

odeabank

ODEA BANK A.Ş.
TEZGAH ÜSTÜ (OTC)
TÜREV İŞLEMLER
SÖZLEŞME SETİ

Müşteri Adı, Soyadı / Ünvanı :
Müşteri No :
Sözleşme Tarihi : / / 201...

TEZGAH ÜSTÜ (OTC) TÜREV ARAÇLAR SÖZLEŞME SETİ

1. Bu Tezgah Üstü (OTC) Türev Araçlar Sözleşmeler Seti (bundan böyle "**Sözleşme Seti**" olarak anılacaktır), bir tarafta İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu nezdinde kayıtlı şirket merkezi Maslak Mahallesi Ahi Evran Caddesi No:11 Olive Plaza Kat:6-7-8-9 34398 Şişli İstanbul adresinde bulunan İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu nezdinde 812115 numara ile kayıtlı ve www.odeabank.com.tr resmi internet sitesi ile 444 8 444 numaralı telefon bilgilerine sahip Odea Bank A.Ş.(bundan böyle "Banka" olarak anılacaktır.) "ile diğer tarafta adresinde mukim (bundan böyle "**MÜŞTERİ**" olarak anılacaktır) arasında akdedilmiştir. BANKA ve MÜŞTERİ bundan böyle müştereken "**Taraflar**" ve münferiden "**Taraf**" olarak anılacaklardır.
2. İş bu Sözleşme Seti; BANKA ile MÜŞTERİ arasında, borsalar ve diğer organize piyasalar dışında, sermaye piyasası araçları, para piyasası araçları, nakit, döviz, faiz veya kıymetli madenler üzerine yapılacak olan faize dayalı türev işlemleri, forward (vadeli) işlemleri ve opsiyon işlemlerini kapsar ve düzenler.
3. Sözleşme Seti, (A) BANKA'nın bu Sözleşme Seti kapsamında vereceği hizmetlerin tâbi olduğu Genel Hüküm ve Şartlar (bundan böyle kısaca "**Genel Hükümler**" olarak anılacaktır) ile, (B) sunulacak hizmetlerin türüne bağlı olarak uygulanacak olan özel kayıt ve şartları içeren İşlem Esaslı Özel Hükümlerden (bundan böyle kısaca "**Özel Hükümler**" olarak anılacaktır) oluşmaktadır. Genel Hükümler ile Özel Hükümler'de yer alan düzenlemeler arasında bir çelişki olması halinde, Özel Hükümler Genel Hükümler'e kıyasen öncelik taşıyacak ve esas alınacaktır. Özel Hükümler'de açıkça düzenlenmemiş konularda, öncelikle Genel Hükümler'in ilgili maddeleri bağlayıcı olacaktır.
4. Herhangi bir işleme ait İşlem Teyit Formu'nda yer alan koşullar ve düzenlemeler ile bu Sözleşme Seti'nde yer alan koşullar ve düzenlemeler arasında bir çelişki olması halinde, İşlem Teyit Formu, yalnızca o işlem özelinde bu Sözleşme Seti'ne kıyasen öncelik taşıyacak ve esas alınacaktır. İşlem Teyit Formu'nda açıkça düzenlenmemiş konularda, öncelikle işbu Sözleşme Seti'nin ilgili maddeleri bağlayıcı olacaktır.
5. Bu Sözleşme Seti'nde veya ilgili işleme ait İşlem Teyit Formu'nda baş harfleri büyük olarak yazılmış terimler, Sözleşme Seti'nde veya İşlem Teyit Formu'nda tanımlanmıştır. Sözleşme Seti'nin ve İşlem Teyit Formu'nun uygulanmasında ve yorumlanmasında, ilgili terimlerin tanımlanan anlamları kullanılacaktır.
6. Bu Sözleşme Seti; kapak sayfasında yazılı tarihte yürürlüğe girecektir.
7. Bu Sözleşme Seti'ni imzalamakla MÜŞTERİ, bu Sözleşme Seti'nin tüm hüküm ve şartlarını okuduğunu ve anladığını ve bu Sözleşme Seti'nin hüküm ve şartlarıyla bağlı olacağını kabul ve taahhüt etmiş sayılır.
8. Bu Sözleşme Seti, konu hakkında taraflar arasında varılan mutabakat ve anlaşmanın tamamını kapsar ve bu konu hakkında daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer. Bununla birlikte Sözleşme Seti'nin yürürlüğe girmesinden önce Taraflar arasında yapılmış olan işlemler için, yapıldıkları anda geçerli

olan sözleşme teyit ve bağlayıcı hükümler ise saklıdır.

9. Taraflar, bu Sözleşme Seti'ni 2 (iki) suret olarak usulünce imzalamış ve akdetmişlerdir. Suretlerin biri MÜŞTERİ'ye, diğeri BANKA'ya verilmiştir.

MÜŞTERİ

İsim: _____

Ünvan: _____

İmza:

İsim: _____

Ünvan: _____

İmza:

BANKA

ODEA BANK A.Ş.

İsim: _____

Ünvan: _____

İmza:

İsim: _____

Ünvan: _____

İmza:

KEFİL

İsim: _____

Ünvan: _____

İmza:

İsim: _____

Ünvan: _____

İmza:

GENEL HÜKÜM ve ŞARTLAR

MADDE 1 SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

- 1.1** Sözleşme Seti; sermaye piyasası araçları, para piyasası araçları, nakit, döviz, faiz veya kıymetli madenler üzerine BANKA ile MÜŞTERİ arasında karşılıklı olarak (Borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasalar dışında) yapılacak olan Faize Dayalı Türev işlemler, Forward (vadeli) İşlemleri ve Opsiyon İşlemleri'ne ilişkin olarak Taraflar'ın hak ve yükümlülüklerini düzenler.
- 1.2** Sözleşme Seti, Borsa ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görmeksizin, standart nitelikleri haiz olmayan ve BANKA'nın aracılık hizmeti vermeksizin, doğrudan kendi nam ve hesabına taraf olduğu, BANKA ile MÜŞTERİ arasında yapılan menkul kıymet, döviz veya kıymetli madenlere ilişkin vadeli alım satım işlemleri ile faize dayalı türev işlemler ve menkul kıymetler, döviz veya faize dayalı opsiyon sözleşmeleri başta olmak üzere, tüm tezgah üstü türev işlemlerinde uygulanacaktır.

MADDE 2 GENEL TANIMLAR VE KISALTMALAR

Metinden açıkça aksi anlaşılmadıkça, aşağıda sayılan kelime ve terimler bunlara aşağıdaki tanımlarda verilen anlamlara sahip olacaklardır:

- Bankacılık Hizmetleri** : BANKA ile MÜŞTERİ arasında imzalanmış olan ../.../..... tarihli Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi anlamına gelir.
- Sözleşmesi**
- Bankacılık Mevzuatı** : 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, bu Kanuna istinaden çıkarılan Bakanlar Kurulu Kararları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan Tebliğler, Yönetmelikler, alınan kararlar ve ilgili diğer mevzuat hükümleri anlamına gelir.
- Hesaplama Yetkilisi** : Bu Sözleşme Seti kapsamında hesaplanması ve/veya belirlenmesi öngörülen tüm tutarların, sayıların, kurların, faiz oranlarının, fiyatların ve diğer ekonomik veya finansal göstergelerin seviyelerinin hesaplanması ve belirlenmesi konusunda yetkili olan ve ilgili hesaplamaları ve belirlemeleri iyi niyet çerçevesinde ve basiretli tacir gibi davranarak yapmakla yükümlü olan Taraf'tır. Aksi belirtilmedikçe, Sözleşme Seti çerçevesinde bu yetki ODEA Bank A.Ş.'ye verilmiştir.
- İş Günü** : Bu Sözleşme Seti'nde veya ilgili İşlem Teyit Formu'nda belirtilen finans merkezleri veya takas sistemlerinin bulunduğu ülkede faaliyette bulunan ticari bankaların ve ilgili ülkenin merkez bankasının, herhangi bir finans merkezi veya takas sistemi belirtilmemişse Türkiye'de ticari bankaların ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın açık ve faaliyette olduğu gün ve tarihlerdir.

- İşlem Tarihi** : İşbu Sözleşme Seti kapsamında yapılan her bir işlem için, MÜŞTERİ'nin sözlü veya yazılı emir veya talimatının BANKA tarafından kabul edildiği tarihtir.
- İşlem Teyit Formu (Dekont)** : BANKA ile MÜŞTERİ arasında bu Sözleşme Seti çerçevesinde yapılan her bir işleme ilişkin olarak BANKA tarafından düzenlenen ve bir sureti MÜŞTERİ'ye verilen, söz konusu işlemin tutar başta olmak üzere, işlemin türüne uygun sair bilgilerinin yer aldığı ve bu Sözleşme Seti'nin ayrılmaz bir parçası olan belge anlamına gelir.
- Tezgah Üstü Piyasa** : Borsalar ve teşkilatlanmış diğer piyasalar haricinde kalan bütün işlem platformları anlamına gelir.
- Türev Ürünler** : Sermaye piyasası araçları, para piyasası araçları, nakit, döviz, faiz, kıymetli madenler veya diğer ekonomik veya finansal göstergeler üzerine yazılmış ve getirisi üzerine yazıldığı varlığın getirisine bağlı olan, Forward (vadeli) İşlemler, Opsiyon İşlemleri ve Faize Dayalı Türev İşlemler anlamına gelir. Bu Sözleşme Seti kapsamında Türev Ürün ifadesi, aksi açıkça belirtilmediği sürece, sadece Tezgah Üstü Piyasalarda işlem gören ürünler anlamına gelir.
- Vergi Yükümlülükleri** : MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme Seti çerçevesinde taraf olduğu işlemlerden dolayı veya bu işlemlerin sonucunda elde ettiği her türlü gelirden dolayı, MÜŞTERİ aleyhine Türk mevzuatına göre tarh ve tahakkuk ettirilen, kaynağında kesilen veya herhangi bir zamanda tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan tüm ve her türlü vergi, resim, harç ve masraflar ile bu Sözleşme Seti çerçevesinde yapılacak olan işlemlerden doğan ve/veya doğabilecek olan her türlü vergi, resim, harç, fon veya Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) anlamına gelir.

MADDE 3

HESAP AÇILIŞLARI VE RİSK BİLDİRİM FORMU

- 3.1** BANKA, Bankacılık Mevzuatı ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili diğer kanun ve yönetmeliklerin hükümlerine uygun olarak, hesap açmadan önce MÜŞTERİ'nin kimlik bilgilerini kontrol eder. Müşterek hesap açılışında, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için kimlik kontrolü ayrıca yapılır.
- 3.2** MÜŞTERİ'nin tüzel kişi statüsünde olması halinde, Müşteri, güncel esas sözleşmesinin bir suretini, noter tasdikli güncel imza sirkülerini, Sözleşme Seti'nin imzalanması hususunda MÜŞTERİ'yi temsil edecek gerçek kişilerin kimlik belgelerinin suretlerini ve bu Sözleşme Seti'nin akdedileceği sırada BANKA'nın talep edebileceği ek bilgi ve belgeleri BANKA'ya ibraz etmekle yükümlüdür.
- 3.3** MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme Seti kapsamında taraf olacağı işlemlerin tamamının sorumluluğu kendisine aittir. Bu nedenden dolayı ki MÜŞTERİ, kendi mali durumu, yatırım hedefleri, risk tolerans düzeyi ve yatırım bilgi ve tecrübesini göz önüne almakla ve

yatırım kararlarını buna uygun olarak vermekle yükümlüdür.

- 3.4.** MÜŞTERİ, bu Sözleşme Seti'ni imzalanmadan önce, Sozlesme Seti ekinde yer alan "Tezgahestü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu (Ek:1)"nu okuyup anladığını ve bir kopyasını aldığı kabul ve beyan eder.

MADDE 4 MÜŞTERİ'NİN TEMSİLİ

- 4.1** MÜŞTERİ, bu Sözleşme Seti kapsamında yapılacak işlemler için temsilci veya temsilciler atayabilir. Bu amaçla, MÜŞTERİ, atanan temsilcinin/temsilcilerin kimlik bilgilerini, imza örneklerini ve temsilciye/temsilcilere verdiği yetkilerin kapsam ve sınırlarını BANKA'ya bildirmekle yükümlüdür. BANKA, bu temsilcinin/temsilcilerin tayini için noter huzurunda düzenlenmiş bir vekaletnamenin verilmesini isteme hakkını haizdir.
- 4.2** MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması halinde, sadece MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olan ve isimleri ve kimlikleri ile imza örnekleri MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya bildirilmiş olan kişiler, bu Sözleşme Seti'nin ve bu Sözleşme Seti kapsamındaki emirler ve İşlem Teyit Formları'nın ve bunlarla ilgili değişikliklerin imzalanması, ödemelerin yapılması ve tahsil edilmesi hususlarında ve bu Sözleşme Seti'yle ilgili diğer tüm işlemlerde MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olacaktır. Temsilcilerin ve/veya temsil derecelerinin geri alınması ve/veya değişmesi halinde, tüzel kişi MÜŞTERİ tarafından bu durum, yazılı olarak derhal BANKA'ya bildirilecektir. Mevzuatın öngördüğü belgelerle birlikte bu kimselerin yetkilerinin geri alındığı ya da değiştirildiği hususları, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ya da başkaca herhangi bir yayın organında yayınlanmış olsa dahi, MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya yazılı olarak bildirilinceye kadar, mevcut tasarruf yetkileri BANKA nezdinde yürürlükte kalmaya devam edecektir. BANKA'ya bildirim yapılmaması veya bildirimlerdeki gecikmeden doğabilecek her türlü zararlardan münhasıran tüzel kişi MÜŞTERİ sorumlu olacaktır.
- 4.3** BANKA, MÜŞTERİ'nin ve temsilcilerinin kimlik bilgilerine ilişkin detayları ve imza örneklerini dikkatli ve özenli bir şekilde kontrol edip inceleyecek ve doğrudan doğruya BANKA'nın kusuruna atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliğinden kaynaklanabilecek sonuçlardan sorumlu olmayacaktır.
- 4.4** MÜŞTERİ'nin temsilciye verdiği genel vekaletnamenin kapsamı içindeki yetkiler üzerinde bir özel kısıtlama veya sınırlama getirilmedikçe, temsilcilerin MÜŞTERİ'yi, BANKA ile MÜŞTERİ arasındaki tüm işlemlerde temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilir.
- 4.5** BANKA, kendisine sunulan vekaletnamelerde veya başka yetki belgelerinde sahtekârlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulmayacaktır.
- 4.6** BANKA, kendi kusuru olmadıkça, MÜŞTERİ'yi temsilen hareket edenlerin kötü niyet, kasit, sahtekarlık ya da benzer bir durumdan kaynaklanan davranışları veya yazılı talimatı nedeni ile kaynaklanabilecek olumsuzluklardan herhangi bir şekilde sorumlu olmayacak ve temsilci/temsilciler tarafından MÜŞTERİ adına yapılan işlemlerle ilgili her türlü sorumluluk MÜŞTERİ'ye ait olacaktır.

MADDE 5 TESELSÜLLÜ MÜŞTEREK HESAPLAR

- 5.1** İşbu Sözleşme Seti'nin müşterek olarak imzalanması veya teselsüllü müşterek hesap açılması veya hesabın daha sonra teselsüllü müşterek hesaba dönüştürülmesi halinde,

işbu Sözleşme Seti'nde imzası bulunan hesap sahiplerinden her biri teselsüllü müşterek hesap ile ilgili olarak tek başına her türlü tasarrufta bulunmaya, işbu Sözleşme Seti'nde belirtilen hizmetleri almaya, bu hizmetlerle ilgili emir, talimat ve İşlem Teyit Formu vermeye, hesaplara para yatırmaya veya hesaplardan nakit para çekmeye, havale/virman talimatı vermeye, BANKA'da mevcut herhangi bir hesaba virman yaptırmaya, hesapları kapatmaya, faizli bakiyelerini almaya veya yeni hesaplar açmaya, talep ve tebligatları MÜŞTERİ adına teslim almaya, hesap ya da hesaplar üzerinde işlem yapmak üzere üçüncü kişileri yetkilendirmeye, sözleşme veya sair belgeleri imzalamaya, Sözleşme Seti'ne veya hesaplara dayalı olarak başkaca her türlü işlemleri tesis etmeye yetkilidir. Müşterek hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahibi veya sahipleri tarafından hesabın/hesapların kullanılmasından doğacak tüm sonuçlardan sorumlu olduklarını, BANKA'ın, hesap sahiplerinden birine yapacağı tebligat veya bildirim diğer hesap sahiplerine de yapılmış sayılacağını beyan ve kabul ederler.

5.2 Müşterek hesap sahipleri, hesapların açılışında veya sonradan imzalı müşterek beyanları ile pay tutarlarını BANKA'ya bildirmemişler ise, asıl olan hesap(lar) üzerindeki paylarının eşit olmasıdır.

5.3 Hesap sahiplerinden birinin ölümü halinde, diğer hesap sahipleri, BANKA'nın kendilerine yaptığı ödemelerden veya teslimlerden dolayı, vergi dairelerine ve ölenin mirasçılara karşı doğabilecek her türlü sorumluluğun kendilerine ait olduğunu kabul ederler.

MADDE 6 KABUL VE BEYANLAR

6.1 MÜŞTERİ, bu Sözleşme Seti çerçevesinde gerçekleştireceği işlemlere ilişkin olarak, aşağıdaki hususların, Sözleşme Seti'nin imzalandığı tarih itibarıyla doğru, tam ve geçerli olduğunu ve Sözleşme Seti'nin yürürlükte kaldığı süre boyunca da doğru, tam ve geçerli kalmaya devam edeceğini BANKA'ya karşı kabul ve beyan eder:

- (a) MÜŞTERİ, Sözleşme Seti çerçevesinde gerçekleştirilecek olan işlemlerin ifasına ilişkin olarak gereken tüm kanuni hak ve yetkileri haiz olup, bu işlemlere taraf olması kendisinin taraf olduğu herhangi başka bir sözleşmenin ihlali anlamına gelmemektedir.
- (b) Sözleşme Seti çerçevesinde gerçekleştirilecek olan işlemler, MÜŞTERİ için yasal ve bağlayıcı ticari işlem niteliğindedir.
- (c) Sözleşme Seti'ne MÜŞTERİ'nin taraf olması ve Sözleşme Seti altında yükümlü kılındığı taahhütlerini ifa etmesi, MÜŞTERİ'nin bağlı olduğu herhangi bir yasal dokümanın veya bir kanunun veya düzenlemenin veya MÜŞTERİ ve/veya MÜŞTERİ'nin varlıkları üzerinde söz sahibi olan yasal veya başka bir düzenleyici kurumun kararlarının ihlali sonucu doğurmayacaktır.
- (d) Sözleşme Seti'ne MÜŞTERİ'nin taraf olması ve Sözleşme Seti altında yükümlülüklerini ifa etmesi, MÜŞTERİ'nin özel ve ticari amaçları çerçevesinde yapılmış özel ve ticari nitelikte işlemlerdir.
- (e) Sözleşme Seti altında MÜŞTERİ aleyhinde Türkiye Cumhuriyeti'nde yapılacak herhangi bir takipte, MÜŞTERİ, kendisi veya kendisinin varlıkları ile ilgili olarak dava, haciz, icra ve diğer yasal takiplerden muaf tutulması yönünde bir talepte bulunamayacaktır.
- (f) MÜŞTERİ, Sözleşme Seti kapsamında taraf olduğu işlemlere kendi nam ve hesabına girişmekte olup, üçüncü kişiler adına veya namına hareket eden bir aracı, mümessil, acenta veya temsilci konumunda hareket etmemektedir.
- (g) MÜŞTERİ, Sözleşme Seti kapsamında taraf olduğu işlemlere kendi özgür iradesi ile girmekte, bu konuda BANKA'nın veya başkaca üçüncü kişi ya da kişilerin tavsiyesi, baskısı veya zorlaması ile hareket etmemektedir.

- (h) MÜŞTERİ, işbu Sözleşme kapsamında yaptığı veya yapacağı her türlü işlem için BANKA'dan herhangi bir yönlendirme ya da danışmanlık almamaktadır ve almayacaktır; kendi öz iradesi ve muhtelif danışmanlarından aldığı yazılı ya da sözlü tavsiyelere dayanarak işlem yapmaktadır, tezgahüstü türev araçlarına ilişkin BANKA tarafından verilen tanıtıcı bilgi, tavsiye ve danışmanlık hizmeti sayılmayacaktır.
- (i) MÜŞTERİ, Sözleşme Seti çerçevesinde gerçekleştirilecek olan işlemlere ilişkin yürürlükteki tüm mevzuat ve düzenlemelere uygun hareket edeceğini ve gereği halinde, işlemlerin ifası ile ilgili olarak herhangi bir merciden alınması zorunlu tutulan her türlü izin ve onayları alacağını taahhüt eder.
- (j) MÜŞTERİ, Sözleşme Seti çerçevesinde taraf olacağı işlemlerin, ana parasının kaybı dahil belirli mali riskler içerdiğini bilmekte, bu riskleri bilerek ve göze alarak bu işlemlere taraf olduğunu ve bu işlemler neticesinde oluşabilecek kayıp ve zararlarından dolayı, BANKA'yı ve BANKA adına hareket eden kurum ve kuruluşları asla sorumlu tutmayacağını kabul ve beyan eder.

6.2 BANKA, bu Sözleşme Seti çerçevesinde gerçekleştireceği işlemlere ilişkin olarak, aşağıdaki hususları MÜŞTERİ'ye karşı kabul ve beyan eder:

- (a) BANKA, Sözleşme Seti çerçevesinde gerçekleştirilecek olan işlemlerin ifasına ilişkin olarak gereken tüm kanuni hak ve yetkileri haiz olup, bu işlemlere taraf olması kendisinin taraf olduğu herhangi başka bir sözleşmenin ihlali anlamına gelmemektedir.
- (b) Sözleşme Seti çerçevesinde gerçekleştirilecek olan işlemler, BANKA için yasal ve bağlayıcı ticari işlem niteliğindedir.
- (c) BANKA, Sözleşme Seti çerçevesinde gerçekleştirilecek olan işlemlere ilişkin yürürlükteki Bankacılık Mevzuatı ve ilgili diğer düzenlemelere uygun hareket edeceğini ve gereği halinde, işlemlerin ifası ile ilgili olarak herhangi bir merciden alınması zorunlu tutulan her türlü izin ve muvafakatlari alacağını kabul ve beyan eder.

MADDE 7 ÜCRET, FAİZ, KOMİSYON VE MASRAFLAR

7.1 MÜŞTERİ, bu Sözleşme Seti çerçevesinde BANKA ile yapacağı tüm işlemlere ilişkin olarak doğacak ücret, faiz, komisyon, masraf ve her türlü giderlerin, MÜŞTERİ'nin sorumluluğunda olduğunu ve bunların süresi içinde ve usulüne uygun olarak MÜŞTERİ tarafından ödeneceğini kabul eder.

7.2 BANKA, MÜŞTERİ'nin Sözleşme Seti çerçevesinde ödemekle yükümlü olduğu her türlü ücret, faiz, komisyon, masraf ve giderleri, MÜŞTERİ'nin ayrıca onayı aranmaksızın MÜŞTERİ'nin hesaplarından tahsil etme veya MÜŞTERİ'nin hesaplarını borçlandırmaya yetkilidir, ancak bu yetki BANKA'nın bu ödemelerden dolayı sorumlu olduğu anlamına gelmeyecektir.

MADDE 8 VERGİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

- 8.2.** Bu Sözleşme Seti kapsamında yapacağı işlemler ile ilgili olarak doğabilecek Vergi Yükümlülükleri ile ilgili olarak, vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak MÜŞTERİ'nin kendi sorumluluğunda olup, BANKA'nın bu yönde görüş vermesi mümkün değildir.
- 8.3** MÜŞTERİ'nin Türkiye Cumhuriyeti'nde ikamet etmemesi halinde, MÜŞTERİ, Türkiye'de bir daimi temsilci tayin etmediği sürece, bu Sözleşme Seti kapsamında alım satımı yapılan Türev Ürünler'den MÜŞTERİ'nin elde edeceği gelirler üzerinden tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan Vergi Yükümlülükleri için vergi dairelerine karşı BANKA'nın sorumlu tutulacağını bilmektedir. Bundan dolayı, MÜŞTERİ, Türkiye Cumhuriyeti'nde bir daimi temsilcisi bulunmadığı takdirde, ilgili vergi kanunlarına göre gereken vergi beyannamesinin MÜŞTERİ adına BANKA tarafından verileceğini ve tahakkuk eden vergilerin MÜŞTERİ adına BANKA tarafından ödeneceğini kabul eder. MÜŞTERİ, bu vergileri bildirim üzerine BANKA'ya ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, Türkiye'de bir daimi temsilci ve/veya saklama bankası tayin etmesi halinde, Türkiye'deki daimi temsilcisi ve/veya saklama bankası ile ilgili tüm dokümanları ve bunlardaki değişiklikleri BANKA'ya sunacak ve bildirecektir.
- 8.4** Bu Sözleşme Seti kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili Vergi Yükümlülüklerinin tümünü ödemekten MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme Seti kapsamında alım satımı yapılan Türev Ürünleri'nden dolayı işlem anında ya da geçmişe şamil bir şekilde MÜŞTERİ'nin temsilcisi sıfatıyla BANKA'ya BSMV dahil herhangi bir Vergi Yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirmesi halinde, MÜŞTERİ, bu vergi borcu konusunda bilgilendirilmesini ve ilgili dokümanların kendisine ibraz edilmesini müteakiben ilgili vergi dairesinin tarh ve talep ettiği parayı BANKA'ya derhal ve gecikmeksizin ödeyeceğini kabul eder. BANKA'nın herhangi bir işlem anında MÜŞTERİ'den talep etmemiş olması BANKA'nın bunu MÜŞTERİ'den talep hakkından feragat ettiği şeklinde yorumlanamaz.
- 8.5** MÜŞTERİ, bu Sözleşme Seti kapsamındaki işlemlerin kaynakta kesinti yoluyla alınan vergilere ("**Stopaj Vergisi**") tâbi olması halinde, söz konusu işlemlerle ilgili Stopaj Vergisini karşılamak için yeterli parayı, MÜŞTERİ'nin BANKA'da tuttuğu hesaba/hesaplara, derhal ve her halükârda, en geç ilgili İşlem'in gerçekleştirildiği gün transfer edeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, BANKA'ya, ilgili Stopaj Vergisi meblağlarını MÜŞTERİ'nin BANKA'daki hesaplarından mahsup etme yetkisini ve ilgili Türk vergi mevzuatına uygun olarak gereken vergi ödemelerini MÜŞTERİ adına yapma yetkisini kayıtsız şartsız verir.
- 8.6** MÜŞTERİ, bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerinin uygulanabilmesi için, antlaşma hükümlerine göre herhangi muafiyet veya başka hak ve menfaatlerden istifade edebilmek için o antlaşmaya göre ibrazı gereken tüm dokümanlarla birlikte ilgili anlaşma suretini BANKA'ya ibraz edecektir. MÜŞTERİ, BANKA'nın herhangi bir vergilendirme antlaşmasının bulunup bulunmadığını ve/veya herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hangi koşul ve hükümlerinin uygulanabilir olduğunu ve/veya MÜŞTERİ'nin herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerinden istifade etme hakkına sahip olup olmadığını araştırmak zorunda olmadığını kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ, MÜŞTERİ'nin herhangi bir vergilendirme antlaşmasından istifade etme hakkına sahip olup olmadığını değerlendirmek için BANKA'nın talep edeceği tüm ilave bilgi ve belgeleri de BANKA'ya vereceğini kabul ve taahhüt eder. Hangi vergilendirme antlaşmasının ve/veya hangi hükümlerinin uygulanacağı konusunda bir tereddüt olması halinde, MÜŞTERİ, konuyu, tüm masrafları kendisine ait olmak üzere kendi vergi müşavirine danışacaktır. MÜŞTERİ kendi vergi müşavirinin görüşünü BANKA'ya sunmadığı ya da BANKA kendi takdirine göre MÜŞTERİ'nin vergi müşavirinin görüşünü benimsemediği takdirde, BANKA, herhangi bir vergilendirme antlaşmasının hükümlerini uygulamak zorunda olmayacaktır.

8.7 MÜŞTERİ, Vergi Yükümlülüklerinin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı BANKA'nın uğrayabileceği her türlü zarar ve kayıpları ve yukarıda bahsi geçen vergilendirme antlaşmalarının yanlış uygulanmasından dolayı BANKA'nın maruz kalabileceği her türlü zarar veya kayıpları BANKA'ya tam olarak tazmin edeceğini ve BANKA'yı bu konuda her türlü zarardan ari kılacağını kabul ve taahhüt eder.

MADDE 9 TEMİNATLAR

- 9.1** BANKA, MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme Seti çerçevesinde yapacağı işlemlerle ilgili olarak, işlemin türüne ve süresine bağlı olarak ek teminatlar yatırılmasını isteyebilir. MÜŞTERİ, BANKA'nın kendisinden talep ettiği ek teminatları en geç [2 İş Günü içinde] ilgili hesaplara yatırmadığı takdirde, BANKA tarafından ilgili işlemlerin yapılmasını talep edemez, ya da yapılmamasından ya da ilgili hesapların kapatılmasından dolayı BANKA'yı sorumlu tutamaz.
- 9.2** BANKA, MÜŞTERİ ile yaptığı bir işlem süresince, işlemin asgari teminat gerektiren bir işlem olması halinde, teminat açığını düzenli şekilde kontrol ederek, teminatın istenen tutarın altına düşmesi halinde, MÜŞTERİ'ye teminat tamamlama çağrısı yapmaya yetkilidir. Kendisine bu şekilde teminat tamamlama çağrısı yapılan MÜŞTERİ, işlem farklı bir süreye tabi değilse, en geç 2 İş Günü içerisinde teminatı tamamlamakla yükümlüdür. MÜŞTERİ'nin hesabında bulunan teminat tutarının [2 İş Günü] içerisinde tamamlanmadığı hallerde, BANKA MÜŞTERİ'nin hesabında bulunan Türev Ürünler'i MÜŞTERİ'ye ihbarda bulunmaksızın ve MÜŞTERİ'nin onayına ihtiyaç duymaksızın kısmen veya tamamen tasfiye etme, ilgili işlemi tek taraflı olarak sonlandırma, kapatma veya işlemin niteliğine uygun şekilde gerekli tedbirleri almaya yetkilidir. MÜŞTERİ, BANKA'nın aldığı tedbir, işlem tasfiye etme veya kısmen tasfiye etme gibi uygulamalarından doğacak bakiye yönünden bilcümle hak ve alacakları üzerinde rehin ve hapis hakkı bulunduğunu bu hapis ve rehin hakkını alacağı ile takasa ve mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul beyan ve taahhüt eder.
- 9.3** MÜŞTERİ'nin BANKA'ya teminat olarak tevdi ettiği menkul kıymet ihraççısının söz konusu menkul kıymete bağlı borçlarını ifada temerrüdü veya genel olarak mali durumunda bozulma ve/veya edim taahhütlerinde temerrüde düşeceği ihtimalinin belirmesi halinde BANKA, işbu Sözleşme'deki tüm hak ve yetkilerine ek olarak, Müşteri'den söz konusu menkul kıymetleri BANKA'nın uygun göreceği başkaca menkul kıymet ve/veya diğer varlıklarla değiştirmesini talep etme yetkisine sahiptir.
- 9.4** MÜŞTERİ, BANKA'ya tevdi ettiği teminatların değerinde azalma meydana getirecek herhangi bir işlem yapmamayı, söz konusu teminatları temlik etmemeyi, rehnetmemeyi, teminat olarak göstermemeyi ve/veya üzerinde herhangi bir takyidat tesis etmemeyi kabul ve taahhüt eder.

MADDE 10 NAKİT ÖDEMELER

Bu Sözleşme Seti kapsamındaki işlemlerle ilgili olarak MÜŞTERİ ile BANKA arasındaki tüm ödemeler, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde bulunan yatırım ve mevduat hesapları kanalıyla gerçekleştirilecektir.

MADDE 11 EMİRLER VE TEYİT FORMLARININ İLETİLMESİ

11.1 İşbu Sözleşme kapsamında yapılan her bir işlem için İşlem Teyit Formu düzenlenmesi ve MÜŞTERİ ve BANKA tarafından imzalanarak birer nüsha alınması esastır. Ancak bu Sözleşme kapsamında MÜŞTERİ veya BANKA tarafından faks, telefon, elektronik posta veya Reuters, Bloomberg gibi diğer elektronik araçlar ile verilecek sözlü veya yazılı emir ve bildirimler de bizzat ilgili Taraf'tan sadır olmuş ve gerçek iradesini yansıtır sayılacaktır. MÜŞTERİ tarafından verilen sözlü veya yazılı emirler ile imzalanan İşlem Teyit Formları arasında herhangi bir uyumsuzluk olması durumunda, işlem üzerinde ilk anlaşma sağlanan ve telefon/faks/elektronik mesaj kayıtlarında geçen sözlü veya yazılı emir esas alınacaktır. İlk anlaşma sağlanan sözlü veya yazılı emir sonrasında, belirtilen uyumsuzluğun düzeltilmesi için Taraflar arasında telefon, faks veya elektronik mesaj ile görüşme yapılması durumunda ise, ilgili telefon/faks/elektronik mesaj kayıtları esas alınacaktır.

11.2 MÜŞTERİ tarafından faks, telefon, elektronik posta veya Reuters, Bloomberg vb. gibi diğer elektronik iletişim platformları ile verilecek sözlü veya yazılı emiri alması üzerine BANKA, yukarıda belirtilen yazılı İşlem Teyit Formu'nun ulaşmasını beklemeksizin sözlü veya yazılı emri gerçekleştirebilecektir. BANKA, faksla gönderilen İşlem Teyit Formu'na atılmış imzaları karşılaştırırken, gereken özeni gösterecektir. BANKA, (i) ilk bakışta ayırt edilemeyecek derecedeki imza benzerliklerinden ve (ii) sahte imzanın veya hileli işlemlerin neticelerinden, ve (iii) genel veya özel nitelikli iletişim araçlarının bağlantılarının arızalanmasından ve (iv) kendi uygulamaları uyarınca açık olmayan, tereddüte yer veren, yanlış veya yetersiz bilgiler ya da yanlış ve yetersiz emir ve işlem talepleri içeren faks talimatlarından ve (v) üzerinde "tekrar teyit" ibaresi taşımayan teyitler nedeniyle oluşacak mükerrer işlemlerden dolayı sorumlu tutulamaz. BANKA'nın kasıt ve ağır ihmali ile sorumlu tutulabildiği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili maddi zararlarla sınırlı olacaktır. BANKA, MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği dolaylı zararlardan, kar mahrumiyetinden ve manevi zararlardan sorumlu olmayacaktır.

11.3 BANKA, kendi uygulamaları uyarınca, MÜŞTERİ'nin açık olmayan ya da tereddüte yer veren emir ve işlem taleplerini veya işbu Sözleşme hükümlerine uygun olmayan emir ve işlem taleplerini yerine getirmekle yükümlü olmayıp bu durumlarda Taraflar arasında İşlem Teyit Formu düzenlenmeyecektir.

11.4 İşlem Teyit Formları'nın, işbu Sözleşme Seti çerçevesindeki tüm işlemlere ilişkin olarak veya bu işlemlerden kaynaklanan şekilde, MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya faksla gönderilmesi aşağıdaki hükümlere tabi olacaktır:

- a) İşlem Teyit Formları, MÜŞTERİ'nin belirleyeceği faks numaralarından gönderilecektir. Belirlenecek faks numaraları, telefonla veya elektronik iletişim araçlarıyla BANKA'ya bildirilecektir. BANKA, bu bildirimde istinaden işlem yapmadan önce bildirim İşlem Teyit Formu'nu ıslak imzalı olarak isteme hakkına sahiptir. BANKA, İşlem Teyit Formları'nın iletiminden önce kendisine bildirilmeyen faks numaralarından alınan İşlem Teyit Formları'nı dikkate alma veya almama hakkını saklı tutar.
- b) MÜŞTERİ, İşlem Teyit Formları'nın sadece yetkili şahıs veya şahıslar tarafından faksla BANKA'ya gönderilmesini sağlamak için gereken tüm önlemleri alacaktır.
- c) Faksla gönderilen İşlem Teyit Formları'nın her bir sayfası, MÜŞTERİ'nin yetkili personeline imzalanmış olacaktır.
- d) Faksla gönderilen İşlem Teyit Formları'nın "tekrar teyit" ibaresi taşıyan orijinal sureti, teyit amacıyla derhal posta yoluyla BANKA'ya gönderilecek veya elden teslim edilecektir.

11.5.MÜŞTERİ, elektronik araçlar vasıtasıyla iletilen emirlerin gönderilmesinde kullanılacak

şifreyi ve hesap numarasını gizli tutacaktır. Üçüncü şahısların MÜŞTERİ'nin hesap numarasını ve şifresini kullanarak elektronik araçlarla göndereceği her türlü emir MÜŞTERİ tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve emirle ilgili tüm sonuçlardan MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın MÜŞTERİ'nin rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse, durum derhal BANKA'ya bildirilecektir. Bu durumda BANKA, mümkün olan en kısa zamanda, yetkisiz emirlerin verilmesinin önüne geçmek için gereken önlemleri alacaktır.

MADDE 12 İŞLEMLERİN TEYİDİ VE RAPORLAMA

MÜŞTERİ, BANKA nezdindeki hesaplarının bakiyesi ve/veya bu hesaplarda yapılan işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkına sahiptir.

MÜŞTERİ, ilgili mevzuat gereği hesapları ile ilgili olarak kendisine yapılacak bildirimlerin, aksi yönde yazılı bir talimatı olmadığı sürece, kendisine posta yolu yerine, elektronik ortamda e-mail kullanılarak iletilmesini kabul eder.

MÜŞTERİ tarafından herhangi bir işlem yapılmayan aylar için bu raporların gönderilmesi zorunlu değildir.

MADDE 13 TEMERRÜT VE BANKA'NIN REHİN HAKKI

13.1 Taraflar, işbu Sözleşme Seti'nden ve bu Sözleşme Seti çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan her türlü yükümlülüklerini süresi içinde ifa etmekle yükümlü olup, herhangi bir yükümlülüğünü süresi içinde ifa etmemesi halinde, ilgili Taraf, kendisine ayrıca ihbar yapılmasına gerek olmaksızın temerrüde düşmüş sayılır.

13.2 Taraflardan birinin temerrüdü halinde, temerrüde düşmeyen Taraf, temerrüde düşen Taraf'a karşı tüm yükümlülüklerini ifa etmekten, temerrüt hali giderilinceye kadar kaçınma hakkına sahiptir.

13.3 Temerrüde düşen Taraf, temerrüt tarihinden başlamak üzere ve temerrüt süresince, ödenmesinde gecikilen tutar üzerinden "TCMB geç likidite faiz oranı" ya da belirtilen orana karşılık gelen tanımın muadili faiz oranı'nın %2 fazlasına eşit oranda temerrüt faizi ödemekle yükümlüdür. Temerrüde düşmeyen Taraf'ın, bu temerrüt nedeniyle uğrayacağı diğer zarar ve kayıpları talep hakkı saklıdır.

13.4 Temerrüde düşmeyen Taraf, Madde 14.3 ve 14.4'te belirtilen fesih ihbarının tebliğ edilmesini beklemeksizin, temerrüt tarihini izleyen herhangi bir zamanda ("**Sözleşme Sonlandırma Tarihi**"), işbu Sözleşme Seti kapsamında yapılmış ve;

(a) Sözleşme Sonlandırma Tarihi itibarı ile vadesi dolmamış tüm işlemleri erken sonlandırmaya, ve ilgili işlemler için gerçekte yenileme yapılıp yapılmadığına bakılmaksızın yenileme maliyetlerini hesaplamaya, hesaplanan yenileme maliyetlerini Türk Lirası'na çevirmeye, Türk Lirası cinsinden pozitif ve negatif yenileme maliyetine sahip işlemleri birbiriyle mahsuplaştırıp net bir yenileme maliyeti ("**Net Yenileme Maliyeti**") hesaplamaya,

(b) Sözleşme Sonlandırma Tarihi itibarı ile Vade Tarihi veya Takas Tarihi dolmuş, ancak ödeme yükümlülükleri ifa edilmemiş işlemler için, gerçekte pozisyon kapama yapılıp yapılmadığına bakılmaksızın pozisyon kapama maliyetlerini hesaplamaya, hesaplanan pozisyon kapama maliyetlerini Türk Lirası'na çevirmeye, Türk Lirası cinsinden pozitif ve negatif pozisyon kapama maliyetine

sahip işlemleri birbiriyle mahsuplaştırıp net bir pozisyon kapama maliyeti ("**Net Pozisyon Kapama Maliyeti**") hesaplamaya, ve

- (c) Temerrüte düşülen tutar ve bu tutar üzerine Madde 13.3 uyarınca işleyen temerrüt faizi tutarının toplamının Türk Lirası karşılığı ("**Temerrüt Tutarı**") ile Net Yenileme Maliyeti ve Net Pozisyon Kapama Maliyeti'nin toplamından; temerrüte düşmeyen Taraf'ın Madde 13.2 kapsamında ödemekten kaçındığı ve Net Pozisyon Kapama Maliyeti'nin hesaplanmasına dahil edilmeyen tutarların Türk Lirası karşılığının düşülmesiyle hesaplanan tutarı ("**Sözleşme Sonlandırma Net Ödeme Tutarı**"), bu tutarın ödeneceği tarihe kadar Madde 13.3 uyarınca işleyecek temerrüt faizi ile birlikte temerrüde düşen Taraf'tan istemeye yetkilidir.

Yenileme maliyeti, vadesi dolmamış her bir Türev Ürün için, ilgili Türev Ürün ile kalan vade itibarı ile aynı veya büyük oranda benzer ekonomik koşullara sahip, eşdeğer bir finansal varlığı Sözleşme Sonlandırma Tarihi'nde edinme maliyetidir.

Pozisyon kapama maliyeti, Vade Tarihi veya Takas Tarihi dolduğu halde ifa edilmemiş her bir Türev Ürün için, ilgili ürünün veya ödemenin yarattığı finansal pozisyonun, ilgili işlemin Vade Tarihi veya Takas Tarihi'nde Taraflar arasında anlaşılan kur/fiyat/faiz oranı/seviye yerine, Sözleşme Sonlandırma Tarihi'nde geçerli piyasa kur/fiyat/faiz oranı/seviyesinden kapatılması nedeniyle temerrüde düşmeyen Taraf'ın katlandığı, veya kapatılması yapılıysa teorik olarak katlanacağı maliyettir.

Yenileme maliyetleri ve/veya pozisyon kapama maliyetleri, her bir Türev Ürün için, ilgili finansal piyasalarda ilgili eşdeğer finansal varlık veya pozisyon üzerine işlem yapma veya kotasyon sorma yoluyla bulunabileceği gibi, piyasada gözlemlenen kur/fiyat/faiz oranı/seviyelerden hareketle ve piyasada genel kabul görmüş fiyatlama yöntem ve modelleriyle teorik olarak da hesaplanabilir.

13.5 MÜŞTERİ'nin, BANKA nezdinde bulunan hesaplarının bu Sözleşme Seti'nde doğan yükümlülüğünü karşılamaya yetmeyeceğinin tespiti durumunda, BANKA, MÜŞTERİ'ye derhal yazılı olarak bildirimde bulunup, bu yükümlülüğünü yerine getirmesini isteme hakkına sahip olacaktır. MÜŞTERİ'nin bu yükümlülüğünü BANKA'nın talebi üzerine [2 iş günü] içerisinde yerine getirmemesi halinde, BANKA, bu borcu karşılamak için, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde bulunan diğer hesaplarında bulunan ve BANKA'nın zilyetliğindeki MÜŞTERİ'nin diğer varlıkları ve teminatlar üzerinde Türk Medeni Kanun'un 950. maddesinde belirtilen şartların sağlanması koşuluyla hapis hakkına sahip olacaktır. BANKA, MÜŞTERİ'nin herhangi bir alım/satım emri olmadan, MÜŞTERİ'nin varlıklarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir ve elde edilen bedeli Borçlar Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde MÜŞTERİ'nin temerrüt konusu borcuna mahsup edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

13.6 MÜŞTERİ, BANKA'nın dilediği takdirde, MÜŞTERİ'nin hesaplarında mevcut bulunan Türev Ürünleri ve diğer tüm nakit ve varlıkları, MÜŞTERİ'nin temerrüdü halinde, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 139 vd. madde hükümlerine uygun olmak kaydıyla, MÜŞTERİ'den olan ve muaccel olmuş alacaklarına karşılık takas ve mahsup etme hakkına sahip bulunduğunu kabul ve beyan eder.

13.7 MÜŞTERİ'ye bu Sözleşme Seti'ndeki yükümlülükleri ile ilgili olarak, herhangi bir zamanda BANKA tarafından kredi kullanılması halinde, kullanılan bu kredinin koşulları ve MÜŞTERİ'nin hak ve yükümlülükleri, başta Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi olmak üzere, bahse konu krediyi düzenleyen ilgili sözleşmelere tabi olacaktır.

13.8 MÜŞTERİ, BANKA'ya muhafaza amacı ile tevdi ettiği ve/veya yetkili saklama

kuruluşunda saklanan her türlü Türev Ürün ile BANKA nezdinde bulunan her türlü hesabındaki nakit ve diğer varlıkların, BANKA tarafından sunulan hizmetlerden doğmuş veya doğacak borç ve yükümlülüklerinin rehinli teminatını teşkil ettiğini kabul ve taahhüt eder.

13.9 BANKA'nın MÜŞTERİ'ye ait nakit ve diğer varlıklar üzerindeki rehin hakkı, söz konusu Türev Ürünler ve/veya nakdin BANKA'ya teslimi anında kurulur ve MÜŞTERİ'nin teslim amacına uygun olarak BANKA tarafından verilen hizmetlerden doğan MÜŞTERİ yükümlülüklerinin tamamen ifasına kadar devam eder. Üzerinde işlem yapılan Türev Ürün'ü bedellerinin tahsili, itfası, faiz ve diğer giderlerinin tahsili, rehinlerin paraya çevrilmesi veya her ne şekilde olursa olsun elde edilecek bedellerin toplamı, teminatlar gibi ve aynı şartlar içinde BANKA'nın teminatını teşkil edecek ve bunlar üzerinde BANKA'nın rehin hakkı devam edecektir.

MADDE 14 SÖZLEŞME SETİ'NİN FESHİ

14.1 İşbu Sözleşme Seti, kapak sayfasında belirtilen tarih itibarıyla yürürlüğe girecek ve belirli süre tahdidi olmaksızın yürürlükte kalacaktır.

14.2 Taraflar, en az 1 (bir) ay önceden, imza karşılığı elden teslim veya Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü mektupla ihbarda bulunmak kaydıyla, gerekçe göstermeksizin bu Sözleşme Seti'ni feshetmeye yetkilidir.

14.3 BANKA, MÜŞTERİ ile ilgili olarak aşağıdaki durumlardan birisinin varlığı halinde, Sözleşme Seti'ni tek taraflı olarak ve derhal feshetme hakkına sahip olacaktır. Derhal fesih, Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü postayla tebliğ edilecek yazılı fesih ihbarının diğer Taraf'a tebliğ edilmesinden itibaren geçerli olacaktır:

- (a) Ödemede Temerrüt Hali: MÜŞTERİ'nin, Sözleşme Seti çerçevesinde üstlenmiş olduğu ödeme yükümlülüklerinden herhangi birisini ifada temerrüde düşmesi;
- (b) Sözleşme Seti'ne Aykırılık: MÜŞTERİ'nin Sözleşme Seti'ne aykırı hareket etmesi ve aykırılığın kendisine ihbar edilmesine rağmen, ihbarın ulaşmasından itibaren 5 İş Günü içerisinde giderilmemesi;
- (c) Yanlış Beyanda Bulunma: MÜŞTERİ'nin Sözleşme Seti çerçevesinde vermiş olduğu bilgi ve yapmış olduğu beyanlardan herhangi birisinin yanlış, ciddi şekilde eksik veya geçersiz olduğunun tespit edilmesi;
- (d) Çapraz Temerrüt: MÜŞTERİ'nin, bu Sözleşme Seti kapsamı dışında kalan ve taraf olduğu herhangi bir işlemle ilgili olarak BANKA'ya ödemekle yükümlü olduğu tutarları ödememesi ve temerrüde düşmüş olması;
- (e) İflas veya Aciz Hali: MÜŞTERİ'nin aciz haline düştüğü yönünde ciddi emare ve duyumların olması veya aciz içerisine girmesi (iflas, iflas erteleme kayyum idaresine girme, konkordato ilanı ve bu sonuçlara götürecekt başvuru ve davalar ile yasal takiplerin varlığı dahildir) hallerinden herhangi birisinin varlığı hali.
- (f) Yasal zorunluluklar: Sözleşme Seti'nin, uygulanan kanun ve düzenlemelerdeki değişikliğe bağlı olarak ifa kabiliyetini yitirmesi, engellenmesi veya buradaki yükümlülüklerden herhangi birisinin yasalara aykırı hale gelmesi.
- (g) Mali durum değişiklikleri: MÜŞTERİ'nin mal varlığının önemli bir kısmının satılması, el konulması, haciz işlemine konu olması veya önemli mal varlığı üzerinde üçüncü kişiler lehine haklar tesis edilmiş olması gibi, MÜŞTERİ'nin mali güç ve ödeme kabiliyetini önemli şekilde olumsuz etkileyecek olay veya olayların meydana gelmesi.

14.4 MÜŞTERİ, BANKA ile ilgili olarak aşağıdaki durumlardan birisinin varlığı halinde, Sözleşme Seti'ni tek taraflı olarak ve derhal feshetme hakkına sahip olacaktır. Derhal fesih, Noter vasıtasıyla veya iadeli taahhütlü postayla tebliğ edilecek yazılı fesih

ihbarının diğerk Taraf'a tebliğ edilmesinden itibaren geçerli olacaktır:

- (a) Ödemede Temerrüt Hali: BANKA'nın, Sözleşme Seti çerçevesinde üstlenmiş olduğu yükümlülüklerinden herhangi birisini ifada temerrüde düşmesi;
- (b) Sözleşme Seti'ne Aykırılık: BANKA'nın Sözleşme Seti'ne aykırı hareket etmesi ve aykırılığın kendisine ihbar edilmesine rağmen, ihbarın ulaşmasından itibaren 5 İş Günü içerisinde giderilmemesi;
- (c) Yanlış Beyanda Bulunma: BANKA'nın Sözleşme Seti çerçevesinde vermiş olduğu bilgi ve yapmış olduğu beyanlardan herhangi birisinin yanlış, ciddi şekilde eksik veya geçersiz olduğunun tespit edilmesi;

14.5 Sözleşme Seti'nin bu maddeye uygun olarak herhangi bir nedenle feshi halinde, Madde 13 hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Taraflar'ın fesih tarihinden önce yapılmış olan işlemlerine ilişkin yükümlülükleri, Sözleşme Seti çerçevesinde devam edecek, Taraflar'ın Sözleşme Seti kapsamındaki sorumluluklarından kurtulması, ancak bütün işlemlerin sonlandırılmış olması ve Sözleşme Seti çerçevesindeki tüm yükümlülüklerin tam ve eksiksiz olarak ifa edilmesi ve kaydıyla mümkün olabilecektir.

MADDE 15 SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

15.1 Taraflar, karşılıklı mutabakat sonucunda yazılı olarak, bu Sözleşme Seti'nin koşul ve hükümlerini tamamen veya kısmen değiştirebilirler.

15.2 BANKA, Sözleşme Seti'nin herhangi bir hükmünün, MÜŞTERİ'nin eline en az 5 (beş) İş Günü öncesinden ulaşacak şekilde, iadeli taahhütlü mektupla bildirimde bulunmak kaydıyla, değiştirilmesini önerebilir. MÜŞTERİ, söz konusu değişikliğin kendisine tebliğ edildiği tarihten itibaren 3 (üç) İş Günü içerisinde önerilen değişikliğin kabulüne ilişkin onayını yazılı olarak BANKA'ya bildirdiğinde, bu bildirim BANKA'nın eline geçtiği tarih itibarıyla Sözleşme Seti'nde önerilen değişiklik yapılmış hükmündedir. Ancak MÜŞTERİ, belirtilen süre içerisinde, BANKA'nın önerdiği değişikliği kabul etmediğini bildirir veya herhangi bir bildirim yapmaksızın sessiz kalırsa, BANKA, MÜŞTERİ'ye yapılan bildirim tarihinden itibaren en az 15 (on beş) gün sonra geçerli olmak şartıyla, Sözleşme Seti'ni tek taraflı olarak feshetme yetkisini haiz olacaktır.

MADDE 16 KANUNİ DELİL ŞARTI

16.1 İşbu Sözleşme Seti'ne dayalı olarak gerçekleştirilecek olan her işlem için Taraflar arasında yapılan her türlü yazışma, bildirim, makbuz ve raporlar, faks mesajları, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193'üncü maddesine uygun olmak kaydıyla, işbu Sözleşme Seti ve bu Sözleşme Seti'ne dayalı olarak yapılacak işlemlere ilişkin olarak Taraflar arasında doğabilecek her türlü uyuşmazlık, ihtilaf veya herhangi bir kanuni takibat, dava ve işlem halinde Taraflar arasında münhasır delil teşkil edecektir.

16.2. BANKA, MÜŞTERİ ile yapılan görüşmeleri kaydedebilir. MÜŞTERİ, işlem yaptığı veya işlem öncesinde ve sonrasında BANKA ile işbu Sözleşme Seti kapsamına giren hususlarda görüşürken, bu görüşmelerin BANKA tarafından kaydedilebileceğini bildiğini ve buna muvafakat ettiğini, bu konuda BANKA'yı ibra ettiğini kabul ve beyan eder.

MADDE 17 TEMLİK YASAĞI

Taraflar, işbu Sözleşme Seti'ndeki yükümlülüklerini yerine getirmekten bizzat sorumludur. Taraflar'ın hiçbirisi diğer Taraf'ın yazılı rızası olmaksızın, işbu Sözleşme Seti'ni veya Sözleşme Seti'nden doğan hak veya yükümlülüklerini kısmen veya tümüyle herhangi bir kişiye devir veya temlik edemezler. Bunun aksine işlem yapılması işbu Sözleşme Seti'nin ihlali niteliğindedir.

MADDE 18 İHBAR VE TEBLİGATLAR

Taraflar arasında Sözleşme Seti nedeniyle yapılacak her türlü bildirim, talep ve diğer ihbarlar, Tarafların bu sözleşmede belirtmiş olduğu adreslerine iadeli taahhütlü mektupla, kayıtlı kuryeyle veya imza karşılığı elden teslim yoluyla yapılacaktır. Faks yoluyla yapılan bu gibi bildirim, talep ve ihbarlar, ancak faksın alındığının teyidi ile geçerlik kazanır.

Taraflar, işbu Sözleşme Seti'nde belirtilen adreslerinin yasal tebligat adresleri olduğunu ve burada belirtilen telefon ve faks numaralarının halen kullanımda olan geçerli ve güncel numaralar olduğunu; söz konusu adres veya numaralarda meydana gelecek bir değişikliği yazılı olarak diğer Tarafa bildirmeyi ve değişiklik diğer tarafa yazılı olarak bildirilmediği takdirde burada belirtilen adres ve faks numaralarına yapılacak tebligatların hukuken geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt ederler.

Müşteri Faks:
Müşteri Telefon:

Banka Faks:
Banka Telefon:

MADDE 19 GİZLİLİK

19.1 Taraflar, yasal hükümlerle icbar edilmedikçe ya da açıklama yapılması gereksiniminin mevzuatça öngörüldüğü ve/veya yetkili idari merciler veya yargı makamları tarafından talep edildiği haller dışında; işbu Sözleşme Seti çerçevesinde gerçekleştirecek olan işlemler ile ilgili olarak diğer Tarafın işleri, müşterileri, iç işleyişi ve diğer her türlü faaliyetleri konusunda her ne şekilde olursa olsun öğreneneceği veya diğer tarafın ya da yetkilileri tarafından kendisine tedarik edilecek her türlü bilgi ve belgeleri gizli tutacak ve sözkonusu bilgi ve belgelere ilişkin olarak görevli personel dışında hiçbir kimseye herhangi bir açıklamada bulunmayacak, keza kendi işyerinde istihdam edilmiş bulunan görevlilerin de bu mükellefiyete mutlak riayetini temin edecektir. Aksi halde, diğer tarafın veya tarafların bu nedenle uğrayacağı doğrudan veya dolaylı zararları tazminle yükümlü olacaktır. Bu hüküm, Sözleşme Seti'nin herhangi bir şekilde sona ermesinden sonra dahi yürürlükte kalmaya devam edecektir.

19.2 BANKA, MÜŞTERİ'ye ait bilgileri, MÜŞTERİ'nin Sözleşme Seti kapsamında yaptığı işlemler ile sınırlı ve işlemlerin amacını tesis etmeye yönelik olmak kaydıyla, kendi grup şirketleri, destek hizmeti aldığı kurum ve kuruluşlar ile, söz konusu işlemlerin yürütülmesine aracılık eden kurum ve kuruluşlar ile, MÜŞTERİ'den önceden onay almaya gerek olmaksızın paylaşabilir.

MADDE 20 BÖLÜNEBİLİRLİK

Bu Sözleşme Seti'nin herhangi bir hükmü, maddesi veya koşulunun herhangi bir zamanda

ve herhangi bir sebeple tamamen veya kısmen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olması veya sayılması halinde, bu durum, diğer hükümlerin, maddelerin veya koşulların geçerliliğini ve ifa kabiliyetini kesinlikle etkilemeyecek veya bozmayacak ve diğer hükümler, maddeler veya koşullar tam olarak yürürlükte kalacaktır. Bu durumda, Taraflar, kısmen veya tamamen geçersiz, yasadışı veya ifa edilemez olan veya sayılan hükümleri, Taraflar üzerinde aynı ekonomik ve hukuki etkilere sahip yeni, geçerli ve ifa edilebilir hükümlerle değiştirmek için iyi niyetle müzakerede bulunacaklardır.

MADDE 21 UYGULANACAK HUKUK VE İHTİLAFLARIN ÇÖZÜLENMESİ

21.1 Bu Sözleşme Seti, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tâbi olacaktır.

21.2 Bu Sözleşme Setinin uygulanması veya yorumlanmasından kaynaklanan ihtilâfların çözümlenmesinde İstanbul Merkez Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkili olacaktır.

MADDE 22 KANUNİ HÜKÜMLER

Bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde, öncelikle BANKA ile MÜŞTERİ arasında imzalanmış olan Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nin ilgili hükümleri, Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nde de hüküm bulunmaması halinde Bankacılık Mevzuatı'nın ilgili hükümleri, Bankacılık Mevzuatı'nda hüküm bulunmaması halinde ise genel hükümler uygulanır.

ÖZEL HÜKÜMLER – BÖLÜM I

FAİZE DAYALI TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

MADDE 1 İŞLEMLERİN KONUSU ve KAPSAMI

MÜŞTERİ ile BANKA arasında yapılan ve yapılacak olan, Madde 2.1’de işlem türleri belirtilen faize dayalı türev işlemleri (her biri “**Faize Dayalı Türev İşlem**” olarak adlandırılacaktır), bu Özel Hükümler kapsamında değerlendirilecektir. MÜŞTERİ’nin Faize Dayalı Türev İşlem yapmaması halinde, bu Faize Dayalı Türev İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler, MÜŞTERİ için geçerli olmayacak, ancak MÜŞTERİ’nin Faize Dayalı Türev İşlem yapması halinde, işleme ilişkin talimat veya emrin verildiği anda, bu Özel Hükümler geçerli ve bağlayıcı olacaktır.

BANKA ile MÜŞTERİ arasında yapılan her bir Faize Dayalı Türev İşlem’in türü ve detayları İşlem Teyit Formu üzerinde yer alır. İşlem Teyit Formu, MÜŞTERİ ve BANKA tarafından imzalanır ve Teyit Formu’nda yer alan işlem, bu Sözleşme Seti hükümlerine tabi olarak değerlendirilir.

MADDE 2 FAİZE DAYALI TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN TANIMLAR

BANKA ve MÜŞTERİ arasında gerçekleştirilecek olan Faize Dayalı Türev İşlemler’de kullanılacak tanımlar aşağıda verilmiştir.

2.1 İşlem Türleri

Faiz Swapı: Taraflar’ın bir varlık veya borca ilişkin dönemsel faiz ödemelerini değişken faiz oranından sabit faiz oranına veya sabit faiz oranından değişken faiz oranına çevirmek amacıyla girdikleri, dönemsel olarak her Takas Tarihi’nde, Değişken Tutar ile Sabit Tutar arasındaki farkı takas etmelerini öngören işlemdir. Faiz Swapları aynı para biriminden olan varlık veya borçların sadece faiz ödemelerinin yapısını değiştirmekte olup, anaparaların değiştirilmesi söz konusu değildir.

Çapraz Döviz Swapı (Cross Currency Swap): Taraflar’ın, belli bir para biriminde bir varlık veya yükümlülüğe ilişkin anapara ve/veya faiz akışlarını, başka bir para birimine çevirmek amacıyla girdikleri, dönemsel olarak her Takas Tarihi’nde, farklı para birimleri üzerinden hesaplanan Değişken Tutarlar’ı, veya Sabit Tutarlar’ı, veya bir Değişken Tutar ile bir Sabit Tutar’ı takas etmelerini öngören işlemdir. Faiz akışları değişken orandan sabit orana, değişken orandan değişken orana, sabit orandan değişken orana veya sabit orandan sabit orana çevirilebilir. Taraflar’ın, farklı döviz cinsleri üzerinden her ikisinin de sabit faiz veya her ikisinin de değişken faiz ödemekle yükümlü olduğu Çapraz Döviz Swapı işlemlerinde, ilgili tanımların sonuna 1 ve 2 endeksleri eklenerek (Değişken Faiz Ödeyicisi 1 ve Değişken Faiz Ödeyicisi 2 gibi) ayrıştırma sağlanacaktır.

Faiz Alım Opsiyonu (Cap): Opsiyon Alıcısı’nın, değişken faiz oranına bağlı bir yükümlülüğünden kaynaklanan faiz ödemelerine üst sınır getirmek amacıyla Opsiyon Primi ödeyerek girdiği, Opsiyon Satıcısı’nın da prim geliri elde etmek amacıyla girdiği, Opsiyon Satıcısı’nın dönemsel olarak her Takas Tarihi’nde Değişken Faiz Oranı ile Cap Oranı arasındaki pozitif fark üzerinden hesaplanan Cap Ödeme Tutarı’nı Opsiyon Alıcısı’na ödemekle yükümlü olduğu işlemdir.

Faiz Satım Opsiyonu (Floor): Opsiyon Alıcısı'nın, değişken faiz oranına bağlı bir varlığından kaynaklanan faiz gelirlerine alt sınır getirmek amacıyla Opsiyon Primi ödeyerek girdiği, Opsiyon Satıcısı'nın da prim geliri elde etmek amacıyla girdiği, Opsiyon Satıcısı'nın dönemsel olarak her Takas Tarihi'nde Floor Oranı ile Değişken Faiz Oranı arasındaki pozitif fark üzerinden hesaplanan Floor Ödeme Tutarı'nı Opsiyon Alıcısı'na ödemekle yükümlü olduğu işlemdir.

2.2 Hesaplama Dönemleri

Başlangıç Tarihi: İşlem Teyit Formu'nda Başlangıç Tarihi olarak belirtilen ve işlem altındaki faiz hesaplamalarının başlayacağı tarihtir.

Hesaplama Dönem(ler)i: Her bir Hesaplama Dönemi Başlangıç Tarihi'nden, ondan sonra gelen ilk Hesaplama Dönemi Bitiş Tarihi'ne kadar olan dönem(ler)dir. Hesaplama Dönemi Başlangıç Tarihi Hesaplama Dönemi'ne dahil edilir, Hesaplama Dönemi Bitiş Tarihi ise Hesaplama Dönemi'nden hariç tutulur.

Hesaplama Dönemi Başlangıç Tarihi: İlk Hesaplama Dönemi için Başlangıç Tarihi, sonraki her Hesaplama Dönemi için bir önceki Hesaplama Dönemi'nin bitiş tarihi'dir.

Hesaplama Dönemi Bitiş Tarihi: İşlem Teyit Formu'nda aksi belirtilmedikçe, ilk Hesaplama Dönemi için Başlangıç Tarihi'ne Referans Vade'nin eklenmesiyle ulaşılan, sonraki her Hesaplama Dönemi için, bir önceki Hesaplama Dönemi Bitiş Tarihi'ne Referans Vade'nin eklenmesiyle ulaşılan tarihtir. Belirtilen yöntemle ulaşılan tarihin İş Günü olmayan bir güne denk gelmesi halinde, ilgili Hesaplama Dönemi Bitiş Tarihi bir sonraki İş Günü olacaktır. Son Hesaplama Dönemi Bitiş Tarihi Vade Tarihi'dir.

Referans Vade: İşlem Teyit Formu'nda Referans Vade olarak ve takvim ayı şeklinde belirtilen, her bir Hesaplama Dönemi'nin uzunluğunu gösteren ve Referans Faiz Oranı'nın belirlenmesinde referans olarak alınacak süredir.

Takas Tarihi: Her bir Hesaplama Dönemi için, Taraflar'ın o Hesaplama Dönemi'ne ait ödeme tutarlarını ödemekle yükümlü olduğu tarihtir. İşlem Teyit Formu'nda aksi belirtilmemişse, Hesaplama Dönemi Bitiş Tarihi, o Hesaplama Dönemi'nin Takas Tarihi'dir.

Vade Tarihi: İşlem Teyit Formu'nda Vade Tarihi olarak belirtilen ve işlem altındaki faiz hesaplamalarının sona ereceği tarihtir.

Dönem Gün Sayısı: Her bir Hesaplama Dönemi için, İşlem Teyit Formu'nda belirtilen Gün Bazı kullanılarak hesaplanan, o Hesaplama Dönemi'ndeki gün sayısıdır.

Gün Bazı: İşlem Teyit Formu'nda Gün Bazı olarak belirtilen gün sayma yöntemidir. Gün Bazı'nın ACT veya ACTUAL olarak belirtilmesi durumunda Hesaplama Dönemi'deki gerçek gün sayısı, 30 olarak belirtilmesi durumunda ise Hesaplama Dönemi'ndeki her ay, gerçekte kaç gün olduğuna bakılmaksızın 30 gün sayılarak bulunan gün sayısı hesaplanır. Değişken Faiz Tutarı'nın ve Sabit Faiz Tutarı'nın hesaplanmasında farklı Gün Bazları kullanılabilir.

Yıl Bazı: İşlem Teyit Formu'nda Yıl Bazı olarak belirtilen yıllık gün sayısıdır. ACT veya ACTUAL olarak belirtilmesi durumunda ilgili Hesaplama Dönemi'nin bulunduğu yıldaki gerçek gün sayısı, 360 veya 365 olarak belirtilmesi durumunda ise belirtilen sayı kullanılır.

Gün Sayısı Çarpanı ("GSC"): Dönem Gün Sayısı'nın Yıl Bazı'na bölünmesiyle hesaplanan kesirdir. Yıl Bazı'nın ACT veya ACTUAL olduğu ve bir Hesaplama Dönemi'nin bir kısmının artık bir yıla, kalan kısmının ise artık olmayan bir yıla düştüğü durumda, GSC, artık yıla düşen kısım ve artık yıla düşmeyen kısım için ayrı ayrı hesaplanıp toplanır.

2.3 Değişken Tutarlar

Değişken Faiz Ödeyicisi: İşlem Teyit Formu'nda Değişken Faiz Ödeyicisi olarak belirtilen Taraf'tır.

Değişken Faiz Nominal Tutarı: İşlem Teyit Formu'nda ait olduğu para birimi ile birlikte Nominal Tutar veya Değişken Faiz Nominal Tutarı olarak belirtilen tutardır. Farklı Hesaplama Dönemleri için farklı Değişken Faiz Nominal Tutarları belirtilebilir.

Değişken Faiz Oranı: Her bir Hesaplama Dönemi için, Referans Faiz Oranı'nın üzerine Değişken Faiz Marjı'nın eklenmesiyle hesaplanan faiz oranıdır.

Referans Faiz Oranı: Her bir Hesaplama Dönemi için, Değişken Faiz Referansı'nın ilgili Referans Tarihi'nde, Referans Vade için gerçekleşen değeridir.

Referans Tarih(ler)i: Her bir Hesaplama Dönemi için, İşlem Teyit Formu'nda aksi belirtilmediği takdirde;

- (a) LIBOR'a bağlı Değişken Faiz Referansları için Hesaplama Dönemi Başlangıç Tarihi'nin 2 Londra İş Günü öncesi,
- (b) EURIBOR'a bağlı Değişken Faiz Referansları için Hesaplama Dönemi Başlangıç Tarihi'nin 2 TARGET İş Günü öncesi,
- (c) TRLİBOR'a bağlı Değişken Faiz Referansları için Hesaplama Dönemi Başlangıç Tarihi'nin 2 İş Günü öncesidir.

Değişken Faiz Referansı: İşlem Teyit Formu'nda Değişken Faiz Referansı olarak belirtilen, TRLİBOR, LIBOR, EURIBOR veya yine İşlem Teyit Formu'nda detayları belirtilen diğer bir gösterge faiz oranıdır.

LIBOR: British Bankers' Association tarafından belirlenen, Reuters'in "LIBOR" sayfasında çeşitli para birimleri bazında ve çeşitli vadeler için ilan edilen faiz oranlarıdır. Değişken Faiz Referansı'nın LIBOR olarak belirlenmesi durumunda Değişken Faiz Nominal Tutarı'nın para birimine ait faiz oranı kullanılacaktır.

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

TRLİBOR: Türkiye Bankalar Birliği tarafından 16 Nisan 2002 tarihli toplantıda Birlik tarafından kabul edilen kurallar çerçevesinde belirlenen, Reuters'in "TRYİBOR" sayfasında çeşitli vadeler için ilan edilen Türk Lirası faiz oranlarıdır.

Değişken Faiz Marjı: İşlem Teyit Formu'nda Değişken Faiz Marjı olarak ve yüzdeler veya baz puan cinsinden belirtilen orandır.

Değişken Faiz Tutarı: Her bir Hesaplama Dönemi için aşağıdaki formül ile hesaplanan tutardır:

$$\text{Değişken Faiz Tutarı} = \text{Değişken Faiz Nominal Tutarı} \times \text{Değişken Faiz Oranı} \times \text{GSÇ}$$

Değişken Anapara Ödeme Tutarı: İşlem Teyit Formu'nda her bir Hesaplama Dönemi için Değişken Anapara Ödeme Tutarı olarak belirtilen tutardır. Değişken Anapara Ödeme Tutarı'nın para birimi Değişken Faiz Nominal Tutarı'nın para biriminden farklı olamaz.

Değişken Ödeme Tutarı: Her bir Hesaplama Dönemi için, o Hesaplama Dönemi'ne ait Değişken Anapara Ödeme Tutarı'na Değişken Faiz Tutarı'nın eklenmesiyle hesaplanan tutardır.

2.4 Sabit Tutarlar

Sabit Faiz Ödeyicisi: İşlem Teyit Formu'nda Sabit Faiz Ödeyicisi olarak belirtilen Taraf'tır.

Sabit Faiz Nominal Tutarı: İşlem Teyit Formu'nda ait olduğu para birimi ile birlikte Nominal Tutar veya Sabit Faiz Nominal Tutarı olarak belirtilen tutardır. Farklı Hesaplama Dönemleri için farklı Sabit Faiz Nominal Tutarları belirlenebilir.

Sabit Faiz Oranı: İşlem Teyit Formu'nda Sabit Faiz Oranı olarak belirtilen orandır.

Sabit Faiz Tutarı: Her bir Hesaplama Dönemi için aşağıdaki formül ile hesaplanan tutardır:

$$\text{Sabit Faiz Tutarı} = \text{Sabit Faiz Nominal Tutarı} \times \text{Sabit Faiz Oranı} \times \text{GSÇ}$$

Sabit Anapara Ödeme Tutarı: İşlem Teyit Formu'nda her bir Hesaplama Dönemi için Sabit Anapara Ödeme Tutarı olarak belirtilen tutardır. Sabit Anapara Ödeme Tutarı'nın para birimi Sabit Faiz Nominal Tutarı'nın para biriminden farklı olamaz.

Sabit Ödeme Tutarı: Her bir Hesaplama Dönemi için, o Hesaplama Dönemi'ne ait Sabit Anapara Ödeme Tutarı'na Sabit Faiz Tutarı'nın eklenmesiyle hesaplanan tutardır.

2.5 Opsiyon Tutarları

Opsiyon Alıcısı: İşlem Teyit Formu'nda Opsiyon Alıcısı olarak belirtilen Taraf'tır.

Opsiyon Satıcısı: İşlem Teyit Formu'nda Opsiyon Satıcısı olarak belirtilen Taraf'tır.

Opsiyon Primi: İşlem Teyit Formu'nda ait olduğu para birimi ile birlikte Opsiyon Primi olarak belirtilen tutardır.

Opsiyon Primi Ödeme Tarihi: İşlem Teyit Formu'nda Opsiyon Primi Ödeme Tarihi olarak belirtilen tarihtir. Opsiyon Primi Ödeme Tarihi de bu Sözleşme Seti çerçevesinde bir Takas Tarihi olarak değerlendirilecektir.

Cap Oranı: İşlem Teyit Formu'nda Cap Oranı olarak belirtilen yüzdeler orandır.

Cap Tutarı: Her bir Hesaplama Dönemi için aşağıdaki formül ile hesaplanan tutardır:

$$\text{Cap Tutarı} = \text{Değişken Faiz Nominal Tutarı} \times \text{Cap Oranı} \times \text{GSÇ}$$

Cap Ödeme Tutarı: Her bir Hesaplama Dönemi için, o Hesaplama Dönemi'ne ait Değişken Faiz Tutarı'nın Cap Tutarı'nı aşan kısmıdır. Değişken Faiz Tutarı Cap Tutarı'ndan küçük ise Cap Ödeme Tutarı sıfırdır.

Floor Oranı: İşlem Teyit Formu'nda Floor Oranı olarak belirtilen yüzdeler orandır.

Floor Tutarı: Her bir Hesaplama Dönemi için aşağıdaki formül ile hesaplanan tutardır:

$$\text{Floor Tutarı} = \text{Değişken Faiz Nominal Tutarı} \times \text{Floor Oranı} \times \text{GSÇ}$$

Floor Ödeme Tutarı: Her bir Hesaplama Dönemi için, o Hesaplama Dönemi'ne ait Floor Tutarı'nın Değişken Faiz Tutarı'nı aşan kısmıdır. Floor Tutarı Değişken Faiz Tutarı'ndan küçük ise Floor Ödeme Tutarı sıfırdır.

MADDE 3 FAİZE DAYALI TÜREV İŞLEM ESASLARI

- 3.1** Faiz Swap işlemlerinde, her bir Hesaplama Dönemi için, Değişken Faiz Tutarı ile Sabit Faiz Tutarı arasındaki mutlak fark ("**Swap Takas Tutarı**") hesaplanır. Değişken Faiz Tutarı Sabit Faiz Tutarı'ndan fazla ise Değişken Faiz Ödeyicisi, tersi durumda ise Sabit Faiz Ödeyicisi, ilgili Takas Tarihi'nde karşı Taraf'a Swap Takas Tutarı'nı ödemekle yükümlüdür.
- 3.2** Çapraz Döviz Swapı işlemlerinde, her bir Hesaplama Dönemi için, Değişken Faiz Ödeyicisi Değişken Ödeme Tutarı'nı, Sabit Faiz Ödeyicisi de Sabit Ödeme Tutarı'nı, ilgili Takas Tarihi'nde karşı Taraf'a ödemekle yükümlüdür.
- 3.3** Faiz Alım Opsiyonu (Cap) işlemlerinde;
- (a)** Opsiyon Alıcısı, Opsiyon Primi'ni Opsiyon Primi Ödeme Tarihi'nde Opsiyon Satıcısı'na ödemekle yükümlüdür. Opsiyon Alıcısı'nın bu ödeme yükümlülüğünü gerçekleştirmemesi halinde, Opsiyon Satıcısı, Opsiyon Primi ödenmeyen Opsiyon İşlemi'ni tek taraflı olarak ve herhangi bir ceza tutarı ödemeksizin geçersiz kılmaya veya Opsiyon Alıcısı aleyhine temerrüt hükümlerini işletmeye yetkilidir.
- (b)** Her bir Hesaplama Dönemi için, Opsiyon Satıcısı, o Hesaplama Dönemi'ne ait Cap Ödeme Tutarı'nı ilgili Takas Tarihi'nde Opsiyon Alıcısı'na ödemekle yükümlüdür.
- 3.4** Faiz Satım Opsiyonu (Floor) işlemlerinde,
- (a)** Opsiyon Alıcısı, Opsiyon Primi'ni Opsiyon Primi Ödeme Tarihi'nde Opsiyon Satıcısı'na ödemekle yükümlüdür. Opsiyon Alıcısı'nın bu ödeme yükümlülüğünü gerçekleştirmemesi halinde, Opsiyon Satıcısı, Opsiyon Primi ödenmeyen Opsiyon İşlemi'ni tek taraflı olarak ve herhangi bir ceza tutarı ödemeksizin geçersiz kılmaya veya Opsiyon Alıcısı aleyhine temerrüt hükümlerini işletmeye yetkilidir.
- (b)** Her bir Hesaplama Dönemi için, Opsiyon Satıcısı, o Hesaplama Dönemi'ne ait Floor Ödeme Tutarı'nı ilgili Takas Tarihi'nde Opsiyon Alıcısı'na ödemekle yükümlüdür.
- 3.5** Madde 3.3(a) veya Madde 3.4(a) uyarınca geçersiz kılınan Opsiyon İşlemleri'ne ilişkin olarak Taraflar'ın herhangi bir ödeme yükümlülüğü olmayacaktır.
- 3.6** MÜŞTERİ, gerçekleştirilen Faize Dayalı Türev İşlem çerçevesinde, ilgili Takas Tarihi itibariyle BANKA'ya ödemesi gereken tutarı, kullanılabilir fonlar halinde en geç Takas Tarihi'nde saat 14.00'e kadar BANKA nezdinde bulunan hesabında hazır bulundurmakla yükümlüdür. BANKA, söz konusu tutarı MÜŞTERİ'nin hesabından tahsile yetkilidir.
- 3.7** BANKA, gerçekleştirilen Faize Dayalı Türev İşlem çerçevesinde, ilgili Takas Tarihi itibariyle MÜŞTERİ'ye ödemesi gereken tutarı, Takas Tarihi'nde MÜŞTERİ'nin kendi nezdinde bulunan hesabında kullanılabilir fonlar halinde hazır etmekle yükümlüdür.
- 3.8** İlgili Takas Tarihi itibariyle diğer Taraf'a ödeme yükümlülüğünü yerine getirmeyen Taraf, Genel Hükümler Madde 13 kapsamında temerrüde düşmüş sayılır.

ÖZEL HÜKÜMLER – BÖLÜM II

FORWARD İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

MADDE 1 İŞLEMLERİN KONUSU ve KAPSAMI

MÜŞTERİ ile BANKA arasında yapılacak olan Forward (vadeli) İşlemler, bu Özel Hükümler kapsamında değerlendirilecektir. MÜŞTERİ'nin Forward İşlemi yapmaması halinde, bu Forward İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler, MÜŞTERİ için geçerli olmayacak, ancak MÜŞTERİ'nin Forward İşlemi yapması halinde, işleme ilişkin talimat veya emrin verildiği anda, bu Özel Hükümler geçerli ve bağlayıcı olacaktır.

MADDE 2 TANIMLAR

BANKA ve MÜŞTERİ arasında gerçekleştirilecek olan Forward İşlemler'de kullanılacak tanımlar aşağıda verilmiştir.

- Forward İşlemi** : Belirli bir Vadeli Ürün'ün, önceden belirlenmiş bir vadede ("**Vade Tarihi**") ve üzerinde mutabık kalınmış kur/fiyat/faiz oranı/seviye ("**Vadeli Fiyat**") üzerinden alım veya satım işlemidir.
- Forward Alım İşlemi** : MÜŞTERİ'nin Vadeli Ürün'ü, Vade Tarihi'nde Vadeli Fiyat üzerinden BANKA'dan satın alma taahhüdüne girdiği Forward İşlemi'dir.
- Forward Alım Tutarı** : MÜŞTERİ tarafından Forward İşlemi kapsamında satın alınacak Vadeli Ürün'ün nominal miktarı veya tutarıdır. Bu tutar BANKA'nın Vade Tarihi'ndeki ödeme tutarıdır.
- Forward Alım Bedeli** : Forward Alım Tutarı ile Vadeli Fiyat'ın çarpılmasıyla hesaplanan ve MÜŞTERİ'nin alım bedeli olarak BANKA'ya ödemekle yükümlü olduğu tutardır.
- Forward Satım İşlemi** : MÜŞTERİ'nin Vadeli Ürün'ü, Vade Tarihi'nde Vadeli Fiyat üzerinden BANKA'ya satma taahhüdüne girdiği Forward İşlemi'dir.
- Forward Satım Tutarı** : MÜŞTERİ tarafından Forward İşlemi kapsamında satılacak Vadeli Ürün'ün nominal miktarı veya tutarıdır. Bu tutar MÜŞTERİ'nin Vade Tarihi'ndeki ödeme tutarıdır.
- Forward Satım Bedeli** : Forward Satım Tutarı ile Vadeli Fiyat'ın çarpılmasıyla hesaplanan ve BANKA'nın satım bedeli olarak MÜŞTERİ'ye ödemekle yükümlü olduğu tutardır.
- Vadeli Ürün** : BANKA ve MÜŞTERİ arasında gerçekleştirilen Forward İşlemi'ne konu olan ve Forward İşlem Teyit Formu'nda detayları belirtilen, döviz, devlet iç borçlanma senetleri, özel sektör borçlanma araçları, eurobond'lar, altın veya diğer ekonomik veya finansal göstergeler anlamına gelir.

MADDE 3 İŞLEM ESASLARI

- 3.1** BANKA ile MÜŞTERİ arasında yapılan her bir Forward İşlemi'nde, Taraflar'dan birisi İşlem Teyit Formu üzerinde tanımlanmış olan Vadeli Ürün'ü, Vade Tarihi'nde, Vadeli Fiyat üzerinden satın alma, diğer Taraf da söz konusu Vadeli Ürün'ü, Vade Tarihi'nde Vadeli Fiyat üzerinden satma yükümlülüğüne girmektedir.
- 3.2** MÜŞTERİ, gerçekleştirilen Forward İşlemi çerçevesinde Vade Tarihi itibariyle BANKA'ya ödemesi gereken tutarı, kullanılabilir fonlar halinde en geç Vade Tarihi'nde saat 14.00'e kadar BANKA nezdinde bulunan hesabında hazır bulundurmakla yükümlüdür. BANKA, söz konusu tutarı MÜŞTERİ'nin hesabından tahsile yetkilidir.
- 3.3** BANKA, gerçekleştirilen Forward İşlemi çerçevesinde Vade Tarihi itibariyle MÜŞTERİ'ye ödemesi gereken tutarı, Vade Tarihi itibariyle MÜŞTERİ'nin kendi nezdinde bulunan hesabında kullanılabilir fonlar halinde hazır etmekle yükümlüdür.
- 3.4** Vade Tarihi itibariyle diğer Taraf'a ödeme yükümlülüğünü yerine getirmeyen Taraf, Genel Hükümler Madde 13 kapsamında temerrüde düşmüş sayılır.

ÖZEL HÜKÜMLER – BÖLÜM III

OPSİYON İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

MADDE 1 İŞLEMLERİN KONUSU ve KAPSAMI

MÜŞTERİ ile BANKA arasında yapılacak olan her bir Opsiyon İşlemi, bu Özel Hükümler çerçevesinde değerlendirilir. MÜŞTERİ'nin Opsiyon İşlemi yapmaması halinde, bu Opsiyon İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler, MÜŞTERİ için geçerli olmayacak, ancak MÜŞTERİ'nin Opsiyon İşlemi yapması halinde, işleme ilişkin talimat veya emrin verildiği anda, bu Özel Hükümler geçerli ve bağlayıcı olacaktır.

MADDE 2 TANIMLAR

BANKA ve MÜŞTERİ arasında gerçekleştirilecek olan Opsiyon İşlemlerinde kullanılacak tanımlar aşağıda verilmiştir.

2.1 Taraflar ve İşlem Konusu

Opsiyon İşlemi: Opsiyon Alıcısı'na, ödediği Opsiyon Primi karşılığında, Opsiyon Kullanım Süresi içinde kullanma kararını Opsiyon Satıcısı'na bildirerek, Opsiyon Tutarı'nı önceden belirlenmiş Takas Tarihi'nde ve üzerinde anlaşılmış Opsiyon Kullanım Fiyatı üzerinden alma veya satma (veya Opsiyon Karı'nı tahsil etme) hakkı veren, Opsiyon Satıcısı'nı ise, Opsiyon Alıcısı bu hakkını kullanmaya karar verdiği takdirde, Opsiyon Alıcısı karşısında bu alım satımı yapma (veya Opsiyon Karı'nı ödeme) yükümlülüğüne sokan işlemidir.

Opsiyon Alıcısı: İşlem Teyit Formu'nda Opsiyon Alıcısı olarak belirtilen Taraf'tır.

Opsiyon Satıcısı: İşlem Teyit Formu'nda Opsiyon Satıcısı olarak belirtilen Taraf'tır.

Dayanak Varlık: İşlem Teyit Formu'nda belirleyici özellikleri ve nitelikleri ile birlikte Dayanak Varlık olarak belirtilen döviz, devlet iç borçlanma senedi, özel sektör borçlanma aracı, eurobond, altın veya diğer ekonomik veya finansal göstergedir.

2.2 Opsiyon Çeşitleri

Opsiyon Yönü: İşlem Teyit Formu'nda Call (Alım) Opsiyonu veya Put (Satım) Opsiyonu şeklinde belirtilen yöndür.

Call Opsiyonu: Opsiyon Alıcısı'na, Opsiyon Bedeli'ni ödeyerek Opsiyon Tutarı'nı alma (veya Opsiyon Karı'nı tahsil etme) hakkı veren Opsiyon İşlemi'dir.

Put Opsiyonu: Opsiyon Alıcısı'na, Opsiyon Bedeli'ni tahsil ederek Opsiyon Tutarı'nı satma (veya Opsiyon Karı'nı tahsil etme) hakkı veren Opsiyon İşlemi'dir.

Plain Vanilla Opsiyon İşlemi: Herhangi bir Bariyer Koşulu içermeyen, Dijital Opsiyon tanımına girmeyen Opsiyon İşlemi'dir.

Bariyerli Opsiyon İşlemi: Opsiyon hakkının geçerli olabilmesi için, öncelikle ilgili Opsiyon

İşlemi için tanımlanan Bariyer Koşulu'nun gerçekleşmesi gereken Opsiyon İşlemi'dir.

Dijital Opsiyon İşlemi: Dijital Opsiyon Ödeme Koşulu'nun gerçekleşmesi durumunda, Spot Fiyat ile Opsiyon Kullanım Fiyatı arasındaki farka bakılmaksızın, İşlem Teyit Formu'nda belirtilen sabit bir Opsiyon Karı'nın ödenmesini öngören Opsiyon İşlemi'dir.

Opsiyon Tipi: İşlem Teyit Formu'nda Avrupa Tipi veya Amerikan Tipi şeklinde belirtilen opsiyon tipidir.

Opsiyon Kullanım Süresi: Avrupa Tipi opsiyonlar için yalnızca Opsiyon Vade Tarihi'nde, Amerikan Tipi opsiyonlar için ise İşlem Tarihi ile Opsiyon Vade Tarihi arasında herhangi bir İş Günü'nde, İlk Bildirim Saati'nden Son Bildirim Saati'ne kadar olan süredir.

Takas Yöntemi: İşlem Teyit Formu'nda "Ödeme ve Teslim" veya "Netleşme" şeklinde belirtilen yöntemdir. Dijital Opsiyonlar için Takas Yöntemi her zaman Netleşme'dir.

2.3 Tarihler ve Tutarlar

Opsiyon Tutarı: İşlem Teyit Formu'nda para birimi, nominal tutarı ve/veya birimi ile birlikte Opsiyon Tutarı olarak belirtilen Dayanak Varlık miktarıdır.

Opsiyon Kullanım Fiyatı (Strike Fiyatı): İşlem Teyit Formu'nda Opsiyon Kullanım Fiyatı olarak belirtilen kur/fiyat/faiz oranı/seviyedir.

Opsiyon Bedeli: İşlem Teyit Formu'nda para birimi ile birlikte Opsiyon Bedeli olarak belirtilen ve Opsiyon Tutarı ile Opsiyon Kullanım Fiyatı'nın çarpımına eşit olan tutardır.

Opsiyon Vade Tarihi: İşlem Teyit Formu'nda Opsiyon Vade Tarihi olarak belirtilen tarihtir. Belirtilen Tarih'in İş Günü olmaması durumunda, bu tarihi izleyen ilk İş Günü Opsiyon Vade Tarihi olacaktır.

Opsiyon Primi: İşlem Teyit Formu'nda para birimi ile birlikte Opsiyon Primi olarak belirtilen tutardır.

Opsiyon Primi Ödeme Tarihi: İşlem Teyit Formu'nda Opsiyon Primi Ödeme Tarihi olarak belirtilen tarihtir.

Opsiyon Kullanım Bildirimi: Opsiyon Alıcısı'nın, herhangi bir Opsiyon İşlemi altındaki opsiyon hakkını kullanmak istediğini belirtmek amacıyla Opsiyon Satıcısı'na açık ve net olarak verdiği sözlü veya yazılı bildirimdir. Dijital Opsiyonlar için, Hesaplama Yetkilisi'nin Dijital Opsiyon Ödeme Koşulu'nun gerçekleştiğini belirlemesi durumunda, Opsiyon Alıcısı'nın Opsiyon Satıcısı'na geçerli bir Opsiyon Kullanım Bildirimi göndermiş olduğu varsayılacaktır. Bildirimin sözlü olarak yapılması durumunda, Opsiyon Satıcısı Opsiyon Alıcısı'ndan bu sözlü bildirim yazılı olarak da teyit etmesini isteyebilir. İstek halinde, Opsiyon Satıcısı makul bir süre içerisinde Opsiyon Kullanım Bildirimi'ni yazılı olarak teyit etmekle yükümlüdür.

İlk Bildirim Saati: İşlem Teyit Formu'nda aksi belirtilmemişse, Türkiye saati ile 09:00'dur.

Son Bildirim Saati: İşlem Teyit Formu'nda Son Bildirim Saati olarak belirtilen saattir. İşlem Teyit Formu'nda Son Bildirim Saati belirtilmemişse, Son Bildirim Saati, Opsiyon Tutarı, Opsiyon Bedeli veya Opsiyon Karı'ndan herhangi biri Türk Lirası olan Opsiyon İşlemleri için Türkiye saati ile 14:00, diğer Opsiyon İşlemleri için Türkiye Saati ile 17:00'dir.

Opsiyon Kullanım Tarihi: Opsiyon Alıcısı'nın, Opsiyon Satıcısı'na geçerli bir Opsiyon Kullanım Bildirimi gönderdiği veya Dijital Opsiyon Ödeme Koşulu'nun gerçekleştiği tarihtir.

Takas Tarihi: İşlem Teyit Formu'nda ayrıca bir Takas Tarihi belirtilmemişse, Opsiyon Kullanım Tarihi'dir.

Opsiyon Karı: Dijital Opsiyon İşlemleri için para birimi ile birlikte İşlem Teyit Formu'nda belirtilen, Takas Yöntemi Netleşme olan Opsiyon İşlemleri için, Opsiyon Yönü'ne göre aşağıdaki formüller ile Opsiyon Bedeli'nin para birimi cinsinden hesaplanan tutardır.

(a) Call Opsiyonu için:

$$\text{Opsiyon Karı} = \text{Opsiyon Tutarı} \times (\text{Spot Fiyat} - \text{Opsiyon Kullanım Fiyatı})$$

(b) Put Opsiyonu için:

$$\text{Opsiyon Karı} = \text{Opsiyon Tutarı} \times (\text{Opsiyon Kullanım Fiyatı} - \text{Spot Fiyat})$$

Spot Fiyat: Spot Fiyat Referansı'na göre, veya İşlem Teyit Formu'nda Spot Fiyat Referansı belirtilmemişse Spot Piyasa'da gerçekleşen işlemlerde ortaya çıkan fiyatlara göre belirlenecek olan, Dayanak Varlık'ın;

(a) Opsiyon Karı'nın hesaplanacağı durumlarda Opsiyon Vade Tarihi'nde gerçekleşen,

(b) Bariyer Koşulu'nun gerçekleşip gerçekleşmediğinin belirleneceği durumlarda, Bariyer Gözlem Süresi içerisinde herhangi bir anda gerçekleşen,

(c) Dijital Opsiyon Ödeme Koşulu'nun gerçekleşip gerçekleşmediğinin belirleneceği durumlarda, Dijital Opsiyon Gözlem Süresi içerisinde herhangi bir anda gerçekleşen;

spot fiyatıdır.

Spot Fiyat Referansı: İşlem Teyit Formu'nda detayları ve belirleme yöntemi açıklanan, Dayanak Varlık'ın spot fiyatının izlenebileceği, kamuya açık fiyat kaynağıdır. Bu kaynağa erişim için bir ücret ödeniyor olması, kaynağın kamuya açık olarak değerlendirilmesini engellemez.

Spot Piyasa: Sidney saati ile Pazartesi sabahı 05:00'te başlayıp New York saati ile Cuma akşamı saat 17:00'ye kadar dünya üzerinde herhangi bir finansal merkezde açık olan, Dayanak Varlık üzerine alım/satım işlemlerinin gerçekleştiği, yeterli işlem derinliğine sahip ulusal ve uluslararası piyasalardır.

2.3 Bariyerli Opsiyonlara İlişkin Ek Tanımlar

Bariyer: Herhangi bir Bariyerli Opsiyon İşlemi altındaki opsiyon hakkının geçerli olabilmesi için Spot Fiyat'ın ulaşması veya ulaşmaması gereken seviye(ler)dir. Opsiyon hakkının geçerli olabilmesi için Spot Fiyat'ın knock-in bariyerlerine ulaşması, knock-out bariyerlerine ise ulaşmaması gerekir.

Bariyer Tipi: İşlem Teyit Formu'nda Amerikan Tipi Bariyer, Avrupa Tipi Bariyer veya Pencere (Window) Tipi Bariyer olarak belirtilen bariyer tipidir. Pencere Tipi Bariyer seçildiğinde, İşlem Teyit Formu'nda Bariyer Gözlem Başlangıç Tarihi ve Saati ile Bariyer Gözlem Bitiş Tarihi ve Saati'nin belirtilmesi zorunludur.

Bariyer Koşulu: Bariyer Gözlem Süresi boyunca herhangi bir anda, Spot Fiyat'ın;

(a) Knock-in Alt Bariyer Seviyesi'ne eşit veya daha küçük olması, veya

(b) Knock-in Üst Bariyer Seviyesi'ne eşit veya daha büyük olması, ve

(c) Knock-out Alt Bariyer Seviyesi'ne eşit veya daha küçük olmaması, ve

(d) Knock-out Üst Bariyer Seviyesi'ne eşit veya daha büyük olmamasıdır.

Bariyer Koşulu'nun gerçekleşmemesi durumunda Opsiyon İşlemi altındaki opsiyon hakkı geçersiz olacaktır. Yukarıda (a), (b), (c) ve (d) şıklarında belirtilen şartlar, yalnızca ilgili Bariyerli Opsiyon İşlemi'ne ait İşlem Teyit Formu'nda ilgili Bariyer Seviyesi belirtildiği takdirde geçerlidir. İşlem Teyit Formu'nda belirtilmeyen Bariyer Seviyeleri için yukarıda ilgili şıkta belirtilen şart aranmaz.

Bariyer Gözlem Süresi: Bariyer Gözlem Süresi;

- (a) Amerikan Tipi Bariyer(ler) için, İşlem Tarihi'nden Opsiyon Vade Tarihi'nde Son Bildirim Saati'ne kadar,
- (b) Avrupa Tipi Bariyer(ler) için, Opsiyon Vade Tarihi'nde saat 00.00'dan Son Bildirim Saati'ne kadar,
- (c) Pencere Tipi Bariyer(ler) için Bariyer Gözlem Başlangıç Tarihi ve Saati'nden Bariyer Gözlem Bitiş Tarihi ve Saati'ne kadar;

olan süredir.

Bariyer Seviyesi (Seviyeleri): İşlem Teyit Formu'nda belirtilen Knock-in Alt Bariyer Seviyesi, Knock-in Üst Bariyer Seviyesi, Knock-out Alt Bariyer Seviyesi veya Knock-out Üst Bariyer Seviyesi'nden herhangi biri veya birkaçıdır.

Knock-in Alt Bariyer Seviyesi: İşlem Teyit Formu'nda Knock-in Alt Bariyer Seviyesi olarak belirtilen kur/fiyat/faiz oranı/seviyedir.

Knock-in Üst Bariyer Seviyesi: İşlem Teyit Formu'nda Knock-in Üst Bariyer Seviyesi olarak belirtilen kur/fiyat/faiz oranı/seviyedir.

Knock-out Alt Bariyer Seviyesi: İşlem Teyit Formu'nda Knock-out Alt Bariyer Seviyesi olarak belirtilen kur/fiyat/faiz oranı/seviyedir.

Knock-out Üst Bariyer Seviyesi: İşlem Teyit Formu'nda Knock-out Üst Bariyer Seviyesi olarak belirtilen kur/fiyat/faiz oranı/seviyedir.

2.4 Dijital Opsiyonlara İlişkin Ek Tanımlar

Dijital Opsiyon Ödeme Koşulu: Dijital Opsiyon Gözlem Süresi içerisinde herhangi bir anda, Spot Fiyat'ın;

- (a) One Touch Alt Seviyesi'ne eşit veya daha küçük olması, veya
- (b) One Touch Üst Seviyesi'ne eşit veya daha büyük olması, ve
- (c) No Touch Alt Seviyesi'ne eşit veya daha küçük olmaması, ve
- (d) No Touch Üst Seviyesi'ne eşit veya daha büyük olmamasıdır.

Dijital Opsiyon Ödeme Koşulu'nun gerçekleşmemesi durumunda Opsiyon İşlemi altındaki opsiyon hakkı geçersiz olacaktır. Yukarıda (a), (b), (c) ve (d) şıklarında belirtilen şartlar, yalnızca ilgili Dijital Opsiyon İşlemi'ne ait İşlem Teyit Formu'nda ilgili Temas Seviyesi belirtildiği takdirde geçerlidir. İşlem Teyit Formu'nda belirtilmeyen Temas Seviyeleri için yukarıda ilgili şıkta belirtilen şart aranmaz.

Dijital Opsiyon Gözlem Tipi: İşlem Teyit Formu'nda Amerikan Tipi Gözlem, Avrupa Tipi Gözlem veya Pencere (Window) Tipi Gözlem olarak belirtilen dijital opsiyon gözlem tipidir. Pencere Tipi Gözlem seçildiğinde, İşlem Teyit Formu'nda Dijital Opsiyon Gözlem Başlangıç Tarihi ve Saati ile Dijital Opsiyon Gözlem Bitiş Tarihi ve Saati'nin belirtilmesi zorunludur.

Dijital Opsiyon Gözlem Süresi: Dijital Opsiyon Gözlem Tipi olarak;

- (a) Amerikan Tipi Gözlem seçildiyse, İşlem Tarihi'nden Opsiyon Vade Tarihi'nde Son Bildirim Saati'ne kadar,
- (b) Avrupa Tipi Gözlem seçildiyse, Opsiyon Vade Tarihi'nde İlk Bildirim Saati'nden Son Bildirim Saati'ne kadar,
- (c) Pencere Tipi Bariyer(ler) için Dijital Opsiyon Gözlem Başlangıç Tarihi ve Saati'nden Dijital Opsiyon Gözlem Bitiş Tarihi ve Saati'ne kadar;

olan süredir.

Temas Seviyesi (Seviyeleri): İşlem Teyit Formu'nda belirtilen One Touch Alt Seviyesi, One Touch Üst Seviyesi, No Touch Alt Seviyesi veya No Touch Üst Seviyesi'nden herhangi biri veya birkaçıdır.

One Touch Alt Seviyesi: İşlem Teyit Formu'nda One Touch Alt Seviyesi olarak belirtilen kur/fiyat/faiz oranı/seviyedir.

One Touch Üst Seviyesi: İşlem Teyit Formu'nda One Touch Üst Seviyesi olarak belirtilen kur/fiyat/faiz oranı/seviyedir.

No Touch Alt Seviyesi: İşlem Teyit Formu'nda No Touch Alt Seviyesi olarak belirtilen kur/fiyat/faiz oranı/seviyedir.

No Touch Üst Seviyesi: İşlem Teyit Formu'nda No Touch Üst Seviyesi olarak belirtilen kur/fiyat/faiz oranı/seviyedir.

MADDE 3

İŞLEM ESASLARI

3.1 Opsiyon Primi'ne ilişkin esaslar: Opsiyon Alıcısı, opsiyon hakkına sahip olabilmek için Opsiyon Primi'ni, Opsiyon Primi Ödeme Tarihi'nde Opsiyon Satıcısı'na ödemekle yükümlüdür. Opsiyon Alıcısı'nın bu ödeme yükümlülüğünü gerçekleştirmemesi halinde, Opsiyon Satıcısı, Opsiyon Primi ödenmeyen Opsiyon İşlemi'ni tek taraflı olarak ve herhangi bir ceza tutarı ödemeksizin geçersiz kılmaya veya Opsiyon Alıcısı aleyhine temerrüt hükümlerini işletmeye yetkilidir.

Opsiyon Primi ödeme yükümlülüğü, opsiyon hakkının kullanımından bağımsız olup, İşlem Teyit Formu'nda aksi belirtilmedikçe, opsiyon hakkının kullanılmaması veya Opsiyon İşlemi altındaki opsiyon hakkının bu Özel Hükümler'de belirtilen herhangi bir nedenle geçersiz olması durumlarında Opsiyon Primi iadesi yapılmaz.

3.2 Opsiyon hakkının kullanımına ilişkin esaslar. Opsiyon Alıcısı, opsiyon hakkını kullanabilmek için Opsiyon Kullanım Süresi içerisinde Opsiyon Satıcısı'na bir Opsiyon Kullanım Bildirimi göndermelidir. Opsiyon Kullanım Süresi içerisinde Opsiyon Kullanım Bildirimi gönderilmemesi, opsiyon hakkının kullanılmadığı anlamına gelir. Opsiyon Kullanım Süresi dışında gönderilen Opsiyon Kullanım Bildirim(ler)i ise geçersizdir. Opsiyon Kullanım Bildirimleri Genel Hükümler Madde 11'e tabi olup, bu maddenin yorumlanmasında emir olarak dikkate alınacaktır.

3.3 Opsiyon hakkının kullanılması ve ödeme yükümlülükleri. Opsiyon Alıcısı'nın, Opsiyon Kullanım Süresi içerisinde Opsiyon Satıcısı'na geçerli bir Opsiyon Kullanım Bildirimi göndermesi durumunda, Madde 3.4 hükümleri saklı kalmak kaydıyla,

Taraflar'ın ödeme yükümlülükleri İşlem Yönü ve Takas Yöntemi'ne göre aşağıdaki gibi olacaktır.

(a) Call Opsiyonu. Takas Yöntemi olarak Netleşme seçildiyse, Opsiyon Satıcısı Takas Tarihi'nde Opsiyon Karı'nı Opsiyon Alıcısı'na ödemekle yükümlüdür. Takas Yöntemi olarak Ödeme ve Teslim seçildiyse, Opsiyon Alıcısı Opsiyon Satıcısı'na Opsiyon Bedeli'ni, Opsiyon Satıcısı da Opsiyon Alıcısı'na Opsiyon Tutarı'nı ödemekle yükümlüdür.

(b) Put Opsiyonu. Takas Yöntemi olarak Netleşme seçildiyse, Opsiyon Satıcısı Takas Tarihi'nde Opsiyon Karı'nı Opsiyon Alıcısı'na ödemekle yükümlüdür. Takas Yöntemi olarak Ödeme ve Teslim seçildiyse, Opsiyon Alıcısı Opsiyon Satıcısı'na Opsiyon Tutarı'nı, Opsiyon Satıcısı da Opsiyon Alıcısı'na Opsiyon Bedeli'ni ödemekle yükümlüdür.

3.4 Opsiyon hakkının geçersiz olması. Bir Opsiyon İşlemi altındaki opsiyon hakkının Opsiyon Kullanım Süresi içerisinde geçerli bir Opsiyon Kullanım Bildirimi gönderilerek kullanılmaması, veya o Opsiyon İşlemi'ne ait bir Bariyer Koşulu veya Dijital Opsiyon Ödeme Koşulu'nun gerçekleşmemesi durumlarında, işlem altındaki opsiyon hakkı geçersiz olacaktır, ve varsa henüz ödenmemiş Opsiyon Prim(ler)i hariç, Taraflar'ın o Opsiyon İşlemi altında hiçbir hak veya yükümlülükleri olmayacaktır.

3.5 Birleşik Opsiyon İşlemleri. Taraflar, bazı opsiyon stratejileri yaratmak veya opsiyonları ucuzlatmak amacıyla, aynı anda birden fazla Opsiyon İşlemi içeren işlemler ("Birleşik Opsiyon İşlemi") yapabilirler. Bu gibi durumlarda, Birleşik Opsiyon İşlemi için, barındırdığı her bir Opsiyon İşlemi'nin detaylarını içeren tek bir İşlem Teyit Formu düzenlenebilecek ve Taraflar'ın karşılıklı olarak lehlerine tahakkuk eden Opsiyon Primi yükümlülükleri takas ve mahsup edilebilecektir.

3.6 MÜŞTERİ, gerçekleştirilen Opsiyon İşlemi çerçevesinde, ilgili Takas Tarihi itibariyle BANKA'ya ödemesi gereken tutarı, kullanılabilir fonlar halinde en geç Takas Tarihi'nde saat 14.00'e kadar (veya Takas Tarihi Opsiyon Vade Tarihi ile aynı ise ve Son Bildirim Saati saat 14.00'ten sonra ise, Son Bildirim Saati'ne kadar) BANKA nezdinde bulunan hesabında hazır bulundurmakla yükümlüdür. BANKA, söz konusu tutarı MÜŞTERİ'nin hesabından tahsile yetkilidir.

3.7 BANKA, gerçekleştirilen Opsiyon İşlemi çerçevesinde, ilgili Takas Tarihi itibariyle MÜŞTERİ'ye ödemesi gereken tutarı, Takas Tarihi'nde MÜŞTERİ'nin kendi nezdinde bulunan hesabında kullanılabilir fonlar halinde hazır etmekle yükümlüdür.

3.8 İlgili Takas Tarihi itibariyle diğer Taraf'a ödeme yükümlülüğünü yerine getirmeyen Taraf, Genel Hükümler Madde 13 kapsamında temerrüde düşmüş sayılır.

TEZGAHÜSTÜ TÜREV ARAÇLAR RİSK BİLDİRİM FORMU

Tezgahestü türev işlemleri, taraflar arasında farklı ve belirli ihtiyaçlara karşılık vermek üzere yapılandırılmış ve işlem tarafları farklı özelliklere sahip olduklarından, başlangıç anında tespit edilmesi mümkün olmayan bazı özel risk unsurlarını barındırması mümkündür. Bu kapsamda tarafların, işlem yapacakları tezgahestü sözleşmelerin kendi özel ihtiyaçlarına uygunluğu ve hukuki yaptırımların uygulanabilirliği konularında profesyonel yardım almaları tavsiye olunur.

Tezgahestü türev işlemleri taraflar arasında gerçekleşmektedir. Bu nedenle işlemin karşı tarafının, işlemde doğan yükümlülüğünü yerine getirip getiremeyeceğine ilişkin kapasitesinin değerlendirilmesi tavsiye edilmektedir. Tezgahestü piyasa kapsamında işlemlerin netleştirilmesi ve takasına ilişkin anlaşmaların yapılması mümkün olmakla birlikte, bu tür anlaşmaların varlığı taraflara işlemlerin sonuçlandırılması aşamasında herhangi bir garanti ya da koruma sağlamamaktadır.

Piyasa yapıcılarla yapılan karşılıklı işlemlerin 3. taraflarla yapılmış gibi kabul edilmesi gerekmektedir. Bu işlemlerde piyasa yapıcılara, özellikle piyasa ya da münferit işleme ilişkin teknik bilgi ve tecrübeleri dikkate alındığında, işlemlere danışmanlık eden ya da emanetçi taraf olarak bakılmamalıdır. Taraflar, hukuki ilişkilerinin tam ve açıklıkla belirlenmesine yönelik olarak, işlem kapsamına giren her türlü detay ve açıklamaya aralarındaki sözleşme metninde yer vermelidir. Bu türde işlemler gerçekleştirilmeden önce hukuki konularda danışmanlık hizmeti alınması uygun olacaktır.

Tezgahestü türev işlemleri kapsamında getiri kadar karşılaşılması muhtemel zararın da miktarı çok yüksek tutarda olabilir. Ayrıca, taraflar işlem başlangıcında sayısal olarak ortaya konulamayan miktarlarda zarara maruz kalabilirler.

Tezgahestü türev işlemlerinin kişisel ihtiyaçlara göre yapılandırılmış olması ve sözleşmelerin, işlemlerin sonuçlandırılması ya da diğer bir tarafa devredilmesine ilişkin içerdiği kısıtlamalar nedeniyle, herhangi bir tezgahestü türev işleminin, işlem başlangıç fiyatı üzerinde ya da herhangi bir fiyat üzerinden zarar durdurmalı emir ihtiva etse bile tasfiye edilmesi mümkün olamayabilir.

Piyasa riskine ilişkin değerlendirme yapılması tamamen bu riske maruz kalan tarafların sorumluluğu altındadır. Anlaşma hükümleri çerçevesinde, tezgahestü türev araç işleminin vadesi içerisinde, taraflardan hiçbirinin (aracılık eden kurumlar dahil), işlemin diğer tarafına ya da taraflarına piyasa ve fiyat hareketleri hakkında bilgi verme zorunluluğu bulunmamaktadır.

Tezgahestü piyasa işlemleri kapsamında, aracı kuruluş çalışanlarının hatalı işlemlerini de kapsayacak şekilde, tazminat garantisi veren zorunlu sigorta anlaşmaları bulunmamaktadır. Tezgahestü türev işlemleri az tutarda özkaynak ile yapılabilmektedir. Bununla birlikte, tezgahestü türev araçların sahip olduğu kaldıraç oranları sonucunda, belirli şartlar altında alınan teminatlar bile işlemin sonuçlandırılmasında gerekli olan parasal tutarı kısmen dahi karşılayabilecek seviyede olmayabilir.

Elektronik işlem platformlarında gerçekleştirilecek tezgahestü türev araç işlemleri kapsamında bilgi işlem altyapısında yaşanması muhtemel problemlerden kaynaklanan farklı risklere maruz kalınması mümkündür.

İşbu tezgahüstü türev araçlar risk bildirim formu, MÜŞTERİ'yi genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, tezgahüstü türev işlemlerin gerçekleştirilmesinden ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabileceği gibi herhangi bir taahhüt, beyan, garanti, söz veya niyet içermemektedir.

Müşteri:	Odea Bank A.Ş. Şubesi
Vergi No:	İmza:
Adres:	İmza:
Kaşe:	
İmza: İmza:	

Müşterek Müteselsil Kefalet

Kefil: (* Kefalet Türü: Adres : (**) Kefalet Tutarı : (***) (Yalnız) Kefalet Tarihi: / / İmza	Kefil: (* Kefalet Türü : Adres : (**) Kefalet Tutarı: (***) (Yalnız) Kefalet Tarihi: / / İmza
Kefil: (* Kefalet Türü: Adres : (**) Kefalet Tutarı : (***) (Yalnız) Kefalet Tarihi: / / İmza	Kefil: (* Kefalet Türü: Adres : (**) Kefalet Tutarı : (***) (Yalnız) Kefalet Tarihi: / / İmza

(* Kefalet Türü kefilin el yazısı ile yazdırılmalıdır. "müteselsil" kefalet yazılması gerekmektedir.

(**) Bu bölümde kefalet tutarı TL veya döviz cinsinden kefilin el yazısı ile yazdırılmalıdır.

(***) Bu bölümde, kefalet tutarı ve kefalet tarihi kefilin el yazısı ile yazdırılmalıdır.