TÜRK TİCARET BANKASI

TEZGAHÜSTÜ (OTC) TÜREV ÜRÜNLER ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Müşteri Numarası:

Hesap Numarası:

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş TEZGAHÜSTÜ (OTC) TÜREV ÜRÜNLER ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİ FORMU

1. Tezgahüstü(OTC) Türev ürünler Çerçeve Sözleşmesi ("Sözleşme"), 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan 11137.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere ilişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ye Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak; Banka tarafından Müşteri'ye sunulacak Tezgahüstü(OTC) Türev Ürün İşlemlerine ilişkin olarak, hizmetin usul ve esasları ile Taraflar'ın hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir. Sözleşme menfaatinize aykırı olabilecek hükümler içermekte olup Türk Borçlar Kanunu'nun Genel işlem Şartlarına ilişkin hükümleri dikkate alınmak suretiyle, Sözleşme hakkında bilgi sahibi olmanız, menfaatinize aykırı olabilecek hükümleri ögrenmeniz ve anlamanız gerekmektedir.

2. İşbu Sözleşme kapsamında yürütülecek Tezgâh üstü (OTC) türev araç hizmetlerinin tamamına ilişkin olarak geçerli ve uygulanacak olan hükümleri içermektedir. Sözlenmeye ek Ürün Bilgi Formu Ek Protokol'lerinde ise Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 25/2. maddesi uyarınca, sunulan sermaye piyasası araçlarının riskleri ve özellikleri açıklanmakta ve özellik taşıyan Türev ürünler teminat hükümleri hakkında açıklamalar yer almaktadır. Ürün Bilgi Formu Ek Protokollerimde işlem özelinde sayılan işlem ve teminat hüküm ve koşulları belirtilenlerle sınırlı olmayıp anılan hüküm ve koşullar; işbu Sözleşme 'de yer alan teminat ve temerrüt Hükümlerine ilave olarak ve bu hükümlerle birlikte geçerli ve bağlayıcı olacaktır. Sunulacak hizmetin türüne bağlı olarak imzalanacak Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri işbu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

3. Sözleşme'nin 2,3,4,5,6,7,8,9. maddelerinde Tezgâh üstü (OTC) Piyasa Türev Araçlarına İlişkin İlkeler, İşlem Talimatının Verilmesi, İş Günlerine İlişkin Düzenlemeler, İşlemlere Ait Bilgilerin Verilmesi, Menfaat Çatışması İhtimali, Kredi Kullandırımı ve Kredi Hükümleri ve Vekil/Temsilci Atanması ile ilgili bilgiler , yer almakta olup maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

4. Sözleşme'nin 10. ve 11. maddeleri, teminatlara ve temerrüde ilişkin düzenlemeler yer almakta olup maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

5. Sözleşme'nin 12,13,14,15,16 ve 17. maddeleri, İşlemlerin Takası, Takas Günü'ndeki Uzlaşma Şekli, Erken İtfa, Risklerin Sadece Müşteri'ye Ait Olması, Risk Bildirim Formu ve Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri ve Türev İşlem Riskleri ile ilişkin düzenlemeler yer almakta olup maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

6. Sözleşme'nin 18,19,20,21,22,23,24,25,26,27,28,29 ve 30. maddeleri, Banka'nın Rehin, Hapis, Takas ve Mahsup Hakkı, Mücbir Sebepler, Netleştirme Hükümleri, Masraf, Gider ve Vergileri Ödeme Yükümlülüğü, Müşteri Beyanları, Sosyal Sorumluluk, Mevzuattan Kaynaklanan Hükümler, Bilgi, Belge Temini ve Değişiklikler, Sorumluluk, Sözleşmenin Süresi ve Feshi, Yetkili Hukuk ve Yargı Mercileri, Delil ve İhbarlar, Sözleşme Değişikliği ve Devir'e ilişkin Hükümleri içermekte olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

7. Sözleşme'nin 31, ve 32. maddeleri, Tek başına Kullanımlı Müşterek Hesaplar ve Müteselsil Kefillerin Sorumluluğu'na ilişkin olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş TEZGAHÜSTÜ (OTC) TÜREV ÜRÜNLER ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİ FORMU

1. Tezgahüstü(OTC) Türev ürünler Çerçeve Sözleşmesi ("Sözleşme"), 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan 11137.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere ilişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ye Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak; Banka tarafından Müşteri'ye sunulacak Tezgahüstü(OTC) Türev Ürün İşlemlerine ilişkin olarak, hizmetin usul ve esasları ile Taraflar'ın hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir. Sözleşme menfaatinize aykırı olabilecek hükümler içermekte olup Türk Borçlar Kanunu'nun Genel işlem Şartlarına ilişkin hükümleri dikkate alınmak suretiyle, Sözleşme hakkında bilgi sahibi olmanız, menfaatinize aykırı olabilecek hükümleri ögrenmeniz ve anlamanız gerekmektedir.

2. İşbu Sözleşme kapsamında yürütülecek Tezgâh üstü (OTC) türev araç hizmetlerinin tamamına ilişkin olarak geçerli ve uygulanacak olan hükümleri içermektedir. Sözlenmeye ek Ürün Bilgi Formu Ek Protokol'lerinde ise Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 25/2. maddesi uyarınca, sunulan sermaye piyasası araçlarının riskleri ve özellikleri açıklanmakta ve özellik taşıyan Türev ürünler teminat hükümleri hakkında açıklamalar yer almaktadır. Ürün Bilgi Formu Ek Protokollerimde işlem özelinde sayılan işlem ve teminat hüküm ve koşulları belirtilenlerle sınırlı olmayıp anılan hüküm ve koşullar; işbu Sözleşme 'de yer alan teminat ve temerrüt Hükümlerine ilave olarak ve bu hükümlerle birlikte geçerli ve bağlayıcı olacaktır. Sunulacak hizmetin türüne bağlı olarak imzalanacak Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri işbu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

3. Sözleşme'nin 2,3,4,5,6,7,8,9. maddelerinde Tezgâh üstü (OTC) Piyasa Türev Araçlarına İlişkin İlkeler, İşlem Talimatının Verilmesi, İş Günlerine İlişkin Düzenlemeler, İşlemlere Ait Bilgilerin Verilmesi, Menfaat Çatışması İhtimali, Kredi Kullandırımı ve Kredi Hükümleri ve Vekil/Temsilci Atanması ile ilgili bilgiler , yer almakta olup maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

4. Sözleşme'nin 10. ve 11. maddeleri, teminatlara ve temerrüde ilişkin düzenlemeler yer almakta olup maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

5. Sözleşme'nin 12,13,14,15,16 ve 17. maddeleri, İşlemlerin Takası, Takas Günü'ndeki Uzlaşma Şekli, Erken İtfa, Risklerin Sadece Müşteri'ye Ait Olması, Risk Bildirim Formu ve Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri ve Türev İşlem Riskleri ile ilişkin düzenlemeler yer almakta olup maddeler menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

6. Sözleşme'nin 18,19,20,21,22,23,24,25,26,27,28,29 ve 30. maddeleri, Banka'nın Rehin, Hapis, Takas ve Mahsup Hakkı, Mücbir Sebepler, Netleştirme Hükümleri, Masraf, Gider ve Vergileri Ödeme Yükümlülüğü, Müşteri Beyanları, Sosyal Sorumluluk, Mevzuattan Kaynaklanan Hükümler, Bilgi, Belge Temini ve Değişiklikler, Sorumluluk, Sözleşmenin Süresi ve Feshi, Yetkili Hukuk ve Yargı Mercileri, Delil ve İhbarlar, Sözleşme Değişikliği ve Devir'e ilişkin Hükümleri içermekte olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

7. Sözleşme'nin 31, ve 32. maddeleri, Tek başına Kullanımlı Müşterek Hesaplar ve Müteselsil Kefillerin Sorumluluğu'na ilişkin olup menfaatinize aykırı olabilecek düzenlemeler içermektedir.

Bir sayfa ve yedi maddeden oluşan işbu Sözleşme Öncesi Bilgi Forumu'nun bir nüshasını ve ekindeki Sözleşme'yi, incelemek ve menfaatime/mize aykırı olabilecek maddeleri öğrenmek amacıyla …../……/…… tarihinde Banka'dan teslim aldım/aldık.

Müşteri'nin Adı, Soyadı/Unvanı	Adresi	Kaşesi/İmzası

5.HZN.MS.016.V1

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş TEZGAHÜSTÜ (OTC) TÜREV ÜRÜNLER ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Bir taraftan aşağıda adı-soyadı/ tam ticaret unvanı ve adresi kayıtlı (bundan böyle "Müşteri" olarak anılacaktır) ile diğer taraftan TÜRK TİCARET BANKASI A.Ş (bundan böyle "Banka" olarak anılacaktır) aşağıdaki koşullarla, işbu Tezgahüstü (OTC) Türev Ürünler Çerçeve Sözleşmesi'ni akdetmişlerdir. Sözleşme kapsamında, Banka ile Müşteri ayrı ayrı "Taraf", birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

SÖZLEŞME HAKKINDA

1. Sözleşme, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere ilişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ve bu tebliğde yapılan değişiklikler, III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ, Bankacılık Düzen[eme ve Denetleme Kurulu mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat Hükümlerine uygun olarak; Banka tarafından Müşteri'ye sunulacak Tezgahüstü (OTC) Türev Ürün İşlemlerine ilişkin olarak, hizmetin usul ve esasları ile Taraflar'ın hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.

2. İşbu Sözleşme, , kapsamında yürütülecek Tezgahüstü (OTC) Türev araç hizmetlerinin tamamına ilişkin olarak geçerli ve uygulanacak olan Hükümleri içermektedir. Sözleşme 'ye ek Ürün Bilgi Formu Ek Protokollerinde ise Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 25/2. maddesi uyarınca, sunulan sermaye piyasası araçlarının riskleri ve özellikleri açıklanmaktadır. Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri, Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, Ekstre Gönderim Tercih Formu ve Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu işbu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

3. Müşteri, bu Sözleşmeyi imzalamadan önce, Sözleşme'nin Banka yararına hükümler içeren bölümleri hakkında bilgilendirme yapan Sözleşme Öncesi Bilgi Forumu'nu ve Sözleşme metni ile sunulacak hizmetin türüne bağlı olarak uygulanacak Ürün Bilgi Formu Ek Protokollerini ve Sözleşme Ekleri'ni temin ettiğini, incelediğini, değerlendirdiğini ve söz konusu Hükümleri bilerek, anlayarak ve kabul ederek bu Sözleşmeyi imzaladığını kabul ve beyan eder.

4. Sözleşme Ekleri; sunulacak hizmetin türüne bağlı olarak imzalanacak Ürün Bilgi Formu Ek Protokollerini, Risk Bildirim Forumu'nu ve bu Sözleşme kapsamında Müşteri tarafından verilebilecek her türlü beyan ve talimatı kapsamakta olup Sözleşme Ekleri Sözleşme'nin aslı ve ayrılmaz bir parçasını teşkil eder.

5. Sözleşme, konusu hakkında Taraflar arasında varılan mutabakat ve anlaşmanın tamamını kapsar ve bu işlemler ile ilgili olarak, Sözleşme Öncesi Bilgi Formu hariç olmak üzere, daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer. Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak Taraflar'ca usulünce imzalanmış ve akdedilmiştir. Müşteri, Sözleşme'nin Banka'nın imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını teslim almıştır. Sözleşme ve Ekleri'nin imzalanması dolayısıyla doğabilecek damga vergisi Müşteri'ye ait olacak ve Müşteri'den tahsil edilerek Banka tarafından vergi dairesine ödenecektir.

6. Bu Sözleşme, "Sözleşme imza Tarihi" itibariyle yürürlüğe girecektir.

TANIMLAR VE KISALTMALAR

BSMV; 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nda tanımlanan Bankacılık ve Sigorta Muameleleri Vergisi veya bunun yerine geçebilecek vergileri,

Dayanak Varlık: Sözleşme tahtında gerçekleştirilecek işlemlere konu edilecek dövizi Türk Lirası veya altını, endeks ve finansal göstergeleri, faiz oranlarını, borçlanma araçlarını, sermaye piyasası araçlarını, emtia, mal ve kıymetli madenleri,

Erken itfa: Türev işlemlerin vadeden önce o günkü değeri ile sonlandırılmasını,

Fiziki Uzlaşma: Taraflar'ın işleme konu Dayanak Varlıkları ve/veya bu Dayanak Varlıklara ait nakit akışlarını işlem talimatında belirtilen fiyat ve miktar üzerinden işlemin takas tarihinde birbirlerinin hesaplarına transfer etmeleri veya önceden işlem Talimatında belirtilen şekliyle teslim etmelerini,

İş Günü: Türkiye Cumhuriyeti sınırları içinde, bankaların ve finans piyasalarının (Cumartesi ve Pazar günleri ile dini ve resmî tatil günleri hariç olmak üzere) açık olduğu ve Bankalar tarafından işlem yapılabilen her bir günü,

İşlem Talimatı: işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek Tezgahüstü (OTC) Türev işlemler için, işlem öncesinde Müşteri tarafından iletilen ve işleme ait bilgilerin yer aldığı sözlü, yazılı ya da elektronik işlem kanalları (Reuters, Bloomberg, 360T vs.) ve bunların iletişim/mesajlaşma servisleri ile iletilen Müşteri talimatını,

KKDF: 12.5.1988 tarih ve 88/12944 sayılı Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile uygulamaya konmuş olan Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu veya bunun yerine geçebilecek her türlü yasal kesintiyi, "Müşteri "Sözleşme'nin sonunda Adi Soyadı/ Unvanı yazılı kişiyi,

Nakdi Uzlaşma: işlem vadesinde, varsa işlem talimatında belirtilen referans fiyat; yoksa dayanak varlığın spot piyasa fiyatı ile işlem fiyatı arasındaki fark üzerinden hesaplanan tutarın, takas tarihinde işlemden zarar eden tarafça kar eden tarafa ödemesi ile gerçekleştirilen uzlaşma şeklini,

Risk Bildirim Formu: Sözleşme ekinde Müşteri'den alınan Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu 'nu,

Sözleşme: Tezgahüstü (OTC) Türev Ürünler Çerçeve Sözleşmesi, teminat Sözleşmeleri de dahil olmak üzere ekleri, Risk Bildirim Formu ve Ürün Bilgi Formu Ek Protokollerini,

SPK: Sermaye Piyasası Kurumu'nu,

Takas Günü: işlem Talimatında belirtilen, işleme ilişkin nakdi veya fiziki uzlaşma şekline göre takasın gerçekleştiği tarihi,

Ters işlem: uzun pozisyon karşısında kısa pozisyon, kısa pozisyon karşısında uzun pozisyon alınarak aynı vade deki işlemlerin birbirini kapatmasını,

TTK: 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nu,

Ürün Bilgi Formu Ek Protokolü: her bir Tezgahüstü Türev Ürünün koşullarını, Ürün bazında risklerini ve özellik taşıyan Türev ürünler bakımından Teminat koşullarını, vade tarihinde yapılacak işlemleri anlatan, işbu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası olan ve yapılacak işleme göre Müşteri tarafından imzalanması gereken Vadeli Döviz Alım / Satım (FX Forward) ve Döviz Swap (FX Swap) İşlemleri Ürün Bilgi Formu Ek Protokolü, Opsiyonlu Mevduat (DCD) İşlemleri Ürün Bilgi Formu Ek Protokolü, Opsiyon İşlemleri Ürün Bilgi Formu Ek Protokolü, Faiz Swapı İşlemleri Ürün Bilgi Formu Ek Protokolü, Çapraz Döviz Swap İşlemleri Ürün Bilgi Formu Ek Protokolü ve bunlarla sınırlı olmamak üzere ileride düzenlenecek diğer ek protokollerdir.

Vade Günü: işlem Talimatında belirtilen işlemin son bulacağı tarihi ifade eder.

Vergi: işbu Sözleşme konusu kredi ilişkisine ilişkin damga vergileri, KKDF (Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu), BSMV'de (Bankacılık ve Sigorta Muameleleri Vergisi) dahil olmak; ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere yetkili makamlarca belirlenen veya belirlenecek şekilde uygulanan veya uygulanacak her türlü vergiyi, rüsumu, fonu, harcı veya stopajı ifade eder ve bunlardan herhangi birinin ödenmemesi veya ödenmesinin gecikmesi ile bağlantılı olarak ödenmesi gereken her türlü cezayı veya faizi de kapsar.

MKK: Sermaye piyasası kanunun 81'inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. anlamına gelir.

GENEL HÜKÜMLER

1. TÜREV ARAÇLARA İLİŞKİN İŞLEMLERİN KAPSAMI

Banka, İşbu Sözleşme tahtında, tezgahüstü piyasada işlem gören Türev Araçlar ile ilgili olarak Müşteri emrini yerine getirirken kendi portföyünü kullanarak işlemin karşı tarafı olarak hareket etmek suretiyle, Müşteri'nin talebine istinaden, portföy aracılığı hizmetini sunmaya yetkilidir.

2. TEZGAHÜSTÜ (OTC) PİYASA TÜREV ARAÇ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN İLKELER

Sözleşme Taraflar'ının Yükümlülükleri

a) Taraflar, Vade gününde sözleşme konusu Dayanak Varlık ile ilgili herhangi bir referans fiyata ulaşılamaması ve/veya işlem fiyatı oluşmaması durumunda; aksi işlem Talimatında belirtilmediği sürece, Vade Günü'nde Banka'nın, iyi niyet ve ticari ahlaka bağlı kalarak ve işlemin esasına en uygun olacak şekilde, re'sen veri sağlayıcı endeks sayfaları aracılığı ile veya referans bankalardan veya organize borsadan fiyatı belirleyeceğini kabul ve beyan ederler.

b) Gerçekleştirilen Tezgahüstü Türev işlemi çerçevesinde Banka'ya ödemesi gereken meblağı Müşteri, en geç Takas Günü'nde ve ilgili Ürün Bilgi Formu Ek Protokolü'nde belirtilmiş olması durumunda, belirtilmiş olan bu saate kadar; belirtilmemiş olması durumunda, en geç resmi olarak belirlenen Banka'nın kapanış saatinden önce Banka nezdindeki hesabında hazır bulundurmayı veya Banka'nın bildireceği hesaba yatırmayı, aksi durumda ihbar veya ihtara gerek olmaksızın hakkında sözleşmenin temerrüt hükümlerinin uygulanacağını kabul ve taahhüt eder.

c) Gerçekleştirilen Tezgahüstü Türev İşlemler çerçevesinde Müşteri'ye ödenmesi gereken meblağı Banka, Takas Günü Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabında hazır bulunduracaktır.

d) Kurye ve posta servisleri, telgraf, telefon, elektronik posta (e-mail), veya Müşteri ile iletişim sağlanmasında aracı olarak kullanılan elektronik işlem kanalları (Reuters, Bloomberg, 360T vs.) ve bunların iletişim/ mesajlaşma servisleri ve diğer iletişim sistemlerinin veya taşıma veya ulaştırma araçlarının kullanılmasından ve özellikle ilettiğim veya hata, yanlış anlama, anlamı saptırma ya da taşıma sırasında kaybolma, gecikme, çift veya daha fazla bildirim yapılmasından ileri gelen zararlardan ve bunların sonuçlarından Banka sorumlu değildir.

e) Müşteri'nin, sözlü olarak (telefonla) veya sair suretlerle yapacağı bildirimleri veya vereceği işlem talimatlarını, ayrıca yetkili imzaları taşıyan bir yazı ile teyit edilmediği sürece Banka, işlem yapmak zorunda değildir. Sözlü olarak (telefonla) veya sair suretlerle verilecek işlem talimatlarında telefon konuşmalarının ve kullanılan elektronik işlem kanallarında yer alan kayıtların Banka tarafından kaydedileceğini bildiğini, bu duruma muvafakat ettiğini ve uyuşmazlık halinde bu kayıtların delil olacağını Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

f) Banka, Müşteri'nin İşlem Talimatlarını kabul etmek ve yerine getirmek konusunda takdir yetkisine sahiptir (Taraflar arasında yazılı olarak ve karşılıklı mutabık kalınanlar hariç olmak üzere), işlemin yerine getirilmemesi durumunda, Müşteri, Banka tarafından uygun görülen en seri iletişim kanalı vasıtasıyla durumdan haberdar edilecektir.

g) İşbu Sözleşme kapsamındaki işlemlere ilişkin her türlü vergi, resim, harç, masraf, komisyon ve ücretlerin kendisi tarafından ödeneceğini Müşteri kabul etmiştir.

3. İŞLEM TALİMATININ VERİLMESİ

a) Müşteri, vermiş olduğu İşlem Talimatının geçerli ve esas olduğunu ve her halükarda, Banka tarafından İşlem Talimatı dikkate alınmak suretiyle işlem yapılacağını kabul ve beyan eder.

b) Faksla gönderilen talimat ve eklerin ıslak imzalı asıl nüshaları, teyit için olduğu belirterek, müşteriyi temsile yetkili kılınan kişiler tarafından elden Banka 'ya teslim edilecektir. Asıl nüshanın teslim edilmemesi halinde tüm sorumluluk Müşteri'ye ait olacaktır. Asılları Banka'ya iletilmeyen talimat doğrultusunda işlem yapılmasından dolayı Müşteri, Banka aleyhine iddiada bulunamaz ve bu nedenle Talimat doğrultusunda yapılmış bulunan işlemin iptalini talep edemeyecektir. Faks talimatı ile Sonradan iletilen asıl nüsha arasında çelişki olması durumunda, faks talimatı esas kabul edilecek olup Müşteri bu sebeple herhangi bir zarar ziyan yahut mahrumiyet iddiasında bulunamayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

c) Müşteri, sözlü olarak İşlem Talimatını Banka'ya en geç, işlemin yapıldığı aynı gün içinde mesai bitimine kadar yazılı olarak teyit etmek kaydıyla verebilir. Müşteri işbu maddede belirtilen şekilde verilen işlem Talimatının, işlemin yapıldığı gün içinde mesai bitimine kadar yazılı talimata dönüştürerek Banka'ya teyit etmekle yükümlüdür. Müşteri; Banka'ya, işlemin yapıldığı gün için¬de mesai bitimine kadar yazılı teyit şeklinde talimat vermediği takdirde, yapılmış olan işlemler ilgili Mevzuat kapsamında Banka tarafından re'sen belirlenecek makul süre içerisinde kar/zarar Müşteri'ye yansıtılarak iptal edilebilecektir. Sözlü İşlem Talimatı ile sonradan teyit amacıyla iletilen talimat arasında çelişki olması durumunda, sözlü İşlem Talimatı esas kabul edilecek olup Müşteri Banka'dan bu sebeple herhangi bir zarar ziyan yahut mahrumiyet iddiasında bulunmayacaktır.

d) Banka; Taraflar'ca yazılı olarak mutabık kalınan talimatlar hariç olmak üzere, Müşteri'nin, sözlü olarak veya faks, telgraf ve telefonla, elektronik işlem kanallarıyla veya sair suretlerle yapacağı bildirimleri veya vereceği talimatları, ayrıca yetkili imzaları taşıyan bir yazı ile teyit edilmedikçe, gönderilmemiş sayma ve işleme almama hakkını saklı tutabilir. Sonradan iletilen yazılı talimat ile işlem talimatı arasında çelişki olması durumunda, işlem talimatı esas kabul edilecek olup Müşteri bu sebeple herhangi bir zarar ziyan yahut mahrumiyet iddiasında bulunmayacaktır. Telefon kanalıyla verilecek talimatlarda telefon konuşmalarının Banka tarafından kaydedileceği ve uyuşmazlık halinde bu ses kayıtlarının delil olacağı konusunda Taraflar mutabıktır.

e) Müşteri, Banka tarafından yapılan fiyat teklifinin sadece yapıldığı zaman için geçerli olduğunu kabul eder ve fiyatı uygun görmesi halinde yazılı İşlem Talimatını imzalayarak Banka'ya aynı gün mesai saati bitimine ka¬dar ulaştırır. Banka, Müşteri'nin kabul ettiği anda fiyatın piyasa koşullarında halen ve aynen geçerli olması durumunda işlemi gerçekleştirme kararını vermeye yetkilidir. Taraflar, işlemin gerçekleştirilmesi ile işlemin özellikleri çerçevesinde yükümlü olacaklardır.

f) Müşterinin, bu Sözleşme'de tanımlanan işgünleri dışında işlem talimatları işleme alınmaz. Müşteri iş günleri dışında talimat veremeyeceğini ve işlem yapamayacağını kabul ve beyan etmiştir.

g) Müşteri, Banka'ya gönderilen talimatların yalnızca yetkili kişiler tarafından verilmesini sağlamak için gerekli tüm önlemleri alacaktır. Yetkisiz kişiler tarafından verilen talimatlardan Banka sorumlu değildir; bu tür talimatlardan kaynaklanacak tüm sorumluluk Müşteri'ye aittir.

h) Taraflar, bu madde kapsamındaki işlemler için Müşteri tarafından Banka'ya ve Banka tarafından da Müşteri'ye gönderilen elektronik postaların, işbu Sözleşme'nin delil maddesi uyarınca delil ka¬bul edileceği hususunda mutabıktırlar.

i) Banka, Müşteri'nin açık olmayan, belirsiz veya Sözleşmeye aykırı talimatlarını yerine getirmek zorunda değildir. Böyle bir durumda, Banka, talimatı yerine getiremeyeceğini gerekçe göstermeden, bir iş günü içinde Müşteri'ye yazılı veya sözlü olarak bildirir. İşbu maddede yazılan durumlarla sınırlayıcı olmayıp Banka, Müşteri'nin verdiği talimatları kabul etmeme hakkını saklı tutar.

4. İŞ GÜNLERİ

a) Müşteri, Banka'nın ulusal bayram, hafta tatili ve genel tatil günlerinde ve Türkiye Bankalar Birliği'nin kabul edeceği diğer günlerde kapalı olacağını ve Banka ile olan ilişkilerde bu günlerin iş günü sayılmayacağını kabul eder. Müşteri, ayrıca yurt dışındaki tatil günlerini de göz önüne almak yükümlülüğü altındadır.

b) Müşteri, zorunlu nedenlerle ve grev ve/veya lokavt uygulamaları ve/veya buna benzer durumlardan ötürü Banka'nın kapalı olması durumunda işlem yapılamayacağını ve bu durumda herhangi bir zarar ziyan yahut hak mahrumiyeti iddiasında bulunmayacağını kabul eder. Müşteri, bu gibi durumlarda Banka'nın gerekli göreceği tedbirleri almasını da peşinen kabul eder. Mücbir sebepler nedeniyle Banka'nın kapalı olması ve/ veya işlem yapılamaması halinde Müşteri, mücbir sebep ortadan kalkıncaya kadar herhangi bir talepte bulunmayacaktır.

5. BANKANIN İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİ VERMESİ

Banka tarafından Müşteri'ye belirli aralıklarla hesap özeti ve mevcut işlemler hakkında bilgi gönderir. Aylık hesap özeti veya raporlar, Genel Müşteri'nin ve talep eden Profesyonel Müşteri'nin verdiği e-posta adresine gönderilir ya da elektronik ortamda erişilebilir hale getirilir. Eğer belirli bir dönemde işlem yapılmazsa, Müşteri'ye hesap özeti veya rapor gönderilmeyebilir. Profesyonel Müşterilere, Sermaye piyasası mevzuatı uyarınca Banka'dan talep edilmediği sürece hesap özeti gönderilmeyecektir.

6. MENFAAT ÇATIŞMASI İHTİMALİ

Müşteri, işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilecek işlemler ile ilgili olarak Banka'nın;

(i) Herhangi bir işlemin diğer tarafı Banka veya başka bir Banka müşterisi olabilir ve bu durumda Müşteri'nin kazanç sağladığı durumlarda Banka'nın zarar etme, zarar ettiği durumlarda ise kazanç sağlama ihtimali olabilir,

(ii) Müşteri'nin hesabına alınan veya satılan varlıklara ilişkin haklar üzerinde tasarruf hakkına sahip olabilir,

(iii) işlemlerin diğer taraflarıyla Banka'nın başka bankacılık ilişkileri olabileceğini bilir ve kabul eder.

7. TÜREV İŞLEMLERİNE İLİŞKİN KREDİ HÜKÜMLERİ

Müşteri, İşbu Sözleşme ve Ekleri'ndeki yükümlülükleriyle ilgili olarak Banka tarafından herhangi bir zamanda kredi verilmesi durumunda, verilen kredinin koşulları ve Müşteri'nin hak ve yükümlülükleri, başta Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi ve Genel Kredi Sözleşmesi olmak üzere bahse konu krediyi düzenleyen ilgili sözleşmelere tabi olacaktır. İşbu Sözleşme ile Banka'nın kredi verme yükümlülüğü altında olmadığını Taraflar kabul ve beyan ederler.

Banka, türev işlem kredi limitlerini belirleme, gerekmesi halinde değiştirme ve iptal etme hakkına sahiptir. Banka tarafından Müşteri'ye tahsis edilen limit, Sözleşme imzalandıktan sonra Türk Lirası veya başka bir para biriminde, teminatlı veya teminatsız, bir veya birden fazla kredi olarak, tamamen ya da kısmen, karz akdi veya başka bir şekilde kullandırılabilir.

Banka, aşağıdaki durumlarla sınırlı olmamak üzere, gerekli gördüğünde Müşteri'nin türev işlem limitini, önceden bildirimde bulunmadan tamamen veya kısmen iptal edebilir:

i. Müşteri ve risk grubuna verilen toplam kredinin belirlenen sınırları aşması,

ii. Teminatların değer kaybetmesi nedeniyle limit tahsisi için talep edilen teminatların yetersiz kalması,

iii. Teminatsız kalınması,

iv. Muacceliyet veya temerrüt halleri oluşması,

v. Teminat Tamamlama Çağrıları da dahil olmak üzere yeni/ek teminat taleplerinin ve ve diğer kredi kullanım koşullarının yerine getirilmemesi,

vi. Müşteri'nin mali durumunun ciddi şekilde kötüleşmesi,

vii. Sektördeki olumsuz gelişmeler,

viii. Müşteri hakkında olumsuz piyasa bilgileri,

Banka limitin kısmen veya tamamen iptalinden sonra Müşteri'yi bilgilendirir. Ancak toplam (genel kredi) limitinde azalma olmadığı durumlarda bildirim yapılmayacaktır.

Banka, Müşteri'nin iptal edilen veya kısmi olarak kapatılan türev işlem limitine bağlı işlemleri olması veya Müşteri'nin türev ürün riskinin, tahsis edilen limitin üzerine çıkması durumunda, işlemleri tek taraflı olarak erken kapatabilir.

Türev işlemler Banka nezdinde risk oluşturdukları durumda aynı zamanda bir kredi işlemidir. Bu Sözleşme'nin imzalanmasıyla, işlem türüne bağlı olarak Müşteri'ye bir kredi hesabi açılır. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki kredilerin, Banka tarafından, mevzuatın izin verdiği kurallar dahilinde bir veya birden fazla, Türk Lirası, döviz, dövize endeksli, nakdi ve/veya gayri nakdi her türlü şekilde kullandırılabileceğini kabul eder. İşbu Sözleşme Hükümlerinin bu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten sonra bu Sözleşme tahtında açılmış ve açılacak her türlü kredi için geçerli olacağını Taraflar kabul ederler.

Müşteri, Bankacılık Kanunu gereğince ve Hazine Müsteşarlığı Tebliği'ne uygun olarak her yıl hesap dönemini izleyen altı ay içinde hesap durumu belgesini Banka'ya vereceğini kabul ve beyan eder.

Müşteri; Banka'nın, kredinin açılması, devamı, tasfiyesi ve işbu Sözleşme 'ye konu hizmetin ifası sırasında Müşteri'den her türlü belge, bilgi, taahhütname ve sair kâğıtları talep etmeye yetkili olduğu gibi, Müşteri ile ilgili olarak uygun göreceği gerek yurt içi gerek yurt dışında mukim kurum, Kuruluş ve finansal kuruluşlar ile resmi dairelere, talep edilecek bilgileri ve belgeleri vermeye ve sayılanlarla sınırlı olmaksızın Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Tapu Müdürlükleri, yeminli mali müşavirler, TTK'ya göre denetçilik görevini yürüten bağımsız denetim Kuruluşları, Vergi Daireleri, Borsalar, Sosyal Güvenlik Kurumu, Trafik Tescil Şube Müdürlükleri gibi resmi Kuruluşlar ile Türkiye'de faaliyet gösteren resmi ve özel bankalardan Müşteri ile ilgili bilgi ve belge talep edip almaya yetkili olduğunu ve bu hususlara muvafakat ettiğini gayrikabili rücu surette kabul ve beyan eder.

Banka'nın, Müşteri'nin sorumlu olduğu tutarlar için Müşteri'nin nezdindeki kredi hesaplarını kullandırması, bir başka deyişle kredi hesaplarını re 'sen ve mahsup yolu ile borçlandırması halinde; bu kredi alacağı için Banka'nın mevzuat gereğince TCMB'ye bildirdiği kredi faiz oranlarından muacceliyet tarihinde yürürlükte olan en yüksek kredi faiz oranında faiz tatbik edilecektir. Banka lehine doğacak döviz alacaklarının bu madde kapsamında Türk Lirası krediye dönüştürülmesi halinde; vade tarihinde Banka gişe döviz satış kurlarının esas alınacağını, işbu madde kapsamında doğabilecek her türlü vergi, resim harç, fon ve prim gibi her türlü mükellefiyetlerin kendisine ait olup, bu tutarları da Banka'nın ilk talebinde derhal, nakden ve defaten ödeyeceğini Müşteri kabul eder.

Kredi Limiti dahilinde, bu kredinin tamamının veya bir bölümünün kullandırılması halinde; gerçekleştirilecek Türev işlemlerde, işbu Sözleşme Hükümlerinin, burada hüküm bulunmaması halinde ilgili her türlü mevzuat uyarınca çıkarılmış olan veya çıkarılacak olan kararlar ve bu konuları düzenleyen TCMB, BDDK ve diğer resmi mercilerce çıkarılmış veya çıkarılacak kararname, tüzük, Yönetmelik, genelge, Tebliğ ve sair yasal düzenlemeler ile bankacılığın genel kabul görmüş uygulamalarının esas alınacağını Müşteri kabul eder. Müşteri; karşılıklı olarak anlaşılan vadede türev işleme ait alım/satımın gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla mevzuatın öngördüğü ve üzerine düşen her türlü yükümlülüğü yerine getirir. Müşteri, SPK ve diğer ilgili resmî kurumların talep ettiği bilgi ve belgeleri, işlem öncesinde Banka'ya teslim etmeyi kabul etmiştir.

8. KREDİNİN MÜŞTERİ TARAFINDAN KULLANILMASI

Müşteri, Banka ile imzalayacağı Sözleşme çerçevesinde gerçekleştireceği işlemleri, hiçbir şekilde rüşvet almak, vermek ya da başka bir haksız kazanç sağlamak amacıyla kullanmayacağını kabul ve beyan eder. Ayrıca, bu tür davranışları önlemek için gerekli önlemleri alacağını taahhüt eder. Müşteri, Sözleşmenin imzalanması ve yerine getirilmesinin, Türk ve uluslararası mevzuat açısından rüşvet alınmasına neden olmadığını ve olmayacağını kabul ve beyan eder. Eğer Müşteri, bu Sözleşme kapsamında krediyi rüşvet veya haksız kazanç elde etmek amacıyla kullanırsa, Banka'nın talebi üzerine Müşteri, doğacak zararları hemen tazmin edecektir. Ayrıca, Müşteri, 17 Aralık 1997 tarihli OECD Konvansiyonu ve ilgili mevzuat gereği, yabancı kamu görevlilerine rüşvet teklif etmeyeceğini kabul ve beyan eder.

9. VEKİL/TEMSİLCİ ATANMASI

Müşteri, vekil veya temsilci ataması yaparsa, vekilin/temsilcinin adını, imza örneğini ve yetkisini belirten noter tasdikli vekâletname ya da yetki belgesini Banka'ya sunmakla yükümlüdür. Vekil/temsilci görevden alındığında veya vekâletname/yetki belgesi iptal edildiğinde ya da yetkilerde değişiklik yapıldığında, Müşteri, Banka'ya noter aracılığıyla bildirimde bulunmalıdır.

Banka, Müşteri'nin ve vekillerinin/temsilcilerinin kimliklerini, imza örneklerini ve Banka nezdindeki belgelerdeki imzalarını karşılaştırarak doğruluğunu kontrol eder. Banka, bu karşılaştırmayı makul bir dikkatle yapar ve imza benzerliklerinin hemen fark edilememesi durumunda sorumlu tutulamaz. Yetkilendirme işlemlerindeki hukuki hata veya sahtecilikler Banka tarafından bilinemez, bu tür durumlardan kaynaklanan tüm hukuki ve cezai sorumluluk Müşteri'ye aittir.

Müşteri veya vekil/temsilcilerinin ehliyetsizliğinden kaynaklanan tüm sorumluluk Müşteri'ye aittir. Eğer vekil/temsilcinin ehliyetsizliği Banka'ya noter aracılığıyla bildirilmedikçe, Banka bu durumun sonuçlarından sorumlu tutulamaz. Ehliyetsizliğin ilan edilmiş veya yayın organlarında yayımlanmış olması, Müşteri tarafından ayrıca Banka'ya noter ile bildirilmedikçe, Banka için geçerli olmayacaktır.

Müşteri, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve diğer ilgili mevzuatlar ile sermaye piyasası mevzuatı uyarınca, kendisi ve vekil/temsilcisi için Banka tarafından talep edilen tüm kimlik bilgilerini doğru ve eksiksiz bir şekilde hemen Banka'ya teslim edecektir. Banka, kimlik tespiti yapamadığı takdirde hesap açma ve işlem yapma yükümlülüğü altında değildir. Ayrıca, Banka'nın ileride talep edebileceği ek kimlik bilgileri ve belgeler zamanında sağlanmazsa, Banka, hiçbir sebep göstermeksizin ve tazminatsız olarak bu Sözleşme'yi derhal feshedebilir.

10. TEMİNAT İLE İLGİLİ HÜKÜMLER

a) Müşteri, İşlem Talimatı verdiği ve İşlem Talimatının Banka tarafından onaylandığı tarihte, Banka'nın bildirdiği tutarda ve türde teminat vermeyi kabul ve beyan eder. İşbu maddedeki yükümlülüğün Müşteri tarafından yerine getirilmesi, Banka'nın söz konusu Türev işlemi ile ilgili olarak, Müşteri'den ek teminat talep etme hakkını ortadan kaldırmayacaktır.

b) Banka, Müşteri'nin işbu Sözleşme hükümlerini yerine getirmemesi halinde, Müşteri'nin Banka nezdindeki teminatlarından nakit olanları doğrudan, nakit olmayanları ise re'sen belirleyeceği usul dairesinde nakde çevirerek alacağını tahsil etmeye yetkilidir.

c) Piyasa koşullarına göre, açık olan işlemler için ayırılan limitten daha fazla bir limite ihtiyaç duyulması veya Müşteri'ye ait açık pozisyonların piyasa koşullarına göre değerlemeye tabi tutulması sonucunda oluşan değerleme farkı veya piyasa koşullarında meydana gelen olumsuzluklar veya mevzuatta meydana gelen değişiklikler nedeniyle ya da Banka tarafından uygun görülmesi halinde Müşteri'nin işbu Sözleşme 'den kaynaklanan sair borç ve taahhütlerine karşılık Banka, Müşteri'den dilediği her zaman ve dilediği tutarda ek teminat talep edebilecektir. Talep edilecek teminat Taraflar'ca aksi yazılı olarak kararlaştırılmadıkça nakdi ve Banka'ya rehinli olacaktır.

d) Banka söz konusu ek teminat talebini uygun göreceği en seri iletişim vasıtasıyla Müşteri'ye bildirecektir. Talep, Müşteri'ye iletilmesini takip eden iş günü saat 17.00'ye kadar Müşteri tarafından yerine getirilmezse Müşteri, temerrüde düşmüş sayılacağını ve işlemin Banka tarafından Ters işlem veya Erken itfa ile kapatılacağını kabul ve beyan eder.

e) İşbu sözleşme kapsamında Banka'nın bakiye alacağına ilişkin rehin, takas, mahsup ve virman hakları saklıdır.

f) Müşteri, Banka'nın Türev işlemin cari değerini hesaplamaya yetkili olduğunu, Müşteri ile Banka'nın Türev işleminin cari değeri hesaplamalarında farklılık olması halinde Banka'nın hesabının esas alınacağını kabul ve beyan eder.

g) Müşteri işbu Sözleşme kapsamında yapılacak bildirimler nedeniyle, Banka'ya belirtilen adresinin, telefon, faks numarasının ya da elektronik posta adresinin değişmesi halinde 1 (bir) iş günü içinde Banka'yı bilgilendireceğini, bilgilendirmediği takdirde belirtilen adresine, telefon, faks numarasına ya da elektronik posta adresine yapılan bildirimin kendisi için geçerli ve bağlayıcı olacağını kabul ve beyan eder.

h) Banka'ca Müşteri'den alınmış veya alınacak olan tüm teminatlar, belirli bir kredi için verilmiş olduğu açıkça belirtilmedikçe, Müşteri'nin Banka'ya olan borçlarının tümü için teminat teşkil edecektir. Müşteri, teminatların paraya çevrilmesinden/tahsilinden elde edilen gelirlere ilave olarak sigorta tazminatları, kamulaştırma bedelleri ve sair gelirler ile merhun ortaklık payları ve tahvillerin yerini alan yeni paylar ve tahvillerin de asıl teminatlarla aynı koşullarda Banka'nın teminatı yapısını teşkil edeceğini, Banka'nın anılan tutarları Müşteri'nin herhangi bir borcuna mahsup edebileceğini veya rehinli olarak bloke bir hesaba alabileceğini kabul eder. Müşteri, Banka'nın türev kredi limitlerinin para cinsini değiştirebileceğini, Banka'nın talep etmesi halinde taşınır, taşınmaz ve sair teminatların üzerine Banka lehine tesis edilmiş ipotek yahut rehnin yeni para cinsine dönüştürülmesi için gerekli işlemleri yapmayı kabul eder.

11. TEMERRÜT HALLERİ

a) Aşağıdakilerle sınırlı olmamak üzere Müşteri, Müteselsil Kefiller ve teminat verenler;

i) İşbu Sözleşme'de yer alan taahhüt ve borçlarından herhangi birini hiç yerine getirmemeleri veya eksik yerine getirmeleri yahut zamanında yerine getirmemeleri,

ii) İşbu Sözleşme uyarınca Banka'ya karşılamakla yükümlü olduğu işlem teminatları, işlem masrafları dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın tüm mali yükümlülükleri için, Müşteri Hesap'larındaki nakdin yetersiz olması ve Müşteri'den talep edilmesine rağmen, talep tarihi veya ödemenin gerçekleştirilmesinin istenildiği tarih itibariyle bahse konu tutarın Banka hesabına ödenmemesi,

iii) Banka'ya karşı doğmuş doğacak borçlarının faiz ve fer'ileri ile kısmen veya tamamen işlem talimatlarında belirtilen tarih ve saatlerde ödenmemesi,

iv) Herhangi birinin iflasının istenmesi,

v) Herhangi birinin, Banka'nın alacaklarının ödenmesini tehlikeye düşürecek miktarda hacze veya icra takibine maruz kalması,

vi) Banka'dan veya başka bankalardan kullanmış oldukları kredilerden herhangi birinin kat edilmesi,

vii) Banka'nın yazılı izni olmaksızın Müşteri'nin veya Müteselsil Kefiller'e ait menkul hak ve alacaklar üzerine herhangi bir ayni hak, ipotek tesis edilmesi, bunların devredilmesi veya paraya çevrilmesi,

viii) Müşteri'nin veya Müteselsil Kefiller'in işi ve ilişkileri ile ilgili olarak mali durumlarını önemli ölçüde aleyhte etkileyecek olayların vuku bulması bu gibi hallerden herhangi birinin gerçeklemesi ihtimalinin objektif kriterlere göre kuvvetli bir olasılık olarak ortaya çıkması ve/veya Müşteri'nin ortaklık yapısının Banka'nın yazılı izni olmaksızın değişmesi,

ix) Müşteri'nin hâkim ortağının, doğrudan veya dolaylı olarak Müşteri'nin sermayesinde ve aynı zamanda yönetiminde hakimiyetini kaybetmesi,

x) Müşteri'nin, Banka'nın yazılı izni olmaksızın bölünmesi, devrolması, birleşmesi, hisse değişimi yapması,

xi) Müşteri'nin bu Sözleşme gereği yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlayacak herhangi bir izin, muvafakat veya yetkinin iptal edilmesi, durdurulması veya önemli ölçüde değiştirilmesi, ticari faaliyetinin sona erdirilmesi,

xii) Müşteri ve Müteselsil Kefiller'in TTK'nin ilgili maddelerinde düzenlendiği şekilde aynı şirketler topluluğunda bulunmaları halinde, Müşteri ve/veya Müteselsil Kefiller tarafından, işbu Sözleşme kapsamındaki borçlar ve kefalet sorumluluğu ile ilgili olarak, TTK'nin ilgili maddesi gereğince, yasal süresi içinde ve her hâlükârda en geç ilgili faaliyet yılı sona ermeden fiilen yasaya uygun olarak denkleştirme yapılmaması,

xiii) Teminat değerlerinde bir azalma olması ve/veya sair bir sebeple teminat açığı oluşması ve/veya kredilerin teminatı olarak verilen kefaletin/kefaletlerin sona ermesi ve müteselsil kefil/ler tarafından süresi içinde yenilenmemesi, kefil/lerin kefaletten vazgeçmesi halinde, Banka'nın Müşteri'ye göndermiş olduğu ihbara rağmen, Banka tarafından talep edilen teminatların süresi içinde tesis edilmemesi ve/veya teminat açığı kadar nakdin Banka'nın talebinden itibaren bir (1) işgünü içinde Banka tarafından belirtilen hesaplara Banka'ya rehinli olarak aktarılmaması,

xiv) Banka tarafından bildirilen yeni komisyon/faiz oranının Müşteri tarafından kabul edilmemesi halinde, yapılan faiz ve/veya komisyon değişikliğine ilişkin bildirimi izleyen üç (3) iş günü içinde tüm kredi borcunun, tüm birlikte, Banka'ya nakden ve defaten ödenerek, kapatılmaması,

xv) Yurt içi veya yurt dışından resmi merciler tarafından verilmiş doğrudan ya da dolaylı bir tedbir kararı bulunması, sermaye piyasası aracının yurt içi ve yurtdışı borsalarda satışının durdurulması, finansal piyasalardaki dalgalanmalar sebebiyle alıcı bulunmadığı için satışının yapılamaması, hallerinden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda, Banka'nın, noter aracılığı ile veya iadeli taahhütlü mektupla ya da güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta sistemi ile yapacağı bildirim ile kendi takdirinde olarak; Müşteri'nin borçlarını muaccel hale getirebileceğini ve başkaca bir merasime gerek olmaksızın temerrüde düşmüş olacağını, kanuni takibe geçmeye yetkili olduğunu; hesap kesimini (hesap kapatmayı) bildiren belgelerin İcra ve İflas Kanunu'nun 68/b maddesinde belirtilen hesap özetleri niteliğinde olduğunu kabul ve beyan ederler. Banka, sayılan temerrüt hallerinden biri ya da birkaçı gerçeklemiş olsa dahi, Müşteri'yi temerrüde düşürme ve/veya temerrütten doğan haklarını kullanma konusunda takdir yetkisine sahiptir.

Müşteri, Banka'nın tüm alacaklarının herhangi bir icra takibi yapmaya gerek kalmaksızın; Müşteri'ye ait mevduat, hak, alacak, sermaye piyasası araçları, taşınır mal ve her türlü varlıklarından, Banka'ca re'sen, rehin, virman, takas, hapis ve mahsup haklarına istinaden mahsup edileceğini; bu mahsup işlemi sonrasında dahi halen Banka'nın tahsil edilmemiş alacaklarının mevcut olması ve/veya yukarıda sayılan temerrüt hallerinden herhangi birinin varlığı durumunda, Banka'nın tahsil edilmemiş alacaklarını işbu maddede belirtilen faiz oranında temerrüt faizi ve gider vergisi ve sair fon kesintileri ile ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, yine yukarıdaki paragrafta belirtilen koşulların varlığı halinde, lehine gelecek olan havale tutarlarının kendisine ihbarda bulunulmadan önce, Banka tarafından adına kabulü ile mevcut veya adına açılacak bir hesaba alacak kaydedilerek Banka'ya rehinli olarak bloke edilmesine muvafakat ettiğini ve Banka'nın gerek Müşteri lehine gelen havale tutarları gerek Banka aracılığıyla yapacağı havale tutarları üzerinde rehin, hapis, takas, virman, mahsup hakki bulunduğunu ve Banka'nın bu tutarları, yine yukarıda belirtilen koşulların varlığı halinde, borçlarına mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder. Banka, işlem talimatındaki vadeyi beklemeyip işlemi ters işlemle kapatmaya veya vade tarihini bekleyerek işlemi vade tarihinde kapatmaya muhtardır. Müşteri, Banka'nın bu hakkı kullanması ya da kullanmaması sebebiyle her ne nam altında olursa olsun herhangi bir zarar ziyan ya da mahrumiyet iddiasında bulunmayacağını kabul ve beyan eder.

Müşteri, temerrüt halinde, belli vadeli borçlarda bu vade tarihinden; hesap kapatma (hesap kesme, katetme) ihbarı ile muaccel hale gelen hesaplarda hesap kapatma tarihinden; bu Sözleşme'deki hükümler gereği ihbarsız (kendiliğinden) muaccel hale gelen borçlarda ise, bu borcun kendiliğinden muaccel hale geldiği tarihten itibaren, bunları Banka'ya bu Sözleşme koşullarında tamamen geri ödeyeceği tarihlere kadar geçecek günler için, cins ve niteliğine bakılmaksızın tüm borçlara, mevzuatta farklı bir faiz oranının uygulanması zorunlu kılınmadıkça; Banka'nın mevzuat gereğince TCMB'ye bildirdiği kredi faiz oranlarından muacceliyet tarihinde yürürlükte olan en yüksek kredi faiz oranına(TL kredi için TL kredilere uygulanan, yabancı para krediler için ise o döviz cinsinden uygulanan), en yüksek kredi faiz oranının 2 katı tutarında temerrüt faizi ile fon ve gider vergisini ayrıca bir ihtar ve merasime hacet kalmaksızın ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka'nın işbu Sözleşme'ye dayanarak aştığı her türlü krediler ile kredi hesaplarına Banka'ca uygulanan azami kredi faiz oranlarını aşmamak üzere kredi kullanım talimatında belirlenmiş oranlarda kredi faizi uygulanacağını, kredi faiz oranının Banka'ca uygulanan azami oranlara kadar Banka tarafından fon maliyetlerindeki değişimler dikkate alınarak artırılabileceğini, artırım halinde Müşteri'ye Banka tarafından yeni faiz oranının bildirilmesinin yeterli olacağını, Banka'ca uygulanacak azami kredi faiz oranlarının ise ancak Tarafların mutabakatı ile artırılabileceğini taraflar kabul ve beyan eder.

Müşteri, bu maddeye göre kendisine bildirilen yeni faiz oranlarını kabul etmemesi halinde Banka'ca kendisine başkaca bir bildirim yapılmasına gerek olmaksızın Banka'ca kendisine yapılan faiz değişikliklerine ilişkin bildirimi izle yeni iş günü içinde tüm kredi borcunu tüm fer 'ileri ile Banka'ya nakden ve defaten ödeyerek kredisini kapatacaktır aksi halde başkaca bir ihtara gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılacaktır.

Müşteri, yukarıda belirtilen Temerrüt (Muacceliyet) Hallerinde, Banka'nın herhangi bir yazılı ihtar veya bildirime gerek kalmaksızın kredinin muaccel hale geleceğini, Banka'nın Sözleşme'yi feshetme, krediyi kat ederek açık pozisyonları Erken Kapatma, işbu Sözleşme ile açtığı cari hesapların tamamını veya bir kısmını kat etme, borcun hemen ifa ve icrasını isteme, uğradığı zarar/ziyanı Müşterinin işlemlerle ilgili verdiği teminatlardan karşılama, takas veya mahsup etme, borçlarına ödeme anına kadar işbu Sözleşmede belirtildiği şekilde temerrüt faizi işletme ve yargılama masrafları da dâhil olmak üzere tüm masraf ve alacağı ile uğradığı zararları derhal talep etme hakkı bulunduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka, bu maddeye atıfla haklarını kullanmaya karar vermesi halinde, temerrüt faizine dair hükümler saklı kalmak kaydıyla, ortaya çıkan yukarıda sayılan haller sebebiyle Banka'nın uğradığı zararları, masrafları, primleri ve cezaların tazminini talep edebilir. Müşteri, borç bakiyesinin tamamı ödeninceye kadar, Banka'nın Sözleşme'den doğan bütün yetkilerinin aynen devam edeceğini; faiz, komisyon, gider vergisi, fon, masraf ve sair hususların kredinin kat'ı anında yürürlükte olan şartlar dairesinde işleyeceğini ve Banka'ca kesilen cari hesap veya hesaplardaki borç bakiyeleri tamamen ödendiği halde de Sözleşme ve yükümlülüklerinin aynen devam edeceğini kabul eder.

Banka'nın ihtiyati tedbir veya ihtiyati haciz talebinde bulunması halinde, Banka'nın teminat yatırmaması hususunda Taraflar mutabık kalmışlardır. Mahkeme tarafından teminat istenmesi halinde ise, diğer bankalardan veya Banka'dan alınacak teminat mektuplarından doğacak komisyon, masraf vs. ödemeler Müşteri'nin sorumluluğundadır. Banka'nın, Müşteri'nin Sözleşme ile ilgili her türlü hesap, senet ve taahhüdünden dolayı borçlu bulunduğu paraları tahsil etmek amacı ile Müşteri aleyhine dava açmak ya da icra takibi yapması durumunda, Banka'nın yapacağı her türlü masraf ve takibe konu anapara, faiz ve diğer fer'ileri toplamı üzerinden hesaplanacak Avukatlık Asgari Ücret tarifesinin üç katıoranında avukatlık ücreti Müşteri tarafından ödenir. Müşteri, Banka kendi avukatına daha fazla ücret ödemesi halinde aradaki farkı ve Banka'nın icra takibatında bulunması halinde ise, ceza ve tevkifevleri harcı ile tahsil harcını ve sair her türlü harçları ödemeyi de kabul eder.

12. İŞLEMLERİN TAKASI

Tezgahüstü Piyasa Türev Araç işlemleriyle ilgili olarak Müşteri'nin doğmuş nakit borçları, en geç Takas Günü mesai saati bitiminde Müşteri tarafından tam ve nakden ödenecektir. Müşteri'nin bu yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda ilgili tutar, ayrıca bir talimata gerek olmaksızın Banka tarafından Müşteri hesap ve/ veya varlıklarından re'sen tahsil edilir. Müşteri hesap ve/veya varlığından Banka tarafından re'sen tahsilat yapılamaması halinde Müşteri temerrüde düşmüş sayılacaktır. Tezgahüstü Piyasalarda işlem gören türev araç işlemlerinin takası, ilgili türev aracın tabi olduğu takas düzenlemelerine uygun şekilde gerçekleştirilir. Sermaye piyasası mevzuatı gereğince merkezi bir takas kuruluşunun veya merkezi karşı taraf olarak yetkilendirilmiş bir Kuruluşun kullanılmasının zorunlu olduğu hallerde, işlemlerin takası yetkilendirilmiş merkezi takas kuruluşu aracılığıyla veya merkezi karşı taraf nezdinde gerçekleştirilir.

13. TAKAS GÜNÜNDEKİ UZLAŞMA ŞEKLİ

Takas Günü'nde uzlaşma, İşlem Talimatında belirtildiği üzere; Vade Günü'nde belirlenen referans fiyata göre Fiziki veya Nakdi Uzlaşma şeklinde gerçekleştirilebilir. Fiziki Uzlaşma işlemlerinde Müşteri, sorumluluğunu Banka'dan önce yerine getirmekle mükelleftir. Banka'nın sorumluluğu, Müşteri'nin sorumluluğunun ifasıyla bağlar.

14. ERKEN İTFA

Banka, aşağıdaki durumlarla sınırlı olmamak üzere, gerekli gördüğünde Müşteri'nin yaptığı işlemleri kısmen veya tamamen kapatma yetkisine sahiptir:

i. Müşteri'nin Muacceliyet/Temerrüt hallerinden herhangi birisinin oluşması,

ii. Teminat Tamamlama Çağrısı'na ve teminatlara ilişkin işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmemesi,

iii. Müşteri'nin Banka tarafından hesaplanan türev ürün riskinin tahsis edilen türev işlem limitini aşması,

iv. İşbu Sözleşme'nin herhangi bir sebeple feshedilmesi veya sona ermesi,

v. Müşteri'nin, Banka'nın yazılı onayı olmadan başka bir kuruluşla birleşmesi, bölünmesi veya hissedar yapısının değişmesi,

vi. İşbu Sözleşme'nin, Ekleri'nin veya Teminat Sözleşmeleri'nin akdedildiği tarihten sonra mevzuat değişikliği nedeniyle ya da idari makamlarca yapılan değerlendirmelerde Müşteri'nin yükümlülüklerinin kısmen veya tamamen uygulanamaz hale gelmesi,

vii. Müşteri'nin gerçek kişi olması durumunda hukuki ehliyetini kaybetmesi, vefat etmesi, hacir altına alınması ya da vasi tayini gibi durumların gerçekleşmesi, tüzel kişi olması halinde gerekli izin, onay veya yetkilerin geri alınması veya ticari faaliyetinin durdurulması,

viii. İşbu Sözleşme'ye konu işlemlerin vade, tutarlar ya da diğer esaslı unsurlarında Banka'nın zararına olacak şekilde herhangi bir kesintiye, değişikliğe yol açacak vergi değişikliği veya mali düzenlenmenin yürürlüğe girmesi veya girecek olması,

Banka, yukarıdaki durumlarla sınırlı olmamak üzere, Müşteri'ye haber vermeksizin ve onayını almadan, yaptığı işlemleri kısmi veya tamamen ters işlem yaparak veya başka şekilde tasfiye edebilir. Ayrıca, açık pozisyonları kapatabilir ve Müşteri'nin ödenmemiş borçlarını muaccel kılabilir. Banka, İşbu Sözleşme kapsamında gerekli gördüğü tedbirleri tek taraflı olarak alabilir ve işlemleri sonlandırabilir. Kısmi tasfiyede, hangi işlemlerin tasfiye edileceğine Banka karar verir. Bu işlemler, oluşan borç bakiyesi dikkate alınmadan yapılabilir.

Müşteri, bazı piyasa koşullarında pozisyonunu tasfiye etmenin zor veya imkansız olabileceğini, bu yüzden zararlarının tahmin edilen miktarla sınırlı olamayacağını kabul eder. Ayrıca, belirli piyasa koşullarında bir işleme uygulanacak değerin, benzer başka işlemlerle aynı olmayacağını bilir ve kabul eder. Banka, açık pozisyonların ne zaman tasfiye edileceğine

ve varsa kredi bakiyesiyle ilgili kararlara da tek başına karar verir. Müşteri, pozisyonunun ters işlemle kapatılmaması durumunda ortaya çıkan tüm borçları Banka'ya ödemekle yükümlüdür.

Banka, Müşteri'nin erken kapatma talebini kabul etme zorunluğu yoktur. Müşterinin erken kapatma talebi nedeniyle oluşabilecek her türlü masraflar, ücretler, vergiler gibi tüm giderler Müşteri'ye aittir.

15. RİSKLERİN SADECE MÜŞTERİ'YE AİT OLMASI

Müşteri, Banka'nın yatırım danışmanlığı yapmadığını ve Banka'nın piyasa ile ilgili görüşlerinin belirli bir işlemin uygulanması için tavsiye niteliğinde olmadığını kabul eder. Müşteri, işlemlerini kendi kararı ve öz iradesiyle, kendi aldığı diğer danışmanlık tavsiyeleri doğrultusunda yapacağını kabul ve beyan eder. Ayrıca, Müşteri, yaptığı işlemlerden kâr elde edebileceği gibi zarar da edebileceğini, bu zararın yatırım ürününün performansına bağlı olabileceğini ve zarar riskinin yatırdığı teminatı aşabileceğini kabul eder. Müşteri, bu işlemlerin anapara kaybı da dahil olmak üzere mali riskler içerdiğini bildiğini kabul ve beyan eder.

Müşteri, piyasa koşullarına bağlı olarak bir pozisyonu kapamanın zor veya imkansız olabileceğini, bu yüzden zararlarının öngörülen miktarla sınırlı kalamayacağını kabul ve beyan eder. Ayrıca, belirli piyasa koşullarında bir işlemin değerinin, benzer başka işlemlerle aynı olmayacağını bilir ve kabul eder.

Müşteri, Banka'nın türev ürünlerinin alış ve satış fiyatları arasında fark olabileceğini ve İşbu Sözleşme kapsamında yapılan finansal işlemler nedeniyle ortaya çıkabilecek risklerin kendisine ait olduğunu kabul ve beyan eder.

a) Sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak, bu Sözleşme hükümlerinde elektronik ortamda değişiklik yapılabileceğini Taraflar kabul ederler.

b) Banka, Müşteri'ye sunulan hizmetlerde azami özen ve hassasiyeti göstermekle yükümlüdür. Ancak, Banka'nın bu Sözleşme çerçevesinde verilecek hizmetlere ilişkin sorumluluğu kendisine kusur atfedilebilen haller ile sınırlıdır. Banka, kendisine kusur atfedilebilen durumlar dışında, hizmet aldığı diğer kuruluşlar ve üçüncü şahısların hatalarından sorumlu değildir.

c) İşbu sözleşme kapsamındaki işlemlere ilişkin olarak; fiyat, kur, değer, faiz gibi değişkenleri hesaplama ve belirleme yetkilerinin tamamı münhasır olarak Banka'ya aittir. Bu doğrultuda Taraflar arasında yapılacak işlem ile ilgili bütün hesaplamaları yapma yetkisi doğrudan Banka'dadır.

d) Yatırım hizmetlerinin sunulması aşamasında Banka, Müşteri'nin risk ve getiri tercihlerini belirlemek için bazı sorular sorarak Müşteri'nin risk profilini çıkarır. Müşteri'nin risk grubuna uygun olmayan yatırım ürünleri, Müşteri'nin açık talimatı olmadığı sürece kendisine sunulmaz. Banka'nın bir ürünün Müşteri'ye uygun olmadığını belirtmesine rağmen ancak Müşteri'nin yine de bu ürünü almak istemesi halinde Banka, Müşteri'ye hizmet verip vermemekte serbesttir.

e) Müşteri, İşlem Teyit Formu, hesap özetleri, raporlar, risk bildirim formları gibi belgelerin posta adresine gönderilmesini talep ederse, posta masraflarının kendi hesabına yansıtılacağını peşinen kabul edecektir.

f) Müşteri'nin vekiline risk profil anketi yapılması durumunda, sorular vekile sorulur ve vekilin verdiği cevaplar Müşteri adına kabul edilerek profil analizi yapılır. Müşteri, vekilin verdiği bilgilerin doğru ve geçerli olduğunu kabul eder ve bu bilgilerde değişiklik olduğunda Banka'ya güncel bilgi sağlamaktan sorumludur.

16. TEZGAHTÜSÜ TÜREV ARAÇLAR RİSK BİLDİRİM FORMU VE ÜRÜN BİLGİ FORMU EK PROTOKOLLERİ

a) İşbu Sözleşme kapsamında yer alan her bir Türev Ürün için, ürünlerin detaylı tanımları bu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz parçası olan Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri'nde açıklanmaktadır. Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri'nde işlem özelinde sayılan teminat hüküm ve koşulları belirtilenlerle sınırlı olmayıp, anılan hüküm ve koşullar; işbu Sözleşme'de yer alan hükümlere ilave olarak ve bu hükümlerle birlikte geçerli ve bağlayıcı olacaktır.

b) Müşteri işbu Sözleşme'yi imzalarken, sermaye piyasalarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle kar elde edebileceği gibi, zarara da uğrayabileceğini, işbu Sözleşme'nin eki olan İşlem Talimatı ve İşlem Teyit Formu'ndaki oran ve tutarları kendi özgür iradesiyle imzalamak suretiyle kabul ettiğini, her bir işlem konusunu anladığını, Sözleşme ve işlemlerle ilgili olarak Banka'nın yazılı veya sözlü beyanına güvenerek işlem yapmadığını, Banka'nın bilgilendirme amacı taşıyan beyanların Yatırım Tavsiyesi niteliğinde olmadığını, işbu Sözleşme ve İşlem Talimatı'yla gerçekleşecek her tür işlemin risk ve olası sonuçlarını anlayarak söz konusu işlemleri rızası ile yaptığını kabul eder.

c) Müşteri, işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilecek işlemlerin çeşitli risklere tabi olduğunu, belirten SPK'nın risklerin bildirilmesi yükümlülüğü standartlarında bir "Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri" ve "Türev Risk Bildirim Formu" 'nu okuyup anlamak suretiyle imzaladığını ve yapılacak her bir işlem için ayrıca "İşlem Talimatı" alınmak suretiyle işlemlerin gerçekleştiğini, İşlem Talimatı'nda düzenlenmeyen hususların işbu Sözleme Hükümlerine tabi olduğunu, ve her bir işlem için ayrı ayrı imzalanan İşlem Talimatı'nın Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası olduğunu kabul eder.

17. TÜREV İŞLEM RİSKLERİ

i. Tezgahüstü Türev işlemler, tarafların farklı ve özel ihtiyaçlarına hitap edecek şekilde yapılandırılabildiğinden ve işlem taraflarının profilleri birbirinden farklı olabildiğinden, işlem başlangıcında öngörülmesi mümkün olmayan çeşitli özel risk unsurlarını içerebilir. Bu nedenle tarafların, gerçekleştirecekleri tezgâh üstü Türev işlemlerin ve bu işlemlere ilişkin sözleşmelerin, kendi ihtiyaç ve koşullarına uygunluğunu değerlendirmeleri, ayrıca bu sözleşmelerin hukuki sonuçları ile yaptırımlarının uygulanabilirliğine ilişkin konularda profesyonel yardım almaları tavsiye olunur.

a) Piyasa Riski: Tezgahüstü Türev işlemler kapsamında, işlemler sadece getiri potansiyeli değil, aynı zamanda yüksek tutarda zarar ihtimali de barındırmaktadır. İşlem başlangıcında nicel olarak öngörülemeyen zararlarla karşılaşılması mümkündür.

Bu tür piyasa risklerinin değerlendirilmesi tamamen işlemi gerçekleştiren tarafların sorumluluğundadır. Türk Ticaret Bankası A.Ş., talep edilmesi halinde, işlemin vadesi süresince piyasa ve fiyat hareketlerine ilişkin Müşteri'ye bilgi paylaşımında bulunabilir.

b) Karşı Taraf Riski: Karşı taraf riski, iki taraflı yükümlülük içeren bir işlemde, karşı tarafın işlem süresi içinde, özellikle son ödeme gerçekleşmeden temerrüde düşmesi riskini ifade eder. Bankalar, alım-satım hesaplarında yer alan Tezgahüstü Türev finansal araçlar ve kredi türevleri için karşı taraf kredi riskini hesaplamakla yükümlüdür.

Türev işlemlerde risk tutarı, mevcut yenileme maliyeti ile potansiyel kredi riskinin toplamı olarak belirlenir. Bu işlemlere ilişkin risk ve teminat değerleri, piyasa değerlerindeki değişiklikler dikkate alınarak günlük bazda güncellenir.

c) Likidite Riski: Tezgahüstü Türev işlemler, herhangi bir borsada kote edilmediğinden, her zaman ve her koşulda ikincil piyasalarda fiyatlanmaları mümkün olmayabilir. Bu işlemler, riskten korunma ihtiyaçlarına göre yapılandırıldıklarından ve sözleşmelerin tasfiye ya da devrine ilişkin sınırlamalar içermesi nedeniyle, işlem başlangıç fiyatı da dahil olmak üzere, herhangi bir fiyat üzerinden kapatılmaları her zaman mümkün olmayabilir. Ayrıca zarar durdurmalı emirler içerse dahi işlemler tasfiye edilemeyebilir. İkincil piyasalarda fiyat oluşmaması halinde, Banka fiyatlama konusunda en iyi gayreti gösterecektir fakat fiyatlama yapılamayacak durumlar da söz konusu olabilir.

ii. Risk Takibi: Tezgahüstü Türev işlemlere ilişkin riskler, 28/06/2012 tarihli ve Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde, içsel yöntem kullanılarak takip edilir.

Bu kapsamda, karşı tarafın sahip olduğu türev işlem portföyünün simüle edilmiş pozitif değeri esas alınarak risk seviyesi belirlenir ve bu değer günlük olarak karşı tarafın kredi limiti ile karşılaştırılır.

Banka,

a) Risk tutarının belirlenen limiti aşması durumunda, risk tutarının azaltılmasını,

b) Hesaplanan risk için yeterli teminatın bulunmaması ve/veya mevcut teminatların yetersiz kalması durumunda, ek teminat sağlanmasını talep edebilir.

c) Banka, karşı taraf bazında limit, risk ve teminat pozisyonlarını günlük olarak izler.

iii. İkincil Piyasa: Tezgahüstü Türev işlemlerin ikincil piyasası bulunmamaktadır. Ancak Müşteri, işlem vadesinden önce işlemi sonlandırmak isterse, bu talebin Banka tarafından kabul edilmesi halinde, kapama anındaki piyasa koşulları dikkate alınarak oluşacak kar veya zarar Müşteri'ye yansıtılmak suretiyle işlem vadesinden önce kapatılabilir.

iv. İhraççı ve Piyasa Yapıcı: Tezgahüstü Türev işlemlerde ihraç süreci olmadığından bir ihraççı ve piyasa yapıcı bulunmamaktadır.

18. BANKA'NIN REHİN, HAPİS, TAKAS ve MAHSUP HAKKI

Müşteri, Banka'nın merkez ve tüm şubelerinde ve depolarında, saklama kuruluşlarında bulunan ve/veya ileride bulunabilecek olan, Müşteri'nin doğmuş ve doğacak tüm borç ve taahhütlerini karşılayacak miktarda, Müşteri'ye ayrıca bir ihbarda bulunmaya lüzum olmaksızın Banka'nın rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkının bulunduğunu kabul ve beyan eder.

Banka'nın yukarıda anılan her türlü mevduat, sermaye piyasası aracı ve kıymetli evrakları dahil her türlü hak, alacak dahil tüm menkulleri ile menkul kıymet ve benzerleri üzerindeki rehin hakkı, bu menkul kıymetlerin ve benzeri kıymetlerin sağladığı bütün hakları, alacakları ve bunların teferruatını vadesi gelmiş ve gelecek faizlerini, kar paylarını, bedelli ve/veya bedelsiz yeni hisse senedi almaya ilişkin rüçhan hakkını ve diğer imtiyazları da kapsar. Teminata konu sermaye piyasası aracının anonim ortaklık payı olması halinde bu paydan kaynaklanan oy haklarının kullanımı Banka ve Müşteri arasında ayrıca belirlenir, böyle bir belirleme yapılmadıkça oy hakkının Müşteri' de olduğu addolunur.

Banka'nın mevduat, hak, alacak ve sermaye piyasası araçları üzerindeki rehin, takas, mahsup ve virman hakkı, söz konusu sermaye piyasası araçlarının ve/veya nakdin Müşteri hesaplarına aktarıldığı anda kurulur ve Müşteri'nin teslim amacına uygun olarak Banka tarafından verilen hizmetlerden doğan Müşteri yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder.

Banka, muaccel alacağının tahsili amacıyla Müşteri'nin kendisine saklama amacı ile teslim ve tevdi ettiği ve/veya üçüncü kişi Yetkili Saklama Kuruluşu nezdinde Müşteri adına saklanan sermaye piyasası araçları üzerinde de rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkını haizdir.

Müşteri, lehine gelecek olan havale tutarlarının kendisine ihbarda bulunulmadan önce adına kabulü ile mevcut veya adına açılacak bir hesaba alacak kaydedilerek Banka'ya rehinli olarak bloke tutulmasına muvafakat ettiğini ve Banka'nın gerek Müşteri lehine gelen havale tutarları gerek Banka aracığıyla yapacağı havale tutarları üzerinde rehin, hapis, takas, virman, mahsup hakkı bulunduğunu ve Banka'nın bu tutarları, borçlarına mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

Banka, Müşteri'nin daha önceden tanımlanmış gün için takas, vb. kredi limiti olması halinde, fiziki takasla sonuçlandırılmak durumunda olan sermaye piyasası aracının takasını bu limitler dahilinde, herhangi bir Müşteri talimatına ihtiyaç duymaksızın kredi kullandırmak yolu ile gerçekleştirebilir. EFT kapanış saatine kadar yeterli bakiyenin Müşteri Hesapları'nda bulunmaması durumunda, Banka takası gerçekleştirebilme ve piyasadaki değerden aşağı olmamak üzere satarak satım bedelinden alacağını karşılama veya bu araçları değerini borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir. Banka'nın alacağı karşıladıktan sonra arta kalan değer Müşteri'ye iade edilir. Bu işlem sonucunda zarar oluşması durumunda temerrüt hükümleri uygulanacaktır.

a) Rehin Sözleşmesi

Müşteri, Banka'nın merkez ve tüm şubelerinde ve depolarında, saklama kuruluşlunda bulunan ve/veya ileride bulunabilecek olan, Müşteri'nin doğmuş ve doğacak tüm borç ve taahhütlerinin teminatını teşkil etmek üzere Banka'ya rehnettiğini kabul ve beyan eder.

Müşteri, işbu Sözleşme uyarınca rehin ettiği Müşteri Hesapları'nda bulunan her türlü hak ve menkul kıymetler üzerinde Banka'nın rehin hakkı, Banka tarafından kaldırılmadığı sürece devam edeceğinden rehnettiği hak ve menkul kıymetlerin bir vadeye tabi olmaları ve vadelerinin sona ermesi halinde tahsil edilecek anapara ve fer'ilerini kapsayan tutarın Banka tarafından faizsiz bloke bir hesaba alınacağını veya Banka'nın uygun göreceği yukarıdaki hak ve menkul kıymetlerden herhangi birine dönüştürülebileceğini veya yeni bir hesap açılarak bu hesapta muhafaza edilebileceğini ve rehnin aynen bu yeni hak ve menkul kıymetler veya hesap üzerinde devam edeceğini peşinen kabul ve beyan eder.

Müşteri'nin Banka'ya karşı olan borç ve taahhütlerinden herhangi birini hiç veya zamanında yerine getirmediği veya getiremeyeceği belli olduğu takdirde ilgili mevzuat hükümleri gereğince zorunlu haller hariç Banka, herhangi bir ihbar veya ihtarda bulunma, süre verme, adli veya idari merciden izin ya da onay alma, teminatın açık arttırma ya da başka bir yol ile nakde çevrilmesi gibi herhangi bir ön şartı yerine getirme yükümlülüğü olmaksızın; rehinli hak ve kıymetlerden tamamını veya bir kısmını (rehinli kıymetlerden vadeli olanların vade sonunu beklemeksizin) alım satımı Borsa'da olanları Borsa'da oluşacak fiyattan, alım satımı Borsa'da yapılmayan rehinli kıymetleri ise rayiç fiyattan dilediği kişi ve kuruluşa ya da kıymeti ihraç eden bir kuruluş varsa bu kuruluşun belirleyeceği fiyattan veya iskonto oranından satmaya veya ilgili aracı kuruma satış talimatı vermeye ve bu satış işlemleri nedeniyle Borsa'da veya Borsa dışında dilediği yerde Müşteri adına gereken tüm işlemleri yapmaya, üçüncü kişi veya aracı kurumlara yaptırmaya, borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etmeye Banka'yı gayrikabili rücu şekilde yetkili kılmıştır.

Bu Sözleşme uyarınca rehnedilen hesap/hesapların anapara ve faizleri dahil olarak tamamı üzerinde Banka'nın rehin hakkı, Banka tarafından kaldırılmadığı sürece devam ettiğinden, Banka'daki teknik zorunluluklar nedeniyle rehinli mevduat veya kıymetlerin yeni hesaba/hesaplara alınması veya re'sen bir başka hak ve kıymete/menkul kıymete ya da repoya dönüştürülmesi halinde de bu Sözleşme koşullarında rehnin aynen devam edeceğini Müşteri kabul ve beyan eder.

Müşteri, rehinli olarak tevdi edeceği hak ve menkul kıymetlerin MKK nezdinde bulunan hesabında kayıt ve saklama altında olması durumunda, Banka rehin keyfiyetini MKK'ya bildirip rehnin kayıtlara işlenmesini istemeye veya ilgili aracı kurum aracılığı ile bu işlemleri yaptırmaya ve işbu rehinle ilgili olarak MKK nezdinde yapılması gereken her türlü işlemi rehin alan sıfatıyla münferiden yapmaya veya ilgili aracı kuruma yaptırmaya yetkili bulunduğunu, Banka tarafından rehnin kaldırıldığına ilişkin yazılı beyan alınıncaya kadar yürürlükte kalacağını ve bu süre boyunca rehinli hak ve menkul kıymetlerin üçüncü şahıslara satılmayacağını veya satış vaadinde bulunulmayacağını, devredilmeyeceğini, söz konusu menkul kıymetlerin rehin amacıyla Banka'ya devri veya devredilmeyerek bulunduğu portföyde kalanlarla ilgili olarak doğmuş ve doğacak stopaj dahil her türlü vergisel yükümlülüğün kendisine ait olduğunu Müşteri kabul ve beyan eder.

Banka'ya rehnedilen hesap/hesaplarındaki meblağın döviz olması halinde, Müşteri'nin Türk Lirası borçları için rehnedilen meblağı Banka'nın gişe döviz alış kurundan Türk Lirası'na çevirmek suretiyle; rehnedilen meblağ aynı döviz bazında oluşacak borçları için ise döviz olarak aynen, farklı döviz cinsinden olan borçları için ise Banka tarafından ilan edilen parite esas alınarak mahsup yoluyla Banka'nın alacağını tahsile yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.

b) Kayden İzlenen Sermaye Piyasası Araçlarının Teminata Alınmasına ilişkin Sözleşme

Müşteri, Banka'nın, MKK nezdinde kayden izlenen sermaye piyasası araçlarının mülkiyetini teminat olarak SPK 47. maddesi hükümleri tahtında devralabileceğini, Banka' ya bu yönde yetki verdiğini, Banka'nın gerekli gördüğünde bu yetkiyi kullanabilmesi için başkaca bir talimata, izne gereksinimin olmadığını mülkiyetin işbu madde hükümlerine istinaden devralınabileceğini peşinen kabul ve beyan eder.

Banka, Müşteri tarafından verilen bu yetkiye istinaden teminat olarak devraldığı sermaye piyasası araçlarını, Müşteri'nin yükümlülüklerinin sona ermesi ile aynen veya eş değerinin mülkiyetini teminat verene iade edecektir.

Müşteri; mülkiyeti teminat olarak devredilen kıymetler üzerinde Banka'nın tasarrufları nedeniyle herhangi bir hak ve alacak talebinde bulunmayacağını; teminat olarak teslim edilen menkul kıymetlerde piyasa koşullan nedeniyle oluşacak değer kaybından dolayı Banka'ya sorumluluk yüklemeyeceğini; Banka'nın mülkiyetinde teminat olarak bulunan kıymetlerin değer arışını sağlamak gibi bir yükümlülüğünün olmadığını peşinen kabul ve beyan eder.

Mülkiyetin Banka tarafından devralındığı durumda; teminat alan, teminat konusu sermaye piyasası araçlarını, borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote iseler bu piyasalardaki satış tarihindeki değerlerinden; borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote değilseler, piyasadaki rayiç fiyattan satarak satım bedelinden alacağını karşılama veya bu araçların değerini borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir.

Mülkiyetin Müşteri'de kaldığı teminat sözleşmelerinde; Banka teminat konusu sermaye piyasası araçlarını, bunlar borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote ise bu piyasalardaki değerlerinden aşağı olmamak üzere, satarak satım bedelinden alacağını karşılama veya bu araçları mülkiyetine geçirerek değerini borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir. Borsa veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda kote değilseler, piyasadaki rayiç fiyattan satarak satım bedelinden alacağını karşılama veya bu araçların değerini borçlunun yükümlülüklerinden mahsup etme hakkına sahiptir.

Banka'nın alacağı karşılandıktan sonra arta kalan değer Müşteri'ye iade edilir.

19. MÜCBİR SEBEPLER

Banka;

- Mücbir sebeplerle İşlem Talimatı'na konu Müşteri emirlerinin kısmen veya tamamen yerine getirilememesinden,

- Üçüncü kişi ve/veya kurumların hata, unutma, gecikme, yanılma ve her türlü kusurundan,

- Mücbir sebepler ve/veya doğal afetler sonucu meydana gelebilecek zararlardan ve Banka'nın kendi kontrolu ve iradesi dışında gerçekleşecek her türlü olaylardan doğacak zararlardan

sorumlu tutulamayacaktır. Müşteri, Banka'nın bu nedenlerle hiçbir hukuki ve cezai mesuliyetinin olmayacağı beyan, kabul ve taahhüt eder.

Mücbir sebep halinden dolayı bankanın kapalı olduğu hallerde kapalı olunan günler banka tarafından iş günü olarak sayılmayacak olup, Müşteri bu günlerin iş günü olarak dikkate alınmayacağını, bu yüzden herhangi bir talepte bulunmamayı kabul ettiğini ve Bankanın gerekli göreceği her türlü tedbiri alabileceğini peşinen kabul etmektedir.

Taraflar, vadede nakdi uzlaşmalı Tezgahüstü Türev İşlemine konu Dayanak Varlık'ın herhangi bir Mücbir sebeplere istinaden fiyatının oluşmaması durumunda mümkün olan bir sonraki ilk iş günü Banka tarafından belirtilen zamandaki fiyatının esas alınacağını kabul ve beyan ederler. Müşteri, bu nedenle Banka nezdinde herhangi bir zarar ziyan iddiasında bulunmayacağını kabul ve beyan eder.

20. NETLEŞTİRME HÜKÜMLERİ

İşbu Sözleşme'nin Tarafları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından çıkarılmış bulunan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") ve bu Yönetmelik'e dayanılarak yine BDDK'ca yayımlanmış bulunan Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin Tebliğ ("Tebliğ") Hükümleri gereği, aşağıdaki şart ve hükümlere tabi ve karşılıklı olarak netleştirme işlemi yapılmasında tam olarak anlaşmışlardır.

Taraflar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesi Yönetmeliği'nin ve bu Yönetmelik'e dayanak Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin Tebliğ'in Banka'ya tahmil ettiği yükümlülük gereği; Taraflar arasındaki Türev işlemlerden doğan tüm borç ve alacakların netleştirilmesini gerçekleştirmek ve bu işlem sonucunda tek borç rakamına ve bu borcun borçlusuna ulaşmak; böylece BDDK'nin riskleri izlemesini ve değerlendirmesini sağlayarak bu kamusal yükümlülüğü yerine getirmek hususunda anlamışlardır. Bu Sözleşme bağlamında tespit edilen tek borç rakamı ve bu rakamın borçlusu, Banka Müşteri'sinin iflası, acze düşmesi, ödemelerini tatil etmesi veya temerrüdü ile aleyhine yapılan icra takibinin semeresiz kalması ve benzeri durumlarda ilgili makamlara yapılacak bildirimde de esas olacaktır.

Netleştirme işlemine Taraflar arasındaki Türev işlemlerden kaynaklardan tüm alacak ve borçlar dahildir.

Netleştirme kapsamına takas işlemine tüm muaccel alacaklar dahildir. Ancak Borçlar Kanunu'nun 142. maddesi gereğince Müşteri'nin iflası halinde muaccel olmayan borçlar da takas edilir. Bankanın poliçe ve bonoya bağlı alacakları da Türk Ticaret Kanunu'nun 713. Maddesinde yazılı hallerde borç önce muaccel olur ve takasa tabi tutulur. Muaccel olmayan alacaklar takas gününün değerlerine göre hesaplanan güncel cari değer hesaplama esasları dahilinde iskonto edilerek muaccel kılınır ve takasa tabi tutulup netleştirilir.

İcra İflas Kanunu'nun 89. maddesi ve benzeri adli ve/veya resmi taleplerde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesi Yönetmeliği'nin kamu yararına koyduğu netleştirme işlemi gereği Banka'nın, Müşteri'nin borcu muaccel olmasa veya Müşteri müflis olmasa bile, talep tarihi itibariyle alacağını iskonto ederek muaccel kılma hak ve yetkisine sahip bulunduğu ve alacağını takas ederek sonucu talep eden ilgili adli ve/veya resmi merciye bildireceği hususunda Taraflar mutabıktırlar. Bu hüküm ile Müşteri, alacağın vadesinin Banka tarafından kısaltılmasını kabul etmiştir. İşbu Sözleşme, ifa edilebilir alacakların ifasına ve talep edilmesine engel olamaz. Yukarıdaki esaslar dahilinde tek rakamın tespiti yetkisi Banka'ya aittir.

Taraflar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve bu Yönetmelik'e dayanılarak çıkartılan Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ kapsamında, karşı Taraf'ın ödeme aczine düşmesi veya iflas etmesi de dahil her türlü temerrüt durumunda veya risk tutarlarının net değer bazında izlenmesi ve kontrol edilmesi amacıyla veya aktif ve pasiflerin her an tespit edilebilmesi amacıyla netleştirme yapma hakkına sahiptir.

Netleştirme, işlemler üzerinden doğan kazanç ve zararların bir Taraf'ın diğer Taraf'a tek bir net tutarda borçlu olmasını sağlayacak şekilde gerçekleştirilir.

21. MASRAF, GİDER ve VERGİLERİ ÖDEME YÜKÜMLÜLÜĞÜ

İşbu Sözleşme tahtında yapılan işlemlere ilişkin vergi, resim, harç ve masraflar Müşteri'ye aittir. Müşteri'nin talimatlarının uygulanmasına ilişkin tüm vergi, harç, resim, komisyon, masraf ve diğer giderleri ile işlemlerin gerçekleştirilmesi esnasında diğer tüm bankacılık işlemlerinden doğacak ve yürürlükteki mevzuat kapsamında Müşteri'nin ödemesi gereken komisyon, diğer masraf ve ücretleri Banka'ya ödeyecektir.

Vergi kesintilerindeki artış ya da azalışlar Müşteri'ye aynen yansıtılır. İşbu Sözleşme'nin veya Ekleri'nin imzalanmasından sonra ilgili mevzuatta veya yetkili mercilerin uygulamalarında meydana gelen değişiklikler Banka'nın ilgili işlemden dolayı daha fazla vergi ödemesini veya karşılık ayırmasını gerektirmesi halinde veya Banka'nın işbu Sözleşme kapsamındaki masraflarının artması hallerinde Müşteri bu tutarları Banka'nın ilk talebinde ödeyecektir.

İşlemin Fiziki Teslimat (Fiziki Uzlaşma) ile sonuçlanması halinde, sıfır ("0") oranında Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisine (BSMV) tabi olduğundan vergi hesaplanmayacaktır. Bununla beraber, oranın değişmesi, yürürlükteki ve ileride yürürlüğe girebilecek mevzuat kapsamında BSMV dâhil herhangi bir vergi, harç ve resim tahakkuk ettirilmesi halinde, Müşteri bu bedelin tamamını nakden ve def'aten ödeyeceğini, ödemediği takdirde Banka'ca derhal ve re'sen tahsil

edileceğini bildiğini kabul ve beyan eder. Bunların işlem tarihinde Müşteri'den talep edilmemiş olması, Banka'nın talep hakkından feragat ettiği şeklinde yorumlanamaz.

İşlemin Nakdi Uzlaşma ile sonuçlanması halinde, Müşteri ilgili mevzuat gereği Banka'ca tahsil edilmesi gereken vergi vb. her türlü yükümlülüğü nakden ve def'aten ödeyeceğini, ödemediği takdirde Banka'ca derhal ve re'sen tahsil edileceğini bildiğini kabul ve beyan eder.

İşbu Sözleşme tahtında yapılan işlemler sonucunda elde edilecek hasılaya tahakkuk edecek vergi, resim ve harçların mükellefi/yükümlüsü bu sonuçlardan nemalanan Müşteri olacaktır.

Banka, Müşteri'nin Vergi Yükümlülüklerini, ilgili mevzuatın gerektirdiği zaman ve şekillerde, Müşteri'den ayrıca onay veya izin almasına gerek olmaksızın, tek taraflı olarak tahsil etmeye, ayırmaya veya ilgili yerlere Müşteri adına yatırmaya yetkilidir, ancak bu yetki Banka'nın bu ödemelerden dolayı sorumlu olduğu anlamına gelmeyecektir.

Banka'ca cari hesap veya hesaplar kat edildiği takdirde, bunlarla ilgili olarak kat edilme anında Banka, alacağı faiz, komisyon, KKDF, fon, gider vergisi ve diğer hususlardan dolayı Müşteri'nin Banka'ya olan bakiye borç veya borçlarının tamamı, kat edilme haberinin tebliği ile Müşteri tarafından Banka'ya derhal ödenecektir.

Banka'nın teminat olarak rehin aldığı her türlü malın, nakliye ve muhafazası esnasında doğacak her türlü hasar, kayıp ve bunlarla ilgili olağan ve olağanüstü her nevi masraf Müşteri'ye ait olacaktır.

22. MÜŞTERİ BEYANLARI

Müşteri, işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten itibaren ve yürürlükte olduğu sürece aşağıdaki durumların doğru, eksiksiz ve geçerli olacağını kabul eder:

a) Müşteri, Banka'nın çalışanlarına, yöneticileri ve merkez dışındaki örgütleri dahil olmak üzere, kendi adına ve hesabına herhangi bir işlem yapabilmeleri için vekâletname vermeyeceğini kabul eder. Bu işlemler arasında, hesaplara para yatırma, çekme, havale yapma, menkul kıymet alım satımı, belgeleri imzalama ve benzeri işlemler yer almaz.

b) Müşteri, Sözleşme kapsamındaki işlemleri kendi adına ve hesabına yapmaktadır; üçüncü kişiler adına hareket eden bir aracı, temsilci veya acente değildir. Sözleşme'yi ve Sözleşme Ekleri'ni imzalama, işlemleri yapma konusunda tamamen kendi bağımsız kararlarını almaktadır.

23. SOSYAL SORUMLULUK

Müşteri Banka'nın sosyal ve çevresel politikaları doğrultusunda hareket edeceğini, gereken işbirliğini yapacağını, yasal düzenlemeler çerçevesinde, faaliyetleriyle çevreyi kirletmemek için gereken tedbirleri alacağını, çalışanlarının ve toplumun sağlığını korumaya ve güvenliğini sağlamaya yönelik çalışmalar yapacağını, çalışanlarına karşı İş ve Sosyal Güvenlik Hukuku'ndan kaynaklanan sorumluluklarını yerine getireceğini, biyolojik çeşitliliğin ve sürdürülebilir doğal kaynakların korunması yönünde hareket edeceğini, proje ve faaliyetlerini yürütürken kültürel mirasın korunması hususunda duyarlılık göstereceğini, kendisine tahsis olunan ve kullandırılan kredileri Çevre Kanunu ve ilgili Mevzuat hükümlerine aykırılık teşkil eden yatırım, işletme ve sair faaliyetlerde kullanmayacağını kabul eder. Müşteri, "Çevresel ve Sosyal Sorumluluk" başlıklı işbu maddede belirtilen beyanlarına ilişkin konularda Banka'nın talebi halinde veya üçüncü kişilerin şikayetleri olması halinde, faaliyetlerine, aldığı izin, ruhsat vb. kayıtlarına ve/veya şikâyetin çözümüne ilişkin Banka tarafından istenilecek tüm bilgi ve belgeleri Banka'ya ibraz etmeyi ve şikâyete konu sorunun çözümü için makul gayreti göstermeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri, işbu maddede belirtilen beyanlarına ilişkin konularda Banka'nın talebi halinde veya üçüncü kişilerin şikayetleri olması halinde, faaliyetlerine, aldığı izin, ruhsat vb. kayıtlarına ve/veya şikâyetin çözümüne ilişkin Banka tarafından istenilecek tüm bilgi ve belgeleri Banka'ya ibraz etmeyi ve şikâyete konu sorunun çözümü için makul gayreti göstermeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

İşbu madde, Banka'nın Uluslararası Finans Kuruluşları ile imzalamış olduğu sözleşmeler çerçevesinde değerlendirilerek kredi veya diğer bankacılık hizmetleri sunulan müşteriler için geçerlidir. Müşteri; krediye konu olan firmaya ait şantiye, tesis, donanım veya fabrikada çocuk işçi çalıştırılmadığını, yürürlükteki Çevre Kanunu ve ilgili Mevzuat (Çevre Mevzuatı) çerçevesinde gerekli yasal izinlerin alındığını ve bu kapsamda dikkat edilmesi gereken konulara uyulduğunu, işbu sözleşmenin imza tarihinden önce iki (2) sene içinde; çalıştırmakta olduğu işyerlerinde işverenin kusuru sebebiyle ölümle veya ağır yaralanma ile sonuçlanan iş kazası sebebiyle ceza almadığını ve/veya Çevre Mevzuatına aykırılık sebebiyle aleyhine ceza tahakkuk ettirilmediğini, mevzuata aykırı olan veya aykırı olabilecek her türlü olay, kaza veya durumu, dava, şikayet, idari ihtar ve cezaları Banka'ya üç (3) gün içerisinde yazılı olarak bildirileceğini, söz konusu durumlara ilişkin çözüm yolları ile benzeri olayların gerçekleşmesini önlemek üzere alınacak tedbirlerin ve/veya yapılacak planların da ilgili bildirimde belirtileceğini ve Banka'yı bu önlemlerin süregelen uygulamaları hakkında bilgilendireceğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

Banka, Sözleşme 'ye müsteniden verilen kredi ile ilgili olarak ilgili kararlar ve tebliğler hükümlerine göre Müşteri'nin gerekli işlemleri yerine getirmiş olup olmadığını ve kredinin amacına uygun yerlerde kullanılıp kullanılmadığını izleme, denetleme ve işbu sözleşme kapsamında yer alan haklarını kullanma yetkisine sahiptir.

24. İŞLEM TÜRLERİNE GÖRE İLGİLİ MEVZUATTAN KAYNAKLANAN YÜKÜMLÜLÜKLER

Müşteri, Türk Parasının Kıymetini Koruma mevzuatı, iç ve dış işlemleri düzenleyen yasalar, kararlar, yönetmelikler, tebliğler ve diğer tüm mevzuat ile Banka'nın bağlı olduğu kurumlar tarafından çıkarılan düzenlemelere uymayı kabul ve beyan eder. Ayrıca, bu mevzuat ve düzenlemelere uygun hareket etmeyen Müşteri, doğacak tüm sorumlulukları kabul eder ve Banka'dan herhangi bir ihtar beklemeden yükümlülüklerini yerine getireceğini taahhüt eder. Müşteri, kredinin mevzuata uygun olarak açılabilmesi için Banka'ya gerekli belgeleri sunacaktır.

25. BİLGİ,BELGE TEMİNİ VE DEĞİŞİKLİKLER

Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki türev işlemler, kredi limiti açılması, devamı veya kapatılması sırasında Banka'nın talep edeceği tüm bilgi ve belgeleri Banka'ya sunmakla yükümlüdür. Ayrıca, Müşteri, Banka'nın kanunen yetkili resmi kurumlar ve Bankacılık Kanunu'na göre yetkili şirketlerden ve kuruluşlardan gerekli bilgi ve belgeleri alabileceğini kabul eder. Müşteri, Banka'nın TCMB, Sermaye Piyasası Kurulu, Tapu Sicil Müdürlükleri, Vergi Daireleri, Borsalar gibi resmi kuruluşlar ile Türkiye'deki bankalar, finansman şirketleri ve özel finans kurumlarından bilgi ve belge talep edebileceğini kabul ve beyan eder. Müşteri, talep edilen belgelerin hatalı, eksik veya yanlış olması durumunda Banka'nın uğrayacağı zararları derhal ödeyeceğini ve Banka'nın bu durumdan sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

Müşteri, Banka'ya verdiği bilgilerdeki değişiklikleri, örneğin telefon numarası, adres, unvan, medeni durum, yasaklılık, kısıtlama, yetki değişikliği, vekâletten azil vb. gibi durumları derhal Banka'ya yazılı olarak bildirmek zorundadır. Ayrıca, bu değişikliklerle ilgili Banka'nın talep edeceği belgeleri düzgün bir şekilde sunmalıdır.

26. SORUMLULUK

Banka, telefon, e-posta, swift veya faks yoluyla gelen emir, talimat veya bilgilerin eksik, yanlış, okunaksız iletilmesinden, postada kaybolmasından, Müşteri'nin teyit etmeden gönderdiği teyit yazılarından kaynaklanabilecek mükerrer işlemlerden ve/veya Banka'nın muhabirlerinin ve üçüncü kişilerin eylemlerinden, ayrıca elektronik sistemlerde oluşabilecek teknik arızalardan sorumlu değildir.

27. SÖZLEŞMENİN SÜRESİ VE FESHİ

Bu Sözleşme, "Sözleşme İmza Tarihi" itibariyle yürürlüğe girecek ve taraflardan biri tarafından feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

Taraflardan her biri, en az bir (1) ay önceden, noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla ihbarda bulunmak kaydıyla, bu Sözleşme'yi feshetmeye yetkilidir. Feshin talep edilmesi üzerine Banka'nın işbu Sözleşme'de doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, Müşteri tarafından ödenmelidir. Müşteri, tüm borçlarını ödemiş olma: kaydıyla işbu Sözleşme'yi feshedebilir.

Taraflar'dan her biri, diğer Taraf'ın temerrüde düşmesi veya diğer Taraf'ın acz içinde bulunması (iflas, kayyum idaresine girme, konkordato vs.) halinde bu Sözleşmeyi derhal feshetme hakkına sahip olacaktır. Derhal fesih, noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü postayla Tebliğ edilecek yazılı fesih ihbarının ilgili Tarafa Tebliğ edilmediğinden itibaren geçerli olacaktır. Taraflar'dan birinin derhal fesih hakkını kullanması halinde, Banka'nın işbu Sözleşme'ye ilişkin doğmuş ve doğacak her nevi alacağı, Müşteri tarafından derhal ödenmeli/ karşılanmalıdır.

Taraflar, işbu Sözleşme'nin herhangi bir sebeple sona ermesi halinde dahi, bu Sözleşme kapsamında devam etmekte olan açık işlemler bakımından bu Sözleşme Hükümlerinin geçerli olacağını ve tatbik edileceğini kabul ederler. Müşteri, devam etmekte olan işlemlerini devredemeyeceğini kabul ve beyan etmiştir.

28. YETKİLİ HUKUK VE YARGI MERCİLERİ

Bu Sözleşme ve Ekleri, Türk Hukuku'na tabidir ve bu sözleşme ile ilgili ortaya çıkacak anlaşmazlıklarda (kanunda belirlenen yetki kuralları saklı kalmak şartıyla) İstanbul Anadolu veya ..... Mahkeme ve İcra Daireleri yetkili olacaktır. Ancak, bu durum, Banka'nın Müşteri'nin veya Teminat Veren'in ikametgahı ya da malvarlığının bulunduğu yerin veya kredinin gönderildiği şubenin yerindeki mahkeme ve icra dairelerine başvurmasına engel değildir. Müşteri veya kefillerin Türkiye'de ya da dışında malvarlıkları olsa da olmasa da, Banka, yasal haklarını kullanmak için başvurabilecektir.

29. DELİL VE İHBARLAR

Müşteri ve Teminat Verenler, Banka ile aralarında oluşabilecek her türlü anlaşmazlıkta, tarafların defterleri, kayıtları, mikrofilmleri, mikrofişleri, elektronik ya da manyetik ortamlardan alınan bilgileri içeren belgeler ve CD-ROM, kamera kayıtları, telefon ses kayıtları, bilgisayar ve diğer benzeri kayıtlar ile ATM kayıtlarının, Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi gereği tek geçerli, bağlayıcı ve kesin delil olarak kabul edileceğini kabul ve beyan ederler.

Bu sözleşmeye ilişkin tüm bildirimler yazılı olmalıdır, aksi belirtilmedikçe. Müşteri'nin yaptığı bildirim ancak Banka tarafından alındığında geçerli sayılır. Türk Ticaret Kanunu'nun 21/3 maddesi geçerlidir. Taraflar, bu sözleşmede yazılı adreslerinin kanuni ikametgâhları olduğunu ve bu adreslere yapılacak tebligatların geçerli sayılacağını kabul ederler. Müşteri, kanuni ikametgah adresini değiştirdiğinde, yeni adresini derhal noter aracılığıyla Banka'ya bildirmek zorundadır. Aksi takdirde, belirtilen eski adreslere yapılacak tebligatlar geçerli olacaktır. Tebligatlar, ilgili mevzuat kurallarına uygun olarak her şekilde yapılabilir. Yurtdışında ikamet eden kişiler, Türkiye içinde bir tebligat adresi göstermek zorundadır ve bu adrese yapılacak tebligatlar geçerli sayılır ve hukuki sonuç doğurur.

30. SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ VE DEVİR

Taraflar yasal mevzuatta ve sermaye piyasası mevzuatı düzenlemelerinde meydana gelen değişiklikleri ayrıca Sözleşme tadiline veya bildirime gerek olmadan uygulanmasına muvafakat eder. Müşteri, işbu Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerini Banka'nın yazılı onayı olmadan tamamen veya kısmen devir ve temlik edemez. Banka'nın işbu Sözleşme'den doğan tüm alacaklarını, haklarını, mükellefiyetlerini üçüncü kişilere devretmek, satmak, transfer etmek istemesi halinde Müşteri söz konusu yaşayan işlemlerini Kapatma Değerini ödeyerek erken kapatabilir. Müşteri'nin Kapatma Değerini ödememesi halinde Banka işbu Sözleşme'den doğan tüm haklarını üçüncü kişilere deveredebilir, satabilir, devir, temlik, transfer edebilir.

31. TEK BAŞINA KULLANIMLI MÜŞTEREK HESAPLAR

Aşağıda isim ve soyadları belirtilen Ortak Hesap Sahipleri; Müşteri'yle ortak oldukları tek Başına Kullanımlı müşterek hesaplarda; Müşteri'nin ilgili hesaplardaki tüm tutarlar ile ilgili olarak her türlü türev işlemi tek başına yapmaya, İşlem Talimat'larını tek başına imzalamaya, söz konusu türev işlemlerle ilgili dilediği bedel, şart ve koşullarda müşterek hesapta mevcut mevduat, hisse senedi ve kıymetleri semereleri de dahil olarak rehnetmeye; teminat taahhütleri ve teminatlar vermeye; anılan ürünlerle ilgili olarak müşterek hesapta tek başına borçlandırıcı taahhütlerde bulunmaya yetkili olduğunu; Müşteri tarafından hesaptan yapılan işlemlerin kendileri açısından bağlayıcı olduğunu; Müşteri tarafından verilen sözlü İşlem Talimat'larının diğer herhangi bir ortak tarafından yazılı olarak teyit edilebileceğini, hesap üzerinde gerçekleştirilecek tüm Türev işlemlerde, Müşteri tarafından imzalanan işbu Sözleşme ve Ekleri'n geçerli ve bağlayıcı olduğunu kabul ve beyan ederler.

Ortak Hesap Sahipleri:

.....
.....
.....

Müşteri İmzası:

32. MÜTESELSİL KEFİLLERİN SORUMLULUĞU

Müteselsil Kefiller; Banka'nın merkez ve tüm şubelerinde Müşteri lehine işbu Sözleşme ve Müşteri'nin imzaladığı/imzalayacağı işbu Sözleşme'nin Ekleri olan Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri tahtında gerçekleştirilmiş ve/veya gerçekleştirilecek tüm işlemlerden ve bu işlemlerin gerçekleştirilmesi amacıyla açılmış ve/veya açılacak her türlü krediler ile bu kredilere ilişkin olarak doğmuş ve doğacak tüm borç ve taahhütlerinden ve gerek yalnız olarak gerek diğer kişilerle birlikte asaleten veya müteselsil kefil sıfatıyla, doğmuş ve doğacak bütün borçlarından, Banka'ya karşı, aşağıda her bir Müteselsil Kefil'in el yazısı ile belirtmiş oldukları kefalet limitlerine kadar; limit artırımı halinde ise ilgili limit artırım sayfalarında yazılı tutarlar dahil olmak üzere hesaplanacak toplam tutara kadar, müteselsil kefil sıfatıyla imza tarihinden itibaren 10 yıl olarak sorumlu olduklarını, sorumlu oldukları azami miktarı ve kefalet tarihlerini kendi el yazılarıyla belirtmek suretiyle ve imzalarıyla, TBK'nin ilgili Hükümlerine uygun olarak aşağıda kabul etmişlerdir. Müteselsil Kefiller, Banka'nın riskini karşılamak üzere Müşteri tarafından verilecek ipotekler ile diğer ayni ve şahsi teminatların gerektirdiği bütün vergi, resim ve harçlar ile dava ve takip giderleri ve avukatlık ücretinin ve sair masrafların da kefaletleri kapsamında olduğunu kabul, beyan ederler.

Müteselsil Kefiller, kefalet limitinin, anaparadan başka ayrıca akdi faizlerini, komisyonlarını, gider vergilerini ve her türlü masraflarını, vekalet ücretlerini, temerrüt faizlerini de TBK'nin 589. maddesinde belirtilen sürelerle sınırlı olmaksızın kapsadığını kabul ve beyan ederler.

Müteselsil Kefiller, kefaletlerine dayalı olarak açılan kredilerin, Banka tarafından, ayrıca Müteselsil Kefiller'in rızasını almaya gerek olmaksızın ve kefalet limiti içerisinde kalmak koşuluyla revolving (dönüşümlü) olarak kullandırılabileceğini kabul ve beyan ederler.

Müteselsil Kefiller, Banka alacağı için işlemiş ve işleyecek faizlerin tamamından, TBK'nin 589. maddesinde belirtilen bir senelikten fazla olsa dahi sorumlu olduklarını kabul ve beyan ederler.

Müteselsil Kefiller, işbu Sözleşme'de yer alan temerrüt hallerinin gerçekleşmesi veya herhangi bir sebeple borcunu ödeme yükümlülüğü doğduğu takdirde, kendilerine ihbarda bulunulması ile borcun kendileri için de muaccel olacağını kabul ve beyan ederler.

Müteselsil Kefiller, Banka'nın rehinlerin satışı cihetine gitmesi halinde tahsil edeceği miktarı, Müşteri'nin borçlarından istediğine mahsup etmeye yetkisi olduğunu kabul ve beyan ederler.

Müteselsil Kefiller, borcun tamamı rehinle temin edilmiş olsa dahi, Banka'nın kendileri hakkında TBK m. 586 ve İcra ve İflas Kanunu madde 257 uyarınca ihtiyati haciz ve haciz yoluyla takip yapma hakkı bulunduğunu kabul ve beyan ederler. Müteselsil Kefiller, işbu Sözleşme kapsamında doğacak borçlar nedeniyle kendilerine karşı Banka tarafından ihtiyati tedbir veya ihtiyati haciz kararı talep edilmesi halinde, Banka'nın bunlar için teminat göstermekten vareste tutulmasını, ancak mahkemelerce teminat istendiğinde diğer bankalardan alınacak teminat mektuplarından doğacak komisyonların da yargılama giderleri kapsamında olacağını ve kendileri tarafından ödeneceğini kabul ederler.

Müteselsil Kefiller, Banka'nın merkez ve tüm şubelerinde ve depolarında bulunan ve ileride bulunabilecek olan her türlü mevduat, sermaye piyasası aracı, hak, alacak ve kıymetli evrak dahil tüm menkulleri üzerinde, Banka'nın rehin, virman, takas, hapis ve mahsup hakkının bulunduğunu ve bunların Banka'ya, Banka'nın merkez ve tüm şubelerinde Müteselsil kefaletlerine konu olan Müşteri'nin her türlü kredileri ile doğmuş ve doğacak tüm borç ve taahhütlerini karşılayacak

miktarının rehinli bulunduğunu; bu Sözleşme'nin Temerrüt maddesinde sayılan hallerden herhangi birinin gerçeklemesi halinde, Banka'nın tüm alacaklarının derhal muaccel hale geleceğini ve muaccel olan bu alacaklarının, bu maddede belirtilen mevduat, sermaye piyasası aracı, hak, alacak ve kıymetli evrak dahil tüm menkullerden, Banka'ca re'sen, Banka'nın rehin, virman, takas, hapis ve mahsup haklarına istinaden mah¬sup edileceğini; bu mahsup işlemi sonrasında dahi halen Banka'nın tahsil edilmemiş alacaklarının mevcut olması ve Temerrüt hallerinden herhangi birinin varlığı durumunda, Banka'nın bakiye alacaklarının Temerrüt Faizi ile birlikte tahsili için işbu Sözleşme'nin Temerrüt maddesine göre yasal takip yollarına gideceğini kabul, beyan ve taahhüt ederler.

Müteselsil Kefiller, yine yukarıdaki paragrafta belirtilen koşulların varlığı halinde, lehine gelecek olan havale tutarlarının Banka tarafından, adlarına açılacak bir hesaba alacak kaydedilerek Banka'ya rehinli olarak bloke tutulmasına muvafakat ettiklerini ve Banka'nın gerek kendileri lehine gelen havale tutarları gerek Banka aracılığıyla yapacakları havale tutarları üzerinde rehin, hapis, takas, virman, mahsup hakkı bulunduğunu ve Banka'nın bu tutarları, yine yukarıda belirtilen koşulların varlığı halinde, borçlarına mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan ederler.

Banka'nın, işbu maddede belirtilen haklarını kullanmasına bağlı olarak vadenin bozulması halinde, Müteselsil Kefiller' in vade bozulması sebebiyle faiz, kur farkı gibi tutarları talep etmeyeceği hususunda taraflar mutabık kalmışlardır.

Müşteri ile Müteselsil Kefil/ler'in TTK'da düzenlendiği şekilde aynı şirketler topluluğunda bulunmaları ha-linde, Müşteri ve Müteselsil Kefiller, işbu Sözleşme kapsamındaki borçlar ve kefalet sorumluluğu ile ilgili olarak, TTK'nin ilgili maddesi gereğince, yasal süresi içinde ve her hâlükârda en geç ilgili faaliyet yılı sona ermeden fiilen denkleştirme yapacaklarını; yasal süresi içinde denkleştirme yapılması durumunda buna ilişkin belgeleri Banka'ya ibraz ve teslim edeceklerini; yasal süresi içinde denkleştirmenin yapılmaması halinde, bu durumun temerrüt sebebi olacağını ve işbu Sözleşme'nin temerrüde ilişkin Hükümlerinin haklarında tatbik edileceğini kabul, beyan ve taahhüt etmişlerdir.

Bu maddeyi, Sözleşmeyi, Ekleri'ni ve Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri'ni müzakere etmek suretiyle, menfaatime/mize aykırı olabilecek düzenlemeleri ve sonuçlarını bilerek ve anlayarak kabul ettiğimi/zi, bu suretle, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce gerek imzaladığı tarihten sonra Müşteri/ler lehine açılmış her türlü krediler ile bu kredilere ilişkin olarak, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce doğmuş gerek imzaladığı tarihten sonra doğacak tüm borç ve taahhütlerinden müteselsil kefil sıfatıyla yükümlülük altına girdiğimi/zi, ticari kararımın/mızın bu yönde olduğunu kabul ve beyan ederim/z.

MÜTESELSİL KEFİL

Adres :

TCKN/VKN/YKN :

Adı-Soyadı/Unvanı :

Tarih:

İmza

Bu maddeyi, Sözleşme'yi, Ekleri'ni ve Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri'ni müzakere etmek suretiyle, menfaatime/ mize aykırı olabilecek düzenlemeleri ve sonuçlarını bilerek ve anlayarak kabul ettiğimi/zi, bu suretle, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce gerek imzaladığı tarihten sonra Müşteri/ler lehine açılmış her türlü krediler ile bu kredilere ilişkin olarak, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce doğmuş gerek imzaladığı tarihten sonra doğacak tüm borç ve taahhütlerinden müteselsil kefil sıfatıyla yükümlülük altına girdiğimi/zi, ticari kararımın/mızın bu yönde olduğunu kabul ve beyan ederim/z.

MÜTESELSİL KEFİL

Adres :

TCKN/VKN/YKN :

Adı-Soyadı/Unvanı :

Tarih:

İmza

Bu maddeyi, Sözleşme'yi, Ekleri'ni ve Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri'ni müzakere etmek suretiyle, menfaatime/ mize aykırı olabilecek düzenlemeleri ve sonuçlarını bilerek ve anlayarak kabul ettiğimi/zi, bu suretle, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce gerek imzaladığı tarihten sonra Müşteri/ler lehine açılmış her türlü krediler ile bu kredilere ilişkin olarak, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce doğmuş gerek imzaladığı tarihten sonra doğacak tüm borç ve taahhütlerinden müteselsil kefil sıfatıyla yükümlülük altına girdiğimi/zi, ticari kararımın/mızın bu yönde olduğunu kabul ve beyan ederim/z.

MÜTESELSİL KEFİL

Adres :

TCKN/VKN/YKN :

Adı-Soyadı/Unvanı :

Tarih:

İmza

Bu maddeyi, Sözleşme'yi, Ekleri'ni ve Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri'ni müzakere etmek suretiyle, menfaatime/ mize aykırı olabilecek düzenlemeleri ve sonuçlarını bilerek ve anlayarak kabul ettiğimi/zi, bu suretle, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce gerek imzaladığı tarihten sonra Müşteri/ler lehine açılmış her türlü krediler ile bu kredilere ilişkin olarak, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce doğmuş gerek imzaladığı tarihten sonra doğacak tüm borç ve taahhütlerinden müteselsil kefil sıfatıyla yükümlülük altına girdiğimi/zi, ticari kararımın/mızın bu yönde olduğunu kabul ve beyan ederim/z.

MÜTESELSİL KEFİL

Adres :

TCKN/VKN/YKN :

Adı-Soyadı/Unvanı :

Tarih:

İmza

Bu maddeyi, Sözleşme'yi, Ekleri'ni ve Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri'ni müzakere etmek suretiyle, menfaatime/ mize aykırı olabilecek düzenlemeleri ve sonuçlarını bilerek ve anlayarak kabul ettiğimi/zi, bu suretle, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce gerek imzaladığı tarihten sonra Müşteri/ler lehine açılmış her türlü krediler ile bu kredilere ilişkin olarak, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce doğmuş gerek imzaladığı tarihten sonra doğacak tüm borç ve taahhütlerinden müteselsil kefil sıfatıyla yükümlülük altına girdiğimi/zi, ticari kararımın/mızın bu yönde olduğunu kabul ve beyan ederim/z.

MÜTESELSİL KEFİL

Adres :

TCKN/VKN/YKN :

Adı-Soyadı/Unvanı :

Tarih:

İmza

Bu maddeyi, Sözleşme'yi, Ekleri'ni ve Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri'ni müzakere etmek suretiyle, menfaatime/ mize aykırı olabilecek düzenlemeleri ve sonuçlarını bilerek ve anlayarak kabul ettiğimi/zi, bu suretle, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce gerek imzaladığı tarihten sonra Müşteri/ler lehine açılmış her türlü krediler ile bu kredilere ilişkin olarak, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce doğmuş gerek imzaladığı tarihten sonra doğacak tüm borç ve taahhütlerinden müteselsil kefil sıfatıyla yükümlülük altına girdiğimi/zi, ticari kararımın/mızın bu yönde olduğunu kabul ve beyan ederim/z.

MÜTESELSİL KEFİL

Adres :

TCKN/VKN/YKN :

Adı-Soyadı/Unvanı :

Tarih:

İmza

Bu maddeyi, Sözleşme'yi, Ekleri'ni ve Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri'ni müzakere etmek suretiyle, menfaatime/ mize aykırı olabilecek düzenlemeleri ve sonuçlarını bilerek ve anlayarak kabul ettiğimi/zi, bu suretle, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce gerek imzaladığı tarihten sonra Müşteri/ler lehine açılmış her türlü krediler ile bu kredilere ilişkin olarak, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce doğmuş gerek imzaladığı tarihten sonra doğacak tüm borç ve taahhütlerinden müteselsil kefil sıfatıyla yükümlülük altına girdiğimi/zi, ticari kararımın/mızın bu yönde olduğunu kabul ve beyan ederim/z.

MÜTESELSİL KEFİL

Adres :

TCKN/VKN/YKN :

Adı-Soyadı/Unvanı :

Tarih:

İmza

Bu maddeyi, Sözleşme'yi, Ekleri'ni ve Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri'ni müzakere etmek suretiyle, menfaatime/ mize aykırı olabilecek düzenlemeleri ve sonuçlarını bilerek ve anlayarak kabul ettiğimi/zi, bu suretle, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce gerek imzaladığı tarihten sonra Müşteri/ler lehine açılmış her türlü krediler ile bu kredilere ilişkin olarak, gerek işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten önce doğmuş gerek imzaladığı tarihten sonra doğacak tüm borç ve taahhütlerinden müteselsil kefil sıfatıyla yükümlülük altına girdiğimi/zi, ticari kararımın/mızın bu yönde olduğunu kabul ve beyan ederim/z.

MÜTESELSİL KEFİL

Adres :

TCKN/VKN/YKN :

Adı-Soyadı/Unvanı :

Tarih:

İmza

Bu Sözleşme, aşağıda yer alan sözleşme imza tarihi itibariyle yürürlülüğe girecektir.

İşbu Sözleşme ve Ekleri'ni imzalamakla, işbu Sözleşme ve Ekleri'nin tüm hüküm ve şartlarını okuduğumu, anladığımı ve bu Sözleşme'nin eklerinin hüküm ve şartlarıyla bağlı olacağımı, menfaatime aykırı olabilecek sözleşme hükümleri hakkında, bu Sözleşme'den ayrı, Sözleşme Öncesi Bilgi Formu aracılığıyla bu hükümlerin kapsamı ve riskleri konusunda detaylı olarak bilgilendirildiğimi, bu hükümleri bilerek ve anlayarak bu Sözleşme'ye taraf olduğumu, Sözleşme hükümlerinin genel işlem koşullarına aykırılık teşkil etmediğini, Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu ile işlem bazında ürünlerin risklerini anlatan Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri'ni teslim aldığımı, okuduğumu ve anladığımı, ticari kararımın bu yönde olduğunu ve imzalanan Sözleşme'nin ve Ekleri'nin bir nüshasını elden teslim aldığımı kabul ve beyan ederim.

"Sözleşmenin bir nüshasını elden aldım." ifadesini el yazısı ile yandaki alana yazdıktan sonra aşağıda yer alan imza alanını bilgilerinizi doldurarak imzalayınız.

İbarenin Yazılacağı Yer

SÖZLEŞME İMZA TARİHİ:

Müşteri'nin Adı, Soyadı/Unvanı	Adresi	Kaşesi/İmzası

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

MÜTESELSİL KEFİL	
TCKN/VKN/YKN:	
Adı-Soyadı/Unvanı:	
İmza:	

5.HZN.MS.016.V1

Sözleşme Ekleri

1- Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu

2- Ekstre Gönderim Tercih Formu

3- Ürün Bilgi Formu

4- Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu

Ek-1 YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ"in 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspakb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşmesi" nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.

3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.

4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.

7. İşlemlerinize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıyacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, müşteriyi genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme'yi imzalayarak Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Lütfen aşağıdaki kutucuğa el yazınız ile "Okudum, anladım ve bir nüshasını elden teslim aldım." yazarak imzalayınız.

Müşteri'nin Adı, Soyadı/Unvanı	Kaşesi/İmzası

5.HZN.MS.016.V1

EK- 2 EKSTRE GÖNDERİM TERCİH FORMU

Müşteri, hesap ekstresinin aşağıda septiği yollardan biri ile gönderilmesini kabul ve beyan eder.

Lütfen aşağıdaki seçeneklerden sadece birini işaretleyip imzalayınız.

Elektronik Ortamdan Erişim;

Tezgahüstü türev işlemlere ilişkin hesap ekstrelerimin adresime posta yoluyla veya beyan ettiğim elektronik posta adresine elektronik posta yoluyla gönderilmemesini, aylık ekstrelerimi www.turkticaretbankasi.com.tr internet adresinden temin edip görüntüleyeceğimi kabul beyan ve taahhüt ederim.

Tarih :

Müşteri İmzası :

Elektronik Posta Yoluyla;

Tezgahüstü türev işlemlere ilişkin hesap ekstrelerimin posta yoluyla gönderilmemesini, aylık ekstrelerin Banka'ya beyan ettiğim elektronik posta adresime gönderilmesini, elektronik posta adresimde herhangi değişiklik olması halinde değişikliği Banka'ya derhal bildireceğimi, bildirmediğim taktirde sorumluluğun taraf ait olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Tarih :

E-mail Adresi : ……..@.....

Müşteri İmzası :

Posta Yoluyla;

Tezgah

üstü türev işlemlere ilişkin hesap ekstrelerimin adrese posta yoluyla gönderilmesini, posta gönderi ücretinin hesabımdan tahsil edileceğini, hesabımda gönderim ücretini karşılayacak bakiye bulunmaması durumunda, adresime gönderilmemesini, bu durumda ekstremi takip edip görüntüleyeceğimi ve posta adresimde herhangi bir değişiklik olması halinde değişikliği Banka'ya derhal bildireceğimi, bildirmediğim taktirde sorumluluğun tarafıma ait olacağını kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Tarih :

Posta Adresi :

Müşteri İmzası :

EK-3- Ürün Bilgi Formu Ek Protokolleri

Ek 3-a- Vadeli Döviz Alım / Satım (FX Forward) ve Döviz Swap (FX Swap) İşlemleri Özel Hükümleri

İşbu Ek Sözleşme (Ek 3-a Vadeli Döviz Alım, Vadeli Döviz Satım (FX Forward) ve Döviz Swap (FX Swap) İşlemleri Özel Hükümleri); Türev Ürünler Çerçeve Sözleşmesi (Çerçeve Sözleşme) ile Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nun ve Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nun eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

1) Tanımlar

Vadeli Döviz Alım, Vadeli Döviz Satım (FX Forward): FX Forward, miktarları belli iki farklı para biriminin işlem tarihinde belirlenen ileri bir tarihte taraflar arasında el değiştirmesi işlemidir.

Uygulama Fiyatı ("Strike"): FX Forward işlemine konu olan iki para birimi miktarının birbirine oranıdır. Forward işlemi ile Taraflar'dan biri bir para birimini diğer para birimi karşılığında Uygulama Fiyatından almış, diğeri de satmış olur.

Döviz Swap ("FX Swap"): FX Swap, Spot ve Forward veya vade tarihleri farklı iki forward işleminin birlikte yapıldığı bir kur işlemidir. Taraflar yakın vadede işlem gününde anlaşılan şartlarda aldıkları para birimini uzak vadede yine işlem gününde anlaşılan şartlarda birbirlerine geri verirler.

Fiziki Uzlaşma: Vade gününde, işleme konu iki para birimi miktarının Taraflar arasında el değiştirmesi ile yapılan uzlaşma şeklidir.

Nakdi Uzlaşma: Vade gününde, Fiziki Uzlaşma yerine, Uygulama Fiyatı ile işlemin kapatıldığı andaki kur fiyatı arasındaki fark baz alınarak, Nakdi Uzlaşma Tutarı Döviz Cinsinden yapılan parasal uzlaşma şeklidir.

Nakdi Uzlaşma Tutarı: Nakdi Uzlaşma yapılması durumunda Taraflar'ın birbirine ödemekle yükümlü olduğu tutardır. Referans Uzlaşma Fiyatı ve Uygulama Fiyatı arasındaki fark baz alınarak hesaplanır.

Nakdi Uzlaşma Tutarı Döviz Cinsi: Nakdi Uzlaşma'nın yapılacağı para birimidir.

Referans Uzlaşma Fiyatı: Nakdi Uzlaşma'da referans alınacak olan Dayanak Varlık fiyatıdır.

2) FX Forward ve FX Swap İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler

a) Teminat

Müşteri gerçekleştirmek istediği işlem için Bankaca belirlenmiş olan teminatı, işlem günü Banka nezdindeki hesabında hazır bulundurmalı ya da Banka'nın bildireceği hesaba yatırmalıdır.

Müşteri'nin yatırdığı teminata takas tarihi ile aynı vadede olmak üzere Banka tarafından bloke konulacaktır. Bu tutar, işlemin karşılığı olarak Banka lehine Müşteri ile Banka arasındaki işbu Çerçeve Sözleşme'deki hükümler kapsamında rehnedilecektir.

Teminat oranları Banka tarafından belirlenecek olup, Banka gerekli görürse teminat oranlarını değiştirebilecek ve değişiklik yapmasının ardından müşteriye sözlü veya yazılı bildirimde bulunacaktır.

b) Banka ile Müşteri'nin Koşullarda Anlaşması ve İşlem Teyit Formu

Müşteri işlemi yapmak istediği Para Birimi, Uzlaşma Şekli, İşlem Tutarı, Başlangıç - Vade ve Takas Tarihini Banka'ya bildirir. Banka, Müşteri'nin verdiği koşulları esas alarak, Uygulama Fiyatını Müşteri'ye bildirir.

İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek her bir işlem için Banka ve Müşteri işlem detaylarını belirten İşlem Teyit Formu'nu imzalamak suretiyle mutabakatlarını tesis edeceklerdir. Anılan mutabakat, Müşteri imzasını içeren İşlem Teyit Formu'nun Banka tarafından imzalanması ve İşlem Teyit Formu'nun Banka tarafından imzalandığının Müşteri'ye teyit edilmesi anında tesis edilmiş olur. İşlem Teyit Formu Banka tarafından imzalanarak, imzalandığı hususu Müşteri'ye teyit edilmedikçe, herhangi bir işleme ilişkin mutabakat tesis edilmiş olmaz ve Taraflar'ın bu Sözleşme kapsamında herhangi bir FX Forward veya FX Swap işlemine dair yükümlülükleri söz konusu olmaz. Müşteri tarafından imzalı İşlem Teyit Formu'nun Banka tarafından imzalandığı konusundaki yukarıda anılan teyit Banka tarafından yazılı ya da sözlü olarak Müşteri'ye bildirilebilir.

İşlem Teyit Formu'nun, işbu Sözleşme'ye uygun olarak Taraflar'ca imzalanması ve Banka tarafından imzalandığının Müşteri'ye teyit edilmesi halinde, İşlem Teyit Formu'nda belirlenen tutarda dayanak varlığı vade tarihinde, İşlem Teyit Formu'nda belirtilen bir döviz ya da Türk Lirası tutar üzerinden Banka'dan satın alma veya Banka'ya satma konusunda Müşteri ile Banka arasında mutabakat tesis edilmiş olur.

c) Vade Gününde Yapılacak İşlemler

İşlem Teyit Formu'nda belirtilen fiziki veya nakdi uzlaşmayı gerçekleştirecek bakiyenin, en geç uzlaşma saatine kadar Müşteri'nin hesabında oluşmasını takiben Banka, bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar Müşteri hesabındaki blokeyi çözerek teminatı takas tarihine kadar olan nemalandırılmış şekliyle Müşteri'ye ödeyecek ve İşlem Teyit Formu'nda belirtileceği üzere fiziki veya nakdi uzlaşma yapacaktır. İşlemden dolayı doğabilecek olan Kambiyo

Muamele Vergisi (KMV), stopaj, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) ve sair diğer vergisel yükümlülükler Müşteri'den ayrıca tahsil edilecektir.

Vadeli olarak Müşteri'nin Banka'dan döviz satın alma karşılığında Banka'ya TL (başka bir döviz) satma işleminde, Müşteri Banka'dan alacağı her birim döviz için Banka'ya Uygulama Fiyatı tutarında Türk Lirası (başka bir döviz) öder.

Vadeli olarak Müşteri'nin Banka'ya döviz satması karşılığında Banka'dan TL (veya başka bir döviz) satın alma işleminde, Müşteri Banka'ya vereceği her birim döviz için Banka'dan Uygulama Fiyatı tutarında Türk Lirası (veya başka bir döviz) alır.

Nakdi uzlaşma yapılması halinde, Taraflar'dan biri diğerine Banka'nın hesaplayacağı Nakdi Uzlaşma Tutarı belirtilen döviz cinsinde öder. Müşteri'nin TL (veya başka bir döviz) karşılığı döviz satın aldığı işlemlerde Referans Uzlaşma Fiyatı Uygulama Fiyatından daha fazla ise Nakdi Uzlaşma Tutarını ödeyen taraf Banka, daha az ise Müşteri olacaktır. Müşteri'nin TL (veya başka bir döviz) karşılığı döviz sattığı işlemlerde Referans Uzlaşma Fiyatı Uygulama Fiyatından daha az ise Nakdi Uzlaşma Tutarını ödeyen taraf Banka, daha fazla ise Müşteri olacaktır.

Müşteri'nin Nakdi Uzlaşma Tutarını alan taraf olması durumunda Banka takas tarihinden bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar Müşteri'nin hesabından tahsil edilecektir.

d) Bildirim Yapılması

Bir Bildirim bir İş Gününde yerel Türkiye saati ile 17.30 veya öncesinde yapılırsa, bu iş gününde geçerli olacaktır. Bildirimin nasıl yapıldığına bakılmaksızın yapılan bildirim yerel Türkiye saati ile 17.30'dan sonra yapılırsa bir sonraki iş gününde geçerli kabul edilecektir.

İki suret olarak düzenlenen işbu Ek 3-a Özel Hükümler, Taraflar'ın mutabakatı ile ...../...../20..... tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Suretlerin biri Müşteri'ye, diğeri Banka'ya verilmiştir.

İşbu "Ek 3-a Vadeli Döviz Alım, Vadeli Döviz Satım (FX Forward) ve Döviz Swap (FX Swap) İşlemleri Özel Hükümleri" başlıklı dokümanı imzasından önce okuduğumu, anladığımı ve bir nüshasını teslim aldığımı kabul ve beyan ederim/ederiz.

(Tarafınıza teslim edilen sözleşme nüshası ile ilgili olarak "Ek 3-a Özel Hükümler'in bir nüshasını elden aldım" ibaresinin aşağıya elle yazılarak altının imzalanmasını rica ederiz.)

.....

.....

.....

.....

Müşteri'nin Adı, Soyadı/Unvanı	**Kaşesi/İmzası**

Banka
Türk Ticaret Bankası A.Ş.

İmza:

5.HZN.MS.016.V1

Ek 3-b- Opsiyonlu Mevduat (DCD) İşlemleri Özel Hükümleri

İşbu Ek Sözleşme (Ek 3-b "Opsiyonlu Mevduat İşlemleri Özel Hükümleri"), Türev Ürünler Çerçeve Sözleşmesi (Çerçeve Sözleşme) ile Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nun ve Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nun eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

1) Tanımlar

Opsiyon: İşbu Sözleşme'nin Tarafları'ndan birinin diğerine belirli bir varlığın (döviz, menkul kıymet, emtia vb.) gelecekteki belirli bir tarihte veya belirli bir dönem içinde kararlaştırılmış bir fiyattan alıp almamak veya satıp satmamak konusunda seçimlik bir hakkı belirli bir bedel (opsiyon primi) karşılığında tanımasıdır.

Alım (Call) Opsiyonu: Alım opsiyonu, opsiyon primini ödeyen tarafa, Taraflar arasında tüm özellikleri ve kalitesi ile belirlenen bir varlığın yine Taraflar arasında kararlaştırılan bir fiyattan belirli bir süre içinde ya da belirli bir tarihte satın alma hakkını veren, ancak bir yükümlülük yüklemeyen opsiyon çeşididir.

Satım (Put) Opsiyonu: Satım opsiyonu, opsiyon primini ödeyen tarafa, Taraflar arasında tüm özellikleri ve kalitesi ile belirlenen bir varlığın yine Taraflar arasında kararlaştırılan bir fiyattan belirli bir süre ya da belirli bir tarihte içinde satma hakkını veren, ancak herhangi bir yükümlülük yüklemeyen opsiyon çeşididir.

Opsiyonlu Mevduat (DCD): Opsiyonlu Mevduat işlemi, Opsiyon Alıcısına bir para birimini diğer bir para birimi karşılığında, belirli bir vadede, önceden belirlenen bir fiyat ve tutar üzerinden satın alma veya satma hakkı veren, döviz opsiyonu ve mevduatın birleştirilmesi ile oluşan bir işlemdir.

Opsiyon Primi: Taraflar'dan birinin diğerine, belirli bir varlığı gelecekteki belli bir tarihte veya belirli bir dönem içinde, Taraflar arasında kararlaştırılan tutar üzerinden, alıp almamak ya da satıp satmamak konusunda seçimlik hak tanımasının karşılığında hak kazandığı ve seçimlik hak sahibi tarafından prim ödeme tarihinde geri dönülemez olarak ödenen bedeldir.

Prim Ödeme Tarihi: İşlem formunda belirtilen, prim tutarının ödeneceği tarihtir.

Dayanak Varlık: Opsiyon işlemine konu olan döviz, emtia, endeks, değerli metal, faiz ürünleri ve menkul kıymetlerdir.

Opsiyon Alıcısı: Önceden belirlenmiş dayanak varlığı, belirli bir vadede, önceden belirlenen uygulama fiyatı üzerinden satın alma ya da satma hakkına sahip olan kişidir. Opsiyonlu Mevduat işlemlerinde Opsiyon Alıcısı Banka olarak belirlenmiştir.

Opsiyon Satıcısı: Önceden belirlenmiş dayanak varlığı, belirli bir vadede, önceden belirlenen uygulama fiyatı üzerinden satın alma ya da satma yükümlülüğü olan kişidir. Opsiyonlu Mevduat işlemlerinde Opsiyon Satıcısı "Müşteri" olarak belirlenmiştir.

Uygulama Fiyatı ("Strike"): Opsiyon sözleşmesinde önceden belirlenen ve opsiyonun kullanılması durumunda söz konusu dayanak varlık için ödenecek olan fiyattır.

İşlem Tutarı: Opsiyonlu Döviz Mevduatı işlemlerinde Opsiyon Primi'nin hesaplanmasında kullanılacak ve Banka tarafından bloke konulacak olan döviz tevdiat ve/veya TL mevduat miktarını belirleyen tutar ve Opsiyon işlemlerinde Opsiyon Primi'nin hesaplanmasında kullanılacak ve vade sonunda alıcının hakkını kullanması halinde gerçekleşecek işleme konu olan finansal ürün tutarıdır.

Opsiyon Uzlaşma Tutarı: Opsiyon Alıcısının alma ya da satma hakkının kullanılması durumunda, Fiziki Uzlaşmada İşlem Tutarına karşılık Opsiyon Satıcısına vereceği tutardır.

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

Vade Tarihi: İşlem Teyit Formlarında belirtilecek olan, Opsiyon veya Opsiyonlu Döviz Mevduatı işleminin uzlaşma detaylarının belirleneceği veya sonuçlanacağı iş günüdür.

Takas Tarihi (Uzlaşma Tarihi): İşbu sözleşmeye istinaden yapılan ve İşlem Formunda koşulları belirlenen işlemin gerçekleşmesi durumunda işlemin gerçekleşmesinden kaynaklanan ödemelerin yapıldığı iş günüdür.

Kullanım Tarihi: Amerikan tipi opsiyonlarda opsiyonun vade tarihinden önce kullanılmaya karar verilmesi halinde, opsiyon alıcısının opsiyon satıcısına opsiyonu kullanacağı bildiriminde bulunduğu tarihtir. Avrupa tipi opsiyonlarda vade tarihi ile aynı anlamdadır.

Uzlaşma Saati: İşlem Teyit Formu'nda belirtilecek olan, işlemin sonuçlanacağı veya uzlaşma detaylarının belirleneceği saattir.

Vanilya (Düz) Opsiyonlar: Özel ya da olağandışı özelliği olmayan, tek vade ve tek uygulama fiyatı içeren standart opsiyon türleridir.

Bariyerli Opsiyonlar: Dayanak varlığın fiyatının önceden belirlenmiş belirli bir seviyeye ulaşıp ulaşmamasına bağlı olarak opsiyon hakkının kullanılacağı veya kullanılamayacağı opsiyon türüdür.

Avrupa Tipi Opsiyon: Sözleşmede tanımlanan satın alma veya satma opsiyonunun sadece vade sonunda, uzlaşma saatinde kullanılmasına imkân veren opsiyon tipidir.

Referans Uzlaşma Fiyatı: Nakdi uzlaşmada referans alınacak olan dayanak varlık fiyatıdır.

Fiziki Uzlaşma: Opsiyon alıcısının hakkını kullanmak istemesi halinde; dayanak varlığın fiziki olarak teslimi ile yapılan uzlaşma şeklidir.

Endeks: Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda ayrıntıları belirtilecek olan endekstir.

Borsa İşgünü: Dayanak varlığın işlem gördüğü Borsa'nın önceden belirlenmiş, alım satıma açık olduğu işgünüdür.

İşlem Tarihi: İşlem Teyit Formu'nda belirlenen hükümlere göre Opsiyonlu Döviz Mevduatı İşleminin veya Opsiyon işleminin başladığı tarihtir.

İş Günü: Türkiye'de ticari bankaların ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın açık ve faaliyette olduğu ve dayanak varlığın işlem gördüğü organize piyasaların açık faaliyette olduğu herhangi bir gündür.

2) Opsiyonlu Mevduat İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler

a) Teminat

Müşteri, gerçekleştirmek istediği Opsiyonlu Mevduat İşlem Tutarı kadar nakdi, işlem günü Banka nezdindeki hesabında hazır bulundurmalı ya da Banka'nın bildireceği hesaba yatırmalıdır.

Müşteri'nin yatırdığı tutar, takas tarihi ile aynı vadeli olmak üzere Döviz Tevdiat ve/veya TL mevduat olarak bağlanacak ve yine İşlem Takas Tarihinden bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar geçerli olmak üzere, Banka tarafından bu hesaba bloke konulacaktır. Bu tutar, işlemin karşılığı olarak Banka lehine Müşteri ile Banka arasındaki işbu Çerçeve Sözleşme'deki hükümler kapsamında rehnedilecektir.

Teminat oranları Banka tarafından belirlenecek olup, Banka gerekli görürse teminat oranlarını değiştirebilecek ve değişiklik yapmasının ardından müşteriye sözlü veya yazılı bildirimde bulunacaktır.

b) Banka ile Müşteri'nin Koşullarda Anlaşması ve İşlem Teyit Formu Müşteri Opsiyonlu Döviz Mevduatı İşlemi yapmak istediği Para Birimi, İşlem Tutarı, Vade ve Takas Tarihleri ve Uygulama Fiyatını Banka'ya bildirir. Banka, Müşteri'nin verdiği koşulları esas alarak, Opsiyon Primi'ni Müşteriye bildirir.

İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek her bir opsiyonlu döviz mevduat işlemi için Banka ve Müşteri işlem detaylarını belirten İşlem Teyit Formu'nu imzalamak suretiyle mutabakatlarını tesis edeceklerdir. Anılan mutabakat, Müşteri imzasını içeren İşlem Teyit Formu'nun Banka tarafından imzalandığının Müşteri'ye yazılı veya sözlü teyit edilmesi anında tesis edilmiş olur. Aksi taktirde, Taraflar'ın bu Sözleşme kapsamında opsiyonlu mevduat işlemine dair herhangi bir yükümlülükleri söz konusu olmaz.

c) Vade Gününde Yapılacak İşlemler

Opsiyon hakkı Banka'ya aittir. Banka'nın bu hakkı kullanmaması halinde herhangi bir gerekçe gösterme zorunluluğu yoktur.

Opsiyon Primi, İşlem Teyit Formu'nda belirtilen ödeme tarihinde müşteriye ödenecektir. İşlem karşılığı olarak blokede bulunan rehinli tutar üzerinde herhangi bir sebeple Banka veya başka 3. kişilerle bir ihtilaf/tedbir vs. ortaya çıkması halinde, Banka Opsiyon Primi'ni ödeyip ödememekte tamamen serbesttir.

Banka, opsiyon hakkını kullanıp kullanmamasından bağımsız olarak, Takas Tarihinden bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar Müşteri'nin hesabında bulunan İşlem Tutarı üzerindeki blokeyi çözerek Müşteri'nin kullanımına açacak, takas tarihine kadar olan faiz getirisi ve henüz ödenmemişse Opsiyon Primini ödeyecektir. İlave olarak Banka, opsiyon hakkını kullanması durumunda, İşlem Tutarını Müşterinin hesabından tahsil ederek Müşteri'nin vadesiz hesabına Opsiyon Uzlaşma Tutarını geçecektir. İşlemden dolayı doğabilecek olan Kambiyo Muamele Vergisi müşteriden ayrıca tahsil edilecektir.

d) Çerçeve Sözleşme'nin "Yetkili Merciler Tarafından Getirilen Sınırlamalar" üzerine sona ermesi halinde, Banka, Müşteri'ye Opsiyon Primi ödemeyecek, eğer işlemin yapıldığı anda geçerli olan mevzuatta herhangi bir yasal engel yoksa ve işlem karşılığı olan para vade sonuna kadar mevduat olarak Banka'da aynen tutulursa, sadece vadeli mevduat anaparası ile vade faizini ödeyecektir.

e) Bildirim Yapılması: Bir Bildirim bir İş Gününde yerel Türkiye saati ile 17.30 veya öncesinde yapılırsa, bu iş gününde geçerli olacaktır. Bildirimin nasıl yapıldığına bakılmaksızın yapılan bildirim yerel Türkiye saati ile 17.30'dan sonra yapılırsa bir sonraki iş gününde geçerli kabul edilecektir.

İki suret olarak düzenlenen işbu Ek 3-b Özel Hükümler, Taraflar'ın mutabakatı ile ...../...../20..... tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Suretlerin biri Müşteri'ye, diğeri Banka'ya verilmiştir.

İşbu "Ek 3-b - Opsiyonlu Mevduat (DCD) İşlemleri Özel Hükümleri" başlıklı dokümanı imzasından önce okuduğumu, anladığımı ve bir nüshasını teslim aldığımı kabul ve beyan ederim/ederiz.

(Tarafınıza teslim edilen sözleşme nüshası ile ilgili olarak "Ek 3-b Özel Hükümler'in bir nüshasını elden aldım" ibaresinin aşağıya elle yazılarak altının imzalanmasını rica ederiz.)

.....

.....

.....

.....

Müşteri'nin Adı, Soyadı/Unvanı	Kaşesi/İmzası

Banka

Türk Ticaret Bankası A.Ş.

İmza:

5.HZN.MS.016.V1

Ek 3-c- Opsiyon İşlemleri Özel Hükümleri

İşbu Ek Sözleşme (Ek 3-c "Opsiyon İşlemleri Özel Hükümleri"); Türev Ürünler Çerçeve Sözleşmesi (Çerçeve Sözleşme) ile Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nun ve Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nun eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

1) Tanımlar

Opsiyon: İşbu Sözleşme'nin Tarafları'ndan birinin diğerine belirli bir varlığın (döviz, menkul kıymet, emtia vb.) gelecekteki belirli bir tarihte veya belirli bir dönem içinde kararlaştırılmış bir fiyattan alıp almamak veya satıp satmamak konusunda seçimlik bir hakkı belirli bir bedel (opsiyon primi) karşılığında tanımasıdır.

Alım (Call) Opsiyonu: Alım opsiyonu, opsiyon primini ödeyen tarafa, Taraflar arasında tüm özellikleri ve kalitesi belirlenen bir varlığın yine Taraflar arasında kararlaştırılan bir fiyattan belirli bir süre içinde ya da belirli bir tarihte satın alma hakkını veren, ancak bir yükümlülük yüklemeyen opsiyon çeşididir.

Satım (Put) Opsiyonu: Satım opsiyonu, opsiyon primini ödeyen tarafa, Taraflar arasında tüm özellikleri ve kalitesi belirlenen bir varlığın yine Taraflar arasında kararlaştırılan bir fiyattan belirli bir süre ya da belirli bir tarihte içinde satma hakkını veren, ancak herhangi bir yükümlülük yüklemeyen opsiyon çeşididir.

Opsiyon Primi: Taraflardan birinin diğerine, belirli bir varlığı gelecekteki belli bir tarihte veya belirli bir dönem içinde, Taraflar arasında kararlaştırılan tutar üzerinden, alıp almamak ya da satıp satmamak konusunda seçimlik hak tanımasının karşılığında hak kazandığı ve seçimlik hak sahibi tarafından prim ödeme tarihinde geri dönülemez olarak ödenen bedeldir.

Prim Ödeme Tarihi: İşlem Teyit Formu'nda belirtilen, prim tutarının ödeneceği tarihtir.

Dayanak Varlık: Opsiyon işlemine konu olan döviz, emtia, endeks, değerli metal, faiz ürünleri ve menkul kıymetlerdir.

Opsiyon Alıcısı: Önceden belirlenmiş dayanak varlığı, belirli bir vadede, önceden belirlenen uygulama fiyatı üzerinden satın alma ya da satma hakkına sahip olan kişidir. Opsiyonlu Döviz Mevduatı işlemlerinde Opsiyon Alıcısı Banka olarak belirlenmiştir.

Opsiyon Satıcısı: Önceden belirlenmiş dayanak varlığı, belirli bir vadede, önceden belirlenen uygulama fiyatı üzerinden satın alma ya da satma yükümlülüğü olan kişidir. Opsiyonlu Döviz Mevduatı işlemlerinde Opsiyon Satıcısı "Müşteri" olarak belirlenmiştir.

Uygulama Fiyatı ("Strike"): Opsiyon sözleşmesinde önceden belirlenen ve opsiyonun kullanılması durumunda söz konusu dayanak varlık için ödenecek olan fiyattır.

İşlem Tutarı: Opsiyon işlemlerinde Opsiyon Primi'nin hesaplanmasında kullanılacak ve vade sonunda alıcının hakkını kullanması halinde gerçekleşecek işleme konu olan finansal ürün tutarıdır.

Opsiyon Uzlaşma Tutarı: Opsiyon Alıcısının alma ya da satma hakkının kullanılması durumunda, Fiziki Uzlaşmada İşlem Tutarına karşılık Opsiyon Satıcısına vereceği tutardır.

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

Vade Tarihi: İşlem Teyit Formlarında belirtilecek olan, Opsiyon veya Opsiyonlu Döviz Mevduatı işleminin uzlaşma detaylarının belirleneceği veya sonuçlanacağı iş günüdür.

Takas Tarihi (Uzlaşma Tarihi): İşbu Sözleşme'ye istinaden yapılan ve İşlem Teyit Formu'nda koşulları belirlenen işlemin gerçekleşmesi durumunda işlemin gerçekleşmesinden kaynaklanan ödemelerin yapıldığı iş günüdür.

Kullanım Tarihi: Amerikan tipi opsiyonlarda opsiyonun vade tarihinden önce kullanılmaya karar verilmesi halinde, opsiyon alıcısının opsiyon satıcısına opsiyonu kullanacağı bildiriminde bulunduğu tarihtir. Avrupa tipi opsiyonlarda vade tarihi ile aynı anlamdadır.

Uzlaşma Saati: İşlem Teyit Formlarında belirtilecek olan, işlemin sonuçlanacağı veya uzlaşma detaylarının belirleneceği saattir.

Vanilya (Düz) Opsiyonlar: Özel ya da olağandışı özelliği olmayan, tek vade ve tek uygulama fiyatı içeren standart opsiyon türleridir.

Egzotik Opsiyonlar: Talep edenin ihtiyacına göre şekillendirilen, Standart Vanilya Amerikan ya da Avrupa opsiyonlarından farklı özellikler içeren opsiyon türleridir. Örneğin; Taraflar, dayanak varlığın opsiyonun kullanılmak istendiği tarihteki fiyatı yerine belirli bir zaman dilimindeki ortalama fiyatına göre getirisinin hesaplanmasına (Asya tipi); opsiyonun ancak belirli bir tarih veya tarihlerde kullanılabileceğine (Bermuda tipi); dayanak varlığın fiyatının önceden belirlenmiş belirli bir seviyeye ulaşıp ulaşmamasına bağlı olarak opsiyon hakkının kullanılacağı veya kullanılmayacağına (Bariyer tipi, Knock in ve Knock out opsiyonlar); dayanak varlığın önceden belirlenmiş kullanım fiyatına ulaşması veya geçmesi durumunda fiyatının sabitleneceğine (Dijital (Binary) Opsiyonlar); dayanak varlık olarak, dayanak varlığa konu olabilecek ürünlerden belirli miktarda bulunan sepeti baz almasına (Basket opsiyonlar); kullanım fiyatının; dayanak varlığın opsiyonun ilk gününden kullanım gününe kadar olan zaman içindeki fiyatlarına bakılmasına (Lookback opsiyon); getiri belirlenirken sepetteki ürünlerden en iyi performans gösteren ürünün getirisinin baz alınmasına (Rainbow opsiyon) ve getiri olarak referans alınan finansal ürünlerin getirileri arasındaki farkın baz alınmasına karar verebilirler. Bunlardan birine ilişkin ya da bu maddede yer almayan başka bir egzotik opsiyon çeşidine ilişkin bir işlem yapılması halinde ayrıntıları opsiyon İşlem Teyit Formu'nda belirtilecek; belirtilmediği veya egzotik opsiyonla ilgili bir işlem olmadığı durumlarda işleme konu olan opsiyonun vanilya (düz) opsiyon olduğu kabul edilecektir.

Avrupa Tipi Opsiyon: Sözleşmede tanımlanan satın alma veya satma opsiyonunun sadece vade sonunda, uzlaşma saatinde kullanılmasına imkân veren opsiyon tipidir.

Amerikan Tipi Opsiyon: Sözleşmede tanımlanan satın alma veya satma opsiyonunun vade sonunda ya da vade sonundan önceki herhangi bir tarihte kullanılmasına imkân veren opsiyon tipidir. Hakkın kullanılmasına vadeye kadar olan herhangi bir zamanda karar verilirse, fiziki uzlaşmadan doğacak olan takas veya nakdi uzlaşmadan doğabilecek olan nakdi uzlaşma tutarı ödemesi takas tarihinde yapılacaktır.

Referans Uzlaşma Fiyatı: Nakdi uzlaşmada referans alınacak olan dayanak varlık fiyatıdır.

Fiziki Uzlaşma: Opsiyon alıcısının hakkını kullanmak istemesi halinde; dayanak varlığın fiziki olarak teslimi ile yapılan uzlaşma şeklidir.

Nakdi Uzlaşma: Dayanak varlığın opsiyon uzlaşma tutarı karşılığında alınması/satılması yerine, uygulama fiyatı ile dayanak varlığın uzlaşma günündeki referans uzlaşma fiyatı arasındaki fark baz alınarak parasal netleşme yapılan uzlaşma şeklidir.

Nakdi Uzlaşma Tutarı: Opsiyon alıcısının hakkını kullanmak istemesi halinde; opsiyon satıcısının, Uygulama Fiyatı ile hesaplayıcı taraf tarafından belirlenecek olan varlığın vade tarihindeki uzlaşma saatinde oluşan fiyatı (Referans Uzlaşma Fiyatı) arasındaki fark sonucunda oluşan tutardır.

Nakdi Uzlaşma Tutarı Döviz Cinsi: Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda belirtilecek olan nakdi uzlaşmanın yapılacağı döviz cinsidir.

Otomatik Uzlaşma: Alıcının satıcıya bildirimde bulunmaksızın nakdi uzlaşma gerçekleştirmesidir.

Borsa: Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda belirtilecek olan endeksin hesaplandığı borsa veya kotasyon sistemidir. Eğer endeksi oluşturan hisseler geçici olarak başka bir borsa veya kotasyon sistemine taşınırsa, borsa olarak kabul edilecek sistem hisselerin taşındığı yer olacaktır.

Endeks: Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda ayrıntıları belirtilecek olan endekstir.

Borsa İşgünü: Dayanak varlığın işlem gördüğü Borsa'nın önceden belirlenmiş, alım satıma açık olduğu işgünüdür.

İşlem Tarihi: İşlem Teyit Formu'nda belirlenen hükümlere göre Opsiyonlu Döviz Mevduatı İşleminin veya Opsiyon işleminin başladığı tarihtir.

İş Günü: Türkiye'de ticari bankaların ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın açık ve faaliyette olduğu ve dayanak varlığın işlem gördüğü organize piyasaların açık faaliyette olduğu herhangi bir gündür.

2) Opsiyon İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler

a) Teminat

Opsiyon satıcısının Müşteri olması durumunda, Müşteri gerçekleştirmek istediği işlem için Bankaca belirlenmiş olan teminatı, işlem günü Banka nezdindeki hesabında hazır bulundurmalı ya da Banka'nın bildireceği hesaba yatırmalıdır.

Müşteri'nin yatırdığı teminata takas tarihi ile aynı vadede olmak üzere Banka tarafından bloke konulacaktır. Bu tutar, işlemin karşılığı olarak Banka lehine, Müşteri ile Banka arasındaki işbu Çerçeve Sözleşme'deki hükümler kapsamında rehnedilecektir.

Teminat oranları Banka tarafından belirlenecek olup, Banka gerekli görürse teminat oranlarını değiştirebilecek ve değişiklik yapmasının ardından Müşteriye sözlü veya yazılı bildirimde bulunacaktır.

b) Banka ile Müşteri'nin Koşullarda Anlaşması ve Opsiyon İşlem Teyit Formu

Müşteri Opsiyon İşlemi yapmak istediği Opsiyon Çeşidi, Türü, Tipi, Para Birimi, Uzlaşma Şeklini, İşlem Tutarı, Vade ve Takas Tarihini ve Uygulama Fiyatını, Opsiyon Alıcısı/ Satıcısı olduğunu Banka'ya bildirir. Banka, Müşteri'nin verdiği koşulları esas alarak, Opsiyon Primi'ni Müşteriye bildirir.

İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek her bir opsiyon işlemi için Banka ve Müşteri işlem detaylarını belirten İşlem Teyit Formu'nu imzalamak suretiyle mutabakatlarını tesis edeceklerdir. Anılan mutabakat, Müşteri imzasını içeren İşlem Teyit Formu'nun Banka tarafından imzalandığının Müşteri'ye teyit edilmesi anında tesis edilmiş olur. İşlem Teyit Formu Banka tarafından imzalanarak, imzalandığı hususu Müşteri'ye teyit edilmedikçe, Taraflar'ın bu Sözleşme kapsamında herhangi bir opsiyon işlemine dair yükümlülükleri söz konusu olmaz. Müşteri tarafından imzalı İşlem Teyit Formu'nun Banka tarafından imzalandığı konusundaki yukarıda anılan teyit Banka tarafından yazılı ya da sözlü olarak Müşteri'ye bildirilebilir.

Taraflar işlemin egzotik opsiyon olduğunu İşlem Teyit Formu'nda belirtmedikleri takdirde, işlemin düz (vanilya tipi) bir opsiyon olduğu kabul edilecektir.

İşlem karşılığı olarak blokede bulunan rehinli tutar üzerinde herhangi bir sebeple Banka veya başka 3. kişilerle bir ihtilaf/ tedbir vs. ortaya çıkması halinde, Banka Opsiyon Primi'ni verip vermemekte tamamen serbesttir.

c) Vade Gününde Yapılacak İşlemler

Opsiyon alıcısının hakkını kullanmaması halinde herhangi bir gerekçe gösterme zorunluluğu yoktur.

Müşteri, opsiyon alıcısı olup hakkını kullanmak istemesi durumunda, hakkını kullanacağını vade tarihinde en geç uzlaşma saatine kadar Banka'ya yazılı olarak bildirmek zorundadır. Bu tarih ve zamana kadar herhangi bir bildiriminin yapılmaması halinde, Müşteri'nin ilgili opsiyon hakkını kullanmadığı kabul edilecektir. Bu durumda, Banka tarafından aksine yazılı bir muvafakat Müşteri'ye bildirilmedikçe, ilgili opsiyon işlemi kendiliğinden hükümsüz olacaktır.

Taraflar'dan birinin opsiyon alıcısı olarak hakkını kullanması durumda, İşlem Teyit Formu'nda belirtilen fiziki veya nakdi uzlaşmayı gerçekleştirecek bakiyenin, en geç uzlaşma saatine kadar Müşteri'nin hesabında oluşmasını takiben Banka, bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar Müşteri hesabındaki blokeyi çözerek teminatı takas tarihine kadar olan nemalandırılmış şekliyle Müşteri'ye ödeyecek ve İşlem Teyit Formu'nda belirtileceği üzere fiziki veya nakdi uzlaşma yapacaktır. İşlemden dolayı doğabilecek olan Kambiyo Muamele Vergisi (KMV), stopaj, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) ve sair diğer vergisel yükümlülükler Müşteri'den ayrıca tahsil edilecektir.

Banka opsiyon alıcısı olarak hakkını kullanmaması durumunda, Takas Tarihinden bir sonraki iş günü saat 09.30'a kadar Müşteri hesabındaki blokeyi çözerek, teminatı takas tarihine kadar olan nemalandırılmış şekliyle Müşteri'ye ödeyecektir.

Müşteri'nin satma opsiyonunu (Put) veya Banka'nın satın alma opsiyonu (Call) alıcısı olarak hakkını kullanması durumda, Müşteri'nin İşlem Tutarını uzlaşma saatine kadar hesabında oluşturmasını takiben Banka, Opsiyon Uzlaşma Tutarını takas tarihinden bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar Müşteri'ye ödeyecektir. Banka'nın bu konudaki yükümlülüğü, Müşteri'nin İşlem Tutarını Banka'ya teslim etmesi koşuluna bağlıdır. Nakdi uzlaşma yapılması halinde Opsiyon Satıcısı, Banka'nın hesaplayacağı Nakdi Uzlaşma Tutarını takas tarihinden bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar Opsiyon Alıcısı'nın hesabına başta anlaşılan döviz cinsinden borç kaydedecektir.

Müşteri'nin satın alma opsiyonunu (Call) veya Banka'nın satma opsiyonu (Put) alıcısı olarak hakkını kullanması durumda, Müşteri'nin Opsiyon Uzlaşma Tutarını uzlaşma saatine kadar hesabında oluşturmasını takiben Banka, İşlem Tutarını takas tarihinden bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar Müşteri'ye ödeyecektir. Banka'nın bu konudaki yükümlülüğü, Müşteri'nin Opsiyon Uzlaşma Tutarını Banka'ya teslim etmesi koşuluna bağlıdır. Nakdi uzlaşma yapılması halinde Opsiyon Satıcısı, Banka'nın hesaplayacağı Nakdi Uzlaşma Tutarını takas tarihinden bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar Opsiyon Alıcısı'nın hesabına başta anlaşılan döviz cinsinden borç kaydedecektir.

d) Bankanın Seçimlik İfası Banka'nın, Opsiyon Alıcısı olarak hakkını kullandığını Müşteri'ye bildirmesine rağmen Müşteri'nin yukarıdaki hükümlerde belirtildiği şekilde yükümlülüklerini Takas Tarihinden bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar yerine getirmemesi halinde, Müşteri'den Net Uzlaşma Tutarı'nı aynı gün uzlaşma saatine kadar ödemesini talep ederek işlemin tamamlayabilme seçimlik ifa hakkı olup bu hakkı kullanmayabilecektir.

e) Bildirim Yapılması: Bir Bildirim bir İş Gününde yerel Türkiye saati ile 17.30 veya öncesinde yapılırsa, bu iş gününde geçerli olacaktır. Bildirimin nasıl yapıldığına bakılmaksızın yapılan bildirim yerel Türkiye saati ile 17.30'dan sonra yapılırsa bir sonraki iş gününde geçerli kabul edilecektir.

İki suret olarak düzenlenen işbu Ek 3-c Özel Hükümler, Taraflar'ın mutabakatı ile ...../...../20..... tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Suretlerin biri Müşteri'ye, diğeri Banka'ya verilmiştir.

İşbu "Ek 3-c - Opsiyon İşlemleri Özel Hükümleri" başlıklı dokümanı imzasından önce okuduğumu, anladığımı ve bir nüshasını teslim aldığımı kabul ve beyan ederim/ederiz.

(Tarafınıza teslim edilen sözleşme nüshası ile ilgili olarak "Ek 3-c Özel Hükümler'in bir nüshasını elden aldım" ibaresinin aşağıya elle yazılarak altının

imzalanmasını rica ederiz.)

.....

.....

.....

.....

Müşteri'nin Adı, Soyadı/Unvanı	**Kaşesi/İmzası**

Banka
Türk Ticaret Bankası A.Ş.

İmza:

5.HZN.MS.016.V1

Ek 3-d- Faiz Swapı İşlemleri Özel Hükümleri

İşbu Ek Sözleşme ("Ek 3-d – Faiz Swapı İşlemleri Özel Hükümleri"); Türev Ürünler Çerçeve Sözleşmesi (Çerçeve Sözleşme) ile Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nun ve Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nun eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

1) Tanımlar

Faiz Swap: Faiz Swapı ("Interest Rate Swap" veya "IRS") Taraflar'ın belirli bir süre zarfında faiz ödemelerini veya faiz gelirlerini birbirleriyle değiştirdikleri tezgahüstü bir türev işlem çeşididir. Faiz ödemelerinin el değiştirdiği sözleşmelere Borç Swapı ("Liability Swap"), faiz gelirlerinin el değiştirdiği sözleşmelere de Varlık Swapı ("Asset Swap") adı verilir. En çok işlem gören faiz swapı sözleşmeleri aynı para birimi üzerinden değişken faiz oranı ile sabit faiz oranının değiştirildiği sözleşmelerdir. Bu swap sözleşmesinin Tarafları'nın biri sabit faizi ödeyen diğeri de değişken faizi ödeyen olarak anılır.

İşlem Tutarı: Faiz Swapı işleminde sabit ve değişken faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılacak olan finansal ürün tutarıdır. Bu tutar vade sonuna kadar aynı kalabileceği gibi değişkenlik de gösterebilir. Nominal Değerin ilk Ödeme tarihindeki tutarına Başlangıç Tutarı adı verilir. İşlem Tutarı vade sonuna kadar Taraflar arasında el değiştirmez.

Sabit Faiz Oranı: İşlem tutarı üzerinden el değiştirecek sabit tutarı hesaplamada kullanılan orandır. Bu oran vade sonuna kadar aynı kalır. Tüm ödeme dönemleri için tek sabit faiz oranı olabileceği gibi, her dönem için farklı oranlar da olabilir. Bir swap sözleşmesinin sabit faiz ödemeleri sözleşmenin sabit ayağı olarak adlandırılır.

Değişken Faiz Oranı: İşlem tutarı üzerinden el değiştirecek değişken tutarı hesaplamada kullanılan ve Sabitleme Tarihinde referans alınan gösterge baz alınarak veya ilgili göstergeden hesaplayarak belirlenen orandır. Referans alınan göstergeye İşlem Referansı adı verilir ve gün içinde değişken faiz oranının belirleneceği zaman işlem formunda belirtilir. Bir swap sözleşmesinin değişken faiz ödemeleri sözleşmenin değişken ayağı olarak adlandırılır.

Sabitleme Tarihi: Her faiz ödeme dönemi için kullanılacak değişken faiz oranının belirlendiği gündür. Başlangıç Tarihi: Her faiz ödeme dönemi için, faiz ödemelerinin hesaplamaya dahil edildiği ilk gündür. Bitiş Tarihi: Her faiz ödeme dönemi için, faiz ödemelerinin hesaplamaya dahil edildiği son gündür.

Ödeme Dönemi: Başlangıç Tarihinden Bitiş Tarihine kadar olan zaman aralığını ifade eder.

Ödeme Tarihi: Her ödeme dönemi için hesaplanan sabit ve değişken faiz ödemelerinin yapılacağı tarihi ifade eder. Son ödeme tarihine Vade Tarihi adı verilir. Ödeme günleri bankaların kapalı oldukları ve/veya faiz swapına konu para biriminin işlem görmediği tatil günlerine denk gelirse genel prensip ödemenin bir sonraki iş günü yapılmasıdır. Ancak bir sonraki iş günü başka bir aya denk geliyorsa o zaman faiz tutarı ilgili ayın ödeme tarihine en yakın iş gününde ödenebilir. Sabit ve değişken faiz ödeme günleri farklı olabilir.

Gün Konvansiyonu: İki ödeme tarihi arasındaki gün sayısının, sabit ve değişken faiz ödeme tutarlarını hesaplamada nasıl kullanılacağını belirler. Sabit ve değişken faiz gün konvansiyonları farklı olabilir.

Netleştirme: Sabit ve değişken faiz ödemeleri aynı para biriminde olduğundan, ödemeler arasında netleşme yapılır. Herhangi bir ödeme gününde, ödeme tutarı yüksek olan taraf diğerine netleşme tutarını öder.

2) Faiz Swapına İlişkin Özel Hükümler

a) Teminat

Müşteri gerçekleştirmek istediği işlem için Bankaca belirlenmiş olan teminatı, işlem günü Banka nezdindeki hesabında hazır bulundurmalı ya da Banka'nın bildireceği hesaba yatırmalıdır.

Müşteri'nin yatırdığı teminata takas tarihi ile aynı vadede olmak üzere Banka tarafından bloke konulacaktır. Bu tutar, işlemin karşılığı olarak Banka lehine Müşteri ile Banka arasındaki işbu Çerçeve Sözleşme'deki hükümler kapsamında rehnedilecektir.

Teminat oranları Banka tarafından belirlenecek olup, Banka gerekli görürse teminat oranlarını değiştirebilecek ve değişiklik yapmasının ardından müşteriye sözlü veya yazılı bildirimde bulunacaktır.

b) Banka ile Müşterinin Koşullarda Anlaşması ve İşlem Teyit Formu

Müşteri işlemi yapmak istediği Faiz Eğrisi, İşlem Tutarı ve Ödeme Tarihlerini Banka'ya bildirir. Banka, Müşteri'nin verdiği koşulları esas alarak, Sabit Faiz Oranını Müşteriye bildirir.

İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek her bir opsiyon işlemi için Banka ve Müşteri işlem detaylarını belirten İşlem Teyit Formu'nu imzalamak suretiyle mutabakatlarını tesis edeceklerdir. Anılan mutabakat, Müşteri imzasını içeren İşlem Teyit Formu'nun Banka tarafından imzalandığının Müşteri'ye teyit edilmesi anında tesis edilmiş olur. İşlem Teyit Formu Banka tarafından imzalanarak, imzalandığı hususu Müşteri'ye teyit edilmedikçe, tarafların bu Sözleşme kapsamında herhangi bir opsiyon işlemine dair yükümlülükleri söz konusu olmaz. Müşteri tarafından imzalı İşlem Teyit Formu'nun Banka tarafından imzalandığı konusundaki yukarıda anılan teyit Banka tarafından yazılı ya da sözlü olarak Müşteri'ye bildirilebilir.

c) Ödeme Günlerinde ve Vade Tarihinde Yapılacak İşlemler

Ödeme tarihinde tarafların her birinin yükümlü olduğu ödeme tutarı hesaplanıp, Taraflar'dan ödeme tutarı yüksek olan aradaki farkı diğerine ödeyecektir.

Ödeme tutarı yüksek olan tarafın Müşteri olması durumunda, Müşteri'nin net ödemenin hesabından tahsil edilmesine yönelik ayrıca bir talimat vermesine gerek kalmadan Banka düzenleyeceği dekont ile Müşteri hesabından bu tutarı tahsil eder. Bu sözleşme, tahsilatlar için önceden verilmiş Müşteri talimatı olarak kabul edilmektedir.

Banka Vade Tarihinden bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar Müşteri hesabındaki blokeyi çözerek, teminatı takas tarihine kadar olan nemalandırılmış şekliyle Müşteri'ye ödeyecektir. İşlemden dolayı doğabilecek olan Kambiyo Muamele Vergisi (KMV), stopaj, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) ve sair diğer vergisel yükümlülükler Müşteri'den ayrıca tahsil edilecektir.

d) Bildirim Yapılması: Bir Bildirim bir İş Gününde yerel Türkiye saati ile 17.30 veya öncesinde yapılırsa, bu iş gününde geçerli olacaktır. Bildirimin nasıl yapıldığına bakılmaksızın yapılan bildirim yerel Türkiye saati ile 17.30'dan sonra yapılırsa bir sonraki iş gününde geçerli kabul edilecektir.

İki suret olarak düzenlenen işbu Ek 3-d Özel Hükümler, Taraflar'ın mutabakatı ile ...../...../20..... tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Suretlerin biri Müşteri'ye, diğeri Banka'ya verilmiştir.

İşbu "Ek 3-d – Faiz Swapı İşlemleri Özel Hükümleri" başlıklı dokümanı imzasından önce okuduğumu, anladığımı ve bir nüshasını teslim aldığımı kabul ve beyan ederim/ederiz.

(Tarafınıza teslim edilen sözleşme nüshası ile ilgili olarak "Ek 3-d Özel Hükümler'in bir nüshasını elden aldım" ibaresinin aşağıya elle yazılarak altının imzalanmasını rica ederiz.)

.....

.....

.....

.....

Müşteri'nin Adı, Soyadı/Unvanı	**Kaşesi/İmzası**

Banka
Türk Ticaret Bankası A.Ş.

İmza:

5.HZN.MS.016.V1

Ek 3-e- Çapraz Döviz Swap İşlemleri Özel Hükümleri

İşbu Ek Sözleşme ("Ek 3-e Çapraz Döviz Swapı İşlemleri Özel Hükümleri"); Türev Ürün İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi (Çerçeve Sözleşme) ile Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nun ve Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nun eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

1) Tanımlar

Çapraz Para Swap (Çapraz Döviz Swapı - Cross Currency Swap): Çapraz Döviz Swapı, faiz ve FX Swap işlemlerinin beraber yapıldığı bir tezgah üstü türev işlemidir. Herhangi bir para birimindeki değişken veya sabit faiz ödemesi olan bir tutarın, değişken veya sabit faiz ödemesi olan başka bir para birimindeki tutar ile değiştirilmesi anlamına gelmektedir.

İşlem başlangıcında farklı para birimindeki tutarlar el değiştirilmekte (zorunlu değil), Taraflar kullandıkları para birimine ait faiz ödemelerini belirtilen tarihlerde veya vade sonunda yerine getirmekte ve işlem sonunda başlangıçta yapılan para takasının tersi yapılarak işlem sona ermektedir. Başlangıçtaki anaparaların miktarının belirlenmesinde o günkü piyasa kuru esas alınır. İşlem detayları bölümünde her bir para birimindeki değişken ve sabit faizi ödeyecek Taraflar belirtilir.

İşlem Tutarı: Faiz Swapı işleminde sabit ve değişken faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılacak olan finansal ürün tutarıdır. Her iki para birimi için birer adet İşlem Tutarı vardır ve işlem anındaki piyasa kuru esas alınarak belirlenirler. Bu tutar vade sonuna kadar aynı kalabileceği gibi değişkenlik de gösterebilir. İşlem Tutarının ilk Ödeme tarihindeki miktarına Başlangıç Tutarı adı verilir. İşlem Tutarları vade başlangıcında Taraflar arasında el değiştirebilir, ama zorunlu değildir. İşlem Tutarları vade sonuna kadar, önceden belirlenen Ödeme Tarihlerinde azalabilir veya artabilir. İşlem tutarlarındaki bu değişimler Taraflar arasında söz konusu ödeme tarihlerinde el değiştirebilir, ama zorunlu değildir.

Sabit Faiz Oranı: İşlem tutarı üzerinden el değiştirecek sabit tutarı hesaplamada kullanılan orandır. Bu oran vade sonuna kadar aynı kalır. Tüm ödeme dönemleri için tek sabit faiz oranı olabileceği gibi, her dönem için farklı oranlar da olabilir. Bir çapraz para swap sözleşmesinin sabit faiz ödemeleri sözleşmenin sabit ayağı olarak adlandırılır.

Değişken Faiz Oranı: İşlem tutarı üzerinden el değiştirecek değişken tutarı hesaplamada kullanılan ve Sabitleme Tarihinde referans alınan gösterge baz alınarak veya ilgili göstergeden hesaplayarak belirlenen orandır. Referans alınan göstergeye İşlem Referansı adı verilir ve gün içinde değişken faiz oranının belirleneceği zaman işlem formunda belirtilir. Bir swap sözleşmesinin değişken faiz ödemeleri sözleşmenin değişken ayağı olarak adlandırılır.

Sabitleme Tarihi: Her faiz ödeme dönemi için kullanılacak değişken faiz oranının belirlendiği gündür. Başlangıç Tarihi: Her faiz ödeme dönemi için, faiz ödemelerinin hesaplamaya dahil edildiği ilk gündür.

Bitiş Tarihi: Her faiz ödeme dönemi için, faiz ödemelerinin hesaplamaya dahil edildiği son gündür.

Ödeme Dönemi: Başlangıç Tarihinden Bitiş Tarihine kadar olan zaman aralığını ifade eder.

Ödeme Tarihi: Her ödeme dönemi için hesaplanan sabit ve değişken faiz ödemelerinin yapılacağı tarihi ifade eder. Son ödeme tarihine Vade Tarihi adı verilir. Ödeme günleri bankaların kapalı oldukları ve / veya faiz swapına konu para biriminin işlem görmediği tatil günlerine denk gelirse genel prensip ödemenin bir sonraki iş günü yapılmasıdır. Ancak bir sonraki iş günü başka bir aya denk geliyorsa o zaman faiz tutarı ilgili ayın ödeme tarihine en yakın iş gününde ödenebilir. Sabit ve değişken faiz ödeme günleri farklı olabilir.

Gün Konvansiyonu: İki ödeme tarihi arasındaki gün sayısının, sabit ve değişken faiz ödeme tutarlarını hesaplamada nasıl kullanılacağını belirler. Sabit ve değişken faiz gün konvansiyonları farklı olabilir.

2) Çapraz Döviz Swapına İlişkin Özel Hükümler

a) Teminat

Müşteri gerçekleştirmek istediği işlem için Bankaca belirlenmiş olan teminatı, işlem günü Banka nezdindeki hesabında hazır bulundurmalı ya da Banka'nın bildireceği hesaba yatırmalıdır.

Müşteri'nin yatırdığı teminata takas tarihi ile aynı vadede olmak üzere Banka tarafından bloke konulacaktır. Bu tutar, işlemin karşılığı olarak Banka lehine rehnedilecektir. Bu tutar, işlemin karşılığı olarak Banka lehine Müşteri ile Banka arasındaki işbu Çerçeve Sözleşme'deki hükümler kapsamında rehnedilecektir.

Teminat oranları Banka tarafından belirlenecek olup, Banka gerekli görürse teminat oranlarını değiştirebilecek ve değişiklik yapmasının ardından müşteriye sözlü veya yazılı bildirimde bulunacaktır.

b) Banka ile Müşterinin Koşullarda Anlaşması ve İşlem Teyit Formu

Müşteri işlemi yapmak istediği para birimleri, ödemek istediği kuru, ödemek istediği Sabit veya Değişken Faiz Oranını, Ödeme Tarihlerini ve bu tarihlerde geçerli olacak İşlem Tutarlarını ve İşlem Tutarlarındaki değişimlerin Taraflar arasında el değiştirip değiştirmeyeceğini Banka'ya bildirir. Banka, Müşteri'nin verdiği koşulları esas alarak, diğer para biriminde ödeyeceği Sabit veya Değişken Faiz Oranını Müşteriye bildirir.

İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek işlem için Banka ve Müşteri işlem detaylarını belirten çapraz para swapı İşlem Teyit Formu'nu imzalamak suretiyle mutabakatlarını tesis edeceklerdir. Anılan mutabakat, Müşteri imzasını içeren İşlem Teyit Formu'nun Banka tarafından imzalanması ve İşlem Teyit Formu'nun Banka tarafından imzalandığının Müşteri'ye teyit edilmesi anında tesis edilmiş olur. İşlem Teyit Formu Banka tarafından imzalanarak, imzalandığı hususu Müşteri'ye teyit edilmedikçe, herhangi bir işleme ilişkin mutabakat tesis edilmiş olmaz ve Taraflar'ın bu Sözleşme kapsamında herhangi bir Çapraz Para Swapı işlemine dair yükümlülükleri söz konusu olmaz. Müşteri tarafından imzalı İşlem Teyit Formu'nun Banka tarafından imzalandığı konusundaki yukarıda anılan teyit Banka tarafından yazılı ya da sözlü olarak Müşteri'ye bildirilebilir.

İşlem Teyit Formu'nun, işbu Sözleşme'ye uygun olarak Taraflar'ca imzalanması ve Banka tarafından imzalandığının Müşteri'ye teyit edilmesi halinde, İşlem Teyit Formu'nda belirlenen çapraz para swapı konusunda Müşteri ile Banka arasında mutabakat tesis edilmiş olur.

c) Ödeme Günlerinde ve Vade Tarihinde Yapılacak İşlemler

Ödeme tarihinde, her para birimi için Taraflar'ın her birinin yükümlü olduğu ödeme tutarı hesaplanır. Müşterinin yükümlü

ödemenin hesabından tahsil edilmesine yönelik ayrıca bir talimat vermesine gerek kalmadan Banka düzenleyeceği dekont ile Müşteri hesabından bu tutarı tahsil eder. Bu sözleşme, tahsilatlar için önceden verilmiş Müşteri talimatı olarak kabul edilir.

Banka Vade Tarihinden bir sonraki iş günü sabah saat 09.30'a kadar Müşteri hesabındaki blokeyi çözerek, teminatı takas tarihine kadar olan nemalandırılmış şekliyle Müşteri'ye ödeyecektir. İşlemden dolayı oluşabilecek olan vergiler müşteriye aittir.

d) Bildirim Yapılması: Bir Bildirim bir İş Gününde yerel Türkiye saati ile 17.30 veya öncesinde yapılırsa, bu iş gününde geçerli olacaktır. Bildirimin nasıl yapıldığına bakılmaksızın yapılan bildirim yerel Türkiye saati ile 17.30'dan sonra yapılırsa bir sonraki iş gününde geçerli kabul edilecektir.

İki suret olarak düzenlenen işbu Ek 3-e Özel Hükümler, Taraflar'ın mutabakatı ile ...../...../20..... tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir. Suretlerin biri Müşteri'ye, diğeri Banka'ya verilmiştir.

İşbu "Ek 3-e – Çapraz Döviz Swapı İşlemleri Özel Hükümleri" başlıklı dokümanı imzasından önce okuduğumu, anladığımı ve bir nüshasını teslim aldığımı kabul ve beyan ederim/ederiz.

(Tarafınıza teslim edilen sözleşme nüshası ile ilgili olarak "Ek 3-e Özel Hükümler'in bir nüshasını elden aldım" ibaresinin aşağıya elle yazılarak altının imzalanmasını rica ederiz.)

.....

.....

.....

.....

Müşteri'nin Adı, Soyadı/Unvanı	**Kaşesi/İmzası**

Banka
Türk Ticaret Bankası A.Ş.

İmza:

5.HZN.MS.016.V1

EK-4 TEZGAHÜSTÜ TÜREV ARAÇLAR RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama:

Tezgahüstü piyasalarda gerçekleştireceğiniz türev araç alım satım işlemleri sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar etme riskiniz de bulunmaktadır. Bu sebeple, işlem yapmaya karar vermeden önce, karşılaşabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz ve III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 25. maddesinde öngörülen ve buna uygun olarak hazırlanan "Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu"nda yer alan hususları anlamanız gerekmektedir.

Müşterinin Banka nezdinde açacağı hesap ve bu hesap aracılığıyla yapılacak tüm tezgahüstü türev ürün alım satım işlemleri, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan ilgili mevzuat ve tüm benzeri idari düzenleme hükümlerine tabidir.

Tezgahüstü Türev Araç İşlemleri Hakkında Bilgilendirme:

1. Tezgahüstü türev araçlar, müşteri ihtiyaçlarına göre bankanın müşterileri ile organize piyasalar dışında yapılan işlem sözleşmeleridir. Bu tür işlemler, arbitraj ve koruma amaçlı olarak gerçekleştirilebilir.

2. Tezgahüstü türev araç işlemleri, tarafların ihtiyaçlarına uygun olarak karşılıklı pazarlığa dayalı olarak gerçekleştirilir. İşlem öncesinde, karşı tarafın yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyetinin değerlendirilmesi önemlidir; zira merkezi bir karşı taraf bulunmamaktadır ve bu durum işlemlerin garanti edilmediği anlamına gelir ve karşı taraf riski içermektedir.

3. Bu işlemler, dayanak varlığın türü ve vade sonuna göre değişkenlik gösteren likidite riski taşımaktadır. Tezgahüstü piyasalarda ikincil bir piyasa bulunmadığı için, ve bazı koşullarda işlemin ters işlem ile kapatılması mümkün olamayacağından, likidite riski diğer sermaye piyasası araçlarına göre daha yüksektir. Piyasa dalgalanmaları sonucunda beklenen kazanç yerine zararla karşılaşmak mümkündür.

4. Yatırım kuruluşları ile yapılan işlemler, üçüncü şahıslarla gerçekleştirilmiş gibi değerlendirilmelidir. Bu nedenle, gerekli görülmesi durumunda sözleşme müzakerelerinde profesyonel danışmanlık alınması önerilir.

5. Tezgahüstü türev araç alım satım işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıları mevcut riskler hakkında genel bir bilgilendirme sağlamayı hedeflemektedir. Ancak, bu tür türev araç sözleşmeleri, farklı ihtiyaçlara göre çeşitli şekillerde yapılandırılabileceğinden, alım-satım ve uygulama süreçlerinden kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Ayrıca, bu işlemler, farklı özelliklere sahip tarafların özel ihtiyaçlarına göre düzenlenmektedir. Yatırım kararı almadan önce, bu türev araçların ihtiyaçlarınıza uygunluğunu ve içerdiği risk unsurlarını dikkatlice değerlendirmeniz önemlidir ve gerektiğinde profesyonel destek almanız önerilir.

6. Piyasa riskine ilişkin değerlendirme ve takibi, tamamen riske maruz kalan işlem taraflarının sorumluluğundadır. İşleme aracılık eden kurumların yatırımcılara ve işlemin karşı tarafına veya taraflarına piyasa ve fiyat hareketleri hakkında bilgi verme yükümlülüğü yoktur.

7. Tezgahüstü türev işlemleri sonucunda elde edilecek getiri kadar, karşılaşabileceğiniz zarar da yüksek olabilir. Piyasa koşullarında beklenmeyen gelişmeler, yatırdığınız teminatların tamamını kaybetmenize veya zararınızın teminatınızı aşmasına neden olabilir.

8. Tezgahüstü türev araç işlemlerinin kişisel ihtiyaçlara göre yapılandırılması ve diğer bir tarafa devir kısıtlamaları nedeniyle, işlemin başlangıç fiyatından veya herhangi bir fiyat üzerinden tasfiye edilmesi mümkün olmayabilir.

9. Yatırım kuruluşlarının emirlerinizi karşı taraf olarak yerine getirdiği durumlarda, siz zarar ederken onların kazanç sağlaması gibi durumlar olabilmektedir. Aşağıda "Çıkar Çatışması" başlığı altında izah edilen açıklamaların farkında olmalısınız.

10. Tezgahüstü türev işlemlerinin erken sonlandırılması ve/veya dayanak varlıkların değiştirilmesi, yatırım kuruluşuyla yapılacak sözleşmelere bağlıdır. Bu koşulların yer aldığı sözleşme maddelerinin dikkatlice değerlendirilmesi ve gerekli olması durumunda yatırım kuruluşu ile müzakeresi önemlidir.

11. Yabancı para cinsinden yapılan işlemler ek kur riskleri taşır. Kur dalgalanmaları nedeniyle değer kaybı, devletlerin döviz hareketlerini ve/veya yabancı sermaye hareketlerini kısıtlama ve ek ve/veya yeni vergiler gibi faktörler doğabileceği riskleri dikkate alınmalıdır.

12. İşlem türüne bağlı olarak, yatırım kuruluşu başlangıç ve sürdürme teminatı talep edebilir. Teminat tamamlama çağrısı yapılması da mümkündür.

13. Tezgahüstü türev işlemlerinin üçüncü kişilere devri mümkün değildir.

14. Tüm işlemler, tarafların birbirleriyle imzalayacağı türev çerçeve sözleşme hükümlerine ve gerçekleştirilecek olan her işlem özelinde düzenlenecek olan işlem talimat formlarında yer alan hükümlere ve işlem koşullarına tabidir. Bu nedenle, sözleşmelerin ve işlem koşullarının işlem gerçekleştirilmeden önce müşteri tarafından dikkatle değerlendirilmesi büyük önem taşır.

Çıkar Çatışması:

Tezgahüstü türev araç işlemlerinde emir verdiğiniz yatırım kuruluşu, gerekli yetki belgelerine sahip olmak kaydıyla, emirlerinizi, işlemin karşı tarafı olarak kendi hesabından gerçekleştirebileceği gibi (portföy aracılığı yöntemi); yetkili bir başka yatırım kuruluşu hesabından sizin ad ve hesabınıza veya kendi adına ve sizin hesabınıza da (işlem aracılığı yöntemi) gerçekleştirebilir. Portföy aracılığı yönteminin uygulandığı durumlarda, yatırım kuruluşu size karşı taraf olarak pozisyon almakta ve sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği sizin zarar etmeniz yatırım kuruluşunun kar elde etmesiyle sonuçlanabilmektedir. Tezgahüstü türev araç işlemlerinde genellikle portföy aracılığı yöntemi kullanılmakta olup bu durumlarda yatırım kuruluşu ile aranızdaki çıkar çatışmasının bilincinde olmalısınız.

Fiyatlandırma, Komisyon, Ücret ve Vergi Tutarları ve Oranları:

Tezgahüstü piyasalarda türev araç alım satım işlemleri için uygulanacak komisyon, ücret ve vergi tutarları hakkında bilgi sahibi olmanız önemlidir. Anlaşılmayan bir kesinti olduğunda, bu durumu bildirdiğiniz takdirde, tarafınıza yazılı veya sözlü olarak açıklama yapılabilir.

Fiyatlandırma, her işlem türü için belirlenen faktörlere göre şekillenecek ve yatırım kuruluşu tarafından onayınıza sunulacaktır. İşlemler işlem talimat formunda mutabık kalınan fiyatlar ile taraflar arasında gerçekleştirilir. Tezgahüstü işlemler genellikle maktu bir ücret veya komisyon gerektirmese de ilgili mevzuat uyarınca vergiye tabi tutulacaktır. Başlamadan önce, işlemlerinizle ilgili vergi oranları ve varsa ek ücretler tarafınıza iletilecektir.

Ürünler:

Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemi (Forward): Bu ürün, belirli bir tarihte, önceden belirlenen fiyat ve miktar üzerinden döviz alım veya satımını zorunlu kılar. Alıcı, vade tarihinde işlem talimatındaki şartlara uygun olarak belirlenen fiyat ve miktardan dövizi satın alır; satıcı ise işlem talimatındaki şartlara uygun olarak belirlenen fiyat ve miktardan karşı para birimi cinsindeki dövizi satar.

Bu ürün ile müşteri döviz kurundaki dalgalanmalardan etkilenmeden koruma sağlar. Ancak, vade sonunda piyasa kurunun müşteri lehine değişmesi durumunda, müşteri bu avantajdan yararlanamaz çünkü bir yükümlülük altına girmiş olur. Müşteri, bu sözleşmeyle kar veya zarar riski taşır.

Esnek (Flexi) Forward: Bu ürün, belirli bir miktardaki dövizin önceden belirlenmiş bir fiyattan, vade tarihinde ya da vade süresi içinde parçalı olarak alımı veya satımını içeren bir türev çeşididir. Alıcı, vade tarihine kadar işlem talimatındaki şartlara uygun olarak anlaşılan tutarın tamamını belirlenen kurdan almakla yükümlüdür. Eğer işlem başlangıcında belirlenen tutarın tamamının alımı vade gününe kadar gerçekleşmemişse, kalan tutar vade tarihinde gerçekleştirilir.

Esnek Forward işlemi sonucunda vade tarihindeki piyasa kuruna bağlı olarak müşteri kar veya zarar edebilir.

Para Swap: İki farklı döviz cinsinden nakit akımlarının belirli bir süre için değiş tokuşunu içeren bir türev ürün çeşididir. Bu ürün ile, belirli bir valör ve vade tarihinde, önceden belirlenmiş döviz kuru seviyeleri üzerinden işleme konu olan döviz nakit akımlarının takası gerçekleştirilir. Temelde, bir spot ve bir Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) İşlemi (Forward) aracılığıyla anapara, vade başlangıcında ve sonunda birbirleriyle el değiştirilir ve müşterilerin döviz kuru riskini azaltmasına yardımcı olur.

Bu üründe eğer bir müşteri işlemi vadesinden önce kapatmak isterse, ilgili dövizlerin faiz oranlarındaki değişiklikler nedeniyle zarar etme olasılığı doğabilir.

Faiz Takas İşlemi (Interest Rate Swap): Tarafların, varlık veya borçlarına ilişkin faiz ödemelerini sabit ve değişken faiz oranları arasında değiştirmek amacıyla gerçekleştirdiği bir türev ürün çeşididir. Bu ürün ile, her Takas Tarihi'nde sabit ve değişken tutarlar arasındaki farkın takas edilmesini öngörülür. Faiz Takas İşlemleri yalnızca faiz ödemelerini etkiler; anapara miktarları değiştirilmez. Müşteri sabit faiz ödeyicisi ise, piyasadaki faizlerin yükselmesi avantaj sağlarken, düşmesi dezavantaj yaratır. Tam tersine, değişken faiz ödeyicisi olduğunda, yükselen faizler aleyhine, düşen faizler ise lehine bir durum oluşturur.

Çapraz Döviz Takas İşlemi (Cross Currency Swap): Tarafların, bir para birimindeki nakit akışlarını başka bir para birimine dönüştürmek için gerçekleştirdikleri bir türev ürün çeşididir. Bu ürün, her takas tarihinde farklı para birimlerinden hesaplanan sabit veya değişken tutarların takasını içerir. Faiz ödemeleri, nakit akışı vade tarihlerinde takası yapılan para birimlerinin sözleşmede belirlenmiş sabit ya da değişken faiz oranlarına göre taraflar arasında karşılıklı olarak gerçekleştirilir.

Değişken faiz ödeyen taraf için referans faiz, (işlem talimatında belirtilen TLREF, SOFR, ESTR, EURIBOR vb. gibi gösterge faiz oranı) oranındaki artışlar, değişken faiz alan taraf için ise düşüşler zarara neden olabilir. Ayrıca, takas edilen para biriminin değerindeki değişiklikler de zarar riskini beraberinde getirir.

Opsiyon: Bu ürün, alıcı tarafa belirli bir vade tarihinde veya vade boyunca bir ürünün fiyatını önceden sabitleme hakkı tanıyan, ancak zorunlu kılmayan bir türev ürün çeşididir. Alıcı, bu hakkı elde etmek için satıcıya bir prim ödeyecektir. Bu nedenle, opsiyon sözleşmesi, alıcı için bir hak sağlarken, satıcıyı bu hakkı satan taraf olarak yükümlülük altına sokmaktadır.

Opsiyon Alıcısı: Prim ödeyerek dayanak varlığın alım opsiyonlarında dayanak varlığı belli bir vadeye kadar veya vadede alma hakkını alan, dayanak varlığın satım opsiyonlarında ise dayanak varlığı belli bir vadeye kadar veya vadede satma hakkını elde eden taraftır.

Opsiyon Satıcısı: Prim elde ederek dayanak varlığın alım opsiyonlarında, dayanak varlığı belli bir vadeye kadar veya vadede satma yükümlülüğü altına giren, dayanak varlığın satım opsiyonlarında ise dayanak varlığı belli bir vadeye kadar veya vadede alma yükümlülüğü altına giren taraftır.

Opsiyon Primi: Dayanak varlığı alma veya satma hakkının elde edilmesi için ödenen bedeldir.

Avrupa Tipi Opsiyon: Opsiyon alıcısının, dayanak varlığı sadece vade sonunda satın alma veya satma hakkına sahip olduğu opsiyonlardır.

Amerikan Tipi Opsiyon: Opsiyon alıcısının, vade süresi içinde istediği zaman dayanak varlığı alma veya satma hakkını kullanabileceği opsiyonlardır.

Alım (Call) Opsiyonu: Opsiyonu satın alan müşteriye (alıcı) belirli bir vadede veya bu vadeye kadar önceden belirlenmiş fiyat ve miktarda bir dayanak varlığı satın alma hakkı tanıyan, fakat bu satın alımı zorunlu kılmayan bir türev ürün çeşididir.

Alım (Call) Opsiyonu Alıcısı: Vade sonunda dayanak varlık fiyatı, opsiyon kullanım fiyatının altında kalırsa, alım opsiyonu alıcısı opsiyonu kullanmaz ve yalnızca ödediği prim kadar zarar eder. Eğer vade tarihindeki dayanak varlık fiyatı, kullanım fiyatının üzerinde ise, alım opsiyonu alıcısı opsiyonu kullanarak varlığı o fiyattan satın alır. Dayanak varlığın vadedeki spot fiyatı ile kullanım fiyatı arasındaki farktan prim çıkarıldığında elde edilen kazanç, alıcının toplam karı olur.

Alım (Call) Opsiyonu Satıcısı: Vade sonunda dayanak varlık fiyatı, kullanım fiyatının altında kalırsa, opsiyonun alıcısı opsiyonu kullanmaz ve alım opsiyonu satıcısı prim kadar gelir elde eder. Ancak vade tarihindeki dayanak varlık fiyatı, kullanım fiyatının üzerinde ise, alım opsiyonu satıcısı alıcıya varlığı kullanım fiyatı seviyesinden satmak zorundadır. Bu durumda, elde edilen toplam karı veya zararı hesaplamak için, elde edilen prim ile dayanak varlığın vadedeki spot fiyatı ve kullanım fiyatı arasındaki fark kadar karşılaşılan zarar dikkate alınır.

Satım(Put) Opsiyonu: Opsiyon alıcısına belirli bir vadede veya bu vadeye kadar, önceden belirlenmiş fiyat ve miktarda bir dayanak varlığı satma hakkı tanıyan, fakat bu satışı zorunlu kılmayan bir sözleşmedir.

Satım (Put) Opsiyonu Alıcısı: Vade sonunda dayanak varlık fiyatı, opsiyon kullanım fiyatının üzerinde kalırsa, satım (put) opsiyonu alıcısı opsiyonu kullanmaz ve sadece ödediği prim kadar zarar eder. Eğer vade tarihindeki dayanak varlık fiyatı, kullanım fiyatının altına düşerse, satım (put) opsiyonu alıcısı opsiyonu kullanarak varlığı o fiyattan satar. Bu durumda, dayanak varlığın vadedeki spot fiyatı ile kullanım fiyatı arasındaki farktan prim çıkarıldığında elde edilen getiri hesaplanır.

Satım (Put) Opsiyonu Satıcısı: Vade sonunda dayanak varlık fiyatı, kullanım fiyatının üzerinde kalırsa, opsiyon alıcısı opsiyonu kullanmaz ve satım opsiyonu satıcısı prim kadar gelir elde eder. Ancak vade tarihindeki dayanak varlık fiyatı, kullanım fiyatının altında ise, opsiyon alıcısı hakkını kullanır ve opsiyon satıcısı varlığı kullanım fiyatı seviyesinden almak zorundadır. Bu durumda, elde edilen zarar, prim ile kullanım fiyatı ve dayanak varlığın vadedeki spot fiyatı arasındaki fark ile hesaplanarak elde edilir.

Satım (Put) opsiyonları, yatırımcılara piyasa hareketlerine göre esneklik sunarken, her iki tarafın da dikkat etmesi gereken çeşitli riskler barındırır. Satım (Put) Opsiyonu alıcısının ödediği prim kadar zarar etme durumu söz konusu iken, Satım (Put) Opsiyonu satıcısı potansiyel olarak sınırsız zarar riski taşır.

Bariyer Opsiyonlar: Bariyer opsiyonlar, belirli bir koşulun yerine getirilmesi durumunda geçerliliğini kazanan veya kaybeden opsiyonlardır. Bu koşul, dayanak varlığın işlem başlangıcında belirlenen bir bariyer seviyesine ulaşması ya da ulaşmaması ile ilgilidir.

Knock-In Opsiyon: Dayanak varlığın spot fiyatı işlem başlangıcında belirlenen bariyer seviyesine ulaşırsa opsiyon devreye girer. Opsiyon vade başında geçersizdir ve sadece belirli bir gözlem dönemi içerisinde işlem başlangıcında belirlenen bariyer seviyesine ulaşılması durumunda geçerli hale gelir.

Knock-Out Opsiyon: Dayanak varlığın spot fiyatı işlem başlangıcında belirlenen bariyer seviyesine ulaştığında opsiyon anlaşmasının geçerliliği sona erer. Bu opsiyon vade başında geçerli olarak başlayıp, gözlem döneminde herhangi bir anda, belirli bir gözlem dönemi içerisinde veya vadede belirlenen bariyer seviyesine ulaşılıp ulaşılmadığı kontrol edilir.

Gözlem Süresi (Window Period): Her iki opsiyon türü için gözlem dönemi, normal opsiyon süresi ile aynı veya daha kısa olabilir. Knock-In veya Knock-Out seviyesine ulaşılıp ulaşılmadığına dair kontrol Amerikan tipi olarak gözlem süresi boyunca veya Avrupa tipi olarak vade sonunda yapılabilir.

Türk Ticaret Bankası A.Ş., döviz işlemleri için güvenilir veri kaynaklarından, özellikle Bloomberg, 360T veya Reuters'ten elde edilen parite ve kur bilgilerini teyit amacıyla kullanacaktır. Eğer müşterinin bariyer seviyesinin tetiklenip tetiklenmediği konusunda banka ile bir anlaşmazlık çıkarsa, müşteri itirazını bu tetiklenme tarihinden itibaren 1(bir) iş günü içinde bildirmekle yükümlüdür. Bu itiraz Banka tarafından değerlendirilirken Banka veri kayıtları esas alınır.

Ayrıca, banka türev işlemlerde hesaplamaları gerçekleştiren taraf olarak belirlenmiştir. Uyuşmazlık durumunda, teyit işlemlerinin her zaman banka tarafından yapılacağı hususu geçerlidir. Bu düzenlemeler, işlemlerin şeffaflığı ve güvenilirliği açısından önem taşımaktadır.

Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu, yatırımcıları mevcut riskler hakkında genel bilgilendirmeyi amaçlamaktadır. Ancak, bu form, farklı ihtiyaçlara uygun olarak çeşitlendirilmiş türev araç sözleşmelerinin alım-satım ve uygulamasından doğabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Bu nedenle, bu tür yatırımlara yönelmeden önce gerekli araştırmaların yapılması ve profesyonel yardım alınması hususu önem arz etmektedir.

İşbu risk bildirim formunda yer alan hususları okuduğumu, anladığımı, özgür iradem sonucu bu formu imzaladığımı ve bu formun bir örneğinin tarafıma teslim edildiğini beyan ve kabul ederim.

Lütfen aşağıdaki kutucuğa el yazınız ile "Okudum, anladım ve formun bir örneğini elden teslim aldım." yazarak imzalayınız.

Müşteri'nin Adı, Soyadı/Unvanı	Kaşesi/İmzası

5.HZN.MS.016.V1

TÜRK TİCARET BANKASI

www.turkticaretbankasi.com.tr