

TÜREV İŞLEMLER ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ



Müşteri Numarası :

Adı, Soyadı / Unvanı :

Düzenleme Tarihi : / /

**Şube Kodu /
Sözleşme Sıra No** : /



Turkland Bank A.Ş.'nin (Bundan sonra "Banka" olarak anılacaktır) şubeleri ve Bankacılık Kanunu çerçevesinde şube sayılan birimlerinde, işbu Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi'nin (Bundan sonra "Sözleşme" olarak anılacaktır) sonunda adı, unvanı ve adresi bulunan müşteri (Bundan böyle "Müşteri" olarak anılacaktır) Banka tarafından Müşteri'ye sunulan bu Sözleşme konusu işlem ve hizmetlere aşağıdaki hükümlerin uygulanacağı konusunda karşılıklı olarak anlaşmışlardır.

MADDE 1. TANIMLAR

Açık Pozisyon: Ters İşlem ya da Nakdi veya Fiziki Uzlaşma ile kapatılmamış pozisyonlardır.

Anlaşma: Türev ürünlere ilişkin olarak Müşterinin karşı tarafla akdetmiş olduğu her bir işlemdir.

Döviz: Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkındaki 32 Sayılı Karar uyarınca konvertibl olarak kabul edilen yabancı ülke paralarıdır.

Faiz Ödeme Tarihi: Tarafların en az biri için faiz ödeme yükümlülüğü getiren herhangi bir Türev İşlem için faiz ödemekle yükümlü olan Tarafın İşlem Talimatı'nda yer alan bilgiler çerçevesinde hesaplanacak olan faiz tutarını ödeyeceği tarihi ifade eder.

Hedef Fiyat (Strike): Opsiyon işlemlerinde Opsiyonu Alan Taraf'ın opsiyon hakkını kullanması halinde Opsiyona konu işlemin gerçekleştireceği veya nakdi uzlaşma söz konusu ise vadede oluşan piyasa fiyatına ya da İşlem Talimatı'nda varsa belirtilen diğer bir yöntemle göre hesaplanan referans fiyata göre Opsiyon Alan Taraf lehine oluşabilecek brüt karın hesaplanmasında kullanılacak ve İşlem Talimatı'nda belirtilecek olan fiyattır.

İşlem Talimatı (ya da "Talimat"): Müşteri tarafından yapılmak istenilen Türev İşlem'in içeriğini teyit eden ve İşlem koşullarını belirten bilgi formudur.

İşgünü: Banka; Ulusal Bayram, hafta tatili ve genel tatil günlerinde ve Bankalar Birliği'nin kabul edeceği diğer günlerde kapalı olacaktır ve Banka ile olan ilişkilerde bu günler işgünü sayılmaz. Müşteri, ayrıca yurtdışındaki tatil günlerini de göz önüne alacağını, bu günlerde pozisyonu ile ilgili işlem yapılamayacağını peşinen kabul eder.

İşlem Tarihi: İşbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilen her bir İşlem için Banka tarafından düzenlenen İşlem Talimatı'nda belirtilen tarihtir.

Kredi Limiti: Banka tarafından kendi inisiyatifi dahilinde uygun görülme kaydı ile Müşteriye kredili mevduat hesabı kapsamında kullanılarak karar verilen ve miktarı yine Banka inisiyatifiyle artırılabilen veya azaltılabilen limittir.

Nakdi Uzlaşma: İşlem Talimatı'na konu dayanak varlığın teslimi yerine, İşlem Talimatı'ndaki fiyat ile spot fiyatı arasındaki farkın hesaplanarak kalan tutarın ödenmesi işlemidir.

Sözleşme: Bu Sözleşme ve birlikte ekli sair yazılı dokümanlar ile bunların zaman zaman tadil edilebilecek, eklenebilecek veya değiştirilebilecek şekilleridir.

Swap: Tarafların, belirli bir zaman dilimi içinde bir varlık ya da yükümlülüğe bağlı olan farklı döviz cinslerini karşılıklı olarak değiştirdikleri bir takas sözleşmesidir.

Tasfiye: Her bir Anlaşmanın sona erdirilmesi ve pozisyonun kapatılmasıdır.

Ters İşlem: Sözleşme tahtında gerçekleştirilmiş bir Türev İşleme ilişkin olarak, söz konusu Türev İşlem ile aynı şartları içeren ancak söz konusu Türev İşlem'in hak ve yükümlülüklerini ters yönlü olarak oluşturmak suretiyle ilk Türev İşlem ile ilgili hak ve yükümlülükleri sona erdiren yeni bir Türev İşlemdir.

Türev İşlem (ya da "İşlem"): Banka ile Müşteri arasında Türev Araçlar ile gerçekleştirilen spot veya vadeli işlemlerdir.

Türev Araç: Sermaye Piyasası mevzuatındaki sınırlamalara tabi olmak kaydıyla, opsiyon, swap ve forward'lar da dahil Sermaye Piyasası Kanununda tanımlanmış Türev Araçlar anlamına gelmektedir.

Opsiyon: Opsiyon Anlaşmalarında; Opsiyonu Alan Tarafa İşlem Talimatı'nda belirlenen vade sonunda (Avrupa tipi Opsiyon) veya belirli bir vade süresi içinde herhangi bir zamanda (Amerikan tipi Opsiyon) bir fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik ve finansal göstergesi, para veya sermaye piyasası aracını, emtiayı veya dövizini, satın alma (call opsiyon) veya satma (put opsiyon) hakkı veren, Opsiyonu Satan Tarafı ise yükümlü kılan sözleşmeyi ifade eder.

Opsiyonu Alan Taraf: Opsiyon hakkını Opsiyon Primini ödeyerek alan gerçek ya da tüzel kişidir.

Opsiyon Bitiş Tarih ve Saati: İşlem Talimatı'nda belirtilen, Opsiyon Alan Taraf'ın Müşteri olması durumunda Opsiyon hakkını kullanacağını Banka'ya bildirebileceği son tarih ve zamandır.

Opsiyon Primi: Opsiyon Anlaşmalarında; Opsiyonu Alan Taraf'ın, Opsiyonu Satan Taraf'a ödemesi gereken ve her bir İşlem için Banka tarafından İşlem anında hesaplanan ve geçerli olan primdir.

Opsiyon Prim Ödeme Tarihi: Opsiyon Primi'nin ödeneceği tarihtir. (İşlem Talimatı'nda Prim Ödeme Tarihi belirtilmediği durumda, Opsiyon Primi'nin ödeneceği tarih İşlem Tarihi'dir)

Opsiyonu Satan Taraf: Opsiyonu Opsiyon Primi karşılığında Opsiyonu Alan Taraf'a satan gerçek ya da tüzel kişidir.

Uzlaşma Tarihi: Opsiyon işlemlerinde opsiyon hakkının kullanılması halinde Tarafların karşılıklı ödemeleri veya takası gerçekleştireceği tarihtir.

Vadeli Alım Satım İşlemi: Belirli bir vadede önceden belirlenen fiyattan standart miktar ve nitelikte Türev Araçların satılması ya da satın alınması yükümlülüğünü düzenleyen ve Sözleşmenin yapılması anında söz konusu varlıkların Taraflar arasında değişimine neden olmayan işlemlerdir.

Vade Tarihi: Opsiyon işlemleri hariç diğer Türev İşlemler için geçerli olmak üzere; İşlem Talimatı'nda belirtilen ve tarafların her bir Türev İşlemden kaynaklanan ödemelerini fiilen gerçekleştireceği veya Tarafların Türev İşlem'den kaynaklanan bütün ödeme yükümlülüklerini gerçekleştirerek İşlem'in sona erdirileceği tarihtir.

MADDE 2. GENEL ESASLAR

2.1 Müşteri ile Banka arasında gerçekleştirilen her türlü Türev İşlem bu Sözleşmeye tabi olarak yürütülecektir.

2.2 Bu Sözleşme bir çerçeve sözleşme niteliğinde olup; Bankanın, Müşteri ile birden çok Türev İşlem ilişkisi içine girmiş olması durumunda her İşlem için ayrı ayrı Sözleşme düzenleme zorunluluğu yoktur. Her yeni İşlem içeriği İşlem Talimatı ile düzenlenecektir. İşlem Talimatı ile Sözleşme hükümleri arasında çelişki olması durumunda İşlem Talimatı esas alınacaktır.

2.3 Bu Sözleşmede hüküm bulunmayan hususlarda ve Sözleşme içinde geçmekle birlikte yukarıda Madde 1. TANIMLAR başlığı altında yer almayan tanımlamalar açısından Banka ile Müşteri arasındaki "Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi" ve mevcut olması durumunda Genel Kredi Sözleşmesi ve diğer her türlü akdedilmiş sözleşme hükümleri aynen uygulanacaktır.

2.4 Müşteri, Bankanın her şubesinden Sözleşme metninin güncel bir örneğini edinebilir. Ayrıca, sözleşmenin elektronik kopyası www.tbank.com.tr sitesinde bulunmaktadır. Müşteri Sözleşme ve Bankadan aldığı herhangi bir hizmete ilişkin olarak varsa özel bir Sözleşme hükmü hakkında bilgi almak isterse; Banka bu hususta her türlü açıklamayı yapmak ve Müşteriyi aydınlatmak yükümlülüğündedir.

2.5 Bankacılık Hizmet Sözleşmesi (BHS)'nin Banka'nın Bilgilendirme Yükümlülüğü, Müşterinin İşbirliği Yükümlülüğü, Banka ve Müşteri Sırrı, Tebligatlar ve Bildirimler, Ücret ve Komisyonlar ile Faiz Haddi, Uyuşmazlıklar ve Müşteri Şikayetleri, İmzalar ve Vekalet, Faaliyetin Aksaması hükümleri; bu Sözleşme çerçevesindeki İşlemler için de aynen geçerlidir ve uygulanır.

2.6 Türev İşlemler Banka'nın getiri garantisini taşımamaktadır. Müşteri Türev İşlemler nedeniyle varlıklarının ya da yatırılan paranın tamamını kaybedebileceği gibi, yapılacak İşlemin türüne göre kayıp ve zararları varlıklarının ya da Müşteri tarafından yatırılan paranın tutarını dahi aşabilecektir.

2.7 Banka Müşteri'ye bu Sözleşme çerçevesindeki İşlemlerde kullanılmak maksadıyla bir Kredi Limiti tahsis edebilecektir. Bu halde şayet gerekirse Müşteri, Genel Kredi Sözleşmesi ile kredi kullandırımı için Banka'nın talep edeceği diğer kredi sözleşmeleri ile sair teminat dokümantasyonunu imzalayarak Banka tarafından Kredi için talep edilen teminatları da verecektir.

MADDE 3. TÜREV İŞLEMLER

3.1 Anlaşmaların Yapılması ve İşleyiş

3.1.1 Talimat verilmesi: Herhangi bir Türev İşleme ilişkin bir Anlaşma yapılabilmesi için, Müşteri Banka'yla işlem yapmak istediği Türev Araç ile ilgili olarak görüşecek ve Banka tarafından İşlem detaylarını içeren bir İşlem Talimatı hazırlanacaktır.

3.1.2 Talimatların verilme usulü: Taraflar, Banka'nın Müşteri ile Sözleşme konusu Türev İşlemler tahtında Müşteri'nin Banka'ya vereceği sözlü emirler ile ilgili olarak, Banka ile yapılacak telefon konuşmalarının kayıt altına alınması konusunda mutabık kalmışlardır. İşlem Talimatı içeriğinin Müşteri tarafından kabul edilmesi durumunda Müşteri, öncelikle kayıtlı telefonda teyidini bildirecek ardından aynı gün içinde yazılı ve imzalı İşlem Talimatı'nı Banka'ya ulaştıracaktır. Yazılı ve imzalı İşlem Talimatı'nın ilgili Türev İşleme ilişkin telefon teyidi ile aynı gün içinde Banka'ya ulaştırılması Müşteri'nin sorumluluğundadır. İşlem Talimatları'nın faks vasıtasıyla gönderilmesi durumunda BHS'nin ilgili hükümleri geçerli olacaktır.

3.1.3 Talimatları yerine getirme istisnaları: Banka, Kredi Limitinin olmaması, yetersiz teminat ya da bakiye oranı, bu Sözleşme hükümlerine uygun olmayan Talimat verilmesi gibi hallerde, Müşteri'nin herhangi bir Talimatını yerine getirmeme hakkını da mahfuz tutar. Müşteri bu hususu bilerek ve kabul ederek Sözleşmeyi imzalamıştır.

3.1.4 Talimatlarda olması gereken hususlar: Bir İşlem Talimatı'nda en az aşağıdaki bilgilerin bulunması gerekir: (i) Müşteri Adı, Soyadı veya Unvanı ve Hesap Numarası; (ii) İşlem Tarihi; (iii) İşlemin Türü; (iv) Vade Tarihi ve/veya Uzlaşma Tarihi ve/veya Bitiş Tarihi; (v) İşleme Konu Olan Varlık; (vi) İşlem Fiyatı.

3.1.5 İşlem Talimatı'ndaki bilgilerin hukuki durumu: Müşteri, işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilecek İşlemlerin çeşitli risklere tabi olduğunu belirten Ek-1'de yer alan Sermaye Piyasası İşlemleri Risk Bildirim Formu ve Tezgahestü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nu okuyup anlamak suretiyle imzaladığını ve yapılacak her bir İşlem için ayrıca İşlem Talimatı alınmak suretiyle İşlemlerin gerçekleştiğini, İşlem Talimatı ile Risk Bildirim Formu'nda düzenlenmeyen hususların işbu Sözleşme hükümlerine tabi olduğunu, Sözleşme ile birlikte bir defaya mahsus olarak imzalanan Risk Bildirim Formu'nun ve her bir İşlem için ayrı ayrı imzalanan İşlem Talimatı'nın Sözleşmenin ayrılmaz bir parçası olduğunu kabul eder.

3.1.6 Ödeme Türü: İşlemlerden doğan yükümlülükler, Taraflarca bu konuda mutabık kalınmak ve İşlem Talimatı'nda belirtilmek suretiyle başka bir Döviz cinsinden yapılabilir.

3.2 İşlemlere İlişkin Özel Hususlar

3.2.1 Opsiyon İşlemleri

(a) Opsiyon'un Müşteri tarafından alınması durumunda; alınan bu hak karşılığında Müşteri bir prim ödeyecektir. Opsiyon'un Müşteri tarafından satılması durumunda ise; Müşteri satmış olduğu bu hak karşılığında prim kazanacaktır. Prim hesaplanması her

bir İşlem için Banka tarafından yapılır. Müşteri, Banka tarafından yapılan prim oranı teklifinin sadece yapıldığı zaman için geçerli olduğunu kabul eder. Opsiyon'un Müşteri tarafından alınması durumunda; Müşteri açısından taşımış olduğu risk, ödemiş olacağı prim ile sınırlı olacaktır. Opsiyonun Müşteri tarafından satılması durumunda ise Müşteri açısından taşımış olduğu risk, hiçbir sınırlamaya tabii olmayıp, İşlem Talimatı'ndaki tüm yükümlülüğün yerine getirilmesi gerekmektedir. Endeks veya tek bir varlık üzerinden yapılan Opsiyon'larda, endeksin veya varlığın piyasa fiyatının asgari iki (2) gün süreyle tespitinin mümkün olamaması durumunda Banka tarafından iyi niyet ve ticari ahlaka uygun olarak belirlenecek bir fiyat üzerinden bu tespitin mümkün olmadığı zamandan başlanarak beş (5) gün içinde Anlaşma Tasfiye edilecektir.

(b) Opsiyon Primi, Opsiyon Alan Taraf tarafından Opsiyon Satan Taraf'a İşlem Talimatı'nda düzenlenen Opsiyon Prim Ödeme Tarihi'nde hesaben ödenecektir. Opsiyonu Alan Taraf'ın ödemiş olduğu prim, opsiyonu kullanıp kullanmamasına bakılmaksızın Opsiyonu Satan Taraf'ça hiçbir şekilde iade edilmeyecektir. Opsiyonu Alan Taraf'ın Müşteri olduğu durumlarda İşlem Talimatı'nda belirtilen Opsiyon Prim Ödeme Tarihi'nde, Müşteri'nin opsiyon primini Banka'ya ödemiş olması halinde; Banka, ilgili İşlemi Ters İşlemlerle kapatabilecektir. Bu takdirde Opsiyon Alan Taraf söz konusu İşleme ilişkin olarak herhangi bir talepte bulunamayacaktır ve temerrüde düşmüş sayılacaktır.

(c) Amerikan Tipi Opsiyon İşlemlerinde, Opsiyon hakkı İşlem Tarihi'nden Opsiyon Bitiş Tarihi ve Saati'ne kadar (ayrıca İşlem Talimatı'nda başka koşul ve tarihler belirtilmediği takdirde) herhangi bir İş Günü Banka mesai saatleri arasında kullanılabilir. İşlem Talimatı'nda ayrıca belirtilmediği sürece, İşlemler Avrupa Tipi Opsiyon olarak kabul edilecektir.

(d) Opsiyon Alan Taraf'ın Müşteri olması halinde Opsiyon Bitiş Tarih ve Saati'ne kadar Opsiyon hakkını kullandığını Banka'ya bildirmesi gerekmektedir. Aksi durumda kullanmadığı kabul edilecek, bu durumda İşlem anılan tarih ve saatte sona erecektir.

3.2.2 Swap İşlemleri

Banka ile Müşteri arasında yapılacak olan swap işlemlerinde işbu Sözleşmede yer alan Vadeli Alım Satım İşlemi hükümleri ile BHS kapsamında yer alan spot işlemlere ilişkin hükümler kıyasen uygulanacaktır. Döviz swap işlemlerinde Swap İşlem Talimat Formu'nda kararlaştırılan hususlara uygun olarak Banka, anlaşma tarihinde spot kur üzerinden Banka ve Müşteri arasında el değiştiren tutarları vade tarihinde ise belirlenen forward kur ile Müşteri'nin ilk para birimine dönüşümü sağlar. Banka swap işlemi karşılığında müşteri hesabında oluşan tutarı bloke etme hakkını saklı tutar. Eğer söz konusu tutar vadeli mevduat olarak bağlanacak ise; müşteri'nin Swap İşlem Talimat Formu'nda kararlaştırılan şekilde anlaşılan gün hesabında oluşan döviz bakiyesine anlaşılan faiz oranından vadeli mevduat bağlanır. Taraflar İşlem Talimat Formu'nda belirtilen ödeme tarihlerinde karşılıklı ödeme yükümlülüklerini yerine getirirler. Döviz Swap hesabı İşlem Talimat Formu'nda belirtilen vade sonunda sona erer, temdit edilmez, her vade bitiminde Döviz Swap hesabı için yeniden anlaşma

sağlanarak yeni bir Swap İşlem Talimat Formu düzenlenmelidir. Banka vade ve hesap açma alt ve üst limitini belirlemeye yetkili olup tarafların mutabık kaldığı detaylar Swap İşlem Talimat Formu'nda yeralacaktır.

3.2.3 Vadeli Alım Satım İşlemleri

Vadeli Alım Satım İşlemleri; Taraflar arasında düzenlenen, belirli bir miktardaki varlığı veya finansal göstergesi, belirli bir tarihte, önceden belirlenmiş bir fiyattan alma veya satma yükümlülüğünü düzenleyen ve Sözleşmenin yapılması anında söz konusu varlık veya finansal göstergenin Taraflar arasında değişimine neden olmayan işlemlerdir. **Vadeli Döviz Satımı,** Banka'nın Müşteri'ye herhangi bir Döviz tutarını Türk Lirası'na karşı sattığı işlemler; **Vadeli Döviz Alımı,** Banka'nın Müşteri'den Türk Lirası'na karşı herhangi bir Döviz aldıkları işlemlerdir. **Vadeli çapraz kur işlemleri,** Müşteri'nin, Banka'ya bir Döviz cinsini satıp diğer bir Döviz cinsini aldığı işlemlerdir. Taraflar, bu madde koşullarında gerçekleşecek münferit Forward ya da diğer Vadeli İşlemlere ilişkin tediye yükümlülüklerini ayrıca ihbara veya bir merasime hacet olmaksızın İşlem Talimatı'nda belirtilen Vade Tarihi'nde yerine getireceklerini kabul ve beyan ederler.

İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek her bir vadeli döviz alım/satım işlemi için İşlem Talimatı düzenlenir. İşlem Talimatı'nda gerçekleştirilecek işlemin vadeli döviz alımı veya satımı olduğu, işlem tarihi, vade tarihi, uygulanacak vadeli kur, satın alınacak veya satılacak döviz cinsi ve tutarı karşılığında Banka'ca veya Müşteri tarafından ödenecek alış/satış bedeline dair bilgiler (para birimi ve tutar) yer alacaktır.

Banka ve Müşteri İşlem Talimatı'nda zikredilen vade tarihinde, belli miktarda döviz kararlaştırılan bedelle satın almayı veya satmayı ve satış bedelini ödemeyi kabul etmiş sayılır. Alım/satım bedelleri müşteri hesabına borç/alacak kaydı suretiyle gerçekleştirilecektir. Müşteri tarafından kararlaştırılan vade tarihinde işbu sözleşmeden kaynaklanan döviz alım/satım bedelinin bulunması zorunlu olup bulunmadığı takdirde vade tarihi itibarıyla müşterinin temerrüdü söz konusu olacak ve müşteri bu bedele ilave olarak ödeme tarihine kadar Banka'ca öngörülmüş olan kısa süreli kredilere uygulanan cari faiz oranının yüzde elli fazlası kadar faiz ödemekle yükümlü olacaktır. Banka Müşteri'nin ödemeyi yapmaması veya sözleşmeyi ihlal etmesi hallerinde sözleşmeyi feshetme hakkına sahip bulunmaktadır.

İşlem Talimatı'nın düzenlenmesi ve müşteri tarafından imzalanmasıyla işbu sözleşme hükümleri dahilinde kurulan akitten tarafların cayması mümkün değildir. Ancak buna rağmen taraflardan herhangi birinin işlemden vazgeçmesi ve/veya ödeme ile ilgili yükümlülüğünü yerine getirmekten kaçınması halinde işlemden cayan ve/veya ödeme yükümlülüğünü yerine getirmeyen taraf, işlemden caymayan tarafın tek taraflı vereceği kararla ve tek taraflı olarak piyasa koşullarına göre, iyi niyet bazında hesaplanacak olan ve bu işlemden vazgeçilmesi ve/veya ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesi durumunda uğrayacağı zararı ve masrafları işlemden caymayan tarafa protesto keşidesine, hüküm istihsaline gerek olmaksızın ve çıkabilecek

herhangi bir uyuşmazlığın kanuni sonuçları nazarı itibare alınmaksızın, ilk yazılı talep üzerine nakden ve def'aten ödemekle yükümlüdür.

Döviz alım/satım işlemleri, aksi Banka'ca kabul edilmedikçe İşlem Talimatı'nda belirtilen döviz cinsi üzerinden yapılacak olup, Müşteri (açıkça Banka'ca kabul edildiği bildirilmedikçe) işlemin diğer bir döviz cinsi üzerinden yapılmasını talep edemez.

3.3 İşlemlere İlişkin Müşterek Hükümler

İşbu maddedeki her bir hüküm, işbu Sözleşme madde 3.2'de yer alan her bir Türev İşlem hakkında ayrı ayrı ve genel bir uygulama alanına sahip olacaktır.

3.3.1 Hesaplama: Müşteri, İşlem Bitiş Tarih ve Saati'nin ya da Uzlaşma Tarih ve Saati'nin İşlem Talimatı'nda yer aldığı Türev İşlemler için İşlem Talimatı'nda belirtilen İşlem Bitiş ya da Uzlaşma Tarih ve Saati'nde, diğer Türev İşlemlerde ayrıca bir ihbara gerek olmadan otomatik olarak Vade Tarihi'nde Türkiye (İstanbul) saati ile en geç 17.00'a kadar yükümlülüklerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Müşteri, anılan yükümlülüğünü yerine getirmez veya kısmen yerine getirir ise; anlaşılan fiyat ile Vade Tarihi'nde Reuters veya Bloomberg sayfelerinde yer alan Banka lehine en iyi fiyat arasındaki farkı İşlem Talimatı'na konu meblağın tamamı üzerinden hesaplanmak sureti ile Banka'ya öder. Müşteri, geciken her gün için ayrıca 3.3.2'de düzenlenen temerrüt faizi ile sair masraf ve vergilerini de ödeyeceğini kabul ve beyan eder.

3.3.2 Temerrüt: Müşteri, işbu Sözleşmeden, herhangi bir İşlem Talimatı'ndan veya Kredi Sözleşmesi'nden doğan borç ve yükümlülüklerin vadesinde yerine getirmediği takdirde, temerrüde düşmüş sayılacak ve bu halde madde 3.3.4 hükümleri uygulanacaktır. Bu halde ayrıca Müşteri; Sözleşme ve İşlem Talimatı'ndaki yükümlülüklerine ve madde 3.3.1 hükmünde belirtilen ödeme yükümlülüğüne ek olarak temerrüdün doğduğu tarihten, bunları Banka'ya ödeyeceği tarihe kadar geçecek günler için yetkili mercilerce veya Banka tarafından Bankanın Vade Tarihi'nde kısa süreli kredilere uyguladığı cari faiz oranının yüzde elli fazlası temerrüt faizi, BSMV, masraflar ve onun gider vergisini ödemeyi de kabul ve taahhüt eder.

3.3.3 Müşterinin Zararları Kapatmak Yükümlülüğü: Açık Pozisyonlara ilişkin henüz gerçekleşmemiş zararların Müşteri hesabında o anda mevcut alacak bakiyesinin (İşlem Talimatı'nda aksi belirtilmedikçe) %75'ine eşit olması veya bunu geçmesi halinde Banka, Müşteriye bu hesabı 24 saat içinde kapatmasını veya toplam gerçekleşmemiş zararların alacak bakiyesinin %75'inden daha az olması için gerekli ek miktarı yatırmasını ihtar edecektir. İhtara uyulmaması halinde madde 3.3.1 ve 3.3.2 hükümleri uygulanabilecektir. Şayet anılan 24 saat içerisinde gerçekleşmemiş zararların Müşteri hesabında o anda mevcut alacak bakiyesinin (İşlem Talimatı'nda aksi belirtilmedikçe) %85'i aşması söz konusu olursa, bu takdirde 24 saat sürenin tamamlanması beklenmeksizin madde 3.3.4 hükümleri uygulama alanı bulacaktır.

3.3.4 Bankanın Anlaşmaları erken kapatmak hakkı: Açık Pozisyonlara ilişkin henüz gerçekleşmemiş zararların Müşteri hesabında o anda mevcut alacak bakiyesinin

(İşlem Talimatı'nda aksi belirtilmedikçe) %85'ini aşması veya bu aşım olmaksızın en az bakiyenin altına düşmesi halinde Banka süre vermeksizin bu Sözleşme ile belirlenen veya kanunun kendisine verdiği tüm hakları ve bu çerçevede özellikle: (i) Müşterinin Açık Pozisyonlarının herhangi birinin veya tamamının Tasfiyesini; (ii) Müşterinin ödenmemiş borçlarının herhangi birinin veya hepsinin muaccel olmasını; (iii) Madde 3.3.1 ve madde 3.3.2 hükümlerinin uygulanmasını ve (iv) Takas ve mahsup haklarına ilişkin seçeneklerinden birini veya hepsini uygulayabilir. Kısmi Tasfiye halinde, Tasfiye edilecek Açık Pozisyonlar Banka tarafından seçilecektir. Yukarıdakilerden herhangi biri bu işlemler sonucunda oluşacak borç bakiyesi dikkate alınmadan yapılabilir. Ayrıca, Açık Pozisyonların Tasfiyesinin zamanlaması, varsa kredi bakiyesinin son bulması veya borç bakiyesi haline gelmesi de dikkate alınmaksızın Banka tarafından tespit edilecektir.

3.3.5 Kredi Sözleşmesi'nde yer alan Temerrüt hallerinin oluşması durumunda Banka'nın yukarıda 3.3.4 hükmünde yer alan Anlaşmaları erken kapatma hak ve yetkileri kullanılabilir.

3.3.6 Fiyatlandırma ve Hesaplama: Türev İşlemlerin fiyatlandırması ve Açık Pozisyonlara ilişkin henüz gerçekleşmemiş zararların hesaplanması; merkezi Banka sistemi üzerinden Banka'nın risk yönetimi grubu tarafından sağlanan piyasa parametreleri kullanılarak günlük olarak yapılmaktadır.

3.3.7 Erken Sonlandırma: İşlem'in vadesine kadar yaşaması ve İşlem Talimatı'nda belirtilen koşullar içerisinde tamamlanması asıdır. Ancak Müşteri veya Banka, var olan herhangi bir İşlem'in vadesini beklemeden erken sonlandırmayı talep edebilir. Müşteri'nin erken sonlandırmayı talep etmesi durumunda Banka, o tarihteki piyasa koşulları ve kendi durumunu göz önünde bulundurarak İşlem'in erken sonlandırılması için belirleyeceği objektif bir fiyat verebilir. Banka'nın belirleyeceği ve Müşteri'ye teklif edeceği fiyat Banka'nın kendi değerlemelerinde kullandığı fiyata eşit olmayabilir. Müşteri'nin bu fiyatı kabul etmesi ve tarafların erken sonlandırmada mutabık kalmaları durumunda erken sonlandırmaya ilişkin yeni bir İşlem Talimatı düzenlenir ve erken sonlandırma fiyatının ödenmesiyle tarafların o İşlem altındaki bütün yükümlülükleri sona erer.

MADDE 4. KREDİLENDİRME HALİNDE UYGULANACAK HÜKÜMLER

Yukarıda 2.7 maddesinde öngörülen kredilendirmenin yapılması halinde Müşteri ile ayrı bir kredi sözleşmesi akdedilmemesi durumunda bu maddede öngörülen hükümler anılan kredi için uygulanacaktır.

4.1 Kredi Kullanırma Yetkisi: Müşteri ve Risk Grubu'na kullandırılan toplam kredinin mevzuatta öngörülen sınırlamaları aşması, Müşteri'nin mali durumunun Esaslı Olumsuz Etki yaratacak şekilde değişmesi, Kredi'nin tahsisi için Banka tarafından talep edilen mevcut teminatların değer kaybetmesi veya herhangi bir surette teminatsız kalınması üzerine ek teminat talebinin Müşteri tarafından yerine getirilmemesi dahil herhangi bir haklı sebebin varlığı halinde, Banka bu Kredi'yi kısmen veya tamamen kullandırmaya, kullandırma koşullarını saptamaya ve

değiştirmeye, dondurmaya, tahsis edilen Kredi Limiti'ni azaltmaya veya tümünü kesmeye veya iptal etmeye yetkilidir ve böyle bir durumun gerçekleşmesi durumunda, bu durumu Müşteri'ye bildirir.

4.2 Süre: Taraflarca aksi yazılı olarak kararlaştırılmadıkça Kredi'nin belirli bir süresi yoktur. Banka tayin edeceği bir süre içinde bu Sözleşme ile tahsis ettiği Kredi'nin bir kısmının veya tamamının geri ödenmesini talep edebilir veya Müşteri dilediği anda Kredi'yi faiz ve her türlü teferruatı ile birlikte geri ödeyerek sona erdirebilir.

4.3 Teminat Talep Hakkı: Müşteri, doğmuş ve/veya doğacak Kredi anapara, faiz, temerrüt faizi, komisyon, ücret, masraf dahil tüm bütün borç ve yükümlülüklerinin teminatı olarak, Banka tarafından uygun görülecek miktar, tutar ve nitelikte ve Banka tarafından kabul edilebilir şekil ve içerikte mevduat rehni, menkul kıymet rehni, ipotek, kefalet ve bununla sınırlı olmaksızın her türlü teminatı Banka lehine tesis etmeyi ve bu amaca uygun her türlü sözleşme ve belgeyi Banka'ya temin etmeyi taahhüt eder. Kredinin teminatı olarak Banka lehine tesis edilmiş ve edilecek teminatların herhangi birinin değerinde düşüş olması durumunda, Banka'nın yazılı talebi üzerine derhal, söz konusu teminat açığını gidermeyi kabul eder. İşbu Sözleşme kapsamında Banka lehine tesis edilmiş ve edilecek teminatlar Banka tarafından yapılacak değerlendirme akabinde Banka tarafından uygun bulunan şekil ve sürelerde serbest bırakılacaktır.

4.4 Geri Ödeme: Müşteri, Kredi'den doğan anapara, faiz, fon, gider ve sair vergiler ile bunlara terettüp eden gecikme cezaları ve diğer her türlü cezaları ve bu Sözleşme'den doğmuş, doğacak sair her türlü borçlarını Bankaca belirlenecek tarih ve vadelerde nakden veya hesaplarını kullanmak suretiyle geri ödemeyi beyan, kabul ve taahhüt eder. Bankanın, 4.6 maddesi çerçevesinde Anlaşmaları bitirerek Kredi'yi sona erdirmeye hakkı saklıdır.

4.5 Kredi Faizi: Aksi açık olarak belirtilmediği sürece, Kredi 1 (bir) yıl 360 gün hesabıyla, Müşteri'nin fiilen kredilendirildiği günler üzerinden hesap edilecek şekilde faizlendirilir. Kredi, Müşteri ile Banka arasında anlaşılmış olan oranda Kredi Faizi'ne tabi olacaktır. Banka kredi ve temerrüt faiz oranını Müşteri'ye ihbar veya Banka'nın internet sitesinde şubelerinde ilan ederek mevzuatın izin verdiği en yüksek orana çıkarmaya yetkilidir. Müşteri kredi faizini, gider vergisi ve sair ücret ve masraflarla birlikte, Bankaca belirlenecek dönemlerde, def'aten ödemeyi beyan, kabul ve taahhüt eder. Müşteri, bu Sözleşme ve kredi'den ötürü doğmuş ve doğacak her türlü muaccel borçlarına, kredi faiz oranına bu oranın yarısının ilavesi suretiyle bulunacak oranda temerrüt faizi tatbik edileceğini beyan, kabul ve taahhüt eder. Faizler, aksi kararlaştırılmış olmadıkça gider vergisi de dahil her türlü vergi, komisyon ve fonu ile birlikte, her yıl 31 Mart, 30 Haziran, 30 Eylül, 31 Aralık tarihlerinde tahakkuk ettirilerek, diğer masraflarla birlikte nakden tahsil edilir ya da Banka'nın uygun görmesi halinde Müşteri hesabına borç olarak kaydedilir. Müşteri'nin, Kredinin kullanılması ile ilgili hesabının belirtilen dönemler arasında açılması halinde, faiz, gider vergisi, fon vs. tahakkuku ilk devre sonunda yapılarak bilahare yukarıdaki esaslar dahilinde sürdürülür.

4.6 Kredinin Muaccel Olması: Aşağıdaki durumlarda Kredi muaccel olacaktır. Bu maddede belirtilen durumların ortaya çıkması halinde ayrıca bir bildirim gerek duyulmaksızın kredi muaccel hale gelecektir. Kredi'nin muaccel hale gelmesi durumunda Müşteri, Kredi'yi faiz, fon, vergi, resim harçlar ve sair teferruatı ile birlikte derhal Bankaya ödemek ile yükümlü olacaktır.

Banka tarafından kredinin ödenmesinin talep edilmesi: Bu halde Banka bir ihtarname keşide ederek, Müşteri ve varsa kefillerine kredi borcunun ödenmesi için mühlet tanır. Müşteri, bu süre içinde borcun ödenmemesi halinde borcun muaccel hale geleceğini beyan, kabul ve taahhüt eder.

Diğer Sebepler: Müşteri tarafından bu Sözleşme hükümlerinden herhangi birisine uyulmadığı takdirde veya üçüncü şahıslar tarafından Müşteri hakkında haciz, iflas veya sair bir yoldan icra takibine başvurulması, ihtiyati haciz kararı alınması veya sair benzeri hallerde bakiye Kredi borcu muaccel hale gelir.

4.7 Vergi ve Masraflar: İşbu Sözleşme çerçevesinde gerçekleşen kredilendirmelerden ötürü doğmuş veya ileride doğabilecek her türlü fon, damga vergisi, Banka ve Sigorta Muamele Vergisi, diğer vergi, resim ve harçlar ile bunlara terettüp eden gecikme cezaları ve sair cezaları ve doğabilecek sair her türlü masraflar Müşteri tarafından karşılanacaktır.

4.8 Hesap Özeti: Banka, kredi hesapları'na ilişkin hesap özetlerini üçer aylık dönemleri takip eden otuz (30) gün içinde Müşteri'ye yazılı olarak gönderecektir.

MADDE 5. GENEL HÜKÜMLER

5.1 Risklerin sadece Müşteriye ait olduğu hususu: Müşteri Sözleşmeyi imzalarken, ilgili piyasalarda meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle kar elde edebileceği gibi, zarara da uğrayabileceğini, işbu Sözleşmenin eki olan İşlem Talimatı'nda yer alan oran ve tutarları kendi özgür iradesiyle imzalamak suretiyle kabul ettiğini, Sözleşme ve İşlemlerle ilgili olarak Banka'nın yazılı veya sözlü beyanına güvenerek işlem yapmadığını, Banka'nın bilgilendirme amacı taşıyan beyanlarının yatırım tavsiyesi niteliğinde olmadığını, işbu Sözleşme ve İşlem Talimatı'nda gerçekleşecek her tür İşlemin risk ve olası sonuçlarını anlayarak söz konusu işlemleri yaptığını kabul eder.

5.2 Bakiyelerin hesaplara kaydı: Anlaşmalar sonucu hasıl olacak müspet bakiyeler Anlaşmanın niteliğine göre ilgili Anlaşmanın sona ermesinden önce veya Vade Tarihi valörlü olarak Müşteri hesabına kaydedilecektir.

5.3 Banka'nın tek taraflı hareket imkanı: Müşteri kendisinden başkaca sözlü veya yazılı izin alınmaksızın Banka'nın bu Sözleşme çerçevesinde uygun ve gerekli gördüğü işlemlerden herhangi birini uygulayabileceğini kabul eder.

5.4 Banka'nın İşlemlere ilişkin bilgi vermesi: Banka, Müşteri'ye belirli aralıklarla hesap özetleri ve tekamül eden Anlaşmalar hakkındaki bilgileri gönderecektir. Anlaşmalara konu olan para piyasalarının oynaklığı göz önüne alınarak zamanlamanın önemi dolayısı ile Müşterinin kendisine gönderilen hesap özeti ve benzeri bilgilerin

Müşteri tarafından alınmasından itibaren 8 (sekiz) gün içinde itiraz edilmemeleri halinde nihai ve bağlayıcı oldukları kabul edilecektir.

5.5 Hesap ekstreleri: Banka, aylık olarak, Müşteri'ye, hesabında bulunan nakit, menkul kıymet ve diğer varlıklara ilişkin tüm hareketlere, hesaba tahakkuk ettirilen her türlü komisyon, ücret ve vergilere, teminat durumlarına ilişkin bilgileri içerir bir bildirimde bulunur. Bu bildirim, Müşteri'nin yazılı talebi üzerine, MÜŞTERİ tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine aynı süre içinde elektronik ortamda gönderilebilir. Müşteri'den Sözleşme kapsamında alınacak her türlü komisyon, ücret ve masraf işbu Sözleşme'nin ekinde düzenlenecektir.

5.6 Banka'nın tüm işlem ve eylemlerinde, gerekli özen ve dikkati gösterdiği karine olarak kabul edilir. Bunun aksinin iddia edilmesi halinde, ispat yükü iddia eden hesap sahibine aittir. Herhangi bir şekilde Banka, sorumlu tutulabildiği durumlarda, yalnızca uğranılan fiili maddi zararlardan sorumludur. Bunun dışında mahrum kalınan kar ya da manevi zararlardan dolayı sorumlu tutulamaz. Müşteri, elektronik sistemlerde meydana gelebilecek her türlü teknik arıza nedeniyle işlemlerin yapılmaması, geç yapılması, tamamlanmaması veya iptal edilmesi halinde Banka'yı sorumlu tutmayacağını kabul eder.

5.7 Müşteri, Banka'nın tüm şubelerinde bulunan bilcümle alacak, mevduat hesapları, bloke hesaplar, menkul kıymetler ve kıymetli evrakın bu sözleşmeden veya her ne sebeple olursa olsun doğmuş ve doğacak borçlarının teminatını teşkil etmek üzere Banka'ya rehinli bulunduğunu, Banka'nın mezkur alacaklarının bu değerler üzerinde hapis hakkını kullanarak ve/veya paraya çevirerek veya takas/mahsup hakkını kullanarak tahsile yetkili olduğunu beyan ve kabul eder.

5.8 Bankanın vekil olarak atanması hususu: Müşteri, İşlemlerin yapılması ve tamamlanması için Bankanın gerekli gördüğü tüm evrakların tamamlanarak teslimi için, Bankayı gayri kabili rücu olarak, tam temsil ve vekalet yetkisine sahip resmi vekili tayin eder. Bu yetkiye dayanarak işleme konacak her türlü evrak, Bankanın herhangi bir memuru tarafından icra edilebilir.

5.9 Menfaat çatışması ihtimali: Müşteri, Bankanın zaman zaman; (i) Müşterinin hesabına alınan veya satılan varlıklar dolayısı ile doğan hakları üzerinde tasarruf hakkına sahip olabileceğini, (ii) herhangi bir Anlaşmanın diğer tarafının Bankanın bir başka müşterisi olabileceğini; (iii) İşlemlerin diğer taraflarıyla başkaca bankacılık ilişkileri olabileceğini bilir ve kabul eder.

5.10 Müşterinin tazmin yükümlülüğü: Müşteri; (i) Bankanın bu Sözleşmeyi yapması veya Müşteri'yle türev ürünlere ilişkin yaptığı Anlaşmalar, (ii) Müşterinin (i)'de belirtilen anlaşmalara ilişkin temerrütleri, (iii) Sözleşmenin ilgili hükümlerine uygun olarak ve Bankanın güvenmek zorunda olduğu telefon veya faksla verilen talimatlar dahil olmak üzere Müşteri veya Müşteri adına talimat vermeye yetkili şahıs tarafından verilen talimatlar ile bu talimatların uygulanması, (iv) İlgili haberleşme ve telefon sistemlerindeki eksiklik ve mekanik hatalar, (v) Banka'nın kontrolü dışında işlem konusu gerekli varlıkların herhangi bir nedenle temin edilememesi veya temin

edilmesindeki gecikme (vi) Mücbir sebepler sonucunda Banka'nın uğradığı veya maruz kalacağı tüm talepler, davalar, masraflar, zararlar vesair giderleri Banka'ya tazmin edecektir.

5.11 Delil: Müşteri, bu Sözleşmeden doğacak uyuşmazlıklarda Banka, defter ve mikrofilm, mikrofiş, ses, teyp bantları, bilgi işlem, bilgisayar, ses kayıtlarının ve Banka nezdindeki faks cihazınca üretilen faks kayıtları ile türev işlemlere dayanak olan Banka kayıtlarının HMK 193/2 maddesi saklı kalmak kaydıyla geçerli delil olacağını kabul eder.

5.12 Fesih: Sözleşme süresiz olarak akdedilmiş olup, Sözleşme Taraflarca her zaman diğer Taraf'a yazılı bildirimde bulunmak suretiyle derhal sona erdirilebilir. Ancak, sona erdirmeye anında mevcut İşlemler sonuçlanıncaya kadar işbu Sözleşme hükümleri uygulanmaya devam olunur.

5.13 Vergi ve Masraflar: İşbu Sözleşme kapsamında yapılacak bütün İşlemlerin gerektireceği BSMV, damga vergisi, gider vergisi ile diğer her türlü vergi resim, harç ve Banka'nın bu Sözleşme'den doğan haklarının zorla alınmasından dolayı Banka tarafından ödenen avukat ücret ve masrafları Müşteri tarafından karşılanacaktır. Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde yapacağı ödemeleri herhangi bir tevkifat, stopaj veya kesinti yapmaksızın net olarak ödeyecektir.

5.14 Devir ve Temlik: Müşteri, işbu Sözleşme kapsamındaki hiçbir yükümlülük ve alacağını Banka'nın yazılı izni olmadan üçüncü şahıslara devir ve temlik edemez.

5.15 Yetkili ve Görevli Mahkeme: İşbu Sözleşme'nin (tacir olmayan gerçek kişi olanlar hariç olmak üzere) tüm Tarafları, işbu Sözleşme ve ekleri ile bağlantılı olarak ortaya çıkacak anlaşmazlıklarda, kanunen yetkili mahkeme ve icra dairelerinin yetkileri saklı kalmak kaydıyla, İstanbul Merkez (Çağlayan) Mahkemeleri'nin ve İcra Daireleri'nin yetkili olacağını kabul ederler.

İşbu "Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi" bir tarafta Turkland Bank A.Ş ile, diğer tarafta aşağıda adı ve adresi yazılı Müşteri arasında akdedilmiştir.

SÖZLEŞMEDE YER ALAN HÜKÜMLER SÖZ KONUSU HİZMETİN VE/VEYA İŞLEMİN BANKADAN TALEP EDİLMESİ ANINDAN İTİBAREN ANCAK BANKANIN MÜŞTERİYE BU HİZMETİ VE/VEYA İŞLEMİ SAĞLAMASI KOŞULUYLA YÜRÜRLÜĞE GİRECEK VE YÜRÜRLÜKTE KALACAKTIR. İLGİLİ HÜKÜMLERİN UYGULANMASI DAHİ, BU SÖZLEŞMEDE BULUNMASI; ANILAN HİZMETLERİN VE/VEYA İŞLEMİN BANKA TARAFINDAN SİZE MUTLAKA SAĞLAYACAĞINA İLİŞKİN OLARAK BANKACA VERİLMİŞ BİR TAAHHÜT ŞEKLİNDE ANLAŞILMAMALIDIR.

Toplam 20 sayfa ve 5 maddeden oluşan işbu Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi'nin tüm hükümleri Banka ile aramızda anlaşılmış, tarafımca/tarafımızca okunmuş ve herhangi bir tereddütüm/tereddütümüz olmaksızın anlaşılmış olup; tamamen hür

irade ve arzumu/arzumuzla yukarıdaki ikaz çerçevesinde kesin kabulüm/kabulümüz olmakla, her sayfaya ayrı ayrı imza veya paraf atmaya gerek olmaksızın tüm sözleşme hükümlerinin geçerli olduğunu, işbu Sözleşme'yi diğer taraf olan Turkland Bank A.Ş. ile akdetmeyi kabul ediyorum/ediyoruz. İşbu Sözleşmenin hükümlerini ve eklerini içerir eksiksiz bir nüshası tarafıma/tarafımıza teslim edilmiştir.

EKLER:

1. Risk Bildirim Formları
 - a. Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu
 - b. Tezgâhüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu
2. Aylık Bildirim Formu
3. Müşterek Hesaplar

"Sözleşmenin bir suretini teslim aldım." (Bu metin müşterinin el yazısı ile yazılmalıdır.)

Müşteri Ad/Soyad-Unvan :

Adres:

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

() Aşağıda belirtilen üç bölüm müşterek hesap sahipleri söz konusu olduğunda doldurulacaktır.*

"Sözleşmenin bir suretini teslim aldım." (Bu metin müşterinin el yazısı ile yazılmalıdır.)

Müşteri Ad/Soyad-Unvan (*) :

Adres:

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

"Sözleşmenin bir suretini teslim aldım." *(Bu metin müşterinin el yazısı ile yazılmalıdır.)*

Müşteri Ad/Soyad-Unvan (*) :

Adres:

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

"Sözleşmenin bir suretini teslim aldım." *(Bu metin müşterinin el yazısı ile yazılmalıdır.)*

Müşteri Ad/Soyad-Unvan (*) :

Adres:

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

Turkland Bank A.Ş.

..... Şubesi

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

EK 1: RİSK BİLDİRİM FORMLARI

a. YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

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

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

Uyarı

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

Risk Bildirimi

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

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

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

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

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

5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz

edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

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

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

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

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

b. TEZGÂHÜSTÜ TÜREV ARAÇLAR RİSK BİLDİRİM FORMU

Tezgâhüstü Türev İşlemleri, Taraflar arasında farklı ve belirli ihtiyaçlara karşılık vermek üzere yapılandırılmış ve İşlem tarafları farklı özelliklere sahip olduklarından, başlangıç anında tespit edilmesi mümkün olmayan bazı özel risk unsurlarını barındırması mümkündür. Bu kapsamda Tarafların, işlem yapacakları tezgâhüstü sözleşmelerin kendi özel ihtiyaçlarına uygunluğu ve hukuki yaptırımların uygulanabilirliği konularında profesyonel yardım almaları tavsiye olunur.

Tezgâhüstü Türev İşlemleri taraflar arasında gerçekleşmektedir. Bu nedenle işlemin karşı tarafının, işlemde doğan yükümlülüğünü yerine getirip getiremeyeceğine ilişkin kapasitesinin değerlendirilmesi tavsiye edilmektedir.

Tezgâhüstü piyasa kapsamında işlemlerin netleştirilmesi ve takasına ilişkin anlaşmaların yapılması mümkün olmakla birlikte, bu tür anlaşmaların varlığı taraflara işlemlerin sonuçlandırılması aşamasında herhangi bir garanti ya da koruma sağlamamaktadır.

Piyasa yapıcılarla yapılan karşılıklı işlemlerin 3. taraflarla yapılmış gibi kabul edilmesi gerekmektedir. Bu işlemlerde piyasa yapıcılara, özellikle piyasa ya da münferit işleme

ilişkin teknik bilgi ve tecrübeleri dikkate alındığında, işlemlere danışmanlık eden ya da emanetçi taraf olarak bakılmamalıdır.

Taraflar, hukuki ilişkilerinin tam ve açıklıkla belirlenmesine yönelik olarak, işlem kapsamına giren her türlü detay ve açıklamaya aralarındaki sözleşme metninde yer vermelidir. Bu türde işlemler gerçekleştirilmeden önce hukuki konularda danışmanlık hizmeti alınması uygun olacaktır.

Tezgâhüstü türev işlemleri kapsamında getiri kadar karşılaşılması muhtemel zararın da miktarı çok yüksek tutarda olabilir. Ayrıca, taraflar işlem başlangıcında sayısal olarak ortaya konulamayan miktarlarda zarara maruz kalabilirler. Tezgâhüstü türev işlemlerinin kişisel ihtiyaçlara göre yapılandırılmış olması ve sözleşmelerin, işlemlerin sonuçlandırılması ya da diğer bir tarafa devredilmesine ilişkin içerdiği kısıtlamalar nedeniyle, herhangi bir tezgâhüstü türev işleminin, işlem başlangıç fiyatı üzerinde ya da herhangi bir fiyat üzerinden zarar durdurmalı emir ihtiva etse bile tasfiye edilmesi mümkün olmayabilir. Piyasa riskine ilişkin değerlendirme yapılması tamamen bu riske maruz kalan tarafların sorumluluğu altındadır.

Anlaşma hükümleri çerçevesinde, tezgâhüstü türev araç işleminin vadesi içerisinde, taraflardan hiçbirinin (aracılık eden kurumlar dahil), işlemin diğer tarafına ya da taraflarına piyasa ve fiyat hareketleri hakkında bilgi verme zorunluluğu bulunmamaktadır. Tezgâhüstü piyasa işlemleri kapsamında, aracı kuruluş çalışanlarının hatalı işlemlerini de kapsayacak şekilde, tazminat garantisi veren zorunlu sigorta anlaşmaları bulunmamaktadır.

Tezgâhüstü türev işlemleri az tutarda özkaynak ile yapılabilmektedir. Bununla birlikte, tezgâhüstü türev araçların sahip olduğu kaldıraç oranları sonucunda, belirli şartlar altında alınan teminatlar bile işlemin sonuçlandırılmasında gerekli olan parasal tutarı kısmen dahi karşılayabilecek seviyede olmayabilir.

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

İşbu "Tezgâhüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu", yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, Tezgâhüstü Türev Araç işlemlerinden ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla, hesap sahibi tasarruflarını bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalıdır.

Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi, Sermaye Piyasası Risk Bildirim Formu, Tezgâhüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu ve Aylık Bildirim Formu'nu ayrı ayrı okuyup anladığımı/anladığımızı; bu konularda bilgilendirilerek, işbu belgeleri özgür iradem/irademiz sonucu imzaladığımı/imzaladığımızı ve sözleşmenin bir örneğinin tarafıma/tarafımıza verildiğini beyan ederim/ederiz.

Müşteri Ad/Soyad-Unvan :

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

() Aşağıda belirtilen üç bölüm müşterek hesap sahipleri söz konusu olduğunda doldurulacaktır.*

Müşteri Ad/Soyad-Unvan (*):

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

Müşteri Ad/Soyad-Unvan (*):

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

Müşteri Ad/Soyad-Unvan (*):

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

EK 2: AYLİK BİLDİRİM FORMU

Bankanızca tarafıma gönderilecek aylık hesap ekstrelerinin/yıllık mutabakatların aşağıda belirttiğim adrese gönderilmesini talep ederim.

E-Posta:@.....

İadeli Taahhütlü Posta:

Kayıtlı adresime gönderilsin Aşağıda belirttiğim adrese gönderilsin

Adres:

..... İlçe: İl: Posta Kodu:

EK 3: MÜŞTEREK HESAPLAR

Müşteri; aşağıda isimleri yazılan ortak hesap sahiplerinden biri ya da birkaçı ile birlikte sahip olduğu ya da olacağı tek başına kullanımlı müşterek hesaplarda; hesap sahiplerinden her birinin ilgili hesaplardaki tüm tutarlar ile ilgili olarak her türlü Türev İşlemi için tek başına her türlü tasarrufta bulunmaya; İşlem talimatlarını tek başına imzalamaya; söz konusu Türev İşlemleriyle ilgili dilediği bedel, şart ve koşullarda müşterek hesapta mevcut mevduat, hisse senedi ve kıymetleri semereleri de dahil olarak rehnetmeye; teminat taahhütleri ve teminatlar vermeye; anılan ürünlerle ilgili olarak müşterek hesapta tek başına borçlandırıcı taahhütlerde bulunmaya tek başına ve/veya ortak hesap sahiplerinden herhangi biriyle beraber yetkili olduğunu; hesap sahiplerinden her birinin ve/veya hesap sahiplerinden bir kısmının yukarıda sayılan işlemleri yapmasının kendisi açısından bağlayıcı olduğunu; hesap üzerinde gerçekleştirilecek tüm Türev İşlemlerinde, hesap sahiplerinin ayrı ayrı imzalamış oldukları Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi hükümlerinin geçerli olduğunu kabul ve beyan eder.

Ortak Hesap Sahipleri :

Müşteri Ad/Soyad-Unvan:

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

Müşteri Ad/Soyad-Unvan:

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

Müşteri Ad/Soyad-Unvan:

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

Müşteri Ad/Soyad-Unvan:

Tarih: / /

Kaşe / İmza:

Turkland Bank A.Ş.

..... Şubesi

Tarih: / /

Kaşe / İmza:



19 Mayıs Mah. 19 Mayıs Cad. Şişli Plaza A Blok No: 7 Şişli 34360 İstanbul

Tel: (212) 368 34 34 Faks: (212) 368 35 35

Ticaret Unvanı: Turkland Bank A.Ş. – Ticaret Sicil Numarası: 281462

İşletmenin Merkezi: İstanbul – Web Adresi: www.tbank.com.tr