***ICBC TURKEY BANK A.Ş.***

***TEZGAH ÜSTÜ***

***TÜREV İŞLEMLER***

***SÖZLEŞMESİ***

|  |  |
| --- | --- |
| Müşteri Adı , Soyadı /  Ünvanı : | ………………………………………………............  ………………………………………………………  ……………………………………………………… |
| Müşteri No : | ………. |
| Sözleşme İmza Tarihi : | …… / ……./……….. |

Bu Tezgah Üstü Türev İşlemler Sözleşmesi, bir tarafta İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu nezdinde kayıtlı şirket merkezi Maslak Mahallesi Dereboyu/2 caddesi No:13 Şişli/İstanbul adresinde bulunan, İstanbul Ticaret Memurluğu nezdinde ............ numara ile kayıtlı ve [*www.icbc.com.tr*](http://www.icbc.com.tr) resmi internet sitesi ile 335 5 335 numaralı telefon bilgilerine sahip ICBC Turkey Bank A.Ş. (Bundan böyle “Banka” olarak anılacaktır) ile diğer tarafta ................................................................................................................................................................................................................................... adresinde mukim ............................................................................................... (bundan böyle “Müşteri” olarak anılacaktır) arasında akdedilmiştir.

1. **GENEL HÜKÜM VE ŞARTLAR**
2. **GENEL TANIM VE KISALTMALAR**

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

Vergi Yükümlülükleri : Müşteri’nin bu Sözleşme çerçevesinde taraf olduğu işlemlerden dolayı veya bu işlemlerin sonucunda elde ettiği her türlü getiriden dolayı, Müşteri 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 çerçevesinde yapılacak olan işlemlerden doğan ve/veya doğabilecek olan her türlü vergi, resim, harç, fon veya Banka ve Sigorta Muameleleri vergisi anlamına gelir.

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 kapsamında hesaplanması ve / veya belirlenmesi öngörülen tüm tutarların, sayıların, kurların, faiz oranlarının, fiyatların ve diğer ekonomik ve 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 çerçevesinde bu yetki Banka’ya verilmiştir.

İşlem Tarihi : İşbu sözleşme kapsamında yapılan her bir işlem için, Müşteri’nin sözlü veya yazılı emir veya talimatının Banka tarafından kabul edildiği tarihtir.

İşlem Teyit Formu : Banka ve Müşteri arasında bu sözleşme çerçevesinde yapılan her bir işleme ilişkin olarak Banka tarafından düzenlenen ve bir sureti Müşteri’ye verilen, sözkonusu işlemin tutar başta olmak üzere, işlemin türüne uygun sair bilgilerin yer aldığı ve bu Sözleşme’nin ayrılmaz bir parçası olan belge anlamına gelir.

Tezgah Üstü Piyasa : Borsa ve Teşkilatlanmış diğer piyasalar haricinde kalan tüm işlem platformları anlamına gelir.

Türev Ürünler : Sermaye piyasası araçları, para piyasası araçları, nakit , döviz, faiz, kıymetli madenler veya diğer ekonomik ve finansal göstergeler üzerine yazılmış ve getirisi üzerine yazıldığı varlığın getirisine bağlı olan, Forward (vadeli) işlemler, opsiyon işlemleri, Faize dayalı Türev işlemler ve Swap işlemleri anlamına gelir. Türev ürün ifadesi aksi açıkça belirtilmediği sürece, sadece Tezgah Üstü Piyasalarda işlem gören ürünler anlamına gelir.

**Ters İşlem :** Türev işlemin ödeme vadesinde, Müşteri’nin Banka’ya olan yükümlülüğünü yerine getirmediği durumda ve diğer temerrüt durumlarında, Türev işlem sözleşmesinin tanımladığı işlem ile aynı valörlü ve tutarlı, fakat tam tersi yönde yapılan kapatma işlemidir (işlem alım ise satım, satım ise alım işlemi girilir.).

1. Türev işlem satıcısı olan Müşterinin, ödeme tarihinde yükümlülüğünü yerine getiremeyecek olması durumunda: opsiyon işlemlerinde işlem gerçekleşme saatinde, diğer türev işlemlerde yerel saat ile 14:00’de spot piyasada oluşan fiyatlar ile ters işlem yapılır. Bu spot fiyat, piyasa koşullarına göre Banka tarafından belirlenir.
2. İşlemin vadesinden önce, piyasa koşullarındaki değişiklikler nedeniyle Banka tarafından nakit teminat çağrısı yapılması, fakat satıcı taraf olan Müşterinin bu teminatı (çağrının yapıldığı gün) tamamlamamaması durumunda: Banka, mevcut Türev İşlem sözleşmesini, vade tarihine kadar herhangi bir zamanda ters işlem ile kapatma hakkına sahiptir. Vadeye kadar ters işlem yapılmaz ise (a) maddesinde belirtilen koşul kapsamında ters işlem uygulaması yapılacaktır.

Ters işlem koşullarının doğması ve Banka tarafından ters işlem yapılacak olması durumunda, Müşterinin mutabakatı, ters işlem nedeniyle oluşan işleme onayı / imzası aranmaz. Müşteri, yükümlülüğünü yerine getirmediği (a) veya (b) koşulu oluştuğunda, Banka tarafından kendi adına ters işlem yapılmasını kabul ettiğini, bu çerçeve sözleşme ile peşinen kabul eder.

Ters işlem fiyatı ile orijinal opsiyon işleminin fiyatı arasındaki fark dikkate alınarak işlem zarar tutarı hesaplanır. Ters işlemlerin ödemeleri, nakdi uzlaşı veya Fiziki teslimat ile yapılır. Nakdi uzlaşı ile ödenen işlemlerde, BSMV doğma ihtimali bulunmaktadır. Banka, Müşterinin yükümlülüğünü yerine getirmemesinden doğan zararını hesaplarken, hem ters işlemden doğan zararı, hem de varsa BSMV başta olmak üzere doğabilecek her türlü vergi , stopaj tutarını dikkate alacaktır.

İşbu sözleşme kapsamında yapılan her bir işlem için Müşteri Talimatı düzenlenmesi esastır. Ancak bu sözleşme kapsamında Müşteri 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 kaynaklanmış ve gerçek iradesini yansıtır sayılacaktır. Müşteri tarafından verilen sözlü veya yazılı emirler ile imzalanan Formlar arasında herhangi bir uyuşmazlık olması durumunda, işlem üzerinde ilk anlaşma sağlanan ve telefon/faks/elektronik mesaj kayıtlarında geçen emir esas alınacaktır.

Target2 : TARGET sistemi Avrupa Birliği içerisinde Bankalararası EUR ödemelerinin gerçekleştirilebilmesi için gerçek zamanlı birebir mutabakat esasına göre oluşturulmuş bir ödeme sistemidir. Günümüzde Target2 versiyonu kullanılmaktadır.

1. **AMAÇ VE KAPSAM**
2. İşbu Sözleşme, Müşteri ile Banka arasında tezgahüstü piyasalarda işlem gören Türev Araçlarının alım satımının yapılmasının en geniş biçimde ifasını ve bu kapsamda akdedilecek işlemleri, Banka’nın münhasır taktirine göre belirleyeceği ve / veya değiştireceği teminatların yatırılmasını, çekilmesini ve Banka tarafından daha sonra belirlenecek diğer benzeri işlemleri en geniş biçimde düzenler.
3. Sözleşme, Banka’nın bu sözleşme kapsamında vereceği hizmetlerin tâbi olduğu Genel Hüküm ve Şartlar ile , sunulacak hizmetlerin türüne bağlı olarak uygulanacak olan özel kayıt ve şartları içeren İşlem Esaslı Özel Hükümlerden 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. Sözleşme; sermaye piyasası araçları, para piyasası araçları, nakit, döviz, faiz veya kıymetli madenler üzerine Banka ile Müşteri arasında karşılıklı olarak (Borsalar ve Teşkilatlanmış diğer piyasalar dışında) yapılacak olan Faize Dayalı Türev İşlemler, Forward (vadeli) İşlemler, Opsiyon İşlemleri ve Swap işlemleri’ne ilişkin olarak Taraflar’ın hak ve yükümlülüklerini düzenler. Sözleşme, Borsa ve Teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görmeksizin, standart nitelikleri haiz olmayan ve Banka’nın aracılık hizmeti vermeksizin, doğrudan kendi nam ve hesabına taraf olduğu işlemleri kapsar.
5. Bu Sözleşme’de hüküm bulunmayan hususlarda ve Sözleşme içinde geçmekle birlikte “Tanımlar” başlığı altında yer almayan terimler açısından Banka ile Müşteri arasındaki Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi ve Genel Kredi Sözleşmesi hükümleri aynen uygulanacaktır.
6. KABUL VE BEYANLAR
7. Müşteri, bu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştireceği işlemlere ilişkin olarak işbu “Kabul ve Beyanlar” bölümünde belirtilen hususların, Sözleşme’nin imzalandığı tarih itibariyle doğru, tam ve geçerli olduğunu ve Sözleşme’nin yürürlükte kaldığı süre boyunca da doğru, tam ve geçerli kalmaya devam edeceğini Banka’ya karşı kabul ve beyan eder.
8. Müşteri kendi emirleri doğrultusunda işlem yapılmasında, Banka’nın hiçbir zaman danışman rolü oynamayacağını ve bu Sözleşme çerçevesindeki herhangi bir işlemin uygulanması kararının yalnızca kendi kararı olduğunu, hiçbir şekilde Banka’nın tavsiye veya açıklamalarına dayanamayacağını bilir ve kabul eder. Müşteri, Banka’nın piyasa bilgileri ile ilgili tedbir ve görüşlerinin belli bir işlemin uygulanması için tavsiye niteliğinde olmadığını da bilir. Müşteri ayrıca türev işlemlere ilişkin işlemleri yaparak yatırım yapmanın kazanç için bir imkan sağlayabileceği gibi, doğal olarak bir zarar riski de taşıyabileceğini, anaparasından kayıp riski bulunduğunu, bunun işlem için seçilmiş olan türev enstrümanının nisbi performansıyla ilgili olduğu gibi emrinde yer alan şartlarından da kaynaklanabileceğini ve bu zarar riskinin kendisi tarafından hesaba yatırılan teminatları geçebileceğini de anlar, bilir ve kabul eder. Müşteri bazı piyasa koşulları dolayısıyla bir pozisyonu tasfiye etmenin zor veya imkansız olabileceğini, piyasa koşullarının talimatlarının uygulamasını imkansız kılabilecek olması dolayısıyla zararlarının istenilen miktarla sınırlanamayacağını ve sınırsız zarar potansiyeli taşıdığını da bilir ve kabul eder.
9. Banka kast ve ağır kusuru dışında hiçbir davranış ve eyleminden sorumlu olmayacaktır. Herhangi bir işlemden veya Banka’nın bu işlemden doğan yükümlülüklerine uymasından veya haklarını kullanmasından veya herhangi bir işlem evrakından doğan tüm riskler ile varlıkların birbirine dönüşümü dolayısıyla ortaya çıkabilecek riskler Müşteri’ye aittir.
10. Müşteri, Türev işlemlerinde dayanak olan vadeli ürünün vade tarihinde geçerli olan fiyatını hesaplama, belirleme ve ilgili tarafa ödemekle yükümlü olacağı tutarı bildirme ve bu çerçevede Taraflar arasında yapılacak türev işlemleri ile ilgili olarak hesaplamanın Banka tarafından yapılacağını kabul eder.
11. Müşteri, Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek olan işlemlerin ifasına ilişkin olarak gereken tüm kanuni hak ve yetkileri haiz olup, bu işlemlere taraf olmasının kendisinin taraf olduğu başka bir sözleşmenin ihlali anlamına gelmemektedir.
12. Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek olan işlemler, tacir sıfatına haiz Müşteri için yasal ve bağlayıcı ticari işlem niteliğindedir.
13. Sözleşme’ye Müşteri’nin taraf olması ve Sözleşme altında yükümlü kılındığı taahhütlerini ifa etmesi, Müşteri’nin bağlı olduğu herhangi bir yasal dökümanın veya bir kanunun veya düzenlemenin veya Müşteri ve/veya Müşteri’nin varlıkları üzerinde söz sahibi olan yasal ve başka bir düzenleyici kurumun kararlarının ihlali durumunda bile sözleşmeyi geçersiz kılmayacaktır.
14. Müşteri, Sözleşme 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.
15. Banka, Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek olan işlemlerin ifasına ilişkin olarak gereken tüm kanuni hak ve yetkileri haiz olup, bu işlemlere taraf olmasının kendisinin taraf olduğu başka bir sözleşmenin ihlali anlamına gelmemektedir
16. Müşteri, bu Sözleşmenin uygulanmasından, üçüncü gerçek veya tüzel kişilerce ve/veya resmi makamlarca kendisine yöneltilecek taleplerden ötürü Bankayı hiç bir şekilde ve surette sorumlu tutmayacağını, Banka’ya rücu etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
17. Müşteri, Banka nezdindeki hesapların bakiyesi ve/veya bu hesaplarda yapılan işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkına sahiptir.
18. İşbu sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde, Müşteri ile Banka arasında imzalanan Bankacılık İşlemleri Sözleşmesinin ve imzalanmış olması halinde Genel Kredi Sözleşmesinin hükümleri uygulanacaktır.
19. 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 ilişkilerde bu günlerin işgünü sayılmayacağını kabul eder. Müşteri ayrıca, vadeli işlem / opsiyon piyasalarındaki pozisyonuyla ilgili olarak yurt dışındaki tatil günlerini de göz önüne alacağını, bu günlerde pozisyonuyla ilgili işlem yapamayabileceğini şimdiden kabul eder.
20. Müşteri, zorunlu nedenlerle ve grev ve/veya lokavt uygulamaları ve/veya mücbir sebepler, olağanüstü haller ve buna benzer durumlardan ötürü Banka’nın kapalı olmasını ve bu günlerin Banka tarafından işgünü sayılmamasını ve bu yüzden herhangi bir talepte bulunmamayı kabul eder. Müşteri bu gibi durumlarda Bankanın gerek göreceği tedbirleri almasını ayrıca kabul eder.
21. Müşteri, işbu sözleşmede yer alan hususların yerine getirilmesi ve Bankaca gerekli tebligatın yapılabilmesi için sözleşmenin başında yazılı yerin kanuni ikametgah kabul edildiğini, belirtilen yerde adres yazılmaması halinde mernis ya da ticaret sicili dosyalarındaki son adreslerinin kanuni ikametgah kabul edilerek bu adrese gönderilecek tebligatların şahıslarına yapılmış sayılacağını, ikametgahlarını değiştirseler bile yeni ikametgahlarını mernis ya da ticaret siciline tescil ettirip ayrıca Bankaya noter aracılığı ile yazılı olarak bildirmedikleri takdirde, yukarıda kanuni ikametgah olduğu kabul edilen adrese gönderilecek veya bu adresteki muhtarlığa tebligat evrakı bırakılmak suretiyle yapılacak her türlü tebligatın geçerli olacağını kabul eder. Müşteri yurt dışında yerleşik dahi olsa Türkiye Cumhuriyeti sınırları içinde bir adresi tebligat adresi olarak göstermeyi, bu durumda bu adrese gönderilecek tebligatların geçerli olacağını ve hukuki sonuç doğuracağını kabul eder. Müşteri Tebligat Kanunu’nun 7/a maddesi uyarınca tebligata elverişli bir elektronik posta adresinin (kayıtlı elektronik posta adresi) olması ve Müşteri ile Banka arasında bu konuda bir yazılı anlaşma olması durumunda, Banka tarafından yapılacak her türlü bildirimin bu adrese yapılmasının da geçerli tebligat hükmünde olacağını kabul eder.
22. Müşteri yetkili imzalarında oluşacak bir değişikliği, noter aracılığı ile veya iadeli taahhütlü mektupla veya imza karşılığında veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta sistemi ile Banka’ya bildirmedikçe bundan doğacak zarardan Banka sorumlu olmayacaktır.
23. Müşteri, ilgili mevzuat gereği hesapları ile ilgili olarak kendisine yapılacak bildirimlerin, elektronik ortamda e-mail kullanılarak iletilmesini kabul eder.
24. Taraflar, işbu sözleşmenin bütün maddelerini okuduklarını bu maddelerde yer alan hükümlerin aynen uygulanmasını ve yükümlülükleri yerine getirmeyi, işbu sözleşmenin herhangi bir sayfasında imzalarının bulunmaması ya da sadece son sayfasının imzalanmış olması halinde dahi, tüm sözleşme hükümlerinin taraflar için bağlayıcı ve geçerli olduğu hususunda mutabık kalmışlardır.
25. Banka, işbu sözleşme kapsamında edindiği Müşteri ve kefil/kefillere ait kişisel verileri 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (“Kanun”) ve ilgili mevzuat başta olmak üzere Türk Hukuku’na uygun şekilde gizli tutacağını, Müşteriden alınabilecek genel mufakatname istisna olmak üzere, sözleşme konusuyla sınırlı bir şekilde ve sınırlı bir süre ile kullanacağını ve üçüncü kişilerle bu kapsamda paylaşacağını, söz konusu kişisel verileri yalnızca işbu Sözleşme konusu hizmetlerin yerine getirilebilmesi bakımından zorunlu olduğu ölçüde kullanacağını ve işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkmasını takiben yasal zorunluluk arz eden durumlar ve belirli,açık ve meşru amaçlar için Banka’nın belirleyeceği süreler hariç olmak üzere sileceğini, yok edeceğini veya anonimleştireceğini kabul ve beyan eder.

Banka, Müşteri ve kefil/kefillere ait kişisel verilerin hukuka aykırı olarak işlenmesini önlemek, kanuni süreler ve amacı ile sınırlı olmak kaydıyla muhafazasını sağlamak amacıyla 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ilgili mevzuat uyarınca gerekli her türlü teknik ve idari tedbirleri almayı taahhüt eder. Müşteri ve kefil/kefiller Banka’nın T.C Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Mali Suçları Araştırma Kurulu, Maliye Bakanlığı, Kredi Kayıt Bürosu gibi resmi kuruluşlar ile yaptığı kişisel veri paylaşımlarının Kanun’da öngörüldüğü üzere istisnaya tabi olduğunu anladığını kabul ve beyan eder.

Müşteri ve kefil/kefiller, Banka’nın işbu sözleşme kapsamında edindiği kişisel verileri mevzuatın izin verdiği, sözleşmenin ve iş süreçlerinin gerektirdiği ve verdikleri muvafakatname kapsamında ölçüde 3. kişi ve kurumlar, iştirakleri ve Bankacılık faaliyetlerini yürütmek üzere hizmet aldığı ve işbirliği yaptığı firmalarla paylaşabileceğini kabul ve beyan eder.

1. Müşteri, yapılan işlemlerin Banka’nın kayıtları ile kanıtlanacağını, söz konusu kayıtların kesin delil sayılacağını ve bu maddenin Hukuk Mahkemeleri Kanunu’nun 193 üncü maddesine göre kesin delil sözleşmesi niteliğinde olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.
2. Müşteri, Sözleşme ve tüm eklerinden doğan haklarını ve borçlarını üçüncü kişilere devir, temlik veya nakil edemez. Banka muaccel olmasa dahi, 3. kişi veya kefil tarafından yapılacak ödemeler karşılığında, Müşteriden olan her türlü alacağını ve Sözleşmeden kaynaklı haklarını Müşterinin onayı olmaksızın, 3. kişilere devir ve temlik edebilir. Temlikle birlikte Banka nezdindeki teminatlar da ödeme yapan 3. kişilere devredilebilir.
3. Bu sözleşmeden kaynaklanan her türlü uyuşmazlığın çözümünde, İstanbul Merkez (Çağlayan) Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.
4. Bu Sözleşme’yi imzalamakla Müşteri, bu Sözleşme’nin tüm hüküm ve şartlarını okuduğunu ve anladığını ve bu Sözleşme’nin hüküm ve şartlarıyla bağlı olacağını kabul ve taahhüt etmiş sayılır.
5. Taraflar, bu Sözleşme’yi 2 (iki) suret olarak usulünce imzalamış ve akdetmişlerdir. Suretlerin biri Müşteri’ye , diğeri Banka’ya verilmiştir.
6. Müşteri’nin bu Sözleşme kapsamında taraf olacağı işlemlerin tamamının sorumluluğu kendisine aittir. Bu nedenledir ki Müşteri, kendi mali durumu, yatırım hedefleri, risk tolerans düzeyi ve yatırım bilgi ve tecrübesini göz önüne almakla ve yatırım kararlarını buna uygun olarak vermekle yükümlüdür.

Banka tarafından yapılan “Ürün Uygunluk Testi” puanı 100 üzerinden 80’in altında olan bireysel yatırımcılara Türev işlem fiyatlaması yapılabilmesi için, Müşteri uygun bulunmayan ürünlerle ilgili işlem yapma isteğinin devam ettiğini ve risklerin kendisince bilindiğini yazılı olarak beyan eder. Müşteri bu durumda söz konusu ürünler nedeniyle oluşabilecek kayıpları önceden kabul ettiğini ve tecrübe eksiklik iddialarını Banka’ya karşı ileri sürmeyeceğini, bu iddialarından peşin olarak feragat ettiğini beyan ve kabul eder.

Ürün Uygunluk Testi, Bireysel yatırımcılar için zorunlu (Profesyonel yatırımcı hariç), Ticari ve Kurumsal yatırımcılar için isteğe bağlıdır.

1. Müşteri, bu Sözleşme’yi imzalamadan önce, Sözleşme ekinde yer alan risk bildirim formlarını okuyup anladığını ve bir kopyasını aldığını kabul ve beyan eder.

* “Tezgahüstü İşlemler Risk Bildirim Formu”
* “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”

1. **MÜŞTERİNİN TEMSİLİ**
2. Müşteri, bu Sözleşme çerçevesinde yapacağı işlemler ile ilgili olarak Banka tarafından kendisinden istenebilecek belgeleri ibraz etmeyi, verdiği başvuru formundaki bilgilerin doğruluğunu, herhangi bir değişiklik söz konusu olduğunda durumu Banka’ya derhal bildirmeyi beyan, kabul ve taahhüt eder.
3. Müşteri, Banka nezdindeki işlemlerini bir kanuni temsilci aracılığı ile yapmak zorunda ise veya talep eder ise Banka bu talebi kabul edip / etmemekte serbesttir. Kanuni temsilci, Banka’nın kendisinden talep etmiş olduğu bilgi ve belgeleri sağlamaktan kaçınamaz. Müşteri tarafından yürürlükteki kanunlar dairesinde usulüne uygun olarak yetkilendirilmiş ve / veya yetki sahibi kanuni temsilcilerin Müşteri adına hareket edebilmeleri için Banka’nın talep ettiği belgelerin Müşteri ve / veya kanuni temsilci tarafından Banka’ya teslim edilmesi şarttır. Banka, vekaletnamenin tahrif edilmiş olmasından veya sahteliğinden, bundan dolayı ortaya çıkacak zarardan, ziyandan dolayı sorumlu değildir. Banka’nın ibraz olunan vekaletnamenin içeriğinin, imzalarının gerçekliğini, sıhhatini araştırma yükümlülüğü yoktur.
4. Banka’nın kanuni temsilciye veya kendisine imza yetkisi verilmiş üçüncü bir kişiye (vekil) Müşteri ve / veya işlemler ile ilgili yapmış olduğu bildirimler, aynı zamanda Müşteri’ye yapılmış sayılır. Birden fazla kimsenin imza yetkilisi olup yetkinin münferit ya da müşterek olduğu belirtilmemişse, Banka tarafından her bir imza yetkilisinin münferit yetkiye sahip olduğu kabul edilir. Müşteri ve / veya kanuni temsilcinin /vekilin temsil ilişkisini sona erdirebilmeleri ve / veya hükümlerini değiştirebilmeleri için Banka’ya usulüne uygun yasal belgeler ile birlikte ve yazılı olarak bildirimde bulunmaları şarttır. Kanuni temsilcilerin / vekilin temsil yetkisinin sona ermesi veya değiştirilmesine ilişkin bildirim Banka’ya yazılı olarak ve gerekli yasal belgeler ile ulaştırılmadığı takdirde Banka’nın bundan dolayı herhangi bir sorumluluğu yoktur. Müşteri, vekili veya kanuni temsilcisi tarafından yapılan işlemler ile bağlıdır. Banka, vuku bulacak yetki değişikliklerinin kurum, kuruluşlar nezdinde tescilini, ilanını, ihbarını takip etmekle yükümlü değildir.
5. Müşteri’nin ya da üçüncü bir kişinin ehliyetsizliğinden doğan bütün sonuçlar Müşteri’ye ait olup, ehliyetsizlikle ilgili hususlar Banka’ya yazılı olarak gerekli yasal belgeleri ile birlikte ulaştırılmadıkça Banka, Müşteri’yi ya da onun temsilcilerini tam ehliyetli ve her türlü tasarruf yetkisini haiz kabul edecektir. Ehliyetsizlik ile ilgili hususlar Banka’ya yazılı biçimde ulaştırılmadığı takdirde Banka’nın bu nedenden dolayı hiçbir sorumlululuğu yoktur. Banka, ehliyet hususunda vuku bulacak değişikliklerin kurum, kuruluşlar nezdinde tescilini, ilanını, ihbarını takip etmekle yükümlü değildir.

# TESELSÜLLÜ MÜŞTEREK HESAPLAR

1. Hesap sahiplerinden her biri Banka nezdindeki “Bağımsız hareket edilen’’ müşterek hesapların tamamı üzerinde tek başına ve tek imzasıyla ayrıca bir talimata ihtiyaç olmaksızın Banka’nın tüm dağıtım kanallarından tasarrufta bulunmaya, hesaptan para çekmeye, hesabı kısmen veya tamamen kapatmaya, transfer etmeye, kendisinin veya üçüncü kişilerin Banka’ya olan borçları için rehin ve bloke etmeye talimatlar vermeye ve bu Sözleşmedeki bütün yetkileri tek başına kullanmaya yetkilidir.
2. Banka’da bulunan bir müşterek hesabın, türev işlemler için kullanılması durumunda türev işlem yapmayan hesap sahipleri, bu işlemlere ilişkin olarak türev işlem hesap sahibinin işlem yapmasına muvaffakat ettiklerini, anılan hesap sahibi tarafından alınan risklerin kendileri hesabına da alındığını, sözkonusu işlemlere ilişkin riskleri bilmedikleri yönünde bir iddiaları olmayacağını Banka yetkililerinin bu işlemlere ilişkin riskler konusunda kendilerini uyardıklarını kabul ve beyan ederler.
3. Banka, aksine yazılı talimat verilmedikçe, Hesap Sahipleri’nden birinden ve / veya bir kaçından alınan tutarlar için müşterek hesabı alacaklandırmaya yetkilidir. Hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahibi veya sahiplerinin hesabı tek başına kullanmasından doğacak sonuçlardan, tüm borç ve yükümlülüklerden müteselsilen sorumlu olduklarını beyan ve kabul eder. Banka, hesap sahiplerinden herhangi birinin işlem, talimat veya emrini yerine getirmekle tüm hesap sahiplerine karşı ibra edilmiş olur
4. **TEMİNATA İLİŞKİN HÜKÜMLER**
5. Müşteri, Banka’nın bu sözleşmenin ilgili maddelerinden doğmuş ve doğacak her türlü hak ve alacaklarının teminatı olarak, Müşteri’nin Banka’nın yurtiçi ve yurtdışı Şubelerinde veya irtibat bürolarında mevcut ve ileride olabilecek Türk Lirası ve döviz mevduat dahil her türlü alacakları, her türlü senetler ve çekler, hisse senetleri, tahviller ve benzeri her türlü menkul kıymetler üzerinde hapis ve rehin hakkı olduğunu; tüm bu sayılan hak ve alacaklarını Banka’ya rehnettiğini kabul eder. Müşteri yine, Banka’nın yukarda sayılan hak ve alacakların bir kısmını veya tümünü bloke etmeye veya bloke bir hesaba almaya, yabancı paraları TL’ye çevirmeye ve bunları muaccel olmasa bile alacakları ile takas ve mahsup etmeye yetkisi bulunduğunu, herhangi bir ihbarda bulunmaksızın Müşteri’nin mevduat hesabındaki tutar vadeli olsa bile, vade sonu beklemeksizin faizi ile birlikte alacağına mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul eder.
6. Banka, bu sözleşmenin ilgili maddelerinden doğmuş ve doğacak alacak ve hakları için Müşteri’den, kendi belirleyeceği miktarda teminat isteme ve değişen piyasa koşullarına göre işlemi değerleyerek kendi belirleyeceği miktarda ek teminat isteme hakkına sahiptir. Müşteri’nin yatıracağı teminat basit bir depozito olmasının ötesinde, değişen piyasa koşullarında Müşteri’nin karşı karşıya kalabileceği değerleme zararının yansıtılacağı işlem karşılığı niteliğindedir. Yazılı ilk talep ile istenecek teminat ve ek teminatın Müşteri tarafından 1 işgünü sonra saat 17:30’a kadar ödenmesi zorunludur. Ödenmemesi durumunda Banka’nın ikinci bir ihtara gerek duymadan Müşteri işlemini ters işlemle kapatarak, doğacak zararı talep etme hakkı saklıdır. Ters işlemin fiyatı, piyasa fiyatları dahilinde olmak üzere Banka tarafından belirlenir.

1. Banka, Müşteri’nin teminat olarak tevdi ettiği varlığı, başkaca varlıklarla değiştirmesini talep etme yetkisine sahiptir.
2. Banka, kendisine rehnedilmiş veya zilyetliğinde bulunan menkulleri, hisse senetlerini, tahvilleri, hazine bonolarını, katılma fonlarını ve diğer tüm kıymetli evrakı, değerleri ve diğer her türlü teminatları icra müdürlüklerine veya diğer herhangi bir resmi makama başvurmak zorunda olmaksızın açık artırma ile ve diğer kanun yollarına gerek kalmaksızın özel olarak ilgili borsa veya borsa dışındaki piyasalarda satmaya ve bedellerini Müşteri’nin borcuna mahsup etmeye yetkili olup, Banka’nın, üzerinde hapis hakkı bulunan menkuller ve diğer değerler üzerinde de yukarıda belirtilen yetkileri vardır.
3. Müşteri’nin ödeme güçlüğü içine düşmesi, hakkında iflas veya haciz yoluyla takibe başlanması halinde, kendisiyle bağlanan işlemlerin vadesi beklenmeksizin Banka, ters işlemle pozisyonları kapatmaya, Müşteri hesabında oluşan zararı teminatlarla kapatmaya ve icra veya iflas takibi başlatmaya yetkilidir.

# TEMİNAT TAMAMLAMA ÇAĞRISI (MARGIN CALL)

1. Banka, işbu Sözleşme’nin uygulanması aşamasının her anında bağlanmış; ancak vadesi henüz gelmemiş her türlü türev işlemlerle ilgili olarak Müşteri’den teminat ve gerekirse ek teminat talep etme hakkına sahiptir. Banka’nın işlem esnasında bu hakkını kullanmamış olması, bu haktan feragat ettiği anlamına gelmemekte olup, Banka işleme ilişkin vade süresince her zaman münhasır takdirine göre Müşteri’den teminat talep edebilir; gösterilen teminatı yeterli görmeyerek ek teminat talep edebilir. Banka, türev ürün işleminin teminat tutarını Müşteri’den bağımsız olarak serbestçe belirlemeye yetkilidir.
2. Müşteri, teminat tamamlama çağrısını aldığı tarihten itibaren 1 iş günü içinde en geç saat 17:30’a kadar, istenen ilave teminatı vermez ve / veya vermek istediği teminatın niteliği Banka tarafından kabul edilmez ise, Banka Sözleşme’nin her aşamasında bağlanmış; ancak henüz vadesi gelmemiş işlemleri, vadesini beklemeksizin tek taraflı olarak ters işlem ile kapatabilir. Söz konusu vadesi gelmemiş işlemlerin tasfiyesinde, ters işlem fiyatı, ters işlem gününde, piyasa fiyatları çerçevesinde Banka tarafından belirlenir.
3. Ayrıca, teminat tamamlama çağrısı nedeniyle yukarıda belirtilen teminat tamamlama yükümlülüğünün, kısmen veya tamamen yerine getirilmemesi, dolayısıyla Müşteri’nin temerrüdü yanında Banka’nın takdirine göre, Müşterinin taahhütlerini ifada zorlanabileceği ihtimalinin veya piyasa şartlarının Müşteri’nin mali durumuna bakılmaksızın söz konusu işlemlere ilişkin olarak taahhütlerini ifada zorlanabileceği ihtimalinin ortaya çıkması halinde dahi Müşteri, Banka’nın ek teminat talep etmeye hakkı olduğunu veya Banka’nın vadesini beklemeden işlemleri piyasa koşullarında kapatmaya ve Müşteri’nin her türlü hak ve alacakları, her türlü mevduatı ve alacak hesapları üzerinde rehin ve hapis hakkını kullanmaya yetkili olduğunu kabul ve beyan eder.
4. **TEMERRÜT HALLERİ**
5. Aşağıda tanımlanan temerrüt halleri de dahil ve bunlarla sınırlı olmamak üzere, işbu Sözleşme ve Teyit Formu kapsamında Müşteri’nin temerrüdü, işbu Sözleşme ve/veya herhangi bir Teyit Formu’ndan ya da durumun gerekliliğinden kaynaklanan herhangi bir edimini, Müşteri’nin gerektiği gibi, tam veya zamanında ifa etmemesidir.

Aşağıdaki haller işbu Sözleşme’nin uygulamasında temerrüt halleri olarak kabul edilecektir:

1. Müşteri’nin işbu Sözleşme ve/veya ilgili Teyit Formu kapsamında yapması gereken ödemeyi vadesinde yapmaması veya teslim etmesi gereken türev sözleşmeye dayanak varlığı (emtia, menkul kıymet, maden, döviz, vb.) veya yükümlülüğü vadesinde yerine getirmemesi,
2. Müşteri’nin, yukarıda belirtilen ödememe hali haricinde, işbu Sözleşme ve/veya Teyit Formu kapsamında vermiş olduğu taahhütlerini yerine getirmemesi ve/veya işbu Sözleşme ve / veya Teyit Formu hükümlerine aykırı davranması,
3. Müşteri’nin işbu Sözleşme’de kabul ettiği beyan ve taahhütleri de dahil olmak üzere Sözleşme’deki beyanlarından herhangi birinin imza anında gerçeğe aykırı olması veya daha sonra gerçeğe aykırı hale gelmesi ya da Müşteri’nin kanuna/hukuka aykırı işlem ve fiilde bulunması,
4. Müşteri’nin tamamen Banka’nın takdirinde olmak üzere, başka bir sözleşme nezdinde önemli mahiyette bir borcu ifada temerrüde düşmesi,
5. Müşteri’nin iradi tasfiye veya iflasını istemek için karar alması veya benzeri hukuki yollara başvurmuş olması, alacaklıları lehine genel temlikte bulunması veya yeni ödeme planı yapması,
6. Müşteri hakkında iflas davası açılması, iflas kararı alınması veya benzeri hukuki yollara başvurulmuş olması,
7. Müşteri’nin ödemelerinde acze düşmesi veya hakkında aciz vesikası düzenlenmesi,
8. Müşteri’nin işbu Sözleşme’den doğan taahhütlerini veya yükümlülüklerini ifa kabiliyetini olumsuz etkileyebilecek nitelikte Müşteri’nin mali durumunda önemli ve olumsuz bir değişikliğin meydana gelmesi,
9. Müşteri’nin alacaklıları ile konkordato görüşmelerine başlaması, konkordato talebinde bulunması veya konkordatosunun tasdik edilmesi,
10. Türk Ticaret Kanunu’nun ilgili maddeleri uyarınca Müşteri açısından sermayenin kaybı veya borca batık olma hallerinden birinin gerçekleşmesi,
11. Müşteri’nin işbu Sözleşme kapsamında tedarik ettiği herhangi bir teminat altında, teminatın eksik ya da ayıplı olması da dahil Banka tarafından yapılan talebe rağmen yeterli teminatı Banka tarafından bildirilen zamanında ve istenilen koşullar ile tedarik etmemesi,
12. Türev işlemler ile ilişkili veya türev işlemlere etki edebilecek izin, onay veya yetkilerin herhangi bir zamanda geri alınması, iptal edilmesi veya önemli bir tarzda değiştirilmesi,
13. Gerçek kişi ise, hukuki ehliyetini kaybetmesi, tüzel kişi ise faaliyetleri ile ilgili olarak gerekli izin, ruhsat, onay veya yetkilerin herhangi bir zamanda geri alınması, askıya alınması, iptal edilmesi veya önemli bir tarzda değiştirilmesi, ticari faaliyetlerini durdurması,
14. Müşterinin kendi aktiflerinin önemli bir kısmı üzerinde tasarrufta bulunması ya da bulunma riskinin ortaya çıkması veya bunların zapt ve müsadere edilmesi,
15. Banka’nın izni olmaksızın, Banka’nın aleyhine olacak şekilde bir başka şirkete devrolması, şirket hisselerinin el değiştirmesi, birleşmesi, tür değiştirmesi, kısmen veya tamamen bölünmesi, şirket hisselerinde % 10 oranından fazla değişiklik olması,
16. Müşteri kendisinin Banka’ya karşı olan ödeme ve teminat tamamlama yükümlülüklerini zamanında yerine getirmemesi durumunda doğacak her türlü masraf, faiz ve zararlardan sorumludur.
17. Taraflar, işbu Sözleşme’den ve bu sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan her türlü yükümlülüklerini süresi içinde ifa etmekle yükümlü olup, herhangi bir yükümlülüğü süresi içinde ifa etmemesi halinde protesto keşidesine, ihtarname gönderilmesine, süre verilmesine; kısacası hiçbir kanuni takip ve teşebbüs icrasına gerek kalmaksızın temerrüde düşmüş sayılır.

Vade tarihinde taraflardan herhangi birisinin kusuru nedeni ile yerine getirilememesi durumunda, Türev işlemin fiyatı ile “*TERS İŞLEM*”in yapıldığı fiyat arasında, işleme konu meblağın tamamı üzerinden hesaplanmak suretiyle bulunan fark, Banka lehine ise Müşteri tarafından Banka’ya kesintisiz olarak ilk yazılı talep üzerine, protesto keşidesine, yargı kararına gerek görülmeksizin ve herhangi bir mahkeme kararı beklenmeksizin nakden ve tamamen ödenecektir. Söz konusu farkın ilk yazılı talep ile ödenmemesi durumunda Müşteri temerrüde düşmüş sayılacak ve oluşan zarara, işlem vadesinden ödeme gününe kadar geçecek gecikilen her gün için, zararın Türk Lirası olması halinde, temerrüt tarihinde Türk Lirası krediler ve hesaplar için Banka’nın TC Merkez Bankası’na bildirmiş olduğu kısa, orta veya uzun vadeli cari kredi faizlerinden en yüksek olanının %50 fazlası, zararın yabancı para olması halinde, temerrüt tarihinde yabancı para ve hesaplar için Banka’nın TC Merkez Bankası’na bildirmiş olduğu kısa, orta veya uzun vadeli cari kredi faizlerinden en yüksek olanının %300 fazlası kadar yıllık temerrüt faizi uygulanacaktır.

1. İşlemin bağlanmasından sonra Müşteri, işleminin detaylarını içeren Teyit Formu’nu, işlem günü mesai bitimine kadar Banka’ya elden teslim etmek veya fakslamakla yükümlüdür. Müşteri’nin bu formu mesai bitimine kadar teslim etmemesi veya fakslamaması durumunda bile işlem geçerlidir. Böyle bir durumda, Banka’nın işlemi ters işlemle kapatma, ters işlem yapılana kadar geçen sürede fiyatlardaki değişim nedeniyle oluşan zararı Müşteri’den talep etme hakkı saklıdır. Bu süre içinde Müşteri’nin, Teyit Formu’nu imzalamaması halinde, formda yer alan bilgilerin doğruluğu Müşteri tarafından kabul edilmiş sayılacak, Müşteri’nin daha sonra yapacağı itiraz ve düzeltme talepleri geçersiz olacaktır. Müşteri, Banka kayıtlarının doğruluğunu peşinen kabul eder.
2. **FAKS, ELEKTRONİK POSTA (E-POSTA) YOLU VE SÖZLÜ TALİMAT ŞARTLARI**
3. Müşteri, Banka’nın defter kayıtları ve Müşteri tarafından gönderilen faks / e-posta metinlerinin kesin delil niteliğinde olduğunu beyan ve kabul eder.
4. Müşteri Banka’ya faks veya e-posta yolu ile göndereceği talimatın aslını ayrıca Banka’ya aynı gün derhal ileteceğini, kabul, beyan ve taahhüt eder. Talimatın orjinal nüshasının Banka’ya gönderilmemesinden ya da ulaştırılmamasından dolayı Banka’ya sorumluluk atfedilemez. Banka, faksla / e-posta ile iletilen talimatları uygulamayıp, asıl metnin kendisine ulaşmasını beklemek hakkına sahip olmakla birlikte, faksla / e-posta ile iletilen talimatı uygulamış ve talimatın orjinali Banka’ya teslim edilmemiş ise dahi Müşteri; talimat doğrultusunda yapılan işlemlerin geçerli ve bağlayıcı olduğunu, talimatın uygulanması nedeniyle Banka’dan herhangi bir hak,alacak, zarar ve ziyan talep etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
5. Müşteri tarafından Banka’ya sözlü veya benzeri iletişim yolları ile iletilmiş talimatlar, Banka’nın takdir hakkına bağlı olarak işleme konulabilir. Ancak bu gibi talimatların işleme konulduktan sonra orjinal imzalı şekilde fiziken yazılı hale çevrilmesini Banka her zaman isteyebilir. Banka’nın istediği sürede bu gibi sözlü talimatların Müşteri tarafından yazılı hale getirilmemesi durumunda Banka, konu talimatları iptal etme, kapatma veya ters işlem yaparak risk kapatma ve oluşan zararı belirleyerek, Müşteriden talep etme hak ve yetkisine haizdir.
6. Müşteri, Banka’ya faksla / e-posta ile vereceği talimat üzerine, Banka tarafından yapılacak işlemlerinin bütün sonuçlarını kabul ederek sorumluluğunu üstlenmiştir. Müşteri aşağıdaki hususları yerine getirmekle mükelleftir.
7. Müşteri talimatlarını .........................................................faks numarasından / ..............................@.............................. e-posta adresinden Banka’ya bildirecektir. Bu numaranın / adresin değişmesi halinde, yeni numara / adres Banka’ya yazılı olarak bildirilmedikçe, Banka eski numara / adres üzerinden gönderilecek talimatlar uyarınca işlem yapabilecek ve bu işlemlerin sonuçlarından Müşteri sorumlu olacaktır.
8. Faksla iletilen talimatın bütün sayfaları Müşteri ya da Müşteri’yi temsil ve ilzama yetkili kişiler tarafından imzalanacaktır.
9. Müşteri, yalnız kendisi tarafından ya da Müşteri’nin yasal temsilcileri tarafından Banka’ya faksla / e-posta ile talimat iletilmesi için gerekli tedbirleri alacaktır. Banka’ya talimat verecek temsilcilerin noter onaylı imza sirkülerinin Banka’ya ibrazı zorunludur.
10. Müşteri, faks / e-posta talimatının geliş saati konusunda Banka’nın kayıtlarının esas olduğunu kabul eder.
11. Banka’dan kaynaklanmayan, Müşteri veya 3. kişilerden kaynaklı herhangi bir sahtecilik işlemi durumunda, Müşteri’nin Banka’ya bildirdiği faksından / e-posta adresinden, Banka’ya gönderilmiş görünen her türlü talimat, teyit formu ve belgeyi, Banka’nın doğru kabul etmesinden kaynaklanacak tüm sorumluluk ve doğacak zararlardan, Müşteri, kendisinin sorumlu olduğunu peşinen kabul eder.
12. Banka Müşteri tarafından kendisine ulaştırılan faks / e-posta talimatı, yukarıda belirtildiği üzere, gönderilecek yazılı teyidi beklemeksizin yerine getirebilecektir. Banka, faks / e-posta ile iletilen talimatın / teyit formunun üzerindeki imzaları nezdindeki sirküler / imza kartonu ile karşılaştırırken makul bir dikkat gösterecektir. Banka aşağıdaki hususlardan sorumlu değildir.
13. Banka ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu değildir.
14. Banka, faks / e-posta talimatının altındaki imzanın montaj yolu ile veya sair şekillerde Müşterinin imzası dışında metne ilave edilmiş olmasından doğabilecek sonuçlardan sorumlu değildir.
15. Banka, her kim tarafından yapılmış olursa olsun hile ve sahteciliklerin sonuçlarından sorumlu değildir.
16. Banka, bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından sorumlu değildir.
17. Banka faks / e-posta sistemiyle gelen bilgi ve talimatın yanlış ve yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından ötürü sorumlu değildir.
18. Müşteri, Banka’nın şüpheye düştüğü ve kendisine faks / e-posta ile gelmiş olan talimatını, işlem güvenliği amacıyla, şüpheyi giderecek teyitleri almadıkça yerine getirmeyeceğini, Banka’ya faks / e-posta ile ulaşan talimat ile işlem gerçekleştikten sonra ulaşan yazı aslı arasında fark olduğunda, işlemin yapılmış olması durumunda, Banka’ya ilk ulaşan faks talimatının esas alınacağını kabul eder. Böyle bir talimatın yerine getirilmesinden veya getirilmemesinden Banka hiçbir şekilde sorumlu olmayacaktır.
19. Banka ve personelin genel olarak kendisine düşen dikkat ve özeni gösterdiği kabul edilir. Bunun aksini iddia eden Müşteri, ispat yükümü altındadır. Banka muhabirlerinin ve üçüncü kişilerin herhangi bir kusurundan sorumlu değildir. Banka sorumlu olduğu durumlarda, sorumluluğu yalnızca doğrudan doğruya uğranılan maddi fiili zararla sınırlıdır. Banka, doğacak zararlardan, kar mahrumiyetinden, manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.
20. Banka, Müşteri’nin yeni bir faks makinası satın alması ve bu makinenin bağlı olduğu telefon numarasını / değişen e-posta adresini Banka’ya yazılı olarak bildirmeden, Banka’ya faks / e-posta göndermesi durumunda ortaya çıkacak sonuçlardan sorumlu değildir.
21. Müşteri, talimat ve diğer belgelerinin sadece yetkili şahıs veya şahıslar tarafından faks / e-posta ile Banka’ya gönderilmesini sağlamak için gereken tüm önlemleri alacaktır.

# SÖZLEŞME’NİN SÜRESİ VE FESHİ

Bu sözleşme süresizdir. Taraflar, bu sözleşmenin imza tarihinden itibaren yapılacak tüm Türev işlemleri için bu sözleşme hükümlerinin uygulanmasını kabul ederler. Taraflardan herhangi birinin yazılı bildirimi üzerine sözleşme derhal feshedilebilir; şu şartla ki, yazılı bildirimin yapılmasından önce bağlanmış ancak vadesi gelmemiş Türev işlemleri için sözleşme hükümleri aksi taraflarca kararlaştırılmadığı takdirde o işlemlerin vadelerine kadar yürürlükte kalır.

# SUÇ GELİRLERİNİN AKLANMASININ VE TERÖRÜN FİNANSMANININ ÖNLENMESİNE DAİR TEDBİRLER

Müşteri, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca Müşteri, işbu Sözleşme’nin imzalandığı tarih itibariyle Müşteri olma amacını doğru olarak beyan ettiğini, ileride bu hususta bir değişiklik olması durumunda bunu derhal Banka’ya bildireceğini, işbu sözleşmede ve Banka ile imzalamış olduğu diger sözleşmelerde düzenlenen tüm ürün ve hizmetlere ilişkin hükümlerin geçerli ve bağlayıcı olduğunu, anılan hükümlerin uygulanmasına herhangi bir defi ve itiraz ileri sürmeyeceğini, Müşteri olma amacını kanıtlayan her türlü bilgi ve belgeyi Banka’nın ilk talebi üzerine derhal Banka’ya ibraz edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

# ÜCRET VE VERGİLER

1. Banka, Müşteri’nin Sözleşme çerçevesinde ödemekle yükümlü olduğu her türlü vergi (Banka ve Sigorta Muamele Vergisi dahil olmak üzere), resim ve harç ile ücret, faiz, komisyon, masraf ve giderleri, Müşteri’nin ayrıca onayı aranmaksızın Müşteri hesaplarından tahsil etme veya Müşteri’nin hesaplarını borçlandırmaya yetkilidir. Ancak bu yetki, Banka’nın bu ödemelerden dolayı sorumlu olduğu anlamına gelmeyecektir.
2. 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. Bu Sözleşme kapsamında yapacağı işlemler ile ilgili olarak doğabilecek vergi yükümlülükleri ile ilgili olarak, vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak Müşteri’nin kendi sorumluluğunda olup, Banka’nın bu yönde görüş verme yükümlülüğü bulunmamaktadır. Banka’nın herhangi bir işlem anında Müşteri’den talep etmemiş olması Banka’nın bunu Müşteri’den talep hakkından feragat ettiği şeklinde yorumlanamaz.
3. Müşteri, vergi yükümlülüklerinin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı Banka’nın uğrayabileceği her türlü zarar ve kayıpları ve vergilendirme antlaşmalarının yanlış uygulanmasından dolayı Banka’nın maruz kalabileceği her türlü zarar ve kayıpları Banka’ya tam olarak tazmin edeceğini ve Banka’yı bu konuda her türlü zarardan ari kılacağını kabul ve taahhüt eder.
4. **KREDİLENDİRME HALİNDE UYGULANACAK HÜKÜMLER**

Banka dilerse Müşteriye gün içi işlem kredisi kullandırabilir. Gün içi işlem kredisi Müşterinin o an için hesaplarında mevcut bulunan kullanılabilir bakiyesinin daha üstünde bir tutarda, hesabına borç geçecek işlem yapması halinde, mesai saati sonu itibariyle hesabın terste olduğu (borçlu olduğu) tutar kadar, bir gün vade ile kullandırılan kredidir. Kredinin limitini tayin etmek, kullandırıp kullandırmamak Banka’nın tek taraflı yetkisi dahilindedir. Gün içi işlem kredisinin, hesabın terste kaldığı gün mesai bitimine kadar kapatılması zorunludur. Türev işlemin fiyati ile ters işlemin yapıldığı fiyat arasında, işleme konu meblağın tamamı üzerinden hesaplanmak suretiyle bulunan fark, Banka lehine ise bu tutar aynı iş günü mesai bitimine kadar kapatılmadığı takdirde temerrüt hükümleri uygulanacaktır.

1. TÜREV İŞLEMLER
2. **VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ (FORWARD)**

**Forward İşlemi**: Belirli bir Vadeli Ürün’ün, önceden belirlenmiş bir vadede ve üzerinde mutabık kalınmış kur/fiyat/faiz oranı/seviye üzerinden alım veya satım işlemidir. Banka ile Müşteri arasında yapılan her bir Forward işleminde, taraflardan birisi vadeli ürünü, vade tarihinde, vadeli fiyat üzerinden satın alma, diğer taraf söz konusu vadeli ürünü, vade tarihinde, vadeli fiyat üzerinden satma yükümlülüğüne girmektedir.

**Forward Alım İşlemi:** MÜŞTERI’nin vadeli ürünü, vade tarihinde vadeli fiyat üzerinden BANKA’dan satın alma taahüdüne girdiği Forward işlemdir.

**Forward Alım Tutarı**: MÜŞTERI tarafından Forward işlemi kapsamında satın alınacak Vadeli Ürün’ün nominal miktarı veya tutarıdır. Bu tutar BANKA’nın vade tarihindeki ödeme tutarıdır.

**Forward Alım Bedeli**: Forward alım tutarı ile Vadeli fiyat’ın çarpılmasıyla hesaplanan ve MÜŞTERI’nin alım bedeli olarak BANKA’ya ödemekle yükümlü olduğu tutardır.

**Forward Satım İşlemi**: MÜŞTERI’nin vadeli ürünü, vade tarihinde vadeli fiyat üzerinden BANKA’ya satma taahhüdüne girdiği forward işlemidir.

**Forward Satım Tutarı**: Müşteri tarafından Forward işlemi kapsamında satılacak vadeli ürünün nominal miktarı veya tutarıdır. Bu tutar MÜŞTERI’nin vade tarihindeki ödeme tutarıdır.

**Forward Satım Bedeli**: Forward satım tutarı ile Vadeli Fiyat’ın çarpılmasıyla hesaplanan ve BANKA’nın satım bedeli olarak MÜŞTERI’ye ödemekle yükümlü olduğu tutardır.

**Vadeli Ürün:** BANKA ve MÜŞTERI arasında gerçekleştirilen Forward işlemi’ne konu olan ve Forward İşlem Teyit Formun’da detayları belirtilen, döviz, devlet iç borçlanma senetleri, özel sektör borçlanma araçları, eurobond’lar, altın veya diğer ekonomik veya Finansal göstergeler anlamına gelir.

1. **OPSİYON İŞLEMLERİ**

**Opsiyon İşlemi:** Opsiyon alıcısına, ödediği opsiyon primi karşılığında, opsiyon kullanım süresi içinde kullanma kararını bildirerek, opsiyon tutarını önceden belirlenmiş Takas tarihinde ve üzerinde anlaşılmış Opsiyon kullanım fiyatı üzerinden alma veya satma (veya opsiyon karını tahsil etme) hakkı veren, Opsiyon satıcısını ise, opsiyon alıcısı bu hakkını kullanmaya karar verdiği taktirde, Opsiyon alıcısı karşısında bu alım satımı yapma (veya Opsiyon karını ödeme) yükümlülüğüne sokan işlemdir.

**CALL opsiyon (Alım hakkı):**Kullanılması halinde opsiyon alıcısına sözleşmeye konu finansal varlığı satın alma hakkı verir. Opsiyon satıcısına ise aynı finansal varlığı satma zorunluluğu getirir.

**PUT opsiyon (Satım hakkı):**Kullanılması halinde opsiyon alıcısına sözleşmeye konu finansal varlığı satma hakkı verir. Opsiyon satıcısına ise aynı finansal varlığı satın alma zorunluluğu getirir.

**Long Pozisyon (Uzun pozisyon)**

1. CALL opsiyon halinde uzun pozisyon sahibi, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın almak ya da nakdi uzlaşmada bulunmak hakkına sahiptir.
2. PUT opsiyon halinde uzun pozisyon sahibi, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satmak ya da nakdi uzlaşmada bulunmak hakkına sahiptir.

**Short Pozisyon (Kısa pozisyon)**

1. CALL opsiyon halinde kısa pozisyon sahibi, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satmak ya da nakdi uzlaşmayı sağlamakla yükümlüdür.
2. PUT opsiyon halinde kısa pozisyon sahibi, sözleşmenin vadesinde veya vadeye kadar olan süre içinde sözleşmeye konu teşkil eden varlığı, sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satın almak ya da nakdi uzlaşmayı sağlamakla yükümlüdür.

**Plain Vanilla Opsiyon İşlemi:**Herhangi bir Bariyer Koşulu içermeyen, Dijital opsiyon tanımına girmeyen opsiyon işlemidir.

**Bariyerli Opsiyon:**Bariyerli opsiyonlar, sözleşmeye konu varlığın spot piyasa fiyatının önceden belirlenmiş bir fiyata ulaşması durumunda aktifleşen veya geçersiz (inaktif) hale gelen opsiyonları ifade eder. Önceden belirlenmiş fiyat olarak ifade edilen fiyat, “bariyer” olarak adlandırılmaktadır.

**Window Bariyerli Opsiyon:**Window Bariyerli opsiyonlar, sözleşmeye konu varlığın spot piyasa fiyatının başlangıç-bitiş tarihi ve saati önceden belirlenmiş bir tarih aralığında (window), üzerinde işlem tarihinde belirlenmiş olan bir fiyata ulaşması durumunda aktifleşen veya geçersiz (inaktif) hale gelen opsiyonları ifade eder. Önceden belirlenmiş fiyat olarak ifade edilen fiyat, “bariyer” olarak adlandırılmaktadır.

***Knock-in ifadesi***; işlem başında geçerli olmayan (inaktif) bir opsiyonun, spot piyasada bariyer seviyesinden işlem geçmesi koşulu ile aktifleşeceği anlamına gelir. İşlemin aktifleşmesi durumunda opsiyon satıcısının opsiyon vade tarihinde kullanım fiyatından yükümlülüğü oluşmaktadır.

***Knock-out****:* ifadesi başta aktif olan bir opsiyonun, spot piyasada bariyer seviyesinden işlem geçmesi koşulunun gerçekleşmesi durumunda geçersiz hale geleceği, opsiyon satıcısının bu opsiyona ait yükümlülüğünün sona ereceği anlamına gelir.

Bariyerli opsiyonlarda bariyer seviyesinden işlem geçip geçmediğinin takibinde opsiyonun yapılışından vadesine kadar “her an” dikkate alınır. Sadece Bankanın veya Türkiye piyasasının açık olduğu saatler değil, opsiyon vadesine kadar hafta sonları dahil her gün, 24 saat boyunca değerlendirme kapsamındadır. Yalnızca, “window bariyer” opsiyon tipinde bariyere çarpma/çarpmama koşulunun takibi, bariyerli opsiyonlarda geçerli olan “opsiyon vadesine kadar her an” kavramı yerine, “belirlenen gözlem başlangıç-bitiş tarihleri arasında her an” şeklindedir.

**Bariyer Tipleri**

* ***Up Knock In:*** Spot piyasadaki kurların opsiyon yapılış anındaki spot piyasa kurundan yukarı giderek bariyer seviyesine ulaşması durumunda aktifleşen opsiyonu ifade eder.
* ***Up Knock Out*** : Spot piyasadaki kurların opsiyon yapılış anındaki spot piyasa kurundan yukarı giderek bariyer seviyesine ulaşması durumunda geçersiz hale gelen opsiyonu ifade eder.
* ***Down Knock In***: Spot piyasadaki kurların opsiyon yapılış anındaki spot piyasa kurundan aşağı giderek bariyer seviyesine ulaşması durumunda aktifleşen opsiyonu ifade eder.
* ***Down Knock Out*** : Spot piyasadaki kurların opsiyon yapılış anındaki spot piyasa kurundan aşağı giderek bariyer seviyesine ulaşması durumunda geçersiz hale gelen opsiyonu ifade eder.
* ***Double Knock In*** : “Double” ifadesinin yer aldığı bariyerli opsiyonlarda o anki spot piyasa kurunun altında ve üstünde 2 adet bariyer seviyesi belirlenmektedir. Spot piyasadaki kurların opsiyon yapılış anındaki spot piyasa kurundan aşağı veya yukarı giderek 2 bariyer seviyesinden herhangi birine ulaşması durumunda aktifleşen opsiyonu ifade eder.
* ***Double Knock Out*** : Spot piyasadaki kurların opsiyon yapılış anındaki spot piyasa kurundan aşağı veya yukarı giderek 2 bariyer seviyesinden herhangi birine ulaşması durumunda geçersiz hale gelen opsiyonu ifade eder.

**Opsiyon Tipi:**Opsiyon sözleşmesi ile tanınan hakkın kullanılabileceği süreye ilişkin iki yöntem söz konusudur. Opsiyon sözleşmesinin sadece vade sonunda kullanım hakkı tanıması durumunda Avrupa tipi, opsiyon sözleşmesi ile tanınan hakkın vade sonunda veya vade sonundan önceki herhangi bir tarihte kullanılabilmesi durumunda, Amerikan tipi olarak adlandırılır.

**Kullanım Fiyatı (Strike Fiyatı)**:Opsiyon sözleşmelerinde, sözleşmeye konu olan varlığın alım veya satım hakkının vade süresince veya vade sonunda kullanılabileceği fiyatı ifade eder.

**Vade Tarihi:**Opsiyon sözleşmesinin sona ereceği tarihi ifade eder. Avrupa tipi opsiyonlarda sadece vade tarihinde, Amerikan tipi opsiyonlarda ise vade tarihine kadar herhangi bir gün opsiyon alıcısı satın aldığı hakkı kullanabilir. Opsiyonu satın alan tarafın opsiyonu gerçekleştirmeme hakkı saklıdır.

**Opsiyon Primi:**Opsiyon sözleşmesini alan tarafın, opsiyon sözleşmesini satan tarafa, sözleşmede yer alan haklar karşılığında ödediği primi ifade eder. Ödenen opsiyon priminin hiçbir koşulda iade edilmesi söz konusu değildir.

**Prim Ödeme Tarihi:**Opsiyon priminin opsiyon alıcısı tarafından opsiyon satıcısına ödeneceği tarihi ifade eder.

**Ödeme Tarihi:**Opsiyonun gerçekleşmesi durumunda alım-satım tutarlarının ödemesinin yapılacağı tarihtir. Opsiyon yapılırken Müşterinin tercihine göre baştan kararlaştırılan bu tarih, vade tarihi ile aynı veya vade tarihinden sonra olabilir. Ödeme tarihinin vade tarihinden önce olması mümkün değildir.

**Fiziki Teslimat (Fiziki Takas):**Müşteri hesabında işlem tutarının bulunmasıdır.

**Nakdi Uzlaşı :**Finansal sözleşmelerin ifa edilmesinde kullanılan bir yöntemdir. Vadeli bir işlemde nakdi uzlaşıya gidilmesi durumunda, vadede sözleşmeye konu varlık, taraflar arasında el değiştirmez (Fiziki teslimat yapılmaz). Vadedeki piyasa fiyatına göre veya aynı dayanak varlık üzerinde aynı vadedeki ters yönlü işlem ile netleme yapılması sonucu hesaplanan kar / zarar tutarının tahsil edilmesi / ödenmesi yoluyla işlem gerçekleştirilir.

**Gerçekleşme Tarihi / Saati:**Opsiyon alıcısının, opsiyon sözleşmesinden doğan hakkını kullandığı veya kullanmayı tercih ettiği tarih ve saati gösterir. Avrupa tipi opsiyonlarda vade tarihi ile gerçekleşme tarihi aynıdır. Amerikan tipi opsiyonlarda ise gerçekleşme tarihi vade tarihinden farklı olabilir. Opsiyonların gerçekleşme saatleri aşağıdaki şekildedir.

* Döviz / TL opsiyonlarında Londra saati ile 12:00
* Döviz / Döviz opsiyonlarda New York saati ile 10:00
* Döviz / Döviz opsiyonlarda para birimlerinden biri PLN (Polonya Zlotysi) ise Varşova saati ile 11:00
* Döviz cinsinden menkul opsiyonlarında New York saati ile 12:00’yi ifade eder
* Döviz / Döviz opsiyonlarda para birimlerinden biri **Çin Yuanı** ise Hong Kong saati ile 14:00

**Spot Piyasa:**Sidney saati ile Pazartesi sabah 05:00’te başlayıp, New York saati ile Cuma akşamı saat 17:00’ye kadar sürekli açık olan, uluslararası varlıkların veya finansal göstergelerin alım/satım işlemlerinin gerçekleştiği uluslararası piyasayı ifade etmektedir. (Diğer bir deyişle, sadece Türkiye’de yerleşik Bankaların dahil olduğu, yurt içi mesai saatlerinde işlem gören bir piyasa değil, yurt içi / yurt dışı tüm Bankaların dahil olduğu, yukarıda belirtilen tarih ve saat aralığında 24 saat işlem gören uluslararası nitelikteki piyasa kastedilmektedir.)

**Spot Piyasa Fiyatı / Kuru:**İşleme konu olan finansal varlığın işlem gördüğü spot piyasada, o varlık için fiyat beyan eden (kotasyon giren) Bankaların, Bloomberg ve Reuters veri kaynakları üzerinden giriş yaptığı ve tüm veri kaynağı kullanıcılarının şeffaf şekilde görebildiği, anlık oluşan fiyat veya kur.

**DCD (Tam Teminatlı Opsiyon):** Müşterinin, hesabına yatırdığı belirli bir para cinsini (USD, Euro, TL, GBP vb.), diğer bir para cinsine karşı belirli bir vadede, belirli bir fiyattan alma ya da satma hakkını Banka’ya verdiği, karşılığında Banka’nın Müşteri’ye prim ödemesi yaptığı bir opsiyon işlemidir. Banka elde ettiği bu hakkı kullanmak istediğini Müşteriye beyan ettiğinde, Müşteri’nin bu talebi yerine getirme zorunluluğu bulunmaktadır. İşlemde her zaman Müşteri kısa pozisyon sahibi (opsiyon satıcısı), Banka uzun pozisyon sahibidir (opsiyon alıcısı). Müşteri, Banka’ya yatırdığı ve bloke altına alınan nakit tutara eşit tutarda opsiyon sözleşmesi yükümlülüğüne girmektedir. Opsiyona konu olan tutarın tamamı, Müşteri hesabında sözleşmenin ödeme vadesine kadar blokeli olmak kaydıyla vadesiz mevduatta tutulabilir ya da vadeli mevduat olarak bağlanabilir.

**Ana Para Korumalı Ürün :** Bir sabit getirili yatırım ve en az bir türev üründen oluşan , potansiyel zararları sınırlarken fiyat hareketlerinden de faydalanmayı sağlayan ürünlerdir.

**CAP :** Belli bir referans faiz oranı üzerine yazılmış ve alıcısına spot faiz oranı, vade başında anlaşılan kullanım fiyatının üzerine çıktığında ödeme yapan opsiyon çeşidini ifade eder.

**Floor:** Belli bir referans faiz oranı üzerine yazılmış ve alıcısına spot faiz oranı, vade başında anlaşılan kullanım fiyatının altına indiğinde ödeme yapan opsiyon çeşidini ifade eder.

**No Touch Opsiyon:** Sözleşmeye konu olan opsiyonu, belirli bir miktar prim ödemesi karşılığı alan tarafın, sözleşmede belirtilen süre içerisinde, opsiyona konu olan varlık veya finansal göstergenin spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen fiyat seviyesine ulaşmaması halinde, üzerinde anlaşılan opsiyon ödemesini opsiyonu satan taraftan tahsil edeceği opsiyon çeşididir.

**One Touch :** Sözleşmeye konu olan opsiyonu, belirli bir miktar prim ödemesi karşılığı alan tarafın, sözleşmede belirtilen süre içerisinde, opsiyona konu olan varlık veya finansal göstergenin spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen fiyat seviyesine ulaşması halinde, üzerinde anlaşılan opsiyon ödemesini opsiyonu satan taraftan tahsil edeceği opsiyon çeşididir.

**Opsiyon Hükümleri**

1. Opsiyon alıcısı, opsiyon hakkını kullanabilmek için opsiyon kullanım süresi içerisinde, opsiyon satıcısına bir opsiyon kullanım bildirimi yapmalıdır.Opsiyon kullanım saatinde, Opsiyon kullanım bildirimi yapılmaması opsiyon hakkının kullanılmadığı anlamına gelir. Opsiyon kullanım saati dışında gönderilen opsiyon kullanım bildirimleri ise geçersizdir. Opsiyon kullanım hakkının Banka’da olduğu durumda, Banka bildirim saatinde e-mail veya telefon ile bildirim yapar. Müşteri Bankanın bu konuda takdir hakkı olduğunu, Bankaya bildirdiği e-mail adresi veya telefonuna ulaşılamamasından dolayı sorumluluğun kendisinde olduğunu, bu konuda her türlü iddialarından peşin olarak feragat ettiğini kabul eder.
2. Opsiyon alıcısı, opsiyon hakkına sahip olabilmek için opsiyon primini, prim ödeme tarihinde saat 17:30’a kadar opsiyon satıcısına ödemekle yükümlüdür. Opsiyon alıcısının bu yükümlülüğünü gerçekleştirmemesi halinde, Opsiyon satıcısı, opsiyon primi ödenmeyen işlemi tek taraflı olarak ve herhangi bir ceza tutarı ödemeksizin ters işlem ile kapatmaya ve oluşan zararı tahsil etmeye veya Opsiyon alıcısı aleyhine temerrüt hükümlerini işletmeye yetkilidir.
3. **FAİZE DAYALI TÜREV İŞLEMLER**
4. **İşlem Türleri**

**Faiz Swapı (Interest Rate Swap):** Taraflar’ın bir varlık veya borca ilişkin dönemsel faiz ödemelerini değişken faiz oranından sabit faiz oranından değişken faiz oranına çevirmek amacıyla girdikleri, dönemsel olarak her takas tarihinde, değişken tutar ile sabit tutar arasındaki farkı takas etmelerini öngören işlemdir. Faiz Swapları aynı para biriminden olan varlık veya borçların 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 para ve/veya faiz akışlarını , başka bir para birimine çevirmek amacıyla girdikleri, dönemsel olarak her takas tarihinde, farklı para birimleri üzerinden hesaplanan değişken tutarları veya sabit tutarları veya değişken tutar ile bir sabit tutarı takas etmelerini öngören işlemdir. Faiz akışları değişken orandan sabit orana, değişken orandan değişken orana, sabit orandan değişken orana veya sabit orandan sabit orana çevirilebilir.

**Faiz Alım Opsiyonu (Cap):** Opsiyon alıcısının, değişken faiz oranına bağlı bir yükümlülüğünden kaynaklanan faiz ödemelerine üst sınır getirmek amacıyla opsiyon primi ödeyerek girdiği, opsiyon satıcısının da prim geliri elde etmek amacıyla girdiği, opsiyon satıcısının dönemsel olarak her takas tarihinde, değişken faiz oranı ile Cap oranı arasındaki pozitif fark üzerinden hesaplanan Cap ödeme tutarını Opsiyon alıcısına ödemekle yükümlü olduğu işlemdir.

**Faiz Satım Opsiyonu (Floor):** Opsiyon alıcısının, değişken faiz oranına bağlı bir varlığından kaynaklanan faiz gelirlerine alt sınır getirmek amacıyla, Opsiyon primi ödeyerek girdiği, Opsiyon satıcısının da prim geliri elde etmek amacıyla girdiği, opsiyon satıcısının dönemsel olarak her takas tarihinde Floor oranı ile Değişken faiz oranı arasındaki pozitif fark üzerinden hesaplanan Floor ödeme tutarını, Opsiyon alıcısına ödemekle yükümlü olduğu işlemdir.

1. **Hesaplama Dönemleri**

**Başlangıç Tarihi:** İşlem altındaki faiz hesaplamalarının başlayacağı tarihtir.

**Hesaplama Dönem(ler)i:**Her bir hesaplama dönemi Başlangıç tarihinden , ondan sonra gelen ilk hesaplama dönemi bitiş tarihine kadar olan dönem(ler)dir. Hesaplama dönemi, başlangıç tarihi hesaplama dönemine dahil edilir, hesaplama dönemi bitiş tarihi ise Hesaplama Döneminden ayrı tutulur.

**Hesaplama Dönemi Başlangıç Tarihi:** İlk hesaplama dönemi için Başlangıç tarihi, sonraki her hesaplama dönemi için bir önceki hesaplama döneminin bitiş tarihidir.

**Hesaplama Dönemi Bitiş Tarihi:** İlk hesaplama dönemi için Başlangıç tarihinde Referans vadenin eklenmesiyle ulaşılan, sonraki her hesaplama dönemi için, bir önceki bitiş tarihinde referans vadenin eklenmesiyle ulaşılan tarihtir. Belirtilen yöntemle ulaşılan tarihin, işgünü olmayan bir güne denk gelmesi halinde, ilgili hesaplama dönemi bitiş tarihi bir sonraki işgünü olacaktır.Son hesaplama dönemi bitiş tarihi “vade tarihi” dir.

**Referans Vade:** Her bir hesaplama dönemi’nin uzunluğunu gösteren ve referans faiz oranının belirlenmesinde referans olarak alınacak süredir.

**Takas Tarihi:** Her bir hesaplama dönemi için, tarafların o hesaplama dönemine ait ödeme tutarlarını ödemekle yükümlü olduğu tarihtir.

1. **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 Hessaplama Dönemleri için Farflı 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;

1. LIBOR’a bağlı Değişken Faiz Referansları için Hesaplama Dönemi Başlangıç Tarihi’nin 2 Londra İş Günü öncesi,
2. Euribor’a bağlı Değişken Faiz Referansları için Hesaplama Dönemi Başlangıç Tarihi’nin 2 TARGET2 İş Günü öncesi,
3. TRLIBOR’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, TRLIBOR, 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 belirlenenn ve Reuters’ın “EURIBOR” sayfasında çeşitli vadeler için ilan edilen EURO para birimi faiz oranlarıdır.

**TRLIBOR:**Türkiye Bankalar Birliği tarafından 16 Nisan 2002 tarihli toplantıda Birlik tarafından kabul edilen kurallar çerçevesinde Reuters’in “TRYIBOR” sayfasında çeşitli vadeler için ilan edilen Türk Lirası faiz oranlarıdır.

**Değişken Faiz Marjı:**İşlem Teyit Formu’nda Değişken Faiz Marjı olarak yüzdelik veya baz puan cinsinden belirtlilen oranlardır.

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

Değişken Faiz Oranı= Değişken Faiz Nominal Tutarı x Referans Faiz Oranı x Gün Sayısı

**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.

1. **Sabit Tutarlar**

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

**Sabit Faiz Nominal Tutarı:**İşlem Teyit Formu’nda belirtilen para birimi ile birlikte Nominal Tutar veya Sabit Faizli 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 tutardır.

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

Sabit Faiz Tutarı = Sabit Faiz Nominal Tutarı × Sabit Faiz Oranı × Gün Sayısı

**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, Hesaplama Dönemi’ne ait Sabit Anapara Ödeme Tutarı’na Sabit Faiz Tutarı’nın eklenmesiyle hesaplanan tutardır.

**Cap Oranı:**İşlem Teyit Formu’nda Cap Oranı olarak belirtilen yüzdelik orandır.

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

Cap Tutarı = Değişken Faiz Nominal Tutarı × Cap Oranı × Gün Sayısı

**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 yüzdelik orandır.

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

Floor Tutarı = Değişken Faiz Nominal Tutarı × Floor Oranı × Gün Sayısı

**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.

1. **Faize Dayalı Türev İşlem Esasları**

* 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.
* 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.
* **Faiz Alım Opsiyonu (Cap) işlemlerinde;**

1. 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 için tek taraflı olarak ve herhangi bir ceza tutarı ödemeksizin Ters işlem yapmaya, oluşan zararı tahsil etmeye veya Opsiyon Alıcısı aleyhine temerrüt hükümlerini işletmeye yetkilidir.
2. 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.

* **Faiz Satım Opsiyonu (Floor) işlemlerinde;**

1. 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 için tek taraflı olarak ve herhangi bir ceza tutarı ödemeksizin Ters işlem yapmaya, oluşan zararı tahsil etmeye veya Opsiyon Alıcısı aleyhine temerrüt hükümlerini işletmeye yetkilidir.

1. 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.
2. **PARA SWAP İŞLEMLERİ**

**Para Swap İşlemi:**Swap kelime anlamı ile takas/değiştirme anlamına gelmektedir. Para swap sözleşmeleri, Tarafların işlem tarihinde anlaştıkları parite/kur ve koşullarda belirli miktardaki para birimlerini değiştirmek suretiyle gerçekleştirdikleri işlemlerdir. Swap işlemi, iki ayrı tarihte birbirine ters yönlü (Alış/Satış) iki döviz işleminden oluşmaktadır.

İşlem tarihinde sözleşme tarafları arasında, Swap işlemine konu döviz cinsleri, işleme esas döviz cinsi ve tutarı, swap’a konu her iki vadenin alıcı ve satıcı tarafları, her iki bacak için vade tarihleri , kur/pariteleri üzerine mutabık kalınır.

**İşlem Tarihi :**Swap sözleşmesinin yapılıp işlem detaylarının belirlendiği tarihtir.

**İşlem Niteliği:**Swap işlemine ait bir bacağın takasının işlem tarihi ile aynı olması durumunda “SPOT”, işlem tarihinden daha ileri bir tarihli olması durumunda “VADELİ” olarak adlandırılır. Swap işlemleri bir spot ve bir vadeli bacaktan veya iki vadeli bacaktan oluşur.

**1. Bacak:** Swap sözleşmesinde belirtilen kur/parite ile üzerinde anlaşılan tutarın taraflar arasında ilk takas/değişiminin yapılmasıdır.

**1. Bacak İşlem Vade Tarihi:** Swap işleminin ilk takas ödemelerinin gerçekleşeceği tarihtir. Bu takas işlemi, swap sözleşmesinin yapıldığı işlem tarihi ile aynı olabileceği gibi daha ileri vadeli de olabilir.

**2. Bacak:** Swap sözleşmesinde belirtilen kur/parite ile birinci bacakta değişimi yapılan tutarların geri ödenmesi işlemidir.

**2. Bacak İşlem Vade Tarihi:** Swap işleminin ikinci takas ödemelerinin gerçekleşeceği tarihtir. Bu takas işlemi, hem swap sözleşmesi işlem tarihinden hem de birinci bacak işlem vade tarihinden daha ileri vadelidir.

**Kur Farkı:** Swap işleminin ikinci ve birinci bacak kur/pariteleri arasındaki farktır. Kur farklılığı, sözleşmeye konu olan iki para biriminin faiz farklarından meydana gelmektedir.

(İşbu Tezgah Üstü Türev İşlemler Sözleşmesi’nin tüm hükümleri üzerinde Banka ile anlaştığınızı ve herhangi bir tereddütünüzün olmadığını düşünüyorsanız, aşağıdaki boşluğa “*İşbu sözleşmenin tüm hükümlerini anladım. Kendi iradem ve isteğimle imzaladım ve sözleşmenin bir nüshasını teslim aldım.*” ibaresini el yazınızla yazınız.)

**....................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................**

Müşteri Adı/ Soyadı : ICBC Turkey Bank AŞ

İmza : ......................... Şubesi