

# TÜREV ARAÇLAR ALIM SATIM ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ



**Rabobank**

**Rabobank A.Ş.** Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sok. River Plaza No:13 K:7 Ofis No. 15-16  
Şişli/Istanbul Telefon : +90 212 7084600 Fax:+90 212 7084699 Büyük Mükellefler V.D. 734 073  
9124 / Istanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü, No: 907356 [www.rabobank.com.tr](http://www.rabobank.com.tr)  
MERSİS NO :0734073912400011



## TÜREV ARAÇLAR ALIM SATIM ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

İşbu **Türev İşlemler Çerçeve Sözleşmesi** (“Sözleşme”) aşağıda adı geçenler arasında akdedilmiştir.

(1) [.....] (“Müşteri”); ve

(2) **Rabobank A.Ş.** (“Banka”).

aşağıdaki hususlar üzerinde karşılıklı mutabakata varılarak \_\_/\_\_/\_\_\_\_ tarihinde akdedilmiştir.

Müşteri ve Banka bundan böyle her biri ayrı ayrı “**Taraf**” olarak ve birlikte “**Taraflar**” olarak anılacaktır.

İşbu Sözleşmenin konusu ve amacı, Müşteri ile Banka arasında gerçekleştirilecek olan Vadeli Alım Satım İşlemleri (Forward) ve Para Swap İşlemleri (aşağıda tanımlandıkları üzere) (“**İşlemler**”, her bir ayrı ayrı “**İşlem**”) ile yurtdışı piyasalarda gerçekleşecek Tezgahestü Türev Araç alım satım işlemlerine ilişkin Aracılık Faaliyetleri ile ilgili hüküm ve koşullar ile Tarafların karşılıklı hak ve yükümlülüklerini belirlemektir.

İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İşlemlere ilişkin özel şartları konu alan İşlem Teyit Formu, Tarafların üzerinde anlaşacakları İşlemler için temel teşkil edecek olup, Sözleşmenin eki ve ayrılmaz parçası niteliğindedir. İşlem Teyit Formu içeriğinde yer almayan hususlar için işbu Sözleşme hükümleri geçerli olacaktır. İşlem Teyit Formu ile Sözleşme hükümleri arasında çelişki olması halinde İşlem Teyit Formu esas alınacaktır.

Sözleşmenin ve ilgili İşlem Teyit Formunun uygulanmasında ve yorumlanmasında, Sözleşmede ve ilgili İşlem Teyit Formunda yer alan ilk harfleri büyük harfle başlayan kelime ve terimlerin, işbu Sözleşme ve/veya ilgili İşlem Teyit Formunda tanımlanan anlamları geçerli olacaktır. İşbu Sözleşmede ve ilgili İşlem Teyit Formunda yer alan, ancak ilk harfleri büyük harfle başlamayan terim ve ifadeler için, tanımlanmış olması durumunda Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu Tebliğlerinde yer alan anlamları geçerli olacaktır.

Bu Sözleşme, Taraflar arasında bu konuda varılan anlaşmanın ve mutabakatın tamamını kapsar ve bu konu hakkında daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer. Bununla birlikte Sözleşmenin yürürlüğe girmesinden önce Taraflar arasında yapılmış olan İşlemler için, yapıldıkları anda geçerli olan sözleşme, teyit ve bağlayıcı hükümler ise saklıdır.

İşbu Sözleşmede düzenlenmemiş hususlarda Müşteri ile Banka arasında imzalanmış olan Bankacılık Hizmet Sözleşmesi hükümleri ile krediye ilişkin olarak Müşteri ile Banka arasında imzalanmış olan Genel Kredi Sözleşmesi hükümleri uygulanacaktır.

### GENEL HÜKÜM VE ŞARTLAR

#### MADDE 1

#### SÖZLEŞMENİN KONUSU VE KAPSAMI

**1.1** Bu Sözleşme çerçeve sözleşme niteliğinde olduğundan, Bankanın, Müşteri ile birden fazla İşlem ilişkisi içine girmiş olması durumunda, her İşlem için ayrı ayrı Sözleşme düzenleme zorunluluğu bulunmamaktadır. Her yeni İşlem için İşlem Teyit Formu düzenlenmesi yeterli olacaktır.

**1.2** Sözleşme hükümleri, Borsa ve teşkilatlanmış diğer piyasalarda işlem görmeksizin, standart nitelikleri haiz olmayan ve Bankanın aracılık hizmeti vermeksizin, doğrudan kendi nam ve hesabına taraf olduğu, Banka ile Müşteri arasında yapılan Vadeli İşlemler ile Para Swap İşlemlerinde uygulanacaktır.

**1.3** Banka, Müşteriye bu Sözleşme çerçevesindeki İşlemlerde kullanılmak maksadıyla bir limit (“**Türev İşlem Limiti**”) tahsis edebilecektir. Bu halde şayet gerekirse Müşteri, Banka ile genel kredi sözleşmesi (“**Genel Kredi Sözleşmesi**”) ve sair ilgili doküman ve teminat sözleşmelerini imzalayarak Banka tarafından Türev İşlem Limiti için talep edilen teminatları da vereceğini kabul ve taahhüt eder.

**1.4** Müşteri, işbu Sözleşme uyarınca gerçekleştirilecek İşlemlerin çeşitli risklere tabi olduğunu belirten Sözleşme ekinde (“**Ek-1**”) yer alan “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nu ve (“**Ek-2**”) “Tezgaüstü Piyasalarda Türev Araç Alım Satım İşlemleri Risk Bildirim Formu”nu öncesinde imzalamakla, bu Sözleşme çerçevesinde yapacağı İşlemlerin tüm risklerini okuyup anladığını ve yatırımına ilişkin doğabilecek tüm riskleri bildiğini, tüm riskleri ve sonuçlarını analiz ettiğini ve tüm bu riskleri, risklerin sonuçlarını, doğabilecek tüm kayıp ve zararları, herhangi bir bedelle sınırlı olmaksızın tamamen kabul ettiğini beyan eder.

## **MADDE 2**

### **TANIMLAR**

İşbu Sözleşmede;

**Aracılık Faaliyeti:** Sermaye Piyasası Kurulu’nun (III-37.1) Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğde (“**Tebliğ**”) tanımlanan ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu (“**Sermaye Piyasası Kanunu**”) Madde 37 fıkra 1 (a) bendinde yer alan emir iletimine aracılık ve (b) bendinde yer alan işlem aracılığı faaliyetlerini birlikte ifade eden alım satım aracılığı faaliyetini,

**Anapara Ödeme Tutarı:** Anapara değişimini içeren bir Para Swap İşleminde, Para Swap İşlemi Teyit Formunda belirtilen ve her bir Faiz Ödeme Tarihinde Taraflarca ödenmesi gereken anapara tutarını,

**Anapara Tutarı:** Para Swap İşlemi Teyit Formunda belirtilen ve Tarafların karşılıklı olarak birbirlerine ödeyecekleri tutarların belirlenmesi amacıyla her bir Faiz Dönemi için belirlenecek olan Değişken Faiz Tutarı ve Sabit Faiz Tutarının hesaplamasına esas alınan tutarı,

**Banka Tarafından Ödenecek Tutar:** Banka tarafından Müşteriye Vadeli İşlem için, Vade Tarihinde, Para Swap İşlemi için her bir Faiz Ödeme Tarihinde ve/veya Vade Tarihinde ödenecek olan Türk Lirası ve/veya Döviz tutarını,

**Başlangıç Tarihi:** Para Swap İşlemi Teyit Formunda belirtilen ve her bir Faiz Döneminin faiz hesabına dâhil edilecek ilk günü,

**Bitiş Tarihi:** Para Swap İşlemi Teyit Formunda belirtilen ve her bir Faiz Döneminin faiz hesabına dâhil edilecek son günü,

**Dayanak Varlık:** Bu Sözleşme uyarınca İşleme konu olan ekonomik ya da finansal gösterge, sermaye piyasası aracı, mal, kıymetli maden, Döviz ya da Türk Lirasını,

**Döviz:** Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar ve ilgili mevzuat uyarınca konvertibl olarak kabul edilen yabancı ülke paralarını,

**Emir:** Müşteri tarafından düzenlenen gerçekleştirilmek istenen İşlemlere ilişkin talimatı,

<b>Fiziki Uzlaşı:</b> İşlem Teyit Formuna konu Dayanak Varlığın vade sonunda Taraflar arasında el değiştirdiği ifa yöntemini,
<b>Gün Sayısı:</b> Para Swap İşlemi Teyit Formunda belirtilen ve Para Swap İşlemi için Sabit Tutar ve Değişken Tutar hesabında kullanılacak sayıyı,
<b>Hesaplama ile Yetkili Kurum:</b> İşlem Teyit Formunda belirtilen ve İşlemlere ilişkin hesaplanması ve/veya belirlenmesi öngörülen tüm tutarların, sayıların, kurların, faiz oranlarının, fiyatların ve diğer ekonomik veya finansal göstergelerin seviyelerinin hesaplanması, belirlenmesi ve hesaplama yöntemlerinin belirlenmesi ve uygulanması konusunda yetkili olan gerçek ya da tüzel kişiyi, (İşlem Teyit Formunda aksi kararlaştırılmadığı müddetçe Bankayı),
<b>İş Günü:</b> İşlem Teyit Formunda belirtilen finans merkezleri veya takas sistemlerinin bulunduğu ülkede faaliyette bulunan ticari bankaların ve merkez bankasının, herhangi bir finans merkezi veya takas sistemi belirtilmemişse Türkiye'deki ticari bankaların ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın, kanun ile kapalı olmaya yetkili oldukları veya kapalı olmalarının gerektiği günler dışında, açık ve faaliyette olduğu gün ve tarihleri, (İşlem Teyit Formunda aksi kararlaştırılmadığı müddetçe İstanbul'u),
<b>İşlem Giriş Tarihi:</b> Her bir İşlem için, İşlem Teyit Formunda belirtilen İşlemin gerçekleştirildiği günü,
<b>İşlem Teyit Formu:</b> Banka tarafından tanzim edilerek Taraflarca İşlem Giriş Tarihinde imzalanan, İşlemin özel hükümlerini içeren ve işbu Sözleşme ile birlikte hüküm ifade eden, işbu Sözleşmeyi tamamlayıcı nitelikte ve Tarafların mutabakatını tevsik eden, SPK'nın Yatırım Hizmet Ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği gereği düzenlenmesi gereken İşlem Talimat Formunu,
<b>İşlem Teyit Formu Geçerlilik Süresi:</b> Sözleşme Madde 3.3.4'de kendisine atfedilen anlamı,
<b>Komisyon:</b> İşbu Sözleşme kapsamında yer alan İşlemlerin gerçekleştirilmesi için Banka ve Müşteri arasında önceden anlaşılan miktarda İşlem gerçekleştirilmesi için ödenen masraf miktarını,
<b>Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar:</b> Vadeli İşlemlerde, Vade Tarihinde, Para Swap İşlemlerinde her bir Faiz Ödeme Tarihinde ve/veya Vade Tarihinde Müşteri tarafından Bankaya ödenecek olan Türk Lirası ve/veya Döviz tutarını,
<b>Netleşme (Nakdi Uzlaşı):</b> Sadece Vade Tarihi gelen İşlemlerin cari piyasa kuru ile karşılaştırılması sonucu ortaya çıkan bakiyenin tüm İşlemlerin miktarı gözetmeksizin ilgili hesaplara borç ya da alacak kaydettirilmesi şeklindeki ifa yöntemini,
<b>Para Swap İşlemi:</b> İlgili Para Swap İşlemi Teyit Formunda belirlenen dönemler için Anapara Tutarına dayalı olarak belirli bir tutarda paranın başka bir para ile değiştirilmesini konu alan ve vade sonunda değiştirilen Anapara Tutarlarının geri verilmesini konu alan Türev Araçları,
<b>Para Swap İşlemi Teyit Formu:</b> Para Swap İşlemleri için düzenlenecek olan Sözleşme ekinde ("Ek-6") bir örneği yer alan Para Swap İşlemi Teyit Formunu,
<b>Tarafınızca Vadede Alınacak Tutar:</b> İşlem Teyit Formunda aksi kararlaştırılmadığı müddetçe Banka Tarafından Ödenecek Tutarı,
<b>Tarafınızca Vadede Satılacak Tutar:</b> İşlem Teyit Formunda aksi kararlaştırılmadığı müddetçe Müşteri Tarafından Ödenecek Tutarı,

<b>Tezgahestü Türev Araçlar:</b> Borsa ya da teşkilatlanmış diğer organize piyasalar dışında işlem gören Türev Araçları,
<b>Türev Araçlar:</b> Tebliğde kendisine atfedilen anlamı,
<b>TSİ:</b> Türkiye saatini,
<b>Vadeli İşlem Teyit Formu:</b> Vadeli İşlem için düzenlenecek olan Sözleşme ekinde (“ <b>Ek-5</b> ”) bir örneği yer alan İşlem Teyit Formunu,
<b>Vade Tarihi:</b> İşlem Teyit Formunda belirtilen ve Tarafların İşlemden kaynaklanan bütün ödeme yükümlülüklerinin gerçekleştirilerek İşlemin sona erdirileceği tarihi,
<b>Vade Tarihindeki Parite/ Kur:</b> Banka Tarafından Ödenecek Tutar ile Müşteri Tarafından Ödenecek Tutarı belirleyen, Para Swap İşlemlerinde Anapara Tutarı, Vadeli İşlemlerde vadeli alım satımın yapılacağı, kur veya pariteyi veya Netleşmenin uygulanacak olması durumunda Net Ödeme Tutarının hesaplanmasında kullanılacak kur veya pariteyi,
<b>Vadeli İşlem:</b> Bir Dayanak Varlığın belirli bir vadede önceden belirlenen bir fiyattan, önceden belirlenen miktar ve nitelikte alım ya da satımını konu alan ve sözleşmenin yapılması esnasında Dayanak Varlıkların Taraflar arasında değişimine neden olmayan, vade sonunda da Dayanak Varlıkların, Taraflar arasında değişimini, fiziki teslimatın zorunlu olduğu durumlar hariç, zorlamayan Türev Araçları,
<b>Vergisel Yükümlülükler:</b> İlgili İşlem Teyit Formunda belirtilen ve İşbu Sözleşme Madde 14’de ( <i>Vergi, Komisyon ve Masraflar</i> ) kendisine atfedilen anlamı,
<b>Yabancı Yatırım Kuruluşu:</b> İlgili ülkenin yetkili otoritesinden Tezgahestü Türev Araçların alım satım işlemleri yapma ve/veya saklama hizmeti verme yetkisi almış olan ve talep eden Müşterilerin yurt dışı Tezgahestü Türev Araç alım satım işlemleri yapabilmelerini teminen Banka ile sözleşme akdeden yurtdışında yerleşik Rabobank Grubu kuruluşlarını ifade eder.
<b>MADDE 3</b>
<b>İŞLEMLER VE İŞLEM TALİMATLARINA İLİŞKİN GENEL ESASLAR</b>
<b>3.1 Vadeli İşlemlerin Gerçekleşmesi ve Vadeli İşlem Teyit Formu</b>
Müşteri, herhangi bir İş Gününde vadeli olarak satmak ya da satın almak istediği Döviz tutarını Bankaya yazılı ya da sözlü olarak bildirir. Banka, kendisine bildirilen alım ya da satım teklifini kabul etmek yükümlülüğünde olmadığı gibi anılan teklife herhangi bir yazılı ya da sözlü cevap vermemiş olması anılan teklifin kabulü anlamına gelmez. Banka ve Müşterinin alım satımında mutabık kaldıkları Vadeli İşleme ilişkin olarak Banka tarafından hazırlanarak Müşteriye iletilen Vadeli İşlem Teyit Formunun Müşteri tarafından imzalanarak Bankaya ulaştırılması suretiyle Vadeli İşlem gerçekleşmiş olur. Bu şekilde gerçekleşen her bir Vadeli İşlemden Banka, Banka Tarafından Ödenecek Tutarı Müşteriye işbu Sözleşmeye uygun olarak Vade Tarihinde ödemeyi; Müşteri de Müşteri Tarafından Ödenecek Tutarı işbu Sözleşmeye uygun olarak Vade Tarihinde Bankaya ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.
<b>3.2 Para Swap İşlemlerinin Gerçekleşmesi ve Para Swap İşlemi Teyit Formu</b>
Müşteri, herhangi bir İş Gününde gerçekleştirmek istediği Para Swap İşleminin detaylarını Bankaya yazılı ya da sözlü olarak bildirir. Banka, kendisine bildirilen alım ya da satım teklifini kabul etmek yükümlülüğünde olmadığı gibi anılan teklife herhangi bir yazılı ya da sözlü cevap vermemiş olması anılan teklifin kabulü anlamına gelmez. Banka ve Müşterinin üzerinde mutabık kaldıkları Para Swap İşlemine ilişkin olarak Banka tarafından hazırlanarak Müşteriye iletilen Para Swap İşlemi Teyit Formunun Müşteri

tarafından imzalanarak Bankaya ulaştırılması suretiyle Para Swap İşlemi gerçekleşmiş olur. Bu şekilde gerçekleşen Para Swap İşleminde Banka, her bir Faiz Ödeme Tarihinde ve/veya Vade Tarihinde Banka Tarafından Ödenecek Tutarı Müşteriye, işbu Sözleşmeye uygun olarak ödemeyi; Müşteri de her bir Faiz Ödeme Tarihinde ve/veya Vade Tarihinde Müşteri Tarafından Ödenecek Tutarı işbu Sözleşmeye uygun olarak Bankaya ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder. İlgili Faiz Dönemine ait Sabit Tutar ve Değişken Tutar ödemeleri o döneme ait Bitiş Tarihinde yapılacaktır. İşlemler aynı Döviz cinsinden olabileceği gibi karşılıklı ödemelerin farklı Döviz cinslerinden yapıldığı bir yapıda da olabilecektir.

### 3.3 Ortak Hükümler

**3.3.1** Taraflar arasında İşleme ilişkin mutabakat Müşteri tarafından iletilecek sözlü veya yazılı talep üzerine Tarafların İşlem koşullarında anlaşmış olması halinde sağlanacak olup, İşlem bu tarih itibarıyla Taraflar için geçerli ve bağlayıcı olacaktır. İşbu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek her bir İşlem için Banka, belgeleme ve delil teşkil etmesi amacıyla Müşteriye İşlem Teyit Formu gönderecek olup, Müşteri İşlem Teyit Formunu imzalayarak aynı gün Sözleşme Madde 11.3’de belirtilen Bankaya ait numaraya faks ile gönderecek ve “tekrar teyit” ibaresi taşıyan imzalı aslını iadeli taahhütlü posta ya da kurye ile Bankaya iade edecektir.

**3.3.2** Müşteri tarafından iletilecek yazılı Emir içeriğinde bulunması gereken asgari bilgiler şu şekildedir: (i) Müşteri adı, soyadı veya unvanı ve hesap numarası; (ii) İşlem Giriş Tarihi; (iii) İşlemin türü; (iv) Vade Tarihi ve/veya Bitiş Tarihi; (v) İşleme konu olan Dayanak Varlık; (vi) İşlem tutarı.

**3.3.3** Banka tarafından İşlem Teyit Formu için bir geçerlilik süresinin belirlenmemiş olduğu durumda, Müşterinin Banka tarafından düzenlenen İşlem Teyit Formunda belirtilen İşlem detaylarına ilişkin herhangi bir itirazı var ise, bu itirazını derhal aynı gün en geç TSİ 17:00’a kadar Bankaya ileterek İşlem Teyit Formunun düzeltilmesini Bankadan talep edecektir. Aksi takdirde İşlem Teyit Formu Müşteri tarafından kabul edilmiş sayılır. Anılan itiraza ilişkin bildirim Bankaya ulaşması halinde İşleme ilişkin olarak Banka ve Müşterinin herhangi bir mutabakatı ve İşleme dair yükümlülükleri söz konusu olmayacaktır. Banka, anılan Müşteri bildirim uyarınca tekrar İşlem Teyit Formu düzenleyip düzenlememekte ya da herhangi bir İşlem teklifinde bulunup bulunmamakta, yeni bir İşlem yapıp yapmamakta serbesttir. Müşterinin, Banka tarafından kendisine gönderilen İşlem Teyit Formuna herhangi bir itirazı yoksa İşlem Teyit Formunu Banka tarafından hazırlandığı haliyle imzalamak suretiyle İşleme ilişkin mutabakatını teyit etmiş olur.

**3.3.4** Banka tarafından İşlem Teyit Formu için bir geçerlilik süresinin belirlenmiş olduğu durumda (“**İşlem Teyit Formu Geçerlilik Süresi**”) Müşteri, Banka tarafından düzenlenerek Müşteriye gönderilen İşlem Teyit Formunda yer alan İşlem detaylarının çok kısa bir süre için geçerli olacağını, çok kısa süreler içinde işlemlere ilişkin piyasa koşullarının aniden değişebileceğini ve bu nedenle, Banka tarafından Müşteriye gönderilen İşlem Teyit Formunda yer alan İşlem Teyit Formu Geçerlilik Süresi içinde İşleme ilişkin mutabakat teyidini Bankaya ulaştırmanın önemli olduğunu, İşlem Teyit Formu Geçerlilik Süresi içinde Bankaya ulaşmamış olan Müşteri tarafından imzalanan İşlem Teyit Formunun Bankayı hiç bir şekilde bağlamayacağını, Bankaya İşleme dair hiç bir taahhüt ve yükümlülük yüklemeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

**3.3.5** Türev İşlem Limitinin olmaması, yetersiz teminat ya da bakiye oranı, Sözleşme Madde 3.3.2 hükümlerine uygun olmayan şekilde yazılı Emir düzenlenmesi, Müşteriye gönderilen İşlem Teyit Formu ile birebir aynı olmayan İşlem Teyit Formunun kendisine ulaşması durumunda Bankanın Müşteri talebini ve İşlem Teyit Formunu yerine getirmeme hakkı saklıdır. Müşteri bu hususu bilerek ve kabul ederek Sözleşmeyi imzalamıştır.

## **MADDE 4**

### **İŞLEMLERİN İFASI**

#### **4.1 Vadeli İşlemlerin İfası**

Taraflar, her bir Vadeli İşlem uyarınca düzenlenen Vadeli İşlem Teyit Formunda alım ya da satımında mutabık kalınan Döviz ya da Türk Lirası tutarının Vade Tarihinde alım ya da satım İşlemini yerine getirmek için mevzuatta ve/veya işbu Sözleşmede kendileri tarafından yerine getirilmesi öngörülen her türlü yükümlülüğü ifa etmeyi peşinen kabul, beyan ve taahhüt ederler.

Bu kapsamda;

- (i) Müşteri, gerçekleştirilen her bir Vadeli İşlem uyarınca Bankaya Müşteri Tarafından Ödenecek Tutarı, Banka nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fonlar halinde Vade Tarihinde en geç TSİ 17:00'da hazır bulunduracaktır.
- (ii) Banka, gerçekleştirilen her bir Vadeli İşlem uyarınca Banka Tarafından Ödenecek Tutarı, Müşterinin Banka nezdindeki hesabına Vade Tarihinde en geç TSİ 17:00'a kadar, Müşterinin işbu Sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini ödeme yükümlülükleri de dahil her bir İşlem için yerine getirmiş olması kaydıyla, transfer edecektir.

#### **4.2 Para Swap İşlemlerinin İfası**

Taraflar, her bir Para Swap İşlemi uyarınca düzenlenen Para Swap İşlemi Teyit Formunda belirtilen ödeme yükümlülük ve taahhütlerini yerine getirmek için mevzuatta ve/veya işbu Sözleşmede kendileri tarafından yerine getirilmesi öngörülen her türlü yükümlülüğü ifa etmeyi peşinen kabul, beyan ve taahhüt ederler.

Bu kapsamda;

- (i) Müşteri, gerçekleştirilen her bir Para Swap İşlemi uyarınca Müşteri Tarafından Ödenecek Tutarı, Banka nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fonlar halinde Vade Tarihinde en geç TSİ 17:00'da hazır bulunduracaktır.
- (ii) Banka, gerçekleştirilen her bir Para Swap İşlem uyarınca Banka Tarafından Ödenecek Tutarı, Müşterinin Banka nezdindeki hesabına Vade Tarihinde en geç TSİ 17:00'a kadar, Müşterinin işbu Sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerini ödeme yükümlülükleri de dahil her bir İşlem için yerine getirmiş olması kaydıyla, transfer edecektir.

#### **4.3 Ortak Hükümler**

**4.3.1** Taraflar, İşleme ilişkin hesaplama yönteminin belirlenmesi, uygulanması ile Sözleşme tahtındaki tüm hesaplamaların Hesaplama ile Yetkili Kurum tarafından gerçekleştirilecek olduğunu ve Hesaplama ile Yetkili Kurum tarafından yapılacak bu hesaplama ve belirlemelere, maddi hata hariç, hiçbir şekilde itiraz etmeyeceklerini, anılan belirleme tespit ya da kararları kabul ettiklerini ve talep edildiği takdirde de belirlemeye ve/veya hesaplama konu olan belgelerin Hesaplama ile Yetkili Kurum tarafından sunulması hususunda mutabık kalmışlardır.

**4.3.2** Müşteri, gerçekleştirilen her İşlem uyarınca Müşteri Tarafından Ödenecek Tutarı, ya da Banka tarafından Netleştirme yapılacağına karar verilmiş olması durumunda, Net Ödeme Tutarını (ödeme yükümlülüğü Müşteriye ait ise) Banka nezdindeki hesaplarında kullanılabilir fonlar halinde Faiz Ödeme Tarihinde ve/veya Vade Tarihinde en geç TSİ 17:00'a kadar İşlem Teyit Formunda belirtilen para birimi üzerinden hazır bulunduracaktır. Banka, ilgili tutarı Müşterinin hesabından alacak ve karşılığında Banka Tarafından Ödenecek Tutarı veya Banka tarafından Netleştirme yapılacağına karar verilmiş olması



durumunda Netleştirme yapılacağı belirtilen İşlemler için Net Ödeme Tutarını (ödeme yükümlülüğü Bankaya ait ise) Müşterinin hesabına yatıracaktır.

**4.3.3** Vade Tarihi itibariyle yerine getirilmek üzere mutabık kalınan birden fazla İşlem olması halinde, anılan İşlemler uyarınca Vade Tarihi itibariyle Bankanın Müşteriden Türk Lirası ya da aynı cins Döviz üzerinden hesaplanan alacakları (“Banka Alacağı”) ile Müşteriye olan Türk Lirası ya da aynı cins Döviz üzerinden hesaplanan borçları (“Banka Borcu”) arasındaki Türk Lirası ya da aynı Döviz cinsinden farkın (“Net Ödeme Tutarı”) Banka Alacağı yönünde bakiye vermesi halinde Net Ödeme Tutarı Müşteri tarafından Vade Tarihinde Bankaya ödenecektir. Net Ödeme Tutarının Banka Borcu yönünde bakiye vermesi halinde, Net Ödeme Tutarı Banka tarafından Vade Tarihinde Müşterinin hesaplarına aktarılmak suretiyle ödenecektir. Net Ödeme Tutarları her bir Döviz cinsi yabancı para ya da Türk Lirası için ayrı ayrı hesaplanacaktır. Net Ödeme Tutarı Banka tarafından hesaplanacak olup, maddi hata hariç hiç bir şekilde itiraz edilmeyecektir. Müşteri, İşlemlerin Fiziki Uzlaşısı yerine Netleşme ile sonuçlanması durumunda ilgili vergi mevzuatı gereği, Banka lehine kalan tutar üzerinden cari mevzuat uyarınca oluşan Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) miktarını ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **MADDE 5**

### **MÜŞTERİ BEYAN VE TAAHHÜTLERİ**

Müşteri; işbu Sözleşme tarihi itibariyle Bankaya aşağıda yer alan beyanlarda bulunmakta olduğunu, bu beyanların işbu Sözleşme yürürlükte kaldığı sürece geçerliliğini koruyacağını ve her bir İşlem için İşlem Giriş Tarihi itibariyle bu beyanları tekrarlayacağını veya duruma göre tekrarlanmış sayılacağını kabul etmektedir

#### **5.1 Temel Beyan ve Taahhütler**

- (i) *Şirket Yapısı ve Yetki:* Müşteri mukim olduğu ülke kanunları uyarınca kurulmuş ve usulüne uygun olarak faaliyet gösteren bir [anonim şirket/limited şirkettir] ve bu Sözleşmeyi akdetmeye ve bu Sözleşme altında öngörülen işlemleri yapmaya yetkilidir.
- (ii) *Geçerlilik ve Bağlayıcılık:* İşbu Sözleşme ve Sözleşmeye dayalı olarak gerçekleştirilecek olan İşlemler kendisi için yasal ve ticari bir işlem teşkil etmekte olup, bunlardan kaynaklanan sorumluluklar hukuken bağlayıcı ve icra edilebilir niteliktedir.
- (iii) *Hukuka Uygunluk:* İşbu Sözleşmenin ve bu Sözleşmeyle ilgili taraf olduğu (Genel Kredi Sözleşmesi de dahil olmak kaydıyla) diğer bütün sözleşme ve dokümanların akdi, teatisi ve ifası bu tarihte yürürlükte olan tabi olduğu kanunlara, herhangi bir uygulanabilir hukuki düzenlemeye, şirket ana sözleşmesi ve diğer kuruluş dokümanlarına ve politikalarına ve mahkemelerin veya başka idari otoritelerin kendisiyle veya mallarıyla ilgili emir veya kararlarına ya da kendisine veya mallarına uygulanabilen ve kendisi veya malları üzerinde bağlayıcı etkisi olan veya etkisi olabilecek akdi koşul ve kısıtlamalara aykırı değildir veya bunları ihlâl etmemektedir.
- (iv) *İzinler:* İşbu Sözleşme ve bu Sözleşmeyle ilgili Müşterinin taraf olduğu (Kredi Sözleşmesi de dahil olmak kaydıyla) diğer bütün sözleşme ve dokümanların akdi ve ifası için gerekli her türlü idari onay, yetki ve/veya izinler ile şirket içi gerekli tüm kararlar usulünce alınmış ve tam olarak yürürlükte ve geçerlidir ve işbu Sözleşmenin devamı müddetince her zaman tam olarak yürürlükte ve geçerli kalacaktır. Söz konusu onay ve rızaların ilgili bütün koşullarına uyulmuştur.
- (v) *Temerrüt Halinde Olmama:* Müşteri, işbu Sözleşme tarihi itibariyle, taraf olduğu veya Müşteri için bağlayıcı olan hiçbir sözleşme veya sair belge (işbu Sözleşme dahil) kapsamında bir temerrüt hali içinde olmadığı gibi, ilgili sözleşme veya belge kapsamında Müşterinin herhangi bir şekilde (ihtar veya belli bir mehilin geçmesi ya da yapılabilecek bir belirleme veya sair surette) temerrüde düşmesine neden olabilecek hiçbir durum da mevcut değildir. Müşteri, önceki

	cümlede belirtilen türden bir temerrüdünün gerçekleşmesi veya gerçekleşme olasılığının olması üzerine durumu derhal Bankaya bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
(vi)	<i>Bilanço:</i> Bankaya sunulan bilanço şirketin o tarih itibariyle mali durumunu göstermekte olup, o tarihten bu yana şirketin mali durumunda olumsuz bir değişiklik meydana gelmemiştir.
(vii)	<i>Borçların sırası:</i> Müşterinin iş bu Sözleşmeden doğan borçları, Müşterinin hali hazırda var olan veya ileride doğacak herhangi bir teminata bağlanmamış borçları ile aynı sırada ve seviyededir ve bu tip bir borçtan sonra ödenmesini gerektirecek herhangi bir sözleşme, kural ya da taahhüt bulunmamaktadır. Emredici hukuk kuralı gereği Sözleşmeden doğan borçlardan önce ödenmesi gereken borçlar ile ilgili hükümler saklıdır.
(viii)	<i>Dava Bulunmaması:</i> Herhangi bir mahkeme, resmi daire, idari makam, otorite veya resmi veya herhangi bir hakem nezdinde ya da kanunlar veya hakkaniyet hukuku gereğince kendisi aleyhine açılmış veya bilgisi dahilinde açılma tehlikesi bulunan ve bu Sözleşmenin ya da Sözleşme tahtında taraf olduğu ilgili dokümanların geçerliliğini veya kanuniliğini ya da kendisi aleyhine ifa kabiliyetini veya bu Sözleşmeden ve krediden doğan yükümlülüklerini yerine getirmesini etkileme ihtimali bulunan herhangi bir dava, takip veya işlem yoktur.
(ix)	<i>Verilen Bilgilerin Doğru Olması:</i> İşbu Sözleşme tahtında kendisi tarafından veya kendisi adına Bankaya verilen her türlü bilgi ve belge, bu bilgi ve belgelerin verildiği tarih itibariyle bütün esaslı yönleriyle doğru, yerinde, tam ve gerçektir.
(x)	<i>Birleşme, Devralma, Konsolidasyon ve Benzeri Durumlar:</i> Müşteri, Bankanın önceden yazılı onayını almaksızın, (i) hiçbir birleşme, devralma, konsolidasyon işlemine taraf olmayacağını ve (ii) Müşterinin yürütmekte olduğu işlerinin boyutuna oranla esaslı sayılabilecek büyüklükteki hiçbir malvarlığı veya işi iktisap etmeyeceğini ve bu mahiyetteki hiçbir malvarlığı veya işe ne şekilde olursa olsun yatırım yapmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.
(xi)	<i>Takyidat Tesis Etmeme:</i> Müşteri, mevcut veya gelecekteki malvarlığı, hakları, alacakları ve gelirlerinin tamamı veya bir kısmı üzerinde, mahiyeti ne olursa olsun hiçbir Takyidat tesis etmeyecektir. İşbu madde uygulamasında, “ <b>Takyidat</b> ”, her türlü rehin, ipotek ve sair teminat, yük, aynı hak ve mahiyeti ne olursa olsun sair her nevi kısıtlama veya teminat sözleşmesi veya düzenlemesini ifade eder.
(xii)	<i>Acentelik İlişkisi Kurulmaması:</i> Kendisi, her İşlem de dahil bu Sözleşmeye herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin acentesi sıfatıyla değil asıl taraf olarak girmekte ve kendi adına ve hesabına hareket etmektedir.
<b>5.2 İlave Beyanlar</b>	
Müşteri:	
(i)	Bu Sözleşmeyi ve eklerini imzalama ve İşlemleri yapma konusunda kendisi bağımsız karar aldığı, İşlemlerin kendisine uygun ve kendi yararına işlemler olup olmadığına ilişkin değerlendirmenin kendi bağımsız değerlendirmesine dayandığını, Bankadan aldığı yazılı veya sözlü hiçbir bilgiye dayanmadığını ve Türev Araçların şartlarına dair yapılan açıklamaların İşlemleri gerçekleştirmek için yatırım danışmanlığı veya tavsiye olarak dikkate alınmadığını; Bankanın Sözleşme veya her bir İşlem ile ilgili yazılı veya sözlü beyanlarının İşlemin karla sonuçlanacağı yönünde bir nevi sigorta veya garanti niteliğinde olmadığını bildiğini,
(i)	İşlemlerin şartlarını ve risklerini anlayabilecek ve değerlendirebilecek durumda olduğunu, ayrıca İşlemlerin finansal ve diğer risklerini de göz önüne alabilecek kapasitede olduğunu ve göz önüne aldığı; İşlemden kaynaklanabilecek muhtemel risklerin, bu Sözleşmenin ekinde yer alan

	<p>“Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu” (“<b>Ek-1</b>”) ve “Tezgahestü Piyasalarda Türev Araç Alım Satım İşlemleri Risk Bildirim Formu”nda (“<b>Ek-2</b>”) açıklanmış olduğunu, bu Sözleşmeyi ve Sözleşmenin ekinde yer alan formları öncesinde imzalamakla bu Sözleşme çerçevesinde yapacağı İşlemlerin tüm risklerini okuyup anladığını ve yatırımına ilişkin doğabilecek tüm riskleri bildiğini, tüm riskleri ve sonuçlarını analiz ettiğini ve tüm bu riskleri, risklerin sonuçlarını, doğabilecek tüm kayıp ve zararları, herhangi bir bedelle sınırlı olmaksızın tamamen kabul ettiğini,</p>
(ii)	<p>İşlem Teyit Formları da dahil İşlemlere ilişkin tüm talep ve Emirlerin iletişim araçları vasıtasıyla gerçekleştirilmesi durumunda, iletişimin gecikmesi veya kesilmesi sebebiyle Müşteri nezdinde gerçekleştirilecek risklerin kendisine ait olduğunu;</p>
(iii)	<p>Sözleşmeyi tezgahestü piyasada işlem gerçekleştirmek niyeti ile akdetmiş olup, İşlemlerin hiçbir şekilde Türk Borçlar Kanunu Madde 604 hükümlerine tabi olmadığını,</p>
(iv)	<p>İşlemlerin kararlaştırılan vadede yürütülmesini ve gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla mevzuatın öngördüğü ve üzerine düşen her türlü yükümlülüğü yerine getirmeyi kabul ettiğini ve İşlemlerin gerçekleştirilmesi ve tamamlanması için Bankayı Sözleşme çerçevesinde uygun ve gerekli gördüğü işlemleri yapmak üzere gayri kabili rücu olarak yetkilendirdiğini kabul ve beyan eder.</p>
<p><b>MADDE 6</b></p> <p><b>MÜŞTERİNİN TEMERRÜDÜ</b></p> <p><b>6.1</b> Müşteri, Sözleşmeden ve/veya İşlemlerden doğan herhangi bir taahhüdünü, borç veya yükümlülüklerini vadesinde, tamamen veya kısmen, yerine getirmediği takdirde temerrüde düşmüş sayılacaktır. Bu halde Müşteri, Bankanın, herhangi bir bildirim yapmaksızın, İşlemleri tasfiye ederek sonlandırmaya ve doğmuş ve doğacak alacaklarını talep ve tahsil etmeye tam yetkili olduğunu, Bankanın muaccel olmuş bu alacağını, dilediği takdirde, Müşterinin Banka nezdindeki hesaplarına borç kaydetmeye ve/veya alacağını hesaplardan ve/veya Banka nezdindeki alacaklarından Borçlar Kanunu Madde 139 hükmü çerçevesinde takas veya mahsup etmeye yetkili olduğunu ve ayrıca Sözleşme ve İşlem Teyit Formu tahtındaki ödeme yükümlülüklerine ek olarak temerrüdün doğduğu tarihten bunları Bankaya ödeyeceği tarihe kadar geçecek günler için temerrüt faizi, BSMV, masraflar ve onun gider vergisini de ödemeyi kabul ve taahhüt eder.</p> <p><b>6.2</b> Müşteri, temerrüde düşmesi durumunda, Vadeli İşlemlerde alım işlemine konu Döviz tutarı için Banka tarafından Vade Tarihinde Türk Lirası cinsinden TSİ 17:00’da açıklanan Serbest Döviz satış kuru üzerine % 3 (yüzde üç) eklenerek hesaplanan kur uyarınca Bankanın, İşlem konusu Döviz tutarını Müşteri hesabına Vade Tarihi itibariyle satmaya yetkili olduğunu, Müşteri de bu tutarı satın alacağını, Müşteri tarafından bu şekilde satın alınan Döviz tutarı ile Vadeli İşlem borcunun Banka tarafından mahsup edileceğini, anılan işlemlerin Müşteri adına Banka tarafından hesaben yapılması hususunda Bankayı yetkilendirmiş olduğunu ve bu işlemlere peşinen muvafakat ettiğini ve anılan işlemlerden sonra Müşteriye yapılan satış nedeniyle Müşterinin Bankaya Türk Lirası tutar üzerinden borçlanmış olacağını, ayrıca İşlemlerin Fiziki Uzlaşma yerine Netleşme ile sonuçlanması durumunda ilgili vergi mevzuatı gereği, Müşteri, Banka lehine kalan tutar üzerinden cari mevzuat uyarınca oluşan BSMV miktarına karşılık tutarı ödemeyi kabul, beyan ve taahhüt eder.</p> <p><b>6.3</b> Müşteri, Sözleşme Madde 6.1 kapsamında ödemede temerrüde düşmesi durumunda;</p> <p>(i) Ödemede geciktiği her gün için ödemede gecikilen para cinsinden hesaplanmak üzere temerrüt faizinin 5 (beş) katına karşılık bir tutarı cezai şart tutarı olarak Bankaya ödeyeceğini;</p> <p>(ii) Bu maddede belirtilen cezai şartın ödenmesinin Bankanın kanuni temerrüt faizi talep etmesine engel teşkil etmediğini ve temerrüt faizi ödemesini kabul ettiğini;</p>	

- (iii) Bankanın temerrüt nedeniyle maruz kalacağı (Müşteri ile yaptığı İşlemleri yönetmek için veya İşlemlere karşılık yapmış olduğu bir işlemde kaynaklanan masraf, talep, dava ve zararlar da dâhil, ancak bununla sınırlı olmamak üzere) tüm zararları tamamen ve eksiksiz olarak tazmin edeceğini; ve
- (iv) Anılan cezai şart ve temerrüt faizi tutarları dahil işbu Sözleşme uyarınca belirlenecek tutarların Banka tarafından hesaplanacağını, bu hesapların kesin ve nihai olduğunu ve maddi hata hariç hiç bir şekilde itiraz edilmeyeceğini Müşteri kabul beyan ve taahhüt eder.

## MADDE 7

### TEMİNAT BULUNDURMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ

**7.1** Müşteri, işbu Sözleşme ve her bir İşlem tahtındaki ödeme yükümlülüklerinin yanı sıra Sözleşme tahtında tesis edilen Krediyeye ilişkin anapara, faiz, temerrüt faizi, komisyon, ücret, masrafları ile İşlemlerin Banka tarafından tek taraflı sona erdirilmesi nedeniyle Bankanın maruz kalacağı zarar ve ziyan tutarlarına ilişkin tazmin yükümlülüğü de dahil olmak üzere işbu Sözleşmeden kaynaklanacak her türlü borcunun ve bu borçların vadelerinde ödenmemesi halinde işleyecek temerrüt faizi, cezai şart, kanuni yollara başvurulması halinde yapılacak her türlü masraflara (%10 avukatlık ücreti, İcra Müdürlüklerine ödenmesi gerekli tahsil ve cezaevi harcı da dahil ancak bu sayılanlarla sınırlı olmaksızın) ilişkin Banka alacağının ("**Teminat Altına Alınmış Yükümlülükler**") teminatını teşkil etmek üzere Banka tarafından uygun görülecek miktar, tutar ve nitelikte ve Banka tarafından kabul edilebilir şekil ve içerikte mevduat rehni, menkul kıymet rehni, ipotek, kefalet ve bununla sınırlı olmaksızın her türlü teminatı Banka lehine tesis etmeyi ve bu amaca uygun her türlü sözleşme ve belgeyi Bankaya temin etmeyi taahhüt eder. Banka lehine tesis edilmiş ve edilecek teminatların herhangi birinin değerinde azalma olması durumunda, Bankanın yazılı talebi üzerine derhal, söz konusu teminat açığını gidermekle yükümlü olduğunu, aksi takdirde süresi içerisinde teminatların ve/veya ek teminatların verilmemesi veya eksiksiz yerine getirilmemesi durumunda, Sözleşme tahtında temerrüde düşmüş sayılacağını ve bu durumda Bankanın tek taraflı olarak İşlemlere ilişkin riskin tasfiyesini sağlamaya yetkili olduğunu, bu amaçla Banka tarafından işbu Sözleşme hükümlerine uygun şekilde belirlenecek ceza tutarı ve ferilerinin Müşteriye tahsis edilen türev kredisinin nakde dönüşmesi suretiyle tahsil edilmesi sonrası İşlemleri sonlandırarak, uğradığı zarar/ziyanı Müşterinin İşlemlerle ilgili verdiği teminatlardan karşılama/mahsup etmeye münhasıran yetkili bulunduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

**7.2** Anılan teminat tutarı temin edilmedikçe ya da eksik kısım ikmal edilmedikçe Banka hiç bir İşlem teklifini kabul etmek ya da İşlemi gerçekleştirmekle yükümlü tutulamaz. Anılan teminat tutarının sağlanmış olması Bankanın İşlem teklifini kabul etme ya da İşlemi gerçekleştirme yükümlülüğü altında olduğu anlamına gelmez.

**7.3** Müşteri, Teminat Altına Alınmış Yükümlülüklerinin teminatını teşkil etmek üzere Banka nezdinde bulunan her türlü hesap ve alacaklarının, anılan hesaplardaki nakit tutar ya da menkul kıymetlerin bunlara ilişkin olarak işleyecek faiz, temettü, vb. fer'ileri dahil olmak üzere her türlü dönemsel ya da dönemsel olmayan getirilerinin Türk Medeni Kanunu Madde 939 hükmündeki koşullar uyarınca Bankaya rehinli bulunduğunu, Bankanın muaccel hale gelmiş alacaklarını, bu varlıklar üzerinde Türk Medeni Kanunu Madde 950 hükmü uyarınca hapis hakkını kullanarak ve/veya takas hakkını kullanarak ya da bu varlıkları paraya çevirerek tahsile yetkili olduğunu kayıtsız, şartsız kabul ve beyan eder.

**7.4** Müşteri, Bankanın talep etmesi üzerine, Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar ve/veya Net Ödeme Tutarına eş tutarda Döviz ve/veya Türk Lirasını işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak Banka lehine rehinli olarak bulunduracaktır. Müşteri işbu Sözleşme ile söz konusu tutarlar üzerinde Banka lehine bloke tesis edilmesi konusunda Bankayı yetkilendirmiş olduğunu, rehin tutarının anılan oranın altında kalması

halinde Bankanın tek taraflı olarak herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın tüm zarar ve ziyanı Müşteriye ait olmak üzere İşlemleri Sözleşme Madde 7.1 hükümlerine uygun şekilde sona erdirmeye yetkili olduğunu kabul ve beyan etmektedir.

**7.5** Banka nakdin kendisine depo edilmesini veya teminat verilmesini serbestçe kararlaştıracaktır. Müşteri, Bankanın bu kararına itiraz hakkının olmadığını, Bankanın bu yetkisine dayanarak yapacağı isteği derhal yerine getireceğini kabul ve beyan eder. Banka, bunların yerine getirilmesini sağlamak üzere ihtiyati tedbir almakta, cebri icraya, mahkemelere ve diğer kanun yollarına başvurmakta serbesttir.

**7.6** İşbu Sözleşme kapsamında Banka lehine tesis edilmiş ve edilecek teminatlar Banka tarafından yapılacak değerlendirme akabinde Banka tarafından uygun bulunan şekil ve sürelerde serbest bırakılacaktır.

## **MADDE 8**

### **İŞLEMLERİN ERKEN KAPANMASI**

#### **8.1 Müşterinin Zararları Kapatma Yükümlülüğü**

Açık pozisyonlara ilişkin henüz gerçekleşmemiş zararların Müşteriye tahsis edilmiş olan Türev İşlem Limitinin %80'ine (yüzde seksen) eşit olması veya bunu geçmesi halinde Banka, Müşteriye açık pozisyonlarını 24 (yirmi dört) saat içinde kapatmasını veya toplam gerçekleşmemiş zararların tahsis edilmiş olan Türev İşlem Limitinin %80'inden (yüzde seksen) daha az olması için gerekli ek miktarı yatırmasını ihtar edecektir. İhtara uyulmaması halinde Madde 6 (*Müşterinin Temerrüdü*) hükümleri uygulanabilecektir. Şayet anılan 24 (yirmi dört) saat içerisinde gerçekleşmemiş zararların Müşteriye tahsis edilmiş olan Türev İşlem Limitinin (İşlem Teyit Formunda aksi belirtilmedikçe) %100'ünü (yüzde yüz) aşması söz konusu olursa, bu takdirde 24 (yirmi dört) saat sürenin tamamlanması beklenmeksizin aşağıda yer alan Madde 8.2 hükümleri uygulama alanı bulacaktır.

#### **8.2 Bankanın İşlemleri Erken Sonlandırma Hakkı**

Açık pozisyonlara ilişkin henüz gerçekleşmemiş zararların Müşteriye tahsis edilmiş olan Türev İşlem Limitinin (İşlem Teyit Formunda aksi belirtilmedikçe) %100'üne (yüzde yüz) ulaşması ve/veya bu oranı aşması halinde Banka süre vermeksizin bu Sözleşme ile belirlenen veya kanunun kendisine verdiği tüm hakları kullanabilecek ve bu çerçevede özellikle: (i) Müşterinin açık pozisyonlarından herhangi birinin veya tamamının tasfiyesini sağlayabilecek; (ii) Müşterinin ödenmemiş borçlarından herhangi birisinin veya hepsinin muaccel olmasını sağlayabilecek; (iii) Madde 6 (*Müşterinin Temerrüdü*) hükümlerinin uygulanmasını sağlayabilecek; ve (iv) takas ve mahsup haklarına ilişkin seçeneklerinden birini veya hepsini uygulayabilecektir. Kısmi tasfiye halinde, tasfiye edilecek açık pozisyonlar Banka tarafından seçilecektir. Yukarıdakilerden herhangi biri bu işlemler sonucunda oluşacak borç bakiyesi dikkate alınmadan yapılabilir. Ayrıca, açık pozisyonların tasfiyesinin zamanlaması, varsa kredi bakiyesinin son bulması veya borç bakiyesi haline gelmesi de dikkate alınmaksızın Banka tarafından tespit edilecektir.

#### **8.3 Erken Sonlandırma**

Bu durumda Banka erken ödeme tarihi itibarıyla piyasa koşulları ve kendi durumunu göz önünde bulundurarak belirleyeceği objektif bir fiyat üzerinden İşlemleri tasfiye etmek suretiyle işbu Sözleşmeyi feshedeceklerdir. İşlemlerin fiyatlandırması ve açık pozisyonlara ilişkin henüz gerçekleşmemiş zararların hesaplanması; merkezi Banka sistemi üzerinden Banka tarafından sağlanan piyasa parametreleri kullanılarak günlük olarak yapılmaktadır.

## **MADDE 9**

### **KREDİLENDİRME HALİNDE UYGULANACAK HÜKÜMLER**

**9.1** Müşteri, işbu Sözleşme çerçevesinde yapılacak tüm işlemlerin Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde kredi olarak takip edileceğini ve Bankanın da bu çerçevede Müşteri ile ayrıca akdedilecek Genel Kredi Sözleşmesinin tüm hükümlerini tamamen ya da kısmen uygulamaya yetkili olduğunu, bu kapsamda Bankanın, Müşteriyi kredi borçlusunu olarak kayıtlarında izlemeye, teminat talep etmeye, Genel Kredi Sözleşmesi hükümleri doğrultusunda Müşteriye hesap ekstresi göndermeye ya da göndermemeye, kredilere faiz uygulamaya, kredileri muaccel hale getirmeye, geri ödenmesini istemeye ve gerektiğinde kredi borçlusunu sıfatıyla Müşteri hakkında yasal takip de dahil olmak üzere her türlü işlemi yapmaya tam yetkili olduğunu kabul eder.

### **9.2 Vergi ve masraflar**

Kredi tahtında doğmuş veya ileride doğabilecek her türlü fon, damga vergisi, BSMV, diğer vergi, resim ve harçlar ile bunlara terettüp eden gecikme cezaları ve sair cezaları ve doğabilecek sair her türlü masraflar Müşteri tarafından karşılanacaktır.

## **MADDE 10**

### **YURTDIŞI TEZGAHÜSTÜ TÜREV ARAÇLARIN ALIM SATIMINA ARACILIK**

**10.1** Banka işbu Sözleşme kapsamında Tebliğ uyarınca Müşterinin yurtdışında gerçekleştireceği Tezgahüstü Türev Araçların alım satım işlemleri için Aracılık Faaliyeti yürütebilecektir. Söz konusu Aracılık Faaliyeti çerçevesinde Müşteri, Bankayı işbu Sözleşme ile, Müşteri talebi üzerine işlem tarafı Yabancı Yatırım Kuruluşu ile bir araya getirme, gerçekleştirilecek Tezgahüstü Türev Araçlara ilişkin işlemlerin sorunsuz akışını ve taraflar arasında hızlı ve etkin bir iletişim kurulmasını teminen Emirlerin, işlem tarafları arasındaki yazışmaların ve işlemleri konu alan sözleşmelerin imzalanması ve teslimi ile işlemlerin gerçekleştirilmesine ilişkin süreçte gerekli her türlü bilgi ve belgelerin iletimine aracılık etmek üzere yetkilendirmiş olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri Tezgahüstü Türev Araçların alım veya satım kararlarının münhasıran Müşteri tarafından alındığını ve alınacağını kabul ve beyan eder.

**10.2.** Yurtdışı Tezgahüstü Türev Araçların alım satım işlemleri için Müşteri, Yabancı Yatırım Kuruluşu ile ayrı bir sözleşme imzalayacak olup, işlemler imzalanacak sözleşme hükümleri çerçevesinde ilgili mevzuata uygun şekilde gerçekleştirilecektir. Müşteri Emirlerine ilişkin tüm bilgi ve belgelerin birer örneği Banka nezdinde saklanacak ve bu bilgiler talebi halinde Müşteriye ibraz edilecektir. Yabancı Yatırım Kuruluşu tarafından gönderilen bilgi ve data ile hazırlanan ekstre ve diğer bilgiler Banka tarafından Müşteriye iletir.

**10.3** Emirlerin ve yapılacak Tezgahüstü Türev Araç alım satım işlemlerinin, Bankanın verdiği aracılık hizmeti kapsamındaki işlemler haricinde ve Bankaya atfedilecek bir kusur haricinde Yabancı Yatırım Kuruluşu tarafından herhangi bir şekilde yerine getirilmemesi veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesi nedeniyle meydana gelecek bütün ihtilaflarda, sorumluluk, kusuru oranında Yabancı Yatırım Kuruluşuna ait olacaktır.

**10.4** Müşteri, Sözleşme kapsamında alım veya satımını yapacağı Tezgahüstü Türev Araçları ile ilgili hukuki, vergisel ve mali sonuçları incelediğini, bu konularda Bankanın herhangi bir tavsiye veya danışmanlık

hizmeti sunmadığını kabul ve beyan eder. Müşteri, işbu Sözleşme ekindeki Yurtdışı Türev Piyasaları Ürün ve Hizmet Risk Formunu (“**Ek-3**”) okuduğunu ve içeriğini anladığını, belirtilen risklerin gerçekleşmesi halinde Bankanın herhangi bir sorumluluğu olmayacağını kabul ve beyan eder.

## **MADDE 11**

### **DELİL SÖZLEŞMESİ**

**11.1** Taraflar, Sözleşme tahtında Banka ile Müşteri arasında çıkacak anlaşmazlıklarda, Bankanın defter ve mikrofilm, mikrofiş, ses, teyp bantları, bilgi işlem, bilgisayar, ses kayıtlarının ve Banka nezdindeki faks cihazınca üretilen faks kayıtları ile İşlemlere dayanak teşkil eden Banka kayıtlarının, (Bankaca veya Taraflarca kararlaştırılmış ve ilgili İşlem Teyit Formunda açıkça ve ayrıca belirtilmiş olan diğer indeks sağlayıcısından temin edilmiş yazılı çıktıları da dahil olacak şekilde) Hukuk Muhakemeleri Kanunu Madde 193/2 hükmü saklı kalmak kaydıyla, geçerli delil teşkil edeceği hususlarında mutabıktır.

**11.2** Banka, Müşteri ile yapılan görüşmeleri kaydedebilir. Müşteri, İşlem yaptığı sırada veya İşlem öncesinde ve sonrasında Banka ile işbu Sözleşme kapsamına giren hususlarda görüşürken, bu görüşmelerin Banka tarafından kaydedilebileceğini bildiğini ve buna muvafakat ettiğini, bu konuda Bankayı yetkilendirdiğini kabul ve beyan eder.

## **MADDE 12**

### **İHBARLAR**

#### **12.1 Yazışma ve İhbarlar**

İşbu Sözleşme uyarınca veya işbu Sözleşme dolayısıyla yapılacak herhangi bir yazışma, bildirim ve ihbarlar, yazılı olarak ve Taraflarca ayrıca ve açıkça aksi kararlaştırılmadıkça ve/veya ilgili mevzuat tarafından aksi emrolunmadıkça, imza karşılığı elden teslim yoluyla veya ıslak imzalı aslının da ulaştırılması kaydı ile teyitli faks, posta yolu ile (iadeli taahhütlü posta ya da uluslararası kurye vasıtasıyla) yapılabilecektir. Ancak, herhangi bir fesih ihbarının usulüne uygun olabilmesi için 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu Madde 18/III hükmü uyarınca noter aracılığıyla veya telgrafla veya taahhütlü mektupla veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta sistemi ile yapılması gerekir. Faks ile gönderilen ihbarların asılları kurye veya iadeli taahhütlü posta ile de gönderilecektir.

#### **12.2 İşlem Teyit Formları**

İşlem Teyit Formları, Sözleşmede belirtilen faks numaralarından gönderilecektir. Belirlenecek faks numaralarındaki değişiklikler Sözleşmede belirtilen numaralar üzerinden telefonla veya elektronik iletişim araçlarıyla Bankaya bildirilecektir. Banka bu bildirimde istinaden işlem yapmadan önce de bildirimde İşlem Teyit Formunu ıslak imzalı olarak isteme hakkına sahiptir. Banka, İşlem Teyit Formlarının iletiminden önce kendisine bildirilmeyen faks numaralarından alınan İşlem Teyit Formlarını dikkate alma veya almama hakkını saklı tutar. Müşteri, İşlem Teyit Formlarının sadece yetkili şahıs veya şahıslar tarafından faksla Bankaya gönderilmesini sağlamakla yükümlüdür. Faksla gönderilen İşlem Teyit Formlarının her bir sayfası, Müşterinin yetkili personeline imzalanmış olacaktır.

### 12.3 Değişiklikler

Taraflar, işbu Sözleşmede gösterilen adres ve faks numaralarında meydana gelebilecek değişiklikleri, Bankacılık Hizmet Sözleşmesi ve/veya Genel Kredi Sözleşmesi hükümleri doğrultusunda karşı tarafa bildirmeyi, aksi takdirde bu adrese yapılacak tebligatlar ve faks numaralarına yapılacak bildirimlerin, söz konusu tebliğ tarihinden ve faks ile yapılması halinde teyit edildiği tarihten itibaren, yasal olarak usulüne uygun yapılmış hukuken geçerli bir tebligatın tüm hüküm ve sonuçlarını, doğuracağını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

#### Müşteriye yapıldığı takdirde

[Müşterinin adı/unvanı]

Dikkatine :

Adres :

Faks :

E-posta :

#### Bankaya yapıldığı takdirde

Rabobank A.Ş.:

Dikkatine :

Adres :

Faks :

E-posta :

**12.4** Banka, Müşterinin talebi halinde, İşlemlere ilişkin tüm hareketlere, hesaba tahakkuk ettirilen her türlü Komisyon, ücret ve vergilere, teminat durumlarına ve İşlemlere ilişkin bilgileri içerir bir bildirimde bulunur. Bu bildirim, Müşterinin yazılı talebi üzerine, Müşteri tarafından Sözleşmede belirtilen elektronik posta adresine aynı süre içinde elektronik ortamda gönderilebilir ya da Müşterinin bu bilgilere elektronik ortamda erişimine imkan sağlanabilir. Müşteriden Sözleşme kapsamında alınacak her türlü Komisyon, ücret ve masraf işbu Sözleşmenin eki niteliğindeki İşlem Teyit Formunda düzenlenecektir. Müşteri, hesap ekstresi gönderiminden feragat etmek için imzalı talimat ile hesap ekstresi gönderilmemesini talep etmesi halinde, kendisine yukarıda belirtilen hesap ekstresinin gönderilmemesini kabul ve beyan eder. Anlaşmalara konu olan para piyasalarındaki değişim hızı göz önüne alınarak zamanlamanın önemi dolayısı ile, Müşteri, kendisine gönderilen hesap özeti ve benzeri bilgilere, tebliğinden itibaren 8 (sekiz) gün içinde itiraz etmediği durumda, bu hesap özeti ve benzeri bilgilerin kendisi için nihai ve bağlayıcı olacağını kabul eder.

### MADDE 13

#### SÖZLEŞMENİN SÜRESİ VE FESHİ

**13.1** İşbu Sözleşme süresiz olarak akdedilmiştir. Taraflardan herhangi biri en az bir ay önceden yazılı olarak bildirim yapmak ve bir ay sonunda hüküm doğurmak kaydı ile herhangi bir neden göstermeksizin işbu



<p>Sözleşmeyi feshedebilir. Bu durumda feshin geçerlilik tarihinden önce yapılmış olan İşlemler Sözleşme hükümleri doğrultusunda sonuçlandırılır.</p>
<p><b>13.2</b> Banka, aşağıda sayılan hallerde Sözleşmeyi tek taraflı olarak ve derhal feshetme hakkına sahip olacaktır:</p>
<p>(i) <b>Ödemede Temerrüt Hali:</b> Müşterinin Sözleşme çerçevesinde üstlenmiş olduğu ödeme yükümlülüklerinden herhangi birisini vadesinde ifada temerrüde düşmesi;</p>
<p>(ii) <b>Sözleşmeye Aykırılık:</b> Müşterinin Sözleşmede yer alan taahhüt ve yükümlülüklerine aykırı hareket etmesi ve aykırılığın kendisine ihbar edilmesine rağmen, ihbarın ulaşmasından itibaren 5 (beş) İş Günü içerisinde giderilmemesi;</p>
<p>(iii) <b>Yanlış Beyanda Bulunma:</b> Müşterinin Sözleşme çerçevesinde vermiş olduğu bilgi, belge ve yapmış olduğu beyanlardan herhangi birisinin yanlış, ciddi şekilde eksik veya geçersiz olduğunun tespit edilmesi ve aykırılığın kendisine ihbar edilmesine rağmen, ihbarın ulaşmasından itibaren eksikliğin Bankacılık Hizmet Sözleşmesi ve/veya Genel Kredi Sözleşmesi hükümleri doğrultusunda giderilmemesi;</p>
<p>(iv) <b>Çapraz Temerrüt:</b> Müşterinin, Sözleşme kapsamı dışında kalan ve taraf olduğu herhangi bir işlemle ilgili olarak Bankaya ödemekle yükümlü olduğu tutarları vadesinde ödememesi ve temerrüde düşmüş olması;</p>
<p>(v) <b>İflas veya Aciz Hali:</b> Müşterinin aciz haline düştüğü yönünde ciddi emare ve duyumların olması veya aciz içerisine girmesi (iflas veya tasfiye prosedürlerinin başlatılması için herhangi bir başvuruya ilişkin olarak Müşterinin mallarına karşı yasal bir talep, mahkeme emri veya iflas kararı bulunması veya Müşterinin anılan prosedürler için kendisinin başvurması veya iflas, iflas erteleme kayyum idaresine girme, konkordato ilanı ve bu sonuçlara götüreceği başvuru ve davalar ile yasal takiplerin başlatılması veya Müşterinin genel olarak ödemelerini ilgili vadelerinde yapamayacak durumda olması ya da kendisi aleyhine iflas yolu ile takip yapılmasını gerektiren başka bir hukuki sebebin mevcut olduğunu kanıtlayan durumları) hallerinden herhangi birisinin varlığı hali;</p>
<p>(vi) <b>Mali Durum Değişiklikleri:</b> Müşterinin mal varlığının önemli bir kısmının satılması, el konulması, haciz işlemine konu olması veya önemli mal varlığı üzerinde üçüncü kişiler lehine haklar tesis edilmiş olması gibi, Müşterinin faaliyetlerini, mali güç ve ödeme kabiliyetini önemli şekilde olumsuz etkileyen veya etkileyecek olay veya olayların meydana gelmesi;</p>
<p>(vii) <b>Ortaklık Yapısında Değişiklik:</b> Müşterinin doğrudan veya dolaylı sahipliği veya kontrolünde bir değişiklik meydana gelmesi.</p>
<p>Herhangi bir zamanda Müşteri ile ilgili olarak yukarıda sayılan durumlardan birinin ortaya çıkması ve devam etmesi halinde, Banka Müşteri ile akdedilen Bankacılık Hizmet Sözleşmesi ve/veya Genel Kredi Sözleşmesi hükümleri doğrultusunda göndereceği bir ihbar ile fesih halini belirterek, Sözleşme için bir erken fesih tarihi belirleyecektir. Erken fesih tarihinin ortaya çıkması veya etkin kılınması durumunda, Bankanın ilgili İşlemlere dair vade gününde ve sonrasında ödeme yapma ya da herhangi diğer bir yükümlülüğü yerine getirme sorumluluğu olmayacaktır. Böyle bir durumda, söz konusu yükümlülükler işbu Sözleşme Madde 6 (Müşterinin Temerrüdü) hükümleri kapsamında Türk Lirası üzerinden Banka tarafından hesaplanmış tek bir toplam alacak talebi ile karşılanabilecektir.</p>

**13.3** Sözleşmenin, uygulanan kanun ve düzenlemelerdeki değişikliğe bağlı olarak ifa kabiliyetini yitirmesi, engellenmesi veya buradaki yükümlülüklerden herhangi birisinin yasalara aykırı hale gelmesi veya Bankanın kredi ve/veya İşlemler tahtında yapmak zorunda olduğu ödemeye ek ödemeler yapmak zorunda olmasının beklenmesi durumunda Banka, piyasa koşulları ve kendi durumunu göz önünde bulundurarak belirleyeceği objektif bir fiyat üzerinden İşlemleri tasfiye etmek suretiyle işbu Sözleşmeyi derhal feshedecektir.

## **MADDE 14**

### **VERGİ KOMİSYON VE MASRAFLAR**

**14.1** Müşteri, Sözleşmenin imza, ifa ve icrası, teminat tesisi ve fekki ile bu Sözleşme ve İşlemler çerçevesinde düzenlenecek (İşlem Teyit Formu da dahil olmak üzere) ek, talimat, anlaşma ve dekontlar ile yapılacak işlemler tahtında Müşteri aleyhine Türk mevzuatına göre tarh ve tahakkuk ettirilen, kaynağında kesilen veya herhangi bir zamanda tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan BSMV, damga vergisi ve gider vergisi ile diğer her türlü vergi, resim, harç ve masraflar ile bunlara terettüp eden gecikme cezaları ve yargı masraflarının (birlikte “**Vergisel Yükümlülükler**”) kendisi tarafından karşılanacağını, söz konusu tutarları Bankaya talebi üzerine derhal ve gecikmeksizin ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşteri, Sözleşme çerçevesinde yapacağı ödemeleri herhangi bir tevkifat, stopaj veya kesinti yapmaksızın net olarak ödeyecektir. Anılan Vergisel Yükümlülüklerin İşlem Giriş Tarihinde Müşteriden talep edilmemiş olması Bankanın bunları talep hakkından feragat ettiği şeklinde yorumlanamaz. Vergi kesintilerindeki artış ya da azalışlar aynen Müşteriye yansıtılır.

**14.2** Müşteri, işbu Sözleşme uyarınca Müşterinin Banka nezdindeki hesaplarında bulunan tutarların ya da Bankadan olan alacağının, diğer bir banka nezdindeki hesaplara, havale ve/veya transferine ilişkin her türlü işlem masraf ve Komisyonlarının kendisine ait olduğunu, Bankanın anılan havale veya transfer tutarları üzerinden ilgili masraf ve Komisyon tutarlarını tahsil ederek, bakiyeyi transfer ve havaleye yetkili olduğunu kabul, beyan ve taahhüt eder.

**14.3** Sözleşme tahtındaki İşlemler için Müşteriden tahsil edilecek Komisyon tutarı İşlem Teyit Formunda yer alacak olup, İşlem Giriş Tarihinde Müşteriye bildirilenler dışında ilave Komisyon talep edilmeyecektir.

## **MADDE 15**

### **MÜŞTERİYİ TANIMA**

**15.1** Banka, Müşteriyi temsile yetkili kişilerin kimlik bilgileri ve imza örneklerini dikkate alarak Müşteri yazılı emir ve İşlem Teyit Formunda yer alan kimlik ve imza örnekleri ile karşılaştırarak, gerekli denetlemeleri yapacaktır. Ancak bu tetkikler sonucunda, anlaşılacak mahiyetteki imza benzerliklerinin sonuçlarından veya belge ve yetki belgelerinin Bankaya atfi mümkün olmayan nedenlerle sahteliğinden Banka sorumlu olmayacaktır. Müşteri temsil yetkisi ile ilgili belgeleri Bankaya vermek ve temsil yetkisi ile ilgili her türlü değişikliği anında Bankaya bildirmekle yükümlüdür. Aksi takdirde Bankaya atfi mümkün olmayan hallerde doğabilecek zararlardan Banka sorumlu olmayacaktır.

**15.2** Müşteri, Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanarak yürürlüğe giren 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanuna istinaden işbu Sözleşmenin eki ve ayrılmaz parçası niteliğindeki, ekte (“**Ek-4**”) bir örneği yer alan Müşteri Tanıma Formunu doldurmakla, bilgi vermek

istememesi halinde ise buna ilişkin yazılı beyanını Bankaya teslim etmekle yükümlüdür. Müşterinin risk ve getiri tercihleri, yatırım amaçları ve mali durumunu konu alan Müşteri Tanıma Formunda yer alan bilgilerde meydana gelecek değişiklikler Bankaya bildirilmek suretiyle Müşteri Tanıma Formu güncellenmediği müddetçe yapılacak İşlemlerde Müşteri Tanıma Formu Banka kayıtlarında yer alan haliyle esas alınacaktır.

**15.3** Müşteri, faaliyetlerini her zaman uygulanabilecek yolsuzluk ve rüşvetle mücadeleyle ilişkin uluslararası sözleşme ve sair düzenlemelere uygun yürüteceğini ve bu düzenlemelere uygun uyum prosedürleri ve tedbirlerini uygulamayı sürdüreceğini kabul, beyan ve taahhüt eder. Banka, eğer işbu Sözleşmede düzenlenen herhangi bir hizmet veya ürünü sunmasının veya herhangi bir işlem yapmanın ya da kabul etmenin hukuka aykırı olacağı veya Mali Suçlar Araştırma Kurulu, Birleşik Krallık Hazinesi, Avrupa Birliği, Amerika Birleşik Devletleri veya Birleşmiş Milletler tarafından düzenlenen ve Rabobank Grubu içindeki şirketlerin tabi olduğu kanun ve yönetmeliklerde öngörülen kısıtlamalara tabi olan herhangi bir kişi, işletme, gemi, mal, hizmet, ülke veya hükümetin dahil olduğunu veya onlarla ilgili olduğu gerekçesi ile şirket politikalarına aykırılık teşkil edeceği kanaatinde ise, Bankanın işbu Sözleşme altında hizmet sunma, ödeme veya işlem yapma veya kabul etme yükümlülüğü bulunmayacaktır.

**15.4** Müşterinin daha önce elde edilen kimlik bilgilerinin yeterliliği ve doğruluğu konusunda şüphe duyulması nedeniyle yürürlükteki yasal mevzuat tahtında yapılması gereken kimlik tespiti ve teyidin yapılamadığı durumda Banka iş ilişkisini sona erdirerek, işbu Sözleşmeyi feshetmek sureti ile Müşterinin hesaplarını kapatmaya yetkilidir.

**15.5** Müşteri, Sözleşme hükümleri kapsamında Banka nezdinde gerçekleştireceği her türlü İşlemlerde, kendi adına ve hesabına hareket ettiğini, tüzel ya da gerçek başka şahıs adına ya da hesabına hareket edeceği hallerde 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun Madde 15 hükümlerine uygun şekilde, hesabına İşlem yapacağı tüzel ya da gerçek şahsın kimlik bilgilerini derhal ve yazılı olarak Bankaya bildireceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **MADDE 16**

### **MÜŞTERİ BİLGİLERİNİN PAYLAŞILMASI**

**16.1** Müşteri, Sözleşme tahtında Bankaya temin edeceği her türlü yazılı veya sözlü bilgileri ve/veya belgeler için Bankanın, bunların örneklerini alma, kayıtlarına intikal ettirme ve bunları hizmet gereği olarak mevzuat çerçevesinde dilediği biçimde kullanmaya yetkili olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri, kendisine ve hesaplarına ait bilgi, belge ve kayıtların Banka tarafından Rabobank Grubu içindeki şirketlerle ve Bankanın üçüncü kişilerden sağlayacağı hizmetler kapsamında hizmet veren kuruluşlarla paylaşılmasına muvafakat ettiğini kabul ve beyan eder.

**16.2** Müşteri, Bankanın gerekli gördüğü hallerde resmi/özel/gerçek/tüzel kişi/kuruluşlardan Müşteri hakkında bilgi/belge talep etmeye/almaya ve Bankanın da resmi/özel/gerçek/tüzel kişi/kuruluşlara Müşteri ile ilgili bilgi/belgelerin asıllarını/kopyalarını vermeye yetkili olduğunu kabul ve beyan eder. Müşteri gerçekleştirmiş olduğu İşlemler ile ilgili olarak, kanuni ve idari merciler ile mahkemeler tarafından yapılacak talepler ile ilgili mevzuat çerçevesinde talep edilecek her türlü bilginin verilmesi nedeniyle Bankadan hiçbir şekilde alacak, zarar, ziyan, tazminat ve sair nam altında talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

## **MADDE 17. GEÇERSİZLİK**

İşbu Sözleşmenin 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. Tarafların uygun bulması halinde, 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 eski durumuna göre en yakın sonucu doğuracak şekilde uygulanacaktır.

## **MADDE 18**

### **FERAGAT**

Tarafların işbu Sözleşme tahtındaki herhangi bir hakkını kullanmaması veya kullanmakta gecikmesi bunlardan feragat olarak kabul edilmez, böyle bir durum ilgili Tarafa sorumluluk yükletilmesine yol açmaz ve bu Sözleşme kapsamındaki herhangi bir hakkın bir kere ya da kısmen kullanılması, bu hakkın daha sonra kullanılmasını ya da başka bir hakkın kullanılmasını engellemez. Tarafların işbu Sözleşme tahtında tesis edilen hakları; (i) Tarafların kanunlar tahtında sahip oldukları haklara ilave olarak tesis edilmiştir ve (ii) bu haklar Tarafların kanunlar tahtında sahip oldukları haklara hanel getirmez.

## **MADDE 19**

### **DEVİR VE TEMLİK**

Müşteri, Sözleşme kapsamındaki hiçbir hak, yükümlülük ve alacağını Bankanın yazılı ön izni olmadan üçüncü şahıslara devir ve temlik edemez. Banka ise, işbu Sözleşme tahtındaki tüm haklarını, menfaatlerini ve yükümlülüklerini tamamen veya kısmen devredebilir.

## **MADDE 20**

### **SÖZLEŞMENİN TADİLİ**

Banka işbu Sözleşmede yer alan hükümleri kısmen veya tamamen değiştirme hakkına haiz olup, Müşteriye yazılı bildirilecek olan değişiklikler Müşteri tarafından 7(yedi) İş Günü içinde itirazda bulunulmadığı durumda kabul edilmiş sayılacaktır. Müşteri, kendisine bildirilen değişiklikleri kabul etmeyerek, Sözleşmeyi sonlandırmak isteyebilir. Bu durumda Sözleşme Madde 13 (*Sözleşmenin Süresi ve Feshi*) hükümleri uygulama alanı bulacaktır.

## **MADDE 21**

### **UYGULANACAK HUKUK VE YETKİLİ MAHKEME**

İşbu Sözleşmenin ve her bir maddesinin ve bölümünün düzenlenmesi, geçerliliği, ifası ve yorumu Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına tabidir ve bu yasalar uyarınca yorumlanacaktır. Müşteri, İşlemleri tacir sıfatıyla gerçekleştirmiş sayılır ve İşlemlere, Sözleşme hükümleri ile Türk Ticaret Kanunu, Türk Borçlar Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu tebliği ve yasal düzenlemeleri ile ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde ticari muamelelere ilişkin hükümler uygulanır. İstanbul Merkez (Çağlayan) Mahkemeleri ve İcra Daireleri işbu Sözleşmeden doğacak veya işbu Sözleşme ile ilgili olan her türlü

uyuşmazlığı (işbu Sözleşmenin mevcudiyeti, geçerliliği veya feshi de dahil olmak üzere) karara bağlamaya münhasıran yetkilidir. İşbu yetki anlaşması, Hukuk Muhakemeleri Kanununa göre yetkili olan diğer mahkemelerin yetkilerini ortadan kaldırmaz. Bankanın, Müşterinin merkezinin veya malvarlıklarının bulunduğu yer mahkemeleri ve icra daireleri nezdinde başvuru yapma ve/veya yasal işlem başlatma hakları saklıdır. Banka Müşteriye karşı, Türkiye sınırları içerisinde veya dışında, Müşterinin malvarlıklarının bulunduğu herhangi bir yerde, dava açabilir ve hukuki işlem başlatabilir.

*İşbu Sözleşme toplam 36 (otuz altı) sayfa, 21 (yirmi bir) madde ve 7 (yedi) ekten oluşup aşağıda ticari işletme adı ve unvanı belirtilen tüzel kişilerin gerekli yetkiyi haiz imza yetkilileri tarafından 2 (iki) nüsha olarak Sözleşmenin giriş kısmında belirtilen tarihte imzalanarak yürürlüğe girmiş ve Taraflarca birer asılları muhafaza edilmek üzere tevdi edilmiştir.*

**MÜŞTERİ VE BANKA, MÜZAKERELERİ NETİCESİNDE, SÖZLEŞMENİN TAMAMINI KARŞILIKLI OLARAK KABUL ETMİŞLERDİR.**

**MÜŞTERİ, SÖZLEŞMENİN TAMAMINDA YER ALAN MENFAATLERİNE AYKIRI OLABİLECEK DÜZENLEMELERİ DE, SONUÇLARINI BİLEREK VE ANLAYARAK KABUL ETTİĞİNİ, ÖZGÜR İRADE İLE TİCARİ KARARININ BU YÖNDE OLDUĞUNU VE İMZALANAN SÖZLEŞMENİN BİRER NÜSHASINI TESLİM ALDIĞINI BEYAN ETMİŞTİR.**

<b><u>MÜŞTERİ:</u></b> [UNVAN]	<b><u>BANKA/BANK:</u></b> RABOBANK A.Ş
<b>Dikkatine:</b> [.....]	<b>Dikkatine:</b> [.....]
<b>Adres:</b> [.....] .....]	<b>Adres:</b> [.....] .....]
<b>Ticaret Sicili:</b> [.....]	<b>Ticaret Sicili:</b> [.....]
<b>Ticaret Sicil No:</b> [.....]	<b>Ticaret Sicil No:</b> [.....]
<b>Faks:</b> [.....]	<b>Faks:</b> [.....]
<b>Elektronik posta adresi:</b> [.....] .....]	<b>Elektronik posta adresi:</b> [.....] .....]
<b>İmzalar:</b>	<b>İmzalar:</b>

**EK-1****YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU****Önemli Açıklama**

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla, Sermaye Piyasası Kurulunun III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in 25inci 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](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspakb.org.tr](http://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 açtıracağınız 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 personeline yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

**6.** Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve

döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.

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

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, müşteriyi 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 Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nu imzaladığımı ve bundan sonra Türev Araçlar Alım Satım Çerçeve Sözleşmesini imzalayarak formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim. \_\_/\_\_/\_\_ .*

<b><u>MÜŞTERİ:</u></b>	<b><u>BANKA/BANK:</u></b>
[UNVAN]	<b>RABOBANK A.Ş</b>
<b>Dikkatine:</b> [.....]	<b>Dikkatine:</b> [.....]
<b>Adres:</b> [.....] [.....]	<b>Adres:</b> [.....] [.....]
<b>Ticaret Sicili:</b> [.....]	<b>Ticaret Sicili:</b> [.....]
<b>Ticaret Sicil No:</b> [.....]	<b>Ticaret Sicil No:</b> [.....]
<b>Faks:</b> [.....]	<b>Faks:</b> [.....]
<b>Elektronik posta adresi:</b> [.....] [.....]	<b>Elektronik posta adresi:</b> [.....] [.....]
<b>İmzalar:</b>	<b>İmzalar:</b>

**TEZGAHÜSTÜ PİYASALARDA TÜREV ARAÇ ALIM SATIM İŞLEMLERİ****RİSK BİLDİRİM FORMU****Önemli Açıklama**

Tezgahestü piyasalar nezdinde yapacağınız türev araç alım-satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, tezgahestü piyasalarda işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamamız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla, “Tezgahestü Piyasalarda Türev Araç Alım Satım İşlemleri Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamamız gerekmektedir.

**Risk Bildirimi**

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak sözleşmede belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamamız önemlidir.

**1.** Tezgahestü piyasada gerçekleştirilen türev araç alım satım 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.

**2.** Tezgahestü türev araç alım satım işlemlerinde mali kuruluşlar piyasa yapıcısı gibi davranarak tarafları bir araya getirebilmekte, herhangi bir müşterinin ihtiyacına cevap verecek karşı tarafı bularak işlemlere aracılık edebilmekte ya da bir müşteri ile karşılıklı olarak kendi portföylerine yaptıkları işlemi farklı bir karşı taraf ya da müşteri ile yine kendi portföylerine ters pozisyon olarak kapatabilmektedirler. Bu şekilde piyasa yapıcısı olarak nitelendirilebilecek mali kuruluşlarla yapılan işlemlerin üçüncü 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.

**3.** İşbu tezgahestü türev araç alım satım işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıları genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, farklı ihtiyaçlara göre değişik şekillerde yapılandırılabilen bu tür türev araç alım satım sözleşmeleri alım-satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla bu tip yatırımlarda bulunmadan önce gerekli araştırmanın yapılması ve profesyonel yardım alınması uygun olacaktır.



4. Tezgahestü piyasada türev araç alım satım işlemleri, 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 türev araç alım satım işlem sözleşmelerinin kendi özel ihtiyaçlarına uygunluğu, barındırdıkları risk unsurları, hukuki yaptırımların uygulanabilirliği vb. konularda gerekli araştırmaları yapmaları ve profesyonel yardım almaları tavsiye olunur.

5. Türev araç alım satım 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 maruz kalabilirler. Örneğin, anapara korumalı olarak yapılandırılmış bir tezgahestü türev 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.

6. Tezgahestü türev araç alım satım işlemlerinin kişisel ihtiyaçlara göre yapılandırılmış olması ve sözleşmelerin, işlemlerin sonuçlandırılması ya da diğeri bir tarafa devredilmesine ilişkin içerdiği kısıtlamalar nedeniyle, herhangi bir tezgahestü türev alım satım işleminin, işlem başlangıç fiyatından ya da herhangi bir fiyat üzerinden zarar durdurmalı emir ihtiva etse bile tasfiye edilmesi mümkün olmayabilir.

7. Piyasa riskine ilişkin değerlendirme yapılması tamamen bu riske maruz kalan tarafların sorumluluğuna altındadır. Anlaşma hükümleri çerçevesinde, tezgahestü türev araç alım satım işleminin vadesi içerisinde, taraflardan hiçbirinin (aracılık eden kurumlar da dahil), işlemin karşı tarafına ya da taraflarına piyasa ve fiyat hareketleri hakkında bilgi verme zorunluluğuna bulunmamaktadır.

8. Tezgahestü piyasa türev araç alım satım işlemleri kapsamında, Banka çalışanlarının hatalı işlemlerini de kapsayacak şekilde, tazminat garantisi veren zorunlu sigorta anlaşmaları bulunmamaktadır.

9. Tezgahestü türev araç alım satım 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.

10. Elektronik işlem platformlarında gerçekleştirilecek tezgahestü türev araç alım satım işlemleri kapsamında bilgi işlem altyapısında yaşanması muhtemel olumsuzluklardan kaynaklanan farklı risklere maruz kalınması mümkündür.

#### **Uyarı**

Tezgahestü piyasa türev araçlar risk bildirim formu, yatırımcıları genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, farklı ihtiyaçlara göre değişik şekillerde yapılandırılabilen bu tür türev araç sözleşmelerinin alım-satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla bu tip yatırımlarda bulunmadan önce araştırmanın yapılması ve profesyonel yardım alınması tavsiye olunur.

*[İmzalar takip eden sayfadadır]*

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu "Tezgahüstü Piyasalarda Türev Araç Alım Satım İşlemleri Risk Bildirim Formu"nu imzaladığımı ve bundan sonra Türev Araçlar Alım Satım Çerçeve Sözleşmesini imzalayarak formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim. \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_

<b><u>MÜŞTERİ:</u></b> [UNVAN]	<b><u>BANKA/BANK:</u></b> RABOBANK A.Ş
<b>Dikkatine:</b> [.....]	<b>Dikkatine:</b> [.....]
<b>Adres:</b> [.....] [.....]	<b>Adres:</b> [.....] [.....]
<b>Ticaret Sicili:</b> [.....]	<b>Ticaret Sicili:</b> [.....]
<b>Ticaret Sicil No:</b> [.....]	<b>Ticaret Sicil No:</b> [.....]
<b>Faks:</b> [.....]	<b>Faks:</b> [.....]
<b>Elektronik posta adresi:</b> [.....] [.....]	<b>Elektronik posta adresi:</b> [.....] [.....]
<b>İmzalar:</b>	<b>İmzalar:</b>

**YURTDIŞI TÜREV PİYASALARI ÜRÜN VE HİZMET RİSK FORMU****Önemli Açıklama**

İşbu bilgilendirme yazısı, Bankamız emir iletimine aracılık ve işlem aracılığı faaliyeti çerçevesinde satın alabileceğiniz veya satabileceğiniz veya iştirak taahhüdünde bulunabileceğiniz türev ürünlerin tüm risklerini ve diğer önemli yönlerini açıklayamaz ama onlarla ilgili riskler hakkında bilgi verme ve bir uyarıda bulunma amacı taşımaktadır. Böylelikle siz, sunulan hizmetlerin ve belirli yatırım tiplerinin niteliği ve risklerini makul ölçüde anlayabilir ve sonuç olarak, bilgiye dayanarak yatırım kararları alabilirsiniz. Ayrıca size sağlanan herhangi bir ürüne/işleme özel belgenin içeriğinde bulunabilecek herhangi ürüne/işleme özel açıklamayı okumalısınız.

Bu uyarıda bulunan yönlendirmeye, bir yatırım tavsiyesi olarak ya da herhangi bir hizmete girişmek veya herhangi bir ürüne yatırım yapmak için bir öneri olarak itimat etmemelisiniz. Aşağıda açıklanan herhangi bir açıklama veya uyarının anlamıyla ilgili anlamadığınız bir yerde, size bağımsız hukuk, vergi, muhasebe, hukuki veya finansal danışmanlık hizmeti almanızı tavsiye ederiz.

İmzalamakta olduğunuz sözleşmenin niteliğini ve sizin riske maruz kalma kapsamınızı anlamadan bunlarla veya başka herhangi bir ürünle ilgili iş yapmamalısınız. Ayrıca durumunuz ve mali konumunuzun ışığında ürün ve/veya hizmetin sizin için uygun olduğu konusunda tatmin olmalısınız ve gerektiğinde, herhangi bir yatırım kararı almadan evvel bağımsız danışmanlık almalısınız.

Risk faktörleri aniden oluşabilir ve/veya birbirlerini arttırabilir ve sonuçta herhangi bir yatırımın değeri üzerinde öngörülemeyen bir etki yaratabilir. Tüm finansal ürünler belli bir oranda risk taşır ve düşük riskli yatırım stratejileri de belirsizlik unsuru içerebilir. Sizi ilgilendirebilecek risk tipleri, enstrümanın nasıl yaratıldığı, yapılandırıldığı veya tasarlandığı dahil olmak üzere çeşitli konulara bağlı olacaktır. Özel bir ürün veya işlemin belli riskleri, ürün veya işlemin şartlarına ve söz konusu ürün veya işleme dahil olan ilgili tarafların özel durumlarına ve onlar arasındaki ilişkilere dayanacaktır. Farklı enstrümanlar farklı seviyede risk içerir ve söz konusu enstrümanla işlem yapıp yapmamaya veya herhangi bir finansal enstrümanla iş yapıp yapmamaya karar verirken, aşağıda öngörülen bilgileri bilmeniz gerekir.

**Risk Bildirimi**

**1.** Yurtiçinde olduğu gibi yurtdışı piyasalarda da türev araçlar çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda aracı kuruluşa yatırdığınız teminatın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız toplam teminatı aşabilir.

**2.** Yabancı para cinsinden işlemlerde 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 ve teslimat öngörülen sözleşmelerde fiziksel varlığın teslim edilmeme riskine de maruz kalınabileceği bilinmelidir.

**3.** Müşteri hesabına yurtdışı piyasalarda alım satım işlemlerinin gerçekleştirilmesi için ilgili yurtdışı sermaye piyasası mevzuatı uyarınca Müşteri tarafından yatırılması gereken teminatlar, Yabancı Yatırım Kuruluşu tarafından ancak ilgili Müşteri için gerçekleştirilecek yurtdışı piyasalarda alım satım işlemlerinde ilgili yurtdışı sermaye piyasası mevzuatı hükümlerine uygun olarak kullanılacaktır.

**4.** Müşterinin yatırım tercihlerini etkileyebilecek yurtdışı piyasalara ilişkin kamunun kullanımına sunulmamış, özel derlenmiş nesnel “Piyasa Verileri”, Yabancı Yatırım Kuruluşu tarafından Banka aracılığı ile Müşteri ile paylaşılabilir. Ancak bu bilgilerin, herhangi bir şekilde bir yatırıma yönlendirme amacıyla verilmediği ve bu bilgilerin herhangi bir getiri ve kaybın önlenmesi garantisi vermediği bilinmelidir.

**5.** Yabancı Yatırım Kuruluşu tabi olduğu ilgili yurtdışı sermaye piyasası mevzuatı uyarınca, yurtdışı piyasalarda Müşteri için gerçekleştirdiği alım satım işlemlerinden doğabilecek, yoksun kalınan kar da dahil olmak üzere Müşterinin hiçbir dolaylı, zincirleme ve menfi zararından sorumlu olmayacaktır. Yabancı Yatırım Kuruluşunun kasıt veya ağır ihmâl ile türev araçlar alım satımına aracılık faaliyetini ve emirleri icra ederken neden olduğu zararlardan olan sorumluluğu saklıdır.

**6.** Yabancı Yatırım Kuruluşu, Banka aracılığıyla işlem yapacağı Müşteri emirlerinin ilgili borsa ve piyasaların planlanmamış kapanışları, iletim, ticaret veya iletişim sistemlerinde meydana gelen arızalar nedeniyle emirlerin geç iletilmesi halleri de dahil olmak üzere Yabancı Yatırım Kuruluşuna atfedilmeyen her türlü teknik aksaklık nedeniyle Müşterinin uğrayacağı zarar, ziyan ve kayıplardan sorumlu olmayacaktır.

**7.** Müşterinin yurtdışı piyasalarda hesabına gerçekleştirilecek alım satım işlemleri için Yabancı Yatırım Kuruluşu tarafından gereği gibi ifa edilmesi için Müşterinin yerine getirmesi gereken tüm asli yükümlülüklerini zamanında ve gereği gibi yerine getirmemiş olması, finansal durumunda esaslı bir olumsuz değişim olması, tasfiyeye girmesi, yeniden yapılandırılması, iflası, aczi ve benzeri sebeplerle hakkında hukuki prosedür başlatılmış olması, borçlarını sürekli olarak ödeyemez hale gelmesi sebebiyle alacaklarını üçüncü kişilere temlik etmesi hallerinde, Müşterinin temerrüdü söz konusu olacağından Yabancı Yatırım Kuruluşu, ilgili yurtdışı sermaye piyasası mevzuatı uyarınca gerekli tüm tedbirleri almak durumundadır.

**8.** Müşteri, yurtdışı türev işlemler nedeniyle girmiş olduğu sözleşmesel hak ve yükümlülüklerini Yabancı Yatırım Kuruluşunun önceden alınmış yazılı izni olmaksızın devredemez, temlik edemez. Yabancı Yatırım Kuruluşu, Müşteriye karşı yurtdışı piyasalarda gerçekleştirilecek alım satım işlemlerine ilişkin hak ve yükümlülüklerini, ancak ilgili yurtdışı sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak faaliyet gösteren ve gerekli yasal yetki ve ehliyeti haiz bir sermaye piyasası kuruluşuna devredebilir.

**9.** Yabancı Yatırım Kuruluşu ile Müşteri arasında yürütülen türev araçlara dair alım satım işlemlerine yönelik sözleşmesel ilişki sona erdirilirse dahi, tarafların söz konusu fesih anından önce doğmuş hak, borç ve yükümlülüklerine halel gelmez.

**10.** Yabancı Yatırım Kuruluşuna para transferi yapmanız gerekmesi halinde bu işlemleri bankamız aracılığıyla gerçekleştirebilirsiniz. Yine Yabancı Yatırım Kuruluşundan size para transferi verilmesi halinde söz konusu bedellerin de bankamızdaki hesaplarınıza yönlendirilmesi mümkündür.

**11.** Yurtdışı piyasalarda işlem yapmak istemeniz halinde işlemlerinizi herhangi bir organize piyasada gerçekleştirmeyecek ve Bankamızın da parçası olduğu Cooperatieve Centrale Raiffeisen Boerenleen Bank (CCRB) karşı taraf olarak gerçekleştirilecektir.

*Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu " Yurtdışı Türev Piyasaları Ürün ve Hizmet Risk Formu"nu imzaladığımı ve bundan sonra Türev Araçlar Alım Satım Çerçeve Sözleşmesini imzalayarak formun bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim. \_\_/\_\_/\_\_\_\_*

<b><u>MÜŞTERİ:</u></b> [UNVAN]	<b><u>BANKA/BANK:</u></b> RABOBANK A.Ş
<b>Dikkatine:</b> [.....]	<b>Dikkatine:</b> [.....]
<b>Adres:</b> [.....] .....]	<b>Adres:</b> [.....] .....]
<b>Ticaret Sicili:</b> [.....]	<b>Ticaret Sicili:</b> [.....]
<b>Ticaret Sicil No:</b> [.....]	<b>Ticaret Sicil No:</b> [.....]
<b>Faks:</b> [.....]	<b>Faks:</b> [.....]
<b>Elektronik posta adresi:</b> [.....] .....]	<b>Elektronik posta adresi:</b> [.....] .....]
<b>İmzalar:</b>	<b>İmzalar:</b>

**KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI HAKKINDA BİLGİLENDİRME**

Rabobank Anonim Şirketi (“Rabobank AŞ”) kişisel veri sorumlusudur ve kişisel verileri işlemektedir. Sizi bu konu hakkında açıkça ve şeffaf bir şekilde bilgilendirmek istiyoruz. Bu Kişisel Verilerin Korunması Hakkında Bilgilendirme Beyanı (“Beyan”) Rabobank tarafından verilerinizin işlenmesi hakkındaki en önemli sorularınızı yanıtlayacaktır.

Bu Beyan’da belirli bazı terimler kullanacağız. Aşağıda bunların açıklamalarını bulabilirsiniz:

**Kişisel veri:** Kimliği belirli veya belirlenebilir gerçek kişiye ilişkin her türlü bilgiyi, daha açık bir ifadeyle doğrudan ya da dolaylı olarak sizi belirlemeye yarayan her türlü veriyi kast ediyoruz. Örneğin; adınız ve adresiniz ile birlikte aylık geliriniz.

**Kişisel verilerin işlenmesi:** Kişisel verilerin tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla elde edilmesi, kaydedilmesi, depolanması, muhafaza edilmesi, değiştirilmesi, yeniden düzenlenmesi, açıklanması, aktarılması, devralınması, elde edilebilir hâle getirilmesi, sınıflandırılması ya da kullanılmasının engellenmesi gibi veriler üzerinde gerçekleştirilen her türlü işlemi içermektedir.

**1. Rabobank kimlerin verisini işliyor?**

Biz doğrudan ya da dolaylı olarak ilişki içinde olduğumuz, olmak istediğimiz, geçmişte ilişkimiz bulunan kişilerin kişisel verisini işliyoruz. Aşağıdaki kişiler bu kapsama girebilir:

- Müşterilerimiz ve onların temsilcileri;
- Ürün ve hizmetlerimizle ilgilenen kişiler veya
- İlişki içinde olduğumuz, olmak istediğimiz, geçmişte ilişkimiz bulunan bir işletme ya da kurumla bağlantılı olan kişiler.

Lütfen dikkat edin: Eğer işletmeniz ya da kurumunuz bize çalışanlarınızın kişisel verilerini veriyorsa, personelinizi bu durum hakkında bilgilendirmekle yükümlüsünüz. Çalışanlarınızın kişisel verilerini nasıl ele aldığımızı görmeleri için bu Beyan’ı kendilerine verebilirsiniz.

Bizim olduğu kadar sizin de çıkarlarınızı korumak için, üçüncü tarafların kişisel verilerini de işleyebiliriz. Örneğin, dolandırıcılıkla mücadele için bunu yapabiliriz.

**2. Kişisel verilerimin işlenmesinden kim sorumlu?**

Rabobank Anonim Şirketi kişisel verileri işler. Bu Beyan’da “Rabobank” a yapılan tüm atıflar Rabobank Anonim Şirketi’ni kastetmektedir.

**3. Rabobank kişisel verileri hangi yöntemlerle topluyor ve amaçlarla işliyor?**

Kişisel verilerinizi sözlü, yazılı veya elektronik ortamda toplayabilir ve aşağıdaki amaçlar için işleriz:

**a. Sizinle iş ilişkisine girebilmek için**

Eğer Rabobank’ın müşterisi olmak isterseniz ya da yeni bir ürün veya hizmetimizi satın almak isterseniz, kişisel verilerinize ihtiyacımız olacaktır. Örneğin, sizi müşteri olarak kabul etmeden ya da size kredi

kullandırabileceğimize karar vermeden önce bir inceleme yapmak zorundayız. Bu niyetle, başka taraflardan aldığımız size ait verileri de kullanabiliriz. Kredi Kayıt Bürosu, TBB Risk Merkezi bunlara örnektir. Ayrıca, iş ilişkisine girerken kimlik belgenizin bir fotokopisini de alabiliriz.

**b. Sizinle iş ilişkisini sürdürürken veya emirlerinizi yerine getirirken**

Eğer Rabobank'ın müşterisi iseniz, size kaliteli hizmet vermek isteriz. Bu amaç için de kişisel verileri işleriz. İsim ve adres detaylarınızı örneğin sizinle iletişimimizi sürdürebilmek için kullanabiliriz. Ayrıca, ödeme emirlerinizi yerine getirebilmek için de isminize ihtiyaç duyarız. İsminizi, örneğin bir ödeme emrinin içerisinde, diğer taraflara açıklamak zorunda da kalabiliriz.

**c. Bizim olduğu kadar sizin de çıkarlarınızı korumak için**

Bizim olduğu kadar sizin de çıkarlarınızı korumak için kişisel verileri işleyebiliriz. Örneğin, dolandırıcılıkla mücadele etmek ya da dolandırıcılık incelemesi yapmak için. Bu amaçla, finansal sektöre dair kullanılan Sahte Bilgi/Belge/Beyan/Başvuru Alarm Sistemleri'ne başvurabilir veya kişisel verileri kaydedebiliriz. Ayrıca, bu amaçla kamu kayıtları, gazeteler ve internete de danışabiliriz.

**d. Ürün ve hizmetlerimizin geliştirilmesi ve iyileştirilmesi amacıyla**

Sizlere kaliteli hizmet sunabilmeyi sürdürebilmek adına, ürün ve hizmetlerimizi sürekli geliştiriyor ve iyileştiriyoruz. Bazı durumlarda, bu kişisel verileri de içerebilir; örneğin, bir ürün hakkında sorunuz olması halinde.

**e. Tanıtım ve pazarlama amacıyla**

Kişisel verilerinizi tanıtım ve pazarlama amacıyla kullanabiliriz. Örneğin; ilginizi çekebilecek yeni bir ürün hakkında sizi bilgilendirmek ya da taleplerinizi daha iyi algılayabilmek için.

Ticari amaçlara sizinle kontağa geçilmesini istemiyorsanız, lütfen müşteri temsilcinizi bilgilendiriniz.

**f. Tedarikçiler ve kurumsal müşterilerle sözleşme yapılması ve icrası**

Eğer Rabobank ile iş bağlantılarınız varsa, kişisel verilerinizi işleyebiliriz. Örneğin; firmanızı temsil etmeye yetkili olduğunuzu tevsik etmek için veya ofisimize giriş yaparken kimlik bilgilerinizi işleyebiliriz.

**g. Yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi**

Belirli ulusal ve uluslararası kanun ve düzenlemeler çerçevesinde sizin hakkınızda veri toplamakla yükümlüyüz. Örneğin, eğer hesabınızda belirli varlıklar varsa veya şüpheli bir işlem olursa, bazen (daha detaylı) bir inceleme başlatmamız gerekebilir. Ayrıca, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat gereği iş ilişkisi içinde olduğumuz tüzel kişilerin nihai faydalanıcılarını tespit etmemiz gerekebilir.

Kanun ve düzenlemeler size ait verileri kamu kurumları ya da düzenleyici otoritelere (örneğin; BDDK, MASAK, Maliye Bakanlığı, SPK vb.) açıklamamızı gerektirebilir.

Bununla birlikte, özen yükümlülüğümüz gereği, geçerli bir sebep olduğunda da kişisel verileri işlememiz gerekmektedir.

**h. Faaliyetlerimizi yerine getirmek amacıyla**

Bir finansal hizmet sağlayıcı olarak, müşteri ilişkilerimizin değerlendirmesini iyi bir şekilde yapmak bizim için önemli ve gereklidir. Bu, bizim için risk teşkil eden diğer taraflarla işbirliği yapıp yapmadığımızı bilmeyi de içerir. Bu tür bir değerlendirmeyi yapmak için ve gerekli tedbirleri almak adına kişisel veriyi işleriz; örneğin, kredi verirken riskimizi değerlendirmek ve bu çerçevede, bir sigorta almak isteyip istemediğimize karar vermek amacıyla.

**i. Arşiv yükümlülüğü kapsamında**

Yukarıda verilen amaçlar için gerekli olandan daha fazla kişisel veri toplamıyoruz. Bu amaçlar için veri kaydedilmesi ve depolanmasını yapmıyor olsak da arşivleme yükümlülüğümüz gereğince verilerinizi

saklamamız gerekebilir. Söz konusu veriler sadece yasal takibat ya da kurumsal hafıza, istatistiki veya bilimsel amaçlar için kullanılacaktır.

#### **4. Rabobank hassas kişisel veri de işliyor mu?**

Hassas veriler, özel nitelikli kişisel verilerdir; örneğin, kişilerin ırkı, etnik kökeni, siyasi düşüncesi, felsefi inancı, dini, mezhebi veya diğer inançları, kılık ve kıyafeti, dernek, vakıf ya da sendika üyeliği, sağlığı, cinsel hayatı, ceza mahkûmiyeti ve güvenlik tedbirleriyle ilgili verileri ile biyometrik ve genetik verileri.

Rabobank finansal sektöre dair Sahte Bilgi/Belge/Beyan/Başvuru Alarm Sistemleri'ni kullanır ve bu amaçla, suç kayıtlarını içeren verileri işleyebilir. Sahte Bilgi/Belge/Beyan/Başvuru Alarm Sistemleri'nin amacı finansal kuruluşların ve müşterilerinin çıkarlarını korumaktır; örneğin, dolandırıcılığın tespiti.

Ayrıca, hassas verileri sadece kanunen zorunlu olması halinde rızanızı alarak ya da talep etmeniz durumunda işleyeceğiz. Eğer hakkınızdaki hassas verileri kaydetmemizi isterseniz veya eğer bu tür veriyi kendiniz açıklarsanız, bunları ancak hizmetlerimiz için gerekli olmaları halinde işleyeceğiz.

#### **5. Rabobank benim kişisel verimi nasıl kullanacak? Kimlere hangi amaçla aktarabilir?**

Kişisel verileriniz dikkatlice ve işleme amacından daha uzun süre olmayacak şekilde depolanır. Rabobank dahilinde, kişisel verileriniz sadece görevlerini yerine getirmek için bu tür veriye erişmesi gereken çalışanlarca kullanılabilir. Çalışanlarımız gizlilik yükümlülüklerine tabidir.

Eğer ilk işlendiğinden farklı bir amaçla veriyi kullanmak istersek, o zaman yalnızca bu iki amaç birbiriyle yakından ilişkiliyse veriyi kullanabiliriz. Kişisel verileriniz, sadece toplanma amacı ile örtüşüyor olması ve uygulanabilir kişisel veri kanunları ile düzenlemelerini takiben diğer gerekliliklere de uyulması şartıyla yurt dışında yerleşik Rabobank kuruluşları ile de paylaşılabilir.

Bazen kişisel verileri düzenlemek için üçüncü taraflarla da irtibata geçeriz; örneğin, bizim adımıza müşterilere posta gönderen ve zarfların üstüne isim ve adres detaylarını basan matbaa. Üçüncü taraflarla sadece kişisel verilerinizi işleme amacımızla örtüşmesi şartıyla işbirliği yapabiliriz, örneğin, tanıtım ve pazarlama amacıyla. Ek olarak, bu tür üçüncü taraflar ancak gerekli güvenlik tedbirlerini aldıklarını ispatlayan kanıtları sunmaları ve gizliliği garanti etmeleri halinde iş emirlerimizi alabilirler.

Kişisel verileriniz, operasyonlarımız sırasında veya hizmetlerimizin sunumu için bağlantı kurduğumuz üçüncü taraflarla da paylaşılabilir. Bu, örneğin ödeme işlemleri yerine getirilirken, Avrupa Birliği veya yeterli korumanın bulunduğu ülkelerle aynı seviyede veri koruması sağlamayan ülkelerde yerleşik üçüncü taraflara transfer yapılmasını da içerir. Kişisel verileriniz, hem işleme sürecinde hem sonrasında, işleme amacıyla bu tür verinin depolandığı ülkelerdeki yetkili ulusal otoritelerin incelemesine tabidir.

Kişisel veriniz satılamaz veya kiraya verilemez.

#### **6. Kişisel verinizi işlerken Rabobank hangi kurallara tabidir?**

Rabobank, kişisel verileri Türkiye'de işlerken 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu ile diğer ilgili düzenlemelere tabidir.

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun 11. Maddesine göre; herkes, veri sorumlusuna başvurarak kendisiyle ilgili;



- a. Kişisel veri işlenip işlenmediğini öğrenme,
  - b. Kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
  - c. Kişisel verilerin işleme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
  - d. Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
  - e. Kişisel verilerin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme,
  - f. Bu Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması hâlinde diğer kanunlarda yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla kişisel verilerin silinmesini veya yok edilmesini isteme,
  - g. (e) ve (f) bentleri uyarınca yapılan işlemlerin, kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
  - h. İşlenen verilerin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme,
  - i. Kişisel verilerin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması hâlinde zararın giderilmesini talep etme,
- haklarına sahiptir.

### 7. Rabobank'ın benim hakkımda işlediği kişisel veriyi görebilir miyim?

Yukarıda 5 numaralı maddede belirtildiği üzere:

Evet, Rabobank'tan hakkınızda işlenen kişisel verilerin özetini isteyebilirsiniz.

Eğer kişisel verilerinizin eksik ya da yanlış işlendiği düşüncesindeyseniz veya bu tür bir işlemin gereksiz olduğu hissederseniz, kişisel verinizin düzeltilmesi, eklenmesi veya silinmesi için Rabobank'tan talepte bulunabilirsiniz.

### 8.Sorum ya da şikâyetim olduğunda kiminle irtibata geçebilirim?

Rabobank'ın kişisel verileri işlemesi ile ilgili bir sorunuz ya da şikâyetiniz olması durumunda, lütfen [info.tr@rabobank.com](mailto:info.tr@rabobank.com) adresi ile iletişime geçiniz.

#### **MÜŞTERİ:**

**Ad ve Soyadı - Ünvanı :**

**Adres :**

**TCKN - VKN:**

**Ticaret Sicil No:**

**Kaşe ve İmza :**

#### **BANKA/BANK:**

**RABOBANK A.Ş**

**Kaşe ve İmza :**

**EK-5**

**MÜŞTERİ TANIMA FORMU**

<b>A. Ticaret Unvanı</b>	
<b>B. Merkez Adresi</b>	
<b>C. Telefon No</b>	
<b>D. Faks No</b>	
<b>E. İnternet Adresi</b>	
<b>F. Elektronik Posta Adresi</b>	
<b>G. Vergi Dairesi ve Numarası</b>	
<b>J. İşletme Adı (varsa)</b>	
<b>K. Marka (varsa)</b>	
<b>L. MERSIS No</b>	

**EK-6**

**Müşterinin Adı-Soyadı/Unvanı:**

**Hesap Numarası:**

**Müşterinin Adresi :**

**Tarih&Saat:**

**VADELİ İŞLEM TEYİT FORMU**

İşbu Vadeli İşlem Teyit Formu, Müşteri ile Rabobank A.Ş. arasında mevcut Türev Araçlar Alım Satım Çerçeve Sözleşmesi (“**Sözleşme**”) çerçevesinde Müşteri tarafından verilmiş olan yazılı/sözlü/telefon teyitli/faks talimatı doğrultusunda aşağıda detayları yer alan vadeli işlemin gayri kabili rücu olarak gerçekleştirilmesi hususunda tarafların mutabakatını belgelemektedir.

Bu Vadeli İşlem Teyit Formu, Sözleşmenin eki ve ayrılmaz bir parçası olup, Sözleşme hükümlerine tabidir. Sözleşmede yer alan tanım ve hükümler işbu Vadeli İşlem Teyit Formu için de geçerli olacaktır. Sözleşmede yer alan tüm hükümler aksi aşağıda açıkça belirtilmediği müddetçe Vadeli İşlem Teyit Formu için de hüküm ifade edecektir. Bu belgedeki hiçbir hüküm Sözleşmenin tadili anlamına gelmemektedir.

**Kur Rezervasyon Numarası: [●]**

**Şube Ve Referans: [●]**

**İşlem Tarihi: [●]**

**Vade Tarihi: [●]**

**Vade Tarihindeki Parite/Kur: [●]**

**Tarafınızca Vadede Alınacak Tutar: [●]**

**Tarafınızca Vadede Alınacak Tutarın İşlem Tarihi TRY Karşılığı\*: [●]**

**Tarafınızca Vadede Satılacak Tutar: [●]**

**Tarafınızca Vadede Satılacak Tutarın İşlem Tarihi TRY Karşılığı\*: [●]**

**Komisyon: [●]**

**Vergiler: [●]**

**Tarafınızca Toplam Ödenecek Tutar: [●]**

**İşlem İletim Şekli: [●]**

**Diğer Hususlar: [●]**

**Teminat Tutarı: [●]**

\*İlgili SPK Tebliği uyarınca; TRY Karşılıklar bir önceki iş günü saat 15:30’da belirlenen gösterge niteliğindeki TCMB alış kuru baz alınarak hesaplanmıştır.

Yukarıda dökümü yapılan vadeli işlemin talimatlarımıza tamamen uygun olduğunu ve kabul ettiğimi beyan ederiz.

<b><u>MÜŞTERİ:</u></b> [UNVAN]	<b><u>BANKA/BANK:</u></b> RABOBANK A.Ş
<b>Dikkatine:</b> [.....] <b>Adres:</b> [.....] .....] <b>Ticaret Sicili:</b> [.....] <b>Ticaret Sicil No:</b> [.....] <b>Faks:</b> [.....] <b>Elektronik posta adresi:</b> [.....] .....]	<b>Dikkatine:</b> [.....] <b>Adres:</b> [.....] .....] <b>Ticaret Sicili:</b> [.....] <b>Ticaret Sicil No:</b> [.....] <b>Faks:</b> [.....] <b>Elektronik posta adresi:</b> [.....] .....]
<b>İmzalar:</b>	<b>İmzalar:</b>

**EK-7**

**Müşterinin Adı-Soyadı/Unvanı:**

**Hesap Numarası:**

**Müşterinin Adresi :**

**Tarih&Saat:**

**PARA SWAP İŞLEMİ TEYİT FORMU**

İşbu Para Swap İşlemi Teyit Formu, Müşteri ile Rabobank A.Ş. arasında mevcut Türev Araçlar Alım Satım Çerçeve Sözleşmesi (“**Sözleşme**”) çerçevesinde Müşteri tarafından verilmiş olan yazılı/sözlü/telefon teyitli/faks talimatı doğrultusunda aşağıda detayları yer alan para swap işleminin gayri kabili rücu olarak gerçekleştirilmesi hususundaki Tarafların mutabakatını belgelemektedir.

Bu Para Swap İşlemi Teyit Formu, Sözleşmenin eki ve ayrılmaz bir parçası olup, Sözleşme hükümlerine tabidir. Sözleşmede yer alan tanım ve hükümler işbu Para Swap İşlemi Teyit Formu için de geçerli olacaktır. Sözleşmede yer alan tüm hükümler aksi aşağıda açıkça belirtilmediği müddetçe Para Swap İşlemi Teyit Formu için de hüküm ifade edecektir. Bu belgedeki hiçbir hüküm Sözleşmenin tadili anlamına gelmemektedir.

**Para Swap İşlem Giriş Tarihi: [●]**

**PARA SWAP 1. BACAK BİLGİLERİ**

**Kur Rezervasyon Numarası: [●]**

**Vade Tarihi: [●]**

**Vade Tarihindeki Parite/Kur: [●]**

**Tarafınızca Vadede Alınacak Tutar: [●]**

**Tarafınızca Vadede Alınacak Tutarın İşlem Tarihi TRY Karşılığı\*: [●]**

**Tarafınızca Vadede Satılacak Tutar: [●]**

**Tarafınızca Vadede Satılacak Tutarın İşlem Tarihi TRY Karşılığı\*: [●]**

**PARA SWAP 2. BACAK BİLGİLERİ**

**Kur Rezervasyon Numarası: [●]**

**Vade Tarihi: [●]**

**Vade Tarihindeki Parite/Kur: [●]**

**Tarafınızca Vadede Alınacak Tutar: [●]**

**Tarafınızca Vadede Alınacak Tutarın İşlem Tarihi TRY Karşılığı\*: [●]**

**Tarafınızca Vadede Satılacak Tutar: [●]**

**Tarafınızca Vadede Satılacak Tutarın İşlem Tarihi TRY Karşılığı\*: [●]**

**Komisyon: [●]**

**Vergiler: [●]**

**İşlem İletim Şekli: [●] Diğer Hususlar: [●] Teminat Tutarı: [●]**

\*İlgili SPK Tebliği uyarınca; TRY Karşılıklar bir önceki iş günü saat 15:30'da belirlenen gösterge niteliğindeki TCMB alış kuru baz alınarak hesaplanmıştır.

Yukarıda dökümü yapılan para swap işleminin talimatlarımıza tamamen uygun olduğunu ve kabul ettiğimi beyan ederiz.

**MÜŞTERİ:**

[UNVAN]

**BANKA/BANK:**

**RABOBANK A.Ş**

**Dikkatine:** [.....]

**Dikkatine:** [.....]

**Adres:** [.....]

**Adres:** [.....]

[.....]

[.....]

**Ticaret Sicili:** [.....]

**Ticaret Sicili:** [.....]

**Ticaret Sicil No:** [.....]

**Ticaret Sicil No:** [.....]

**Faks:** [.....]

**Faks:** [.....]

**Elektronik posta adresi:** [.....]

**Elektronik posta adresi:** [.....]

[.....]

[.....]

**İmzalar:**

**İmzalar:**