



1. TARAFLAR

İşbu Tezgahestü Türev Araçlara İlişkin Sözleşme ("Sözleşme"); Sözleşme'nin sonunda adı-soyadı/unvanı yer alan Banka ve Müşteri arasında aşağıda belirtilen hüküm ve şartlar çerçevesinde akdedilmiştir.

Bundan sonra Banka ve Müşteri ayrı ayrı "Taraf"; birlikte "Taraflar" olarak anılacaklardır.

2. KONU

2.1. İşbu Sözleşme'nin konusu, Müşteri ile Banka arasında tezgahestü (organize olmayan) piyasalarda işlem gören her türlü Türev Araçların alım satımının yapılmasının yasal mevzuat çerçevesinde ifa edilmesi ve söz konusu alım satım işlemlerine uygulanacak çerçeve kuralların belirlenmesidir. İşbu Sözleşme çerçevesinde yapılan işlemler (işbu Sözleşme'de tanımlandığı şekilde), 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından bu kanuna dayanılarak çıkarılan Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nde düzenlenen portföy aracılığı faaliyeti kapsamında gerçekleştirilmektedir.

2.2. Talimat/Teyit Formu (bundan sonra "Teyit" olarak anılacaktır), Banka'nın kabulüne tabi olmak üzere Müşteri tarafından tezgahestü piyasalarda işlem gören türev araçların ("Türev Araç") alım satımına ilişkin işlem bazında ("İşlem"; "İşlemler") ayrı ayrı verilen ve işbu Sözleşme çerçevesinde ilgili Türev Araç alım satımının özel şartlarını içeren, işbu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası niteliğindeki Müşteri talimatlarını ifade eder.

2.3. Bu Sözleşme, SPK'nın Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği kapsamında portföy aracılığı hizmeti veren Banka ile Müşteri arasındaki ilişkiyi genel olarak düzenleyen, başlangıçta bir kez akdedilen ve münferit işlemler'in esasını oluşturan bir anlaşmadır.

2.4. İşbu Sözleşme'nin imza tarihinden önceki tarihlerde Taraflar'ın Teyit veya benzeri bir belge imzalayarak veya imzalamaksızın gerçekleştirmiş oldukları işlem/işlemler'in tamamı işbu Sözleşme hükümlerine tabi olacaktır.

3. TANIMLAR

İşbu Sözleşme kapsamında kullanılan terimler, EK 1'de belirtilen anlamlara sahip olacak ve Sözleşme kapsamında imzalanacak talimat, teyit, işlem emri ve ek sözleşmelerde de aynı anlamlar ile kullanılacaktır. Taraflar, EK 1'de veya Teyit'te yer almayan bir terimin veya işbu Sözleşme'nin imza edilmesinden sonra çıkarılan yeni herhangi bir türev ürününün alım satımının yapılmaya başlanması durumunda bu işlemlere özgü Teyit'te kullanılabilecek terimlerin, sermaye piyasalarında genel kabul gören anlamları ile yorumlanacaklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler. Yeni türev ürüne ilişkin terimlerin eklenmesi gerekliliği doğduğu takdirde Banka, EK 1'de yer alan tanımları yeniden düzenleyebilir. EK 1'deki tanımlarla Teyit'te yer alan tanımlar arasında herhangi bir uyumsuzluk çıkması halinde Teyit'teki tanımlar esas alınacaktır.

4. GENEL HÜKÜMLER

4.1. Taraflar, ilgili Teyit kapsamında gerçekleştirecekleri ödemeler ve diğer yükümlülüklerini, İşlem'in Teyit'te yer alan özel hükümleri ve işbu Sözleşme'nin genel hükümlerine uygun bir biçimde gerçekleştireceklerdir.

4.2. İşlemler kapsamında yapılması gereken ödemeler, ilgili Teyit'te belirtilen kur üzerinden yine Teyit'te belirtilen vade ve yerde; bunlardan herhangi biri ilgili Teyit'te belirtilmemişse, işbu Sözleşme hükümlerine uygun bir biçimde yapılacaktır.

4.3. Ödeme ve teslim yükümlülüğü bulunan Taraf, aleyhine herhangi bir Temerrüt Hali (işbu Sözleşme'de tanımlandığı şekilde) veya Fesih Sebebi'nin (işbu Sözleşme'de tanımladığı şekilde) gerçekleşmiş olması halinde söz konusu yükümlülüklerini yerine getirmekten imtina edebileceklerdir.

5. MÜŞTERİ'NİN BEYAN VE TAAHHÜTLERİ

5.1. Müşteri, işbu Sözleşme'de yer alan diğer beyan ve taahhütlerine ek olarak işbu Sözleşme'nin süresi boyunca ve ileride Sözleşme'ye dayalı olarak imzalayacağı her bir Teyit kapsamında Banka'ya aşağıdaki beyan ve taahhütlerde bulunmaktadır:

5.2. Müşteri, Türkiye Cumhuriyeti kanunları uyarınca usulüne uygun olarak kurulmuştur, geçerli bir şekilde varlığını sürdürmektedir ve yürütmekte olduğu ticari faaliyetleri yürütmek ve sahibi bulunduğu varlık ve malların sahibi olmak için gerekli erk ve yetkiye sahiptir.

5.3. Tüzel kişiler açısından işbu Sözleşme'nin akdedilmesi ve işbu Sözleşme'den doğan borçların yerine getirilmesi Müşteri'nin maksat ve mevzu kapsamına dâhildir. Gerçek kişiler açısından Müşteri, işbu Sözleşme'nin akdedilmesi ve işbu Sözleşme'den doğan borçların yerine getirilmesi için gerekli hukuki ehliyete sahiptir.

5.4. Müşteri'nin işbu Sözleşme'yi akdetmesi ve icrası için yetkilendirilmesi amacı ile Müşteri tarafından veya Müşteri adına yapılması gereken tüm işlemler usulüne uygun olarak ve gereği gibi yerine getirilmiştir ve işbu Sözleşme, Müşteri tarafından usulüne uygun olarak imzalanmıştır. İşbu Sözleşme ve işlem, Müşteri için icra edilebilir, geçerli ve bağlayıcı bir yükümlülük teşkil etmektedir.

5.5. İşbu Sözleşme'nin imzalanması ve teslimi ile işbu Sözleşme tarafından öngörülen İşlemler'in tamamlanması, (i) tüzel kişi Müşteri'nin ana sözleşmesi ile ilgili olarak veya Müşteri'nin bağlı olduğu herhangi bir önemli sözleşme veya belge ile ilgili olarak ya da Müşteri'nin bağlı olduğu her türlü mahkeme kararı veya sair önemli kısıtlama kapsamında temerrüde düşmesine ya da (ii) Müşteri'nin tabi olduğu hukuk kurallarını ihlal etmesine neden olmayacaktır.

5.6. Müşteri'nin yazılı olarak işbu Sözleşme ile yüklediği borçlara göre önceliği (rüçhanlı) olduğunu bildirdiği yükümlülükleri dışında işbu Sözleşme ile yüklediği borçları, ödeme, güvence (teminat) ve başkaca (öncelikle ilgili) yönlerden diğer bütün borçları ile (muaccel olmayan, şarta bağlı ve muhtemel borçlar dahil) en az aynı önceliktedir (pari passu).

5.7. Müşteri, işbu Sözleşme'ye ve işbu Sözleşme'ye dayalı olarak gerçekleştirilecek olan İşlemler'e ilişkin Sermaye Piyasası Kurulunun düzenlemeleri dahil yürürlükteki tüm mevzuat ve düzenlemelere riayet edecektir.

5.8. Müşteri'nin işbu Sözleşme'yi akdetmesi ve ticari faaliyetlerini hukuka uygun bir şekilde sürdürebilmesi için gerekli her türlü resmi izin, onay veya muvafakat alınmıştır ve gereği halinde İşlemler'in ifası ile ilgili olarak herhangi bir merciden alınması zorunlu tutulan her türlü izin ve muvafakatler Müşteri tarafından alınacaktır.

5.9. Herhangi bir Temerrüt Hali ve/veya Fesih Sebebi gerçekleşmemiştir. Müşteri, herhangi bir Temerrüt Hali ve/veya Fesih Sebebi'nin ortaya çıkması üzerine durumu derhal Banka'ya bildirecektir.

5.10. Müşteri'ye karşı başlatılmış ve işbu Sözleşme'nin geçerliliği veya icra kabiliyetini etkileyebilecek bir hukuki takip mevcut değildir.

5.11. Müşteri hiçbir yönlendirme ya da etki altında kalmadan işbu Sözleşme kapsamında belirtilen İşlemler'i bizzat kendi seçimi ve kararı sonucu yapmayı, işlem yaptığı türev ürünlerin özelliklerini ve arz ettiği riskleri ve global piyasa ve ülke koşullarını bildiğini, ekonomik ve siyasi gelişmelerle sınırlı olmamak üzere her türlü riski göze aldığını, piyasaların son derece profesyonel olduğunu, piyasalarda meydana gelebilecek olası dalgalanmaları, bunların muhtemel sonuçlarını ve piyasalarda oluşabilecek her türlü riski bilerek hareket etmeyi ve bunun sonuçlarına katlanmayı ve bu nedenle Banka'nın herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını peşinen kabul etmiştir. Müşteri bu tür İşlemler nedeniyle varlıklarının tamamını tehlikeye sokabileceğinin ve hatta tamamını kaybedebileceğinin açık ve net olarak bilincindedir.

5.12. Müşteri, işbu Sözleşme kapsamında yaptığı veya yapacağı her türlü İşlem için Banka'dan herhangi bir yönlendirme ya da danışmanlık almamaktadır ve almayacaktır; kendi öz iradesi ve muhtelif danışmanlarından aldığı yazılı ya da sözlü tavsiyelere dayanarak işlem yapmaktadır. Tezgahestü piyasalarda işlem gören Türev Araçlara ilişkin Banka tarafından verilen tanıtıcı bilgi, tavsiye veya danışmanlık hizmeti sayılmayacaktır.

5.13. İşbu Sözleşme ve Sözleşme'ye dayalı olarak gerçekleştirilecek olan İşlemler nedeniyle Müşteri'nin uğrayabileceği zararlardan dolayı Banka, kesinleşmiş mahkeme kararı ile kusurlu bulunduğu ispatlanmış haller dışında, hiç bir şekilde sorumlu olmayacaktır.

5.14. Müşteri işbu Sözleşme ve Teyit'ler kapsamında verdiği ve vereceği her türlü bilginin doğru ve tam olduğunu kabul etmektedir.

5.15. Müşteri işbu Sözleşme ve Teyit'e dayalı olarak gerçekleştirilecek İşlemler çerçevesinde Banka tarafından gereğinde talep edilebilecek her türlü teminatı herhangi bir gecikmeye mahal vermeksizin Banka'nın bu husustaki talebini müteakip en geç 24 (yirmi dört) saat içinde Banka'ya sunacaktır.

5.16. İşbu Sözleşme yürürlükte olduğu müddetçe Müşteri, Banka'nın talebi üzerine; (i) işbu Sözleşme ve/veya ilgili İşlem kapsamında gerekli olan veya işbu Sözleşme ve/veya İşlem'de belirtilen bilgi ve belgeleri ve (ii) işbu Sözleşme ve/veya ilgili İşlem kapsamında yapılacak ödeme üzerinde tahakkuk edecek vergi, resim, harç veya benzeri mali yükümlülüklerle ilişkin olmak üzere gerekli olan bilgi ve belgeleri Banka'ya zamanında, eksiksiz ve doğru olarak vermeyi, her türlü defter, kayıt ve belgeleri üzerinde ve işyerinde Banka görevlilerinin gerekli incelemeleri yapabileceğini; bu gereklerin yerine getirilmemesi, noksan veya hatalı olmasından dolayı ortaya çıkabilecek her türlü sorumluluk ve zararın kendisine ait olacağını kabul ve taahhüt eder.

6. İŞLEM VE TALİMATLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

6.1. İşbu Sözleşme kapsamında Müşteri faks, telefon, elektronik posta veya elektronik ortamlar/platformlar ve benzeri platformlar üzerinden talimat verebilecektir. İşbu Sözleşme kapsamında Müşteri tarafından verilecek talimatlar, Müşteri'nin bizzat kendisinden sadır olmuş ve gerçek iradesini yansıtır sayılacaktır. Ancak Sözleşme kapsamında işbu talimatların yazılı Teyit'e dönüştürülmesi esastır.

Banka, Müşteri tarafından faks ve/veya elektronik posta yoluyla gönderilen ya da telefon yoluyla iletilen talimatlarda, söz konusu talimatların Müşteri'nin bizzat kendisi tarafından verilmiş olduğunu ayrıca araştırma yükümlülüğü altında değildir. Banka'nın ilgili gönderimlerin Müşteri tarafından yapılmış olduğuna iyi niyetle itimat ettiği söz konusu durumlarda, talimatların yerine getirilmesinden kaynaklanan zararlardan Banka'nın sorumluluğu bulunmayacaktır.

Müşteri tarafından verilen yazılı Teyit ile faks, telefon veya elektronik kayıtlar arasında herhangi bir uyumsuzluk olması durumunda, Müşteri 2 (iki) işgünü içerisinde uyumsuzluk ile ilgili bildirimde bulunabilecektir. Müşteri, 2 (iki) işgünü içerisinde uyumsuzluk ile ilgili bildirim yapılmadığı durumda herhangi bir uyumsuzluk gerekçesiyle Teyit'e itiraz edemeyecektir. İşbu Sözleşme'nin herhangi bir hükmü ile herhangi bir Teyit hükmü arasında uyumsuzluk olması durumunda Teyit hükümleri esas alınacaktır.

6.2. Müşteri, Banka'nın Müşteri'nin açık olmayan veya tereddüt içeren talimatlarını yerine getirmesinden dolayı Müşteri'nin herhangi bir zarara uğraması halinde söz konusu zararlardan dolayı Banka'nın sorumluluğu bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

6.3. Taraflar'ca gerçekleştirilecek bir İşlem'den vazgeçilmesi veya İşlem'e ilişkin Teyit'te yer alan özel şartların değiştirilmek istenmesi halinde; İşlem'in iptali, İşlem'in erken kapanması veya ilgili değişiklikler ancak Taraflar'ın yazılı mutabakatı ile yapılacaktır.

6.4. İşbu madde içeriğinde düzenlemeyen hususlarda Müşteri ile Banka arasında imzalanmış olan yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin çerçeve sözleşmenin talimatlara ilişkin hükümleri geçerli olacaktır.

7. MÜŞTERİ'NİN ÖDEME YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE KUR HÜKÜMLERİ

7.1. Müşteri, Teyit'te aksi belirtilmediği sürece İşbu Sözleşme ve Teyit kapsamında Banka'ya ödemesi gereken meblağı, kullanılabilir fonlar halinde işlem türüne göre en geç Vade Tarihi/Takas Tarihi saat 16:00'ya kadar Banka nezdinde bir hesaba ya da Banka'nın bildireceği başka bir hesaba Banka'nın kullanımına hazır hale gelecek şekilde depo edeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

7.2. İşbu Sözleşme ve/veya ilgili Teyit'te yer alan ödeme yükümlülükleri Sözleşme veya Teyit'te belirttikleri para birimi ile ifa edilecektir.

7.3. Müşteri'nin İşbu Sözleşme veya herhangi bir Teyit çerçevesinde ödemesi gereken meblağa ilişkin olarak yasal veya idari otoritelerce yapılabilecek değişiklikler sebebiyle söz konusu meblağın Sözleşme veya Teyit'te gösterilen para birimi dışında bir birim üzerinden ödemesi gerekirse ve bu sebeple ödenecek meblağda azalma meydana gelirse; Müşteri, ödeme Sözleşme veya Teyit'te belirtilen para birimi üzerinden yapılsa idi ödeyeceği meblağa ulaşınca kadar ödemeyi artıracak ve Banka'nın söz konusu değişiklik dolayısıyla herhangi bir zarara uğraması halinde söz konusu zararı Banka'ya ödeyecektir.

7.4. İşbu Sözleşme veya herhangi bir Teyit kapsamında kur belirlenmesine ihtiyaç olduğu takdirde, Reuters, Bloomberg vb. tarafsız kurumlar tarafından gün ve saat itibarıyla teyit edilebilir ekran verilerine istinaden Hesaplama Tarafı olan Banka'nın piyasa şartlarına göre belirleyeceği kur, böyle bir kur bilgisinin mevcut olmaması durumunda Banka'nın basiretli bir tacir olarak tek taraflı belirleyeceği kur esas alınacaktır.

7.5. Ödeme tarihinde ilgili hesapta Müşteri'nin ödemesi gereken miktarın Sözleşme veya Teyit ile belirlenenin dışında bir para birimi cinsinden bulunması halinde Müşteri, Banka'nın hesaptaki miktarı, Banka'nın basiretli bir tacir olarak belirleyeceği kur üzerinden Sözleşme veya Teyit'te belirlenen para birimine, kur farkından kaynaklanan zararların tamamı Müşteri'ye ait olmak üzere, çevirerek alacağını tahsil edebileceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

8. TEMERRÜT FAİZİ VE TEMİNAT

8.1. Temerrüt Faizi

Müşteri, İşbu Sözleşme ve/veya Teyit kapsamındaki yükümlülüklerinden herhangi birini yerine getirmedeği veya herhangi bir Temerrüt Hali (aşağıda tanımlandığı şekilde) gerçekleştiği andan itibaren temerrüde düşmüş olacağından, Banka'nın alacağına mevzuat gereğince Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na bildirdiği kısa vadeli ticari kredilere uygulamakta olduğu en yüksek faiz oranına, bu oranın %50'sinin (yüzde ellisinin) ilavesiyle belirlenecek oranda temerrüt faizi yürütülmesini, Kaynak Kullanımı Destekleme Fonu ile Gider Vergisi kesintilerinin tahakkuk ettirilmesini, temerrüt faizinin ödenmesi tarihindeki cari faiz oranının temerrüt tarihindeki faiz oranına göre daha yüksek olması halinde ise, hesaplamada yüksek oranın esas alınmasını kabul eder. Temerrüt faizi oranı ile ilgili olarak yasal sınırlamalar saklıdır.

8.2. Teminat:

8.2.1. Müşteri, Banka'nın kendi iç prosedürüne göre meblağ ve türünü belirleyeceği teminatları İşbu Sözleşme ve ilgili Teyit kapsamında ve yapılacak her işlem bazında ve/veya tüm işlemler'in teminatı olmak üzere, damga vergisi, banka komisyonu dahil her türlü masraf kendisi tarafından karşılanmak kaydı ile Banka'ya tevdi etmeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

8.2.2. Müşteri, Banka'nın İşbu Sözleşme kapsamında doğacak her türlü alacağı için Müşteri'nin Banka'ya tevdi ettiği her türlü teminatı paraya çevirtip İşbu Sözleşme kapsamındaki borcuna mahsup etme yetkisi olduğunu kabul etmektedir. İşbu Sözleşme yürürlükte olduğu ve/veya Banka Müşteri'den alacaklı olduğu sürece Banka'nın İşbu maddeden doğan mahsup etme yetkisi devam eder.

8.2.3. Müşteri'nin açık işlemlerinin piyasa koşullarına göre değerlendirilmesi sonucunda zarar oluşması halinde, oluşan zararın Müşteri'nin teminatlarının %50'sine ulaşması veya geçmesi ve/veya İşlem(ler)in Toplam Potansiyel Risk'i ile Toplam Evaluasyon Riski toplamının, Müşteri'nin teminatlarının %150'sine veya Banka tarafından Müşteri'ye tanınmış toplam kredi limitine ulaşması ve/veya geçmesi halinde Banka, Müşteri'den teminat artırımı talebinde bulunabilir. Böyle bir durumda Müşteri, Banka'nın teminat artırımı talebini en geç 24 (yirmi dört) saat içinde yerine getirmekle yükümlüdür.

Banka'nın teminat artırımı talebini Müşteri'nin en geç 24 (yirmi dört) saat içerisinde yerine getirmemesi durumunda Banka'nın, (a) Sözleşme'nin Süresi, Sona Erdirilmesi ve İşlemlerin Kapatılması başlıklı maddesinde düzenlenen diğer haklarına herhangi bir hanel gelmeksizin, vadesi gelmiş veya gelmemiş tüm İşlem/İşlemler'i feshederek tasfiyeye gitmeye yetkili olduğunu ve (b) tasfiye sonucu doğacak bakiye yönünden bircümle hak ve alacakları üzerinde rehin ve hapis hakkı bulunduğunu ve (c) bu hapis ve rehin hakkını alacağı ile takasa ve mahsup etmeye yetkili olduğunu Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

8.2.4. Müşteri'nin Banka'ya teminat olarak tevdi ettiği menkul kıymet ihraççısının söz konusu menkul kıymete bağlı borçlarını ifada temerrüdü veya genel olarak mali durumunda bozulma ve/veya edim taahhütlerinde temerrüde düşeceği ihtimalinin belirmesi halinde Banka, İşbu Sözleşme'deki tüm hak ve yetkilerine ek olarak, Müşteri'den söz konusu menkul kıymetleri Banka'nın uygun göreceği başkaca menkul kıymet ve/veya diğer varlıklarla değiştirmesini talep etme yetkisine sahiptir.

8.2.5. Müşteri, herhangi bir İşlem'in konusunu oluşturan ve Müşteri'nin Banka'dan almayı taahhüt ettiği ve/veya aldığı herhangi bir menkul kıymetin ihraççısının söz konusu menkul kıymete bağlı borçları ifada temerrüdü veya genel olarak mali durumunda bozulma ve/veya temerrüde düşeceği ihtimalinin belirmesi halinde bile İşbu Sözleşme ve ilgili İşlem ile bağlı olmaya devam edecek ve İşbu Sözleşme ve İşlem uyarınca sahip

olduğu yükümlülükleri eksiksiz, gereği gibi ve zamanında yerine getirecektir.

8.2.6. Müşteri, Banka'ya tevdi ettiği teminatların değerinde azalma meydana getirecek herhangi bir işlem yapmamayı, söz konusu teminatları Banka'nın bilgisi ve onayı olmadan üçüncü kişilere temlik etmemeyi, rehnememeyi, teminat olarak göstermemeyi ve/veya üzerinde başkaca herhangi bir takyidat tesis etmemeyi kabul ve taahhüt eder.

8.2.7. İşbu Sözleşme kapsamında verilmiş olan teminat ve garantiler ve/veya Taraflar arasında akdedilmiş diğer sözleşmeler ile verilmiş olan teminat ve garantiler Banka nezdinde oluşabilecek her türlü borç için teminat olarak nitelendirilecektir. Banka, bu teminatları paraya çevirerek her türlü alacağına mahsup etmeye yetkilidir.

8.3. İşbu Sözleşme'de öngörülen teminatlara ilaveten Müşteri, İşbu Sözleşme ve Teyitler'den doğan borçlarının teminat altına alınması amacıyla, İşbu Sözleşme kapsamında Banka nezdinde mevcut olan ve/veya doğabilecek her türlü hak ve alacakları, bloke paraları, adına gelmiş havaletler, mevduat ve alacaklı hesapları, Müşteri hesabına tahsil ettiği veya edeceği her çeşit kıymetli evrak bedelleri ile her türlü menkul kıymetleri üzerinde Banka'nın hapis ve rehin hakkı bulunduğunu, Banka'nın bunları paraya çevirmeye ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca kısmen veya tamamen muaccel alacaklarına takas ve mahsup etmeye yetkili bulunduğunu Müşteri peşin ve gayrikabili rücu olarak kabul ve taahhüt eder.

8.4. Müşteri, Banka'yı İşbu Sözleşme kapsamında Müşteri'den olan her türlü alacaklarını re'sen ve Müşteri'nin herhangi bir talimat veya muvafakatine gerek bulunmaksızın Müşteri adına Banka nezdinde açılmış ve açılacak tüm hesaplardan tahsil etmek, İşbu Sözleşme çerçevesindeki hak ve yükümlülüklerini yerine getirirken Müşteri'nin hesapları arasında gerekli virman ve diğer işlemleri yapmak üzere yetkilendirmiştir. Banka, bir önceki cümlede sayılan haklarından herhangi birisini kullandığı andan itibaren bu alacakların bir bölümü veya tamamı üzerinde tasarruf yetkisini haiz olup gerektiğinde faiz yürütüp yürütmemekte ve faiz oranını piyasa koşullarına göre münhasıran belirlemekte serbesttir.

8.5. Müşteri'nin İşbu Sözleşme ve Teyit'ler nezdinde doğan herhangi bir alacağını Banka'ya karşı doğmuş olan herhangi bir borcuna karşılık takas veya mahsup etmesi Banka'nın yazılı rızasına bağlıdır.

9. TEMERRÜT HALLERİ

9.1. Aşağıda tanımlanan Temerrüt Halleri de dahil ve bunlarla sınırlı olmamak üzere, İşbu Sözleşme ve Teyit kapsamında Müşteri'nin temerrüdü, İşbu Sözleşme ve/veya herhangi bir Teyit'ten ya da halin icabından kaynaklanan herhangi bir edimini Müşteri'nin gerektiği gibi, tam veya zamanında ifa etmemesidir.

9.2. Aşağıdaki haller İşbu Sözleşme'nin uygulamasında temerrüt halleri (İşbu Sözleşme'de "Temerrüt Hali" veya "Temerrüt Halleri" olarak adlandırılacaktır) olarak kabul edilecektir:

9.2.1. Müşteri'nin İşbu Sözleşme ve/veya ilgili Teyit kapsamında yapması gereken ödemeyi vadesinde yapmaması veya teslim etmesi gereken Türev Araç'ın konusu olan emtia, menkul kıymet, maden veya yükümlülüğü vadesinde teslim etmemesi.

9.2.2. Müşteri'nin, yukarıda belirtilen ödememe hali haricinde, İşbu Sözleşme ve/veya Teyit kapsamında vermiş olduğu taahhütlerini yerine getirmemesi ve/veya İşbu Sözleşme ve/veya Teyit hükümlerine aykırı davranması.

9.2.3. Müşteri'nin İşbu Sözleşme'nin 5. maddesindeki 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.

9.2.4. Müşteri'nin münhasıran Banka'nın takdirinde olmak üzere, başka bir sözleşme nezdinde önemli mahiyette bir borcu ifada temerrüde düşmesi.

9.2.5. 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.

9.2.6. Müşteri hakkında iflas davası açılması, iflas kararı alınması veya benzeri hukuki yollara başvurulmuş olması.

9.2.7. Müşteri'nin ödemelerinde acze düşmesi veya hakkında aciz vesikası düzenlenmesi.

9.2.8. Müşteri'nin İşbu Sözleşme'den doğan taahhütlerini veya yükümlülüklerini ifa kabiliyetini olumsuz etkileyebilecek nitelikte Müşteri'nin mali durumunda ya da piyasada önemli ve olumsuz bir değişikliğin meydana gelmesi.

9.2.9. Müşteri'nin alacaklıları ile konkordato görüşmelerine başlaması, konkordato talebinde bulunması veya konkordatosunun tasdik edilmesi.

9.2.10. Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca Müşteri açısından sermayenin kaybı veya borca batık olma hallerinden birinin gerçekleşmesi.

9.2.11. Müşteri'nin İşbu Sözleşme kapsamında tedarik ettiği herhangi bir teminat altında, teminatın eksik ya da ayıplı olması da dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın temerrüde düşmesi veya Banka tarafından yapılan talebe rağmen yeterli teminatı Banka tarafından bildirilen zamanında ve istenilen koşullar ile tedarik etmemesi.

10. FESİH SEBEPLERİ

10.1. Aşağıdaki haller İşbu Sözleşme'nin uygulamasında fesih sebepleri (İşbu Sözleşme'de "Fesih Sebebi" veya "Fesih Sebepleri" olarak adlandırılacaktır) olarak kabul edilecektir:

10.2. İşbu Sözleşme'de sayılan bir Temerrüt Hali'nin meydana gelmesi.

10.3. Müşteri'nin halen yürüttüğü iş veya ticari faaliyetler üzerinde önemli olumsuz etki yapabilecek ya da Müşteri'nin İşbu Sözleşme'den doğan

taahhüt ve yükümlülüklerini ifa kabiliyeti üzerinde önemli olumsuz etki yapabilecek herhangi bir şirket birleşmesinde bulunması.

10.4. Müşteri'nin varlıklarının tamamının veya önemli bir kısmının Müşteri'nin ticari faaliyetlerini yerine getirmesini engelleyecek şekilde başka bir gerçek/tüzel kişiye devredilmesi.

10.5. İşbu Sözleşme'nin imza tarihine kıyasla Müşteri'nin ortaklık veya yönetim kontrolünde önemli bir değişiklik meydana gelmesi. Burada "ortaklık ve yönetim kontrolü" doğrudan ya da dolaylı olarak (i) yönetim kurulu üyelerinin seçimi için olağan oy hakkı veren hisse senetlerinin %50'sine sahip olmak ya da (ii) tek başına ya da bir ya da birden fazla aracı vasıtasıyla, Sözleşme'ye dayanarak ya da başka bir sebeple, yönetim, faaliyet ya da politikaları yönetme ya da yönlendirme gücünü ifade eder.

10.6. Tüzel kişilerde, Müşteri'nin ticari faaliyetlerinin yürütülmesi için gerekli olan izin, ruhsat, onay veya muvafakatlerden herhangi birinin askıya alınması, iptal edilmesi veya geri alınması; gerçek kişilerde, Müşteri'nin hukuki ehliyetini kaybetmesi.

11. SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ, SONA ERDİRİLMESİ VE İŞLEMLERİN KAPATILMASI

11.1. İşbu Sözleşme, Taraflar'ca imzalandığı tarihte yürürlüğe girecektir. Sözleşme süresiz olarak akdedilmiştir. Taraflar'dan her biri, Sözleşme süresi içinde her zaman noter aracılığıyla veya iadeli taahhütlü mektupla diğer Taraf'a 30 (otuz) gün önce ihbarda bulunmak suretiyle bu Sözleşme'yi tek taraflı olarak feshedebilir. Ancak, yazılı fesih ihbarından veya fesih tarihinden evvel Taraflar'ca akdedilmiş ancak vadesi henüz gelmemiş olan İşlem(ler) için İşbu Sözleşme hükümleri, aksi Taraflar'ca kararlaştırılmadığı sürece, söz konusu İşlem(ler)'in gereğince ifa edilip tamamlanmasına kadar yürürlükte kalacak ve Taraflar açısından bağlayıcı olacaktır.

11.2. İşbu Sözleşme'deki herhangi bir Fesih Sebebi'nin ortaya çıkması durumunda Banka, Müşteri'ye ihbarda bulunarak Fesih Sebebi ve bu sebebin etkileyeceği İşlem(ler)'i bildirecek ve mevcut tüm işlemler açısından Sözleşme'yi tamamen veya sadece etkilenen İşlem(ler)'i feshedebilecektir. Söz konusu İşlem(ler) veya Sözleşme, bildirimde aksi belirtilmedikçe, bildirim Banka tarafından yapıldığı tarih itibarıyla fesih ve tasfiye olacaktır. Sözleşme'nin belirtilen şekilde feshi halinde Müşteri, Banka'nın fesihden kaynaklanan tüm zararlarını Banka'nın ilk talebi üzerine derhal ödeyecektir.

11.3. Sözleşme'nin İşbu madde hükümleri uyarınca feshi, Taraflar'ın fesih tarihine kadar doğmuş alacaklarını etkilemeyecektir. Banka, Hesaplama Tarafı olarak her iki Taraf için, doğmuş ancak henüz ödenmeyen alacakları hesaplayacak ve Müşteri'ye bakiyeyi ödemesi için ihbarda bulunacaktır.

11.4. Yukarıdaki hükme göre hesaplanan alacak, ihbarın Müşteri'ye ulaşmasından itibaren ihbarda öngörülen süre içerisinde ilgili Taraf'a ödenecektir. İlgili Taraf, Sözleşme'nin feshedilmesinden sonra Banka tarafından çıkarılan söz konusu borç bakiyeleri tamamen ödeninceye kadar uygulanmakta olan faiz, komisyon, sair vergi ve masrafların işlemeye devam edeceğini kabul ve taahhüt eder.

11.5. Müşteri, faks veya elektronik posta yoluyla gönderilen tebligat veya diğer yazışmanın aslını 24 (yirmi dört) saat içinde Banka'ya teslim etme yükümlülüğünü ihlal ettiği takdirde, Banka söz konusu tebligat veya yazışma çerçevesinde yapılan İşlem'i tüm sonuçları ile geri almaya, tasfiye etmeye, tüm sonuçlarını ters işlem yaparak ortadan kaldırmaya ve bunlar sonucunda Banka'nın maruz kalacağı her türlü, zarar ve masrafı Müşteri'nin hesabından tahsil etmeye yetkilidir. Müşteri bunun için gerekli olacak tüm ek ödeme ve benzeri edimleri Banka'nın ilk talebi üzerine yerine getirecektir.

11.6. Müşteri'nin gerçekleştirdiği İşlem'in, Banka'dan veya diğer bir bankadan kullanmış olduğu kredi/krediler ile ilişkili olması durumunda, söz konusu kredinin/kredilerin sona erdirilmesi, kapatılması ya da yeniden yapılandırılması halinde Müşteri Banka'yı derhal bu konuda bilgilendirmekle yükümlüdür. Müşteri bu bilgilendirmeyi yapmaması halinde doğabilecek tüm zararlardan sorumlu olacaktır. Müşteri'nin gerçekleştirdiği İşlem'in, Banka'dan veya diğer bir bankadan kullanmış olduğu kredi/krediler ile ilişkili olması durumunda, söz konusu kredinin/kredilerin sona erdirilmesi, kapatılması ya da yeniden yapılandırılması halinde Müşteri Banka'nın kendi münhasır takdir yetkisinde olmak üzere, ilgili İşlem'i piyasa koşullarında kapatmaya veya yeniden yapılandırmaya hak ve yetkisi olduğunu, İşlem'in piyasa fiyatları ile kapatılmasından doğabilecek alacakları/borçları ödemek ile yükümlü olduğunu kabul ve beyan eder.

12. BİLDİRİM VE TEBLİGATLAR

12.1. İşbu Sözleşme ve/veya Teyit tahtında yapılması gereken tüm ihbar ve yazışmalar Türkçe olacak ve KEP adresine gönderilen elektronik posta yoluyla veya elden teslim, iadeli taahhütlü posta, noter aracılığıyla Müşteri'nin İşbu Sözleşme'nin bağlı olduğu bireysel/ticari müşteri sözleşmesi kapsamında belirtmiş olduğu, Banka'nın ise ticaret siciline tescilli adresine gönderilecektir. Şöyle ki, Türk Ticaret Kanunu'nun 18/3 maddesi hükmü saklıdır. Müşteri adresinde gerçekleşebilecek değişiklikler Banka'ya derhal bildirilecek; aksi takdirde Müşteri'nin belirtmiş olduğu adresine gönderilecek tebligatlar Banka için geçerli ve bağlayıcı addedilecektir.

12.2. Müşteri tarafından Banka'ya faks veya elektronik posta yoluyla gönderilen tebligat ve diğer yazışmaların aslı, tebligat veya yazışmanın Banka'ya gönderilmesinden itibaren en geç 24 (yirmidört) saat içinde Banka'ya teslim edilecektir. Aksi takdirde Banka söz konusu tebligat veya yazışma çerçevesinde yapılan İşlem'i tüm sonuçları ile geri almaya, tasfiye etmeye ve tüm sonuçları ortadan kaldırmaya yetkilidir. Müşteri bunun için gerekli olacak tüm ek ödeme ve benzeri edimleri yerine getirecektir.

13. VERGİ, RESİM VE HARÇLAR

13.1. Müşteri, herhangi bir ihbara gerek olmaksızın, İşbu Sözleşme ve Teyit uyarınca yapılmış ve yapılacak işlemler nedeniyle resmi makamların belirleyeceği veya daha sonradan tespit edilecek her türlü vergi (BSMV dahil), resim, harç ve benzeri mali yükümlülükler ile sınırlı olmamak üzere

yürürlükteki mevzuata uygun her türlü gideri derhal ilk talepte ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Bu giderler, Banka tarafından ödenmesi Müşteri'den talep edilen ve fakat Müşteri'nin gereken ödemenin zamanında yapmamasından kaynaklanan ve bu Sözleşme ve mevzuattan doğan her türlü ceza, faiz ve sair ödemenin de kapsayacaktır. Ayrıca İşlemler'in gerçekleştirilmesi esnasında ilgili işlem dışında, diğer tüm bankacılık işlemlerinden doğacak ve yürürlükteki mevzuat kapsamında Müşteri'nin ödemesi gereken komisyon, diğer masraf ve ücretler Müşteri tarafından ödenecektir. İşlem'in Fiziki Teslimat ile sonuçlanması halinde, sıfır oranında Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisine (BSMV) tabi olduğundan, vergi hesaplanmayacaktır. Keza, oranın değişmesi, Nakdi Uzlaşma veya diğer hallerde doğabilecek BSMV dahil bircümle vergi ve resimleri Banka'ya derhal ilk talepte ödemekle yükümlü olduklarını Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

13.2. İşbu Sözleşme kapsamında Müşteri tarafından Banka'ya ödenecek tüm giderler, bu giderler üzerinden kanunen Müşteri tarafından yapılması öngörülen herhangi bir kesinti, stopaj veya benzeri ödemenin söz konusu olduğu durumlarda, bu kesinti, stopaj ve benzeri ödemelerden etkilenmeden Banka'ya ödenecek net meblağlardır.

13.3. Müşteri, Banka'nın bu giderleri Müşteri'nin hesabına borç yazma hak ve yetkisini kabul eder ve bu hususta herhangi bir iddia ve itirazda bulunmayacağını kabul ve beyan eder.

13.4. Tezgahestü piyasalarda gerçekleştirilecek işlemler'in takasının Sermaye Piyasası Kurulu veya ilgili düzenleyici kuruluş tarafından, merkezi karşı taraf olarak yetkilendirilmiş bir kuruluş nezdinde gerçekleştirilmesinin zorunlu tutulması durumunda Müşteri söz konusu takas işlemlerinden kaynaklanan masrafların kendisinden tahsil edilebileceğini kabul eder. Üçüncü kişilere ödenecek tutarlar Müşteri tarafından karşılanacaktır. Müşteri, yatırım hizmet ve faaliyetlerinin ifasından dolayı borsalar, merkezi saklama ve takas kuruluşları, TCMB, diğer kuruluşlar veya sair yetkili kişi ve kurumlarca her ne nam ve sebeple olursa olsun Banka'dan talep edilecek/tazmin ettirilecek tüm meblağların kendisinden başkaca bir talimat alınmasına gerek bulunmaksızın Müşteri'nin Banka nezdindeki hesabına borç olarak kaydedileceğini kabul eder.

14. YASAL YOLLARA BAŞVURULMASI

14.1. Gerçek kişi Müşteriler açısından mevzuatın açıkça düzenlediği hallerde işbu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemler'e ilişkin olarak şikayet ve itirazları konusundaki başvurular tüketici mahkemesine veya tüketici hakem heyetine yapılabilir.

14.2. 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.

15. MÜŞTEREK HÜKÜMLER

15.1. Delil Sözleşmesi. Taraflar, işbu Sözleşme'den ve/veya Teyit'ten doğacak uyuşmazlıkların çözümünde telefon, faks, elektronik posta, SWIFT veya diğer elektronik iletişim araçları ile diğer Taraf'a gönderilen her türlü belge ve kaydın, diğerlerinin yanı sıra, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesinin birinci paragrafı uyarınca Taraflar arasında delil teşkil ettiğini kabul ederler. Müşteri, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde Banka ile yapacağı işlemler kapsamında, Banka'nın Sözleşme'nin imzalandığı tarihte sunduğu ve ileride sunacağı internet sitesi, elektronik işlem platformları üzerinden kendisine verilen şifreyi/şifreleri kullanarak işlem yapması, Sözleşme'de değişiklik yapması, mevzuatın uygun gördüğü testler, beyan, bildirim, gerekli başvuru, onay, kabul ve taahhütlerin verilmesi dahil yapacağı her türlü işlemin Sermaye Piyasası Kurulu'nun belge ve kayıt düzeni hakkındaki düzenlemeleri uyarınca geçerli ve bağlayıcı olacağını ve bu işlemlere ilişkin Banka nezdindeki elektronik kayıtların, diğerlerinin yanı sıra, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesinin birinci paragrafı uyarınca Sözleşme'nin tarafları arasında delil teşkil ettiğini kabul eder.

15.2. Sözleşme'nin Devri. Müşteri, işbu Sözleşme ve ilgili Teyit çerçevesinde gerçekleştirilecek olan işlemler'den kaynaklanan her türlü alacaklarını, hak ve mükellefiyetini Banka'nın yazılı onayı olmaksızın diğer gerçek veya tüzel kişilere devir ve temlik edemez. Banka kendi mutlak takdir yetkisi altında olmak üzere, işbu Sözleşme ve ilgili Teyit uyarınca gerçekleştirilecek olan işlemler çerçevesinde kendi lehine tahakkuk edebilecek her türlü alacaklarını, hak ve mükellefiyetleri diğer üçüncü kişilere devir ve temlik edebilecektir.

15.3. Sözleşmenin Bütünlüğü ve Devamlılığı. İşbu Sözleşme, Ekleri ve Teyitler, işbu Sözleşme'nin imza tarihi itibarıyla, Taraflar arasında işbu Sözleşme'nin konusu ile ilgili olarak yapılmış anlaşmanın tamamını teşkil etmekte olup Taraflar arasında tezgahestü piyasalarda işlem gören her türlü Türev Araçlar'ın alım satımının yapılmasına ilişkin olarak ve işbu Sözleşme'de yer alan hususlarda daha önce farklı isimlerde yapılmış olabilecek yazılı veya sözlü her türlü sözleşme, ön şartlar, mutabakat zaptı, teklif, öneri veya yazışmanın yerine geçerli olur.

15.4. Yetkili Hukuk. Taraflar, bu Sözleşme hükümlerinin Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tabi olacağı, yorumlanacağı ve uygulaması nedeni ortaya çıkacak bütün anlaşmazlıkların bu kanunlara göre çözümleneceği hususunda mutabık kalmışlardır. Taraflar, Sözleşme'den doğacak her türlü uyuşmazlık halinde İstanbul Çağlayan Adliyesi Mahkemeleri ve İcra Dairelerinin yetkili olacağı hususunda mutabık kalmışlardır. Ancak Taraflar, işbu yetki düzenlemesinin ilgili yasalarda yer alan genel yetkili mahkemelerin yetkilerini bertaraf etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt ederler.

15.5. Başlıklar. İşbu Sözleşme ve Ekleri'nde kullanılan madde başlıkları sadece kolaylık sağlaması açısından kullanılmakta olup, maddenin yapısını veya yorumunu başka hiçbir şekilde sınırlamayacak veya etkilemeyecek; işbu Sözleşme'nin yorumlanmasında dikkate alınmayacaktır.

15.6. Sözleşme'nin Tadili. İşbu Sözleşme, Taraflar'ca yazılı olarak tadil edilebilecektir. Müşteri, işbu Sözleşme'nin yatırım hizmet ve faaliyetlerine

ilişkin hükümlerinde yapılacak değişikliklerin elektronik ortamda da yapılabileceğini, işbu maddenin Sermaye Piyasası Kurulu'nun belge ve kayıt düzenine ilişkin düzenlemeleri çerçevesinde değişikliklerin elektronik ortamda yapılmasına ilişkin yazılı onay hükmünde olduğunu kabul ve beyan eder.

15.7. Feragat. Herhangi bir Taraf'ın işbu Sözleşme'den doğan bir hakkını kullanmaması veya kullanmakta gecikmesi bu haktan feragat etmiş olduğu anlamında yorumlanmayacaktır ve söz konusu hakkın bir kere veya kısmen kullanılması, bu hakkın daha sonra kullanılmasını veya başka bir hakkın kullanılmasını engellemeyecektir.

15.8. Temsil Edilmeme. Taraflar hiçbir şekil ve surette birbirlerini temsil edemeyecekleri gibi; bir Taraf diğer Taraf'ın temsilcisi, vekili, danışmanı ve/veya emanetçisi (fiduciary) değildir.

15.9. İletişim Kesintileri. Müşteri, Banka'ya kusur atfedilemeyecek nedenlerle oluşabilecek iletişim kesintilerinden, bilgisayar sistemlerinde ve/veya genel posta hizmetlerinde meydana gelen herhangi bir arıza veya sair sebeplerle iletişim kesintileri nedeniyle zaman zaman ortaya çıkabilecek gecikmelerden doğabilecek zararlardan ve bu sebeplerle Banka'nın işbu Sözleşme veya herhangi bir Teyit kapsamındaki yükümlülüklerini ifa edememesinden veya ifada gecikmesinden ötürü Banka'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını peşinen kabul eder.

Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan herhangi bir İşlem'in Banka'ya kusur atfedilemeyecek nedenlerle teknik arıza veya diğer benzer nedenden dolayı tamamlanamaması, iptal edilmesi ya da kısmi ödeme yapılması durumlarında Banka'nın hiçbir surette sorumlu olmayacağını kabul eder.

15.10. Tamamlayıcı Hükümler. İşbu Sözleşme, hesap hükümleri açısından Banka ile Müşteri arasında imzalanmış olan bireysel/ticari müşteri sözleşmesi; yatırım hizmet ve faaliyetleri açısından Banka ile Müşteri arasında imzalanmış olan yatırım hizmet ve faaliyetleri çerçeve sözleşmesinin ayrılmaz bir parçasıdır.

Müşteri, yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin çerçeve sözleşmenin işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İşlemler'in genel hükümlerini içermesi sebebiyle yatırım hizmet ve faaliyetleri çerçeve sözleşmesi ve eklerinde yer alan tüm hükümlerin, hususiyetle müşteri sınıflandırması, uygunluk testi, yatırımcı tazmin merkezine ilişkin hükümler, Müşteri'ye yapılacak bildirimler ile emirlere/talimatlara ilişkin hükümlerin işbu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde uygulanacağını kabul eder.

İşbu Sözleşme'nin Ekleri, Sözleşme'nin ayrılmaz parçasıdır.

EK 1: Tanımlar

İşbu Sözleşme 16 (on altı) maddeden ve 1 (bir) ekten oluşmakta olup Taraflar'ın karşılıklı iradelerine uygun olarak _____ tarihinde 2 (iki) nüsha olarak imzalanmıştır. Sözleşme'nin Banka imzasını taşıyan bir örneği Müşteri'ye teslim edilmiştir.

<p>TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. TEB Kampüs C ve D Blok, Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 7A-7B 34768 Ümraniye/İstanbul İstanbul Ticaret Sicil No: 189356 Mersis No: 0876004342000105</p>	<p>MÜŞTERİ İmza: Adı Soyadı/Unvanı: Vergi Dairesi: T.C./Vergi Kimlik No: İletişim Bilgileri: E-posta: Telefon:</p>
---	---

Müşteri'nin yazısı ile "Sözleşme ve Ekleri'nin bir nüshasını elden aldım." yazabileceği alan olarak düzenlenmiştir.

EK 1: TANIMLAR

Alıcı: Opsiyon Teyiti'ne konu olan opsiyonu Teyit'te belirtilen Opsiyon Primi karşılığında Satıcı'dan alarak hak sahibi olan tarafı,
Alım (CALL) Opsiyonu: Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte dayanak varlık veya dayanak göstergesi alma hakkı veren, ancak almayı zorunlu tutmayan, satan tarafı ise alıcının talebi halinde satmaya yükümlü kılan sözleşmeyi,
Alt Sınır Değer: Opsiyon Teyiti'nde belirtilen opsiyon şartına konu spot alt sınır seviyesini,
Amerikan Tipi Opsiyon Usulü: Vade sonu da dahil olmak üzere opsiyon alıcısına opsiyon hakkını istediği zaman kullanma imkanını sağlayan opsiyonları.
AnaPara Korumalı Türev Ürün: Bir sabit getirili yatırım ve en az bir Türev Aracı'ndan oluşan ve vadede anapara kaybı olamayan ürünleri,
Avrupa Tipi Opsiyon Usulü: Opsiyonu alan tarafın, Sözleşme'ye konu mal veya kıymeti satın alma veya satma hakkını sadece vade sonunda kullanmasına imkan veren opsiyonları
Avrupa Range (Bantlı): Opsiyon Teyiti'nde belirlenen vade sonunda, opsiyona konu olan Varlık'ın spot piyasadaki spot fiyatının, Opsiyon Teyiti'nde belirtilen sınır değer seviyelerinin içerisinde veya dışarısında kalmasına bağlı olarak, opsiyon satıcısının opsiyon alıcısına Teyit'te belirtilen opsiyon ödemesini yaptığı opsiyon çeşidini,
Bariyer Opsiyon: Opsiyon hakkının Opsiyon Teyiti'ne konu Varlık'ın bariyer fiyatına/seviyesine değmesi (Knock In) veya değmemesi (Knock Out) şartı ile geçerli olduğu opsiyon sözleşmesi çeşidini,
Bariyer Şekli: Bariyer fiyatına/seviyesine değme veya değmeme şartının hangi tipte (vade boyu (Amerikan), vade sonu (Avrupa) vade içinde belirli bir dönemde (Window) veya sıralı) gözlemleneceğini,
Baz Döviz Cinsi/Miktarı: Bir döviz çiftindeki ilk para birimini,
Bermudan Tipi Opsiyon Usulü: Önceden belirlenen bir dönem aralığında/dönemlerde olmak üzere opsiyon alıcısına opsiyon hakkını kullanma imkanını sağlayan opsiyonları,
Cap: Belli bir referans faiz oranı üzerine yazılmış ve vade(ler)de belirlenen endeks faiz oranı, vade başında anlaşılan kullanım fiyatının üzerine çıktığında opsiyon satıcısının opsiyon alıcısına ödeme yaptığı (endeks faiz oranı ile tavan faiz oranı arasındaki fark kadar) opsiyon çeşidini,
Cross Currency Swap: Bir döviz takası ile bir faiz takasının birleşmesinden oluşan, belirli bir süre içinde farklı para türünden ve farklı anapara tutarı üzerinden faiz ödemelerinin yapısını; sabit/değişken faizden diğer para birimindeki sabit/faiz ile değiştirmek üzere yapılan takas çeşidini,
Değişken Faiz Endeksi: Teyit'in geçerli olduğu süre boyunca, Değişken Faiz Ödeyen tarafın ödemekle yükümlü olduğu faizin hangi referansa endekli olduğunu,
Değişken Faiz Ödemesi: Teyit'in geçerli olduğu süre boyunca, Değişken Faiz Ödeyen tarafın ödemekle yükümlü olduğu değişken faizi,
Değişken Faiz Ödeyen: Teyit'in geçerli olduğu süre boyunca, Teyit hükümlerince değişken faiz ödemekle yükümlü olan tarafı,
Digital Put: Opsiyon Teyiti'nde belirtilen vade sonunda, opsiyona konu olan Varlık'ın spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen sınır değere eşit veya bu değer altında olması halinde, opsiyon satıcısının opsiyon alıcısına Teyit'te belirtilen opsiyon ödemesini yaptığı opsiyon çeşidini,
Digital Call: Opsiyon Teyiti'nde belirtilen vade sonunda, opsiyona konu olan Varlık'ın spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen sınır değere eşit veya bu değer üzerinde olması halinde, opsiyon satıcısının opsiyon alıcısına Teyit'te belirtilen opsiyon ödemesini yaptığı opsiyon çeşidini,
Double Knock In Alt Fiyatı: Çift Bariyerli Knock In Opsiyonları'nda yer alan alt bariyer seviyesini,
Double Knock In Opsiyonu: Opsiyon kullanım hakkının, opsiyona konu Varlık'ın piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda, Gözleme Süresi boyunca veya vade sonunda bariyer üst fiyata ulaşması veya üzerine çıkması veya bariyer alt fiyata ulaşması veya altına inmesi halinde geçerli olduğu opsiyon çeşidini,
Double Knock In Üst Fiyatı: Çift Bariyerli Knock In Opsiyonları'nda yer alan üst bariyer seviyesini,
Double Knock Out Alt Fiyatı: Çift Bariyerli Knock Out Opsiyonları'nda yer alan alt bariyer seviyesini,
Double Knock Out Opsiyonu: Opsiyon kullanım hakkının, opsiyona konu Varlık'ın piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda, Gözleme Süresi boyunca veya vade sonunda bariyer üst fiyata ulaşması veya üzerine çıkması veya bariyer alt fiyata ulaşması veya altına inmesi halinde geçerliliğini kaybettiği opsiyon çeşidini,
Double Knock Out Üst Fiyatı: Çift Bariyerli Knock Out Opsiyonları'nda, yer alan bariyer üst seviyesini,

Double One Touch: Opsiyon Teyiti'nde belirtilen süre içerisinde, opsiyona konu olan Varlık'ın spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen alt sınır değer veya üst sınır değer seviyelerinden herhangi birine ulaşması halinde, opsiyon satıcısının opsiyon alıcısına Teyit'te belirtilen Opsiyon Ödemesi'ni yaptığı opsiyon çeşidini,
Double No Touch: Opsiyon Teyiti'nde belirtilen süre içerisinde, opsiyona konu olan Varlık'ın spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen alt sınır değer veya üst sınır değer seviyelerinden herhangi birine ulaşmaması halinde, opsiyon satıcısının opsiyon alıcısına Teyit'te belirtilen Opsiyon Ödemesi'ni yaptığı opsiyon çeşidini,
Down and In Fiyatı: Down and In Opsiyonlar'ında, yer alan bariyer seviyesini,
Down and In Opsiyonu: Opsiyon kullanım hakkının, opsiyona konu Varlık'ın piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda, Gözleme Süresi boyunca veya vade sonunda bariyer fiyatına ulaşması veya altına inmesi halinde geçerli olacak opsiyon çeşidini,
Down and Out Opsiyonu: Opsiyon kullanım hakkının, opsiyona konu Varlık'ın piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda, Gözleme Süresi boyunca veya vade sonunda bariyer fiyatına ulaşması veya altına inmesi halinde geçerliliğini kaybedecek olan opsiyon çeşidini,
Down and Out Fiyatı: Down and Out Opsiyonlarında yer alan bariyer seviyesini,
Dönem Başlama Tarihi: Dönemsel takas edilecek miktarın hesaplanmasında kullanılacak başlangıç tarihini,
Dönem Bitiş Tarihi/Ödeme Tarihi: Teyit'te yer alan formüller çerçevesinde dönemsel takas edilecek miktarın hesaplanmasında kullanılacak bitiş tarihini ve dönemsel faiz ödemesinin yapılacağı tarihi,
Döviz Çifti: Türev Aracı alım satım Teyit'lerine konu olan dövizlerin cinsi (USD/TRY, EUR/TRY, EUR/USD, GBP/USD vb.)
Esnek Forward (Flexiterm): Esnek Forward (Flexiterm) İşlemi, Müşteri'ye işlem günü üzerinde anlaşılan Flexiterm Forward fiyatından vadeye kadar herhangi bir işgünü ve/veya günlerinde işlem tutarının tümü veya işlem başında üzerinde anlaşılmış olan minimum tutardan az olmamak kaydı ile parça parça işlem yapabilme imkanı veren bir ürün. İşlem tutarının vade boyunca gerçekleşmeyen kısmı kadar işlem vadede gerçekleştirilir.
Fiziki Teslimat: Vade Tarihi'nde söz konusu Teyit yükümlüklerinin fiziki olarak yerine getirilmesini,
Floor: Belli bir referans faiz oranı üzerine yazılmış olan ve vade(ler)de belirlenen endeks faiz oranı, vade başında anlaşılan kullanım fiyatının altına indiğinde opsiyon satıcısının opsiyon alıcısına ödeme yaptığı (taban faiz oranı ile endeks faiz oranı arasındaki fark kadar) opsiyon çeşidini,
Gözleme Süresi: Teyit'e konu olan hakkın gerçekleşmesi için Teyit'te belirtilen şartın izleneceği tarih aralığını,
Hesaplama Tarafı: Türev Araç İşlemleri ilgili hesapları iyi niyetle ve ticari olarak makul nedenlerle ilişkilendirerek yapmakla yetkili olan tarafı,
Faiz Takas Sözleşmesi (Interest Rate Swap): Tarafların belirli bir süre içinde aynı para türünden ve aynı anapara tutarı üzerinden faiz ödemelerinin yapısını; sabit faizden değişken faize, değişken faizden sabit faize, sabit faizden sabit faize veya değişken faizden değişken faize değiştirmek üzere yaptığı anlaşmaları,
İşgünü: Teyit' e konu olan Varlık'ın işlem gördüğü günlerdeki resmi çalışma saatlerini,
İşgünü Bazı: Faiz ödemelerinin tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan gün sayısını hesaplama yöntemini,
İşlem: İşbu Sözleşme ve Teyit kapsamında Müşteri ile Banka arasında tezgahüstü piyasalarda işlem gören her bir Türev Araç işlemi,
İşlem Tarihi: İlgili İşlem'in yapıldığı tarihi,
Kar/Zarar Piyasa Değeri: Müşteri'nin açık pozisyonlarının gün sonunda piyasa fiyatları ile kapatılacağı varsayımı ile hesaplanan Kar/Zararın değerini,
Karşı Döviz Cinsi/Miktarı: Bir döviz çiftindeki ikinci para birimini,
Kirli Fiyat: Teyit'e konu olan Menkul Kıymet'in temiz fiyatına birikmiş faiz tutarının (son kupon ödemesinden işlem gününe kadar geçen süreye tekabül eden kupon faizi) eklenmiş fiyatını,
Nakdi Uzlaşma: İşlem'in Vade Tarihi'nde, Teyit'e konu varlığın sözleşme fiyatı ile spot fiyatı veya Teyit'te belirtilen fiksing değeri arasındaki fark kadar tutarın taraflar arasında el değiştirmesi suretiyle İşlem'in sonlandırılmasını,
Nominal Değer: Menkul kıymetlerin üzerinde yazılı olan değeri,
No Touch Opsiyon: Opsiyon Teyiti'nde belirtilen süre içerisinde, opsiyona konu olan Varlık'ın spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen sınır değer seviyesine ulaşmaması halinde, opsiyon satıcısının opsiyon alıcısına Teyit'te belirtilen Opsiyon Ödemesi'ni yaptığı opsiyon çeşidini,
One Touch: Opsiyon Teyiti'nde belirtilen süre içerisinde, opsiyona konu olan Varlık'ın spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen sınır değer seviyesine ulaşması halinde, opsiyon satıcısının opsiyon alıcısına Teyit'te belirtilen Opsiyon Ödemesi'ni yaptığı opsiyon çeşidini,

Up and In Opsiyonu: Opsiyon kullanım hakkının, Opsiyon Teyiti'ne konu Varlık'ın piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda, Gözleme Süresi boyunca veya vade sonunda bariyer fiyatına ulaşması veya üzerine çıkması halinde geçerli olacak opsiyon çeşidini,
Up and Out Fiyatı: Up and Out Opsiyonlar'ında yer alan bariyer seviyesini,
Up and Out Opsiyonu: Opsiyon kullanım hakkının, opsiyona konu Varlık'ın piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda, Gözleme Süresi boyunca veya vade sonunda bariyer fiyatına ulaşması veya üzerine çıkması halinde geçerliliğini kaybedecek olan opsiyon çeşidini,
Üst Sınır Değer: Opsiyon Teyiti'nde belirtilen opsiyon şartına konu spot üst sınır seviyesini,
Vade Tarihi: İşlem'in sona erdiği tarihi,
Vadeli İşlem: Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstereyi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve döviz alma veya satma yükümlülüğü veren sözleşmeyi,
Vadeli (Vadedeki) İşlem Kuru: Vadeli İşlem (Forward) Teyit'i çerçevesinde Vade Tarihi'nde karşılıklı yükümlülüklerin gerçekleşeceği kuru,
Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward): Taraflar arasında düzenlenen, belirli bir miktardaki Döviz Çifti'ni, belirli ileri bir tarihte (Vade Tarihi), belirli bir fiyattan almayı veya satmayı taraflar açısından yükümlü kılan işlemleri,
Vanilla Opsiyon: Tek bir vade ve kullanım fiyatı olan en basit opsiyon tipini,
Varlık: Türev Araçlar'a dayanak teşkil eden ekonomik ve finansal göstergeleri, faizi, para ve sermaye piyasası araçlarını, emtia ve dövizleri,
Window Bariyer Opsiyonu: Opsiyon hakkının Opsiyon Teyiti'ne konu Varlık'ın Gözleme Süresi içinde bariyer Fiyat(lar)ına/seviyesine değmesi veya değmemesi şartı ile kazanılan opsiyon sözleşmesi çeşidini,
Yapılandırılmış Ürünler: En az birinin Türev Aracı olduğu iki veya daha fazla finansal enstrüman kombinasyonlarını ifade eder.