

***ICBC TURKEY BANK A.Ş.
TEZGAH ÜSTÜ
TÜREV İŞLEMLER
SÖZLEŞMESİ***

Müşteri Adı , Soyadı / Ünvanı :
Müşteri No :
Sözleşme İmza Tarihi : / /

I- GENEL HÜKÜMLER

Bu Tezgaah 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 resmi internet sitesi ile 335 5 335 numaralı telefon bilgilerine sahip ICBC Turkey Bank (Bundan böyle "Banka" olarak anılacaktır) ile diğer tarafta..... adresinde mukim (bundan böyle "Müşteri" olarak anılacaktır) arasında akdedilmiştir.

- 1- 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.
- 2- Sözleşme; 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 İşlemler, Forward (vadeli) İşlemler, Opsiyon İşlemleri ve Swap işlemleri'ne ilişkin olarak Taraflar'ın hak ve yükümlülüklerini düzenler.
- 3- 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, 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 işlemleri, Swap işlemleri başta olmak üzere, tüm tezgah üstü türev işlemlerinde uygulanacaktır.
- 4- MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamında yapılacak işlemler için vekil veya vekiller atayabilir. Bu amaçla, atanan vekilin/vekillerin yetkilendirildiklerine ilişkin noter onaylı vekaletname aslının ve vekilin noter onaylı imza beyannamesinin BANKA'ya ibraz edilmesi gerekir.
- 5- BANKA, MÜŞTERİ'nin ve vekillerinin kimlik bilgilerine ilişkin detayları ve imza örneklerini kontrol edip inceleyecek ve doğrudan doğruya BANKA'nın kusuruna atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliğinden kaynaklanabilecek sonuçlardan sorumlu olmayacaktır.
- 6- Müşteri'nin temsilciye verdiği genel vekaletnamenin kapsamı içindeki yetkiler, üzerinde bir özel kısıtlama veya sınırlama getirilmedikçe, vekillerin MÜŞTERİ'yi, BANKA ile MÜŞTERİ arasında tüm işlemlerde temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilir.

- 7- BANKA, kendisine sunulan vekaletnamelerde veya başka yetki belgelerinde sahtekarlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulmayacaktır.
- 8- BANKA, kendi kusuru olmadıkça, MÜŞTERİ'yi temsilen hareket edenlerin kötü niyet, kasıt, sahtekarlık ya da benzer bir durumdan kaynaklanan davranışları veya yazılı talimatı nedeni ile kaynaklanabilecek olumsuzluklardan herhangi bir şekilde sorumlu olmayacak ve vekiller ile temsilci/temsilciler tarafından MÜŞTERİ adına yapılan işlemlerle ilgili her türlü sorumluluk MÜŞTERİ'ye ait olacaktır.

II- TEMİNATA İLİŞKİN GENEL HÜKÜMLER

- 1- MÜŞTERİ, BANKA'nın bu sözleşmenin ilgili maddelerinden doğmuş ve doğacak her türlü hak ve alacaklarının teminatı olarak, MÜŞTERİ'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. MÜŞTERİ yine, BANKA'nın yukarıda 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 MÜŞTERİ'nin mevduat hesabındaki meblağ vadeli olsa bile vade sonu beklemeksizin faizi ile birlikte alacağına mahsup etmeye yetkili olduğunu kabul eder.
- 2- BANKA, bu sözleşmenin ilgili maddelerinden doğmuş ve doğacak alacak ve hakları için MÜŞTERİ'den, kendi belirleyeceği miktarda teminat isteme ve değişen piyasa koşullarına göre işlemi serbestçe değerleyerek kendi belirleyeceği miktarda ek teminat isteme hakkına sahiptir. MÜŞTERİ'nin yatıracağı teminat basit bir depozito olmasının ötesinde, değişen piyasa koşullarında MÜŞTERİ'nin karşı karşıya kalabileceği değerlendirme zararının yansıtılacağı işlem karşılığı niteliğindedir. Yazılı ilk talep ile istenecek teminat ve ek teminatın MÜŞTERİ tarafından 1 işgünü sonra saat 15:00'a kadar ödenmemesi durumunda BANKA'nın ikinci bir ihtarla gerek duymadan MÜŞTERİ işlemi ters işlemle kapatarak, doğacak zararı talep etme hakkı saklıdır (Bkz. Ters işlem tanımı). Opsiyon sözleşmesinin başlangıcından sona ermesine kadarki süre içinde BANKA, gerekli gördüğü sayıda ek teminat çağırısı yapabilir.
- 3- BANKA, MÜŞTERİ'nin teminat olarak tevdi ettiği varlığı, başkaca varlıklarla değiştirmesini talep etme yetkisine sahiptir.

- 4- 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.

III- TEMERRÜT HALLERİ

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 Formundan ya da halin icabından kaynaklanan herhangi bir edimini Müşteri'nin gerektiği gibi, tam veya zamanında ifa etmemesidir.

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

- (a) Müşteri'nin işbu Sözleşme ve/veya ilgili Teyit Formu kapsamında yapması gereken ödemeyi vadesinde yapmaması veya teslim etmesi gereken Türev Araç'ın konusu olan emtia, menkul kıymet, maden veya yükümlülüğü vadesinde teslim etmemesi
- (b) 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.
- (c) 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.
- (d) Müşteri'nin tamamen Banka'nın takdirinde olmak üzere, başka bir sözleşme nezdinde önemli mahiyette bir borcu ifade temerrüde düşmesi.
- (e) 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.
- (f) Müşteri hakkında iflas davası açılması, iflas kararı alınması veya benzeri hukuki yollara başvurulmuş olması.

- (g) Müşteri'nin ödemelerinde acze düşmesi veya hakkında aciz vesikası düzenlenmesi.
- (h) 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.
- (i) Müşteri'nin alacaklıları ile konkordato görüşmelerine başlaması, konkordato talebinde bulunması veya konkordatosunun tasdik edilmesi.
- (j) Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca Müşteri açısından sermayenin kaybı veya borca batık olma hallerinden birinin gerçekleşmesi.
- (k) 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.
- (l) 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.
- (m) 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.
- (n) Müşterinin kendi aktiflerinin önemli bir kısmı üzerinde tasarrufta bulunması yahut bulunma riskinin ortaya çıkması, yahut bunların zapt ve müsadere edilmesi
- (o) 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.

IV- İŞLEMLERE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

A) GENEL TANIM VE KISALTMALAR

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

Vergi Yükümlülükleri : MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme çerçevesinde taraf olduğu işlemlerden dolayı veya bu işlemlerin sonucunda elde ettiği her türlü getiriden 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 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, MÜŞTERİ'nin sözlü veya yazılı emir veya talimatının BANKA tarafından kabul edildiği tarihtir.

İşlem Tevit Formu : BANKA ve MÜŞTERİ arasında bu sözleşme 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 bilgilerin yer aldığı ve bu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası olan belge anlamına gelir.

Tezgaah 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 Tezgaah Üstü Piyasalarda işlem gören ürünler anlamına gelir.

Ters İşlem : Türev işlemin ödeme vadesinde, MÜŞTERİ'nin BANKA'ya olan yükümlülüğünü yerine getirmediği durumda, 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 girilerek kapatma işlemi, diğer deyişle ters işlem yapılır.)

(a) 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, Banka tarafından belirlenir.

(b) İşlemin vadesinden önce, piyasa koşullarındaki değişiklikler nedeniyle Banka tarafından nakit teminat çağırısı yapılması, fakat satıcı taraf olan müşterinin bu

teminatı (çağrının yapıldığı gün) tamamlanamaması 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 getirmedeği (a) veya (b) koşulu oluştuğunda, Banka tarafından kendi adına ters işlem yapılmasını kabul ettiğini, bu çerçevede sözleşme ile peşinen kabul eder.

Ters işlem fiyatı / kuru ile orijinal opsiyon işleminin fiyatı / kuru arasındaki fark dikkate alınarak işlem zarar tutarı hesaplanır. Ters işlemlerin ödemeleri, nakdi uzlaşısı veya Fiziki teslimat ile yapılır. Nakdi uzlaşısı 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 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 kaynaklanmış ve gerçek iradesini yansıtır sayılacaktır. MÜŞTERİ 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.

B) VADELİ ALIM SATIM İŞLEMLERİ (FORWARD)

BANKA ile MÜŞTERİ arasında yapılan her bir Forward işleminde, taraflardan birisi Vadeli Ürün'ü, vade tarihinde, vadeli fiyat üzerinden satın alma, diğer taraf söz konusu Vadeli Ürün'ü, vade tarihinde, vadeli fiyat üzerinden satma yükümlülüğüne girmektedir.

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.

Forward Alım İşlemi: MÜŞTERİ'nin Vadeli Ürün'ü, vade tarihinde vadeli fiyat üzerinden BANKA'dan satın alma taahhüdüne girdiği Forward işlemidir.

Forward Alım Tutarı: MÜŞTERİ 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 MÜŞTERİ'nin alım bedeli olarak BANKA'ya ödemekle yükümlü olduğu tutardır.

Forward Satım İşlemi: MÜŞTERİ'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 MÜŞTERİ'nin vade tarihindeki 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 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.

C) OPSİYONLAR

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 takdirde, Opsiyon alıcısı karşısında bu alım satımı yapma (veya Opsiyon karını ödeme) yükümlülüğüne soğan işlemidir.

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)

- a) 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.

- b) 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)

- a) 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.
- b) 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 kullanılabilceği süreye ilişkin iki yöntem söz konusudur. Opsiyon sözleşmesinin sadece vade sonunda kullanım hakkı tanınması 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 kullanılabilceği 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 gerçekleştirilmeme 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 değıştirmez (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 ettiğı 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 (LDN) 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 gerçekleştiğı 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 görebildiğı, 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 bankaya verdiği, karşılığında bankanın müşteriye prim ödemesi yaptığı bir opsiyon işlemidir. Banka elde ettiği bu hakkı kullanmak istediğini müşteriye beyan ettiğinde, müşterinin bu talebi yerine getirme zorunluluğı bulunmaktadır. İşlemden her zaman müşteri kısa pozisyon sahibi, banka uzun pozisyon sahibidir. Müşteri, bankaya 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.

OPSİYON İŞLEMLERİ HÜKÜMLERİ

- MÜŞTERİ ile BANKA arasında yapılacak olan her bir Opsiyon işlemi, bu sözleşme çerçevesinde değerlendirilir.
- Opsiyon alıcısı, opsiyon hakkını kullanabilmek için opsiyon kullanım süresi içerisinde, opsiyon satıcısına bir opsiyon kullanım bildirimini yapmalıdır.Opsiyon kullanım saatinde, Opsiyon kullanım bildirimini yapılmaması opsiyon hakkının kullanılmadığı anlamına gelir. Opsiyon kullanım saati dışında gönderilen opsiyon kullanım bildirimleri ise geçersizdir. Opsiyon kullanım hakkının Bankada 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 ulaşamamasından dolayı sorumluluğun kendisinde olduğunu, bu konuda her türlü iddialarından peşin olarak feragat ettiğini kabul eder.
- Opsiyon alıcısı, opsiyon hakkına sahip olabilmek için opsiyon primi'ni, opsiyon primi ödeme tarihinde saat 15:00'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 yapmaya ve oluşan zararı tahsil etmeye veya Opsiyon alıcısı aleyhine temerrüt hükümlerini işletmeye yetkilidir.

D-) FAİZE DAYALI TÜREV İŞLEMLER

a) 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.

b) 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.

c) 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 Marj'i'nin 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 TARGET2 İş Günü öncesi,
- (c) 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 belirlenen ve Reuters'in “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 yüzdelerik veya baz puan cinsinden belirtilen 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.

d) 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 yüzdelerik 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 yüzdellik 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.

e) 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;**

(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 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.

(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.

• **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 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.

- (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

E- PARA SWAP İŞLEMLERİ

Para Swap İşlemi:Swap kelime anlamı ile takas/değişirme 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 baccaktan veya iki vadeli baccaktan 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 baccakta 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 vadeli.

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

IV. ORTAK HÜKÜMLER

- 1- MÜŞTERİ'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 yapılması 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 Bankaya 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.

- 2- MÜŞTERİ, 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” (Ek:1)
 - “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu” (Ek:2)
- 3- Bu Sözleşme’yi imzalamakla MÜŞTERİ, bu Sözleşme’nin tüm hüküm ve şartlarını okuduğunu ve anladığını ve bu Sözleşme’nin hüküm ve şartlarıyla bağlı olacağını kabul ve taahhüt etmiş sayılır.
- 4- Taraflar, bu Sözleşme’yi 2 (iki) suret olarak usulünce imzalamış ve akdetmişlerdir. Suretlerin biri MÜŞTERİ’ye , diğeri BANKA’ya verilmiştir.
- 5- MÜŞTERİ, bu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştireceği işlemlere ilişkin olarak, aşağıdaki hususların, Sözleşme’nin imzalandığı tarih itibarıyla 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.
- 6- MÜŞTERİ, 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.
- 7- Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek olan işlemler, tacir sıfatını haiz MÜŞTERİ için yasal ve bağlayıcı ticari işlem niteliğindedir.
- 8- Sözleşme’ye Müşteri’nin taraf olması ve Sözleşme altında yükümlü kılındığı taahhütlerini ifa etmesi, MÜŞTERİ’nin bağlı olduğu herhangi bir yasal dökümanın veya bir kanunun veya düzenlemenin veya MÜŞTERİ ve/veya MÜŞTERİ’nin varlıkları üzerinde söz sahibi olan yasal ve başka bir düzenleyici kurumun kararlarının ihlali durumunda bile sözleşmeyi geçersiz kılmayacaktır.

- 9- MÜŞTERİ**, Sözleşme 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.
- 10-MÜŞTERİ**, Sözleşme kapsamında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından izin verilen ölçülerde ,Banka'nın kendisine bildirdiği herhangi bir piyasa tavsiyesi veya bilginin işlem yapması için teşvik edici bir teklif olmadığını; bu öneri ve bilgilerin, Banka'nın güvenilir olduğuna inandığı kaynaklardan elde edilen bilgilere dayanmasına rağmen, eksik ve hatalı olabileceğini; Banka'nın hiçbir garanti, taahhüt ve beyanda bulunmadığını; kendisine sağlanan herhangi bir bilgi veya ticari önerinin bütünlüğü, bu önerinin eksik veya hatalı olması konusunda Banka'nın hiçbir sorumluluk yüklenmeyeceğini, bu yöndeki itiraz haklarından peşinen feragat ettiğini kabul eder. Müşteri, opsiyon satıcısı olduğu durumda, çerçeve sözleşmede belirtilen diğer tüm Türev ürünlerde, ters piyasa hareketleri oluştuğunda veya piyasada fiyat oluşmadığı koşullarda sınırsız potansiyel kayıp riski olduğunu ve bu nedenle doğacak zararı üstleneceğini beyan ve kabul eder.
- 11-BANKA**, işbu Sözleşme kapsamında yaptığı veya yapacağı her türlü işlem için MÜŞTERİ'ye herhangi bir yönlendirme ya da danışmanlık vermemektedir. MÜŞTERİ; kendi öz iradesi ve muhtelif danışmanlarından aldığı yazılı ya da sözlü tavsiyelere dayanarak işlem yapmaktadır.
- 12-MÜŞTERİ**, 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.
- 13-MÜŞTERİ**, Sözleşme çerçevesinde taraf olacağı işlemlerin, ana parasının kaybı dahil sınırsız mali riskler içerdiğini bilmekte, bu riskleri bilerek ve göze alarak bu işlemlere taraf olduğunu ve bu işlemler neticesinde oluşabilecek kayıp ve zararlardan dolayı, BANKA'yı ve BANKA adına hareket eden kurum ve kuruluşları asla sorumlu tutmayacağını kabul ve beyan eder.
- 14-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.
- 15-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, Bankaya rücu etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
- 16-MÜŞTERİ**, BANKA nezdindeki hesapların bakiyesi ve/veya bu hesaplarda yapılan işlemler hakkında her zaman bilgi alma hakkına sahiptir.

17-MÜŞTERİ, ilgili mevzuat gereği hesapları ile ilgili olarak kendisine yapılacak bildirimlerin, elektronik ortamda e-mail kullanılarak iletilmesini Kabul eder.

18-İşbu sözleşme, BANKA ile MÜŞTERİ arasında, borsalar ve diğer organize piyasalar dışında, sermaye piyasası araçları, para piyasası araçları, nakit,döviz faiz veya kıymetli madenlar üzerine yapılacak olan faize dayalı türev işlemleri, Forward (vadeli) işlemleri, Swap İşlemleri ve opsiyon işlemlerini kapsar ve düzenler.

19-Banka dilerse müşteriye Güniçi işlem kredisi kullanırabilir. Güniçi 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 kullanılan kredidir. Kredinin limitini tayin etmek, kullandırıp kullandırmamak Banka'nın tek taraflı yetkisi dahilindedir. Güniçi işlem kredisinin, hesabın terste kaldığı gün mesai bitimine kadar kapatılması zorunludur. Türev işlemin fiyatı 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.

20-MÜŞTERİ, bu Sözleşme 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.

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

22-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 sorumlu olduğu anlamına gelmeyecektir. 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 MÜŞTERİ'nin kendi sorumluluğunda olup, BANKA'nın bu yönde görüş verme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

23-Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili vergi yükümlülüklerinin tümünü ödemekten MÜŞTERİ sorumlu olacaktır.Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Türev Ürünlerinden 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 dökümanların 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.

24-MÜŞTERİ, bu Sözleşme 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 halükarda, en geç ilgili işlemin gerçekleştirileceği 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.

25-MÜŞTERİ, 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.

26-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.

27-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 fakslanmaması durumunda bile işlem geçerlidir. Banka'nın işlemi Ters işlemle kapatmaya, Ters işlem yapılana kadar geçen sürede fiyatlardaki değişim nedeniyle oluşan zararı Müşteri'den talep etme hakkı saklıdır. Bu süre içinde Müşterinin, Teyit formunu imzalamaması halinde, teyit formunda yer alan bilgilerin doğruluğu Müşteri'ce kabul edilmiş sayılacak, Müşteri'nin daha sonra yapacağı itiraz ve düzeltme talepleri geçersiz sayılacaktır. Müşteri, Banka kayıtlarının doğruluğunu peşinen kabul eder.

28-Müşterinin faksla işlem yapması halinde aşağıdaki hükümler geçerli olacaktır:

• Faks İle Yapılan İşlemlerde Müşteri'nin Görev ve Sorumlulukları:

Müşteri, BANKA'ya faksla vereceği talimat üzerine, BANKA tarafından yapılacak işlemlerinin bütün sonuçlarını kabul ederek sorumluluğunu üstlenmiştir. Müşteri aşağıdaki hususları yerine getirmekle mükelleftir.

(a) Müşteri talimatlarınıfaks numarasından BANKA'ya bildirecektir. Bu numaranın değişmesi halinde yeni numara BANKA'ya yazılı olarak bildirilmedikçe BANKA eski numara üzerinden gönderilecek talimatlar uyarınca işlem yapabilecek ve bu işlemlerin sonuçlarından Müşteri sorumlu olacaktır.Faksla iletilen talimatın bütün sayfaları Müşteri ya da Müşteri'yi temsil ve ilzama yetkili kişiler tarafından imzalanacaktır.

(b) Müşteri, yalnız kendisi tarafından ya da Müşterinin yetkilileri tarafından BANKA'a faksla talimat iletilmesi için gerekli tedbirleri alacaktır. BANKA'ya talimat verecek yetkililerin noter onaylı imza sirkülerinin BANKA'ya ibrazı zorunludur.

(c) Faksla iletilen talimatın orijinal nüshası teyit için çekilmesini müteakip BANKA'ya derhal posta ile iadeli taahhütlü olarak gönderilecektir. Müşteri dilerse talimat aslını yetkili bir eleman vasıtası ile elden BANKA'ya tevdi edebilir. Talimatın orjinal nüshasının BANKA'ya gönderilmemesinden ya da ulaştırılmamasından dolayı BANKA'ya sorumluluk atfedilemez. BANKA, faksla iletilen talimatları uygulamayıp, asil metnin kendisine ulaşmasını beklemek hakkına sahip olmakla birlikte, faksla iletilen talimatı uygulamış ve faks talimatının orijinali 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.

(d) Müşteri, faks talimatının geliş saati konusunda BANKA'nın kayıtlarının esas olduğunu kabul eder.

• Faks İle Yapılan İşlemlerde BANKA'nın Sorumlu Olmadığı Durumlar

BANKA Müşteri tarafından kendisine ulaştırılan faks talimatını, yukarıdaki c bendi uyarınca gönderilecek yazılı teyidi beklemeksizin yerine getirebilecektir. BANKA faksla iletilen talimatın üzerindeki imzaları nezdindeki sirküler/imza kartonu ile karşılaştırırken makul bir dikkat gösterecektir. BANKA aşağıdaki hususlardan sorumlu değildir.

(a) BANKA ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu değildir.

(b) BANKA faks talimatının altındaki imzanın montaj yolu ile veya sair şekillerde Müşterinin imzası dışında metne ilave edilmiş olmasından doğabilecek sonuçlardan sorumlu değildir.

(c) BANKA her kim tarafından yapılmış olursa olsun hile ve sahteciliklerin sonuçlarından sorumlu değildir.

(d) BANKA bağlı olduğu genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından sorumlu değildir.

(e) BANKA faks sistemiyle gelen bilgi ve talimatın yanlış ve yetersiz olmasından ya da yanlış veya değişik veya eksik iletilmiş olmasından ötürü sorumlu değildir.

(f) BANKA, faksla ulaştırılan talimatı kendince geçerli sebeplerle veya sebep göstermeksizin ret hakkını kullanarak yerine getirmemiş ise sorumlu değildir.

(g) Müşteri, BANKA'nın şüpheye düştüğü ve kendisine faks ile gelmiş olan talimatını işlem güvenliği amacıyla, şüpheyi giderecek teyitleri almadıkça yerine getirmeyeceğini, BANKA'ya faks ile ulaşan talimat ile işlem gerçekleştikten sonra ulaşan yazı aslı arasında fark olduğunda, Banka'ya ilk ulaşan faks talimatının esas alınacağını kabul eder. Böyle bir talimatın yerine getirilmesinden veya getirilmemesinden BANKA hiçbir şekilde sorumlu olmayacaktır.

(h) BANKA ve personelin genel olarak kendisine düşen dikkat ve özeni gösterdiği karine 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 zararlarla sınırlıdır. BANKA doğacak zararlardan, kar mahrumiyetinden, manevi zararlardan ve gecikme faizlerinden sorumlu olmayacaktır.

- (i) BANKA, Müşteri'nin yeni bir faks makinası satın alması ve bu makinenin bağlı olduğu telefon numarasını BANKA'ya bildirmeden ICBC Turkey Bank A.Ş.'ye faks talimatı göndermesi durumunda ortaya çıkacak sonuçlardan sorumlu değildir.

29-MÜŞTERİ, talimatları'nın sadece yetkili şahıs veya şahıslar tarafından faks ile BANKA'ya gönderilmesini sağlamak için gereken tüm önlemleri alacaktır.

30-Müşteri, Bankanın ulusal bayram, hafta tatili ve genel tatil günlerinde ve Bankalar Birliğinin 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 yapamayacağını şimdiden kabul eder.

31-Müşteri, zorunlu nedenlerle ve grev ve/veya lokavt uygulamaları ve/veya mücbir sebepler, olağanüstü haller ve buna benzer durumlardan ötürü Bankanın 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.

32-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 bildirim bu adrese yapılmasının da geçerli tebligat hükmünde olacağını kabul eder.

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 bildirmediği bundan doğacak zarardan Banka sorumlu olmayacaktır.

- 33-**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.
- 34-MÜŞTERİ,** 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.
- 35-**Bu sözleşmeden kaynaklanan her türlü uyuşmazlığın çözümünde İstanbul Merkez (Çağlayan) Mahkemeleri ve İcra Müdürlükleri yetkilidir.
- 36-**Bu sözleşme süresizdir. Taraflar, bu sözleşmenin imza tarihinden itibaren yapılacak tüm Türev işlemleri için bu sözleşme hükümlerinin uygulanmasını kabul ederler. Taraflardan herhangi birinin yazılı bildirim üzerine sözleşme derhal feshedilebilir; şu şartla ki, yazılı bildirim yapılmasından önce bağlanmış ancak vadesi gelmemiş Türev işlemleri için sözleşme hükümleri aksi taraflarca kararlaştırılmadığı takdirde o işlemlerin vadelerine kadar yürürlükte kalır.
- 37-**İşbu sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde, MÜŞTERİ ile BANKA arasında imzalanan Bankacılık İşlemleri Sözleşmesinin ve imzalanmış olması halinde Genel Kredi Sözleşmesinin hükümleri uygulanacaktır. Bu sözleşme kapsamında kullanılan krediler, varsa Genel Kredi Sözleşmesinde belirtilen limitlerden bağımsızdır.
- 38-**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.
- 39-**Banka (ICBC Turkey Bank A.Ş.), 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 Hukukuna 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 ICBC 'nin 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 Bankanın 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, Bankanın 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.

(İşbu Tezgaah Üstü Türev İşlemler Sözleşmesi'nin tüm hükümleri üzerinde Banka ile anlaşığınızı 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