlemelerinin geçerli olduğunu kabul ederler.

8.6.12. Emanet ve Alacakların Zamanaşımına Uğraması

Taraflar, yatırım hizmetleri ve faaliyetleri veya yan hizmetlerden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar ile bunlara bağlı faiz, kar payı ve diğer getirilerin, hesap sahibinin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden, yatırım fonu ve değişken sermayeli yatırım ortaklıkları için ise tasfiye tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi halinde zamanaşımına uğrayacağı ve Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne gelir kaydedileceği hususunda anlaşmışlardır.

Banka; "Yatırımcı Tazmin Merkezine İlişkin Yönetmelik" gereğince, bir sonraki takvim yılı içinde Yönetmeliğin 22. maddesi uyarınca zamanaşımına uğrayacak olan emanet ve alacaklardan; yönetmeliğin belirlediği tutar ve üzerinde olan hesapların sahiplerini, başvuruda bulunmadıkları takdirde hesaplarının Yatırımcı Tazmin Merkezi'ne devredileceği hususunda, ilgili yılın Mart ayı sonuna kadar iadeli taahhütlü mektupla, tutarına bakılmaksızın tüm hesap sahiplerini Nisan ayının başında kendi internet sitesinde, liste halinde ilgili yıl sonuna kadar yapacağı ilanla uymakla yükümlüdür. Ayrıca Banka, söz konusu listelerin kendi internet sitesinde ilan edildiği hususunu, Nisan ayının on beşinci gününe kadar yönetmeliğin 33. maddesi çerçevesinde ilan edecek; Yatırımcı Tazmin Merkezi bu listeleri ilgili takvim yılının sonuna kadar konsolide edilmiş olarak kendi internet sitesinde yayımlayacaktır.

Taraflar, işbu maddede belirtilen hususları düzenleyen mevzuatın değişmesi halinde, değişikliğin yürürlüğe girdiği tarihte mevzuattaki hükümlerin uygulanacağını ve söz konusu hükümler ile işbu maddede yer alan hükümlerin çelişmesi, farklılık arz etmesi vb. hallerde işbu madde hükümlerinin dikkate alınmayacağını peşinen kabul ve beyan ederler.

8.6.13. Faks, E-Posta anlaşması

8.6.13.1. Müşteri, Türk Ticaret Kanununun emredici hükümleri saklı kalmak kaydıyla bu Sözleşme hükümlerine ilişkin talebini, talimatlarını, yazışmaları faks mesajı veya e-posta ile Banka'ya gönderebilecektir.

8.6.13.2. Müşteri, talimat vb. yazışmaları yetkili temsilcilerine imzalatarak, Müşteri Tanıma Formu'nda belirtilen faks numarasından veya e-posta adresinden Banka'nın aşağıda belirtilen faks numarasına gönderebilecektir. Bu durumda Taraflar, Müşteri'nin Banka'nın faks veya e-posta adresine ulaşan talimat vb. yazıları üzerine Banka'nın; yaptığı işlemlerden veya talimat vb. yazıdaki imza benzerliklerinin sonuçlarından, makul bir dikkat ve özenle sahte olduğu anlaşılmayacak faks veya e-posta ile ulaşan talimat vb. yazıları üzerine yapılan işlemlerden; Banka'nın veya Müşteri'nin faks veya e-postasındaki arıza, vs. herhangi bir sebeple gönderilemiyor veya kabul etmiyor olmasından; daha önceki bir faks veya e-posta talimatının teyidi olduğunu belirtmeden ibraz edilecek talimat vb. yazısı aslına istinaden yapılabilecek mükerrer işlemlerden ötürü Banka'nın sorumlu tutulmayacağı hususlarında anlaşmışlardır.

8.6.13.3. Taraflar, Müşteri'nin, Banka'ya faks veya e-posta ile göndereceği talimat vb. yazısı aslını ayrıca Banka'ya derhal ileticeği, asıl yazının bu Sözleşme koşullarına uygun olarak Banka'ya teslim etmese dahi yapılan işlemlerin geçerli ve bağlayıcı olacağı ve asıl yazı ile faks veya e-posta ile gönderdiği metin arasında farklılık olması halinde, faks veya e-posta ile gönderilen metnin geçerli olacağı, Banka'nın faks veya e-posta ile iletilen talimatı yerine getirmeyi reddetme hakkının olduğu, faks veya e-posta ile iletilen talimatların üzerindeki imzaların Müşteri'nin Banka'ya verdiği imza sirküleriyle karşılaştırılacağı, Müşteri'nin yeni bir faks numarası veya e-posta adresi alması ve Banka'ya bildirmeden Banka'ya faks veya e-posta ile talimat göndermesi durumunda ortaya çıkacak sonuçlardan, Banka'nın faks veya e-posta

ile iletilen talimatları uygulamayıp asıl metnin kendisine ulaşmasını beklemek hakkına sahip olduğu hususlarında karşılıklı olarak mutabık kalmışlardır.

8.6.14. Müşteri Tarafından Hesabından Yapılacak Havaleler/Elektronik Fon Transferleri

Taraflar, bu Sözleşme'ye dayanarak açılan hesaplarından yapılacak her türlü havale, Elektronik Fon Transferi (EFT), transfer, virman ve benzeri işlemin Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak talimatı verdiği takdirde; havalenin/EFT'nin lehdarını, lehdarın açık adresini, lehdarın hesap bilgilerini, havale/EFT edilecek meblağı, havalenin/EFT'nin lehdarına ödemede bulunacak Banka/Kurum/Şube bilgisini ve havalenin/EFT'nin ne şekilde yapılacağını açık bir biçimde ifade etmesi gerektiği, Banka'nın sistemsel veya teknik bir arıza oluşması nedeniyle havalelerin/EFT'lerin zamanında yapılamaması, havalenin/EFT'nin lehdarın hesabına geç ulaşması ya da hiç ulaşmaması gibi sebeplerden ancak varsa kendi kusuru çerçevesinde sorumlu olacağı, Banka'nın, Müşteri'nin vereceği havale/EFT talimatında belirtilen hesabının müsait olmaması halinde havale/EFT işlemini yerine getirmeyeceği, swift, faks, e-posta veya telgraf ile istenen havalelerin/EFT'lerin ayrıca imzalı yazı ile veya Banka'nın herhangi bir şubesinin veya kabul ettiği bir muhabirinin şifreli Swift mesajı, faks, e-posta veya telgraf ile teyidi gerekli olduğu, Banka'nın usulüne uygun ödeme talimatını, kendi yurtdışı şube veya muhabirleri vasıtasıyla yerine getireceği, havalenin/EFT'nin herhangi bir şarta bağlanmadan veya mevzuatın zorunlu kıldığı durumlar hariç havaleye/EFT'ye açıklama mahiyetinde bilgi eklenmeden gönderilmesinin esas olduğu, havale/EFT göndericisi tarafından havalede/EFT'de belirtilen açıklama/şartın Banka'yı taraflar arasındaki ilişkinin muhatabı haline getirmeyeceği, ayrıca Banka'nın havale/EFT açıklamaları ile şartlarını yerine getirme/kontrol/takip ve değerlendirme yükümlülüğü bulunmadığı, havale/EFT bedellerinin lehdarlarına ödenmesiyle, Banka'nın havale/EFT işlemine ilişkin her türlü sorumluluğunun sona ereceği, Müşteri adına hesaba yapılacak her türlü havale/EFT veya üçüncü şahıslar tarafından teslimatların Müşteri'ye ihbarda bulunmadan Banka tarafından kabul edilebileceği, üçüncü kişi tarafından bu şekilde hesaba gönderilen havale/EFT ve teslimatlar nedeniyle, Müşteri ve üçüncü şahıslar arasında ortaya çıkabilecek ihtilaflarda, Banka'nın hiçbir şekil ve surette taraf olmayacağı, havale/EFT talimatında belirtilen havale/EFT gününün tatil gününe rastlaması veya havale/EFT talimatının Banka'nın aynı gün işlem yapabilmesi için ilan ettiği saatlerden sonra gelmesi halinde Banka'nın havale talimatını, izleyen İş Günü'nde gerçekleştirebileceği, Banka'nın, havale/EFT göndericisinden ilan ettiği işlem masrafı ve aracılık ücreti alabileceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.7. İnternet Sitesinin Kullanımı

8.7.1. Taraflar, Banka'nın İnternet Sitesini (www.tskb.com.tr) kullanabilmek için Müşteri'nin gerekli teknik donanıma (bilgisayar, gerekli bağlantı, yazılım, donanım v.s.) bizzat sahip olması gerekli olduğu, teknik donanım konusunda Banka'nın hiçbir taahhüt ve sorumluluğu bulunmadığı hususlarında anlaşmışlardır.

8.7.2. Taraflar, Müşteri'nin internet üzerinden izleme yapabilmesi için Banka'ya müracaat ederek talepte bulunması gerektiği, Müşteri'nin hangi hesaplarının internete açık olacağı, internete açılmış hesaplarının internete kapatılması için ise Banka'ya dilekçe ile başvurması gerektiği, Müşteri'nin TC Kimlik numarası veya Banka tarafından verilen müşteri numarası ve kendi belirleyeceği şifre ile internete açık hesaplarında sadece izleme yapabileceği hususlarında anlaşmışlardır.

8.7.3. Taraflar, Müşteri'nin, Banka nezdinde işlem yapabilmek için Müşteri yetkilisi olarak belirlediği kişilerden birinin veya birkaçının Müşteri tarafından azledilmesi (Banka nezdinde izleme yetkisinin kaldırılması) sözkonusu olduğunda, Müşteri'nin derhal yazılı olarak Banka'ya bildirimde bulunacağı, azil durumunun Banka'ya yazılı olarak tebliğ edilinceye kadar, bu kişilerin yaptığı işlemlerin Müşteri açısından bağlayıcı olacağı ve bu kişilerin yapacakları tüm işlemlerden Müşteri'nin sorumlu olacağı hususlarında anlaşmışlardır.

8.7.4. Taraflar, Müşteri'nin Müşteri yetkilisi olarak belirlediği kişi ve/veya kişilerin, internete giriş bilgilerini özenle muhafaza etmesini ve üçüncü kişilere vermemesini sağlayacağı, internete giriş bilgileri kullanılarak gerçekleştirilen işlemlerin Müşteri tarafından yapılmış sayılacağı, bu bilgilerin herhangi bir şekilde Müşteri yetkilisi dışında üçüncü kişiler tarafından rızası ile veya rızası hilafına öğrenilmesi halinde durumu Müşteri'nin yazılı olarak derhal Banka'ya bildireceği, bu durumda üçüncü kişilerin yapacağı işlemlerden Müşteri'nin sorumlu olacağı, yazılı olmayan bildirimler nedeniyle hesabın işleme kapatılmasından dolayı ve Banka'nın sistemle ilgili düzeltme ve tedbirleri alması sırasında gerçekleştirilecek işlemler nedeniyle Banka'nın hiçbir sorumluluğu olmayacağı hususlarında anlaşmışlardır.

8.7.5. Taraflar, Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki Banka nezdinde açılmış ve/veya açılacak hesaplarla ilgili olarak sistem içinde yapılan işlemlerinin denetiminin tamamen Müşteri'ye ait olacağı, Banka'nın bu yönde sorumluluğu olmayacağı hususlarında anlaşmışlardır.

8.7.6. Taraflar, mücbir sebepler ve beklenmeyen haller de dahil olmak üzere internet sistemindeki hata, arıza vs. teknik sebepler yüzünden Sözleşme'de düzenlenen Banka tarafından verilecek internet hizmetlerinin kesintiye uğraması, gerektiği gibi ya da hiç yapılamaması durumunda Banka'nın sorumluluğu olmayacağı hususlarında anlaşmışlardır.

8.7.7. Taraflar, Banka'nın bu Sözleşme uyarınca yapacağı işlem teyidi, işlem sonuç formu, hesap durumu ve diğer her türlü bildirimlerinin elektronik iletişim sistemleri ile gönderilmesi ve bu şekilde yapılan bildirimlerin geçerli olacağı hususlarında anlaşmışlardır.

8.8. Yürürlük ve İmza

Taraflar, bu Sözleşme ve Sözleşme ile birlikte imzalanacak eklerinin bir bütün teşkil ettiği, bu Sözleşme'nin/...../..... tarihinde imzalanarak ekleri ile birlikte yürürlüğe girdiği hususlarında anlaşmışlardır.

Taraflar, **8 madde ve alt maddeleri** ile Türev İşlemlere İlişkin Tanımlar'dan oluşan, 45 sayfadan ibaret bu Sözleşme'nin tamamını okuduklarını, her sayfayı ayrı ayrı imzaya gerek olmadığını, tüm sözleşme hükümlerinin kendileri hakkında geçerli olacağını kabul ve beyan ederler. Bu Sözleşme 2 (iki) nüsha olarak düzenlenmiş olup bir nüshası Müşteri'ye verilir.

Sözleşme ve eklerini okumanız ve sonrasında sözleşme hükümlerini kabul etmeniz durumunda, kutu içerisinde yer alan ifadeyi el yazısı ile kutunun altına yazarak sözleşmeyi imzalamanızı rica ederiz.

Sözleşme ve eklerini okudum, anladım ve bir nüshasını elden teslim aldım.

.....

.....

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

Meclisi Mebusan Caddesi No: 81
34427 Fındıklı - İSTANBUL
Tel No: (212) 334 50 50
Faks No: (212) 334 52 34
KEP: tskb@hs02.kep.tr
MERSIS No: 0879003330900013

Müşterinin Adı,Soyadı (Unvanı)

Adresi ve Vergi Kimlik No.su:

Faks no:

E-posta:

KEP:

MERSIS No:

İmza :

Kefilin Adı,Soyadı (Unvanı)

Adresi ve Vergi Kimlik No.su:

Faks no:

E-posta:

KEP:

MERSIS No:

İmza:

Kefilin Adı,Soyadı (Unvanı)

Adresi ve Vergi Kimlik No.su:

Faks no:

E-posta:

KEP:

MERSIS No:

İmza:

Kefilin Adı,Soyadı (Unvanı)

Adresi ve Vergi Kimlik No.su:

Faks no:

E-posta:

KEP:

MERSIS No:

İmza:

Kefilin Adı,Soyadı (Unvanı)

Adresi ve Vergi Kimlik No.su:

Faks no:

E-posta:

KEP:

MERSIS No:

İmza:

MÜTESELSİL KEFİL/KEFİLLER

Bu kısım el yazısıyla doldurulmalıdır. Kefil tüzel kişi ise imza yetkililerinden her biri kendi el yazısıyla yazmalıdır.

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

Adı Soyadı/Unvanı:.....

Kefalet Türü:.....

Kefil Olunan Azami Miktar: (Yalnız.....)

Kefalet Tarihi: /..... /.....

İmza:.....

TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN TANIMLAR

Amerikan Tipi Opsiyon: Alıcı'ya İşlem Vadesi'ne kadar, vade tarihi de dahil, istediği zaman Opsiyon Hakkı'nı kullanma imkanı veren opsiyon sözleşmesi türüdür.

Asya Tipi Opsiyon: Uygulama seviyesinin İşlem Tarihi'nde belli olmadığı ve İşlem Vadesi'ne kadar Dekont'ta belirlenmiş olan dönemlerde Dayanak Varlık fiyatının ortalaması ile opsiyonun uygulama seviyesinin belirlendiği opsiyon sözleşmesi türüdür.

Avrupa Tipi Opsiyon: Alıcı'ya sadece İşlem Vadesi'nde Opsiyon Hakkı'nı kullanma imkanı veren opsiyon sözleşmesi türüdür.

Bariyer Şekli: Bariyer seviyesine değme veya değmeme şartının vade boyunca gözlemlendiği (Amerikan), İşlem Vadesi'nde gözlemlendiği (Avrupa) veya vade içinde belirli bir dönemde (Window) gözlemlendiği bariyer tipidir.

Bariyerli Opsiyon: Opsiyon hakkının geçerli olabilmesi, Dayanak Varlık fiyatının Dekont'ta belirtilen seviyeye değmesi (Knock In) veya değmemesine (Knock Out) bağlı olan opsiyon türüdür.

Baz Döviz Cinsi: Bir Döviz çiftindeki ilk/baz para birimini belirtir.

Baz Swap: Tarafların aynı veya farklı bir para birimindeki nakit akımlarının, anapara değişimi olmaksızın, faizlerini takas ettikleri bir işlem türüdür.

Bermuda Tipi Opsiyon: Alıcı'ya İşlem Tarihi ile İşlem Vadesi arasında sadece Dekont'ta belirlenen günlerde kullanım hakkı veren opsiyon sözleşmesi türüdür.

Çapraz Kur Swabı (Cross Currency Swap): Tarafların belli bir para biriminde bir varlık ya da yükümlülüğe ilişkin anapara ve/veya faiz akışlarını başka bir para birimine çevirmek amacıyla girdikleri, Dekont'ta belirlenmiş olan her bir takas tarihinde dönemsel olarak farklı para birimleri üzerinden hesaplanan Değişken ve/veya Sabit tutarları takas ettikleri işlem türüdür.

Değişken Faiz Ödemesi: Dekont'ta belirtilen ve Değişken Faiz'i ödeyen tarafın ödemekle yükümlü olduğu değişken faiz miktarıdır.

Dijital Call Opsiyon: İşlem Vadesi'nde, Opsiyon İşlemi'ne konu Dayanak Varlık Spot Fiyatı'nın, Dekont'ta belirtilen seviyeye eşit veya bu seviyenin üzerinde olması durumunda, Satıcı'nın Alıcı'ya, opsiyon yapılırken anlaşılan miktarda opsiyon ödemesini (Payout) yaptığı opsiyon türüdür.

Dijital Put Opsiyon: İşlem Vadesi'nde, Opsiyon İşlemi'ne konu Dayanak Varlık Spot Fiyatı'nın, Dekont'ta belirtilen seviyeye eşit veya bu seviyenin altında olması durumunda, Satıcı'nın Alıcı'ya opsiyon yapılırken anlaşılan miktarda opsiyon ödemesini (Payout) yaptığı opsiyon türüdür.

Down and In Fiyatı: Down and In opsiyonlarda yer alan bariyer seviyesidir.

Down and In Opsiyonu: Opsiyon İşlemi'ne konu Dayanak Varlık Spot Fiyatı'nın, bariyer tipine bağlı olarak, opsiyonun vade tarihinde (Avrupa Tipi) veya vade tarihine kadar herhangi bir zamanda (Amerikan Tipi) bariyer seviyesine değmesi veya altına inmesi halinde geçerli olan opsiyon türüdür.

Down and Out Fiyatı: Down and Out opsiyonlarda yer alan bariyer seviyesidir.

Down and Out Opsiyonu: Opsiyon İşlemi'ne konu Dayanak Varlık Spot Fiyatı'nın, bariyer tipine bağlı olarak, opsiyonun vade tarihinde (Avrupa Tipi) veya vade tarihine kadar herhangi bir zamanda (Amerikan Tipi) bariyer fiyatına değmesi veya altına inmesi halinde geçerliliğini kaybeden opsiyon türüdür.

Dönem Başlama Tarihi: Döneme bağlı olarak takas edilecek ve/veya ödenecek miktarın hesaplanmasında kullanılacak başlangıç tarihidir.

Dönem Bitiş Tarihi / Ödeme Tarihi: Anlaşmada ve/veya Dekont'ta yer alan formüller çerçevesinde dönemsel takas edilecek ve/veya ödenecek miktarın hesaplanmasında kullanılacak bitiş tarihi ve dönemsel faiz ödemelerinin yapılacağı tarihi belirtir.

Emtia: Ticarete konu olabilecek nitelikteki tüm malları belirtir.

Esnek Forward (Flexi Forward): Dekont'ta belirtilen vadeli fiyattan, İşlem Vadesi'ne kadar herhangi bir İş Günü veya günlerinde işlem tutarının tümü veya işlemin yapıldığı gün üzerinde anlaşılan minimum tutardan az olmamak kaydıyla parça parça işlem yapabilme imkanı veren bir vadeli Döviz alım-satım işlemidir. Vadeye kadar olan süre boyunca alım satımı gerçekleşmeyen kalan tutar, vade günü gerçekleştirilir.

EURIBOR: European Banking Federation tarafından belirlenen ve Reuters'ın "EURIBOR" sayfasında çeşitli vadeler için ilan edilen Euro para birimi faiz oranlarıdır.

Herhangi bir nedenle EURIBOR oranının belirlenmesi için; ilgili Reuters sayfasına ulaşılmaması, Reuters sayfasında ilgili ekran oranının bulunmaması veya yalnızca tek bir banka tarafından oran sunulması veya bu sayılan ve benzeri nedenlerle ilgili faiz ödeme dönemi için uygulanacak olan EURIBOR oranının belirlenmemesi halinde, Banka tarafından 2 (iki) referans bankasının ilgili bankalar arası piyasada faiz belirleme tarihinde USD/EUR/TL para biriminden kullandırılan kredilere ilgili kredi tutarı ve faiz ödeme dönemi için belirledikleri faiz oranının aritmetik ortalamasının (bulunacak ortalama rakam bir üst ondalık haneye tamamlanacaktır.) kullanılacağı, referans bankalarının oran kote etmemeleri durumunda ise oranın Banka tarafından belirleneceği, EURIBOR'un sıfırın altında olması durumunda, sıfır olarak kabul edilecektir.

Faiz Alım Opsiyonu (Cap/Tavan): Dekont'ta belirlenen her bir Faiz Ödeme Tarihi'nde ilgili faiz dönemi için Referans Faiz Oranı vade başında anlaşılan tavan (cap) faiz oranı üzerine çıktığında, Satıcı'nın Alıcı'ya Referans Faiz Oranı ile tavan (cap) faiz oranı arasındaki fark kadar ödeme yaptığı opsiyon türüdür.

Faiz Marjı (Spread): Dekont'ta belirtilen Değişken Faiz hesaplamasında Referans Faiz Oranı'na ilave edilecek oranı ifade eder.

Faiz Satım Opsiyonu (Floor/Taban): Dekont'ta belirlenen her bir Faiz Ödeme Tarihi'nde ilgili faiz dönemi için Referans Faiz Oranı vade başında anlaşılan taban (floor) faiz oranının altına indiğinde, Satıcı'nın Alıcı'ya taban (floor) faiz oranı ile Referans Faiz Oranı arasındaki fark kadar ödeme yaptığı opsiyon türüdür.

Faiz Takas Sözleşmesi (Interest Rate Swap): Taraflar'ın bir varlık veya borca ilişkin dönemsel faiz ödemelerini değişken faiz oranından sabit faiz oranına veya sabit faiz oranından değişken faiz oranına çevirmek amacıyla girdikleri, Dekont'ta belirlenmiş olan her bir Takas Tarihi'nde dönemsel olarak değişken tutar ile sabit tutarı takas ettikleri işlem türüdür.

Fiksing Fiyatı / Kuru: Piyasada belirli bir kurala bağlı olarak belirlenen ve gösterge niteliği taşıyan fiyattır.

Fiziki Uzlaşma: İşlem Vadesi'nde işleme konu olan yükümlülüklerin fiziki olarak yerine getirilmesidir.

Gözlem Süresi: Dekont'a konu olan hakkın gerçekleşmesi için Dekont'ta belirtilen şartın izleneceği tarih aralığını ifade eder.

Hesaplama Tarafı: İşlem yapılan Türev İşlem ile ilgili gereken hesaplamaları iyi niyetle ve ticari olarak makul nedenlerle ilişkilendirerek yapmakla yetkili olan taraftır.

İş Günü: Dekont'a konu olan Dayanak Varlık'ın işlem gördüğü günlerdeki resmi çalışma saatlerini belirtir.

İş Günü Bazı: Faiz ödemelerinin tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan gün sayısını belirtir.

İşlem Türü: İşbu Sözleşme ve Dekont kapsamında Taraflar arasında tezgahüstü (OTC) piyasalarda işlem gören her bir Türev işlemi ifade eder.

Kar/Zarar Piyasa Değeri (Mark to Market-MTM): Müşteri'nin açık pozisyonlarını kapatabileceği varsayımıyla piyasa fiyatları ile hesaplanan kar/zarar değerini gösterir.

Karşı Döviz Cinsi: Bir Döviz çiftindeki ikinci/baz olmayan para birimini belirtir.

Kirli Fiyat: Menkul kıymetin temiz fiyatına son kupon ödemesinden işlem gününe kadar geçen sürede biriken faiz eklenerek elde edilen fiyattır.

Knock-In Bariyerli Opsiyon: Dayanak Varlık gösterge fiyatının vade başında belirlenen bariyer seviyesine değmesi durumunda geçerlilik kazanan opsiyon türüdür.

Knock-Out Bariyerli Opsiyon: Dayanak Varlık fiyatının vade başında belirlenen bariyer seviyesine değmesi durumunda iptal olan opsiyon türüdür.

Kur Bantlı (Range Accrual) Opsiyon: Alıcı'ya, Dekont'ta belirlenen vade sonunda, opsiyona konu olan Dayanak Varlık fiyatının, Dekont'ta belirlenmiş olan aralıkta kaldığı her dönem için bir getiri elde etme hakkı veren opsiyon türüdür.

LIBOR: British Bankers' Association (BBA) tarafından belirlenen, Reuters'in "LIBOR" sayfasında çeşitli para birimleri bazında ve çeşitli vadeler için ilan edilen faiz oranlarıdır.

Herhangi bir nedenle LIBOR oranının belirlenmesi için; ilgili Reuters sayfasına ulaşılmaması, Reuters sayfasında ilgili ekran oranının bulunmaması veya yalnızca tek bir banka tarafından oran sunulması veya bu sayılan ve benzeri nedenlerle ilgili faiz ödeme dönemi için uygulanacak olan LIBOR oranının belirlenememesi halinde, Banka tarafından 2 (iki) referans bankasının ilgili bankalar arası piyasada faiz belirleme tarihinde USD/EUR/TL para biriminden kullandırılan kredilere ilgili kredi tutarı ve faiz ödeme dönemi için belirledikleri faiz oranının aritmetik ortalamasının (bulunacak ortalama rakam bir üst ondalık haneye tamamlanacaktır.) kullanılacağı, referans bankalarının oran kote etmemeleri durumunda ise oranın Banka tarafından belirleneceği, LIBOR'un sıfırın altında olması durumunda, sıfır olarak kabul edilecektir.

Taraflar, Referans Faiz Belirleme Tarihleri öncesinde i) LIBOR'u açıklayan kurumun bu oranı açıklamayı kalıcı olarak bırakacağını duyurması ve/veya gösterge mahiyetinin geri döndürülemez ölçüde bozulduğunu duyurması ii) LIBOR yöneticisinin bu oranın yayınlanmasının tamamen veya süresi olarak sonlandırılması veya sonlandırılacağını açıklanması ve/veya oranın başka bir kurum tarafından devam ettirilmeyecek olması, sonlandırılmasa bile temsil kabiliyetinin ortadan kalkması veya değişikliğe uğraması iii) LIBOR yöneticisinin, faiz oranını yayınlamayı bırakacağına dair kamuya bir açıklama yapması, iv) LIBOR yöneticisinin tabi olduğu ilgili düzenleyici kurumun, LIBOR yöneticisinin oranı yayınlamayı bırakacağını duyuran bir açıklama yayınlaması ve/veya bu oranı yayınlamasının kesin veya süresiz olarak durdurduğunun veya durdurulacağını açıklanması ve oranın başka bir kurum tarafından devam ettirilmeyecek olması v) LIBOR yöneticisinin tabi olduğu düzenleyici kurumun, oranın gösterge olma mahiyetini yitirdiğini duyurması, vi) ilgili kanunlar veya ikincil mevzuatın LIBOR'un kullanımını yasaklaması, vii) LIBOR yöneticisinin düzenleyici kurumu tarafından LIBOR'un artık piyasayı temsil etmediğini açıklayan bir basın açıklaması veya bildirisi yapılması olarak sayılanlardan birisinin ve/veya birkaçının gerçekleşmesi

(şüpheye mahal vermemek üzere belirtilmelidir ki LIBOR'un herhangi bir şekilde yürürlükten ve/veya uygulamadan kalkmış olması) durumunda, LIBOR yerine dünya piyasalarında kabul görecektir farklı bir faiz belirleme sisteminin devreye girmesi halinde bahse konu sisteme göre LIBOR yerine geçecek oranın LIBOR yerine uygulanacağı ; birden fazla faiz belirleme sisteminin devreye girmesi durumunda ise piyasadaki benzer örnekler ve piyasada benimsenen uygulamalar çerçevesinde piyasa koşullarına uygun bir faiz belirleme sistemi uyarınca yeni oranın Banka'ca kendi takdiri dairesinde tespit edileceği ve Banka tarafından Müşteri'ye yapılacak tek taraflı bir bildirim ile uygulanacağı hususunda anlaşmışlardır.

Nakdi Uzlaşma: Dayanak Varlık'ın sözleşme fiyatıyla, o anki spot veya hesaplamada kullanılacak olan Fiksing Fiyatı arasındaki farkın taraflar arasında alınıp verilmesidir.

Nominal Değer: Menkul kıymetin üzerinde yazılı olan değerini belirtir.

No Touch Opsiyon: Dekont'ta belirlenen süre içerisinde opsiyona konu Dayanak Varlık Spot Fiyatı'nın, önceden belirlenen bariyer seviyesine değmemesi halinde Satıcı'nın Alıcı'ya Opsiyon Ödemesi'ni (Payout) yaptığı opsiyon türüdür.

One Touch Opsiyon: Dekont'ta belirlenen süre içerisinde opsiyona konu Dayanak Varlık Spot Fiyatı'nın, önceden belirlenen bariyer seviyesine değmesi halinde, Satıcı'nın Alıcı'ya Opsiyon Ödemesi'ni (Payout) yaptığı opsiyon türüdür.

Opsiyon Ödemesi (Payout): Tarafların veya bir tarafın diğerine yapacağı ödemeyi belirtir. Opsiyonun çeşidine göre konu olan hakkın kullanılması veya opsiyonun gerçekleşmesi ya da gerçekleşmemesine bağlı olarak değişkenlik gösterir.

Opsiyon Türü: Opsiyon işlemine konu olan opsiyonun çeşidini (Vanilla, Call, Put, Up and Out vb.) ifade eder.

Ödeme Tarihi: İşbu Sözleşme'de belirlenen şekilde ve Dekont'ta belirtilen ilgili döneme ait ödemenin yapılacağı tarihtir.

Ödeme Günleri: Faiz ödemelerinin gerçekleştirileceği günleri belirtir.

Para Swabı: Tarafların belli bir para birimini, ilgili Spot Kur üzerinden Karşı Döviz Cinsi'ne çevrildiği, Vade Sonu'nda ise Dekont'ta anlaşılan Vadeli Alım-Satım (Forward) kuru üzerinden tekrar Baz Döviz Cinsi'ne dönüştürüldüğü ve Taraflar'ın Takas Tarihleri'nde ilgili dayanak varlığın alım/satımı konusunda yükümlülüğünü yerine getirmekle zorunlu oldukları vadeli işlemlerdir.

Referans Faiz Oranı: Dekont'ta TLREF, TRLIBOR, LIBOR, EURIBOR veya yine Dekont'ta detayları belirtilen değişkenlik gösterebilen diğer bir gösterge faiz oranıdır.

Referans Tarihi: Her bir hesaplama dönemi için Dekont'ta belirtilen Referans Faiz Oranı'nın belirlendiği gündür.

Repo: Sabit getirili bir menkul kıymetin belli bir süre sonunda geri alım vaadiyle satımıdır.

Repoya Bağlı Döviz İşlemi (Dual Currency Repo): Banka'ya Müşteri'nin repo hesabında mevcut alacağını, farklı bir para birimi karşılığında, belirli bir vadede, önceden belirlenen bir fiyat ve tutar üzerinden alma veya satma hakkı veren bir çeşit Döviz opsiyonu işlemidir.

Sabit Faiz Ödemesi: Dekont'ta belirtilen, sabit faiz ödeyen tarafın ödemekle yükümlü olduğu tutarı belirtir.

Sabit Oran: Dekont'ta belirtilen ve Ödeme Tarihleri'nde Sabit Tutar ödeyenin ödeyeceği Ödeme Tutarı'nın bulunmasında, Hesaplayan Taraf'ın kullanacağı yıllık yüzdesel orandır.

Sabit Oran Ödeyen - Sabit Tutar Ödeyen: Dekont'ta Sabit Oran Ödeyen ve Sabit Tutar Ödeyen taraftır.

Sabit Tutar: Sabit Oran üzerinden hesaplanan faiz tutarıdır.

Sıfır Maliyetli Opsiyon Stratejisi (Zero Cost): Birden çok opsiyonu aynı anda alıp satarak prim ödemesiz olarak oluşturulan opsiyon kombinasyonlarını belirtir.

Spot Fiyat/Kur: Dekont'a konu olan dayanak varlık veya dayanak finansal göstergenin anlık piyasa fiyatını belirtir.

Swaption: Alıcı'ya ileriki bir tarihte opsiyon hakkını kullanarak, şartları Dekont'ta belirtilen opsiyon konusu swap işlemine girme hakkını veren vadeli işlemidir.

Takas Şekli: İşleme konu olan yükümlülüklerin takasının vade tarihinde fiziksel veya nakdi olarak yerine getirilmesi durumudur.

Takas Tutarı: İşlemin hesaplanmasında kullanılacak karşı Döviz cinsinden miktarı belirleyen tutardır.

Temiz Fiyat: Menkul kıymetin işlemiş (birikmiş) faizini içermeyen fiyatını belirtir.

TLREF: Günlük olarak Borsa İstanbul tarafından ilan edilen, Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı'nı ifade eder.

TRLIBOR: Türkiye Bankalar Birliği tarafından kabul edilen kurallar çerçevesinde belirlenen, Reuters'in "TRLIBOR" sayfasında çeşitli vadeler için ilan edilen Türk Lirası faiz oranlarıdır.

Herhangi bir nedenle TRLIBOR oranının belirlenmesi için; ilgili Reuters sayfasına ulaşılmaması, Reuters sayfasında ilgili ekran oranının bulunmaması veya yalnızca tek bir banka tarafından oran sunulması veya bu sayılan ve benzeri nedenlerle ilgili faiz ödeme dönemi için uygulanacak olan TRLIBOR oranının belirlenememesi halinde, Banka tarafından 2 (iki) referans bankasının ilgili bankalar arası piyasada faiz belirleme tarihinde USD/EUR/TL para biriminden kullanılan kredilere ilgili kredi tutarı ve faiz ödeme dönemi için belirledikleri faiz oranının aritmetik ortalamasının (bulunacak ortalama rakam bir üst ondalık haneye tamamlanacaktır.) kullanılacağı, referans bankalarının oran kote etmemeleri durumunda ise oranın Banka tarafından belirleneceği, TRLIBOR'un sıfırın altında olması durumunda, sıfır olarak kabul edilecektir.

Up and In Fiyatı: Up and In Opsiyonlar'da yer alan bariyer seviyesini belirtir.

Up and In Opsiyonu: Opsiyon için baz alınan dayanak varlık veya dayanak finansal göstergenin Spot Fiyatı'nın, bariyer tipine bağlı olarak, opsiyonun vade tarihinde (Avrupa Tipi) veya vade tarihine kadar herhangi bir zamanda (Amerikan Tipi) bariyer seviyesine değmesi veya üzerine çıkması halinde geçerli olan opsiyon türüdür.

Up and Out Fiyatı: Up and Out Opsiyonlar'da yer alan bariyer seviyesini belirtir.

Up and Out Opsiyonu: Opsiyon için baz alınan dayanak varlık veya dayanak finansal göstergenin Spot Fiyatı'nın, bariyer tipine bağlı olarak, opsiyonun vade tarihinde (Avrupa Tipi) veya vade tarihine kadar herhangi bir zamanda (Amerikan Tipi) bariyer fiyatına değmesi veya üzerine çıkması halinde geçerliliğini kaybeden opsiyon türüdür.

Vanilla Opsiyon: Herhangi bir bariyer koşulu içermeyen, dijital opsiyon tanımına girmeyen tek bir vade ve kullanım fiyatı olan en basit opsiyon türüdür.

Dayanak Varlık: Türev İşlemler'e dayanak teşkil eden Finansal Enstrümanları belirtir.

Window Bariyer Opsiyonu: Dekont'a konu Dayanak Varlık Opsiyon hakkının Gözlem Süresi içinde bariyer seviyesine (seviyelerine) değmesi veya değmemesi şartı ile kazanılan opsiyon sözleşmesi çeşidini belirtir.

