

TIS-Ç-04



Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi

aktifbank
ÖZEL BANKACILIK

Müşteri No:

Adı - Soyadı / Unvanı:

SÖZLEŞME TARAFLARI

Bu Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi (Bundan sonra "Sözleşme" olarak anılacaktır.)

Bir tarafta;

1.1. AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş. (Bundan sonra "BANKA" olarak adlandırılacaktır.)

Adres : Aktif Bank Genel Müdürlük Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad.
No: 8/1 Şişli/İstanbul

Telefon : (0 212) 340 80 00 (PBX)

Faks : (0 212) 340 88 79

Web : www.aktifbank.com.tr

E-Posta :

Diğer tarafta;

1.2. _____ (Bundan sonra "MÜŞTERİ" olarak adlandırılacaktır.)

Adres :

Telefon Ev :

Telefon İş :

Telefon Cep :

Faks :

E-Posta :

Kimlik Bilgileri : Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'nde yer almaktadır.

Banka ve Müşteri bundan sonra birlikte "TARAFLAR" ve her biri ayrı ayrı "TARAF" olarak anılacaktır.

SÖZLEŞME HAKKINDA

1. Sözleşme, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılmış olan III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak; BANKA tarafından MÜŞTERİ'ye sunulacak sermaye piyasası hizmetlerine ilişkin olarak, hizmetin usul ve esasları ile Tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir.

2. Herhangi bir işleme ait İşlem Teyit Formu'nda yer alan koşullar ve düzenlemeler ile bu Sözleşme'de yer alan koşullar ve düzenlemeler arasında bir çelişki olması halinde, İşlem Teyit Formu, yalnızca o işlem özelinde bu Sözleşme'ye kıyasen öncelik taşıyacak ve esas alınacaktır. İşlem Teyit Formu'nda açıkça düzenlenmemiş konularda, öncelikle işbu Sözleşme'nin ilgili maddeleri bağlayıcı olacaktır.

3. Bu Sözleşme'de veya ilgili işleme ait İşlem Teyit Formu'nda baş harfleri büyük olarak yazılmış terimler, Sözleşme'de veya İşlem Teyit Formu'nda tanımlanmıştır. Sözleşme'nin ve İşlem Teyit Formu'nun uygulanmasında ve yorumlanmasında, ilgili terimlerin tanımlanan anlamları kullanılacaktır.

4. Bu Sözleşme'yi imzalamakla MÜŞTERİ, bu Sözleşme'nin tüm hüküm ve şartlarını okuduğunu ve anladığını ve bu Sözleşme'nin hüküm ve şartlarıyla bağlı olacağını kabul ve taahhüt etmiş sayılır.

5. Sözleşme, bu konu hakkında Taraflar arasında varılan mutabakat ve anlaşmanın tamamını kapsar ve bu işlemlerle ilgili daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer. Bununla birlikte, Sözleşme'nin yürürlüğe girmesinden önce Taraflar arasında yapılmış olan işlemler için, yapıldıkları anda geçerli olan sözleşme teyit ve bağlayıcı, hükümler ise saklıdır.

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

7. Bu Sözleşme, Sözleşme kapak sayfasında gösterilen "Sözleşme Tarihi" itibarıyla yürürlüğe girecektir.

TEMEL HÜKÜMLER

Yukarıda isim, unvan ve adresleri yer alan Taraflar arasında işbu Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi akdedilmiştir. İşbu Sözleşme, bir Çerçeve Sözleşme niteliğinde olup; bu sözleşme kapsamında ayrı ayrı, birden çok bu sözleşmede tanımlanan türev ürününe ilişkin işlem yapılması halinde dahi tüm işlemler için bu sözleşme hükümleri geçerli olacaktır.

SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRME NOTU

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş. lehine hükümler içermekte olan işbu Sözleşme'nin bir örneği, AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'nin www.aktifbank.com.tr adresi aracılığıyla ulaşılabilecek olan internet sitesinde mevcut olup, işbu Sözleşme, imzalanmasından önce, sözleşme kapsamı ve içeriği hakkında bilgi edinmelerini teminen MÜŞTERİ ve Kefil(ler)'in incelemesine sunulmuş, MÜŞTERİ ve Kefil(ler)'in işbu Sözleşme hakkında bilgilendirilmesi sağlanmıştır. Bu çerçevede, MÜŞTERİ ve Kefil(ler) olarak işbu Sözleşme hükümlerini Türk Borçlar Kanunu'nun Genel İşlem Koşulları hükümleri çerçevesinde incelemeniz, gerek duymanız halinde, bunların hukuki ya da finansal sonuçları hakkında bir hukuk bürosu ya da finans uzmanından destek almanız ve akabinde BANKA'mıza başvurmanız önerilmektedir.

İşbu Sözleşme'yi incelemenizi ve tercihinize bağlı olarak, bu Sözleşme hükümlerinin hukuki ya da finansal sonuçlarına ilişkin görüş almanızı müteakip, AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş. olarak, tarafınızla işbu Sözleşme'yi imzalamaya hazır olduğumuzu bildiririz. MÜŞTERİ ve Kefil(ler)'in işbu Sözleşme'yi imzalamaları, işbu Sözleşme'nin tüm hükümleri ile bağlı olmayı kabul ettikleri anlamını taşımaktadır.

UYARI:

Bu Sözleşme konusunu oluşturan Vadeli Alım/Satım İşlemleri, Forward, Opsiyon, Futures, Swap gibi Türev Ürünlere ilişkin işlemler, finansal gelişmelere ve piyasa hareketlerine tabi olup, MÜŞTERİ'nin bu unsurların teknik analizini yaparak, riskleri değerlendirmesi ve buna göre mali olanakları çerçevesinde yatırım kararını vermesi gerekmektedir. MÜŞTERİ, bu sözleşme konusu işlemler sonucunda kâr elde edebileceği gibi, ana para kaybı dahil zarara da uğrayabilir. BANKA, MÜŞTERİ'ye hiçbir şekilde belirli bir işlemi yapması için tavsiye, telkin veya getiri garantisinde bulunmamaktadır. MÜŞTERİ'nin yatırım kararı alırken, gerektiği takdirde bu konularda uzman danışmanlara başvurması yararına olacaktır. BANKA, MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği kayıplardan hiçbir şekilde sorumlu değildir.

1. TANIMLAR

Bu Sözleşme kapsamında yapılacak işlemlere ilişkin olarak, MÜŞTERİ ile BANKA arasındaki her türlü sözleşme, talimat, yazılı veya sözlü iletişimde, aşağıdaki terimler, bu maddede tanımlandıkları anlama gelecektir.

1.1. Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi: BANKA ile MÜŞTERİ arasında akdedilmiş olan Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi'dir.

1.2. Türev Ürün: Riskten korunmak veya belirli seviyede risk olarak getiri yükseltmek amacıyla kullanılan genellikle hazine bonusu, devlet tahvili, endeksler, kıymetli madenler, emtialar, faiz ya da para birimine endekli olan vadeli alım satım işlemleri, forward, swap, opsiyon, futures gibi yapılandırılmış ürünlerin tamamı Türev Ürün olarak adlandırılmaktadır.

1.3. İşlem Teyit Formu: İşbu Sözleşme'de anlatılan herhangi bir Türev Ürün'e ait İşlem'in özel hükümlerini içeren ve bu Sözleşme ile birlikte hüküm ifade eden, bu Sözleşme'yi tamamlayıcı nitelikte tarafların mutabakatını tevsik eden belge anlamına gelir. Türev Ürün İşlem Teyit Formu ile Sözleşme arasında bir farklılık olması halinde ve/veya işbu Sözleşme'de düzenlenmeyen hususlarda Türev İşlem Teyit Formu öncelikli olarak uygulanacaktır.

1.4. Tezgahüstü Piyasa: Örgütlenmemiş piyasalar olarak da adlandırılmaktadır. Belirlenmiş kuralların, belirli bir fiziki mekanın olmadığı, fiyatların, işlem miktarının ve vadenin taraflar arasında pazarlıkla belirlendiği piyasalardır.

1.5. Finansal Varlık: Bu Sözleşme uyarınca herhangi bir Türev Ürüne ait işlemin hak ve yükümlülüğüne konu olan ekonomik ya da finansal gösterge, sermaye piyasası aracı, mal, kıymetli maden, Döviz ya da Türk Lirası anlamına gelir.

1.6. Dayanak Varlık: Türev ürün sözleşmesine konu olan herhangi bir Finansal Varlık anlamına gelir.

1.7. İşlem Fiyatı: Türev ürün sözleşmesine konu olan Finansal Varlık'ın Uzlaşma Tarihi'nde alım/satım konusu karşılıklı hak ve yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde ve takasında taraflarca uygulanması İşlem Tarihinde kabul edilen, Türk Lirası, Döviz veya Finansal Varlık karşılığında belirlenen fiyattır.

1.8. Döviz: Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar ve ilgili mevzuat uyarınca Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından belirlenen konvertibl dövizleri ve Türkiye Cumhuriyeti'nin resmi para birimi olan Türk Lirası'nı ifade eder.

1.9. İşlem Tarihi: Bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmesi taraflarca kararlaştırılan her bir Türev Ürün İşlemi'ne ilişkin tarafların mutabakatlarının Sözleşme şartlarına uygun olarak temin edildiği ve düzenlendiği tarihtir.

1.10. Vade Tarihi: Vadeli Alım Satım İşlemi'nin şartlarına uygun olarak, Vadeli Alım Satım İşlemi konusu hak ve yükümlülüklerin taraflarca fiili olarak gerçekleştirilmesi kararlaştırılan tarihtir.

1.11. Vadeli Alım Satım İşlemleri: Taraflar, belirli bir vadede önceden mutabık kalınan fiyat, miktar ve nitelikte Finansal Varlık'ı alım satımı işlemlerine (Vadeli Alım Satım İşlemi), Vadeli İşlem Teyit Formlarının taraflarca imzalanmış olması kaydıyla bu Sözleşme hükümlerinin uygulanacağını kabul ederler. Taraflar, aralarında gerçekleştirdikleri/gerçekleştirecekleri, özel hükümleri ilgili Vadeli İşlem Teyit Formlarında düzenlenecek olan her bir vadeli alım/satım işlemine/işlemlerine bu Sözleşme'de belirtilen genel esasların uygulanmasını karşılıklı olarak beyan, kabul ve taahhüt ederler.

1.12. Opsiyon İşlemleri: Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal varlığı, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni, emtiayı ve döviz alma veya satma hakkı veren, satan tarafı ise yükümlü kılan işlemlerdir.

1.13. Opsiyonu Alan Taraf: Opsiyon İşlemi'ne konu teşkil eden Finansal Varlık'ı, Sözleşme'de ve Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda yer alan şartlar çerçevesinde, ödediği Opsiyon Primi karşılığında, alma (call opsiyon durumunda) veya satma (put opsiyon durumunda) hakkına sahip olan gerçek veya tüzel kişidir.

1.14. Opsiyonu Satan Taraf: Opsiyon İşlemi'ne konu teşkil eden Finansal Varlık'ı Sözleşme'de ve Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda yer alan şartlar çerçevesinde, aldığı Opsiyon Primi karşılığında, Opsiyon Satın Alan Taraf'ın hakkını kullanması durumunda, satma (call opsiyon durumunda) veya alma (put opsiyon durumunda) yükümlülüğü olan gerçek veya tüzel kişidir.

1.15. Opsiyon Şekli: Vanilya ve Egzotik Opsiyonlar olarak uygulanabilir. Vanilya Opsiyonlar alım (call) ve satım (put), Egzotik Opsiyonlar No Touch, One Touch, Digital ve Accrual olarak uygulanabilir.

1.16. Alım Opsiyonu (Call Option): Opsiyon Satın Alan Taraf'a, bu hakkını kullanmak ya da kullanmamak yönünde herhangi bir zorunluluk getirmeden, ödediği Opsiyon Primi karşılığında, opsiyonun Takas Tarihi'nde Hedef Fiyatı'ndan Finansal Varlık'ı, Opsiyon İşlem Teyit formunda belirtilen Türk Lirası, Döviz veya Finansal Varlık karşılığında satın alma hakkını verir.

1.17. Satım Opsiyonu (Put Option): Opsiyon Satın Alan Taraf'a, bu hakkını kullanmak ya da kullanmamak yönünde herhangi bir zorunluluk getirmeden, ödediği Opsiyon Primi karşılığında, opsiyonun Takas Tarihi'nde Hedef Fiyatı'ndan Finansal Varlık'ı, Opsiyon İşlem Teyit formunda belirtilen Türk Lirası, Döviz veya Finansal Varlık karşılığında satma hakkını verir.

1.18. No Touch Opsiyon: Opsiyonu Satın Alan Taraf, belirli bir gözlem dönemi boyunca, opsiyona konu Finansal Varlık'ın işlem tarihinde anlaşılan kur/parite seviyesine ulaşmaması/bu seviyeyi aşmaması karşılığında ek prim ödemesi kazanır. Gözlem dönemi boyunca anlaşılan kur/parite seviyesine ulaşılması veya aşılması durumunda opsiyonu satın alan tarafa herhangi bir ödeme yapılmaz.

1.19. One Touch Opsiyon: Opsiyonu Satın Alan Taraf, belirli bir gözlem dönemi boyunca, opsiyona konu Finansal Varlık'ın işlem tarihinde anlaşılan kur/parite seviyesine ulaşması/bu seviyeyi aşması karşılığında ek prim ödemesi kazanır. Gözlem dönemi boyunca anlaşılan kur/parite seviyesine ulaşılmaması veya aşılmaması durumunda opsiyonu satın alan tarafa herhangi bir ödeme yapılmaz.

1.20. Digital Opsiyon: Opsiyonu Satın Alan Taraf, vade tarihinde Opsiyon Bitiş Saati'nde, opsiyona konu Finansal Varlık'ın işlem tarihinde anlaşılan kur/parite seviyesinin altında veya üstünde olması durumuna göre (işlem tarihinde altında veya üstünde seçeneklerinden hangisi seçildiği belirtilir) ek prim ödemesi kazanır. Vade tarihinde Opsiyon Bitiş Saati'nde, Finansal Varlık'ın işlem tarihinde anlaşılan kur/parite seviyesinin altında veya üstünde olmaması durumunda opsiyonu satın alan tarafa herhangi bir ödeme yapılmaz.

1.21. Accrual Opsiyon: Opsiyonu Satın Alan Taraf, belirli bir Gözlem Dönemi boyunca, opsiyona konu Finansal Varlık'ın işlem tarihinde anlaşılan kur/parite aralığında işlem gördüğü dönem sayısı kadar ek prim ödemesi kazanır. Gözlem Dönemi boyunca opsiyonu konu Finansal Varlık'ın anlaşılan kur/parite aralığı dışında işlem gördüğü dönemler için opsiyonu satın alan tarafa herhangi bir ödeme yapılmaz.

1.22. Opsiyon Tipi: Avrupa Tipi, Amerikan Tipi veya Bermuda Tipi olarak üç şekilde uygulanabilir.

1.23. Avrupa Tipi Opsiyon (European): Opsiyonu Satın Alan Taraf'a, opsiyon kullanım hakkını yalnızca Opsiyon Bitiş Tarihi/ Saati'nde veren işlem tipidir. Ancak opsiyon hakkının kullanıldığının Opsiyon Bitiş Tarihi/Saati'nden önce bildirilmesi mümkündür. Bildirimin opsiyon bitiş tarihi'nden önce yapılması opsiyon işlemini, işlemin ve bildirimin geçerliliğini etkilemez, opsiyon kullanım hakkını haleldar etmez.

1.24. Amerikan Tipi Opsiyon (American): Opsiyonu Satın Alan Taraf'a, opsiyon kullanım hakkını Opsiyon Bitiş Tarihi/Saati'ne kadar herhangi bir iş gününde veren işlem tipidir.

1.25. Bermuda Tipi Opsiyon (Bermudan): Opsiyonu Satın Alan Taraf'a, opsiyon kullanım hakkını, Opsiyon Bitiş Tarihi/Saati'nde veya Opsiyon Bitiş Tarihi/Saati'ne kadar sadece Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda belirlenecek iş günlerinde veren işlem tipidir.

1.26. Hedef Fiyat (Strike Price): Opsiyona konu olan Finansal Varlık'ın Uzlaşma Tarihi'nde alım/satımında kullanılacak, taraflarca uygulanması kabul edilen ve Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda belirtilen Türk Lirası, Döviz veya Finansal Varlık karşılığında belirlenen fiyattır.

1.27. Opsiyon Primi: Opsiyon Satın Alan Taraf'ın, Opsiyon Satan Taraf'a opsiyon kullanım hakkına sahip olabilmek için, Opsiyon Prim Ödeme Tarihi'nde ödemekle yükümlü olduğu tutar olup Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda bu tutar "0" (sıfır) olarak da belirlenebilir. Opsiyon priminin "0" (sıfır) olması opsiyonun geçerliliğini etkilemez.

1.28. Opsiyon Primi Ödeme Tarihi: Taraflarca mutabık kalınan ve Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda belirtilen Opsiyon Primi'nin ödeneceği tarihtir.

1.29. Opsiyon Bitiş Tarihi: Opsiyon Satın Alan Taraf'ın, Opsiyon Satan Taraf'a, Opsiyon İşlemi'nden doğan hakkını kullanıp kullanmayacağını bildirdiği tarihtir. Ancak Opsiyon Satın Alan Taraf'ın BANKA olması halinde, piyasa şartlarına göre opsiyonun kullanılacağı aşıkarsa yani kullanılmama ihtimali yoksa, BANKA bildirim yapmasa dahi veya opsiyon bitiş tarihinde bitiş saatinden sonra bildirim yapsa dahi opsiyon hakkını usulüne uygun olarak kullanmış sayılır ve MÜŞTERİ işbu sebeplerle yükümlülüklerini yerine getirmekten imtina edemez.

1.30. Opsiyon Bitiş Saati: Opsiyon Satın Alan Taraf'ın, Opsiyon Bitiş Tarihi'nde opsiyon hakkını kullanıp kullanmayacağını bildirebileceği saat limitidir. Opsiyon Bitiş Tarihi'nde, Opsiyon Bitiş Saati'nden sonra yapılan bildirimler, opsiyon hakkının düşmesinden dolayı geçersiz sayılacaktır. Opsiyon Satın Alan Taraf'ın BANKA olması halinde, yukarıdaki ("Opsiyon Bitiş Tarihi'nde" belirlenen) düzenleme geçerlidir.

1.31. Uzlaşma Tarihi: Opsiyon Satın Alan Taraf'ın opsiyon hakkını kullanması durumunda, Opsiyon İşlemi'ne konu olan Varlık ile karşılığı Türk Lirası, Döviz, Finansal Varlık veya Finansal Varlık tutarının Sözleşme'nin tarafları arasında alım satımın takasının gerçekleştirileceği tarihtir.

1.32. Uzlaşma Şekli: Nakit Takas ve Fiziki Takas yöntemlerini ifade eder. Uzlaşma Tarihi'nde bu yöntemlerden hangisinin kullanılacak olduğu Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda gösterilecektir.

1.33. Nakit Uzlaşma: Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda Takas Şekli olarak belirlenmiş olması halinde, ilgili Finansal Varlık'ın işbu Sözleşme uyarınca tespit edilecek olan karşılığının Türk Lirası veya Döviz cinsinden nakit olarak ödenmesi sureti ile gerçekleştirilecek olan takas yöntemidir.

1.34. Fiziki Uzlaşma: Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda Uzlaşma Şekli olarak belirlenmiş olması halinde, ilgili Finansal Varlık'ın fiziki olarak teslim edilmesi veya ilgili mevzuat uyarınca mülkiyet hakkının devredilerek fiziki veya olması halinde kaydi olarak tutulan kayıtların buna uygun olarak değiştirilmesinin sağlanması sureti ile gerçekleştirilecek olan uzlaşma yöntemidir.

1.35. Bariyerli Opsiyonlar: Belirlenen Opsiyon Bitiş Tarihi'nde veya Opsiyon Bitiş Tarihi'ne kadar veya gözlem dönemi süresince Opsiyon İşlemine konu olan Finansal Varlık'ın önceden belirlenmiş bir seviyeye ulaşmasına veya seviyeyi aşmasına bağlı olarak prim ödemelerinin yapıldığı bir Opsiyon çeşididir.

1.36. Knock-In Seviyesi: İşlem tarihinde taraflarca belirlenen, Opsiyon İşlemi'ni geçerli kılan, işlerlik kazandıran döviz seviyesidir. Opsiyon İşleminin vadesi boyunca, herhangi bir anda belirlenen knock-in seviyesine ulaşılması durumunda işlem tarihinde üzerinde anlaşılan Opsiyon İşlemi geçerlilik kazanır.

1.37. Knock-Out Bariyer: İşlem tarihinde taraflarca belirlenen, Opsiyon İşlemi'ni geçersiz kılan, yürürlükten kaldıran döviz seviyesidir. Opsiyon İşlemi'nin vadesi boyunca, herhangi bir anda belirlenen knock-out seviyesine ulaşılması durumunda işlem tarihinde üzerinde anlaşılan Opsiyon İşlemi iptal olur.

1.38. Gözlem Dönemi: Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda belirtilen şartların gerçekleşip gerçekleşmediğinin işlem tarihinden itibaren takip edilip izlendiği dönemdir.

1.39. Gözlem Bitiş Tarihi: Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda belirtilen şartların gerçekleşip gerçekleşmediğinin işlem tarihinden itibaren takip edileceği son tarihtir.

1.40. Gözlem Bitiş Saati: Opsiyon İşlem Teyit Formu'nda belirtilen şartların gerçekleşip gerçekleşmediğinin işlem tarihinden itibaren takip edileceği Gözlem Bitiş Tarihi'ndeki son saattir.

1.41. Açık Pozisyon: MÜŞTERİ'nin denkleştirici bir anlaşma ya da nakit/fiziki uzlaşma ile riskini ortadan kaldırmadığı anlaşmadır.

1.42. Ters İşlem - Pozisyon Kapatma: Aynı özelliklere sahip Finansal Varlık'a ait sözleşmeler bazında olmak kaydıyla, söz konusu sözleşmelerin işlem gördüğü piyasadaki son işlem gününe kadar uzun pozisyon karşısında kısa pozisyon, kısa pozisyon karşısında ise uzun pozisyon alınarak pozisyonun tasfiyesidir.

1.43. Kaldıraç Etkisi: MÜŞTERİ'nin belli bir asgari teminat tutarını hesabına yatırarak, bu tutarın misli kadar işlem yapabilmesidir.

1.44. Uzun Pozisyon (Long): Türev Ürün Sözleşmesi'nin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden Finansal Varlık'ı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktarda satın alma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğü.

1.45. Kısa Pozisyon (Short): Türev Ürün Sözleşme'sinin vadesi geldiğinde sözleşmeye konu teşkil eden Finansal Varlık'ı sözleşmede belirtilen fiyattan ve belirtilen miktardan satma ya da nakdi uzlaşmayı sağlama yükümlülüğü.

1.46. Kredi Limiti: BANKA'nın kendi değerlendirmesine göre uygun bulunması kaydı ile MÜŞTERİ'nin türev ürünlere ilişkin işlemlerinde, kredi olarak kullanılmasına karar verilen ve miktarı yine BANKA inisiyatifiyle artırılabilen veya azaltılabilen limitir.

1.47. Takas Merkezi: Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda (VİOP) veya benzer diğer organize piyasalarda gerçekleşen işlemlerin takasını gerçekleştirmek üzere Borsa'da oluşturulan merkezi veya görevlendirilen diğer kurumları ifade eder.

1.48. Saklama Kuruluşu: Türev işlem konusu olan sermaye piyasası araçlarının MÜŞTERİ adına fiziken ve/veya kayden saklandığı ve BANKA tarafından ilgili sermaye piyasası aracı ile ilgili işlemin niteliğine bağlı olarak belirlenecek olan yetkili kurum ya da kuruluştur.

1.49. Başlangıç Teminatı : Türev Ürün Pozisyonu açılırken yatırılması zorunlu olan asgari tutardır.

1.50. Sürdürme Teminatı: Piyasadaki günlük fiyat hareketleri karşısında güncelleştirilen teminat tutarlarının korunması gereken alt sınırdır.

1.51. Piyasa Değeri: Bu Sözleşme hükümleri doğrultusunda, daha önce alınmış veya satılmış bir Türev Ürün Sözleşmesi için sadece BANKA'nın takdir yetkisiyle seçilmiş herhangi bir şubesinde belirlenen alım fiyatı veya bu fiyatın belirlenmemiş olması halinde BANKA'nın kendi iradesiyle ve makul ölçülerde tespit edeceği bir yöntemle belirlenecek Piyasa Değeri.

1.52. Tasfiye: Her bir Türev Ürün Sözleşmesinin sona erdirilmesi ve pozisyonun kapatılmasıdır.

1.53. Spot Anlaşma: Türev Ürün'ün uluslararası bankacılık standartlarına kabul edilen bir sürede önceden belirlenen fiyattan alım veya satımına ilişkin anlaşmadır.

1.54. Çapraz Para Swap'ı: MÜŞTERİ ile BANKA arasında karşılıklı ve eş zamanlı ya da farklı zamanlı olarak Döviz ve bu Dövizle bağlı faiz nakit akışlarını anlaştıkları kur ve faiz seviyesinden takas edilen anlaşmalardır.

1.55. Faiz Swap'ı: MÜŞTERİ ile BANKA arasında karşılıklı ve eş zamanlı ya da farklı zamanlı olarak belirli bir dönem içerisinde faiz tutarı ve aynı Döviz cinslerinde nakit akışı değişimi yapılan işlemlerdir.

1.56. Swap İşlemi: MÜŞTERİ ile BANKA arasında karşılıklı ve eş zamanlı ya da farklı zamanlı olarak belirli bir dönem içerisinde faiz tutarları ya da farklı Döviz cinslerinde anapara değişimi yapılan işlemlerdir. Taraflar, Swap Teyit Formu'nu imzalamak suretiyle Swap İşlemini kabul ve taahhüt ederler. Swap İşlemine konu varlığın kendinden ya da kendisinin teslimine ilişkin koşullardan ya da varlığa ilişkin haklardan kaynaklanan bir sebeple işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak İşlemin vadesinde tesliminin imkânsız hale gelmesi ya da varlığın kanun ya da sözleşmesel ya da idari nedenlerle ikame edilmesi niteliği, nevi ya da türünün değişmesi halinde anılan varlığın teslim yükümlülüğü ortadan kalkmaz ancak teslim yükümlülüğünün yerini BANKA'nın ulusal veya uluslararası piyasalardaki koşulları dikkate alarak ve/veya varsa piyasadan kotasyonlar alarak belirleyeceği bir ikame değeri alır. Bu değer nakit yerli, yabancı para olabileceği gibi işleme konu varlığın muadili başka bir Finansal Varlık olabilir.

1.57. Spread: İşlem Teyit Formu'nda belirtilen, Değişken Faiz hesaplamasında Değişken Faiz Referansı oranına ilave edilecek oranı ifade eder.

1.58. Swaption (Swap Opsiyon İşlemi): Swaption, Alıcısı'na ileriki bir tarihte Opsiyon hakkını kullanarak, şartları İşlem Teyit Formu'nda belirtilen Opsiyon Konusu Swap İşlemi'ne girme hakkını veren Vadeli İşlemi ifade eder.

1.59. Futures İşlemleri: Belirli bir miktar, kalite ve koşullarla standartlaştırılmış bir malın, menkul değer, göstergenin ya da yabancı paranın, işlem anında ilgili vadeli işlem borsasında piyasa güçlerince belirlenen fiyattan, gelecekte belirli bir tarihte, yerde ve koşullarda teslim alınmasını ve teslim edilmesini içeren yasal olarak bağlayıcı sözleşmeleri içeren işlemlerdir.

2. SÖZLEŞME'NİN KONUSU VE KAPSAMI

2.1. Bu Sözleşme'nin konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve bu Kanuna istinaden Sermaye Piyasası Kurulu'nun çıkardığı ve/veya çıkaracağı tebliğler ve mevzuat hükümleri çerçevesinde; BANKA'nın, MÜŞTERİ adına ve/veya hesabına Borsa'da, teşkilatlanmış veya teşkilatlanmamış tezgahüstü diğer piyasalarda Türev Araçları alıp satmasına ilişkin işlemlerde, her işlem için ayrı bir sözleşme imzalanmasına gerek olmaksızın, bir çerçeve sözleşme niteliğinde, uyulması zorunlu bulunan genel nitelikteki şartlar ile tarafların hak ve yükümlülüklerinin belirlenip düzenlenmesidir.

2.2. Bu Sözleşme'nin kapsamına MÜŞTERİ'nin alım ve satımını yaptığı Vadeli İşlem Sözleşmeleri ve Opsiyon Sözleşmelerinin ilgili sözleşmelerin hükümlerine ve Borsa veya Tezgahüstü Piyasa Kuralları'na göre BANKA aracılığı ile teminatların yatırılması, çekilmesi, idaresi ve nemalandırılması da girmektedir. MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki her türlü işlemle ilgili olarak bu işlemleri gerçekleştirmek üzere BANKA'yı tam yetkili kılar. BANKA, MÜŞTERİ'nin nam ve hesabına işlemleri gerçekleştirir. Buna karşılık MÜŞTERİ de bu hizmeti karşılığında BANKA'ya, BANKA'ca belirlenecek/belirlenen ücretleri ödemeyi kabul ve taahhüt etmektedir.

2.3. Bu Sözleşme, Borsa ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görmeksizin standart nitelikleri haiz olmayan ve BANKA'nın aracılık hizmeti vermeksizin, doğrudan kendi nam ve hesabına taraf olduğu, BANKA ile MÜŞTERİ arasında yapılan tüm tezgahüstü türev işlemlerini de kapsamaktadır.

3. RİSK VE GETİRİ TERCİHLERİ İLE RİSK BİLDİRİMİ

3.1. MÜŞTERİ'nin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumları bilgilerinin yer aldığı form sözleşme ekinde bulunmakta olup MÜŞTERİ tarafından doldurulacaktır. Formdaki bilgilerin değişmesi halinde MÜŞTERİ tarafından güncellenecektir. Aksi takdirde MÜŞTERİ, BANKA'nın yaptığı işlemlerde söz konusu formda yer alan bilgileri esas alacağını kabul eder. MÜŞTERİ bilgilerinde yer alan değişikliklerde MÜŞTERİ'nin bilgi vermek istememesi halinde sorumluluğun kendisine ait olduğunu kabul ve beyan eder. MÜŞTERİ,

bilgi vermeyi istememesi durumunda bilgi vermek istemediğine ilişkin yazılı bir beyan vermek zorundadır.

3.2. Türev Araçlar Risk Bildirim Formu ve Tezgahestü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu işbu sözleşmenin imzasından önce MÜŞTERİ tarafından okunmuş olup, formun bir nüshası imza karşılığında MÜŞTERİ'ye verilmiştir.

4. MÜŞTERİ'NİN TANINMASI

4.1. BANKA, Bankacılık Mevzuatı ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili diğer Kanun ve Yönetmelik hükümlerine uygun olarak, hesap açmadan önce MÜŞTERİ'nin kimlik bilgilerini kontrol eder. Müşterek hesap açılışında, müşterek hesap sahibi olan kişilerin her biri için kimlik kontrolü ayrıca yapılır.

4.2. MÜŞTERİ'nin tüzel kişi statüsünde olması halinde, esas sözleşmesinin bir suretini, noter tasdikli güncel imza sirkülerini, Sözleşme'nin imzalanması hususunda kendisini temsil edecek gerçek kişilerin kimlik belgelerinin suretlerini BANKA'ya ibraz etmekle yükümlüdür.

4.3. MÜŞTERİ'nin devir, birleşme, veraset, müşterek hesaplara yeni hak sahiplerinin dahil olması ya da mevcutlardan bazılarının ayrılması gibi nedenlerle değişmesi halinde Sözleşme'nin yenilenmesi zorunludur.

4.4. BANKA yöneticileri ve merkez dışı örgütleri dahil tüm çalışanları MÜŞTERİLERDEN hisse senedi alım satım emri verme, diğer belgeleri imzalama, nakit ve menkul kıymet yatırma ve çekme, virman işlemleri yapma gibi geniş yetkiler içeren vekaletname olarak MÜŞTERİ adına işlem yapamazlar.

5. MÜŞTERİ'NİN TEMSİLİ

5.1. MÜŞTERİ hesabına, MÜŞTERİ'nin kendisi dışında sadece MÜŞTERİ tarafından Noter marifetiyle düzenlenmiş vekaletname ile yetkilendirilmiş kişiler tarafından işlem yapılabilir. Bu halde vekilin kimlik bilgileri de 5. maddede gösterilen esaslara uygun olarak tespit edilir.

5.2. MÜŞTERİ'nin tüzel kişi olması halinde sadece MÜŞTERİ'nin geçerli imza sirküleri uyarınca MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olanlar ile, MÜŞTERİ adına hareket etme hususunda yetkili oldukları, isimleri ve kimlikleri ile imza örnekleri MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya bildirilmiş olan kişiler işbu Sözleşme'yi, bu Sözleşme kapsamındaki emirler, dekontlar ve bunlarla ilgili değişikliklerin imzalanması, ödemelerin yapılması ve tahsil edilmesi hususlarında ve bu Sözleşme ile ilgili diğer tüm işlemlerde MÜŞTERİ adına hareket etmeye yetkili olacaklardır. MÜŞTERİ temsilcilerindeki değişiklikler usulünce ve yazılı olarak bildirilene ve hukuken destekleyici dokümanlar sunulana kadar geçerli ve bağlayıcı olmayacaktır.

5.3. MÜŞTERİ'nin temsilciye verdiği vekaletnamenin kapsamı içindeki yetkiler üzerinde özel bir kısıtlama veya sınırlama getirilmedikçe, temsilcilerin MÜŞTERİ'yi, BANKA ile MÜŞTERİ arasındaki tüm işlemlerde temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilir.

5.4. BANKA, MÜŞTERİ'nin ve temsilcilerinin kimlik bilgilerine ilişkin detayları ve imza örneklerini dikkatli ve özenli bir şekilde kontrol edip inceleyecek ve doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta birbirinin hemen hemen aynı olan imzaların benzerliğinden kaynaklanabilecek sonuçlardan sorumlu tutulmayacaktır. BANKA, doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, kendisine sunulan vekaletnamelerde veya başka yetki belgeleri ile ilgili sahtekarlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulmayacaklardır.

6. MÜŞTERİ'NİN SINIFLANDIRILMASI

6.1. BANKA, MÜŞTERİ'den temin edeceği bilgilere dayanarak, Kurul'un ilgili düzenlemeleri uyarınca MÜŞTERİ'yi profesyonel ya da genel MÜŞTERİ olarak sınıflandırmak ve Sözleşme çerçevesinde verilmesi planlanan hizmet ve faaliyetlerini bu sınıflandırmaya uygun olarak sunmakla yükümlüdür. Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca sınıflandırılmasına ilişkin esaslar, ilgili Mevzuat hükümleri ve MÜŞTERİ'nin yer aldığı sınıfı değiştirme haklarına ilişkin esaslar, Sözleşme ekinde yer alan "MÜŞTERİ Sınıflandırılması Bilgi Notu"nda yer almakta olup, MÜŞTERİ, Sözleşme'yi imzalamadan önce bu konu hakkında bilgilendirilmiştir.

6.2. MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal yazılı olarak BANKA'ya bildirmekle yükümlü olduğunu, bu kapsamda verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden bizzat kendisinin sorumlu olduğunu kabul ve beyan eder.

6.3. MÜŞTERİ, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu derhal yazılı olarak BANKA'ya bildirmekle, BANKA ise MÜŞTERİ'nin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Belirlenen esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden MÜŞTERİ sorumludur.

7. MÜŞTEREK HESAPLAR

7.1. Bu Sözleşme'nin birden fazla MÜŞTERİ ile akdedilmiş olması ya da bir MÜŞTERİ'nin daha sonra Sözleşme'ye imza koyması halinde, imzaları mevcut MÜŞTERİ'ler, yapılan işlemler sebebiyle doğacak borç ve yükümlülüklerin tamamından faiz ve ferileriyle birlikte müteselsilen sorumludurlar. Müşterek hesap sahiplerinden her biri, diğer hesap sahibi veya sahipleri tarafından hesabın/hesapların kullanılmasından doğacak tüm sonuçlardan sorumlu olduklarını, BANKA'nın hesap sahiplerinden birine yapacağı tebligat ya da bildirim diğer hesap sahiplerine de yapılmış sayılacağını beyan ve kabul ederler. Ayrıca müşterek hesaplarda her bir MÜŞTERİ'nin işbu Sözleşme'yi ve/veya İşlem Teyit Formlarını ve ilgili diğer belgeleri ayrı ayrı imzalamasına gerek olmayıp müşterek hesap sahiplerinden birinin imzası işlemin geçerli olması ve müşterek hesabın tamamı üzerinde her türlü tasarrufta bulunabilmesi için yeterli olacaktır. Bu hususta diğer hesap sahiplerinin yapacağı itirazların, talep ve davalarının muhatabı, işlemi imzası ile yapan hesap sahibi olacaktır.

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

8. ÜÇÜNCÜ TARAF İŞLEMLERİNDE SORUMLULUK

BANKA, MÜŞTERİ'ye sunulan işlemlerde azami özen ve hassasiyeti göstermekle yükümlüdür. Ancak BANKA'nın bu Sözleşme çerçevesinde verilecek hizmetlere ilişkin sorumluluğu kendisine atfedilebilen haller ile sınırlıdır. BANKA, kendisine atfedilebilen haller hariç olmak üzere, hizmet aldığı kuruluşların ve üçüncü şahısların ihmallerinden sorumlu olmayacaktır.

9. EMİRLERE İLİŞKİN HÜKÜMLER

9.1. Emirlerde Bulunması Gereken Hususlar

MÜŞTERİ, BANKA'ya işlem yapmak istediği Türev Ürün ile ilgili olarak bir MÜŞTERİ emri verecektir. Emrin yazılı olarak alınması halinde emir formunda MÜŞTERİ'nin imzası bulunur. MÜŞTERİ'den telefon veya benzeri iletişim araçları ile veya sözlü olarak alınan emirler, alındıkları anda MÜŞTERİ imzası aranmaksızın yazılı hale getirilir.

9.2. Emirlerin İletilme Şekli

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

9.2.2. MÜŞTERİ tarafından faks, telefon, elektronik posta veya elektronik iletişim platformları ile verilecek sözlü veya yazılı emri alması üzerine BANKA, yukarıda belirtilen yazılı İşlem Teyit Formu'nun ulaşmasını beklemeksizin sözlü veya yazılı emri gerçekleştirebilecektir. BANKA, faksla gönderilen İşlem Teyit Formu'na atılmış imzaları karşılaştırırken, gereken özeni gösterecektir. BANKA, (i) ilk bakışta ayırt edilemeyecek derecedeki imza benzerliklerinden ve (ii) sahte imzanın veya hileli işlemlerin neticelerinden, ve (iii) genel veya özel

nitelikli iletişim araçlarının bağlantılarının arızalanmasından ve (iv) kendi uygulamaları uyarınca açık olmayan, tereddüte yer veren, yanlış veya yetersiz bilgiler ya da yanlış ve yetersiz emir ve işlem talepleri içeren faks talimatlarından ve (v) üzerinde "tekrar teyit" ibaresi taşımayan teyitler nedeniyle oluşacak mükerrer işlemlerden dolayı sorumlu tutulamaz. BANKA'nın kasit ve ağır ihmali ile sorumlu tutulabileceği hallerde dahi bu sorumluluk, doğrudan doğruya maruz kalınan fiili maddi zararlarla sınırlı olacaktır. BANKA, MÜŞTERİ'nin uğrayabileceği dolaylı zararlardan, kâr mahrumiyetinden ve manevi zararlardan sorumlu olmayacaktır.

9.2.3. MÜŞTERİ'nin BANKA'ya ulaştıracağı emir ve her türlü talimatın açık ve tereddüte yer vermeyecek şekilde olması esastır. BANKA, kendi uygulamaları uyarınca, MÜŞTERİ'nin açık olmayan ya da tereddüte yer veren emir ve işlem taleplerini veya işbu Sözleşme hükümlerine uygun olmayan emir ve işlem taleplerini yerine getirmekle yükümlü olmayıp bu durumlarda Taraflar arasında İşlem Teyit Formu düzenlenmeyecektir.

9.2.4. İşlem Teyit Formları'nın, işbu Sözleşme çerçevesindeki tüm işlemlere ilişkin olarak veya bu işlemlerden kaynaklanan şekilde, MÜŞTERİ tarafından BANKA'ya faksla gönderilmesi aşağıdaki hükümlere tabi olacaktır: a) İşlem Teyit Formları, MÜŞTERİ'nin belirleyeceği faks numaralarından gönderilecektir. MÜŞTERİ, BANKA'ya hangi faks numarasından talimat ileteceğini BANKA'ya önceden bildirmekle yükümlüdür. BANKA, bu bildirimde istinaden işlem yapmadan önce bildirim İşlem Teyit Formu'nu ıslak imzalı olarak isteme hakkına sahiptir. BANKA, İşlem Teyit Formları'nın iletiminden önce kendisine bildirilmeyen faks numaralarından alınan İşlem Teyit Formları'nı dikkate alma veya almama hakkını saklı tutar. b) MÜŞTERİ, İşlem Teyit Formları'nın sadece yetkili şahıs veya şahıslar tarafından faksla BANKA'ya gönderilmesini sağlamak için gereken tüm önlemleri alacaktır. c) Faksla gönderilen İşlem Teyit Formları'nın her bir sayfası, MÜŞTERİ'nin yetkili personelince imzalanmış olacaktır. d) Faksla gönderilen İşlem Teyit Formları'nın "tekrar teyit" ibaresi taşıyan orijinal sureti, teyit amacıyla derhal posta yoluyla BANKA'ya gönderilecek veya elden teslim edilecektir.

9.2.5. BANKA, MÜŞTERİ'nin telefon veya sifahi talimatını yerine getirirken hile ve sahteciliklerin sonuçlarından, genel veya özel iletişim vasıtalarının işlememesinden veya arızalanmasından, telefon sistemiyle gelen bilgi ve talimatın yanlış ve yetersiz olmasından ya da yanlış, değişik veya eksik iletilmiş olmasından ötürü sorumlu değildir.

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

9.2.7. MÜŞTERİ, elektronik iletişim kanalları üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi veya bu Sözleşme'nin 6. maddesi uyarınca atadığı temsilcileri vasıtasıyla kullanabilir. MÜŞTERİ, elektronik iletişim kanalları üzerinden üçüncü şahıslara işlem yaptıramayacağını, bu işlemler nedeniyle her ne ad altında olursa olsun ücret tahsil edemeyeceğini, bu işlemlerin yapılması halinde, kamu otoriteleri nezdinde ve MÜŞTERİ ve üçüncü kişiler arasında doğabilecek ihtilaflarda, BANKA'nın kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

9.2.8. BANKA, kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, MÜŞTERİ tarafından Elektronik İletişim Kanalları üzerinden emir iletilmemesinden, iletilen emirlerin yerine getirilememiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir.

9.2.9. MÜŞTERİ, internet aracılığıyla işlem yaparken hizmetlerin verilmesi esnasında veya herhangi bir zamanda oluşabilecek arıza, kesinti vs. teknik sebeplerle bu hizmetin kesintiye uğramasından, keza donanım, yazılım veya internet sunucusundan kaynaklanan aksaklıklar sonucu üçüncü kişilerin kendisine ait bilgilere ulaşımı nedeniyle BANKA'nın herhangi bir sorumluluğu olmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

9.2.10. BANKA'nın telefaks, teleks, telefon veya elektronik iletişim sistemlerinin birinde arıza meydana gelmesi durumunda MÜŞTERİ emir ve talimatlarını çalışan diğer alternatif sistemlerle veya yazılı olarak iletir. Telefon yoluyla iletilen emirlerin tümü sözlü emir niteliğindedir. BANKA, emirler de dahil olmak üzere herhangi bir sözlü emri uygulamadan önce yazılı olarak teyit edilmesini isteme hakkına sahiptir. Herhangi bir ihtilaf halinde, MÜŞTERİ'nin onayını içeren bu kayıtlar, ilgili işlemlerin delili olarak kabul edilecektir.

9.2.11. MÜŞTERİ, BANKA'nın bu Sözleşme uyarınca yapacağı işlem teyidi, işlem sonuç formu, hesap durumu ve diğer her türlü bildirimlerinin elektronik iletişim sistemleri ile gönderilmesini ve bu şekilde yapılan bildirimlerin geçerli olacağını beyan ve kabul eder.

9.3. Emirlerin Geçerlilik Süresi

Emirlerin geçerlilik süresi Taraflar arasında serbestçe belirlenebilir. Emir belirlenen süre içinde gerçekleşmemesi durumunda geçerliliğini kendiliğinden yitirir. MÜŞTERİ alım-satım emrinde, emir geçerlilik süresine ilişkin şu seçeneklerden birini belirleyebilir:

1. **Seans Emri:** Emir sadece girildiği seans için geçerlidir, seans sonuna kadar gerçekleşmezse otomatik olarak iptal olur.
2. **Günlük Emir:** Emir girildiği günde geçerlidir, gün sonuna kadar eşleşmezse otomatik olarak iptal edilir.
3. **İptale Kadar Geçerli Emir:** Emir girildiği seanstan itibaren iptal edilene kadar geçerlidir, iptal edilmediği sürece Dayanak Varlık'ın vade tarihine (eğer vadesi belliyse) kadar aktif olarak emir devam eder.
4. **Tarihli Emir:** Emir sisteme girilen tarihe kadar geçerlidir, belirtilen tarih/saate kadar eşleşmezse ya da iptal edilmezse, bu tarih/saate sistem tarafından otomatik iptal edilir.

9.4. Gerçekleşen Emirlerin Tasfiyesi, Hesaplara Kaydı ve Hesapların Güncellenmesi

MÜŞTERİ tarafından verilen alım ve satım emirleri, BANKA tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun bir şekilde tasfiye edilecektir.

10. KREDİLENDİRMEYE İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLER

10.1. Genel Olarak

10.1.1. Bu Sözleşmenin imzalanmasından sonra, Türev Ürünler'e ilişkin işlem yapmak isteyen MÜŞTERİ BANKA'daki hesabında en az bakiyeyi bulunduracak yahut asgari en az bakiye tutarı kadar bir kredi kullanabilmek imkanına sahip olacaktır. BANKA dilerse, MÜŞTERİ'ye, bu Sözleşme çerçevesindeki işlemlerde kullanılmak maksadıyla en az bakiye kadar bir kredi limiti de tahsis edebilir. MÜŞTERİ herhangi bir türev işlem vadesinde BANKA'ya ödemekle yükümlü olduğu tutarı mesai saati sonuna kadar BANKA'daki hesabına yatırmadığında BANKA, MÜŞTERİ'nin yazılı onay veya talimatını almaksızın BANKA'nın uygulayacağı faiz oranından ve belirleyeceği vade ile nakdi kredi kullandırmaya ve türev işlemi sonuçlandırmaya yetkilidir. Bu şekilde kullanılan nakdi kredilerin teminatlandırılmasında aşağıdaki fıkra hükümleri geçerli olacaktır.

10.1.2. MÜŞTERİ herhalde hesap bakiyesinin BANKA tarafından tespit edilecek ve piyasa koşullarına göre yine BANKA tarafından tek taraflı olarak zaman zaman değiştirilebilecek en az bakiyeden daha düşük olmasını temin edecektir.

10.1.3. Aşağıdaki hususlar tüm türev işlemlerde daima göz önünde tutulmalıdır: (i) Türev işlemler BANKA'nın getiri garantisini taşımamaktadır (ii) Bir Açık Pozisyon'un kapatılması halinde hesaplar derhal alacaklandırılır veya borçlandırılır. (iii) BANKA'nın işlem konusu Türev Ürün çerçevesindeki alış ve satış fiyatı arasındaki fark, işlem miktarlarına göre farklı olabilecektir.

10.2. Kredilendirme Halinde Uygulanacak Hükümler

10.2.1. **Kredi Kullandırma Yetkisi:** BANKA, MÜŞTERİ'ye tahsis ettiği krediyi, limit içinde kalmak üzere tamamen veya kısmen kullandırıp kullandırmama, kullanım koşullarını saptama ve gerektiğinde bunları değiştirme, krediyi dondurma, kredinin limitini azaltma veya temerrüt şartları gerçekleştiği takdirde kredinin tümünü dilediği anda kat etme yetkisine sahiptir. MÜŞTERİ herhangi bir türev işlem vadesinde BANKA'ya ödemekle yükümlü olduğu tutarı mesai saati sonuna kadar BANKA'daki hesabına yatırmadığında BANKA, MÜŞTERİ'nin yazılı onay veya talimatını almaksızın BANKA'nın uygulayacağı faiz oranından ve belirleyeceği vade ile nakdi kredi kullandırmaya ve türev işlemi sonuçlandırmaya yetkilidir. Bu şekilde kullanılan nakdi kredilerin teminatlandırılmasında aşağıdaki fıkra hükümleri geçerli olacaktır.

10.2.2. **Teminat Talep Hakkı:** BANKA, MÜŞTERİ'ye tahsis ettiği kredi limitini kısmen veya tamamen, uygun göreceği her türlü teminat karşılığında kullandırmaya yetkilidir. BANKA, her zaman MÜŞTERİ tarafından verilen teminatın değiştirilmesini, yeni veya ek teminat verilmesini ya da BANKA'nın saptayacağı tutarda Nakit yatırılmasını MÜŞTERİ'den talep edebilir. BANKA tarafından istenen teminatların verilmemesi ya da tamamlanamaması halinde BANKA krediyi kullandırmama, krediyi durdurma ve iptal etme hakkına sahiptir.

10.2.3. **Geri Ödeme:** MÜŞTERİ, krediden doğan anapara, faiz, fon, gider ve sair vergiler ile bunlardan kaynaklı gecikme cezaları ve diğer her türlü cezaları ve işbu Sözleşme'den doğmuş, doğacak sair her türlü borçlarını BANKA'ca belirlenecek tarih ve vadelerde nakden veya hesaplarını kullanmak suretiyle geri ödemeyi beyan, kabul ve taahhüt eder.

10.2.4. Kredi Faizi: Kredi, MÜŞTERİ ile BANKA arasında anlaşılmış olan oranda Kredi Faizi'ne tabi olacaktır. MÜŞTERİ kredi faizi'ni, gider vergisi ve sair komisyon ve masraflarla birlikte, BANKA'ca belirlenecek dönemlerde, def'aten ödemeyi, BANKA'nın kredi ve temerrüt faizleri oranlarını artırmaya, faiz artırma oranlarını, bilgi bakımından, aşağıda yazılı adresine bildirmeye ve bildirim tarihinden itibaren yapılan kredilendirmelerde artırılan faiz oranlarını uygulamaya yetkili ve mezun olduğunu beyan, kabul ve taahhüt eder.

10.2.5. Kredinin Muaccel Olması: Aşağıdaki hallerin her biri ayrı ayrı MÜŞTERİ için Temerrüt Hali sayılacak, bu durumlardan birinin veya birkaçının gerçekleşmesi halinde BANKA'nın ayrıca bir ihtarına gerek kalmaksızın MÜŞTERİ'nin BANKA'ya olan tüm borçları muaccel olacaktır. (i) MÜŞTERİ'nin, BANKA'ya olan anapara, faiz, komisyon ve diğer her türlü borçların vadelerinde kısmen veya tamamen ödememesi veya taahhütlerini yerine getirmemesi yahut bu borçları için verdiği teminatlarla başvurulması, (ii) MÜŞTERİ'nin işbu Sözleşme'de ve/veya BANKA ile MÜŞTERİ arasında akdedilen diğer her türlü sözleşme, protokol, taahhütname vesair âkide aykırı davranması, BANKA'ya olan taahhüt ve yükümlülüklerini hiç veya zamanında getirmemesi, (iii) BANKA'nın talebine rağmen istenilen teminatların zamanında ve istenilen koşullarda temin edilememesi, (iv) MÜŞTERİ'nin veya MÜŞTERİ'nin hissedarı olan veya iştirak ettiği Şirket(ler)'in ödeme aczine düşmesi, mali yükümlülüklerini yerine getiremeyeceğini ilan etmesi, iflas etmesi, iflas koruma tedbirine müracaat etmesi veya bu işbu Sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmeye engel oluşturacak düzeyde, haklarında alacaklıları tarafından dava veya icra takibine başlanması.

10.2.6. Temerrüt Hali: Temerrüt hali gerçekleştiğinde; (i) BANKA İşbu Sözleşme uyarınca kullandırılmış kredilerden kaynaklı ödenmemiş tutarların tümünü vadesi gelmiş ve muaccel ilan etme, kredileri kat etme, kredi limitini dondurma veya iptal etme, teminatlarını paraya çevirme ve MÜŞTERİ'ye karşı haciz yolu ile veya iflas yolu ile takibe geçme haklarını haiz olacaktır. (ii) MÜŞTERİ, BANKA tarafından hesabın veya hesapların kat edilmesinden sonra, borç bakiyelerini tamamen ödeyinceye kadar BANKA'nın faiz, temerrüt tarihinden itibaren bu sözleşme kapsamında yapılan kredili türev işlemleri için uygulanmakta olan cari faizin daha üstünde bir oranda işletilecek temerrüt faizi, fon, komisyon, gider vergisi, diğer vergi ve masrafların, kesilme veya fesih anında geçerli olan oran ve koşullarla işletmeye devam edeceğini ve ayrıca borç bakiyesini ihbarda belirtilen sürede ödemediği takdirde temerrüde düşmüş sayılacağını, temerrüt durumunda temerrüt tarihinde temerrüt faizi ve buna ilişkin diğer vergi ve masrafları, Noter ihtarname ücretlerini derhal ve nakden ödeyeceğini gayri kabili rücu kabul ve taahhüt eder.

11. MÜŞTERİ'NİN VERGİ YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

11.2. Bu Sözleşme kapsamında yapacağı işlemler ile ilgili olarak doğabilecek Vergi Yükümlülükleri ile ilgili olarak, vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak MÜŞTERİ'nin kendi sorumluluğunda olup, BANKA'nın bu yönde görüş vermesi mümkün değildir.

11.3. MÜŞTERİ'nin Türkiye Cumhuriyeti'nde ikamet etmemesi halinde, MÜŞTERİ, Türkiye'de bir daimi temsilci tayin etmediği sürece, bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Türev Ürünler'den MÜŞTERİ'nin elde edeceği gelirler üzerinden tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan Vergi Yükümlülükleri için vergi dairelerine karşı BANKA'nın sorumlu tutulacağını bilmektedir. Bundan dolayı, MÜŞTERİ, Türkiye Cumhuriyeti'nde bir daimi temsilcisi bulunmadığı takdirde, ilgili vergi kanunlarına göre gereken vergi beyannamesinin MÜŞTERİ adına BANKA tarafından verileceğini ve tahakkuk eden vergilerin MÜŞTERİ adına BANKA tarafından ödeneceğini kabul eder. MÜŞTERİ, bu vergileri bildirim üzerine BANKA'ya ödeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

11.4. Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen işlemlerle ilgili Vergi Yükümlülüklerinin tümünü ödemekten MÜŞTERİ sorumlu olacaktır. Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Türev Ürünleri'nden dolayı işlem anında ya da geçmişe şamil bir şekilde MÜŞTERİ'nin temsilcisi sıfatıyla BANKA'ya BSMV dahil herhangi bir Vergi Yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirmesi halinde, MÜŞTERİ, bu vergi borcu konusunda bilgilendirilmesini ve ilgili dokümanların kendisine ibraz edilmesini müteakiben ilgili vergi dairesinin tarh ve talep ettiği parayı BANKA'ya derhal ve gecikmeksizin ödeyeceğini kabul eder. BANKA'nın herhangi bir işlem anında MÜŞTERİ'den talep etmemiş olması BANKA'nın bunu MÜŞTERİ'den talep hakkından feragat ettiği şeklinde yorumlanamaz.

11.5. MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki işlemlerin kaynaktan kesinti yoluyla alınan vergilere ("Stopaj Vergisi") tâbi olması halinde, söz konusu işlemlerle ilgili Stopaj Vergisini karşılamak için yeterli parayı, MÜŞTERİ'nin BANKA'da tuttuğu hesaba/hesaplara, derhal ve her halükârda, en geç ilgili İşlem'in gerçekleştirildiği gün transfer edeceğini kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, BANKA'ya, ilgili Stopaj Vergisi meblağlarını MÜŞTERİ'nin BANKA'daki hesaplarından mahsup etme yetkisini ve ilgili Türk vergi mevzuatına uygun olarak gereken vergi ödemelerini MÜŞTERİ adına yapma yetkisini kayıtsız şartsız verir.

11.6. MÜŞTERİ, ayrıca Stopaj vergilerinin ödenmemesi de dahil olmak üzere MÜŞTERİ'nin, Vergi Yükümlülüklerinin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı BANKA'nın uğrayabileceği her türlü zarar ve kayıpları BANKA'ya tam olarak tazmin edeceğini ve BANKA'yı bu konuda her türlü zarardan ari kılacağını kabul ve taahhüt eder.

12. TEMİNATLAR

12.1. BANKA, işbu Sözleşme'de bahsi geçen işlemleri kısmen veya tamamen uygun göreceği her türlü teminat, özellikle ipotek, rehin, diğer menkul mallar, hisse senetleri ve tahvilat, nakit ve alacak rehni, kefalet, haklar (sınai olan ve olmayanlar dâhil) ve BANKA tarafından uygun görülen sair teminatlar karşılığında yapma hakkına sahiptir.

12.2. MÜŞTERİ, işbu Sözleşme kapsamında yapabileceği işlemlere karşılık, MÜŞTERİ'nin mali yapısı ve BANKA'nın kredi tesis ve idame maliyetleri çerçevesinde BANKA'ca talep edilecek tür ve değerinde teminat tesis etmeyi veya bu miktarda nakdi depo etmeyi ve BANKA'ya vermeyi taahhüt eder. BANKA'nın bu Sözleşme'de tayin edilen teminat değerinin altında teminat kabul etmesi, (ilave) teminat talep etme hakkından vazgeçtiği anlamına gelmez. BANKA, teminatların bu Sözleşme'de kararlaştırılan değere tamamlanmasını her zaman talep edebilir. Taraflar; BANKA'nın MÜŞTERİ'den olan alacakları muacceliyet kesbetmese dahi BANKA'nın, kredi teminatlarını herhangi bir yazılı onay/muvafakatinin alınmasına gerek olmaksızın 3.kişi(ler)e ve/veya kefil(ler)e temlik edebileceğini kabul ederler.

12.3. Teminatların değerlerinin tespiti, tesisi, tesciline ilişkin her türlü masraf, vergi vs. giderler ve teminata konu malların uğrayabileceği her türlü hasar, kayıp ve ilgili masraflar MÜŞTERİ tarafından nakden karşılanacaktır.

12.4. BANKA, MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme çerçevesinde yapacağı işlemlerle ilgili olarak, işlemin türüne ve süresine bağlı olarak ek teminatlar yatırılmasını isteyebilir. MÜŞTERİ, BANKA'nın kendisinden talep ettiği ek teminatları aynı gün içinde ilgili hesaplara yatırmadığı takdirde, BANKA tarafından bu Sözleşme çerçevesinde ilgili işlemlerin yapılmasını talep edemez ve bu Sözleşme'ye konu işlemlerin yapılmamasından ya da ilgili hesapların kapatılmasından dolayı BANKA'yı sorumlu tutamaz.

12.5. BANKA, MÜŞTERİ ile yaptığı bir işlem süresince, söz konusu işlemin, BANKA'nın tek yanlı takdiri doğrultusunda teminat gerektiren bir işlem olması halinde, teminat eksikliğini/açığı düzenli şekilde kontrol ederek, teminat tutarının BANKA tarafından belirlenen tutarın altına düşmesi halinde, MÜŞTERİ'ye teminat tamamlama çağrısı yapmaya yetkilidir. Kendisine bu şekilde teminat tamamlama çağrısı yapılan MÜŞTERİ, BANKA tarafından MÜŞTERİ'ye aksi bildirilmediği takdirde, aynı İş Günü içerisinde teminatı tamamlamakla yükümlüdür. MÜŞTERİ, BANKA tarafından talep edilen teminatı aynı İş Günü içerisinde tamamlanmadığı takdirde, BANKA, MÜŞTERİ'nin hesabında bulunan Türev Ürünler'i MÜŞTERİ'ye ihbarda bulunmaksızın ve MÜŞTERİ'nin onayına ihtiyaç duymaksızın kısmen veya tamamen tasfiye etme, ilgili işlemi tek taraflı olarak sonlandırma, kapatma veya işlemin niteliğine uygun şekilde gerekli tedbirleri almaya yetkilidir. MÜŞTERİ; BANKA'nın, MÜŞTERİ'nin hesabında bulunan Türev Ürünler'i, MÜŞTERİ'ye ihbarda bulunmaksızın ve MÜŞTERİ'nin onayına ihtiyaç duymaksızın tek taraflı olarak kısmen veya tamamen tasfiye etmesi, sonlandırması, kapatması veya işlemin niteliğine uygun şekilde gerekli tedbirleri alması halinde, söz konusu işlemler neticesinde BANKA nezdinde bulunacak olan bilmümle hak ve alacakları üzerinde BANKA'nın rehin, hapis, takas ve mahsup hakkı bulunduğunu kabul beyan ve taahhüt eder.

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

12.7. BANKA'nın hisse senetleri, tahviller üzerindeki rehin hakkı, bu senetlerin sağladığı bütün hakları, alacakları, teferruatını, vadesi gelmiş veya gelecek olan faizlerini, hisse senedi temettü, yeni hisse senedi almaya ilişkin öncelik haklarını sermaye artırımında rehinli hisse senetleri dolayısıyla verilecek bedelsiz hisse senetlerini ve diğer imtiyazlarını kapsar. BANKA, rehinli hisse senetlerinin, tahvillerin vadesi geldiği takdirde, bu kuponları vadeden gerekli göreceği gün kadar önce keserek BANKA'nın tespit edeceği ortalama bir komisyon

karşılığında tahsil ve alacaklarına mahsup etme haklarına sahiptir. BANKA, karşılığı ödenen bütün hisse senetlerinin ve itfa edilen tahvillerin bedellerini dahi kendisinin tespit edeceği ortalama bir komisyon karşılığında tahsil etmeye yetkilidir. MÜŞTERİ, rehnedilen hisse senetleri ve tahviller dolayısıyla şirket genel kurullarında oy kullanırken, BANKA'nın yararına hareket etmeyi, aksi takdirde bu yüzden BANKA'nın doğacak her türlü zararlarını derhal ve nakden karşılamayı taahhüt eder.

12.8. MÜŞTERİ, BANKA'ya tevdi ettiği teminatların değerinde azalma meydana getirecek herhangi bir işlem yapmamayı, söz konusu teminatları temlik etmemeyi, rehnememeyi, teminat olarak göstermemeyi ve/veya üzerinde herhangi bir takyidat tesis etmemeyi kabul ve taahhüt eder.

12.9. Müteselsil Kefalet: Bu Sözleşme'nin altında isim, unvan ve adresleri yer alan ve borçtan sorumlu olduğu azami miktarı, kefalet tarihini ve müteselsil kefil olduğunu el yazısı ile yazarak imza vazetmiş, müşterek müteselsil borçlu ve müteselsil kefiller, MÜŞTERİ'nin işbu Sözleşme ve bilcümle ekleri, ve/veya her türlü işlem dekontları vb. sebebiyle borçlandığı (kefalet dâhil) veya borçlanacağı bütün paraları, işlemiş ve işleyecek faiz, masraf, ana para, akdi faizler, hesaplanacak gecikme faizi, komisyon, her türlü masraflar, vergi ve resim gibi mevcut veya ileride yürürlüğe girebilecek her türlü kamu mali yükümlülükleri, kur farkları ve vekalet ücreti ile birlikte, tahsil edilecek meblağın hiçbir şekilde ve hiçbir zaman faiz ve masraflar hariç aşağıda imza bölümünde belirtilen ve kefilin el yazısıyla yazılı meblağı geçmemesi şartı ile talep, ihbar üzerine derhal BANKA'ya ödemeyi müşterek borçlu ve müteselsil kefil sıfatıyla birbirlerinden bağımsız ve kişisel olarak üstlenmektedir. Müşterek borçlu, müteselsil kefil(ler) ayrıca aşağıdaki hususları da taahhüt etmektedirler:

12.9.1. Müşterek müteselsil borçlu, müteselsil kefil olarak vecibelerinin BANKA'nın ihtiyarına bağlı olarak MÜŞTERİ'nin vecibeleri için kendilerini birlikte birinci derecede sorumlu tutabileceğini kabul eder.

12.9.2. Bu kefalet, kapsadığı borçlarla ilgili olarak kefil(ler), MÜŞTERİ tarafından veya üçüncü şahıslar tarafından verilmiş diğer bütün teminatlara ilave bir teminat olmakla beraber, bunların hükümlerini hiçbir şekilde haleldar etmeyecektir. Bu açıdan kefaletin diğer teminatlardan önce ya da sonra verilmiş olmasının farkı bulunmamaktadır.

12.9.3. Kefil; MÜŞTERİ'nin cari hesap/larının MÜŞTERİ lehine geçici olarak bir alacak bakiyesi göstermesi halinde dahi, kefalete ilişkin taahhüdünün geçerli olmaya devam edeceğini; MÜŞTERİ'nin borcu geçici olarak azalmış veya cari hesap bakiyesi sıfır olsa dahi kefalet miktarının indirilemeyeceğini kabul eder.

12.9.4. Kefaletin süresi bakımından; TBK'nın 598. maddesi hükümleri saklıdır. Ancak; gerçek kişi kefil(ler), asıl borcun ilgili kanun hükmünde yazılı bulunan süre dâhilinde son bulmamış olması halinde kefalet(ler)ini yenileyeceklerini kabul eder(ler).

12.9.5. BANKA, uygun göreceği şekilde ve kefillere danışmadan burada tekeffül olunan borçla ilgili olarak MÜŞTERİ'ye mehil tanıyabilir, borcun vadesini uzatabilir, onunla anlaşma yapabilir, bu Sözleşme hükümlerinin tamamını veya bir kısmını onun lehine değiştirebilir ve aynı zamanda bu borç sebebiyle halen BANKA'nın yedinde bulunan veya bundan böyle BANKA'nın yeddine geçecek olan hak ve teminatları tadil edebilir, yenileyebilir, serbest bırakabilir veya bunları başka herhangi bir şekilde tasarruf edebilir. Bu hallerde dahi kefillerin sorumlulukları aynen geçerli olacaktır. Bu kapsamda; TBK'nın ilgili emredici hükümleri saklıdır.

12.9.6. Türk Borçlar Kanunu'nun kefilin sorumluluğunun kapsamına ilişkin hükümlerinde yer alan hususlara ilaveten, bu maddede sayılan hususların da tamamından sorumlu olacaklarını kabul etmektedir(ler).

12.9.7. Kefil(ler), bu Sözleşme'nin kefaletin niteliğine aykırı olmayan maddelerinin haklarında da aynen uygulanmasını, bu maddelerde yer alan hususları aynen taahhüt ettiklerini beyan eder(ler).

12.9.8. Kefil(ler), MÜŞTERİ veya diğer kefil(ler)den herhangi birinin iflas etmiş olduğu, iflas erteleme veya konkordato talebinde bulunduğu ya da vefat halini öğrenmesini/öğrenmelerini müteakip BANKA'yı yazılı olarak bilgilendirecektir/bilgilendireceklerdir.

12.9.9. Kefil(ler), kefalet(ler)inin devam ettiği süre içinde, menkul ve gayrimenkul malvarlıklarını bu Sözleşme ile kefil buldukları azami tutarın altına düşürecek mahiyette işlemler yapmamayı, malvarlıklarını telef etmemeyi, BANKA'yı zarara uğratacak şekilde ivazlı veya ivazsız olarak elden çıkarmamayı ve üçüncü şahıslara devir ve temlik etmemeyi, üzerlerinde üçüncü şahıslar lehine rehin, ipotek ve benzeri aynî haklar tesis etmemeyi, bunların kıymetlerini azaltacak mahiyette tasarruflarda bulunmamayı taahhüt eder.

12.9.10. Kefil(ler), ayrıca bu Sözleşme'nin kefaletin niteliğine aykırı olmayan maddelerinin haklarında da aynen uygulanmasını, bu maddelerde yer alan hususları aynen taahhüt ettiklerini beyan ve kabul etmektedir(ler). Bu Sözleşme tahtındaki haklarının yerine getirilmesi için BANKA burada imzası bulunan Kefil(ler) hakkında kanuni işleme başvurduğu takdirde, bu işlemler ile ilgili olarak BANKA'ca yapılan tüm masrafları icra, mahkeme masrafları ile BANKA'nın kendi avukatlık ücretleri ile kanuni avukatlık ücretleri arasındaki farklar da dâhil olmak üzere tüm vekâlet ücretlerini ödemeyi kefil(ler) kabul etmektedir(ler).

13. MÜŞTERİ'NİN TEMERRÜDÜ

13.1. Taraflar, işbu Sözleşme çerçevesinde gerçekleştirilecek işlemlerden doğan her türlü yükümlülüklerini süresi içinde ifa etmekle yükümlü olup herhangi bir yükümlülüğü süresi içinde ifa etmemesi halinde, ilgili Taraf, kendisine ayrıca ihbar yapılmasına gerek olmaksızın temerrüde düşmüş sayılır ve ilgili Taraf'ın, diğer Taraf'a karşı işbu Sözleşme tahtındaki tüm borçları kendiliğinden muaccel hale gelir.

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

13.3. Temerrüde düşen Taraf, temerrüt tarihinden başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, ödenmesinde gecikilen tutar üzerinden, gecelik repo faizinin iki katına eşit oranda temerrüt faizi ödemekle yükümlüdür. Temerrüde düşmeyen Taraf'ın, bu temerrüt nedeniyle uğrayacağı diğer zarar ve kayıpları talep hakkı saklıdır.

13.4. İşbu Sözleşme'de yer verilen sair düzenlemelere hâle getirmemek ve bunlara ilave olmak kaydıyla; MÜŞTERİ'nin, BANKA nezdinde bulunan her türlü hak ve alacaklarının, bu Sözleşme nedeniyle BANKA'ya karşı doğmuş ya da doğacak olan borç ve yükümlülüklerini karşılamaya yetmeyeceğinin, BANKA tarafından tespiti durumunda, BANKA, MÜŞTERİ'ye derhal telefon/faks/elektronik posta/kayıtlı elektronik posta veya elektronik iletişim platformları yoluyla bildirimde bulunup, bu yükümlülüğünü yerine getirmesini isteme hakkına sahip olacaktır. MÜŞTERİ'nin bu yükümlülüğünü, BANKA'nın talebi üzerine aynı iş günü içerisinde yerine getirmemesi halinde, MÜŞTERİ, BANKA'ya karşı, BANKA'nın ayrıca bir bildirimine gerek bulunmaksızın, kendiliğinden temerrüde düşmüş sayılacak ve MÜŞTERİ'nin BANKA'ya olan tüm borcu kendiliğinden muaccel hale gelecektir. BANKA, bu borcu karşılamak için, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde/ BANKA'nın zilyetliğinde bulunan ya da işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten sonra bulunacak olan her türlü mal, hak, alacak ve teminatları üzerinde hapis, takas ve mahsup hakkına sahip olacaktır. Bu halde BANKA, ayrıca, MÜŞTERİ'nin herhangi bir alım/satım emri olmadan, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde/BANKA'nın zilyetliğinde bulunan ya da işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten sonra bulunacak olan her türlü mal, hak, alacak ve teminatlarını bu alacağının tahsili amacıyla satabilir, paraya çevirebilir ve elde edilen bedeli Türk Borçlar Kanunu'nun ilgili hükümleri çerçevesinde MÜŞTERİ'nin temerrüt konusu muaccel borcuna mahsup edebilir. Bu durumda, söz konusu satış işlemi nedeniyle maruz kalınabilecek zararın tümü MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

13.5. MÜŞTERİ, BANKA'nın dilediği takdirde, MÜŞTERİ'nin hesaplarında mevcut bulunan Türev Ürünleri ve diğer tüm nakit ve varlıkları, MÜŞTERİ'nin temerrüdü halinde, 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nun 139-145'inci madde hükümlerine uygun olmak kaydıyla, MÜŞTERİ'den olan ve muaccel olmuş alacaklarına karşılık takas ve mahsup etme hakkına sahip bulunduğunu kabul ve beyan eder.

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

13.7. MÜŞTERİ, BANKA'ya muhafaza amacı ile tevdi ettiği ve/veya yetkili saklama kuruluşunda saklanan her türlü Türev Ürün ile BANKA nezdinde bulunan her türlü mal, hak, alacak ve teminatlarının, MÜŞTERİ'nin BANKA'ya karşı doğmuş veya doğacak her türlü borç ve yükümlülüklerinin teminatını teşkil ettiğini ve BANKA'ya rehinli olduğunu kabul ve taahhüt eder.

13.8. MÜŞTERİ'nin yukarıda bahsi geçen temerrütlerinden dolayı BANKA'nın Saklama Kuruluşu'na veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı olan edim ve yükümlülüklerinin ifasında temerrüde düşmesi halinde, BANKA'nın bu sebeple maruz kaldığı veya kalabileceği tüm zararlar MÜŞTERİ tarafından tazmin edilecektir. Bu durumda MÜŞTERİ, ayrıca BANKA'nın Saklama Kuruluşu'na veya başka yetkili makamlara ve/veya düzenleyici organ ve idarelere karşı temerrüde düştüğü tarihten başlamak üzere ve temerrüt süresince her gün itibarıyla, ödenmesinde gecikilen tutar üzerinden, gecelik repo faizinin iki katına eşit oranda temerrüt faizini BANKA'ya ödemekle yükümlüdür.

14. SÖZLEŞME TARAFLARININ BİRBİRLERİNE BİLGİ VERME ESASLARI

14.1. MÜŞTERİ'nin hesaplarında yapılan işlemler, MÜŞTERİ'ye telefon/SMS/faks/elektronik posta/kayıtlı elektronik posta veya elektronik iletişim platformları yoluyla işlem teyit formu gönderilmek suretiyle BANKA tarafından teyit edilecektir.

14.2. MÜŞTERİ, BANKA nezdinde bulunan hesaplardaki bakiyeyi veya her türlü hareketi her zaman öğrenmeye yetkilidir. Ayrıca BANKA, MÜŞTERİ tarafından ekstrelerin iadeli mektupla gönderilmesini talep ettiği hallerde, ücreti MÜŞTERİ tarafından karşılanmak üzere, her zaman MÜŞTERİ'ye vermekle yükümlüdür.

14.3. BANKA tarafından türev işlemlerle ve teminatlarla ilgili ekstreler düzenli bir şekilde MÜŞTERİ'ye gönderilir. Söz konusu belgelerin MÜŞTERİ tarafından işlem yapılmayan aylarda gönderilmesi zorunlu değildir. Bilgi ihtiva etmeyen rapor veya ekstreler MÜŞTERİ'ye gönderilmez.

15. NAKİT ÖDEMELER

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

16. ÖDENECEK ÜCRET VEYA KOMİSYONUN TESPİTİ VE ÖDENME ESASLARI

16.1. MÜŞTERİ, BANKA'nın komisyon oranlarının uygulayacağını ve bu uygulama neticesinde hesaplanacak tutarları BANKA'ya ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, ayrıca BANKA'nın işbu özel hizmetler karşılığında ortaya çıkacak her tür hizmet bedelini, komisyonları, kesintileri, diğer finansal kuruluşlarca tahakkuk ettirilebilecek masraf ve ücretleri, BANKA'nın MÜŞTERİ adına veya hesabına yapacağı türev araç işlemlerine ilişkin olarak gerçekleştireceği işlemlerden dolayı Borsalar, Takas ve Saklama Kuruluşları ve yetkili diğer kuruluşlara ödenecek komisyon, kesinti, masraf ve ücretleri ve BANKA'nın MÜŞTERİ adına veya hesabına hareket edeceği işlemlerden doğacak olan banka masrafları ve diğer işlem türlerinden kaynaklanacak her türlü masraf, komisyon ve ücretleri, işlem ve/veya gerçekleşme tarihindeki tüm vergiler ve kesintilerle birlikte nakden veya hesaben ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

16.2. MÜŞTERİ'nin hesabına yapılacak ödemeler üzerinden ve bu hesapların bakiyesine dayanılarak yapılacak herhangi bir işlem üzerinden Türkiye'de veya yurtdışında tarih ve tahakkuk ettirilen BANKA ve Sigorta Muameleleri Vergisi de dahil olmak üzere her türlü damga vergisi, harç ve resimler münhasıran MÜŞTERİ tarafından karşılanacaktır.

16.3. BANKA, komisyon, masraf ve ücretlere ilişkin değişiklikleri MÜŞTERİ'ye en az 5 gün öncesinde yazılı olarak iadeli taahhütlü mektupla bildirir. MÜŞTERİ, söz konusu tutar ve oranlara ilişkin değişiklikleri kabul etmediğini ve/veya sözleşmeyi feshetme hakkını kullanmak istediğini BANKA'ya tebellüğ tarihinden itibaren 10 gün içerisinde bildirmez ise, komisyon, masraf ve ücretlerdeki değişikliğin tebellüğ tarihinden itibaren iş gününün bitiminde uygulanmaya başlayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

17. HAPİS VE REHİN HAKKI

17.1. BANKA, MÜŞTERİ'nin, BANKA nezdinde işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarih itibarı ile mevcut olan ve işbu Sözleşme'nin imzalandığı tarihten sonra mevcut olacak her türlü mal, hak, alacak ve teminatları üzerinde rehin, hapis, takas ve mahsup hakkına sahiptir.

17.2. BANKA'nın merkezi, şubeleri veya acentaları nezdinde açılan MÜŞTERİ'ye ait hesaplarda MÜŞTERİ'nin diğer menkul kıymet alım ve satım işlemleri ile bunlar neticesinde oluşan borç ve alacaklar ile MÜŞTERİ'nin sahip olduğu Türev Araçları ve diğer menkul kıymetler izlenir.

17.3. MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme hükümleri çerçevesinde gerçekleşen Türev Araçları alım ve satım ve diğer işlemleri neticesinde oluşan borç ve alacakları aynı mahiyette olduğundan BANKA, MÜŞTERİ'nin borç ve alacakları üzerinde herhangi bir beyana gerek olmaksızın takas ve mahsup yetkisine sahiptir.

17.4. BANKA'nın MÜŞTERİ'ye ait nakit ve diğer varlıklar üzerindeki rehin hakkı, söz konusu Türev Ürünler ve/veya nakdin BANKA'ya

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

17.5. MÜŞTERİ'nin BANKA nezdinde doğmuş ve/veya ileride doğabilecek her türlü alacaklarının tamamı, menkul kıymetler, bloke hesapları, her türlü senetler ve çekler, kıymetli evrak üzerinde BANKA'nın bu Sözleşme ve eklerinden doğmuş ve/veya doğacak alacakları ve bu Sözleşme hükümlerine göre MÜŞTERİ hesabında bulunan ve Takasbank nezdinde saklanan teminatlar üzerinde BANKA rehin ve hapis hakkına sahiptir. BANKA yürürlükteki mevzuat dairesinde bunların bir bölümünü veya tamamını bir rehin hesabına alıp almama, rehin hesabına aldığı paralara faiz yürütüp yürütmeme ve faiz oranını tayinde tamamen serbesttir.

17.6. Taraflar; BANKA'nın bu Sözleşme ve eklerinden doğmuş ve/veya doğacak teminat alacakları için, ek bir talimata gerek bulunmadan, MÜŞTERİ'nin BANKA nezdindeki her türlü alacağını rehin ve hapis hakkı olduğunu, bunun gibi MÜŞTERİ lehine gelmiş olan havaletlerin, ihbarda bulunmadan önce de BANKA tarafından kabul ve hesaba alacak kaydedilmesini, havale tutarı üzerinde BANKA'nın rehin hakkının ve yukarıdaki esaslara göre takas ve mahsup yetkisinin bulunduğunu kabul ve beyan etmektedirler. MÜŞTERİ, kendisi tarafından, BANKA'ya emaneten veya serbest depo suretiyle verilen hisse senetleri, tahviller ve sair menkul kıymetler ve bunların kuponları üzerinde, BANKA ile olan işlemlerinden doğmuş ve doğacak borçları için hapis, rehin ve yukarıdaki esaslara göre mahsup hakkına sahip bulunduğunu ayrıca kabul eder.

18. KANUNİ DELİL ŞARTI

18.1. İşbu Sözleşme'ye dayalı olarak gerçekleştirilecek olan her bir işlem için tanzim edilecek olan teyit formlar da dahil olmak üzere, Sözleşme çerçevesinde Taraflar arasında yapılan her türlü yazılı, eposta veya diğer elektronik iletişim vasıtaları ile yapılan yazışma, bildirim, makbuz ve raporlar, BANKA telefon kayıtları, BANKA'nın faks cihazlarıncı üretilen faks mesajları ve tarafların usulüne uygun bir şekilde tutulmuş ticari kayıt ve defterleri, işbu Sözleşme ve bu Sözleşme'ye dayalı olarak akdedilecek olan işlemlere ilişkin olarak taraflar arasında doğabilecek her türlü uyuşmazlık, ihtilaf veya herhangi bir kanuni takibat, dava ve işlem halinde, Taraflar arasında 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu 193'üncü maddesinde gösterilen anlamıyla münhasır delil teşkil edecektir. Ayrıca MÜŞTERİ, mobil imza/elektronik imza ile yapacağı işlemlerin kendisini bağladığını ve mobil imza/ elektronik imza ile imzalayacağı belgelerin geçerli ve bağlayıcı delil teşkil edeceğini kabul ve taahhüt eder.

18.2. BANKA, MÜŞTERİ ile yapılan görüşmeleri kaydedebilir. MÜŞTERİ, bu hususa muvafakat etmiştir. Taraflar bu kayıtların da buradaki delile dair anlaşmanın bir parçası olduğunu kabul ve beyan ederler.

19. SÖZLEŞME'NİN SÜRESİ VE SONA ERMESİ

19.1. İşbu Sözleşme, Sözleşme tarihi itibarıyla yürürlüğe girecek olup feshedilinceye kadar yürürlükte kalacaktır.

19.2. Taraflar, en az 30 takvim günü önceden kurye, iadeli taahhütlü mektup, faks, telefon, elektronik posta veya elektronik iletişim platformları yoluyla ihbarda bulunmak kaydıyla, bu Sözleşme'yi feshedebilir. Ancak, MÜŞTERİ'nin işbu Sözleşme çerçevesinde henüz sonuçlandırılmamış işlemi mevcut olduğu sürece mevcut işlemler sonuçlanıncaya kadar bu Sözleşme ve ilgili İşlem dekontları uygulanmaya devam olunur. Fesih ihbarının BANKA'ya ulaştığı andan itibaren BANKA'nın, MÜŞTERİ'nin daha önce yapılmış işlemleri dolayısıyla BANKA nezdinde Açık Pozisyon'un veya yapması gerekli herhangi bir ödemenin bulunması halinde, MÜŞTERİ'nin kendisinde mevcut diğer paralarından ve/veya hesaplarından karşılanmak üzere söz konusu açıkları kapama ve ödemeleri yapma yetkisini haiz olduğunu bildiğini MÜŞTERİ beyan eder. BANKA nezdindeki paralar ve/veya hesaplar bu açıkları kapatmaya veya ödemeleri yapmaya yetmez ise, MÜŞTERİ, eksik kalan kısmı derhal nakden ve defaten BANKA'ya ödemeyi taahhüt eder.

19.3. Taraflardan her biri, diğer Taraf'ın temerrüde düşmesi veya diğer Taraf'ın aciz içinde bulunması halinde bu Sözleşme'yi derhal feshetme hakkına sahip olacaktır. Derhal fesih, kurye, iadeli taahhütlü mektup, faks, telefon, elektronik posta veya elektronik iletişim platformları yoluyla fesih ihbarının ilgili Taraf'a tebliğ edilmesinden itibaren geçerli olacaktır. Taraflardan birinin derhal fesih hakkını kullanması halinde, MÜŞTERİ hesabı derhal kapanmalı ve BANKA'nın MÜŞTERİ'den her ne sebeple olursa olsun alacağı bulunması halinde, BANKA'nın nezdindeki paralar ve/veya hesaplar bu açıkları kapatmaya veya ödemeleri yapmaya yetmez ise, MÜŞTERİ, eksik kalan kısmı derhal nakden ve defaten BANKA'ya ödemeyi taahhüt eder.

20. SÖZLEŞME ŞARTLARININ DEĞİŞTİRİLMESİ

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

20.2. BANKA, ücret, komisyon ve cezai şartlara ilişkin hükümler de dahil olmak üzere Sözleşme'nin herhangi bir hükmünü, MÜŞTERİ'ye en az 30 gün öncesinde yazılı olarak iadeli tahhütlü mektupla bildirimde bulunmak kaydıyla değiştirebilir. MÜŞTERİ, sözleşmeyi söz konusu değişikliğin kendisine tebellüğ tarihinden itibaren 10 gün içerisinde tek taraflı olarak feshedebilir. MÜŞTERİ, öngörülen süre içerisinde fesih hakkını kullanmaz ve/veya bu değişikliklere karşı herhangi bir itirazda bulunmaz ise, bahse konu değişiklik, MÜŞTERİ tarafından kabul edilmiş sayılır.

20.3. BANKA, müdahalesi olmaksızın değişebilen sermaye piyasası işlemleri nedeniyle tek taraflı olarak sözleşmeyi değiştirme hakkına sahiptir.

21. YURT DIŞI PİYASALARDA ALIM SATIM

21.1. MÜŞTERİ, yapılacak Sözleşmelere ilişkin gerekli olabilecek, yerli ve yabancı düzenleyici makamlarca, yerli ve yabancı aracı kuruluşlarca ve BANKA'ca talep edilen/edilecek her türlü bilgi ve belgeyi derhal BANKA'ya teslim etmeyi ve BANKA'ya gerekli desteği sağlamayı kabul ve taahhüt eder. MÜŞTERİ, ayrıca, yerli ve yabancı aracı kuruluşlar nezdinde gerekli hesapların açılması, İşlem emirlerinin verilmesi, sonuçların izlenmesi gerekli bildirimlerin yapılması ve yerli ve yabancı düzenleyici makamlarca yapılabilecek her türlü tebligatın kendi adına kabul edilmesi konularında BANKA'yı tam yetkili kılmaktadır. Bu bağlamda, BANKA'ya yapılmış her türlü ihbar, tebligat vs. MÜŞTERİ'ye yapılmış sayılacaktır.

21.2. MÜŞTERİ, işbu Sözleşme'nin icrası ve bu Sözleşme nedeniyle doğmuş, ileride doğabilecek borçlarının teminatını teşkil etmek üzere BANKA'ya, BANKA'nın tayin edeceği para cinsinden yine BANKA'nın serbestçe takdir edeceği tutarı BANKA'da açılmış bir hesaba bloke, rehin edecektir.

21.3. Yerli ve yabancı aracı nezdinde gelecekte teslim edilecek menkul kıymet, mali değeri haiz evrak ve emtia alış ve satışı nedeniyle açılmış hesaplardan ve bu hesaplarda izlenen alış, satış, yeniden alış ve yeniden satış işlemlerinden dolayı MÜŞTERİ'nin ilgili hesabının veya hesaplarının borç bakiye göstermesi, MÜŞTERİ'nin yatırması gerekli teminatlar, yerli ve yabancı aracı kuruluşlar tarafından belirlenecek komisyonlar, bilimum depolama ve teslimat masrafları, borsa ücretleri, yatırılması gereken vergiler ve doğabilecek her türlü masraf nedeniyle borçlu durumda bulunması hallerinde, MÜŞTERİ, söz konusu tutarları derhal nakden ve defaten BANKA'ya ödemeyi ve ödemediği takdirde, borcun doğduğu tarihten ödemeyi yapıncaya kadar geçecek günler için işbu Sözleşme'de belirlenen faiz üzerinden işleyecek gecikme faizi ile birlikte derhal nakden ve defaten BANKA'ya ödemeyi taahhüt eder.

21.4. MÜŞTERİ, bu Sözleşme kapsamındaki her türlü işlemle ilgili olarak bu işlemleri gerçekleştirmek üzere BANKA'yı tam yetkili kılar. BANKA, MÜŞTERİ'nin nam ve hesabına işlemleri gerçekleştirir.

22. TEMLİK YASAĞI

Taraflar, işbu Sözleşme'deki yükümlülüklerini yerine getirmekten bizzat sorumludurlar. Tarafların hiçbirisi diğer Taraf'ın yazılı rızası olmaksızın, işbu Sözleşme'yi Sözleşme'den doğan hak ve yükümlülüklerini kısmen veya tümüyle herhangi bir kişiye devir veya temlik edemezler. Bunun aksine işlem yapılması işbu Sözleşme'nin ihlali niteliğindedir.

23. İHBAR VE TEBLİGATLAR

23.1. Her türlü bildirim, talep ve diğer ihbarlar ile ihtarlar, Tarafların aşağıda belirtilen adreslerine 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 18/3. maddesi saklı kalmak üzere iadeli tahhütlü mektupla, kuryeyle, elden teslim yoluyla veya Tarafların yukarıda belirtilen (i) faks numaralarına faks gönderilmesi (ii) e-posta adreslerine elektronik posta gönderilmesi ya da (iii) telefon numaralarına SMS gönderilmesi suretiyle yapılacaktır.

23.2. Taraflar, işbu Sözleşme’de belirtilen adreslerinin yasal tebligat adresleri olduğunu ve ayrıca burada belirtilen telefon ve faks numaralarının ve elektronik posta adreslerinin halen kullanımda olan geçerli ve güncel numaralar ve adresler olduğunu; söz konusu adres veya numaralarda meydana gelecek bir değişikliği Noter kanalıyla yazılı olarak diğer tarafa derhal bildirmeyi ve değişiklik diğer tarafa yazılı olarak bildirilmediği takdirde burada belirtilen adres, e-posta, telefon ve faks numaralarına yapılacak bildirim, ihtar ve tebligatların hukuken geçerli bir bildirim, ihtar ve/veya tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını doğuracağını kabul ve taahhüt ederler. Kefiller için de aynı durum söz konusudur.

24. BÖLÜNEBİLİRLİK

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

25. UYGULANACAK HÜKÜMLER

İşbu Sözleşme’de hüküm bulunmayan hallerde, öncelikle BANKA ve MÜŞTERİ arasında imzalanmış olan Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi’nin ilgili hükümleri uygulanır. Ayrıca Sözleşme’de hüküm bulunmayan hallerde Sermaye Piyasası Mevzuatı Düzenlemeleri ve Genel Hükümler uygulanır.

26. YETKİLİ MAHKEME VE İCRA DAİRELERİ

Taraflar arasındaki bütün münasebetler Türkiye Cumhuriyeti Kanunları’na tabi olacaktır. Taraflar, işbu Sözleşme’nin uygulanmasından doğan uyuşmazlıkları öncelikli olarak kendi aralarında sulhen halletmeye gayret edeceklerdir. Sulhen halledilemeyen uyuşmazlıklarda İstanbul (Merkez) Mahkeme ve İcra Daireleri yetkilidir.

27. SORUMSUZLUK KAYITLARI

27.1. BANKA, MÜŞTERİ’lerin verecekleri alım satım emirlerini, kısmen veya tamamen kabul etmeme hakkına sahiptir. Emirlerin kabul edilmemesi durumunda BANKA neden belirtme zorunluluğu olmaksızın bu durumu MÜŞTERİ’ye derhal bildirir.

27.2. BANKA, kendisine atfedilecek kusur bulunmadıkça hile ve sahtecilik sonuçlarından, iletişim araçlarının doğru çalışmamasından veya arızalanmasından, emrin yanlış, yetersiz veya eksik iletilmiş olmasından sorumlu değildir.

27.3. Posta servisleri, taşıma ve ulaştırma araçlarının kullanılmasından ötürü taşıma sırasında meydana gelen kaybolma ve gecikmeden doğan tüm zararlardan ve bunların sonuçlarından BANKA kendisine atfedilecek kusur bulunmadıkça sorumlu değildir.

27.4. BANKA’nın Sözleşme’deki yükümlülüklerini yerine getirmesi, deprem, sel baskınları, doğal afetler, savaş, terör eylemleri, kamu hizmetlerinin aksaması, hükümetin herhangi bir uygulaması, kalıcı veya geçici olarak yasaklayıcı veya önleyici kanun, tüzük gibi olaylar olmak üzere “mücbir sebep” ve/veya beklenmedik hal nedeniyle kesilir veya zarar görürse BANKA bunlardan dolayı sorumlu olmayacaktır.

28. YÜRÜRLÜK

İşbu Sözleşme kapak sayfasında gösterilen Sözleşme tarihinde iki nüsha olarak düzenlenip imzalanmış ve imzalanması ile yürürlüğe girmiş olup iki nüsha olarak düzenlenen Sözleşme’nin bir nüshası Müşteri, bir nüshası da BANKA tarafından alınmıştır.



TARAFLAR TOPLAM 28 ANAMADDEDEN, 2 EK'TEN OLUŞAN, TARAF SAYISI KADAR DÜZENLENEN VE İMZALI BİRER NÜSHASI KENDİLERİNE TESLİM EDİLEN BU TÜREV İŞLEMLER ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ'NİN BÜTÜN MADDELERİNİ OKUDUKLARINI, MADDELER İÇİNDE YER ALAN GENEL İŞLEM KOŞULLARININ İÇERİĞİ HAKKINDA SÖZLEŞME İMZALANMADAN ÖNCE BİLGİ SAHİBİ OLDUKLARINI, KABUL ETTİKLERİNİ, BU MADDELERDE YER ALAN HÜKÜMLERİN AYNEN UYGULANACAĞINI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ YERİNE GETİRECEKLERİNİ, TÜM SÖZLEŞME HÜKÜMLERİNİN KENDİLERİ HAKKINDA GEÇERLİ OLACAĞINI VE AŞAĞIDAKİ İMZALARININ TÜM SÖZLEŞME'Yİ KAPSADIĞINI KABUL VE BEYAN EDERLER.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

Funda Coşkun
Operasyon
Bölüm Başkanı

Eser Şağar
Sermaye Piyasaları
Bölüm Başkanı

MÜŞTERİNİN ADI SOYADI/UNVANI

Aşağıdaki kutucuğa "Sözleşmenin bir nüshasını teslim aldım." ifadesi yazılmalı ve imza atılmalıdır.

ORTAK HESAP AÇILIŞINDA DOLDURULACAKTIR.

2. ORTAK
ADI SOYADI/UNVANI

İMZA

3. ORTAK
ADI SOYADI/UNVANI

İMZA

Sözleşmenin bir nüshasını teslim aldım.

EKSTRENİZİ NASIL ALMAK İSTERSİNİZ?

- E-POSTA
- POSTA / E-POSTA
- KAYITLI ADRESİME GÖNDERİLMESİNİ İSTİYORUM
- AYLIK 3 AYLIK

EKSTRE ADRESİ

CADDE - SOKAK ADI :

MAHALLE / KÖY ADI :

DiĞER BİLGİLER :

İLÇE :

POSTA KUTUSU :

İL :

ÜLKE :



BANKA TARAFINDAN DOLDURULACAKTIR.

SÖZLEŞME TARİHİ :

MÜŞTERİ NO :

İMZALAR HUZURUMDA ALINDI

İMZAYA YETKİLİ PERSONEL :

YETKİLİ İMZALAR

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.' ne,

- Türk Borçlar Kanunu uyarınca, Kefalet Sözleşmesi'nin, kefilin (tarafım/ız) alacaklıya (BANKA'nıza) karşı, Kredi Borçlusunu.....'nun ("Kredi Borçlusunu") borcunu ifa etmemesinin sonuçlarından kişisel olarak sorumlu olmayı üstlendiği sözleşme olduğu,

- İşbu Müteselsil Kefalet Sözleşmesi kapsamında,tarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi tahtında Bankanızca Kredi Borçlusuna kullanılmış ve kullanılacak olan kredilerden ve ilgili mevzuat uyarınca kredi sayılan işlemlerden kaynaklanan/kaynaklanacak borçlar ve bunların ferileri Bankanıza tamamen geri ödeninceye kadar, BANKA'nıza karşı kişisel olarak sorumluluk altına girdiğimizi,

- Kredi Borçlusununtarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında BANKA'nıza olan/olacak kredilerden ve ilgili mevzuat uyarınca kredi sayılan işlemlerden kaynaklanan/kaynaklanacak borçlarını ve ferilerini, Bankanıza, vadelerinde ödememesi veya tüm şartları tarafım(ız)ca incelenmiş olan söz konusu Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri tahtında Bankanızca Kredi Borçlusunun temerrüde düşürülmesi durumunda, Bankanızın, Kredi Borçlusunu takip etmeden veya sair teminatlarla müracaat etmeden doğrudan tarafım/zı takip edebileceği, hususlarında Bankanızca bilgilendirildiğimi/zi kabul ve beyan ederim/z.

Bankanızla Kredi Borçlusunu arasında imzalanantarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesine, aşağıda kendi el yazım/ yazımız ile belirttiğim/iz şekil ve şartlarla müteselsil kefil olduğumu/olduğumuzu beyanla, anılan Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesini tümüyle okuduğumu/okuduğumuzu ve tüm hükümleriyle birlikte kabul ettiğimi/ettiğimizi gayrikabirücu beyan ve taahhüt ederim/ederiz.

(Aşağıdaki tüm hususlar kefilin kendi el yazısı ile doldurulmalıdır.)

Kefilin Adı, Soyadı/Unvanı :

Kefilin Adresi :

Kefil Olunan Kredi Borçlusunu :

Kefil Olunan Miktar (Yazıyla) :

Kefil Olunan Miktar (Rakamla) :

Kefalet Türü (Müteselsil/Adi) :

Kefalet, Kefalet Tarihinden Sonraki Borçlarla Birlikte, Önceki Borçları Da Kapsayacak Mı? (Evet/Hayır) :

Kefilin Medeni Durumu Aşağıdakilerden Hangisidir? :

(a) - Evli Değilim.

(b) - Mahkeme Tarafından Ayrılık Kararı Verilmiştir.

(c) - Evliyim. Eşimin Muvafakatını İbraz Ediyorum.

Kefil Olunan Tarih :

Kefilin İmzası :

GERÇEK KİŞİ MÜTESELSİL KEFİL/LER İÇİN KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI KANUNU BİLGİLENDİRME NOTU VE MUVAFAKATNAME

Kişisel verilerin işlenmesinde başta özel hayatın gizliliği olmak üzere kişilerin temel hak ve özgürlüklerini korumak ve kişisel verileri işleyen gerçek ve tüzel kişilerin yükümlülüklerini belirlemek amacıyla 7 Nisan 2016 tarihli ve 29677 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (Kanun) hususunda veri sorumlusu sıfatıyla Aktif Yatırım Bankası A.Ş. olarak sizleri bilgilendirmek isteriz.

Kişisel verilerin işleme amaçları ve hukuki sebepleri: Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuata uygun olarak, işbu kefalet sözleşmesi kapsamında kullanılmak; kefilin bilgilerini tespit için kimlik, adres ve diğer gerekli bilgileri kaydetmek; elektronik kanallar veya kağıt ortamında tüm kayıt ve belgeleri düzenlemek; mevzuat, BDDK, SPK, TCMB ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymaktır.

Yukarıda belirtilen amaçlarla, kişisel verilerin aktarılabileceği kişi/kuruluşlar: Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi veya kuruluşlar; bunlarla sınırlı olmamak üzere 5411 sayılı Bankacılık Kanunu madde 73/4'te sayılan finansal kuruluşlar ile diğer 3. kişiler; BDDK, SPK, TCMB gibi kamu tüzel kişileri; ana hissedarımız, doğrudan/dolaylı yurt içi/yurt dışı iştiraklerimiz; bankacılık faaliyetlerimizi yürütmek üzere hizmet aldığımız, iş birliği yaptığımız, program ortağı kuruluşları, yurt içi/yurt dışı bankalar ve diğer 3. kişilerdir. Özetle tarafınızın açık rızası bulunması halinde ve/veya ilgili mevzuatın izin verdiği/zorunlu kıldığı durumlarda kişisel verileriniz 3. kişilere açıklanabilecek/aktarılabilecektir.

Kişisel verilerin toplanma yöntemi: Genel Müdürlük, Şubeler, kiosklar, ATM'ler, internet şubesi, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik gereğince BANKA'mızın hizmet aldığı kuruluşlarca ve çağrı merkezi gibi kanallar aracılığıyla kişisel verileriniz sözlü, yazılı veya elektronik ortamda toplanabilir.

Kanun'un 11. maddesi gereği haklarınız: BANKA'mıza başvurarak, kişisel verilerinizin; a) işlenip işlenmediğini öğrenme, b) işlenmişse bilgi talep etme, c) işleme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, ç) yurt içinde/yurt dışında aktarıldığı 3. kişileri bilme, d) eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde düzeltilmesini isteme, e) Kanun'un 7. maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini veya yok edilmesini isteme, f) aktarıldığı 3. kişilere yukarıda sayılan (d) ve (e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin bildirilmesini isteme, g) münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, g) kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararın giderilmesini talep etme hakkına sahipsiniz.

Kişisel verilerim(izin) işlenmesi ve aktarılmasına ilişkin olarak yukarıdaki aydınlatıcı bilgi formunu okudum/k. Kişisel verilerim(izin) yukarıdaki aydınlatıcı bilgilendirme formu kapsamında işlenmesine muvafakat ettiğimi/zi peşinen kabul ederim/z.

İMZA

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.' ne,

- Türk Borçlar Kanunu uyarınca, Kefalet Sözleşmesi'nin, kefilin (tarafım/ız) alacaklıya (BANKA'nıza) karşı, Kredi Borçlusunu.....'nun ("Kredi Borçlusunu") borcunu ifa etmemesinin sonuçlarından kişisel olarak sorumlu olmayı üstlendiği sözleşme olduğu,

- İşbu Müteselsil Kefalet Sözleşmesi kapsamında,tarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi tahtında Bankanızca Kredi Borçlusuna kullanılmış ve kullanılacak olan kredilerden ve ilgili mevzuat uyarınca kredi sayılan işlemlerden kaynaklanan/kaynaklanacak borçlar ve bunların ferileri Bankanıza tamamen geri ödeninceye kadar, BANKA'nıza karşı kişisel olarak sorumluluk altına girdiğimizi,

- Kredi Borçlusununtarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında BANKA'nıza olan/olacak kredilerden ve ilgili mevzuat uyarınca kredi sayılan işlemlerden kaynaklanan/kaynaklanacak borçlarını ve ferilerini, Bankanıza, vadelerinde ödememesi veya tüm şartları tarafım(ız)ca incelenmiş olan söz konusu Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri tahtında Bankanızca Kredi Borçlusunun temerrüde düşürülmesi durumunda, Bankanızın, Kredi Borçlusunu takip etmeden veya sair teminatlarla müracaat etmeden doğrudan tarafım/zı takip edebileceği, hususlarında Bankanızca bilgilendirildiğimi/zi kabul ve beyan ederim/z.

Bankanızla Kredi Borçlusunu arasında imzalanantarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesine, aşağıda kendi el yazım/ yazımız ile belirttiğim/iz şekil ve şartlarla müteselsil kefil olduğumu/olduğumuzu beyanla, anılan Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesini tümüyle okuduğumu/okuduğumuzu ve tüm hükümleriyle birlikte kabul ettiğimi/ettiğimizi gayrikabirücu beyan ve taahhüt ederim/ederiz.

(Aşağıdaki tüm hususlar kefilin kendi el yazısı ile doldurulmalıdır.)

Kefilin Adı, Soyadı/Unvanı :

Kefilin Adresi :

Kefil Olunan Kredi Borçlusunu :

Kefil Olunan Miktar (Yazıyla) :

Kefil Olunan Miktar (Rakamla) :

Kefalet Türü (Müteselsil/Adi) :

Kefalet, Kefalet Tarihinden Sonraki Borçlarla Birlikte, Önceki Borçları Da Kapsayacak Mı? (Evet/Hayır) :

Kefilin Medeni Durumu Aşağıdakilerden Hangisidir? :

(a) - Evli Değilim.

(b) - Mahkeme Tarafından Ayrılık Kararı Verilmiştir.

(c) - Evliyim. Eşimin Muvafakatını İbraz Ediyorum.

Kefil Olunan Tarih :

Kefilin İmzası :

GERÇEK KİŞİ MÜTESELSİL KEFİL/LER İÇİN KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI KANUNU BİLGİLENDİRME NOTU VE MUVAFAKATNAME

Kişisel verilerin işlenmesinde başta özel hayatın gizliliği olmak üzere kişilerin temel hak ve özgürlüklerini korumak ve kişisel verileri işleyen gerçek ve tüzel kişilerin yükümlülüklerini belirlemek amacıyla 7 Nisan 2016 tarihli ve 29677 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (Kanun) hususunda veri sorumlusu sıfatıyla Aktif Yatırım Bankası A.Ş. olarak sizleri bilgilendirmek isteriz.

Kişisel verilerin işleme amaçları ve hukuki sebepleri: Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuata uygun olarak, işbu kefalet sözleşmesi kapsamında kullanılmak; kefilin bilgilerini tespit için kimlik, adres ve diğer gerekli bilgileri kaydetmek; elektronik kanallar veya kağıt ortamında tüm kayıt ve belgeleri düzenlemek; mevzuat, BDDK, SPK, TCMB ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymaktır.

Yukarıda belirtilen amaçlarla, kişisel verilerin aktarılabileceği kişi/kuruluşlar: Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi veya kuruluşlar; bunlarla sınırlı olmamak üzere 5411 sayılı Bankacılık Kanunu madde 73/4'te sayılan finansal kuruluşlar ile diğer 3. kişiler; BDDK, SPK, TCMB gibi kamu tüzel kişileri; ana hissedarımız, doğrudan/dolaylı yurt içi/yurt dışı iştiraklerimiz; bankacılık faaliyetlerimizi yürütmek üzere hizmet aldığımız, iş birliği yaptığımız, program ortağı kuruluşları, yurt içi/yurt dışı bankalar ve diğer 3. kişilerdir. Özetle tarafınızın açık rızası bulunması halinde ve/veya ilgili mevzuatın izin verdiği/zorunlu kıldığı durumlarda kişisel verileriniz 3. kişilere açıklanabilecek/aktarılabilecektir.

Kişisel verilerin toplanma yöntemi: Genel Müdürlük, Şubeler, kiosklar, ATM'ler, internet şubesi, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik gereğince BANKA'mızın hizmet aldığı kuruluşlarca ve çağrı merkezi gibi kanallar aracılığıyla kişisel verileriniz sözlü, yazılı veya elektronik ortamda toplanabilir.

Kanun'un 11. maddesi gereği haklarınız: BANKA'mıza başvurarak, kişisel verilerinizin; a) işlenip işlenmediğini öğrenme, b) işlenmişse bilgi talep etme, c) işleme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, ç) yurt içinde/yurt dışında aktarıldığı 3. kişileri bilme, d) eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde düzeltilmesini isteme, e) Kanun'un 7. maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini veya yok edilmesini isteme, f) aktarıldığı 3. kişilere yukarıda sayılan (d) ve (e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin bildirilmesini isteme, g) münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, g) kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararın giderilmesini talep etme hakkına sahipsiniz.

Kişisel verilerim(izin) işlenmesi ve aktarılmasına ilişkin olarak yukarıdaki aydınlatıcı bilgi formunu okudum/k. Kişisel verilerim(izin) yukarıdaki aydınlatıcı bilgilendirme formu kapsamında işlenmesine muvafakat ettiğimi/zi peşinen kabul ederim/z.

İMZA

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.' ne,

- Türk Borçlar Kanunu uyarınca, Kefalet Sözleşmesi'nin, kefilin (tarafım/ız) alacaklıya (BANKA'nıza) karşı, Kredi Borçlusunu.....'nın ("Kredi Borçlusunu") borcunu ifa etmemesinin sonuçlarından kişisel olarak sorumlu olmayı üstlendiği sözleşme olduğu,

- İşbu Müteselsil Kefalet Sözleşmesi kapsamında,tarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi tahtında Bankanızca Kredi Borçlusuna kullanılmış ve kullanılacak olan kredilerden ve ilgili mevzuat uyarınca kredi sayılan işlemlerden kaynaklanan/kaynaklanacak borçlar ve bunların ferileri Bankanıza tamamen geri ödeninceye kadar, BANKA'nıza karşı kişisel olarak sorumluluk altına girdiğimizi,

- Kredi Borçlusununtarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında BANKA'nıza olan/olacak kredilerden ve ilgili mevzuat uyarınca kredi sayılan işlemlerden kaynaklanan/kaynaklanacak borçlarını ve ferilerini, Bankanıza, vadelerinde ödememesi veya tüm şartları tarafım(ız)ca incelenmiş olan söz konusu Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri tahtında Bankanızca Kredi Borçlusunun temerrüde düşürülmesi durumunda, Bankanızın, Kredi Borçlusunu takip etmeden veya sair teminatlarla müracaat etmeden doğrudan tarafım/zı takip edebileceği, hususlarında Bankanızca bilgilendirildiğimi/zi kabul ve beyan ederim/z.

Bankanızla Kredi Borçlusunu arasında imzalanantarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesine, aşağıda kendi el yazım/ yazımız ile belirttiğim/iz şekil ve şartlarla müteselsil kefil olduğumu/olduğumuzu beyanla, anılan Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesini tümüyle okuduğumu/okuduğumuzu ve tüm hükümleriyle birlikte kabul ettiğimi/ettiğimizi gayrikabirücu beyan ve taahhüt ederim/ederiz.

(Aşağıdaki tüm hususlar kefilin kendi el yazısı ile doldurulmalıdır.)

Kefilin Adı, Soyadı/Unvanı :

Kefilin Adresi :

Kefil Olunan Kredi Borçlusunu :

Kefil Olunan Miktar (Yazıyla) :

Kefil Olunan Miktar (Rakamla) :

Kefalet Türü (Müteselsil/Adi) :

Kefalet, Kefalet Tarihinden Sonraki Borçlarla Birlikte, Önceki Borçları Da Kapsayacak Mı? (Evet/Hayır) :

Kefilin Medeni Durumu Aşağıdakilerden Hangisidir? :

(a) - Evli Değilim.

(b) - Mahkeme Tarafından Ayrılık Kararı Verilmiştir.

(c) - Evliyim. Eşimin Muvafakatını İbraz Ediyorum.

Kefil Olunan Tarih :

Kefilin İmzası :

GERÇEK KİŞİ MÜTESELSİL KEFİL/LER İÇİN KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI KANUNU BİLGİLENDİRME NOTU VE MUVAFAKATNAME

Kişisel verilerin işlenmesinde başta özel hayatın gizliliği olmak üzere kişilerin temel hak ve özgürlüklerini korumak ve kişisel verileri işleyen gerçek ve tüzel kişilerin yükümlülüklerini belirlemek amacıyla 7 Nisan 2016 tarihli ve 29677 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (Kanun) hususunda veri sorumlusu sıfatıyla Aktif Yatırım Bankası A.Ş. olarak sizleri bilgilendirmek isteriz.

Kişisel verilerin işleme amaçları ve hukuki sebepleri: Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuata uygun olarak, işbu kefalet sözleşmesi kapsamında kullanılmak; kefilin bilgilerini tespit için kimlik, adres ve diğer gerekli bilgileri kaydetmek; elektronik kanallar veya kağıt ortamında tüm kayıt ve belgeleri düzenlemek; mevzuat, BDDK, SPK, TCMB ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymaktır.

Yukarıda belirtilen amaçlarla, kişisel verilerin aktarılabileceği kişi/kuruluşlar: Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi veya kuruluşlar; bunlarla sınırlı olmamak üzere 5411 sayılı Bankacılık Kanunu madde 73/4'te sayılan finansal kuruluşlar ile diğer 3. kişiler; BDDK, SPK, TCMB gibi kamu tüzel kişileri; ana hissedarımız, doğrudan/dolaylı yurt içi/yurt dışı iştiraklerimiz; bankacılık faaliyetlerimizi yürütmek üzere hizmet aldığımız, iş birliği yaptığımız, program ortağı kuruluşları, yurt içi/yurt dışı bankalar ve diğer 3. kişilerdir. Özetle tarafınızın açık rızası bulunması halinde ve/veya ilgili mevzuatın izin verdiği/zorunlu kıldığı durumlarda kişisel verileriniz 3. kişilere açıklanabilecek/aktarılabilecektir.

Kişisel verilerin toplanma yöntemi: Genel Müdürlük, Şubeler, kiosklar, ATM'ler, internet şubesi, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik gereğince BANKA'mızın hizmet aldığı kuruluşlarca ve çağrı merkezi gibi kanallar aracılığıyla kişisel verileriniz sözlü, yazılı veya elektronik ortamda toplanabilir.

Kanun'un 11. maddesi gereği haklarınız: BANKA'mıza başvurarak, kişisel verilerinizin; a) işlenip işlenmediğini öğrenme, b) işlenmişse bilgi talep etme, c) işleme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, ç) yurt içinde/yurt dışında aktarıldığı 3. kişileri bilme, d) eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde düzeltilmesini isteme, e) Kanun'un 7. maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini veya yok edilmesini isteme, f) aktarıldığı 3. kişilere yukarıda sayılan (d) ve (e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin bildirilmesini isteme, g) münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, g) kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararın giderilmesini talep etme hakkına sahipsiniz.

Kişisel verilerim(izin) işlenmesi ve aktarılmasına ilişkin olarak yukarıdaki aydınlatıcı bilgi formunu okudum/k. Kişisel verilerim(izin) yukarıdaki aydınlatıcı bilgilendirme formu kapsamında işlenmesine muvafakat ettiğimi/zi peşinen kabul ederim/z.

İMZA

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.' ne,

- Türk Borçlar Kanunu uyarınca, Kefalet Sözleşmesi'nin, kefilin (tarafım/ız) alacaklıya (BANKA'nıza) karşı, Kredi Borçlusunu.....'nun ("Kredi Borçlusunu") borcunu ifa etmemesinin sonuçlarından kişisel olarak sorumlu olmayı üstlendiği sözleşme olduğu,

- İşbu Müteselsil Kefalet Sözleşmesi kapsamında,tarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi tahtında Bankanızca Kredi Borçlusuna kullanılmış ve kullanılacak olan kredilerden ve ilgili mevzuat uyarınca kredi sayılan işlemlerden kaynaklanan/kaynaklanacak borçlar ve bunların ferileri Bankanıza tamamen geri ödeninceye kadar, BANKA'nıza karşı kişisel olarak sorumluluk altına girdiğimizi,

- Kredi Borçlusununtarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında BANKA'nıza olan/olacak kredilerden ve ilgili mevzuat uyarınca kredi sayılan işlemlerden kaynaklanan/kaynaklanacak borçlarını ve ferilerini, Bankanıza, vadelerinde ödememesi veya tüm şartları tarafım(ız)ca incelenmiş olan söz konusu Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri tahtında Bankanızca Kredi Borçlusunun temerrüde düşürülmesi durumunda, Bankanızın, Kredi Borçlusunu takip etmeden veya sair teminatlarla müracaat etmeden doğrudan tarafım/zı takip edebileceği, hususlarında Bankanızca bilgilendirildiğimi/zi kabul ve beyan ederim/z.

Bankanızla Kredi Borçlusunu arasında imzalanantarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesine, aşağıda kendi el yazım/ yazımız ile belirttiğim/iz şekil ve şartlarla müteselsil kefil olduğumu/olduğumuzu beyanla, anılan Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesini tümüyle okuduğumu/okuduğumuzu ve tüm hükümleriyle birlikte kabul ettiğimi/ettiğimizi gayrikabirücu beyan ve taahhüt ederim/ederiz.

(Aşağıdaki tüm hususlar kefilin kendi el yazısı ile doldurulmalıdır.)

Kefilin Adı, Soyadı/Unvanı :

Kefilin Adresi :

Kefil Olunan Kredi Borçlusunu :

Kefil Olunan Miktar (Yazıyla) :

Kefil Olunan Miktar (Rakamla) :

Kefalet Türü (Müteselsil/Adi) :

Kefalet, Kefalet Tarihinden Sonraki Borçlarla Birlikte, Önceki Borçları Da Kapsayacak Mı? (Evet/Hayır) :

Kefilin Medeni Durumu Aşağıdakilerden Hangisidir? :

(a) - Evli Değilim.

(b) - Mahkeme Tarafından Ayrılık Kararı Verilmiştir.

(c) - Evliyim. Eşimin Muvafakatını İbraz Ediyorum.

Kefil Olunan Tarih :

Kefilin İmzası :

GERÇEK KİŞİ MÜTESELSİL KEFİL/LER İÇİN KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI KANUNU BİLGİLENDİRME NOTU VE MUVAFAKATNAME

Kişisel verilerin işlenmesinde başta özel hayatın gizliliği olmak üzere kişilerin temel hak ve özgürlüklerini korumak ve kişisel verileri işleyen gerçek ve tüzel kişilerin yükümlülüklerini belirlemek amacıyla 7 Nisan 2016 tarihli ve 29677 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (Kanun) hususunda veri sorumlusu sıfatıyla Aktif Yatırım Bankası A.Ş. olarak sizleri bilgilendirmek isteriz.

Kişisel verilerin işleme amaçları ve hukuki sebepleri: Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuata uygun olarak, işbu kefalet sözleşmesi kapsamında kullanılmak; kefilin bilgilerini tespit için kimlik, adres ve diğer gerekli bilgileri kaydetmek; elektronik kanallar veya kağıt ortamında tüm kayıt ve belgeleri düzenlemek; mevzuat, BDDK, SPK, TCMB ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymaktır.

Yukarıda belirtilen amaçlarla, kişisel verilerin aktarılabileceği kişi/kuruluşlar: Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi veya kuruluşlar; bunlarla sınırlı olmamak üzere 5411 sayılı Bankacılık Kanunu madde 73/4'te sayılan finansal kuruluşlar ile diğer 3. kişiler; BDDK, SPK, TCMB gibi kamu tüzel kişileri; ana hissedarımız, doğrudan/dolaylı yurt içi/yurt dışı iştiraklerimiz; bankacılık faaliyetlerimizi yürütmek üzere hizmet aldığımız, iş birliği yaptığımız, program ortağı kuruluşları, yurt içi/yurt dışı bankalar ve diğer 3. kişilerdir. Özetle tarafınızın açık rızası bulunması halinde ve/veya ilgili mevzuatın izin verdiği/zorunlu kıldığı durumlarda kişisel verileriniz 3. kişilere açıklanabilecek/aktarılabilecektir.

Kişisel verilerin toplanma yöntemi: Genel Müdürlük, Şubeler, kiosklar, ATM'ler, internet şubesi, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik gereğince BANKA'mızın hizmet aldığı kuruluşlarca ve çağrı merkezi gibi kanallar aracılığıyla kişisel verileriniz sözlü, yazılı veya elektronik ortamda toplanabilir.

Kanun'un 11. maddesi gereği haklarınız: BANKA'mıza başvurarak, kişisel verilerinizin; a) işlenip işlenmediğini öğrenme, b) işlenmişse bilgi talep etme, c) işleme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, ç) yurt içinde/yurt dışında aktarıldığı 3. kişileri bilme, d) eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde düzeltilmesini isteme, e) Kanun'un 7. maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini veya yok edilmesini isteme, f) aktarıldığı 3. kişilere yukarıda sayılan (d) ve (e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin bildirilmesini isteme, g) münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, g) kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararın giderilmesini talep etme hakkına sahipsiniz.

Kişisel verilerim(izin) işlenmesi ve aktarılmasına ilişkin olarak yukarıdaki aydınlatıcı bilgi formunu okudum/k. Kişisel verilerim(izin) yukarıdaki aydınlatıcı bilgilendirme formu kapsamında işlenmesine muvafakat ettiğimi/zi peşinen kabul ederim/z.

İMZA

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.' ne,

- Türk Borçlar Kanunu uyarınca, Kefalet Sözleşmesi'nin, kefilin (tarafım/ız) alacaklıya (BANKA'nıza) karşı, Kredi Borçlusunu.....'nun ("Kredi Borçlusunu") borcunu ifa etmemesinin sonuçlarından kişisel olarak sorumlu olmayı üstlendiği sözleşme olduğu,

- İşbu Müteselsil Kefalet Sözleşmesi kapsamında,tarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi tahtında Bankanızca Kredi Borçlusuna kullanılmış ve kullanılacak olan kredilerden ve ilgili mevzuat uyarınca kredi sayılan işlemlerden kaynaklanan/kaynaklanacak borçlar ve bunların ferileri Bankanıza tamamen geri ödeninceye kadar, BANKA'nıza karşı kişisel olarak sorumluluk altına girdiğimizi,

- Kredi Borçlusununtarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri kapsamında BANKA'nıza olan/olacak kredilerden ve ilgili mevzuat uyarınca kredi sayılan işlemlerden kaynaklanan/kaynaklanacak borçlarını ve ferilerini, Bankanıza, vadelerinde ödememesi veya tüm şartları tarafım(ız)ca incelenmiş olan söz konusu Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi ve ekleri tahtında Bankanızca Kredi Borçlusunun temerrüde düşürülmesi durumunda, Bankanızın, Kredi Borçlusunu takip etmeden veya sair teminatlarla müracaat etmeden doğrudan tarafım/zı takip edebileceği, hususlarında Bankanızca bilgilendirildiğimi/zi kabul ve beyan ederim/z.

Bankanızla Kredi Borçlusunu arasında imzalanantarihli Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesine, aşağıda kendi el yazım/ yazımız ile belirttiğim/iz şekil ve şartlarla müteselsil kefil olduğumu/olduğumuzu beyanla, anılan Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesini tümüyle okuduğumu/okuduğumuzu ve tüm hükümleriyle birlikte kabul ettiğimi/ettiğimizi gayrikabirücu beyan ve taahhüt ederim/ederiz.

(Aşağıdaki tüm hususlar kefilin kendi el yazısı ile doldurulmalıdır.)

Kefilin Adı, Soyadı/Unvanı :

Kefilin Adresi :

Kefil Olunan Kredi Borçlusunu :

Kefil Olunan Miktar (Yazıyla) :

Kefil Olunan Miktar (Rakamla) :

Kefalet Türü (Müteselsil/Adi) :

Kefalet, Kefalet Tarihinden Sonraki Borçlarla Birlikte, Önceki Borçları Da Kapsayacak Mı? (Evet/Hayır) :

Kefilin Medeni Durumu Aşağıdakilerden Hangisidir? :

(a) - Evli Değilim.

(b) - Mahkeme Tarafından Ayrılık Kararı Verilmiştir.

(c) - Evliyim. Eşimin Muvafakatını İbraz Ediyorum.

Kefil Olunan Tarih :

Kefilin İmzası :

GERÇEK KİŞİ MÜTESELSİL KEFİL/LER İÇİN KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI KANUNU BİLGİLENDİRME NOTU VE MUVAFAKATNAME

Kişisel verilerin işlenmesinde başta özel hayatın gizliliği olmak üzere kişilerin temel hak ve özgürlüklerini korumak ve kişisel verileri işleyen gerçek ve tüzel kişilerin yükümlülüklerini belirlemek amacıyla 7 Nisan 2016 tarihli ve 29677 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (Kanun) hususunda veri sorumlusu sıfatıyla Aktif Yatırım Bankası A.Ş. olarak sizleri bilgilendirmek isteriz.

Kişisel verilerin işleme amaçları ve hukuki sebepleri: Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuata uygun olarak, işbu kefalet sözleşmesi kapsamında kullanılmak; kefilin bilgilerini tespit için kimlik, adres ve diğer gerekli bilgileri kaydetmek; elektronik kanallar veya kağıt ortamında tüm kayıt ve belgeleri düzenlemek; mevzuat, BDDK, SPK, TCMB ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymaktır.

Yukarıda belirtilen amaçlarla, kişisel verilerin aktarılabileceği kişi/kuruluşlar: Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerinin izin verdiği kişi veya kuruluşlar; bunlarla sınırlı olmamak üzere 5411 sayılı Bankacılık Kanunu madde 73/4'te sayılan finansal kuruluşlar ile diğer 3. kişiler; BDDK, SPK, TCMB gibi kamu tüzel kişileri; ana hissedarımız, doğrudan/dolaylı yurt içi/yurt dışı iştiraklerimiz; bankacılık faaliyetlerimizi yürütmek üzere hizmet aldığımız, iş birliği yaptığımız, program ortağı kuruluşları, yurt içi/yurt dışı bankalar ve diğer 3. kişilerdir. Özetle tarafınızın açık rızası bulunması halinde ve/veya ilgili mevzuatın izin verdiği/zorunlu kıldığı durumlarda kişisel verileriniz 3. kişilere açıklanabilecek/aktarılabilecektir.

Kişisel verilerin toplanma yöntemi: Genel Müdürlük, Şubeler, kiosklar, ATM'ler, internet şubesi, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik gereğince BANKA'mızın hizmet aldığı kuruluşlarca ve çağrı merkezi gibi kanallar aracılığıyla kişisel verileriniz sözlü, yazılı veya elektronik ortamda toplanabilir.

Kanun'un 11. maddesi gereği haklarınız: BANKA'mıza başvurarak, kişisel verilerinizin; a) işlenip işlenmediğini öğrenme, b) işlenmişse bilgi talep etme, c) işleme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme, ç) yurt içinde/yurt dışında aktarıldığı 3. kişileri bilme, d) eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde düzeltilmesini isteme, e) Kanun'un 7. maddesinde öngörülen şartlar çerçevesinde silinmesini veya yok edilmesini isteme, f) aktarıldığı 3. kişilere yukarıda sayılan (d) ve (e) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin bildirilmesini isteme, g) münhasıran otomatik sistemler ile analiz edilmesi nedeniyle aleyhinize bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme, g) kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararın giderilmesini talep etme hakkına sahipsiniz.

Kişisel verilerim(izin) işlenmesi ve aktarılmasına ilişkin olarak yukarıdaki aydınlatıcı bilgi formunu okudum/k. Kişisel verilerim(izin) yukarıdaki aydınlatıcı bilgilendirme formu kapsamında işlenmesine muvafakat ettiğimi/zi peşinen kabul ederim/z.

İMZA

EK 1

YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşabileceğiniz 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" in 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 analizin 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 yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, MÜŞTERİ'yi 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 haklarımı 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.

MÜŞTERİNİN ADI SOYADI/UNVANI

İMZA

EK 2**TEZGAHÜSTÜ TÜREV ARAÇLAR RİSK BİLDİRİM FORMU**

Tezgahestü piyasalarda türev araç alım satım işlemleri sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, tezgahestü türev araç işlemi yapmaya karar vermeden önce, bu işlemler kapsamında karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. BANKA nezdinde açtıracığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm tezgahestü türev araç alım satım işlemleri Sermaye Piyasası Kurulunca çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümlerine tabidir. Tezgahestü türev araç işlemleri, işlem tarafları arasında kendi ihtiyaçları doğrultusunda karşılıklı pazarlığa dayalı olarak gerçekleşmektedir. Bu nedenle işlem gerçekleştirilmeden önce karşı tarafın, işlemden doğan yükümlülüğünü yerine getirip getiremeyeceğine ilişkin kapasitesinin değerlendirilmesi gerekmektedir. Tezgahestü piyasa kapsamında işlemlerin netleştirilmesi ve takasına ilişkin anlaşmalar yapılabilir. Ancak, bu tür anlaşmaların varlığı taraflara işlemlerin sonuçlandırılması aşamasında herhangi bir garanti ya da koruma sağlamamaktadır. Tezgahestü türev araç işlemlerinde mali kuruluşlar piyasa yapıcısı gibi davranarak tarafları bir araya getirebilmekte, herhangi bir MÜŞTERİ'nin ihtiyacına cevap verecek karşı tarafı bularak işlemlere aracılık edebilmekte ya da bir MÜŞTERİ ile karşılıklı olarak kendi portföylerine yaptıkları işlemi farklı bir karşı taraf ya da MÜŞTERİ ile yine kendi portföylerine ters pozisyon olarak kapatabilmektedirler. Bu şekilde piyasa yapıcısı olarak nitelendirilebilecek mali kuruluşlarla yapılan işlemlerin 3. taraflarla yapılmış olarak kabul edilmesi gerekmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen işlemlerde piyasa yapıcısı mali kuruluşlara, özellikle piyasa ya da münferit işleme ilişkin teknik bilgi ve tecrübeleri dikkate alındığında, işlemlere danışmanlık eden ya da emanetçi taraf olarak bakılmamalıdır. Taraflar, hukuki ilişkilerinin tam ve açıklıkla belirlenmesine yönelik olarak, işlem kapsamına giren her türlü detay ve açıklamaya aralarındaki sözleşme metninde yer vermelidir. Bu türde işlemler gerçekleştirilmeden önce hukuki konularda danışmanlık hizmeti alınması uygun olacaktır. Tezgahestü türev araç işlemlerinin, taraflar arasında farklı ve belirli ihtiyaçlara karşılık vermek üzere yapılandırılmış olduğundan ve işlem tarafları farklı özelliklere (faaliyet konusu, mali yapı vb.) sahip olduklarından, başlangıç anında tespit edilmesi mümkün olmayan bazı özel risk unsurlarını barındırması mümkündür. Bu kapsamda tarafların, işlem yapacakları tezgahestü türev araç sözleşmelerinin kendi özel ihtiyaçlarına uygunluğu, barındırdıkları risk unsurları, hukuki yaptırımların uygulanabilirliği vb. konularda profesyonel yardım almaları tavsiye olunur. Tezgahestü türev araç işlemleri sonucunda sağlanacak getiri kadar karşılaşılması muhtemel zararın miktarı da çok yüksek tutarda olabilir. Bunun yanı sıra taraflar, işlem başlangıcında sayısal olarak ortaya konulamayan miktarlarda zarara v araç işleminde, işlem kapsamında tarafların tabi oldukları mevzuat uyarınca işlem yetkilerinin iptali sonucunda anaparanın geri ödenememesi gibi birçok farklı risk unsurunun da dikkate alınması gerekmektedir. Tezgahestü türev araç işlemlerinin kişisel ihtiyaçlara göre yapılandırılmış olması ve sözleşmelerin, işlemlerin sonuçlandırılması ya da diğer bir tarafa devredilmesine ilişkin içerdiği kısıtlamalar nedeniyle, herhangi bir tezgahestü türev işleminin, işlem başlangıç fiyatından 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, tezgahestü türev araç işleminin vadesi içerisinde, taraflardan hiçbirinin (aracılık eden kurumlar da dahil), işlemin karşı tarafına ya da taraflarına piyasa ve fiyat hareketleri hakkında bilgi verme zorunluluğu bulunmamaktadır. Tezgahestü piyasa türev araç işlemleri kapsamında, aracı kuruluş çalışanlarının hatalı işlemlerini de kapsayacak şekilde, tazminat garantisi veren zorunlu sigorta anlaşmaları bulunmamaktadır. Tezgahestü türev araç işlemlerini düşük miktarda özkaynak ile gerçekleştirmek mümkündür. Bununla birlikte, tezgahestü türev araçların sahip olduğu kaldıraç oranları dikkate alındığında, belirli şartlar altında (olumsuz piyasa gelişmeleri, karşı taraf ödeyememe riski vb.) alınan teminatlar dahi işlemin sonuçlandırılması için gerekli olan parasal tutarı kısmen karşılayabilecek seviyede olmayabilir. Elektronik işlem platformlarında gerçekleştirilecek tezgahestü türev araç işlemleri kapsamında bilgi işlem altyapısında yaşanması muhtemel olumsuzluklardan kaynaklanan farklı risklere maruz kalınması mümkündür.

MÜŞTERİNİN ADI SOYADI/UNVANI**İMZA**

04/15 05.010.S080-04

aktif bank

aktifbank

aktif bank

aktif bank
ÖZEL BANKACILIK

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü

Tic. Sicil No: 424040 Mersis No: 0225013653700015

Aktif Bank Genel Müdürlük Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad. No: 8/1 Şişli 34394 İstanbul

T 0850 340 80 00 F 0212 340 88 79 K www.aktifbank.com.tr in linkedin.com/company/aktif-bank