

TERA TERA TERA TERA TERA TERA BANK

TÜREV ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

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

1. TARAFLAR

1.1. İşbu Tezgahestü Türev Araçlar Çerçeve Sözleşmesi (bundan sonra "**Sözleşme**" olarak anılacaktır) 0839114837200001 MERSİS numaralı, Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. İz Plaza No: 9 İç Kapı No: 10 Sarıyer, İstanbul adresinde mukim **TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.** (bundan sonra "**Banka**" olarak anılacaktır) ile işbu Sözleşme'nin sonunda, imza bölümünde adı, soyadı/unvanı yer alan müşteri (bundan sonra "**Müşteri**" olarak anılacaktır) arasında akdedilmiştir.

1.2. Bundan sonra Banka ve Müşteri ayrı ayrı "**Taraf**", birlikte "**Taraflar**" olarak anılacaklardır.

1.3. Taraflar aşağıdaki hüküm ve şartlarda mutabık kalmışlardır.

2. KONU VE TANIMLAR

2.1. İşbu Sözleşme'nin konusu Banka ile Müşteri arasında tezgahüstü (organize olmayan) piyasalarda işlem gören her türlü Türev Araçların alım satımının yapılmasının yasal mevzuat çerçevesinde ifa edilmesi ve söz konusu İşlemlere uygulanacak hüküm ve koşulların belirlenmesidir.

2.2. İşlem Teyidi, Banka'nın kabulüne bağlı olmak üzere Müşteri tarafından tezgahüstü piyasalarda işlem gören türev araçların alım satımına ilişkin İşlem bazında ayrı ayrı verilen ve işbu Sözleşme çerçevesinde ilgili Türev Araç alım satımının özel şartlarını içeren, işbu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası niteliğindeki Müşteri talimatlarını ifade eder.

2.3. İşbu Sözleşme'nin imza tarihinden önceki tarihlerde Taraflar'ın İşlem Teyitleri veya benzeri bir belge imzalayarak ve imzalamaksızın gerçekleştirmiş oldukları İşlem/İşlemlerin tamamı işbu Sözleşme hüküm ve koşullarına tabi olacaktır.

2.4. İşbu Sözleşmede aksine bir hüküm bulunmadıkça Ek 1 (*Tanımlar*) bölümünde yapılan tanımlar Sözleşme, İşlem Teyitleri, dekontlar ve diğer dokümanlarda aynı anlamları ifade edecektir. Sözleşme hükümleri ile İşlem Teyitleri veya dekontların hükümleri arasında farklılık olması halinde İşlem Teyitleri veya dekontlarda yer alan hükümler uygulanacaktır. İşbu Sözleşme hükümleri uyarınca gerçekleştirilecek tüm İşlemler ve İşlem Teyitleri taraflar arasında tek bir sözleşme oluşturacaktır (tümü bundan sonra "**Sözleşme**" olarak ifade edilecektir).

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

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

Müşteri tarafından verilen yazılı İşlem Teyidi ile faks, telefon veya elektronik kayıtlar arasında herhangi bir uyumsuzluk olması durumunda, Müşteri 2 (iki) İş Günü içerisinde uyumsuzluk ile ilgili bildirimde bulunabilecektir. Müşteri, 2 (iki) İş Günü içerisinde uyumsuzluk ile ilgili bildirim yapılmadığı durumda herhangi bir uyumsuzluk gerekçesiyle İşlem Teyitlerine itiraz edemeyecektir. İşbu

Sözleşme'nin herhangi bir hükmü ile herhangi bir Teyit hükmü arasında uyumsuzluk olması durumunda İşlem Teyit hükümleri esas alınacaktır.

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

3. BORÇLAR

3.1. Genel Şartlar

- (i) Her bir Taraf ilgili İşlem Teyidi uyarınca yapacağı her bir ödeme veya teslimi bu Sözleşme hükümlerine tabi olarak ifa edecektir.
- (ii) İşbu Sözleşme altında yapılacak ödemeler ilgili İşlem Teyidi'nde veya Sözleşme'de belirtilen vadede ve ifa için gösterilen hesaba serbestçe muvazadan ari olarak transfer edilebilecek fonlar ile ve ilgili para birimi için gerekli usule riayet edilerek yapılacaktır. Takasın teslim ile (nakit para ödemesi dışında gerçekleştirilecek takaslar) gerçekleştirileceği İşlemlerde teslim aksi belirtilmedikçe İşlem Teyidinde veya Sözleşme'de belirtilen vadede teslimat yapılarak ve ilgili teslim borcunun ifası için gerekli usule riayet edilerek yapılacaktır.

3.2. Hesap Değişikliği. Diğer Taraf zamanında ve makul gerekçeler ile itiraz etmediği takdirde her bir taraf ödeme veya teslimlerin yapılacağı hesabını belirlenen ödeme veya teslim tarihinden en az 5 (beş) İş Günü önceden yapacağı ihbar ile değiştirebilir.

3.3. Netleştirme. Eğer herhangi bir günde her bir Tarafça;

- (i) aynı para birimi olarak; ve
 - (ii) aynı İşlem ile ilgili olarak ödeme yapılacak ise, ve,
- Taraflardan birinin diğerine yapması gereken ödeme diğerinin yapması gereken ödeme tutarını aşılırsa fazla ödeme yapması gereken tarafın, takas uygulayarak, diğer tarafça yapılması gereken daha düşük tutarlı ödeme ile kendisince yapılacak daha yüksek tutarlı ödeme arasında oluşan farka tekabül eden tutarı ödemesi ile her iki tarafın borçları ifa edilmiş olacaktır.
- Taraflar ilgili ödemeler aynı İşlemden kaynaklanmasa dahi iki veya daha fazla İşlemden kaynaklanan aynı gün ve aynı para birimi olarak ödenmesi gereken tutarlar ile ilgili olarak net tutarın belirlenmesi konusunda seçim hakkına sahiptirler.

3.4. Vergi Kesintisi veya Stopajı. Sözleşme uyarınca Müşteri tarafından yapılacak olan tüm ödemeler (anapara, faiz, masraflar veya diğerleri) herhangi bir takas, mahsup, kesinti, stopaj veya tevkifat yapılmaksızın net tutar olarak yapılacaktır.

Ancak, Sözleşme tahtında Müşteri tarafından yapılacak ödemelerden Vergi kesintisi, tevkifatı, veya stopaj yapılması, Bankaca BSMV, kambiyo gider vergisi ödenmesi gerekirse, Müşteri mevzuatta öngörülen süresi içerisinde vergi daireleri veya ilgili diğer mercilere bu kesinti, tevkifat, stopaj sonucu ödenmesi gereken tutarları, BSMV tutarını eksiksiz Banka'ya ödeyecektir.

Müşteri, Sözleşme ve İşlemler tahtında yapacağı ödemelerin yukarıda belirtildiği gibi Vergi kesintisi, tevkifata veya stopaja tabi olması halinde ilgili Vergi kesintisi, tevkifat veya stopaj yapıldıktan sonra eğer bu Vergi kesinti, tevkifat veya stopaj yapılmasaydı diğer tarafa ödenecek net tutar fiilen ödenecek şekilde ilgili ödeme tutarını artıracakını ve bu kesintilerden, tevkifatlardan veya stopajlardan Banka'nın etkilenmemesini sağlayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

3.5. Temerrüt Faizi. İşbu Sözleşme'nin 7 (*Erken Muacceliyet*) maddesinde tanımlanan Erken Muacceliyet Tarihinin gerçekleşmesi veya belirlenmesinden önce Taraflardan birinin herhangi bir İşlem tahtında ödemesi gereken bir tutarı vadesinde ödememesi halinde alacağın muaccel hale geldiği tarihten ödemenin fiilen yapılacağı tarihe kadar geçecek süre için Temerrüt Faiz Oranı üzerinden hesaplanacak temerrüt faizi ödemesi gerekecektir.

4. MÜŞTERİ BEYANLARI

Müşteri, her bir İşlem Teyidi tarihi itibarıyla işbu Sözleşme'nin 4. (*Beyanlar*) maddesinde yer alan hususların eksiksiz ve doğru olduğunu beyan ve taahhüt eder.

(a) Temel Beyanlar

- (iii) **Kuruluş ve Statü.** Müşteri, Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına göre kurulmuş özel hukuk tüzel kişisi olup halen faaldir ve fiili iştiğal konularını yürütebilmek için gereken hak ve fiil ehliyetlerine sahiptir. Müşteri gerçek kişi ise hak ve fiil ehliyetine sahip olduğunu beyan eder.
- (iv) **Yetki.** Müşteri, işbu Sözleşme, İşlem Teyitleri, dekontlar ve diğer dokümanların her birini akdetmeye ve Sözleşme, İşlem Teyitleri, dekontlar ve diğer dokümanlar tahtında belirlenmiş olan tüm borç ve yükümlülüklerini icra ve ifa etmeye yetkili ve yetkili organlarından gerekli izin ve onayları almıştır.
- (v) **Diğer Yükümlülükleri İhlal Etmeme.** Sözleşme'nin imzalanması, Müşteri'nin taraf olduğu herhangi bir yasal veya sözleşmesel borç veya yükümlülüğünü ihlal etmemekte, kendisini veya malvarlığını, alacaklarını etkileyebilecek ya da malvarlıkları, alacakları üzerindeki mülkiyet ve/veya tasarruf haklarını sınırlandırabilecek bir temerrüt durumu yaratmamakta, üçüncü kişiler lehine Takyidat tesisi borcu yaratmamakta, organlarının almış bulunduğu kararları, ana sözleşmesini, tabi bulunduğu kanun, tüzük, yönetmelik ve sair mevzuat hükümlerini, herhangi bir mahkeme kararını ihlal etmemekte, bunlara aykırı hükümler ihtiva etmemekte ve herhangi bir borcuna aykırılık teşkil etmemektedir.
- (vi) **Geçerli Borç.** Müşteri bu Sözleşme tahtında üstlendiği borçları geçerli, bağlayıcı ve Sözleşme hükümlerine uygun olarak ifa ve icra edilebilir borçlarıdır.

(b) Temerrüt Hali Olmaması

Müşteri işbu Sözleşme'nin 6.1. (*Temerrüt Halleri*) maddesinde belirtilen herhangi bir Temerrüt Hali veya 6.2. (*Sonlandırma Halleri*) maddesinde belirtilen bir Sonlandırma Halinin bulunmadığını, Sözleşme hükümlerinin ifası neticesinde de oluşmayacağını beyan eder.

(c) Dava ve İdari İşlem

Müşteri işbu Sözleşme ile üstlendiği veya üstleneceği borçları ifa etmesini engelleyecek nitelikte, taraf olduğu veya olmadığı, doğrudan kendilerine yöneltilmiş veya yöneltilmemiş, derdest ya da ikamesi muhtemel veya tesis edilmiş veya tesis edilmesi muhtemel herhangi bir dava, tahkim yargılaması veya takip, idari işlem, kovuşturma (ve benzer yargısal ve idari süreçler) bulunmadığını, herhangi bir mahkeme, hakem heyeti veya idari veya yargısal herhangi bir makamca bu yönde bir karar veya hüküm tesis edilmediğini ve hâlihazırda böyle bir yargılama süreci veya idari işlem tesisi ihtimalinin bulunmadığını beyan ve kabul eder.

(d) Bilgilerin Doğruluğu

Müşteri bu Sözleşme tahtında verdiği konsolide veya konsolide olmayan finansal tabloları dahil tüm bilgi ve belgelerin asıl ve doğru olduğunu ve gerçeği yansıttığını beyan eder.

(e) Bağımsız Değerlendirme

Müşteri, Sözleşme ve İşlemlere ilişkin olarak tüm riskleri kendisinin bağımsız olarak incelediğini/inceleyeceğini ve değerlendirdiğini/değerlendireceğini, bunların finansal, hukuk, vergisel ve vesair etkileri konusunda kendi değerlendirmelerini yaptığını/yapacağını, profesyonel hukuk, vergi, danışmanlık hizmeti aldığını/alacağını, her bir İşlem özelinde tüm riskleri yine bağımsız olarak değerlendirip inceleyeceklerini ve bu inceleme ve değerlendirmeler neticesinde Sözleşme ve İşlem Teyitlerinde ile öngörülen İşlemlere taraf olduklarını ve olacaklarını, bu Sözleşme ve yapılmış veya yapılacak İşlemlere ilişkin Banka'nın kendilerine herhangi bir vaat, taahhüt veya beyanda bulunmadığını, İşlemler neticesinde Müşteri'nin zarar edebileceğini bildiğini beyan ve kabul eder.

(f) Vekil Olarak Hareket Etmeme

Müşteri, Sözleşme ve Sözleşme konusu İşlemlere kendi ad ve hesabına taraf olduğunu ve olacağını, herhangi bir üçüncü kişinin vekili olarak veya herhangi bir üçüncü kişi ad ve hesabına Sözleşme ve İşlemlere taraf olmadığını ve olmayacağını beyan ve taahhüt eder.

(g) Ticari Faaliyet

Tacir niteliğindeki Müşteri, Sözleşme ve İşlemlere ticari faaliyetleri kapsamında girdiğini ve gireceğini kabul ve beyan eder.

5. TAAHHÜTLER

Müşteri, Sözleşme tahtında borçları sürdükçe aşağıdaki taahhütlerinin devam edeceğini ve yürürlükte kalacağını kabul ve taahhüt etmektedir.

(a) Hukuki Varlık ve Yetkilerin Muhafazası

Müşteri:

(vii) tüzel kişi ise tüzel kişiliğini, varlıklarını ve ehliyetlerini sürdürmek ve bunların kaldırılması, kısıtlanmamasını temin etmek için gerekli her türlü çabayı gösterecek,

(viii) bütün faaliyetlerinde tabi olduğu tüm yasalara, yönetmeliklere, tebliğlere, resmi makamlarca yapılan düzenlemelere, verilen izinlere veya onaylara uygun hareket edecektir.

(b) Beyanların Doğruluğu

Sözleşme yürürlükte kaldığı sürece Sözleşme'nin 4. (*Beyanlar*) maddesinde sayılan beyanların herhangi birinin artık gerçek durumu yansıtmıyor olması halinde ya da bu sonucu doğuracak bir olayın gerçekleşme ihtimalinin ortaya çıkması durumunda derhal diğer tarafı yazılı olarak bilgilendirecektir.

(c) Temerrüt Bildirimi

Bir Temerrüt Hali'nin veya Sonlandırma Halinin gerçekleşmesi üzerine durumu derhal diğer tarafa bildirecektir.

(d) Finansal Tablolar

Tüzel kişi niteliğindeki Müşteri,

- (ix) mümkün olan en kısa süre zarfında ve en geç ilgili takvimi yılı sonundan itibaren 120 (yüz yirmi) gün içinde, ilgili yıl sonu (31 Aralık) itibarıyla genel muhasebe ilkelerine uygun olarak hazırlanmış konsolide (i) bilanço, (ii) gelir tablosu ve (iii) nakit akım tablosu, ve
- (x) mümkün olan en kısa süre zarfında ve en geç ilgili yılın ilk altı ayın sona ermesinden sonra 90 (doksan) gün içinde, konsolide denetlenmiş ve söz konusu altı aylık dönem sonu (30 Haziran) itibarıyla hazırlanmış (i) bilanço, (ii) gelir tablosu tablosu ve (iii) nakit akım tablosunu Banka'ya ibraz edecektir.

6. TEMERRÜT VE SONLANDIRMA HALLERİ

6.1. Temerrüt Halleri

Aşağıda sayılan olay ve durumların her biri Sözleşme tahtında Temerrüt Hali ("**Temerrüt Hali**") teşkil edecektir.

- (i) **Ödemede Temerrüt.** Müşteri'nin Sözleşme veya herhangi bir İşlem uyarınca Banka'ya yapması gereken herhangi bir ödemeyi öngörülen vadede yapmaması veya Sözleşme veya İşlem uyarınca teslimi gereken emtia, menkul kıymet, maden vesair yükümlülüğünü teslimi gereken yerde ve zamanda teslim etmemesi.
- (ii) **Beyanların Yanlışlığı.** Müşteri'nin işbu Sözleşme'nin 4. (Müşteri Beyanlar) maddesinde yaptığı veya yapmış varsayıldığı beyanların yapıldığı veya yapılmış kabul edildiği tarih itibarıyla yanlış veya yanıltıcı olduğunun ortaya çıkması.
- (xi) **Taahhütlerin İhlali.** Müşteri'nin Sözleşme'nin 5. (Taahhütler) maddesinde belirtilenler de dahil diğer borç ve taahhütlerini Sözleşme, İşlem Teyitleri hükümlerine uygun olarak yerine getirmemesi.
- (xii) **Üçüncü Kişilere Karşı Temerrüt.** Müşteri'nin üçüncü kişilere borçlu olduğu borçlarını vadesinde ödememesi veya ilgili borçlarının vadelerinden önce muaccel veya ödenir hale gelmesi.
- (xiii) **İflas Durumu.** Müşteri'nin iflas etmiş olması, iflası için herhangi bir hukuki ya da idari işleme başlanmış olması ve ilgili hukuki veya idari işlemin 30 (otuz) gün içerisinde reddinin sağlanamamış olması, üçüncü kişilere olan borçlarını süresi içinde ve gerektiği gibi ifa etmemesi veya vadesi geldiğinde ödeme yapamayacağının açıklanması, malvarlığı ve alacaklarının borçlarını karşılamaması veya herhangi bir alacaklısı ile borçlarının yeniden yapılandırılması için görüşmelere başlaması, aciz haline düşmesi veya benzer etkide bulunabilecek bir aksiyonun alınmış olması.
- (xiv) **Kayyum Atanması.** Müşteri'ye kayyum veya benzeri bir yetkilinin atanması veya bu yönde ilgili makamlara bir başvuru yapılması veya böyle bir başvurunun yapılması için karar alınması.

- (xv) **İflasın Ertelenmesi, Konkordato ve Benzeri Düzenlemeler.** Müşteri tarafından konkordato, yeniden yapılandırma, iflasın ertelenmesi başvurusu yapılması veya bunlarla aynı sonuçları doğuracak düzenlemelere girilmiş olması.
- (xvi) **Teminatların Geçersizliği.** Müşteri'nin Sözleşme veya İşlem kapsamında verdiği veya vereceği teminatları vermemesi, herhangi bir teminatın usulüne uygun olarak tesis edilmemiş olması veya geçerliliğini, bağlayıcılığını veya icra edilebilirliğini yitirmesi.
- (xvii) **Kontrol Değişikliği.** Tüzel kişi Müşteri ile ilgili olarak Banka'nın ön yazılı izni olmadan Kontrol Değişikliği meydana gelmesi.
- (x) **Esaslı Olumsuz Etki.** Banka'nın makul görüşüne göre Türkiye veya uluslararası piyasalarda ekonomik, mali ve siyasal gelişmeler de dahil olmak üzere Müşteri'nin işlerini, mali durumunu, varlıklarını faaliyetlerini olumsuz etkileyecek Sözleşme ve İşlemler tahtındaki yükümlülüklerini ifa etmesini engelleyebilecek nitelikte bir olayın veya durumun vuku bulması.
- (xi) **Tasfiye ve Benzerleri.** Müşteri'nin ödemelerinin genel olarak durdurulması veya fesih yahut tasfiye kararı alınması maksadıyla yetkili organların toplantıya çağırılması ya da bu yönde bir işleme girişilmesi, kayyum, tasfiye memuru atanması yahut bu yönde yetkili organların veya makamların karar alması, dava açılması için başvuruda bulunulmuş olması.

6.2. Sonlandırma Halleri

İşbu Sözleşme kapsamında yapılacak herhangi bir İşlem ile ilgili olarak ilgili İşlem tarihinden sonra yapılan bir yasal düzenleme veya değişiklik, veya İşleme uygulanacak hukuk kurallarının yetkili mahkemelerce veya mercilerce yorumlanmasında meydana gelen değişiklik neticesinde (i) ilgili İşlem kapsamında ödeme veya teslim yapılması veya tahsil veya tesellümünün veya ilgili İşlemin esaslı bir hükmünün, veya (ii) İşleme ilişkin herhangi bir teminatın tesisinin, icrasının veya nakde çevrilmesinin hukuka aykırı hale gelmesi ilgili İşlem için ("**Sonlandırma Hali**") teşkil edecektir.

7. ERKEN MUACCELIYET

7.1. Temerrüt Hallerinde Erken Muaccel Kılma Hakkı. İşbu Sözleşme'nin 6.1. (*Temerrüt Halleri*) maddesinde belirtilen herhangi bir Temerrüt Hali'nin vuku halinde Banka Müşteri'ye ihbarda bulunarak Sözleşme tahtındaki tüm İşlemleri ödenmesi gerekli tutarlar ile birlikte muaccel kılarak Erken Muacceliyet Tarihi ("**Erken Muacceliyet Tarihi**") belirleyebilir. Temerrüt ihbarı ile birlikte tüm İşlemler ödenmesi gereken tutarlar ile birlikte kendiliğinden (re'sen) muaccel olacak ve Temerrüt ihbar tarihi Erken Muacceliyet Tarihi olarak kabul edilecektir.

7.2. Sonlandırma Hallerinde Erken Muaccel Kılma Hakkı. İşbu Sözleşme'nin 6.2. (*Sonlandırma Halleri*) maddesinde belirtilen bir Sonlandırma Hali meydana gelirse Banka Müşteri'ye ihbarda bulunarak tüm Etkilenen İşlemleri ödenmesi gerekli tutarlar ile birlikte muaccel kılarak Erken Muacceliyet Tarihi belirleyebilir.

7.3. Erken Muacceliyette Yapılacak Ödeme. Erken Muacceliyet Tarihi oluşursa ödenmesi gereken tutar Piyasa Kotasyonu yöntemi uygulanarak Banka tarafından hesaplanacaktır. Erken Muacceliyet Tarihi ile ilgili muaccel tutar olarak hesaplanan tutar ilgili hesaplamanın Banka'ca Müşteri'ye tebliğ edildiği tarihi takip eden 1 (bir) İş Günü içerisinde ödenecektir. İlgili ödeme Erken Muacceliyet Tarihinden fiili ödeme tarihine kadar işleyecek Temerrüt Faizi ile birlikte yapılacaktır ödemelere aşağıdaki hükümler uygulanacaktır. Banka tarafından hesaplanan (A) Sonlandırılan İşlemler ve Sonlandırma Para Birimi için hesaplanacak Banka'ya ödenecek Takas Tutarı ve Sonlandırma Para Birimi için hesaplanacak Ödenmemiş Tutar toplamından (B) Müşteri'nin alacaklı olduğu Sonlandırma Para Birimi üzerinden hesaplanacak Ödenmemiş Tutarın düşülmesi ile bulunacak tutar Müşteri tarafından Banka'ya ödenecektir. Banka tarafından, Sonlandırılan İşlemler ve Sonlandırma Para Birimi için hesaplanacak Banka'ya ödenecek Takas Tutarı ve Sonlandırma Para Birimi üzerinden hesaplanacak Ödenmemiş Tutar toplamının Müşteri'nin alacaklı olduğu Sonlandırma Para Birimi üzerinden hesaplanacak Ödenmemiş Tutardan az olması halinde aradaki fark Banka tarafından Müşteri'ye ödenecektir. Ancak, Banka tarafından işbu Sözleşme uyarınca Erken Muacceliyet Tarihi belirlenmesi ve işbu 7.3. madde maddesi uyarınca hesaplanan tutarın Banka'nın ödeme yapmasını gerektiren negatif bir tutar olması halinde, Banka söz konusu tutarı Müşteri'nin Banka'ya olan diğer borçlarına takas ve mahsup edebilir.

8. TEMINATLAR

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

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

8.3. Müşteri'nin açık işlemlerinin piyasa koşullarına göre değerlendirilmesi sonucunda zarar oluşması halinde, oluşan zararın Müşteri'nin teminatlarının %50'sine ulaşması veya geçmesi ve/veya İşlem(ler)in Toplam Potansiyel Risk'i ile Toplam Evaluasyon Riski toplamının, Müşteri'nin teminatlarının %150'sine veya Banka tarafından Müşteri'ye tanınmış toplam kredi limitine ulaşması ve/veya geçmesi halinde Banka, Müşteri'den teminat artırımı talebinde bulunabilir. Böyle bir durumda Müşteri, Banka'nın teminat artırımı talebini en geç 24 (yirmi dört) saat içinde yerine getirmekle yükümlüdür. Banka'nın teminat artırımı talebini Müşteri'nin en geç 24 (yirmi dört) saat içerisinde yerine getirmemesi durumunda Banka'nın, (a) Sözleşme'nin vadesi gelmiş veya gelmemiş tüm İşlem/İşlemlerini muaccel kılmaya feshederek tasfiyeye gitmeye yetkili olduğunu ve (b) tasfiye sonucu doğacak bakiye yönünden bilcümle hak ve alacakları üzerinde rehin ve hapis hakkı bulunduğunu ve (c) bu hapis ve rehin hakkını alacağı ile takasa ve mahsup etmeye yetkili olduğunu Müşteri kabul, beyan ve taahhüt eder.

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

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

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

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

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

8.9. Banka, kendisine rehnedilmiş veya zilyetliğinde bulunan menkulleri, hisse senetlerini, tahvilleri, hazine bonolarını, katılma fonlarını ve diğer tüm kıymetli evrakı, değerleri ve diğer her türlü teminatları icra müdürlüklerine veya diğer herhangi bir resmi makama başvurmak zorunda olmaksızın açık artırma ile ve diğer kanun yollarına gerek kalmaksızın özel olarak ilgili borsa veya borsa dışındaki piyasalarda satmaya ve bedellerini Müşteri'nin borcuna mahsup etmeye yetkili olup, Banka'nın, üzerinde hapis hakkı bulunan menkuller ve diğer değerler üzerinde de yukarıda belirtilen yetkileri vardır.

8.10. Müşteri'nin işbu Sözleşme ve İşlem Teyitleri nezdinde doğan herhangi bir alacağını Banka'ya karşı doğmuş olan herhangi bir borcuna karşılık takas veya mahsup etmesi Banka'nın yazılı rızasına bağlıdır.

9. İHBARLAR

9.1. Türk Ticaret Kanunu'nun emredici hükümleri saklı kalmak kaydıyla işbu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmemiş ise işbu Sözleşme uyarınca yapılacak olan bütün ihbarlar, talepler ve diğer yazışmalar, işbu Sözleşme'nin herhangi bir Tarafına, sadece iadeli taahhütlü posta veya kurye ile, elektronik ortamda veya faks mesajı şeklinde, ihbarın yapılacağı Tarafın işbu Sözleşme'nin imza sayfasında

belirtilen adresine veya faks numarasına veya zaman zaman Tarafların yazılı olarak birbirlerine bildirecekleri adreslerine veya faks numaralarına yapılacaktır.

9.2. Taraflar, işbu Sözleşmede belirtilen faks makinelerine gönderilen iletilerin 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi uyarınca taraflar arasında çıkabilecek ihtilaflarda kesin delil teşkil edeceklerini beyan ve kabul ederler.

10. FERAGAT

Banka'nın bu Sözleşme veya eklerindeki herhangi bir hakkını, imkânını veya yetkisini kullanmaması veya kullanmakta gecikmesi, bunlardan feragat edildiği anlamına gelmez veya herhangi bir hakkın, imkânın veya imtiyazın tek başına veya kısmi kullanılması, diğer herhangi bir hakkın, imkânın veya imtiyazın kullanılmasına engel teşkil etmez.

11. TAZMINATLAR

11.1. Genel Tazminat ve İhlal Masrafları. Taraflardan her biri,

- (i) herhangi bir Temerrüt Haline veya Sonlandırma Haline sebep olmaları veya,
- (ii) Erken Muacceliyet Tarihi oluşmasına rağmen yukarıda 7.3. (*Erken Muacceliyette Yapılacak Ödeme*) maddesi uyarınca hesaplanacak muaccel tutarın ödenmemesi nedeniyle Banka'nın doğrudan veya dolaylı zararlarını, ziyanlarını veya sorumluluklarını tamamen ve eksiksiz olarak tazmin etme yükümlülüğü altında olduğunu kabul ve taahhüt etmektedir.

11.2. Kur Riskinin Tazmini. Müşteri Sözleşme tahtında İşlemlerden doğacak alacakların ilgili İşlemlerde öngörülen para biriminden farklı bir para birimi veya Türk Lirası üzerinden ödenmesini öngören bir mahkeme kararı, hüküm veya idari karar nedeniyle Banka'nın uğrayacağı munzam zararları ödeyecek; ödemenin Sözleşme ve İşlem uyarınca yapılması gereken döviz tutarının Bankaca satın alınması için gereken mahkeme, kararı, hükmü veya idari işlemde belirtilen para birimi veya Türk Lirası tutarını ayrıca Müşteri Bankaya ödeyecektir ve bunun için Sözleşme hükümleri uyarınca aynen Amerikan Doları, Avro veya diğer yabancı para birimlerinde ödenmesi gereken borçları ile ilgili Sözleşme uyarınca ödenmesi gereken tarih ile fiilen ödemenin gerçekleştiği tarih arasında oluşacak kur farklarını Banka'ya munzam zarar olarak ayrıca Banka'ya ödeyecektir. Müşteri'nin işbu borcu Sözleşmeden kaynaklanan diğer borçlarından ayrı ve bağımsız bir borcu olup, yukarıda bahsedilen bir mahkeme kararı, hüküm veya idari karara bakılmaksızın geçerli olmakta devam edecektir.

12. UYGULANACAK HUKUK, YETKİLİ MAHKEME VE İCRA DAİRELERİ

Taraflar arasında bu Sözleşme ve İşlemler Türk hukukuna tabi olup Sözleşme'den kaynaklanacak her türlü ihtilaflara Türk hukuku uygulanacak ve ihtilafları görmeye ve çözümlemeye İstanbul (Çağlayan) mahkeme ve icra daireleri yetkili olacaktır.

13. MUHTELİF HÜKÜMLER

13.1. Delil Sözleşmesi. Taraflar, işbu Sözleşme'den ve/veya İşlem Teyitlerinden doğacak uyuşmazlıkların çözümünde telefon, faks, elektronik posta, SWIFT veya diğer elektronik iletişim araçları ile diğer Taraf'a gönderilen her türlü belge ve kaydın, diğerlerinin yanı sıra, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesinin birinci paragrafı uyarınca Taraflar arasında delil teşkil

ettiğini kabul ederler. Müşteri, işbu Sözleşme hükümleri çerçevesinde Banka ile yapacağı İşlemler kapsamında, Banka'nın Sözleşme'nin imzalandığı tarihte sunduğu ve ileride sunacağı internet sitesi, elektronik işlem platformları üzerinden kendisine verilen şifreyi/şifreleri kullanarak İşlem yapması, Sözleşme'de değişiklik yapması, mevzuatın uygun gördüğü testler, beyan, bildirim, gerekli başvuru, onay, kabul ve taahhütlerin verilmesi dahil yapacağı her türlü işlemin Sermaye Piyasası Kurulu'nun belge ve kayıt düzeni hakkındaki düzenlemeleri uyarınca geçerli ve bağlayıcı olacağını ve bu işlemlere ilişkin Banka nezdindeki elektronik kayıtların, diğerlerinin yanı sıra, 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesinin birinci paragrafı uyarınca Sözleşme'nin tarafları arasında delil teşkil ettiğini kabul eder.

13.2. Devir. Müşteri, işbu Sözleşme ve İşlemler'den kaynaklanan borçlarını, haklarını ve yükümlülüklerini Banka'nın ön yazılı onayı olmaksızın tamamen veya kısmen devir veya temlik edemez. Banka kendi mutlak takdir yetkisi altında olmak üzere, işbu Sözleşme ve ilgili İşlem Teyidi uyarınca gerçekleştirilecek olan İşlemler çerçevesinde kendi lehine tahakkuk edebilecek her türlü alacaklarını, hak ve mükellefiyetleri diğer üçüncü kişilere devir ve temlik edebilecektir.

13.3. İletişim Kesintileri. Müşteri, Banka'ya kusur atfedilemeyecek nedenlerle oluşabilecek iletişim kesintilerinden, bilgisayar sistemlerinde ve/veya genel posta hizmetlerinde meydana gelen herhangi bir arıza veya sair sebeplerle iletişim kesintileri nedeniyle zaman zaman ortaya çıkabilecek gecikmelerden doğabilecek zararlardan ve bu sebeplerle Banka'nın işbu Sözleşme veya herhangi bir Teyit kapsamındaki yükümlülüklerini ifa edememesinden veya ifada gecikmesinden ötürü Banka'nın hiçbir sorumluluğunun bulunmadığını peşinen kabul eder. Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde yapılan herhangi bir İşlem'in Banka'ya kusur atfedilemeyecek nedenlerle teknik arıza veya diğer benzer nedenden dolayı tamamlanamaması, iptal edilmesi ya da kısmi ödeme yapılması durumlarında Banka'nın hiçbir surette sorumlu olmayacağını kabul eder.

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

13.5. Masraflar, Vergiler. Müşteri, İşbu Sözleşme'nin ve İşlem Teyitleri'nin akdi nedeniyle doğacak Vergileri ve Sözleşmeden ve İşlem Teyitlerinden doğacak alacaklarının tahsili hususunda Banka'nın, Müşteri aleyhine yasal yollara başvurmak, dava açmak veya İcra ve İflas Kanunu hükümlerine uygun olarak icra takibine geçmek suretiyle alacağını Müşteriden tahsil etmek zorunda kalması sonucu

Banka'nın maruz kalacağı tüm gider ve masrafları (kanuni harçlar, masraflar, avukatlık ve danışmanlık ücretleri, tescil giderleri ve Vergiler dâhil) ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

13.6 Herhangi Bir Hükümün Geçersizliği. Eğer işbu Sözleşme'nin veya herhangi bir İşlem Teyidi'nin herhangi bir hükmü, herhangi bir yasa çerçevesinde geçersiz, yasalara aykırı veya uygulanamaz hale gelirse, diğer hükümlerin geçerliliği, yasalara uygunluğu ve uygulanabilirliği bu durumdan etkilenmez ve bu hükümler aynen uygulanmaya devam ederler. Bu şekilde geçersiz yasaya

aykırı veya uygulanamaz hale gelen hüküm ise, böyle olmasaydı ne şekilde uygulanacak ve anlaşılacak idiyse o hale en yakın şekilde anlaşılacak ve hüküm ifade edecek şekilde tahvil edilmiş kabul edilecek ve uygulanacaktır.

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

13.8. Kişisel Veriler. 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("KVKK") uyarınca, gerçek kişi Müşteri ve gerçek kişi kefiller bilgilerinin Banka tarafından 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") düzenlemeleri ve diğer mevzuat kapsamında acente sıfatıyla sunulabilecekler de dahil olmak üzere her türlü bankacılık, sermaye piyasası, sigortacılık ürün ve hizmetlerinde kullanılmak; gerçek kişi Müşteri bilgilerini tespit için kimlik, adres ve diğer gerekli bilgileri kaydetmek; elektronik (SWIFT, internet/mobil bankacılık vs.) veya kağıt ortamında işleme dayanak olacak tüm kayıt ve belgeleri düzenlemek; mevzuat, BDDK, TCMB ve diğer yetkili mercilerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymak; talep edilen/ diğer Banka ürün/hizmetleri tanıtmak ve akdedilen sözleşme(ler)nin gereğini yerine getirmek amacıyla Banka tarafından işlenebileceğini, kaydedileceğini, saklanacağını, güncelleneceğini, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun izin verdiği durumlarda üçüncü kişilere açıklanabileceğini kabul ve beyan eder.

İşbu Sözleşme toplam 13 maddeden ve bir Ekden (Tanımlar) oluşmakta olup her biri 19 sayfa havi (2) nüsha olarak düzenlenmiştir. Sözleşme'nin Banka imzasını taşır bir örneği Müşteri'ye teslim

edilmiştir.

MÜŞTERİ BİLGİLERİ

TCKN/YKN/VKN:

Müşteri No:

E-Posta Adresi:

GSM Numarası:

Adresi:

.....

Tanzim Tarihi :/...../.....

Tanzim Tarihi:/...../.....

MÜŞTERİ
Kaşe ve Yetkili İmzalar

TERA YATIRIM BANKASI A.Ş
Kaşe ve Yetkili İmzalar

Müşteri'nin el yazısı ile “*Sözleşme ve Ekleri'nin bir nüshasını elden aldım*” yazarak imzalayacağı alan olarak düzenlenmiştir.

.....

Adı Soyadı/Unvanı:

Kaşe ve imzalar

EK-1 TANIMLAR

İşbu EK-TANIMLAR'da belirtilen terimler “Tera Yatırım Bankası A.Ş Tezgahüstü Türev Araçlar Çerçeve Sözleşmesi'nin ayrılmaz bir parçasıdır.

Alıcı: Sözleşmeye konu olan opsiyonu satıcı tarafından belirli bir miktar opsiyon prim karşılığında alarak hak sahibi olan tarafı,
Alım Opsiyonu (CALL): Alıcısına gelecekte belirli bir miktarda varlığı, belirli bir fiyattan alma hakkı verirken, satıcısına da gelecekte belirli bir miktarda varlığı, belirli bir fiyattan satma yükümlülüğü veren opsiyon sözleşmesi çeşidini,
Alt Sınır Değer: Opsiyon sözleşmesine konu varlığın veya finansal göstergenin opsiyon şartını oluşturan spot referans kurun altında yer alan değeri,
Amerikan Tipi Opsiyon Usulü: Sözleşmede tanımlanan hakkın vade sonunda ya da vade sonundan önceki herhangi bir tarihte kullanılmasına imkan veren opsiyon tipini,
Ana Para Korumalı Ürün: Bir sabit getirili yatırım ve en az bir türev üründen oluşan, potansiyel zararları sınırlarken fiyat hareketlerinden de faydalanmayı sağlayan ürünleri,
Avrupa Tipi Opsiyon Usulü: Sözleşmede tanımlanan hakkın sadece vade sonunda kullanılmasına imkan veren opsiyon tipini,
Avrupa Range (Bantlı): Sözleşmeye konu olan opsiyonu, belirli bir miktar prim ödemesi karşılığı alan tarafın, belirlenen vade sonunda, opsiyona konu olan varlık veya finansal göstergenin spot piyasadaki spot fiyatının, sözleşmedeki opsiyon şartında belirtilen sınır değer seviyelerinin içerisinde veya dışarısında kalma haline bağlı olarak, üzerinde anlaşılan opsiyon ödemesini opsiyonu satan taraftan tahsil edeceği opsiyon çeşidini,
Bariyer Opsiyon: Opsiyon hakkının sözleşmeye konu varlığın veya finansal göstergenin bariyer fiyatına/seviyesine değmesi veya değmemesi şartı ile kazanılan opsiyon sözleşmesi çeşidini,
Bariyer Tipi: Bariyer fiyatına/seviyesine değme veya değmeme şartının hangi tipte (vade boyu (Amerikan) veya vade sonu (Avrupa)) gözlemleneceğini,
Baz Döviz Cinsi/Miktarı: Opsiyon sözleşmesi ile alma ya da satma hakkının verildiği döviz cinsini/miktarını veya faiz takas sözleşmesine konu olan ve faiz ödemelerinin tutarlarının belirleneceği döviz cinsini/miktarını, veya vadeli işlem (forward) sözleşmesinde alma ya da satma yükümlülüğünün olduğu döviz cinsini/miktarını,
Bermuda Tipi Opsiyon Usulü: Önceden belirlenen bir dönem aralığında/dönemlerde olmak üzere opsiyon alıcısına opsiyon hakkını kullanma imkanı sağlayan opsiyon sözleşmelerini,
BSMV: Gider Vergileri Kanunda (Kanun No. 6802) düzenlenen Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi'ni,
Cap: Belli bir referans faiz oranı üzerine yazılmış ve alıcısına spot faiz oranı, vade başında anlaşılan kullanım fiyatının üzerine çıktığında ödeme yapan opsiyon çeşidini,
Çapraz Döviz Takası (Cross Currency Swap): Bir döviz takası ile bir faiz takasının birleşmesinden oluşan, bir döviz cinsinin faiz oranı sabitken, diğer döviz cinsinin faiz oranının değişken olduğu takas çeşidini,
Değişken Faiz Endeksi: Sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca, değişken faiz ödeyen tarafın ödemekle yükümlü olduğu faizin hangi referansa endeksli olduğunu,
Değişken Faiz Ödemesi: Sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca, değişken faiz ödeyen tarafın ödemekle yükümlü olduğu değişken faizi,
Değişken Faiz Ödeyen: Sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca, sözleşmenin diğer tarafına değişken faiz ödemekle yükümlü olanı,

Digital Put Opsiyon: Sözleşmeye konu olan opsiyonu, belirli bir miktar prim ödemesi karşılığı alan tarafın, sözleşmede belirtilen vade sonunda, opsiyona konu olan varlık veya finansal göstergenin spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen sınır değerin eşit veya altında olması halinde, üzerinde anlaşılan opsiyon ödemesini opsiyonu satan taraftan tahsil edeceği opsiyon çeşidini,
Double Knock In Alt fiyatı: Bariyer opsiyonlarında, işlem tarihinde spot fiyatın altında yer alan bariyer seviyesini,
Double Knock In Opsiyonu: Opsiyon kullanım hakkının, sözleşmeye konu varlığın veya finansal göstergenin piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda veya vade sonunda bariyer üst fiyata ulaşması veya üzerine çıkması veya bariyer alt fiyata ulaşması veya altına inmesi halinde geçerli olacak opsiyon çeşidini,
Double Knock In Üst Fiyatı: Bariyer opsiyonlarında, işlem tarihinde spot fiyatın üstünde yer alan bariyer seviyesini,
Double Knock Out Alt fiyatı: Bariyer opsiyonlarında, işlem tarihinde spot fiyatın altında yer alan bariyer seviyesini,
Double Knock Out Opsiyonu: Opsiyon kullanım hakkının, sözleşmeye konu varlığın veya finansal göstergenin piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda veya vade sonunda bariyer üst fiyata ulaşması veya üzerine çıkması veya bariyer alt fiyata ulaşması veya altına inmesi halinde geçerliliğini kaybedecek olan opsiyon çeşidini,
Double Knock Out Üst fiyatı: Bariyer opsiyonlarında, işlem tarihinde spot fiyatın üstünde yer alan bariyer seviyesini,
Double One Touch: Sözleşmeye konu olan opsiyonu, belirli bir miktar prim ödemesi karşılığı alan tarafın, sözleşmede belirtilen süre içerisinde, opsiyona konu olan varlık veya finansal göstergenin spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen alt sınır değer veya üst sınır değer seviyelerinden herhangi birine ulaşması halinde, üzerinde anlaşılan opsiyon ödemesini opsiyonu satan taraftan tahsil edeceği opsiyon çeşidini,
Double No Touch: Sözleşmeye konu olan opsiyonu, belirli bir miktar prim ödemesi karşılığı alan tarafın, sözleşmede belirtilen süre içerisinde, opsiyona konu olan varlık veya finansal göstergenin spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen alt sınır değer veya üst sınır değer seviyelerinden herhangi birine ulaşmaması halinde, üzerinde anlaşılan opsiyon ödemesini opsiyonu satan taraftan tahsil edeceği opsiyon çeşidini,
Down and In Fiyatı : Bariyer opsiyonlarında, işlem tarihinde spot fiyatın altında yer alan bariyer seviyesini,
Down and In Opsiyonu : Opsiyon kullanım hakkının, sözleşmeye konu varlığın veya finansal göstergenin piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda veya vade sonunda bariyer fiyatına ulaşması veya altına inmesi halinde geçerli olacak opsiyon çeşidini,
Down and Out Opsiyonu: Opsiyon kullanım hakkının, sözleşmeye konu varlığın veya finansal göstergenin piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda veya vade sonunda bariyer fiyatına ulaşması veya altına inmesi halinde geçerliliğini kaybedecek olan opsiyon çeşidini,
Down and Out Fiyatı: Bariyer opsiyonlarında, işlem tarihinde spot fiyatın altında yer alan bariyer seviyesini,
Döviz Çifti: Türev ürün sözleşmelerine konu olan dövizleri, (USD/TRY, EUR/TRY, EUR/USD, GBP/USD, vb.),
Etkilenen İşlemler: İşbu Sözleşme'nin 13. (Fesih (Sonlandırma) Sebepleri) maddesinde

belirtilen Sonlandırma Halleri'nin meydana gelmesi halinde bu Sonlandırma Halleri'nin oluşmasından etkilenen İşlemleri,
Faiz Oranı Takas (SWAP) Sözleşmesi: Tarafların değişken faizli yükümlülüğü sabit faizli yükümlülük ile veya sabit faizli yükümlülüğü değişken faizli yükümlülük ile değiştirme işlemlerini,
Floor: Belli bir referans faiz oranı üzerine yazılmış ve alıcısına spot faiz oranı, vade başında anlaşılan kullanım fiyatının altına indiğinde ödeme yapan opsiyon çeşidini,
Fiziki Teslimat: Vade Tarihi'nde ilgili İşlem Teyidindeki para veya sermaye piyasası aracını, malı, emtiayı, kıymetli madeni ve dövizli ilgili yükümlülüklerin fiziki teslim ile yerine getirilmesini,
Forward: Taraflar arasında düzenlenen, belirli bir miktardaki varlığı veya finansal göstergeyi, belirli bir tarihte, belirli bir fiyattan almayı veya satmayı taraflar için zorunlu kılan sözleşmeleri,
Forward Alıcısı: Forward işleme konu olan baz dövizli, faiz oranını veya menkul kıymeti alan tarafı,
Forward Satıcısı: Forward işleme konu olan baz dövizli, faiz oranını veya menkul kıymeti satan tarafı,
İş Günü: Bankaların Türkiye Cumhuriyeti'nde (Cumartesi ve Pazar günleri ile dini ve resmi tatil günleri hariç olmak üzere) faaliyet göstermek üzere açık bulunduğu günleri,
İş Günü Bazı: Faiz ödemelerinin tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan gün sayısını hesaplama yöntemini,
İşlem: Sözleşme kapsamında Tarflarca gerçekleştirileb veya gerçekleştirilecek her bir Türev Aracı ve Vadeli İşlemi,
İşlem Tarihi: ilgili İşlem'in yapıldığı tarihi,
İşlem Teyidi: işbu Sözleşme tahtında akdedilen İşlemler'in hükümlerini içeren ve her iki tarafça akdedilen yazılı sözleşme, form, dekont ve/veya yazılı mutabakat içeren belgeyi,
Kar/Zarar Piyasa Değeri: Müşterinin açık pozisyonlarının gün sonunda piyasa fiyatları ile kapatılacağı varsayımı ile hesaplanan Kar/Zararın Dolar veya TL değerini,
Karşı Döviz Cinsi/Miktarı: Opsiyon sözleşmesi ile alma veya satma hakkı elde edilen, veya vadeli işlem (forward) sözleşmesi ile alma satma yükümlülüğü doğan baz döviz cinsinin hangi para birimine karşı işlem gördüğünü gösterir döviz cinsini/miktarını,
Kirli Fiyat: Sözleşmeye konu olan Menkul Kıymetin temiz fiyatına birikmiş faiz tutarının (son kupon ödemesinden işlem gününe kadar geçen süreye tekabül eden kupon faizi) eklenmiş fiyatı,
Kontrol: herhangi bir tüzel kişinin sermayesinin çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olma veya bu koşul aranmaksızın imtiyazlı hisseler, oy anlaşmaları veya sair bir surette oy hakkının çoğunluğunu elinde bulundurma veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurmayı,
Kontrol Değişikliği: Müşteri'nin işbu Sözleşme'nin imza tarihindeki sermayesinin çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olan veya bu koşul aranmaksızın imtiyazlı hisseler, oy anlaşmaları veya sair bir surette oy hakkının çoğunluğunu elinde bulunduran veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma hakkını elde bulunduran hissedarlarının Müşteri'nin Kontrolünü kaybetmesine yol açacak değişiklikleri,

Müşteri Emri: piyasa fiyatlarından kendi adına Marjlı Alım İşlemi veya Marjlı Satım İşlemi yapılmak üzere Banka'ya vermiş olduğu yazılı talimat,
Nakdi Teslim: ilgili İşlem'in Vade Tarihinde İşlem Teyidi'ne konu para veya sermaye piyasası aracını, malı, emtiayı, kıymetli madeni ve dövizin karşılıklı edimler arasındaki farkına tekabül eden tutarın nakden ödenerek İşlem'in sonlandırılmasını,
Nominal Değer: Menkul kıymetlerin üzerinde yazılı olan değeri,
No Touch Opsiyon: Sözleşmeye konu olan opsiyonu, belirli bir miktar prim ödemesi karşılığı alan tarafın, sözleşmede belirtilen süre içerisinde, opsiyona konu olan varlık veya finansal göstergenin spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen sınır değer seviyesine ulaşmaması halinde, üzerinde anlaşılan opsiyon ödemesini opsiyonu satan taraftan tahsil edeceği opsiyon çeşidini,
One Touch: Sözleşmeye konu olan opsiyonu, belirli bir miktar prim ödemesi karşılığı alan tarafın, sözleşmede belirtilen süre içerisinde, opsiyona konu olan varlık veya finansal göstergenin spot piyasadaki spot fiyatının belirlenen sınır değer seviyesine ulaşması halinde, üzerinde anlaşılan opsiyon ödemesini opsiyonu satan taraftan tahsil edeceği opsiyon çeşidini,
Opsiyon Almak: Sadece opsiyon primi ve işlem komisyonları kadar riske maruz kalarak ve opsiyonun kullanılması durumunda kazancın spot fiyata bağlı olarak limitsiz olduğu, sözleşmeyle anlaşılan vadede belirli bir varlığı veya finansal göstergeyi belirli miktarda alma veya satma hakkını elinde tutmayı,
Opsiyon Çeşidi: Sözleşmeye konu olan opsiyonun çeşidini (Vanilya, Bariyer, vb. Call, Put, Up and In, vb.),
Opsiyon Ödemesi: Opsiyon çeşidine göre sözleşmeye konu olan opsiyon hakkının kullanılması durumunda veya opsiyon şartının gerçekleşmesi veya gerçekleşmemesine bağlı olarak, tarafların veya bir tarafın diğer tarafa yapacağı ödemeyi,
Opsiyon Primi: Sözleşmeye konu olan hakka sahip olmak için alıcı tarafın satıcı tarafa ödemeyi kabul ettiği prim miktarını,
Opsiyon Satmak: Kazancın opsiyon primi ile sınırlı olduğu, buna karşılık opsiyonun kullanılması durumunda zararın spot fiyata bağlı olarak limitsiz olduğu, sözleşmeyle anlaşılan vadede belirli bir varlığı veya finansal göstergeyi belirli miktarda alma veya satmaya yükümlü olmayı,
Opsiyon Sözleşmesi: Belirli bir vadede ya da vadeye kadar, belirli bir varlığı veya finansal göstergeyi, belirli bir miktarda, belirli bir fiyattan alma ya da satma seçimlik hakkı veren sözleşmeleri,
Opsiyon Şartı: Sözleşmeye konu olan opsiyon hakkının hangi koşullarda geçerlilik kazanacağını ya da hangi koşullarda geçersiz kalacağını,
Ödeme Günleri: Sabitleme Günlerinde belirlenmiş olan faiz ödemelerinin gerçekleştirileceği günleri,
Ödenmemiş Tutar: , Erken Muacceliyet Tarihine ilişkin olarak, (a) tüm Sonlandırılmış İşlemlere ilişkin muaccel hale gelen (veya Erken Muacceliyet Tarihinde veya öncesinde Sözleşme hükümleri uyarınca ödenmesi gereken ancak Erken Muacceliyet Tarihinde ödenmeyen) tutarlar toplamını ve bu tutarlara ilgili tutarların ödeneceği para birimine uygulanacak faiz oranı üzerinden hesaplanarak eklenecek faiz tutarını,
Payout Opsiyon: Opsiyon alıcısının ödediği opsiyon primi karşılığında opsiyon şartının gerçekleşmesi halinde, işlem tarihinde belirlenmiş olan opsiyon ödemesini tahsil edeceği;

opsiyon satıcısının da tahsil ettiği opsiyon primi karşılığında opsiyon şartının gerçekleşmesi halinde, işlem tarihinde belirlenmiş olan opsiyon ödemesini yapmakla yükümlü olduğu opsiyonları,
Piyasa Kotasyonu: Sonlandırılmış bir veya birden fazla İşlem ile ilgili olarak Banka tarafından piyasada benzer işlemlerde uygulanan cari piyasa kotasyonlarına dayanarak hesaplanacak olan Sonlandırılan İşlemler sonlandırılmamış olsaydı işbu Sözleşme ve ilgili İşlem hükümleri uyarınca ödenmesi gereken tutarı,
Prim Ödeme Tarihi: Alıcı tarafın satıcı tarafa, sözleşmeye konu olan hakkı alma amacıyla ödeyeceği primin ödeme tarihini,
Sabit Faiz Oranı: Sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca, sabit faiz ödeyen tarafın ödemekle yükümlü olduğu sabit faiz oranını,
Sabit Faiz Ödemesi: Sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca, sabit faiz ödeyen tarafın ödemekle yükümlü olduğu dönemleri ve sabit faiz oranını,
Sabit Faiz Ödeyen: Sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca, sözleşmenin diğer tarafına sabit faiz ödemekle yükümlü olanı,
Sabitlenme Günleri: Tarafların gerçekleştirecekleri faiz ödemelerinin hesaplanmasının yapılacağı günleri,
Satıcı: Sözleşmeye konu olan opsiyonu alıcı tarafa satarak yükümlülük altına giren tarafı,
Satım Opsiyonu (PUT): Alıcısına gelecekte belirli bir miktarda varlığı, belirli bir fiyattan satma hakkı verirken, satıcısına da gelecekte belirli bir miktarda varlığı, belirli bir fiyattan alma yükümlülüğü veren opsiyon sözleşmesi çeşidini,
Sıfır Maliyetli Opsiyon Stratejisi: Eşit miktarlar veya farklı miktarlarda türev ürün alıp satarak oluşturulan, prim ödemesiz türev ürün kombinasyonlarını,
Sınır Değer : Opsiyon sözleşmesine konu varlığın veya finansal göstergenin opsiyon şartını oluşturan değeri,
Sonlandırılmış İşlemler. Erken Muacceliyet Tarihi ile ilgili olarak erken sonlandırma ihbarının alındığı tarihten önce halen yürürlükte olan, (a) eğer bir Sonlandırma Halinde kaynaklanıyorsa, tüm Etkilenmiş İşlemleri, ve (b) eğer bir Temerrüt Halinden kaynaklanıyorsa, tüm İşlemleri,
Sonlandırma Para Birimi: Banka'nın münhasıran belirleyeceği para birimini,
Sonlandırma Para Birimi Karşılığı: Sonlandırma Para Birimi üzerinden olan tutarlara ilişkin olarak bu Sonlandırma Para Birimi tutarını ve Sonlandırma Para Birimi dışında herhangi bir para birimi ("Diğer Para Birimleri") üzerinden tutarlarda ise İstanbul saati ile sabah 11'de ilgili Erken Muacceliyet Tarihinde veya sonrasında Piyasa Kotasyon tutarına tekabül eden Diğer Para Birimi tutarını satın almak için gereken ve o tarihte spot döviz piyasasında cari kurlar üzerinde hesaplanarak bulunacak olan Sonlandırma Para Birimi tutarını,
Spot Fiyat: Sözleşmede belirtilmiş olan varlığın veya finansal göstergenin, bir veya birden fazla alım/satım işleminin gerçekleştiği veya işbu sözleşmede tanımı yapılmış olan hesaplama tarafının belirleyeceği spot piyasadaki fiyat veya çarpraz kurlardan bankacılık teamüllerine göre elde edilen fiyatı,
Spot Piyasa: Avustralya, Sydney saati ile Pazartesi sabah 05:00'te başlayıp A.B.D., New York saati ile Cuma akşamı saat 17:00'ye kadar sürekli açık olan uluslararası varlıkların veya finansal göstergelerin alım/satım işlemlerinin gerçekleştiği piyasayı,

Spot Referans Kuru: Sözleşmeye konu varlığın veya finansal göstergenin sözleşmenin işlem tarihindeki spot piyasadaki değerini,
Takas Tarihi: Opsiyon hakkının kullanılması durumunda, opsiyon sözleşmesine konu olan varlıkların takasının yapılacağı tarihi,
Takas Tarihi: Opsiyon hakkının kullanılması durumunda, opsiyon sözleşmesine konu olan varlıkların takasının yapılacağı tarihi,
Takas Tutarı: Herhangi bir Erken Muacceliyet Tarihi ile ilgili olarak her bir Sonlandırılmış İşlem veya Sonlandırılmış İşlem grubu için belirlenen Piyasa Kotasyonu'nun (pozitif veya negatif rakam olarak) Sonlandırma Para Birimi muadili'ni tutarı,
Takyidat: İpotek, rehin, haciz, temlik, mülkiyeti muhafaza kaydıyla satış, intifa hakkı, hapis hakkı ve mülkiyet hakkını kısıtlayan her türlü ayni veya şahsi hakkı,
Temerrüt Faiz Oranı: Sözleşme ve İşlemler tahtında temerrüde düşülen tutar ve para birimindeki 1 (bir) yıl vadeli nakdi ticari kredilere ilgili tarihte Banka'nın uyguladığı akdi faiz oranına yüzde elli (%50) marj eklenerek bulunacak oranda uygulanacak temerrüt faiz oranını,
Temiz Fiyat: Sözleşmeye konu olan Menkul Kıymetin işlemiş fiyatını içermeyen fiyatı,
Toplam Evalüasyon Riski: İşlem(lerin) piyasa koşullarına göre Banka tarafından değerlendirilmesi sonucunda oluşan zararı/zararları,
Toplam Potansiyel Risk: İşlem(lerin) vadesine göre belirlenen oranlarla, işlem anapara tutarı/tutarlarının çarpılması sonucunda bulunan tutarı,
Türev Aracı veya Türev Araçlar: belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat, miktar ve/veya nitelikte ekonomik veya finansal göstergelere dayalı olarak düzenlenenler de dahil olmak üzere, para veya sermaye piyasası aracını, malı, emtiayı, kıymetli madeni ve dövizli alma, satma, değiştirme hak ve/veya yükümlülüğü veren Vadeli İşlem ve opsiyon sözleşmelerini,
Up and In Fiyatı: Bariyer opsiyonlarında, işlem tarihinde spot fiyatın üstünde yer alan bariyer seviyesini,
Up and In Opsiyonu: Opsiyon kullanım hakkının, sözleşmeye konu varlığın veya finansal göstergenin piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda veya vade sonunda bariyer fiyatına ulaşması veya üzerine çıkması halinde geçerli olacak opsiyon çeşidini,
Up and Out Fiyatı: Bariyer opsiyonlarında, işlem tarihinde spot fiyatın üstünde yer alan bariyer seviyesini,
Up and Out Opsiyonu: Opsiyon kullanım hakkının, sözleşmeye konu varlığın veya finansal göstergenin piyasa fiyatının bariyer tipine bağlı olarak vade süresince herhangi bir zamanda veya vade sonunda bariyer fiyatına ulaşması veya üzerine çıkması halinde geçerliliğini kaybedecek olan opsiyon çeşidini,
Üst Sınır Değer: Opsiyon sözleşmesine konu varlığın veya finansal göstergenin opsiyon

şartını oluşturan spot referans kurun üstünde yer alan değeri,
Vade Tarihi : ilgili İşlemin sona erdiği tarihi,
Vadeli İşlem : Taraflar arasında düzenlenen, belirli bir miktardaki varlığı veya finansal göstergeyi, belirli bir tarihte, belirli bir fiyattan almayı veya satmayı taraflar için zorunlu kılan sözleşmeleri,
Vadeli İşlem Kuru : Vadede karşılıklı yükümlülüklerin gerçekleşeceği kuru,
Vanilla Opsiyon : Belli bir kullanım fiyatı, vadesi ve anapara tutarı olan en basit opsiyon tipini,
Vergiler : mevcut ve gelecekte Türkiye Cumhuriyetinde salınan veya salınabilecek tevkifat suretiyle tahsil edilenler de dahil tüm vergiler, resimler, harçlar, fonlar (Kaynak Kullanım Destekleme Fonu dahil), benzeri ödemeleri,
Yapılandırılmış Ürünler : En az birinin türev ürün olduğu iki veya daha fazla finansal enstrüman kombinasyonlarını ifade eder.

Tarih :

Adı Soyadı :

Unvan :

İmza :

Bu Kısım Banka Personeli Tarafından Doldurulacaktır.

Türev Çerçeve Sözleşmesi

- 12.sayfada bulunan “**Sözleşme ve Ekleri’nin bir nüshasını elden aldım**” beyanını müşteri el yazısı yazarak imzalamalıdır.
- 19.sayfada Müşteri imzası alınmalıdır.
- Sözleşme bulunan müşteri bilgileri tam doldurulmuş olmalı.
- Sözleşme eklerinde bulunan belgelerde tarih bilgisi yazılmalıdır.

Yukarıdaki kontroller sonucu eksiklik yoksa, lütfen aşağıdaki kutuyu imzalayınız.

Müşterinin verdiği bilgileri kontrol ettiğimi ve söz konusu bilgilere istinaden işlem yaptığımı, müşteri imzalarının huzurumuzda atıldığını beyan ederim.

Personel Adı Soyadı:	
Personel Sicil No:	
Tarih:	
Personel İmzası:	

TeRa BANK

Tera Yatırım Bankası A.Ş. | www.terabank.com.tr | info@terabank.com.tr
Tel: 0212 339 42 00 | **Faks:** 0 212 339 42 99 | **MERSİS:** 0839114837200001 | **VKN:** 8391148372
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 9 İz Plaza Giz İç Kapı No: 10 Kat: 4 34485 Sarıyer/İstanbul

