

HSBC BANK A.Ş.
(KURUMSAL/TİCARİ)
SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ
VE YATIRIM ÜRÜNLERİ
ÇERÇEVE SÖZLEŞMESİ

Müşteri Unvanı:	
Müşteri No:	
Müşteri Adresi	
Sözleşme Tarihi:	
Müşteri Sınıfı:	Genel Müşteri / Profesyonel Müşteri



SÖZLEŞMENİN TARAFLARI

İşbu Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi (bundan böyle **"Sözleşme"** olarak anılacaktır), bir tarafta;

(1) Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına göre usulünce kurulmuş ve tescil edilmiş genel merkezi Büyükdere Cad. No. 128 Esentepe 34394, Şişli / İstanbul adresinde bulunan HSBC Bank A.Ş. (bundan böyle kısaca **"Banka"** olarak anılacaktır) ile diğer tarafta,

(2) Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına göre usulünce kurulmuş ve tescil edilmiş genel merkezi _____]
adresinde bulunan ve [_____]
(bundan böyle kısaca **"Müşteri"** olarak anılacaktır) arasında akdedilmiştir.

Banka ve Müşteri bundan böyle ayrı ayrı **"Taraflar"** birlikte **"Taraflar"** olarak anılacaktır.

1. TANIMLAR VE YORUMLAMA İLKELERİ

1.1. Tanımlar:

İşbu Sözleşme'de, aksi açıkça belirtilmediği sürece, aşağıda gösterilen ifadeler, karşısında yazılı anlamları taşıyacaktır.

"Borsa", Anonim şirket şeklinde kurulan, sermaye piyasası araçları, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Kurulca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde alınıp satılabilmesini sağlamak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere kendisi veya piyasa işleticisi tarafından işletilen ve/veya yönetilen, alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getiren veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştıran, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na uygun olarak yetkilendirilen ve düzenli faaliyet gösteren sistemleri ve pazar yerleri anlamına gelir.

"Döviz", (11 Ağustos 1989 tarih ve 20249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan) 32 sayılı Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun Hükmünde Kararname'ye (zaman zaman yapılan veya yapılabilecek değişiklikleri de dahil) uygun olarak Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın "konvertibl" ilân ettiği dövizler anlamına gelir.

"Ekler", bu Sözleşme'nin ilişiginde sunulan ve Sözleşme'de açıkça aksi ifade edilmedikçe burada tanımlanan tezgahüstü türev işlemleri İşlem Dekontları ile mevzuat gereği müşterilerden alınacak olan beyan/taahhütleri ifade eden Ekleri ifade eder.

"Elektronik İletişim Kanalları", Müşteri'nin bu Sözleşme kapsamında Banka'ya vereceği emirleri iletmek üzere kullanabileceği faks, ATM, bilgisayar, telefon, mobil cihaz, internet erişim cihazları ve elektronik imzasını içeren emirlerin Banka'ya ulaştırılmasını sağlayacak her türlü elektronik iletişim kanalları anlamına gelir.

"Emir veya Emirler", Bu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası araçlarının ve tezgahüstü türev ürünlerin satılması veya satın alınması için Müşteri'den alınan alım veya satım talimatı anlamına gelir.

"Erken Fesih Tarihi", bu Sözleşme Madde 6.3 uyarınca Temerrüt Halinde Olmayan Taraf'ın çektiği bir ihtarnamede bir İşlem için veya İşlemler için gösterilen fesih tarihi anlamına gelir.

"EURIBOR", Euro Bölgesi bankalarının, birbirleriyle ya da başka bankalarla, bankalararası piyasada gerçekleştirmiş oldukları teminatsız borçlanma işlemlerinde ortalamada oluşan, Avrupa Para Piyasası Enstitüsü tarafından aynı gün içerisinde hesaplanan ve veri sağlayıcı şirketlerce düzenli olarak yayımlanan referans faiz oranıdır.

"Feshedilen İşlem", bu Sözleşme Madde 9.3 uyarınca Temerrüt Halinde Olmayan Taraf'ın feshettiği bir İşlem anlamına gelir.

“Finansal Varlıklar”, Sermaye Piyasası Araçları, tezgahüstü türev ürünler, para piyasası araç ve işlemleri, nakit, döviz, mevduat, katılma hesabı ile Sermaye Piyasası Kurulu’nca uygun görülen diğer varlık ve işlemler anlamına gelir.

“Hesap”, İşbu Sözleşme kapsamında Banka nezdinde Müşteri adına açılan yatırım hesap/hesaplar ve bu hesaba/hesaplara bağlı olarak açılan veya açılacak olan nakit, menkul kıymet ve saklama hesaplarının tamamı anlamına gelir.

“İş Günü”, İşbu Sözleşme’nin eklerinde farklı bir şekilde tanımlanmadığı hallerde; Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası’nın ve Türkiye’de bankaların iş için açık oldukları (Cumartesi ve Pazar günleri hariç) bir gün anlamına gelir.

“İşlem Dekontu”, bir İşlem’in Taraflar arasında kararlaştırılmış bulunan ekonomik koşullarını tanımlayan ve ilgili Ek’e atıfta bulunan, Banka’nın Müşteri’ye vereceği ve Müşteri’nin bir nüshasını imzalayarak Banka’ya iade edeceği Dekont anlamına gelir. İşbu Sözleşme kapsamında **“İşlem Dekontu”**, **“İşlem Sonuç Formu”**, **“İşlem Talimatı”** aynı anlama gelip Banka tarafından ürün ve hizmet bazından hazırlanarak müşteriye sunulacak olan **“Term Sheet / Ön Teklif”** ise bu formların eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

“İşlem Tarihi”, Her İşlem’in gerçekleştirildiği tarih anlamına gelir.

“İşlem veya İşlemler”, Teşkilatlanmış Piyasalar veya Tezgahüstü Piyasalar’da bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen her alım veya satım işlemi anlamına gelir.

“Kanun”, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu anlamına gelir.

“Kurul veya SPK”, Sermaye Piyasası Kurulu anlamına gelir.

“LIBOR”, Intercontinental Exchange (ICE) tarafından çeşitli para birimleri için hazırlanan ve veri sağlayıcı şirketler tarafından düzenli olarak yayımlanan LIBOR, uluslararası piyasalarda borç alıp vermede, teminatsız borç verme işlemlerinde ve türev araçların fiyatlandırılmasında referans faiz oranı olarak kullanılmaktadır.

“Mevzuat”, Sermaye Piyasası Kanunu’nu, Kurul tebliğlerini, yönetmelikleri ve ilke kararlarını, diğer kararları, ayrıca bunların yerini alacak tebliğ, yönetmelik ve kararlar ile işbu Sözleşme’nin konusunu oluşturan işlemleri düzenleyen diğer yasal düzenlemeleri ve T.C. yasalarının genel hükümlerini veya mevzuatın değişmesi ya da ikame edilmesi halinde değişik hali ve/veya ikame eden mevzuatı,

“MKK”, sermaye piyasası araçlarının kayden ihracının yapıldığı, hak sahibi bazında açılan hesaplarda sermaye piyasası araçlarının kaydedildiği, bunlar üzerindeki hakların izlendiği, kayıtlarına hukuki sonuçlar bağlandığı Kanunla bu görevi üstlenmiş olan ve Sermaye Piyasası Kanunu’nun 81’inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. anlamına gelir.

“Ödenmemiş Tutarlar”, Erken Fesih Tarihinden önce tahakkuk etmiş, fakat o tarihte ödenmemiş bulunan tutarlar anlamına gelir.

“Saklama Kuruluşu” Müşteri’ye ait Sermaye Piyasası Araçları’nı Müşteri adına açılan hesaplar altında kaydi olarak veya fiziken saklayan, kayıtları tutan ve operasyonel işlemleri yerine getiren MKK, Takasbank ve diğer yetkili takas ve saklama kuruluşları anlamına gelir.

“Sermaye Piyasası Araçları”, Yatırım Fonları, Sabit Getirili Menkul Kıymetler, Eurobond’lar, Tezgahüstü Türev Ürünler (Döviz ve faiz oranı opsiyon işlemleri, swap işlemleri, vadeli döviz işlemleri, çapraz kur swap işlemleri de dahil olmak üzere Banka’nın zaman zaman müşterilerine sunabileceği diğer Tezgahüstü Türev Ürünler), özel sektör borçlanma araçları, repo, ters-repo işlemleri, varlığa dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler, kira sertifikaları, Hazine Müsteşarlığı’nın belirlediği standarttaki altın ve diğer kıymetli madenler ve SPK tarafından uygun görülecek sermaye piyasası araçları da dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen tüm sermaye piyasası araçları anlamına gelir.

“Sermaye Piyasası Mevzuatı”, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununu; bu Kanuna istinaden çıkarılmış ve yürürlüğe konulmuş olan bakanlar kurulu kararları, yönetmelikler, tebliğler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeleri; 3794 ve 4487 sayılı kanunlarla değişik 2499 sayılı mülga Sermaye Piyasası Kanunu döneminde yürürlüğe konulmuş olan ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yürürlüğü devam eden bakanlar kurulu kararları, yönetmelikler, tebliğler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeler ile bu Sözleşme’de yer alan faaliyet ve hizmetlere ilişkin olarak ilgili diğer düzenleyici kurumlar tarafından çıkarılmış olan kanun, tebliğ, yönetmelik, kararlar ve benzeri diğer yasal düzenlemelerin tamamı anlamına gelir.

“Sözleşme Tarihi”, bu Sözleşme’nin imzalandığı ve yürürlüğe girdiği tarih anlamına gelir.

“Sözlü Emir”, Müşteri’nin Elektronik İletişim Kanalları veya telefon ile Banka’ya ilettiği emirler anlamına gelir.

“Stopaj Vergisi”, Gelir veya kurumlar vergisine tabi bir kazançla ilişkin hasılatın ilgisine ödenmesi aşamasında, ödemeyi yapanlarca, yasa ile belirlenmiş oranlar üzerinden istihkakın bir kısmının tutulup, hasılatı elde eden adına ve onun peşin vergisi olarak vergi dairesine yatırılması şeklinde uygulanan vergileme yöntemi anlamına gelir.

“Takasbank”, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. anlamına gelir.

“Takas Tarihi”, bir işlem kapsamında gerekli ödemelerin yapıldığı ve/veya Banka'nın ve/veya Müşteri'nin yükümlülüğünü ifa ettiği İş Günü anlamına gelir.

“TEFAS”, Yatırım fonu katılma belgelerinin elektronik bir merkezi platformda fon kurucuları tarafından platformda yer alan dağıtım kuruluşları aracılığıyla satılmasına ve geri alınmasına imkan veren, takasın ve saklamasının Takasbank-MKK sistemi ile entegre bir şekilde tam otomasyona dayalı olarak gerçekleştirilmesine imkan sağlayan elektronik bir platform anlamına gelir.

“Teminat Olarak Kabul Edilen Menkul Kıymetler”, Banka'nın bu Sözleşme uyarınca teminat olarak kabul ettiği menkul kıymetler anlamına gelir ve TL / Döviz üzerinden ihraç edilmiş Hazine Bonoları / Devlet Tahvillerini ve Türkiye Cumhuriyeti'nin ihraç ettiği Eurobond'ları kapsar.

“Teminat Sağlayıcı”, İşlemler için gerekli görüldüğünde Müşteri için ve onun adına sağlanması öngörülen, garanti ve/veya kefalet de dahil olmak, fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere, teminatları Banka'ya sağlayan ve/veya teslim eden gerçek veya tüzel kişi anlamına gelir.

“Teşkilatlanmış Piyasa”, Borsalar ile Borsalar dışında sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemleri ile çok taraflı işlem platformları ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri anlamına gelir. Tezgahüstü Piyasa: Teşkilatlanmış Piyasalar dışında kalan ve sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcı arasında el değişiminin yapıldığı pazar yerleri anlamına gelir.

“TRYLIBOR”, Türkiye Bankalar Birliği'nin kabul ettiği kurallar çerçevesinde tespit edilen ve Reuters “TRYLIBOR” sayfasında ilân edilen Türk Lirası referans faiz oranı anlamına gelir.

“Yatırım Hizmetleri Tebliği”, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.37-1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ anlamına gelir.

“Yatırım Kuruluşları Tebliği”, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan, III.39-1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ anlamına gelir.

“YTM veya Yatırımcı Tazmin Merkezi” Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83'üncü maddesinde tanımlanan Yatırımcı Tazmin Merkezi anlamına gelir.

“USDLIBOR”, Intercontinental Exchange tarafından hesaplanan ve Londra Bankalararası Faiz Oranı olarak adlandırılan LIBOR; uluslararası piyasalarda borç alıp vermede, teminatsız borç verme işlemlerinde ve türev araçların fiyatlandırılmasında referans faiz oranı olarak kullanılmaktadır..

“Vade Tarihi”, bir işlem'in İşlem Dekontu'nda belirtilen sona erme tarihi anlamına gelir.

“Vergi Yükümlülükleri”, MÜŞTERİ'nin bu Sözleşme kapsamında yaptığı işlemler ve aldığı hizmetlerle ilgili olarak, Türk mevzuatına göre MÜŞTERİ'ye tarh ve tahakkuk ettirilen veya herhangi bir zamanda tarh ve tahakkuk ettirilebilecek olan tüm ve her türlü vergi, resim, harç ve masraflar anlamına gelir.

1.2. Giriş Kısmı ve Ekler

İşbu Sermeye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi; Ek : 1 Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, Ek : 2 Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu, Ek : 3 Döviz Opsiyon İşlemleri Ek Sözleşmesi (FX Option), Ek : 4 Faiz Opsiyon İşlemleri Ek Sözleşmesi, Ek : 5 Faiz Oranı Swap (IRS) ve Vadeli Faiz Oranı İşlemleri (FRA) Sözleşmesi, Ek : 6 Vadeli Döviz İşlemleri Ek Sözleşmesi, Ek : 7 Çapraz Kur Swap İşlemleri (cross currency swap) Ek Sözleşmesi, Ek : 8 Profesyonel Müşteriler İçin Hesap Ekstresi Gönderiminden Feragat Sözleşmesi, Ek : 9 Yatırım Hizmetlerine İlişkin İletişim Tercihleri ve Şirket Sermaye Piyasası Yetkilisi Beyan Formu, Ek : 10 Volcker Temsil Mektubu ve Ek : 11 ISDA Sınır Ötesi Swap Beyan Mektup'undan oluşmakta olup Taraflar için bağlayıcı ve Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçasını oluşturur. Taraflar, bir işlem'e uygulanacak Sözleşme koşulları ile bir Ek'in koşulları arasında bir çelişki bulunması halinde, ilgili Ek'in koşullarının esas alınacağını kabul ederler. Herhangi bir İşlem Dekontu ile bu Sözleşme'nin ve ilgili Eki'nin koşulları arasında bir çelişki olması halinde ise, sadece ilgili İşlem için o İşlem Dekontu esas alınacak ve uygulanacaktır.

2. SÖZLEŞME'NİN KAPSAMI, MÜŞTERİ'NİN TANINMASI, KİMLİK TESPİTİ, MÜŞTERİ'YE HESAP AÇILMASI VE EMİR İLETİMİNE ARACILIK

2.1. Sözleşme'nin Kapsamı

2.1.1. Sözleşme, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılmış olan III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ, III.39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ, III.45-1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak; Banka tarafından Müşteri'ye sunulacak sermaye piyasası hizmetleri ve yatırım ürünlerine ilişkin ürün ve hizmetin usul ve esasları ile Tarafların hak ve yükümlülüklerini düzenlemektedir. Sözleşme, özel koşulları her İşlem tipi için düzenlenen İşlem Dekontları'nda ve Ekler'de düzenlenen ve Banka ile Müşteri arasında yapılacak olan işlemler'e uygulanacak genel hüküm ve koşulları açıklayan bir çerçeve sözleşmedir.

2.1.2. Bu çerçevede, Müşteri ile gerçekleştirilen yatırım fonu, hazine bonosu, devlet tahvili, repo/ters repo, eurobond alım-satım işlemleri, Hesabı işlemleri, Tezgaüstü Türev Ürünler, özel sektör borçlanma araçları, varlığa dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler, kira sertifikaları, Hazine Müsteşarlığı'nın belirlediği standarttaki altın ve diğer kıymetli madenler ve SPK tarafından uygun görülecek sermaye piyasası araçları da bu Sözleşme hükümlerine tabidir. Sayılan sermaye piyasası araçları (yatırım ürünleri) dışında kalan sermaye piyasası araçları için yapılan aracılık faaliyetleri için kural olarak Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun şekilde ayrı sözleşme düzenlenir. Ancak ayrı sözleşme düzenlenmediği durumlarda veya düzenlenmiş olsa dahi düzenlenen sözleşmede hüküm bulunmayan hallerde bu Sözleşme'nin hükümleri işlemin niteliğine uygun olacak şekilde kıyasen uygulanır.

2.1.3. Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi: Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde Banka olarak müşterilerimize risk tercihleri ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı satma yükümlülüğümüz bulunmaktadır. Bu nedenle mevzuat gereği müşterilerin sağladıkları kriterlere ve sunmuş oldukları bilgi ve belgeler çerçevesinde "Genel", "Profesyonel" ve "Talebe Dayalı Profesyonel" olarak sınıflandırılmaları ve müşterilere bu sınıflandırmaya uygun olarak ürün ve hizmet sunulması gerekmektedir. "Genel müşteri" olarak sınıflandırılan müşterilere, kendilerinin risk tercihlerine ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı sunulabilmesi için ürün sunumu öncesinde Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapılması gerekmektedir. Banka, yatırım hizmetleri sunduğu müşterilerin risk ve getiri tercihlerini belirlemek üzere belli soruların cevaplanmasını şart koşarak müşterilerin risk profilini çıkarır. Belirlenen Müşteri Risk Profili ile müşterinin piyasalarda gerçekleştirdiğini belirttiği işlem hacim ve sıklıkları arasında uyumsuzluk bulunabilir. Bankamız aracılığı ile gerçekleştirilen yatırım ürünü işlemlerinin (TEFAS platformundan alım satımı yapılan diğer kurum yatırım fonları hariç) uygunluk değerlendirmesinde Müşteri Risk Profili dikkate alınmaktadır. Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'nde yer alan bilgi ve sonuçlar, müşterinin sermaye piyasası aracı işlemleri yapması halinde kullanılacak olup HSBC Bank A.Ş., HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve HSBC Portföy Yönetimi A.Ş. için geçerlidir. Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi şubede yapılabileceği gibi şube dışı kanallardan da yapılabilir. Müşterinin aksine açık talimatı yoksa o risk grubuna uygun olmayan yatırım ürünleri kendisine sunulmaz. Müşteriyi temsilen veya vekaleten Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapılması halinde sorular temsilciye/vekil sorulur ve temsilci/vekil tarafından verilen cevapların müşteri adına verildiği kabul edilerek Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucu müşteri adına belirlenir. Müşterinin talebe dayalı profesyonel müşteri kıstaslarını sağlayarak profesyonel müşteri olmasından önce müşteriye uygulanmış olan Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonuçları geçerliliğini yitirir. SPK Tebliği'ne göre, Yatırım Kuruluşlarının, TEFAS Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları ve kısa vadeli borçlanma araçları fonları, Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş kamu borçlanma araçları için Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi yapması zorunlu değildir. Ancak HSBC iç politikaları gereği HSBC üzerinden gerçekleştirilecek tüm yatırım ürünü müşteriye satış işlemlerinde, Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi doldurulması zorunludur. HSBC iç politikaları gereğince Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'nin geçerlilik süresi 1 yıldır; 1 yılın sonunda müşterinin Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'ni yenilememesi durumunda yeni yatırım ürünü alması mümkün olmaz.

2.1.4. Genel Yatırım Tavsiyesi: Banka, müşterinin risk profiline uygun olmayan ürünlerle ilgili Genel Yatırım Tavsiyesi'nde bulunmamaktadır. Müşterinin risk profili ile uyumlu olması koşulu ile sadece HSBC'nin sunduğu yatırım ürünleri, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS Platformu)'nda işlem gören Banka'ya ait yatırım fonları ve TEFAS Platformu'nda işlem görmeyen HSBC Portföy Para Piyasası Fonu ile HSBC Portföy Kısa Vadeli Borçlanma Araçları Fonu için Genel Yatırım Tavsiyesi verilebilmektedir ancak Banka olarak yatırım danışmanlığı ve portföy yönetim hizmeti verilmemektedir. Banka, TEFAS Platformu'nda işlem gören HSBC haricindeki kurumlara ait yatırım fonları için hiçbir şekilde Genel Yatırım Tavsiyesi vermemektedir. Diğer kurum fonları için Banka'nın vermiş olduğu hizmet, sadece müşterilerin emirlerinin platforma iletilerek işleme alınmasını sağlamakla sınırlı olup Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucu diğer kurum fonları için uygunluk değerlendirilmesinde kullanılmamaktadır.

2.1.5. Yatırım Danışmanlığı, Portföy Yönetimi ve Vergi Danışmanlığı Hizmeti: Banka, Yatırım Danışmanlığı ve Portföy Yönetim hizmeti vermemektedir. Banka'nın hukuki ve vergisel konularda veya başka uzmanlık gerektiren alanlarda tavsiye verme sorumluluğu yoktur. Yatırım işlemleri ile ilgili hukuksal ve vergisel riskler olabilir. Müşterilerin bu riskleri iyi değerlendirebilmek için vergi uzmanından görüş alması önerilir.

2.1.6. ABD ve Kanada Yerleşiklere Yatırım Ürünü Satılmaması: Uluslararası yasa ve HSBC Grup kuralları gereği Banka tarafından A.B.D. kişisi veya Kanada yerleşik olarak sınıflandırılan gerçek ve tüzel kişi Müşterilere yatırım ürünü satışı yapılamamaktadır. Müşterilerin A.B.D. Kişisi ya da Kanada yerleşik statüsüne girmeleri durumunda, Banka'ya bilgi verip Banka tarafından talep edilebilecek dokümanları sunma yükümlülüğü altındadır. Bu kapsamda Müşteri işbu Sözleşme'nin sonunda yer alan Volcker Temsil ve ISDA Sınırötesi Swap Beyan Mektup'larını imzalayarak Banka'ya sunmayı kabul ve taahhüt eder.

2.1.7. Yatırımcı Tazmin Merkezi Güvence Miktarı: Yatırım Fonları, Devlet Tahvili, Hazine Bonosu, Eurobond, Tezgahüstü ve Organize Türev Ürünler her bir yatırımcı için her yıl ilan edilen tutara kadar Sermaye Piyasası Kurulu Düzenlemeleri uyarınca Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin her yıl açıkladığı güvence tutarı ile güvencesi altındadır. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Tazmin kapsamı dışında kalan kişi ve kurumlar bu güvence miktarından faydalanamaz.

2.1.8. Bu Sözleşme yürürlükte olduğu sürece, Taraflar arasında bu Sözleşme kapsamında yapılacak olan her işlem'in esasını, İşlem Dekontları'yla birlikte bu Sözleşme oluşturacak ve düzenleyecektir. Tüm İşlemler, bu Sözleşme'nin ve İşlem Dekontları'nın Taraflar arasında tek bir anlaşma ve mutabakat oluşturduğu ve Taraflar'ın aksi halde herhangi bir İşlem'e girmeyi kabul etmeyecekleri esasına dayanmaktadır.

2.1.9. Sözleşme, bu konu hakkında Taraflar arasında varılan mutabakat ve anlaşmanın tamamını kapsar ve bu işlemler ile ilgili daha önce yazılı veya sözlü olarak yapılan her türlü teyit, mutabakat ve anlaşmanın yerine geçer.

2.1.10. Müşteri, işbu Sözleşme imzalanmadan önce Ek:1'de yer alan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu okuyup anladığını ve bir kopyasını almış olduğunu beyan eder.

2.1.11. Sözleşme 1 (bir) adet asıl olarak Taraflar'ca usulünce imzalanmış ve akdedilmiştir. Müşteri, Sözleşme'nin Banka'nın imzalı ve kaşeli şekilde aslına uygunluk onayını haiz bir nüshasını teslim almıştır.

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

2.2. Müşteri'nin Tanınması/Kimlik Tespiti ve Temsili

2.2.1. Müşteri ve Banka, Müşteri'nin imzaladığı HSBC Ticari Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi'nin bu Sözleşme'nin tamamlayıcı bir parçası olduğunu kabul eder.

2.2.2. Müşteri, HSBC Ticari Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi ile Banka'ya sunulan bilgilerde meydana gelecek değişiklikleri Banka'ya yazılı olarak bildireceğini kabul eder. Böyle bir bildirim yapılmaya kadar, Banka'nın yaptığı tüm işlemlerde, HSBC Ticari Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi'nde bulunan bilgiler esas alınacaktır.

2.2.3. Banka başta kimlik tespit ve teyidi işlemleri olmak üzere, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik başta olmak üzere önleyici nitelikte her türlü yasal düzenlemeler ("**Önleyici Mevzuat**") hükümleri gereğince üzerine düşen tüm yükümlülükleri eksiksiz yerine getirme hususunda azami özeni gösterecektir. Bu kapsamda Müşteri, işbu Sözleşme ve eklerinin imza tarihinde, Mevzuat, Önleyici Mevzuat, 4208 sayılı Kara paranın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun ve bu kanuna ilişkin diğer ilgili mevzuat ("**Kara Para Mevzuatı**") uyarınca; Müşteri ve varsa vekilinin kimlik bilgilerinin Banka tarafından tespit edilmesi amacıyla, Banka tarafından talep edilen kimlik aslını ve diğer ilgili bilgi ve belgeleri Banka'ya teslim edecektir. Banka, işbu Sözleşme hükümlerine uygun olarak gerekli kimlik tespitini yapmadıkça herhangi bir hesap açmakla yükümlü değildir.

2.2.4. Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik çerçevesinde Müşteri, Banka nezdinde kendi adına açmış bulunduğu hesaplarda başkası adına hareket etmediğini ve etmeyeceğini, hesaplarda bulunan tüm kıymetlerin ve işlemlerin Müşteri'ye ait ve Müşteri'nin adına olduğunu, Müşteri haricinde bir başka tüzel kişi adına hareket etmesi halinde, işleme başlamadan önce bu durumu derhal Banka'ya bildireceğini, lehine işlem yapmakta olduğu kişi ve/veya tüzel kişi ile ilgili gerekli tüm bilgi ve belgeleri Banka'ya ibraz edeceğini, bu kapsamda belirlenen taahhütlerine aykırı davranması halinde, Banka'nın doğrudan ve/veya dolaylı uğrayabileceği tüm zararlardan mesul olabileceğini bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

2.2.5. Müşteri, vekil tayin ettiği takdirde vekaletname kapsamında, vekilin işbu Sözleşme'den doğan tüm haklarını aynen kendisi gibi tasarruf etme yetkisine sahip olduğunu, vekilin yaptığı ve yapacağı işlemlerin bütün hukuki sonuçlarının kendisini bağlayacağını, vekaletin sona erdiğini Banka'ya yazılı olarak bildirmeyeceği sürece vekilin yaptığı işlemlerin bağlayıcı olacağını kabul eder. Ayrıca Müşteri, kendisini temsil eden kişiler ve/veya bunların temsil yetkilerinde değişiklik olması halinde durumu derhal Banka'ya bildirmekle yükümlüdür. Aksi takdirde yetkisiz kişilerin yaptığı işlemler nedeni ile tüm sorumluluk Müşteri'ye ait olacaktır.

2.2.6. Müşteri'yi temsile yetkili kişiler tüzel kişiliğin ibraz ettiği güncel imza sirkülerinde belirtilen yetkilerle sınırlıdır. Müşteri, Sözleşme'nin imzalanması sırasında Müşteri'yi temsil edecek gerçek kişilerin, tüzel kişiliğin sermayesinin %25'ini (yüzde yirmibeş) aşan hisseye sahip gerçek ve tüzel kişilerin kimlik belgeleri, temsil, ilzam ve imza yetkilerini gösterir noter onaylı sirkülerleri ile kuruluş Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi örnekleri ile işbu Sözleşme'nin imzalanacağı sırada Banka'nın talep edebileceği diğer belgeleri ibraz edeceğini kabul eder. Bu kimselerin yetkisinde yapılan değişiklikler Müşteri tarafından Banka'ya yazılı olarak ve geçerli yasal belgelerle birlikte bildirilinceye kadar, söz konusu imzalar Müşteri'yi bağlayıcı ve Banka yönünden geçerli olacaktır. Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde veya herhangi bir yayın organında yapılabilecek ilan hiç bir şekilde Banka'yı bağlamayacak ve Müşteri temsil yetkilerinde değişiklik olduğunu Banka'ya karşı ileri süremeyecektir.

2.2.7. Banka, Müşteri'nin, vekil veya temsilcilerinin kimlik bilgilerine ilişkin detayları ve imza örneklerini dikkatli ve özenli bir şekilde kontrol edip inceleyecek ve doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek durumlar haricinde, ilk bakışta birbirinin hemen hemen aynısı olan imzaların benzerliğinden kaynaklanabilecek sonuçlardan sorumlu tutulmayacaktır. Müşteri'nin temsilciye verdiği genel vekaletnamenin kapsamı içindeki yetkiler üzerinde bir özel kısıtlama veya sınırlama getirilmedikçe, temsilcilerin Müşteri'yi, Banka ile Müşteri arasındaki tüm işlemlerde, temsil etmeye yetkili oldukları kabul edilecektir. Banka, doğrudan doğruya kendi kusurlarına atfedilebilecek nitelikte olmaması şartıyla, kendisine sunulan vekaletnamelerde veya başka yetki belgeleri ile ilgili sahtekârlık veya hata veya tahrifat eylemlerinden sorumlu tutulmayacaklardır.

2.2.8. Müşteri'nin izinsiz sermaye piyasası faaliyeti yaptığına ilişkin emarelerin Banka tarafından tespit edilmesi halinde, Banka Müşteri ile ilişkisini derhal sona erdirmek, hesaplarını dondurmak ve Kurul'a bu hususta bilgi vermek hakkını haizdir. Bu halde Müşteri Banka'nın doğrudan ve/veya dolaylı uğrayabileceği tüm zararlardan mesul olabileceğini bildiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

2.2.9. Banka'nın yukarıdaki maddeler uyarınca yapacağı kimlik tespit ya da teyidi için ya da yukarıda sayılan diğer belgeler için ileride Müşteri'den isteyebileceği ilave bilgi ve belgeler Müşteri tarafından Banka'ya verilmemesi halinde, Banka, işbu Sözleşme'yi tek taraflı olarak derhal feshedebilir.

2.3. Müşteri'ye Hesap Açılması

2.3.1. Sözleşme imzalanan her Müşteri'ye ayrı bir yatırım hesap numarası tahsis edilir/açılır. İmzalanan işbu Sözleşme çerçevesinde Müşteri'ye tahsis edilmiş olan müşteri yatırım hesap numarasına bağlı olarak birden fazla alt hesap açılabilir. Bir Müşteri'ye verilmiş olan müşteri ve yatırım hesap numarası, işbu Sözleşme'nin sona erme tarihi üzerinden 10 yıl geçmedikçe başka bir Müşteri'ye verilemez.

2.3.2. Sözleşme imzalanan Müşteri için söz konusu Müşteri'den emir kabul etmeden veya Müşteri adına verilen emir gönderilmeden bazı yatırım ürün ve hizmetleri için önce yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdinde bir müşteri saklama alt hesabı açılır ya da açtırılması sağlanır ve sicil numarası alınarak müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Daha önce alınmış sicil numarası varsa müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır.

2.3.3. Banka Müşteri'ye uygunluk/yerindelik testi sonucuna uygun olarak yatırım hizmeti ve faaliyetlerini sunmaya yetkilidir. Sermaye piyasası mevzuatında yer verilen istisnalar saklıdır.

2.4. Emir İletimine Aracılık

2.4.1. İşbu Sözleşme kapsamında Banka, Sermaye Piyasası Düzenlemeleri doğrultusunda yurt dışında yeterli lisansa sahip yatırım kuruluşlarına Müşteri Emirlerinin iletilmesi konusunda Emir İletimine Aracılık hizmeti verebilir. Banka bu hizmeti Müşteri'ye sadece Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi imzaladığı yurt dışında yerleşik yatırım kuruluşları ve bunların tezgah üstü ürünleri için gerçekleştirebilir.

2.4.2. Müşteri, Banka'nın diğer ülke piyasalarındaki ya da kullanılan platformların yerel saat ve/veya mutabakat ve/veya diğer nedenlerle; ayrıca, ulusal ve/veya uluslararası piyasaların tatil olduğu günlerde emir kabul etmeyebileceğini, yaz saati uygulaması ve benzeri değişiklikler nedeniyle emir iletim saatlerinde değişikliğe gidebileceğini ve bu nedenlerle Banka'nın sorumluluğu olmayacağını kabul eder.

2.4.3. Müşteri, sermaye piyasası araçlarına ilişkin alım ve satım emirlerinin yurt dışında yerleşik yatırım kuruluşuna Banka tarafından iletileceğini ve Emirlerle ilişkin tüm bilgi ve belgelerin ayrıca Banka nezdinde saklanacağını kabul eder.

2.4.4. Müşteri, Banka'nın, III.45-1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ ve ilgili diğer mevzuat hükümlerine uygun olarak yurt dışında yerleşik yatırım kuruluşu nezdinde Müşteri adına hesap açılması, Müşteri Emirlerinin iletilmesi, hesaplarının görüntülenmesi, Müşteri portföy görüntüsünün paylaşılması, ekstre ve kimlik bilgileri de dahil ilgili bilgi ve belgeleri yurt dışında kurulu yatırım kuruluşuna iletmesini / paylaşılmasını kabul eder ve bu konuda Banka'yı yetkilendirir.

2.4.5. Emir İletimine Aracılık hizmeti kapsamında Banka Müşteri'yi iletilen emirlerin gerçekleşip gerçekleşmediği konusunda işbu Sözleşmede yer alan iletişim tercihleri vasıtaları ile haberdar edecektir. Müşteri ayrıca Banka'yı emir iletimine aracılık faaliyeti kapsamında Müşteri Emrine konu yatırım ürün ve hizmetine ilişkin her türlü parayı yurt dışında kurulu yatırım kuruluşuna iletmesi konusunda yetkilendirmiştir.

3. MÜŞTERİ'NİN SINIFLANDIRILMASI VE BANKA'NIN FAALİYET İLKELERİ

3.1. Müşteri'nin Sınıflandırılması

3.1.1. Banka, Müşteri'den temin edeceği bilgilere dayanarak, Kurul'un ilgili düzenlemeleri uyarınca Müşteri'yi **"Genel"**, **"Profesyonel"** ve **"Talebe Dayalı Profesyonel"** olarak sınıflandırmak ve Sözleşme çerçevesinde verilmesi planlanan hizmet ve faaliyetlerini bu sınıflandırmaya uygun olarak sunmakla yükümlüdür. Sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde Banka olarak müşterilerimize risk tercihleri ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı satma yükümlülüğümüz bulunmaktadır. **"Genel Müşteri"** olarak sınıflandırılan müşterilere, kendilerinin risk tercihlerine ve getiri beklentilerine uygun sermaye piyasası aracı sunulabilmesi için ürün sunumu öncesinde **Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi** yapılması gerekmektedir. Müşteri'nin, yatırım ürünleri işlemlerinde **"Profesyonel Müşteri"** olarak sınıflandırılmak istemesi durumunda; konu hakkında bilgi almak ya da gerekli belgeleri ile başvuru yapmak üzere Şubelerimize başvurması gerekmektedir. Müşteri, **"Genel Müşteri"** olarak sınıflandırılmasına rağmen tabi olduğu sınıfın **"Talebe Dayalı Profesyonel"** olduğunu düşünüyorsa Mevzuat'ta öngörülen kriterleri tevsik eden bilgi ve belgeleri Banka'ya ibraz edebilir ve uygun görülmesi halinde **"Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri"** sınıfına geçebilir. Profesyonel ve Talebe Dayalı Profesyonel sınıftaki müşterilerimizin kendi yatırım kararlarını verebilecek ve ürünle ilgili üstlendikleri riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip oldukları kabul edilmekte olup, Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi'ne tabi olmaksızın sermaye piyasası işlemi yapmaları mümkün hale gelmektedir. Müşteri **"Profesyonel"** olarak sınıflandırılmasına rağmen **"Profesyonel"** olarak dikkate alınmak istemiyorsa ve Genel Müşteri sınıfına uygulanan mevzuat hükümlerine tabi olmayı talep ediyorsa Banka'yı ivedilikle bilgilendirmesi gerekmektedir. Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca müşteri sınıflandırılmasına ilişkin esaslar, ilgili mevzuat hükümleri ve Müşteri'nin yer aldığı sınıfı değiştirme haklarına ilişkin esaslar, Sözleşme ekinde yer alan **"Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu"**nda (Ek:2) yer almakta olup, Müşteri Sözleşme'yi imzalamadan önce bu konuda bilgilendirilmiştir.

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

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

3.2. Banka'nın Faaliyet İlkeleri

Banka, işbu Sözleşme çerçevesinde Müşteri'ye sunacağı hizmetlerde, aşağıdaki ilke ve esaslara uygun hareket etmekle yükümlüdür.

3.2.1. Müşteri Emirlerini, Bankanın emir gerçekleştirme politikası, bu Sözleşme'de belirtilen esaslar, müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde kabul ederek yerine getirmelidir.

3.2.2. Müşteri Emirlerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür. Müşteri'ye ait Emir bilgileri, herhangi bir üçüncü şahsa, Müşteri aleyhine ve üçüncü şahıs lehine Müşteri'nin bilgisi olmaksızın paylaşılamaz ve kullanılamaz.

3.2.3. İşlemlerin gerçekleştirileceği fiyatların genel piyasa koşulları ve gerçeğe uygun değerleri ile uyumlu olarak nesnel bir biçimde belirlenmesi gerekir.

3.2.4. Banka, Müşteri'ye sunduğu hizmetlerde, Müşteri'nin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst davranacaktır. Bu amaçla, Banka, Müşteri ile olan ilişkilerinde kendisi, ortakları, çalışanları, yöneticileri ve bunlarla doğrudan ya da dolaylı olarak ilişkili bulunan kişiler ile Müşteri arasında veya Müşteri ile başka bir müşterisi arasında çıkabilecek çıkar çatışmalarını önleyecek bir organizasyon yapısı oluşturacak ve gerekli idari tedbirleri alacaktır.

3.2.5. Banka, faaliyetlerinin yürütülmesi sırasında basiretli bir tacir gibi davranmak, işin gerektirdiği mesleki dikkat ve özeni göstermek, bu kapsamda gerekli önlemleri almakla yükümlüdür.

3.2.6. Banka, Müşteri ile olan ilişkilerinde kaydi sistem ve yatırımcıyı korumaya ilişkin diğer düzenlemeler ile Müşteri'yi ilgilendiren tüm konularda yeterli bilgilendirme ve şeffaflığı sağlamakla yükümlüdür.

4. BLOKAJ, YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ VE SAKLAMA ESASLARI

4.1. Blokaj ve Yatırımcı Tazmin Merkezi

4.1.1. Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları (Eurobond'lar hariç), Saklama Kuruluşu nezdinde Banka tarafından Müşteri adına açılmış/açılacak olan alt hesaplarda (Merkezi Kayıt Kuruluşu) saklanacaktır. Saklama Kuruluşu, Müşteri'ye sadece kendisine ait olacak ve değişmeyecek -ve MKK kriterlerinin varsa karşılanması durumunda- bir sicil numarası ve şifre tahsis edecektir. Müşteri bu sicil numarasını kullanarak çeşitli yatırım kuruluşlarındaki alt hesaplarda bulunan kendine ait sermaye piyasası araçlarını ve portföy bakiyelerini telefon, İnternet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla öğrenebilecek ve/veya kontrol edebilecektir. Müşteri'ye ait Eurobond'lar Banka adına açılan ve Banka'nın kendi portföyünden bağımsız olarak yalnızca müşteri varlıklarının izlendiği Euroclear hesabında saklanmaktadır.

4.1.2. Müşteri, Merkezi Kayıt Kuruluşu saklama hesabında bulunan Sermaye Piyasası Araçları ile ilgili güncel bilgilere, günün her saatinde, şifre ve sicil numaralarını kullanarak telefon, İnternet, çağrı merkezi ve SMS aracılığıyla ulaşabilir, kendi hesaplarında, bilgisi dışındaki işlemleri kısıtlamak amacı ile blokaj işlemi yapabilir. Blokaj işlemi ile yatırımcı serbest hesabındaki kıymetler, yatırımcı hesabı altındaki Yatırımcı Blokaj alt hesabına aktarılır. Kıymetlerin blokaj hesabına aktarımının Mevzuat'ta belirtilen sürelerde yapılması esastır. Diğer yandan, Müşteri gün içinde herhangi bir saatte blokaj işlemine ilişkin talimatlarını Saklama Kuruluşu'na iletebilir. Bekleyen talimatlar, Saklama Kuruluşu nezdinde üye işlemlerinin tamamlanmasının ardından gün sonunda ilave bir işleme gerek kalmaksızın gerçekleştirilir. Blokaj, telefon, İnternet, çağrı merkezi ve SMS erişim seçeneklerinden herhangi biri kullanılarak yatırımcı tarafından çözülebilir. İstenmesi halinde Müşteri'nin ileri valörlü blokaj çözme talimatı iletmesi mümkündür.

4.1.3. Yatırımcı Tazmin Merkezi, yatırımcıların yatırım kuruluşlarının mali durumlarının bozulması nedeniyle zarara uğramalarının önlenmesi, sermaye piyasası yatırımcılarının yatırım kuruluşlarından kaynaklanan risklere karşı korunması ve bu sayede sermaye piyasalarına olan güvenin artırılması amacıyla kurulmuştur. Haklarında tedrici tasfiye veya iflas kararı verilen aracı kurumların ve faaliyetleri durdurulan bankaların ya da, bir tedrici tasfiye, iflas ya da faaliyet durdurma kararı olmaksızın, sermaye piyasası faaliyetlerinden kaynaklanan nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Aracını teslim etme yükümlülüklerini yerine getiremeyen ya da kısa sürede yerine getiremeyecek olan yatırım kuruluşlarının gerçekleştirdikleri sermaye piyasası faaliyetleri ve işlemleri nedeniyle müşterilerine olan nakit ödeme ve Sermaye Piyasası Aracı teslim yükümlülüklerinin her yıl yeniden belirlenen belirli bir miktarı Yatırımcı Tazmin Merkezi tarafından karşılanmaktadır. Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin koruması kapsamında yatırımcı tarafından satılmak, saklanmak, yönetilmek, virman edilmek, ödünç işlemlerine konu edilmek üzere veya diğer nedenlerle yatırım kuruluşlarına tevdi edilen veya müşteri Emrine istinaden alınan Sermaye Piyasası Araçları ile yatırımcı tarafından Sermaye Piyasası Aracı satın alınmak üzere veya satın alınan Sermaye Piyasası Araçları karşılığında tevdi edilen nakit ya da yatırımcıya ait Sermaye Piyasası Aracının satılmasından sağlanan nakit ile yatırımcının yatırım kuruluşu nezdindeki yatırım hesaplarında kalan ve herhangi bir yatırıma yönlendirilmemiş nakdi tutarlar yer almaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri sonucunda oluşan zararlar Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin koruması kapsamında değildir.

4.1.4. Sermaye Piyasası Kanunu'nun 83.maddesi ile Yatırımcı Tazmin Merkezi Yönetmeliği'nin 24. Maddesi uyarınca, yatırım hizmetleri ve faaliyetlerinden kaynaklanan her türlü emanet ve alacaklar ile bunlara bağlı faiz, kar payı, ve diğer getiriler, hesap sahibi Müşteri'nin yaptığı en son talep, işlem veya herhangi bir şekilde verdiği yazılı talimat tarihinden başlayarak on yıl içinde talep ve tahsil edilmemesi halinde zamanaşımına uğrar ve Yatırımcı Tazmin Merkezine gelir kaydedilir. Zamanaşımını durduran ve kesen haller Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenir.

4.2. Saklama Esasları

4.2.1. Müşteri işbu Sözleşme'yi imzalamakla varlıklarının işbu Sözleşme kapsamında belirtilen genel saklama hizmetini vermeye yetkilendirilmiş kuruluşlarda saklanmasına onay vermiş sayılmaktadır. Yatırımcı varlıklarının belirtilen kuruluşlar dışında başka bir genel saklama hizmeti vermeye yetkili kuruluşta saklanmasını isterse bu durumu Banka'ya yazılı olarak bildirmek zorundadır, Müşteri'nin bu talebini Banka değerlendirdikten sonra kararını Müşteri ile paylaşacaktır. Müşteri'nin sermaye piyasası faaliyetlerinden kaynaklanan nakitlerinin saklanması da saklama hizmeti esaslarına tabi olarak yürütülecektir.

4.2.2. Saklayıcı Kuruluş'un verdiği saklama hizmeti ile ilgili olarak ortaya çıkabilecek kayıp, çalınma, sahtecilik, dolandırıcılık ve buna benzer durumlar ile Saklayıcı'nın iflası, tasfiyesi veya bu süreç içerisine girmesi veya üçüncü kişilere olan borcundan dolayı aleyhine yapılacak her türlü yasal takibat neticesinde, saklanan Sermaye Piyasası Araçları üzerinde haciz, rehin ve yabancı mevzuat hükümlerine göre tasarruf kısıtlaması getiren diğer mahkeme ve resmi kurum kararları sonucunda Müşteri'nin uğrayacağı zararlardan Banka doğrudan doğruya kusuruna atfedilebilecek haller haricinde sorumlu tutulamayacaktır.

5. MÜŞTERİYE RİSKLERİN BİLDİRİLMESİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE MÜŞTERİ HESAPLARINDAKİ NAKDİN KULLANIMI

5.1. Müşteriye Risklerin Bildirilmesi Yükümlülüğü

5.1.1. Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 25 inci maddesinin ikinci ve üçüncü fıkraları uyarınca, Banka tüm müşterilerine, diğer hususların yanında, işlemlere ilişkin her türlü komisyon, ücret ve vergi tutar veya oranları hakkında açıklama yapmak ve açıklamanın anlaşıldığına dair müşterinin yazılı beyanını almak zorundadır. Açıklanan durumlarda değişiklik olması halinde, değişikliğin HSBC BANK A.Ş tarafından öğrenilmesini takip eden 3 iş günü içerisinde, ilgili müşterilere değişiklik hakkında bildirimde bulunulması ve müşterinin yazılı beyanının alınması zorunlu olup, müşterinin işbu sözleşme ekinde beyan etmesi durumunda, bu bildirimler elektronik ortamda da yapılabilir.

5.1.2. Bu çerçevede müşteriye açıklanan diğer hususlarda olduğu gibi işlemlere ilişkin her türlü komisyon, ücret ve vergi tutar veya oranlarında değişiklik olması halinde de müşteriye yeni durumun elektronik ortamda bildirilmesi yeterlidir. Ancak, müşterinin işbu sözleşme ekinde elektronik yolla teminini beyan etmesi durumunda, müşteriye gerekli bildirimlerin yapıldığına dair ispat yükü Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 25 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca Banka'ya aittir.

5.2. Müşteri Hesaplarındaki Nakdin Kullanımı

5.2.1. Banka, gün içinde herhangi bir Emir'e konu olmayan ve gün sonu itibarıyla alacak bakiye veren hesaplarındaki nakitleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uygun olarak, yetkili oldukları faaliyetler ve işletme politikaları doğrultusunda, muhasebe sistemlerinde hesap bazında izlemek kaydıyla, toplu olarak veya müşteri bazında değerlendirebilir. Müşteri'ye ait nakdin toplu olarak değerlendirilmesi halinde, elde edilen gelirlerin Müşteri'nin hesabına oransal olarak dağıtılması esastır.

5.2.2. Banka bünyesinde, tüzel müşteriler adına açılacak yatırım hesapları için Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca "nemalandırma özelliği" sağlanacaktır. Nemalandırma özelliği, Banka tarafından belirlenen asgari

limitin üzerinde olan ve yatırım hesabı statüsü taşıyan hesabın bakiyesinin Banka adına ilgili tarihte geçerli ve kullanımda olan gecelik faiz oranının gün sonunda ilgili hesaba tahakkuk ettirilerek vergi ve diğer kesintiler tahsil edilip yansıtılması yolu ile gerçekleştirilecektir.

5.2.3. Türk Lirası (TRL) cinsinden açılacak olan yatırım hesaplarında, ilgili hesap, müşteri tarafından aksi yazılı talimat ile beyan edilmediği müddetçe Sermaye Piyasası Mevzuatı gereğince nemalandırılacaktır. Banka'nın döviz cinslerinde açılacak olan yatırım hesaplarında nemalandırma özelliği bulunmayacaktır. Banka, Müşteri'nin bu konudaki talebi çerçevesinde Müşteri'nin USD ve EUR yatırım hesaplarını nemalandırabilir. Banka, USD ve EUR yatırım hesapları dışında diğer döviz cinsinden yatırım hesaplarını nemalandırmayacaktır.

6. MÜŞTERİ EMİRLERİ, İŞLEMLERİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ, TEYİDİ VE RAPORLAMASI

6.1. Müşteri Emirleri

6.1.1. Yatırım ürünlerinin alım satımına dair veya yatırım hizmetlerine ilişkin diğer müşteri talimatları yazılı olarak, faksla, telefonla ya da elektronik ortamda şube dışı kanallardan verilebilir. Yazılı olarak verilen emirler dışında herhangi bir iletişim aracıyla iletilen emirlerin tümü genel hükümler çerçevesinde bir sözlü emir niteliğindedir. Banka'nın aracılık faaliyetlerinde düzenleyeceği belgeler ile muhasebe işlemlerinde uyacağı esaslar ve bu hizmetlere ilişkin Emirlerin alınması, kaydı ve uygulanması konularında, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan ilgili Tebliğ hükümleri uygulanır. Bazı Müşterilerin talimatları faks ya da 360T, Bloomberg ve benzeri elektronik kanal ve platformlardan, alınabilmektedir.

6.1.2. Banka, herhangi bir Emri tamamen veya kısmen reddetme hakkına sahiptir. Emirlerin reddedilmesi halinde, Banka, ilgili Emri aldığı anda bu durumu Müşteri'ye veya onun temsilcilerine bildirir. Banka, kendi makul kontrolü dışında bulunan mücbir sebepler ve/veya doğal afetlerden kaynaklanan zarar ve kayıplar için Müşteriye karşı sorumlu tutulmaz. Müşteri, ayrıca, telefon ile, faksla, e-postayla veya başka elektronik araçlarla iletilen Emirlerin alınmamasından dolayı, Emirlerin uygulanmamasından ve/veya açık olmayan Emirlerin açıklığa kavuşturulması talebinden dolayı, Emrin geç uygulanması neticesinde Müşteri'nin maruz kalabileceği zarar ve kayıplardan da Banka'ya atfedilebilecek bir kusur olmaması şartıyla Banka'nın sorumlu tutulmayacağını kabul ve beyan eder.

6.1.3. Müşteri, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden iletilen Emirlerin gönderilmesinde kullanılacak kullanıcı kodu ve parolayı gizli tutmakla yükümlüdür. Üçüncü şahısların Müşteri'nin kullanıcı kodu ve parolasını kullanarak Elektronik İletişim Kanalları üzerinden göndereceği her türlü Emir Müşteri tarafından gönderilmiş kabul edilecek ve Emirle ilgili tüm sonuçlardan Müşteri sorumlu olacaktır. Herhangi bir üçüncü şahsın, Müşteri'nin rızası olmaksızın bu bilgileri temin ettiği tespit edilirse, durum derhal Banka'ya bildirilecektir. Bu durumda Banka, mümkün olan en kısa zamanda, yetkisiz Emirlerin verilmesinin önüne geçmek için gereken önlemleri alacaktır.

6.1.4. Müşteri, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden işlem yapma hakkını sadece kendisi veya bu Sözleşme'nin 2'nci maddesi uyarınca atadığı temsilcileri vasıtasıyla kullanabilir. Müşteri, Elektronik İletişim Kanalları üzerinden üçüncü şahıslara işlem yaptıramayacağını, bu işlemler nedeniyle her ne ad altında olursa olsun ücret tahsil edemeyeceğini, bu tip işlemlerin yapılması halinde, kamu otoriteleri nezdinde ve Müşteri ve üçüncü kişiler arasında doğabilecek ihtilaflarda, Banka'nın kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere sorumlu olmayacağını kabul ve beyan eder.

6.1.5. Banka, kendisine kusur atfedilebilen haller hariç olmak üzere, Müşteri tarafından Elektronik İletişim Kanalları üzerinden Emir iletilmemesinden, iletilen Emirlerin yerine getirilememiş olmasından veya eksik ya da yanlış yerine getirilmesinden sorumlu değildir.

6.1.6. Banka, Emirlerle ilişkin tüm kayıtları ve dokümantasyonu ilgili mevzuat hükümlerinin öngördüğü süre boyunca saklamakla yükümlüdür.

6.2. İşlemlerin Gerçekleştirilmesi

6.2.1. Müşteri, verdiği Emirleri karşılayacak tutarda yatırım hesaplarında nakit ve/veya menkul kıymet bulundurmamakla yükümlüdür. Ancak Banka mecbur olmamakla birlikte, Müşteri'nin hesabında Emirleri karşılayacak tutarda nakit bulunmaması halinde Müşteri'ye nakit kredi kullanabilir. Bu kredi Müşteri ile Banka arasında akdedilecek Genel Kredi Sözleşmesi hükümlerine tabi olur. Banka tarafından Müşteri'ye kullanılacak olan krediye ilişkin olarak Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerinden ve Genel Kredi Sözleşmesinden doğan hak ve yetkileri saklıdır.

6.2.2. Müşteri, İşlemler için gereken hesaplamaların tümünün Banka tarafından yapılacağını kabul ve beyan eder. Maddi hesap hataları hariç, Müşteri, Banka'nın yaptığı hesaplamalara itiraz etme hakkına sahip değildir.

6.2.3. Bu Sözleşme tahtında yapılacak her tezgahüstü türev işlemi için, Müşteri, tezgahüstü türev işlemi hakkında Banka'nın gerekli gördüğü maddi koşulların çoğunluğunu içeren talimatını Banka'ya yazılı ya da kayıtlı telefon ile sözlü olarak Banka'ya iletacaktır. Banka, Müşteri'nin talimatına uygun olarak, Müşteri'ye, fiyatlama bilgileri ve Banka'nın uygun gördüğü diğer bilgiler de dahil önemli ve esaslı koşulları içeren ve düzenleyen bir İşlem Dekontu gönderecektir.

6.2.4. İşlem Dekontu'nda bulunan bilgiler ile Müşteri ile gerçekleştirilen İşlem'in koşulları arasında bir fark/eksiklik bulunması halinde, Müşteri, bu durumu Banka'ya yazılı olarak bildirecek ve bu farkın/ eksikliğin İşlem Dekontu'nun kendi eline geçmesini takiben en geç 1 (bir) İş Günü içerisinde düzeltilmesini talep edecektir. İşlem Dekontu'nun içeriğinde herhangi bir farkın/eksikliğin bulunmaması halinde, Müşteri, İşlem Dekontu'nu imzalayacak ve yukarıda belirtilen süre içerisinde Banka'ya teslim edecektir. Müşteri, yukarıda belirtilen süre içerisinde imzalı İşlem Dekontu'nu göndermediği takdirde, İşlem Dekontu'ndaki bilgilerin doğru olduğunu kabul etmiş sayılacaktır ve Müşteri'nin daha sonra ileri sürebileceği itirazlar veya düzeltme talepleri hükümsüz ve geçersiz addedilecektir. Şüpheye mahal vermemek üzere, İşlem Dekontu, Müşteri'nin İşlem Dekontu'nu imzalamaması halinde bile geçerli ve Müşteri'yi bağlayıcı olacaktır.

6.3. İşlemlerin Teyidi ve Raporlaması

6.3.1. Müşteri'nin hesaplarında yapılan bir kısım işlemler, işlemlerin yapılmasını takiben Müşteri tarafından Banka'nın Ticari İnternet Bankacılığı üzerinden görüntülenebilecektir.

6.3.2. Müşteri, Hesaplar'ın bakiyesi ve/veya Hesaplar'da yapılan işlemler hakkında dilediği zaman bilgi alma hakkına sahiptir. Müşteri ayrıca yatırım hesapları hakkında Ticari İnternet Bankacılığı'ndan tanımlanmış yetkisi dahilinde bilgi alabilir.

6.3.3. Banka, gerçekleşen işlemlere ilişkin sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği tüm formları, en geç işlemin gerçekleştiği gün sonunu takiben Banka'nın Ticari İnternet Bankacılığı'na yükler. Müşteri kendisine özel olarak verilen Kullanıcı Kodu, Parola ve tek kullanımlık şifre ile HSBC Bank Ticari İnternet Bankacılığı'na giriş yapabilir. Ticari İnternet Bankacılığı kullanıcı olmayan Müşteri'nin işbu Sözleşme'nin sonunda belirttiği e-mail adresine veya posta adresine gün içerisinde gerçekleşen işlemlere ait sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği tüm formlar Banka tarafından, işlemin gerçekleştiği gün sonunu takiben gönderilir.

6.3.4. Müşteri'nin gerçekleşen işlemlere ilişkin sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği formları posta ile talep etmesi halinde Müşteri bu talebini şubeler veya Banka'nın Ticari İnternet Bankacılığı aracılığı ile iletmelidir. Müşteri'nin, sermaye piyasası mevzuatının gerektirdiği formları posta ile talep etmesi halinde, gönderi masrafları Müşteri tarafından karşılanır. Sermaye Piyasası Kurumu'nun III.45.1 sayılı Belge ve Kayıt Düzeni Tebliği uyarınca, Müşteri'nin gerçekleştirdiği işlemlere ilişkin bilgiler Müşteri'nin Banka'da kayıtlı olan adresine iletilmek üzere Banka tarafından T+2 gününde anlaşmalı olduğu kargo şirketine teslim edilir. Yatırım fonlarına ilişkin İşlem Sonuç Formları Ticari İnternet Bankacılığı üzerinden müşterilerin bilgisine

sunulacaktır. Bu bilgiler, likit fonlarda işlemin muhasebe kaydının olduğu tarihte, ihbarlı fonlar için ise işlemin gerçekleşme yani valör tarihine göre düzenlenecektir. Diğer yatırım ürünü işlemlerine ilişkin yapılacak olan günlük ve aylık bildirimler, Ek : 9 Yatırım Hizmetlerine İlişkin İletişim Tercihleri ve Şirket Sermaye Piyasası Yetkilisi Beyannamesi'nde müşteriye bildirilen şekilde ve müşterinin Banka'ya iletişim tercihini beyan ettiği üzere yapılacaktır.

6.3.5. Banka her takvim ayının son gününü takip eden 7 (yedi) iş günü içerisinde müşterinin Aylık Finansal Dökümü'nü Banka'nın Ticari İnternet Bankacılığı'na yükler. Müşteri kendisine özel olarak verilen Kullanıcı Kodu, Parola ve tek kullanımlık şifre ile HSBC Bank Ticari İnternet Bankacılığı'na giriş yapabilir. Ticari İnternet Bankacılığı dışında, Müşteri Aylık Finansal Dökümü'nü işbu Sözleşmede belirtmesi koşuluyla e-posta veya posta aracılığıyla da alabilir. İlgili dönem içinde herhangi bir işlem yapmayan müşterilere hesap ekstresi ve/veya rapor gönderilmeyecektir. Ayrıca, hesap ekstresi ve rapor gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilen Profesyonel veya Talebe Dayalı Profesyonel müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyecektir. Müşteri'nin, Aylık Finansal Dökümü'nü posta yoluyla ya da kargo ile gönderilmesini talep etmesi halinde, gönderi masrafları Müşteri'nin hesaplarına borç kaydedilmek suretiyle Banka tarafından tahsil edilecektir.

6.3.6. Profesyonel veya Talebe Dayalı Profesyonel olarak sınıflandırılan Müşteri, Sözleşme'nin ekinde yer alan Hesap Ekstresi Fergat Sözleşmesi'ni (Ek: 8) imzalayarak hesap ekstresi gönderilmemesini talep etmesi halinde kendisine yukarıda belirtilen hesap ekstrelerinin gönderilmeyeceğini kabul ve beyan eder.

7. MÜŞTERİ'NİN KABUL, BEYAN VE TAAHHÜTLERİ

7.1. Müşteri,

7.1.1. Kendisinin İşlemler'in yapılması için gereken tüm kanuni hak ve yetkilere sahip olduğunu ve İşlemler'in bağlayıcı, yasal ve geçerli ticari işlemler olduğunu;

7.1.2. İşlemler'in ifasının yürürlükteki herhangi bir kanunun, mahkeme kararının veya esas sözleşmenin hükümlerini ihlâl etmediğini, herhangi bir sözleşmenin ihlâli veya temerrüdü anlamına gelmediğini veya başka herhangi bir ihtilâf yaratmadığını;

7.1.3. 32 sayılı Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili mevzuat hükümleri ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Hazine Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun tüm ilgili tebliğleri, genelgeleri ve talimatları da dahil olmak üzere İşlemler hakkında geçerli ve yürürlükte bulunan tüm mevzuata uyacağını ve gerektiğinde, İşlemler'in yapılması ve ifası için ilgili makamlardan gereken tüm izin ve onayları alacağını;

7.1.4. İşlemler kapsamında üstlendiği yükümlülüklerinin tamamının zamanında ve gerektiği gibi yerine getirilebilmesi ve ifa edilebilmesi için kanunen gerekli olan ve üzerine düşen tüm yükümlülükleri kayıtsız şartsız ifa edeceğini ve yerine getireceğini,

7.1.5. Kendisiyle ilgili bir Temerrüt Hâli'nin ortaya çıkmadığını ve bilgisi dahilinde böyle bir olayın devam etmediğini ve kendisinin işbu Sözleşmeyi imzalaması ve bu Sözleşme'den doğan edim ve yükümlülüklerini ifa etmesi neticesinde böyle bir olayın veya durumun vuku bulmayacağını,

7.1.6. Banka'nın, Müşteri'nin dürüstlük kuralına aykırılığı ve/veya kusuru neticesinde Borsa, Kurul, Vergi Dairesi vb. kamu/özel kurum ve kuruluşlarında Banka'nın maddi sonuçlu bir yaptırıma uğraması neticesinde, Müşteri Banka'nın uğramış olduğu tüm zararı faizi, tüm ferileri ve yapılan masraflar ile birlikte Banka'nın ilk talebinde derhal Banka'ya ödeyeceğini,

7.1.7. Yatırım kararları sonucunda oluşabilecek her türlü kâr ve zarardan sorumlu olacağını,

7.1.8. Posta servisleri, taşıma ve ulaştırma araçlarının kullanılmasından, taşıma sırasında meydana gelen kaybolma ve gecikmeden doğan tüm zararlardan ve bunların sonuçlarından, Banka doğrudan kendi kusuruna atfedilebilecek haller dışında Banka'nın hiçbir şekil ve surette sorumlu olmayacağını ve

7.1.9. Aleyhine açılmış ve işlemleri gerçekleştirmesinde herhangi bir olumsuz etki doğuracak yahut İşlem Teminatları üzerinde herhangi bir kısıtlamaya sebep olacak ya da malvarlığı üzerinde ciddi olumsuz etki yaratacak açılmış yahut ciddi açılma ihtimali olan herhangi bir davası yahut icra takibi veya sair bir durum bulunmadığını kabul, beyan ve taahhüt eder.

8. GARANTİ, REHİN, TAKAS VE MAHSUP

8.1. Taraflar, işbu Sözleşme kapsamında Müşteri'nin doğmuş ve doğacak borçlarının teminatını teşkil etmek üzere Müşteri'den aynı ve/veya şahsi teminatlar alınabileceğini ve Banka'nın gerektiğinde ve uygun gördüğünde yeni teminatlar talep edeceği konusunda mutabık kalmışlardır. İstenen teminatın nakit olması halinde, Müşteri, İşlem Dekontu'nda belirtildiği gibi Banka'da tutulan ve İşlem'in kendisiyle aynı vadeye sahip olan bir TL Vadeli Mevduat ve/veya Döviz Vadeli Mevduat hesabına Banka'nın tespit edeceği miktarda parayı yatıracaktır ve Banka bu parayı Vade Tarihine veya Takas Tarihine kadar bloke edecektir. Bu tutar, Müşteri'nin edim, taahhüt ve yükümlülüklerinin bir teminatı olarak Banka lehine rehnedecektir. Müşteri'nin Banka'ya olan borçlarının tamamen tasfiye edilmesi durumunda bu amaçla tesis edilen teminat/teminatlar Banka tarafından serbest bırakılacaktır.

8.2. Banka, Teminat Olarak Kabul Edilen Menkul Kıymetleri teminat olarak aldığı takdirde, bu menkul kıymetler de Banka tarafından Vade Tarihine veya Takas Tarihine kadar bloke edilecektir. Bu menkul kıymetler de ilgili İşlem'in karşılığında bir teminat olarak Banka lehine rehnedecektir.

8.3. Teminat olarak bir vadeli veya vadesiz mevduat üzerinde rehin kurulması halinde, Müşteri ile Banka arasında yapılan İşlem'in Döviz kurunun, işbu vadeli veya vadesiz mevduatın Döviz kuruyla aynı olması gerekir.

8.4. Banka'nın talebi üzerine, Müşteri, İşlemlerle ilgili olarak ve İşlemler tahtında yapacağı işlemlerin bir teminatı olarak, damga vergisi ve banka komisyonu da dahil tüm masrafları kendisine ait olmak üzere, Döviz kurunu ve tutarını Banka'nın belirleyeceği bir gayri kabili rücu, kayıtsız şartsız ve sınırsız teminat verecek ve bu teminatı bu Sözleşme'nin imzalanması üzerine Banka'ya ibraz edecektir. Sözleşme'nin herhangi bir sebeple feshedilmesi üzerine, Tarafların birbirlerine karşı herhangi bir bakiye borç veya yükümlülüğünün kalmamış olması şartıyla, ilgili teminat, Banka tarafından Müşteri'ye iade edilecektir.

8.5. Yukarıdaki Madde 8.1, 8.2, 8.3 ve 8.4 hükümlerine hâle gelmeksizin, bu Sözleşme'nin ilgili maddelerinden doğan veya doğacak hak ve alacaklarının bir teminatı olarak, Banka, Banka'nın Müşteri adına tahsil ettiği veya edeceği ve Müşteri'ye ait olup Banka'nın elinde bulunan tüm doğmuş ve doğacak alacaklar, mevduatlar, bloke hesaplar, kredi hesapları, havale emirleri, nakitler, her türlü bono ve senetler, çekler, kıymetli evraklar, kambiyo senetleri, konşimentolar ve menkul kıymetler (bunlarla sınırlı kalmaksızın ve fakat Teminat Olarak Kabul Edilen Menkul Kıymetler de dahil olmak üzere) ve diğer her türlü varlık ve değerler üzerinde rehin veya hapis haklarına sahip olacaktır. Banka'nın talebi üzerine, Müşteri, yukarıda sayılan mal ve varlıklar üzerinde bu rehinlerin tesis edilebilmesi için Banka'nın gerekli gördüğü hesap rehni, menkul kıymet rehni ve/veya diğer her türlü sözleşmeleri akdedecektir.

8.6. Banka, yukarıda yer alan Madde 8.5 uyarınca üzerinde rehin ve hapis haklarına sahip olduğu her türlü değeri ve varlığı İşlemler'den doğan alacakları ile takas ve mahsup etme hakkına sahiptir. Banka'nın takas ve mahsup haklarını kullanabilmesi için bu Sözleşme hükümlerine uygun olarak Banka'nın bir alacağının doğmuş bulunması yeterlidir.

9. SÖZLEŞMENİN SÜRESİ, FESHİ VE TEMERRÜT HÜKÜMLERİ

9.1. İşbu Sözleşme, belirsiz bir süre için akdedilmiştir. Madde 9.3 hükümlerine tâbi olarak ve Sözleşme'nin feshedildiği tarihte herhangi bir açık İşlem'in kalmamış olması şartıyla, tarafların her biri, bu Sözleşme Madde 12.3 hükümlerine uygun olarak diğer tarafa bildirimde bulunmak suretiyle bu Sözleşme'yi herhangi bir zamanda feshetme hakkına sahip olacaktır.

9.2. Bir Taraf'ın İşlemler'in herhangi birisine ilişkin yükümlülüklerinin ifasında Temerrüde düşmesi ya da o Taraf ile ilgili bir Temerrüt Olayı'nın meydana gelmesi halinde, diğer Taraf (bu diğer Taraf bundan böyle **"Temerrüt Halinde Olmayan Taraf"** olarak anılacaktır) bu Sözleşme'den doğan yükümlülüklerini ifa etmekle yükümlü olmayacaktır.

9.3. Herhangi bir Temerrüt Olayı'nın ortaya çıkması üzerine, Temerrüt Halinde Olmayan Taraf, 1 (bir) İş Günü önceden yazılı bir bildirimde bulunmak suretiyle, tüm açık işlemleri (her biri bir "Feshedilen İşlem" olarak anılacaktır) feshetme hakkına sahip olacak, fakat bununla yükümlü olmayacaktır.

9.4. Bir Taraf'la ya da duruma göre bir Taraf'ın Teminat Sağlayıcısı'yla ilgili olarak aşağıdaki olayların (**"Temerrüt Olayları"**) herhangi birisinin vuku bulması o Taraf ile ilgili bir Temerrüt Olayı sayılacaktır:

9.4.1. Bir Taraf'ın bu Sözleşme'den doğan bir ödeme veya teslim yükümlülüğünü, (duruma göre) o ödemeyi yapması veya o teslimatı gerçekleştirmesi gereken tarihten itibaren 1 (bir) İş Günü içerisinde ve vadesinde yerine getirmemesi;

9.4.2. Bir Taraf'ın bu Sözleşme'nin esaslı hüküm ve koşullarından birine uymaması ya da (yukarıdaki 9.4.1. bendinde bahsi geçen yükümlülükleri dışında) herhangi bir yükümlülüğünü yerine getirmemesi ve bu Temerrüdünü 1 (bir) İş Günü içinde gidermemesi;

9.4.3. Müşteri'nin işbu Sözleşme'nin 8. Maddesinde belirtilen beyan ve taahhütleri de dahil olmak üzere işbu Sözleşme'de yer alan kabul, beyan ve taahhütlerinin gerçeği yansıtmaması ya da yanıltıcı olması,

9.4.4. Bir Taraf'ın veya onun Teminat Sağlayıcısı'nın tasfiye edilmesi (Türk Ticaret Kanunu Madde 134 ilâ 194 tahtında gerçekleştirilen bir birleşme veya devralma uyarınca gereken tasfiye işlemleri hariç); ödeme aczine düşmesi veya vadesi gelen borçlarını ödeyememesi ya da vadesi gelen borçlarını genel olarak ödeyemez hale geldiğini yazılı olarak kabul etmesi ya da iflas veya ödeme aczine ilişkin düzenlemelere veya genel olarak alacaklıların haklarını etkileyen benzeri başka düzenlemelere göre aleyhinde bir ödeme aczi veya iflas kararı çıkartılması talebiyle bir dava veya takibin başlatılması ya da o Taraf'ın feshedilmesi, infisahı veya tasfiyesi için bir dilekçe verilmesi ve bu takibin veya davanın açılması ya da bu dilekçenin sunulması ve (i) bir ödeme aczi veya iflas kararıyla ya da o Taraf'ın feshi, infisahı veya tasfiyesine yönelik bir karar veya emirle sonuçlanması ya da (ii) açılış tarihinden veya sunulduğu tarihten itibaren 15 gün içerisinde reddedilmemesi, geri çekilmemesi, durdurulmaması veya engellenmemesi.

9.5. Aşağıda sayılan olayların herhangi birisinin herhangi bir zamanda Müşteri'yle veya duruma göre, Müşteri'nin bir Teminat Sağlayıcısı'yla ilgili olarak ortaya çıkması, Müşteri'yle veya Müşteri'nin bir Teminat Sağlayıcısı'yla ilgili bir Temerrüt Olayı oluşturur:

9.5.1. Banka'nın bu teminat için yaptığı talebi takiben 1 (bir) İş Günü içerisinde, Banka'nın belirlediği tipte yeterli teminatı vermemiş olması;

9.5.2. (Bu Sözleşme haricinde) herhangi bir veya birden fazla sözleşme veya başka hukuki evrak tahtında bir Temerrüdün veya benzeri olayın vuku bulması ve bu olayın, o sözleşmeler veya evraklar kapsamında borçların normalde tahakkuk edecekleri vade tarihlerinden önce muaccel hale gelmesine ya da muaccel ilân edilebilir hale gelmesine yol açması veya

9.5.3. Yukarıda bahsi geçen sözleşme veya evraklardan doğan ve tutarı 1.000.000 (Bir Milyon) ABD Dolarının veya onun başka bir Döviz kurundaki muadilinin üzerinde olan herhangi bir ödemeyi ilgili ödeme tarihinden itibaren 2 (iki) İş Günü içerisinde yapmaması.

9.6. Bir Taraf, herhangi bir ödeme yükümlülüğünün (bunlarla sınırlı kalmaksızın ve fakat Fesih Tutarları ve İlave Tutarlar da dahil olmak üzere) ifasında Temerrüde düşmesi halinde, orijinal vade ve ödeme tarihinden (o tarih de dahil) fiili ödeme tarihine (o tarih hariç) kadar olan süre için, Türk Lirası borçlarda o tarih itibarıyla bankalararası piyasada geçerli olan TRYLIBOR'a, Amerikan Doları (USD) borçlarda USDLIBOR'a, Euro borçlarda EURIBOR'a veya diğer kurlarda ilgili LIBOR oranının mutlak değerine eklenmesi suretiyle bulunan oranda tahakkuk ettirilecek bir temerrüt faizini ("**Temerrüt Faizi**") vadesi geçmiş borcuyla aynı Döviz kurunda ve ilgili hukuki masraf ve giderlerle birlikte talebi üzerine diğer tarafa ödeyecektir. İlgili Taraf, bu Sözleşme'nin diğer hükümlerinden doğan borçlarına ek olarak, Temerrüt Faizi'ni ve bu faiz üzerinden tahakkuk ettirilebilecek vergi ve fonlar gibi diğer borçlarını da ödeyeceğini taahhüt eder.

9.7. Cari kanunlara veya mevzuata göre ya da Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, Hazine Müsteşarlığı, Sermaye Piyasası Kurulu veya diğer yetkili devlet otoritelerinin kararlarına göre İşlemler üzerine kambiyo kontrolleri, anapara kısıtlamaları veya nasıl tanımlanırsa tanımlansın benzeri kısıtlamaların konulması ya da bir İşlem'i gerçekleştirmenin cari mevzuata göre yasadışı hale gelmesi halinde, ilgili İşlem'le sınırlı kalmamak üzere ve Müşteri'ye bir ihtarnameyle, bir protestoyla veya benzeri yollarla önceden müracaat etme zorunluluğu olmaksızın, Banka, bu Sözleşme Madde 12.3. hükümlerine uygun olarak en az 1 (bir) İş Günü önceden bir bildirimde bulunmak suretiyle hem Sözleşmeyi hem de İşlemleri derhal geçerli olmak üzere feshetme hakkına sahip olacak, fakat bununla yükümlü olmayacaktır ve Banka'nın Tespit Eden Taraf olduğu Madde 10'a uygun olarak bir Erken Fesih Tutarı hesaplanacak ve ödenecektir.

9.8. Bir Taraf'ın İşlemlerden doğan edim ve yükümlülüklerinin ifası bir doğal afet, işçi – işveren ihtilâfı, savaş, ayaklanma, devlet makamlarının talimatları ve Tarafların makul kontrolü dışındaki başka sebeplerle tamamen veya kısmen engellendiği ya da geciktirildiği takdirde, bu mücbir sebep olayından etkilenen Taraf, bu durumu diğer Tarafa derhal ve yazılı olarak bildirecektir ve bu süre içerisinde ifa edilmeyen edim ve yükümlülükler mücbir sebep sona erdikten sonra ifa edilecektir.

10. ERKEN FESİH HALİNDE HESAPLAMA

10.1. Bir Erken Fesih Tarihinin ilân edilmesi üzerine, Feshedilen İşlemler kapsamında başka herhangi bir ödeme veya teslim işlemi yapılmayacaktır ve Erken Fesih Tarihinden önce tahakkuk etmiş, fakat o tarihe kadar ödenmemiş bulunan tutarlar ("**İlave Tutarlar**") duruma göre eklendikten ve/veya kesildikten sonra kalan Fesih Tutarı, Fesih Tutarının tespitinden 3 (üç) İş Günü sonra tahakkuk edecektir.

10.2. Erken Fesih Tarihi'nde veya Erken Fesih Tarihi'nden sonra makul olarak mümkün olan en kısa zamanda ve en geç 1 (bir) İş Günü sonra, Temerrüt Halinde Olmayan Taraf ("**Tespit Eden Taraf**"), İlave Tutarları kapsamayan "**Fesih Tutarı**"nı tespit edecektir. Tespit Eden Taraf, Fesih Tutarı'nı iyi niyetle tespit edecektir. Fesih Tutarı, Feshedilen İşlem'in veya bir grup Feshedilen İşlem'in Temerrüt Halinde Olmayan Taraf tarafından ikâmesi hâlinde ortaya çıkacak, (bir artı rakam olarak ifade edilmek üzere) zarar ve maliyet toplamı, ya da (bir eksi rakam olarak ifade edilmek üzere) kazanç toplamıdır. Ortaya çıkacak rakama, fırsat maliyeti, fonlama maliyeti veya Tespit Eden Taraf'ın tercihinin göre, tekrara yol açmamak kaydıyla, herhangi bir riskten korunma (hedging) pozisyonu veya ilgili alım/satım pozisyonunun sona erdirilmesi, tasfiye edilmesi, alınması veya tekrar tesis edilmesinden kaynaklanan zarar veya maliyet (ya da bunlardan sağlanan kazançlar) dahildir. Diğer taraftan, İlave Tutarlar ortaya çıkacak rakama dahil değildir.

10.3. Fesih Tutarını tespit ederken, Temerrüt Halinde Olmayan Taraf, Fesih Tutarını aşağıda sayılan bilgilere atfen tespit etme hakkına sahip olacak, fakat bununla yükümlü olmayacaktır:

10.3.1. Getiri eğrileri, dalgalanmalar, marjlar, bağıntılar dahil, ve fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere ilgili piyasa verilerinden oluşan bilgiler;

10.3.2. Bağlı şahıslardan alınan veriler ile karşı taraf ve piyasa risklerini değerlendiren iç modellerden elde edilenler de dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmamak üzere iç veri kaynaklarından elde edilen bilgiler ve

10.3.3. Aynı gün ve makul olarak uygulamada mümkün olduğu ölçüde aynı saatte veya yakın bir saatte, ilgili piyasada veya yurt dışındaki piyasalarda alım satım yapan kişilerden (dealer'lardan) alınan (kesin veya gösterge niteliğinde) fiyat teklifleri. Her fiyat teklifi; Tespit Eden Taraf ile üçüncü şahıs alım satım yapan kişi (dealer) arasında yapılacak bir sözleşmeye dayanılarak, (eğer bir ödeme yapılması söz konusu ise), Tespit Eden Taraf'a ödenmesi gerekecek (eksi bir rakam olarak ifade edilen) veya Tespit Eden Taraf'ça ödenmesi gerekecek (artı bir rakam olarak ifade edilen) bir tutar için olacaktır. Bu alım satım yapan kişi (dealer) ile yapılacak işlem, Feshedilen İşlemler veya Feshedilen İşlemler grubuyla ilgili olarak, Erken Ödeme Tarihi ortaya çıkmamış olsaydı bu tarihten sonra Tespit Eden Taraf'ça talep edilecek, (ilgili yükümlülüğün mutlak bir yükümlülük mü yoksa şartlı mı olduğuna bakılmaksızın) ödeme veya teslimatların ekonomik karşılığının korunması sonucunu doğuracak bir işlem olmalıdır.

10.4. (a) Fesih Tutarları; (b) Temerrüt Halinde Olmayan Tarafa ödenmesi gereken İlave Tutarlar eksi Temerrüt Halinde Olan Tarafa ödenmesi gereken İlave Tutarlar; (c) Temerrüt Halinde Olmayan Tarafa ödenmesi gereken Temerrüt Faizi eksi Temerrüt Halinde Olan Tarafa ödenmesi gereken Temerrüt Faizi toplamına eşit bir TL (uygunsa, Tespit Eden Taraf'ın cari spot kur oranı üzerinden çevrilecektir) tutar (bu tutar eksi veya artı olabilir) hesaplanacaktır (bu tutar **"Erken Fesih Tutarı"** olarak anılacaktır). Erken Fesih Tutarı bir artı rakam ise, Temerrüt Halinde Olan Taraf, bu Erken Fesih Tutarı'nı, Erken Fesih Tutarı'nın Temerrüt Halinde Olan Taraf'a bildirilmesinden 2 (iki) İş Günü sonra (bu tarih **"Erken Fesih Ödemesi Tarihi"** olarak anılacaktır) Temerrüt Halinde Olmayan Tarafa ödeyecektir ve Erken Fesih Tutarı bir eksi rakam ise, Temerrüt Halinde Olmayan Taraf, bu Erken Fesih Tutarının mutlak değerini, Erken Fesih Tutarının Temerrüt Halinde Olan Tarafa bildirilmesinden 2 (iki) İş Günü sonra (bu tarih de **"Erken Fesih Ödemesi Tarihi"** olarak anılacaktır) Temerrüt Halinde Olan Taraf'a ödeyecektir.

10.5. Ödemenin Erken Fesih Ödemesi Tarihi'nde Banka'nın eline geçmemesi halinde, İlave Tutarlar ve Fesih Tutarı üzerinden Müşteri'nin ödemeyi yaptığı tarihe kadar işbu Sözleşme'nin 9.6. maddesi uyarınca Temerrüt Faizi tahakkuk ettirilecektir.

11. VERGİ, FON VE DİĞER GİDERLER

11.1. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki İşlemlerden veya bu İşlemlerin sonucunda elde edeceği gelirler üzerinden Türk vergi mevzuatına göre çeşitli oranlarda vergi, resim ve harç alınabileceğini ya da Türk vergi mevzuatına göre Banka'nın bu gelirlerden kesinti yapmakla yükümlü olabileceğini kabul eder. Vergi konusunda yetkin ve yeterli olduğuna inandığı kişilerden tavsiye ve görüşler almak Müşteri'nin kendi sorumluluğundadır. Banka'nın hukuki ve vergisel konularda veya başka uzmanlık gerektiren alanlarda tavsiye verme sorumluluğu ve yetkisi bulunmamaktadır. Yatırım işlemleri ile ilgili hukuksal ve vergisel riskler olabilir ve müşterilerin bu riskleri iyi değerlendirebilmek için bir vergi uzmanından görüş alması önerilir.

11.2. Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen İşlemlerle ilgili Vergi Yükümlülükleri'nin tümünü ödemekten Müşteri sorumlu olacaktır. Türkiye Cumhuriyeti'nin herhangi bir vergi dairesinin bu Sözleşme kapsamında alım satımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarından dolayı işlem anında ya da geçmişe etkili bir şekilde Müşteri'nin temsilcisi sıfatıyla Banka'ya herhangi bir Vergi Yükümlülüğü tarh ve tahakkuk ettirmesi halinde, Müşteri, bu vergi borcu konusunda bilgilendirilmesini ve ilgili dokümanların kendisine ibraz edilmesini müteakiben ilgili vergi dairesinin tarh ve talep ettiği tutarı Banka'ya ödeyeceğini kabul eder.

11.3. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki İşlemlerin Stopaj Vergisi'ne tabi olması halinde, söz konusu İşlemlerle ilgili Stopaj Vergisi'ni karşılamak için yeterli parayı, Hesaplara derhal ve her halükarda, en geç ilgili İşlemin gerçekleştirildiği gün transfer edeceğini kabul ve taahhüt eder. Müşteri, Banka'ya ilgili Stopaj Vergisi meblağlarını işbu Sözleşme kapsamındaki yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi için Hesaplarından mahsup etme yetkisini ve ilgili Türk vergi mevzuatına uygun olarak gereken vergi ödemelerini Müşteri adına yapma yetkisini verir.

11.4. Müşteri, ayrıca, Stopaj Vergileri'nin ödenmemesi de dahil olmak üzere, Müşteri'nin Vergi Yükümlülükleri'nin ödenmesi için gereken fonları transfer etmemesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği her türlü zarar ve kayıpları Banka'ya tam olarak tazmin edeceğini ve Banka'yı bu konuda her türlü zarardan ari kılacağını kabul ve taahhüt eder. Diğer taraftan Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde yerleşik Müşterilerimiz ile işbu Sözleşme tahtında gerçekleştirilecek döviz satış ve arbitraj işlemleri üzerinden binde bir oranında kambiyo gider vergisi uygulanacaktır.

12. TEBLİGAT VE İHBARLAR

12.1. Aşağıdaki Madde 12.3. hükümlerine hâle gelmeksizin, bu Sözleşme kapsamındaki talep, ihbar ve tebligatlar, Tarafların aşağıda gösterilen adreslerine ya da ilgili Taraf'ın diğerine yazılı bir ihbarla bildirebileceği başka bir adresine yazılı olarak ve elden teslim edilecek ya da aşağıda gösterilen numaraya faksla iletilecek ya da iadeli taahhütlü postayla veya (günlük dağıtım yapan) tanınmış bir kurye servisiyle gönderilecektir.

12.2. Taraflar, işbu Sözleşme'nin giriş kısmında yer alan adreslerinin kanuni tebligat adresleri olduğunu ve Müşteri bu kısımda yer alan faks numarasının halen geçerli ve kullanılmakta olduğunu ve bunlarda olabilecek her türlü değişikliği diğer tarafa derhal ve yazılı olarak bildireceklerini ve aksi halde, bu adreslere veya Müşteri'nin faks numarasına gönderilen tebligat ve ihbarların geçerli sayılacağını kabul ve beyan ederler.

12.3. Ancak temerrüt ve fesih ihbarlarının, Türk Ticaret Kanunu (6102 sayılı Kanun) Madde 18/III hükümlerine uygun olarak taahhütlü postayla, telgrafla, noter kanalıyla ya da güvenli elektronik imzalı kayıtlı elektronik postayla gönderilmesi gerekmektedir.

12.4. Bu Sözleşme hükümlerine göre herhangi bir tebligat veya ihbarın herhangi bir İş Gününde Türkiye Saatiyle saat 16:30'da veya öncesinde gönderilmesi halinde, o tebligat veya ihbar o İş Günü geçerli olacaktır. Bir tebligat veya ihbarın İş Günü olmayan bir günde veya Türkiye Saatiyle saat 16:30'dan sonra gönderilmesi halinde, o tebligat veya ihbar ertesi İş Günü geçerli olacaktır.

13. SÖZLEŞME'NİN DEĞİŞTİRİLMESİ VE SÖZLEŞME'YE UYGULANACAK HÜKÜMLER

13.1. İşbu Sözleşme hükümlerinde değişiklik olması durumunda, değişiklikler, karşı tarafa yazılı olarak posta yolu ile işbu Sözleşme'de Müşteri'nin belirttiği tebligat adreslerine bildirilir. Müşteri bildirimini Müşteri tarafından alındığı ya da işbu Sözleşme uyarınca alındığı kabul edilen tarihten itibaren 7 (yedi) gün içinde bu değişikliklere karşı herhangi bir yazılı itirazda bulunmadığı takdirde değişiklikleri kabul etmiş sayılacaktır. Ayrıca Banka ve Müşteri, Sermaye Piyasası Kurulu ve BIST' de dahil olmak üzere tüm düzenleyici otorite ve makamlar tarafından yayımlanacak düzenlemeler çerçevesinde işbu Sözleşme'de yer alan maddeler üzerinde yapılacak değişiklikleri herhangi bir bildirim gerek olmaksızın peşinen kabul eder. Müşteri'nin işbu Sözleşme'nin 9.1 maddesinde belirtilen fesih hakları saklıdır.

13.2. Müşteri'nin elektronik imza veya Müşteri'nin elektronik ortama erişiminin Banka'nın Müşteri'ye atadığı şifre ile sağlanmış olması ve Müşteri'nin değişikliklere dair onayını elektronik ortamda vermesiyle işbu Sözleşme'de değişiklikler yapılabilir. Müşteri, işbu Sözleşme'de bu paragrafta belirtilen şekilde elektronik ortamda değişiklik yapma konusunda Banka'ya peşinen onay vermektedir.

13.3. Bu Sözleşme; Müşteri ile Banka arasında imzalanan Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi ve (varsa) diğer sözleşmelerin tamamlayıcı bir parçasıdır. Taraflar, bu Sözleşme'nin hükümleri ile Müşteri ile Banka arasında imzalanan Bankacılık İşlemleri Sözleşmesi veya diğer sözleşmelerin hükümleri arasında bir çelişki bulunması halinde, bu Sözleşme'nin hükümlerinin esas alınacağını ve uygulanacağını kabul ederler.

14. GİZLİLİK VE MÜŞTERİ MUVAFAKATI

14.1. Yürürlükteki kanunlarda aksi öngörülmedikçe ve aşağıdaki Madde 16.2 hükümlerine hâlel gelmeksizin, Taraflar, diğer Taraf'ın bu Sözleşme konusu İşlemlerle ilgili tüm faaliyetleri ve diğer Taraf'ın işleri, müşterileri ve iç usul ve uygulamaları hakkında edindikleri ya da diğer Taraf'ın veya görevlilerinin onlara verdikleri tüm bilgi ve belgeleri kesinlikle gizli tutacaklar ve bu bilgi ve belgeleri kendi ilgili personelleri haricinde hiç kimseye ifşa etmeyecekler ve kendi çalışanlarının da bu gizlilik şartına tamamen uymasını sağlayacaklardır. Aksi halde, ilgili Taraf, diğer Taraf'ın bu ifşadan kaynaklanan doğrudan ve dolaylı zararlarının tamamını tazmin etmekle yükümlü olacaktır. Bu hüküm, bu Sözleşme'nin ne olursa olsun herhangi bir sebeple feshedilmesinden sonra da geçerli olacak ve uygulanacaktır.

14.2. Banka, Müşteri'nin veya Teminat Sağlayıcı'nın (veya Sağlayıcıların) verdikleri tüm bilgilerin gizliliğini korumak amacıyla aşağıda sayılan temel kuralları benimsemiştir. Müşteri ve Teminat Sağlayıcı(lar), bu konulara rıza gösterdiklerini ve bu hakların kullanılması halinde, bunun mer'î mevzuat hükümleri uyarınca "Müşteri Gizliliği" şartının bir ihlâli sayılmayacağını kabul ve beyan ederler.

14.3. Müşteri ve Teminat Sağlayıcı(lar), Banka'ya, müracaatları sırasında ürünler / hizmetler hakkında verdikleri tüm bilgi ve/veya belgeleri veya bunların suretlerini alma ve bunları kendi kayıtlarına dahil etme ve bunları kendi hizmetlerinin gerektirdiği biçimde kullanma yetkilerini verirler.

14.4. Müşteri ve Teminat Sağlayıcı(lar), Banka'ya verdikleri bilgilerini (kanunen yetkili olan gerçek ve tüzel kişilere ek olarak) Banka'nın daha iyi hizmet verebilmek ve alternatif ürünler sunabilmek için hizmet aldığı üçüncü şahıs hizmet sağlayıcılarla ya da mevcut bankacılık hizmetlerini tamamlayıcı nitelikte hizmetlerin verilebilmesi için diğer ilgili taraflarla veya bankalarla ve bir gizlilik sözleşmesinin imzalanması şartıyla diğer bankalarla ve HSBC Grubuyla (HSBC Holdings plc ve onun holding şirketi ve iştirakleri ve holding şirketinin iştirakleri ve HSBC Holdings plc'nin bildirdiği diğer bağlı şirketleri) ve Bankacılık Kanunu'na ve diğer ilgili mevzuata hâlel gelmeksizin yetkili makamlarla paylaşma opsiyonunun kendilerine sunulduğunu ve bu bilgilerin Bankacılık Kanunu'nun ve diğer ilgili mevzuatın öngördüğü sınırlar içerisinde bu taraflarla paylaşılacağını bildiklerini beyan ve kabul ederler. Müşteri ve Teminat Sağlayıcı(lar) bu Madde 16.2 hükümleri tahtında bilgilerin paylaşılmasını kabul ettikleri takdirde, Sözleşmeye atacakları imzalarıyla bunu teyit edeceklerdir.

14.5. Banka'nın amacı, Müşteri'nin ve Teminat Sağlayıcı(lar)in bilgilerinin güncel tutulmasını sağlamaktır. Bunu sağlayabilmek için, Banka, bilgilerin yenilenmesini isteyebilir ya da gerekli gördüğü ek bilgileri talep edebilir.

14.6. Banka, Müşteri'nin ve Teminat Sağlayıcı(lar)'ın bilgilerinin yetkili personel haricinde yetkisiz kişilerin erişimine karşı korunması için sağlam bir bilgi güvenliği sistemine sahiptir.

14.7. Müşteri'nin ve Teminat Sağlayıcı(lar)'ın bilgilerine erişim imkanına sahip olan tüm hizmet sağlayıcılar ve diğer taraflar, "Müşteri Gizliliği" uygulamasına uymakla yükümlüdürler ve Banka da ilgili mevzuat gerekliliklerini dikkate alarak bu hususun gözetimini gerçekleştirir.

14.8. Müşteri Banka'nın her türlü iletişim kanalı ile (sms, e-mail, çağrı merkezi vb.) hesap ekstresi, bilgilendirme, tanıtım, pazarlama amaçlı doküman, ilan veya reklam göndermesini peşinen kabul etmektedir.

15. DEVİR YASAĞI

Müşteri, bu Sözleşme'den ve İşlemler'den doğan hak ve yükümlülüklerini, Banka'nın ön yazılı izni ve rızasını almadan başka bir gerçek veya tüzel kişilere devredemez.

16. SÖZLEŞMENİN BÜTÜNLÜĞÜ

16.1. Taraflar'ın hiç birisi, diğer Taraf'ı bu Sözleşmeye girmeye teşvik etmek için herhangi bir tekeffül, taahhüt veya beyan vermemiştir. Bu hüküm de dahil bu Sözleşme'nin bütün hükümleri, tüm Tarafların imzaladığı yazılı bir mutabakat olmadan değiştirilemez ve herhangi bir değişiklik, bir Taraf'ın bu Sözleşme'den doğan diğer haklarından örtülü olarak feragat ettiği anlamına gelecek şekilde yorumlanamaz.

16.2. Bu Sözleşme'nin herhangi bir kısmı hukuka aykırı veya geçersiz addedildiği takdirde, kalan diğer hükümlerin geçerliliği bu hâlden etkilenmeyecek ve Taraflar'ı eşit ölçüde bağlayıcı olma özelliğini sürdürecektir.

17. KANUNİ DELİL ŞARTI

17.1. Müşteri, bu Sözleşme'den doğacak uyuşmazlıklarda Banka'nın defter ve mikrofilm, mikrofiş, ses, teyp bantları, bilgi işlem, bilgisayar, ses kayıtlarının ve Banka nezdindeki faks cihazınca üretilen faks kayıtları ile sermaye piyasası işlemleri ile yatırım ürünlerine olan Banka kayıtlarının HMK 193/2 maddesi saklı kalmak kaydıyla geçerli delil olacağını kabul eder.

17.2. Banka'nın Müşteri'den faks, internet, mobil bankacılık, interaktif sistem ve benzeri de dahil olmak üzere sözlü, telefonla veya başka iletişim yollarıyla, Emir ve/veya talimat alması halinde, bu Emir ve talimatlara ilişkin olarak Banka tarafından tutulan kayıtlar, Müşteri mutabakatını içermeleri şartıyla münhasır delil sayılacaktır.

18. UYGULANACAK HUKUK VE YETKİLİ MAHKEME

İşbu Sözleşme ve bu Sözleşme kapsamında yapılacak İşlemler Türk hukukuna tâbi olacak ve bu Sözleşme'nin ve İşlemler'in yorumlanması ve uygulanmasından kaynaklanabilecek ihtilâflarda İstanbul Çağlayan Mahkemeleri ve İcra Daireleri yetkili olacaktır.

19. DİĞER HÜKÜMLER

19.1. İşbu Sözleşme'de yer alan hükümler söz konusu hizmetin ve/veya işlemin Banka'dan talep edilmesi anından itibaren ancak Banka'nın Müşteri'ye bu hizmeti ve/veya işlemi sağlaması koşuluyla yürürlüğe girecek ve yürürlükte kalacaktır. Uygulanmasalar dahi, ilgili hükümlerin bu Sözleşme'de bulunması; anılan hizmetlerin ve/veya işlemin Banka tarafından size mutlaka sağlanacağına ilişkin olarak Banka tarafından verilmiş bir taahhüt şeklinde anlaşılabilir.

19.2. İşbu Sözleşme'nin tüm hükümleri Banka ile aramızda anlaşılabilir, Tarafımızca okunmuş ve herhangi bir tereddüdümüz olmaksızın anlaşılabilir olup; tamamen hür irade ve arzumuzla yukarıdaki ikaz çerçevesinde kesin kabulümüz olmakla, işbu Sözleşme'yi diğer taraf olan Banka ile akdetmeyi kabul ediyoruz.

19.3. İşbu Sözleşme'nin hükümlerini ve eklerini içerir eksiksiz bir nüshası tarafıma teslim edilmiştir.

Müşteri**HSBC Bank A.Ş.**

Tam Adı/Unvanı:Şubesi

İmza Yetkilileri:

İmza Yetkilileri:

Bu Sözleşme kapsamında Banka'ya vermiş olduğunuz bilgilerin, sizlere daha iyi hizmet verebilmek ve alternatif ürünler sunabilmek adına; HSBC Grubu ile, gerektiğinde ve sadece hedeflenen amaçla sınırlı olmak ve gizlilik sözleşmesi imzalanması kaydıyla diğer kişi/kuruluşlarla paylaşılmasına onay veriyor musunuz?

Müşteri imzası**Bilgilerimin paylaşılmasına onay veriyorum.****Müşteri imzası****Bilgilerimin paylaşılmasına onay vermiyorum.****HSBC BANK A.Ş.****Adresi:** Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul**Sicile Kayıtlı Olduğu Yer:** İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500**Web Sitesi:** www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi**Adres:** Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

EK : 1 Yatırım Hizmet Ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu

Önemli Açıklama

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

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

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

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

1. Yatırım kuruluşu nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
2. Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
3. Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizlerin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmemesi 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, müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

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

Müşteri Unvanı:

İmza Yetkilileri:

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

EK : 2 Müşteri Sınıflandırılması Bilgi Notu

I. İlgili Mevzuat Hükümleri

Müşteri'nin sınıflandırılması, Kurul tarafından çıkarılmış olan Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 29-32'inci maddeleri hükmüne uygun olarak yapılacaktır. Sınıflandırmaya ilişkin olarak bahse konu Tebliğ düzenlemeleri aşağıdaki şekildedir:

1. Müşteri sınıflandırılması

- a) Yatırım kuruluşları tüm müşterilerini Yatırım Kuruluşları Tebliği'nde belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır.
- b) Yatırım kuruluşları, sınıflandırma yaparken müşterilerine Yatırım Kuruluşları Tebliği uyarınca yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında bilgi vermek zorundadır.
- c) Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu yatırım kuruluşuna bildirmekle, yatırım kuruluşu ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Yukarıda yer alan esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur.
- d) Yatırım kuruluşları müşterilerin, profesyonel müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri müşteriden talep etmekle ve Kurulun belge ve kayıt ile ilgili düzenlemeleri uyarınca belirlenen süreyle saklamakla yükümlüdür.

2. Profesyonel Müşteri ve Genel Müşteri

- a) "Profesyonel müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir:
 - i. Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar.
 - ii. Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
 - iii. Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
 - iv. Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
 - v. Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.
 - vi. 32 nci maddede tanımlanan talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen müşteriler.
- b) Yatırım kuruluşunun herhangi bir faaliyet veya hizmet sunmadan önce profesyonel müşterilerini, yararlanamayacakları mevzuat hükümleri hakkında yazılı olarak bilgilendirmesi şarttır.
- c) Müşterinin, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği ve bu talebini yazılı olarak yatırım kuruluşuna ilettiği durumlarda, yatırım kuruluşunun bu talebi dikkate alması zorunludur.
- d) Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler "genel müşteri" kabul edilir.

3. Talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilecek müşteriler

- a) Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:

- i. İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet sermaye piyasası işlemi gerçekleştirmiş olmaları
 - ii. Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması
 - iii. Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması.
- b) Bu tutarlar gerekli görülmesi durumunda Kurul tarafından değiştirilebilir.
- c) Kurulun ilgili düzenlemelerinde yer alan nitelikli yatırımcı tanımı kapsamında, talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilecek müşterilerin belirlenmesinde bu maddenin birinci fıkrasında yer alan şartlardan sadece (b) bendindeki şartı sağlayanlar nitelikli yatırımcı olarak kabul edilir.

4. Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri

- a) *Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir.* Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına göre saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.
- b) *Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir:* Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.
- c) *Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:* Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında genel müşterilere uygunluk testi yapmakla yükümlü olmakla birlikte, profesyonel müşteriler için uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir. Buna bağlı olarak, profesyonel müşteriye yatırım kuruluşu tarafından sunulacak hizmet ve ürünlerin, profesyonel müşteriye uygun olup olmadığı hususu, profesyonel müşterinin kendisi tarafından belirlenmelidir.
- d) *Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır:* Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce kendisine yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı beyan almak zorundadır. Profesyonel müşteriler için ise böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte, profesyonel müşteri bu açıklamaların kendisine yapılmasını talep etme hakkını haizdir. Ancak, HSBC BANK profesyonel müşterilerinden de, herhangi bir sermaye piyasası işlemi yapmadan önce ilgili ürünün risklerini özetleyen Temel Bilgiler Dokümanı ve Ön Bilgilendirme Formu'nu imzalamasını talep edebilir.

Müşteri'nin Beyanı

Müşteri;

Banka nezdinde bu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası işlemleri yapmaya başlamadan önce, müşterinin sınıflandırılmasına ilişkin usul, esas ve ilgili mevzuat hükümleri hakkında yeterli derecede bilgilendirildiğini;

Sınıflandırılması ile ilgili olarak vermiş olduğu bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerekmesi halinde güncellenmesinden sorumlu olduğunu;

Sözleşme çerçevesinde sağlanan ürün ve hizmetlerin kendi talebi doğrultusunda sunulduğunu ve bu konuda Banka tarafından kendisine herhangi bir telkin ve tavsiyede bulunulamayacağı hususunda uyarıldığını;

Yapılması halinde, Risk Profil Anketi ve Uygunluk Testi sonucunda kendisine uygun olmadığı anlaşılan ürünleri talep etmesi halinde, bu ürünlerin kendisine sunulup sunulmaması hususunda Banka'nın takdir hakkı olduğunu ve sunulması halinde, bu yatırımların sonuçlarından ve risklerinden dolayı sorumluluğun tamamen kendisinde olduğunu, kabul ve beyan eder.

Müşteri Unvanı:

İmza Yetkilileri:

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek : 3 Döviz Opsiyon İşlemleri Ek Sözleşmesi (FX Option)

1. Konu

İşbu Döviz Opsiyon İşlemleri Ek Sözleşmesi ("**Ek Sözleşme**"), Banka ile Müşteri arasında gerçekleştirilecek olan ve özel koşulları söz konusu İşlem için geçerli İşlem Dekontu'nda belirtilen Döviz Opsiyon İşlemlerinin tabi olduğu genel hüküm ve koşulları ortaya koyan Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin ("**Sözleşme**") (3) no'lu ekidir. Döviz Opsiyon İşlemleri için geçerli olan İşlem Dekontu'nun bir formu işbu Ek Sözleşme'nin sonuna eklenmiştir. Sözleşme ile işbu Ek Sözleşme arasında tutarsızlıklar olması halinde bu Ek Sözleşme'nin hükümleri geçerli olacaktır.

2. Tanımlar

"Amerikan Tipi Opsiyon", Opsiyon Alıcısı'nın opsiyonu Vade Tarihi'ne kadar (Vade Tarihi de dahil) kullanabileceği opsiyon tipi anlamına gelir.

"Avrupa Tipi Opsiyon", Opsiyon Alıcısı'nın opsiyonu sadece Vade Sonu'nda kullanabileceği opsiyon tipi anlamına gelir.

"Başlangıç Tarihi", bir Döviz Opsiyon İşlemi ile ilgili olarak, ilgili İşlem Dekontu'nda belirtilmiş olan tarih veya böyle bir tarih belirtilmemişse İşlem Tarihi'dir.

"Opsiyon Alıcısı Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsi", bir Döviz Opsiyon İşlemi ile ilgili olarak, İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Opsiyon Alıcısı tarafından Opsiyon Satıcısı'na ödenecek olan tutar ve döviz cinsi anlamına gelir. "Döviz Alım Tutarı", Opsiyon Alıcısı'nın, Döviz Alım Opsiyonu'na sahip olması ve bu opsiyonu kullanması durumunda, Takas Tarihi'nde İşlem Tutarı'nın Uygulama Fiyatı ile çarpılması suretiyle hesaplanacak ve Opsiyon Alıcısı tarafından Opsiyon Satıcısı'na ödenecek olan tutardır.

"Döviz Alım Opsiyonu", Opsiyon Alıcısı'nın, Döviz Opsiyonu'nun kullanılmasını takiben bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen bir Döviz Opsiyon İşlemi çerçevesinde bir Döviz Alım Fiyatı karşılığında İşlem Tutarını Opsiyon Satıcısı'ndan satın alma hakkı anlamına gelir.

"Döviz Opsiyonu", Opsiyon Alıcısı'na, bir Para Birimini diğer bir Para Birimi karşılığında, belirli bir vade içerisinde veya sonunda, İşlem Tarihi'nde belirlenen Uygulama Fiyatı üzerinden alma veya satma hakkı (İşlem Tutarıyla) veren işlemidir.

"Döviz Satım Opsiyonu", Opsiyon Alıcısı'nın, Döviz Opsiyonu'nun kullanılmasını takiben bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen bir Döviz Opsiyon İşlemi çerçevesinde bir Döviz Satış Fiyatı karşılığında İşlem Tutarını Opsiyon Satıcısı'na satma hakkı anlamına gelir.

"Döviz Satış Tutarı", Opsiyon Alıcısı'nın, Döviz Satış Opsiyonu'na sahip olması ve bu opsiyonu kullanması durumunda, Takas Tarihi'nde İşlem Tutarı'nın Uygulama Fiyatı ile çarpılması ile hesaplanacak ve Opsiyon Satıcısı tarafından Opsiyon Alıcısı'na ödenecek olan tutardır.

"İşlem Tutarı", ilgili İşlem Dekontu'nda belirtilen ve söz konusu Döviz Opsiyon İşlemi'ne konu olan, bir döviz cinsinden para tutarı anlamına gelir.

"Nakit Karşılık", belirli bir vade içerisinde veya sonunda, koşulların gerçekleşmesi durumunda Opsiyon Satıcısı'nın Opsiyon Alıcısı'ndan alacağı önceden belirlenmiş sabit tutardır.

"Kullanma Dönemi", (i) Amerikan tipi bir Opsiyon İşlemi söz konusu olduğunda, Başlangıç Tarihi'nden (bu tarih dahil) Vade Sonu'na (bu tarih dahil) kadar olan dönem içerisindeki tüm iş günlerinde Türkiye saatine göre 10:00 – 17:00 arasındaki süredir; (ii) Avrupa tipi bir Opsiyon İşlemi söz konusu olduğunda ise, Vade Sonu'nda Türkiye saatine göre 10:00 – 17:00 arasındaki süredir.

"Kullanma İhbar Yöntemi", bir Döviz Opsiyon İşlemi ile ilgili olarak, Opsiyon Alıcısı'nın, Döviz Opsiyon işlemiyle ilgili hak veya haklarını kullanacağını Opsiyon Sona Erme Saati'ne kadar Opsiyon Satıcısı'na bildirmesidir (bu ihbar, Sözleşme'nin 9. bölümüne uygun olarak gönderilebilir).

"Kullanım Fiyatı", herhangi bir Döviz Opsiyon İşlemi ile ilgili olarak, Döviz Alım Tutarı'nı veya Döviz Satış Tutarı'nı hesaplarken kullanılacak olan ve bir İşlem Dekontu ile teyit edilebilen kur dönüşüm oranı veya parite anlamına gelir.

"Opsiyon Alıcısı", belirli bir süre içerisinde veya sürenin sonunda başka bir Döviz karşılığında belirli bir Döviz (İşlem Tutarında) Kullanım Fiyatı üzerinden satın alma veya satma hakkını bir Opsiyon Primi karşılığında Opsiyon Satıcısından satın alan Taraf anlamına gelir.

“Opsiyon Hakkı”, Döviz Alım Opsiyonu veya Döviz Satış Opsiyonu anlamına gelir.

“Opsiyon Primi”, herhangi bir Döviz Alım/Satım Opsiyonu ile ilgili olarak, Opsiyon Alıcısı tarafından Opsiyon Satıcısı'na ödenecek olan ve Tarafların ilgili İşlem Dekontu'nda mutabık kalmış oldukları, Opsiyon Hakkı satın alma fiyatıdır.

“Opsiyon Satıcısı”, belirli bir süre içerisinde veya sürenin sonunda başka bir Döviz karşılığında belirli bir Döviz (İşlem Tutarında) Kullanım Fiyatı üzerinden satma veya alma hakkını bir Opsiyon Primi karşılığında Opsiyon Alıcısı'na satan Taraf anlamına gelir.

“Opsiyon Satıcısı Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsi”, bir Döviz Opsiyon İşlemi ile ilgili olarak, İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Opsiyon Satıcısı tarafından Opsiyon Alıcısı'na ödenecek olan tutar ve döviz cinsi anlamına gelir.

“Opsiyon Sona Erme Saati”, Opsiyon Satıcısı'nın bir Kullanma İhbarı kabul edebileceği Vade Sonu'ndaki en geç saat olup; (i) Türk lirası için Türkiye saatine göre 14:00, diğer para birimleri içinse Türkiye saatine göre 17:00, veya (ii) İşlem üzerinde anlaşıldığı anda mutabık kalınmış olan ve bir İşlem Dekontu ile teyit edilebilen başka bir saattir.

“Prim Ödeme Tarihi”, herhangi bir Döviz Opsiyon İşlemi ile ilgili olarak, Döviz Opsiyon İşlemi üzerinde anlaşıldığı zaman mutabık kalınan ve bir İşlem Dekontu ile kanıtlanabilen, Opsiyon Primi ödeme vadesinin geldiği ve bu primin ödeneceği tarihtir.

“Takas Tarihi”, her bir İşlem ile ilgili olarak İşlem Dekontu'nda belirtilen ve (i) Opsiyon Satıcısı'nın, Opsiyon Satıcısı Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsini Opsiyon Alıcısı'na ödeyeceği, ve (ii) Opsiyon Alıcısı'nın, Opsiyon Alıcısı Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Opsiyon Satıcısı'na ödeyeceği tarih veya tarihleri ifade eder.

“Temas Seviyesi”, Opsiyon Alıcısı'na, belirli bir süre içerisinde veya sürenin sonunda bu seviyeye ulaşıldığı / ulaşılmadığı takdirde (o seviyede kalma zorunluluğu olmaksızın) ek gelir elde etme imkanı veren seviye anlamına gelir.

“Tetikleyici Seviye”, bir Döviz Opsiyonunun belirli bir süre içerisinde veya sürenin sonunda geçerli veya geçersiz hale gelebilmesi için ilgili döviz kurunun ulaşması / geçmesi (ulaşmaması / geçmemesi) gereken, önceden tespit edilmiş belirli seviye veya seviyeler anlamına gelir.

“Tetikleyici / Temas Geçerlilik Tarihleri”, döviz kurunun tetikleyici seviyeye / seviyelere ulaşması / geçmesi (ulaşmaması / geçmemesi) ya da temas seviyesine / seviyelerine ulaşması / geçmesi (ulaşmaması / geçmemesi) koşulunun ne kadar süreyle izlenmesi gerektiğini gösteren değer anlamına gelir.

“Üst / Alt Eşik”, İşlem Tarihi'nden Vade Sonu'na kadar olan süre içerisinde gelire hak kazanabilmek için korunması gereken aralığın alt ve üst sınırları anlamına gelir.

İşbu Sözleşme kapsamında **“İşlem Dekontu”**, **“İşlem Sonuç Formu”**, **“İşlem Talimatı”** aynı anlama gelip Banka tarafından ürün ve hizmet bazından hazırlanarak müşteriye sunulacak olan **“Term Sheet / Ön Teklif”** ise bu formların eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

3. Hükümler

3.1. İşlemler

3.1.1. Opsiyon Hakkı münhasıran Opsiyon Alıcısı'na verilmektedir. Sözleşme'nin hiçbir hükmü, Opsiyon Alıcısı'nın Opsiyon Hakkını kullanmak zorunda olduğu veya kullanmadığı zaman bunun gerekçesini belirtmek zorunda olduğu şeklinde yorumlanamaz.

3.1.2. İşlem Dekontu'nda belirtilen Opsiyon Alıcısı, söz konusu Opsiyon Hakkını sadece Kullanma Süresi boyunca bir Kullanma İhbarı göndererek kullanabilir. Opsiyon Satıcısı Vade Sonundaki Opsiyon Sona Erme Saatine kadar herhangi bir Kullanma İhbarı almamışsa, Opsiyon Hakkı kapsamında tanınmış olan hak(lar) geçersiz kalır ve kullanılamaz.

3.1.3. Bir İşlem ve o işlemin Takas Tarih(ler)i ile ilgili olarak; (i) söz konusu işlem bir Döviz Alım Opsiyonu ise ve gerçekleştirilmişse, Opsiyon Alıcısı, İşlem Dekontu'nda belirtilen İşlem Tutarını, Opsiyon Satıcısı'nın

Döviz Alım Miktarı ödemesini Opsiyon Alıcısından alması suretiyle almış olacaktır; veya (ii) söz konusu işlem bir Döviz Satış Opsiyonu ise ve gerçekleştirilmişse, Opsiyon Alıcısı, İşlem Dekontu'nda belirtilen İşlem Tutarını, Döviz Satış Tutarı ödemesini yapmak suretiyle ödemiş sayılacaktır.

3.1.4. Müşteri ve Banka, zaman zaman işbu Ek Sözleşme kapsamında yapılandırılmış döviz opsiyon işlemleri gerçekleştirebilirler. Bu durumda işbu Ek Sözleşme'nin eki olan örnek "Döviz Opsiyon İşlemleri Dekontu" kullanılmayacaktır. Bu durumda Banka tarafından söz konusu yapılandırılmış döviz opsiyon işlemine ilişkin yeni bir dekont oluşturularak Müşteri ile paylaşılacaktır.

3.2. Hesaplamalar ve İş Günü Mutabakatı

3.2.1. Müşteri, Tetikleyici Seviyeler'e, Temas Seviyeleri'ne ve Üst/Alt Eşikler'e ulaşıp ulaşılmadığı / bu seviyelerin geçilip geçilmediği ya da korunup korunmadığı tespitleri de dahil, İşlemler ile ilgili tüm hesaplamaları Banka'nın yapacağını kabul ve beyan eder.

3.2.2. Herhangi bir İşlem ile ilgili olarak İşlem Dekontu'nda belirtilen tarih bir İş Gününe denk gelmiyorsa, bir sonraki İş Günü geçerli kabul edilecektir.

3.3. Prim Ödemesi

Opsiyon Alıcısı, bir Döviz Opsiyonu ile ilgili Opsiyon Primini, Opsiyon Satıcısı tarafından belirtilecek bir hesaba en geç Prim Ödeme Tarihine kadar nakden ve eksiksiz olarak ödemek zorundadır.

4. Banka ile Müşteri'nin Koşullarda Anlaşması

4.1. Banka, herhangi bir İşleme girilmesini takiben, söz konusu İşlemin hükümlerini teyit eden ve bu Sözleşmenin Ekinde belirtilen biçime sahip bir İşlem Dekontu'nu Müşteri'ye gönderecektir.

4.2. Müşteri, söz konusu Döviz Opsiyon İşlemi kapsamında Banka'ya ödemesi gereken tutarı en geç ilgili Takas Tarihi'ne kadar kendisinin Banka'daki hesabına veya Banka tarafından belirtilecek başka bir hesaba yatıracaktır.

4.3. Banka, söz konusu Döviz Opsiyon İşlemi kapsamında Müşteri'ye ödemesi gereken tutarı en geç ilgili Takas Tarihi'ne kadar Müşteri'nin Banka'daki hesabına veya Müşteri tarafından belirtilecek başka bir hesaba yatıracaktır.

5. Sözleşmenin İncelenmesi

Müşteri,/...../20..... tarihinde imzalanan işbu Ek Sözleşme'nin bir nüshasını aldığını, gerektiği gibi incelediğini ve tüm maddelerini kabul ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri

HSBC Bank A.Ş.

Tam Adı/Unvanı: Şubesi

İmza Yetkilileri:

İmza Yetkilileri:

.....

.....

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek - Döviz Opsiyon İşlemleri Dekontu

Alıcı: [•]
Faks: [•]
From: HSBC Bank A.Ş.
[Adresi yazın]
Tarih: [•]
Ref.: [•]

İlgi: Döviz Opsiyon İşlem Dekontu

Sayın Yetkililer,

Bu İşlem Dekontu'nun amacı, aşağıda belirtilen İşlem Tarihi'nde girmiş olduğumuz Döviz Opsiyon İşlemi'nin ("İşlem") hüküm ve koşullarını teyit etmektir. Bu teyit, bahse konu Ek Sözleşme kapsamında aşağıda atıfta bulunulan "İşlem Dekontu"nu oluşturur.

Döviz Opsiyon İşlemleri Ek Sözleşmesi'nde yer alan tanımlar ve hükümler: Sözleşme kapsamındaki Döviz Opsiyon İşlemlerinin detayları ("Tanımlar") bu İşlem Dekontu'na dahil edilmiştir. Tanımlar ile bu İşlem Dekontu arasında tutarsızlıklar olması halinde işbu İşlem Dekontu geçerli kabul edilecektir.

İşbu İşlem Dekontu, [•]/[•]/[•] tarihinde HSBC Bank A.Ş. ("Banka") ile [•] ("Müşteri") arasında imzalanan ve muhtelif zamanlarda tadil edilebilen Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Sözleşme'de yer verilen tüm hükümler ve tanımlar, aşağıda açıkça değiştirilmemiş olması koşuluyla bu İşlem Dekontu'na da uygulanacaktır.

İşbu talimatı/işlem dekontunu imzalamanız üzerine yukarıda belirtilen hesabınızdaki tutarın Sözleşme'nin 8. Maddesi çerçevesinde Banka'ya rehinli olduğunu kabul ve teyit etmiş olmanızdır.

İşbu İşlem Dekontu'nda geçen kabul ve beyanlarımıza ek olarak; aşağıda detayları verilen işlem öncesinde tarafınızla içeriği konusunda mutabık kaldığımız ve işbu işleme özel Ref No: numaralı Term Sheet/Ön Teklif'te geçen şartlar çerçevesinde işlemin gerçekleştirildiğini, bahse konu Ön Teklif'te geçen bilgi ve açıklamaları anladığımızı ve kabul ettiğimizi beyan ederiz.

Bu İşlem Dekontu'nun ilgili olduğu belli bir işlem'e dair kullanılan terimler aşağıdaki gibidir:

İşlem Tarihi: [•]

İşlem Başlangıç Tarihi: [•]

Vade Tarihi: [•]

Opsiyon Alıcısı: [•]

Opsiyon Satıcısı: [•]

Amerikan Tipi Opsiyon [•]

Avrupa Tipi Opsiyon [•]

Döviz Satış Opsiyonu [•]

Döviz Alım Opsiyonu [•]

Satılacak Döviz Türü: [•]

Satılacak Döviz Tutarı: [•]

Satın Alınacak Döviz Türü: [•]

Satın Alınacak Döviz Tutarı: [•]

Uygulama Fiyatı: [•]

Opsiyon Vade Saati: [•]

Takas Tarihi: [•]

Opsiyon Primi Tutarı: [•]

Prim Ödeme Tarihi: [•]

İş Günleri: **İstanbul** [varsa diğer şehirler de belirtilmelidir]

Müşteri Hesap Numarası: [•]

Rehinli Hesap Numarası : [•]

Rehinli Tutar: [•]

Tetik Uygulaması : [•]

Tetik Çeşidi: [•]

Tetik Stili: [•]

Tetik Seviyesi 1: [•]

Tetik Seviyesi 2: [•]

Tetik Vade Başlangıcı: [•]

Tetik Vade Sonu: [•]

Tetik Kararı Verecek Yetkili Taraf: HSBC Bank A.Ş.**Beyanlar:**

Taraflar, aşağıdaki hususları birbirlerine karşı beyan ederler :

- (i) Kendi hesabına hareket ettiğini ve hem söz konusu İşleme girme hem de o İşlemin uygun olup olmadığı konusunda kendi yargılarını kullanarak ve danışmanlarının tavsiyelerini dinleyerek tamamen bağımsız bir şekilde karar aldığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesine bu İşleme girme konusunda bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak güvenmediğini ve bir İşlem'in hüküm ve koşullarıyla ilgili bilgi ve açıklamaların o İşlem'e girmek konusunda herhangi bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak görülemeyeceğini anladığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesi söz konusu İşlem'in beklenen sonuçları hakkında bir teminat veya güvence olarak kabul edilemeyeceğini.
- (ii) Söz konusu işlemin mahiyetini değerlendirebilecek ve İşlem ile ilgili hükümleri, koşulları ve riskleri anlayıp bunları kabul edebilecek durumda olduğunu (kendi başına veya bağımsız bir profesyonel danışman aracılığıyla) ve bunları kabul ettiğini. Ayrıca, söz konusu İşlem'in tüm risklerini üstlenebilecek durumda olduğunu ve üstlendiğini.
- (iii) Söz konusu İşlem ile ilgili olarak Karşı Taraf'ın bir danışmanı veya vekili olarak hareket etmediğini.

Bu onay beyanının bir nüshasını yukarıdaki adresten HSBC Bank A.Ş.'ye göndererek yukarıdaki ifadelerin sözleşmemizin hükümlerini doğru bir şekilde ifade ettiğini lütfen onaylayın.

Faks No: [•]

Teyit sorguları için telefon numarası: [•]

Saygılarımızla,

HSBC BANK A.Ş.

.....Şubesi

Ad / Soyad:

İmza

Yukarıda bahsi geçen ilk tarihte onaylanmıştır.

Müşteri Unvanı

İmza

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek : 4 Faiz Opsiyon İşlemleri Ek Sözleşmesi

1. Konu

İşbu Faiz Opsiyon İşlemleri Ek Sözleşmesi ("**Ek Sözleşme**"), Banka ile Müşteri arasında gerçekleştirilecek olan ve özel koşulları söz konusu işlem için geçerli İşlem Dekontu'nda/İşlem Sonuç Formunda belirtilen Faiz Opsiyon İşlemlerinin tabi olduğu genel hüküm ve koşulları ortaya koyan Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin ("**Sözleşme**") (4) no'lu ekidir. Faiz Opsiyon İşlemleri için geçerli olan bir İşlem Dekontu formu işbu Ek Sözleşme'nin sonuna bilgi amaçlı olarak eklenmiştir. Sözleşme ile bu Ek Sözleşme arasında tutarsızlıklar olması halinde işbu Ek Sözleşme'nin hükümleri geçerli olacaktır.

2. Tanımlar

"Alt Limit", değişken faiz oranlı sözleşmeye konu olan varlığa uygulanan faiz oranı alt limiti anlamına gelir. Opsiyon Alıcısı'na, Vade Sonu'na kadar tahsilatları Alt Limit seviyesinde yapma hakkını verir.

"Baz", bir yılda bulunan, İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Periyodik Ödenecek Sabit / Değişken Tutarı hesaplamak için kullanılan gün sayısı anlamına gelir.

"Birinci Değişken Faiz Oranı", İşlem Dekontu'nda belirtildiği takdirde Periyodik Ödenecek birinci Tutarın hesaplanmasında kullanılacak faiz oranı ya da belirtilmemişse birinci Referans Tarihine kadar geçerli olan Referans Faiz Oranı anlamına gelir.

"Birleştirilmiş Faiz Oranı", değişken faiz oranlı sözleşmeye konu olan varlığa uygulanan faiz oranı üst ve alt limitleri anlamına gelir.

"Çapraz Kur Swap İşlemi", her biri ilgili İşlem Dekontu'nda belirtilmiş farklı bir Döviz cinsinden türev ürün tutarına sahip olan ve iki değişken referans faiz oranı, bir değişken faiz oranı ve bir sabit faiz oranı veya iki sabit faiz oranı temel alınarak Taraflar arasında gerçekleştirilen ödeme takasıdır. Bu ödemeler, Periyodik Ödenecek Miktar tanımında detaylandırıldığı gibi hesaplanır ve işbu Ek (2)'nin 3. maddesinde (Hükümler) detaylandırıldığı gibi ödenir.

"Çapraz Kur Swap Opsiyonu", Opsiyon Alıcısı'na, İşlem Tarihinde tespit edilen bir Çapraz Kur Swap İşlemi'ni Vade Sonu'na kadar yapma hakkını veren opsiyon anlamına gelir.

"Değişken Faiz Döviz Cinsi", İşlem Dekontu'nda belirtilen ve değişken faiz ödemelerinde kullanılan döviz cinsini ifade eder.

"Değişken Faiz İşlem Tutarı", İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Değişken Faiz Ödeyen tarafından ödenecek olan tutar anlamına gelir.

"Değişken Faiz Marjı", İşlem Dekontu'nda belirtilen, Periyodik Referans Faiz Oranına eklenecek olan ve Periyodik Ödenecek Değişken Tutarın hesaplanmasında kullanılan oran anlamına gelir.

"Değişken Faiz Ödeyen", İşlem Dekontu'nda belirtilen ve her dönem için Periyodik Ödenecek Değişken Tutarı karşı tarafa ödemekle yükümlü olan Taraf anlamına gelir.

"Değişken Faiz Referansı", İşlem Dekontu'nda belirtilen dönem için, İşlem Dekontu'nda belirtilen Periyodik Referans Faiz Oranını belirlemede kullanılan TRYLIBOR veya LIBOR ya da EURIBOR faiz oranı anlamına gelir.

"Dönem Başlangıç Tarihi", İşlem Dekontu'nda belirtilen Takas Tarihi itibarıyla sona eren her dönemin başlangıç tarihi veya tarihleri anlamına gelir. İşlem Dekontu'nda özel olarak aksi belirtilmedikçe, İşlem Tarihi, ilk dönem için Dönem Başlangıç Tarihi olarak alınacak ve böyle kabul edilecektir.

"Faiz Opsiyonu", Opsiyon Alıcısı'na, belirli bir süre içerisinde veya süre sonunda bir varlıkla veya yükümlülükle ilgili periyodik ödemeleri İşlem Tarihinde tespit edilen bir faiz oranı üzerinden ödeme veya tahsil etme hakkını veren bir işlem anlamına gelir.

"İptal Edilebilir Swap", sabit faiz oranı ödemesi yapan Opsiyon Alıcısı'na, İşlem Tarihinde tespit edilen süre (Opsiyon Vade Sonu) içerisinde Değişken Faiz Referansının İşlem Tarihinde tespit edilen faiz oranı seviyesinin (Kullanım Faiz Oranı) altına düşmesi halinde (Kullanım Fiyatı) işlemi iptal etme hakkını veren opsiyon anlamına gelir.

"Kullanım Fiyatı", belirli bir tarihte veya öncesinde Faiz Opsiyonunun Sabit Faiz İşlem Tutarını veya Değişken Faiz İşlem Tutarını hesaplamada kullanılacak olan dönüşüm faiz oranı anlamına gelir.

“Opsiyon Alıcısı”, belirli bir süre içerisinde veya süre sonunda bir varlıkla veya yükümlülükle ilgili periyodik ödemeleri İşlem Tarihinde tespit edilen bir Kullanım Fiyatı üzerinden ödeme veya tahsil etme hakkını satın alan Taraf anlamına gelir.

“Opsiyon Satıcısı”, belirli bir süre içerisinde veya süre sonunda bir varlıkla veya yükümlülükle ilgili periyodik ödemeleri İşlem Tarihinde tespit edilen bir Kullanım Fiyatı üzerinden ödeme veya tahsil etme hakkını satan Taraf anlamına gelir.

“Periyodik Gün Sayısı”, Dönem Başlangıç Tarihi ile Takas Tarihi arasında geçen ve her dönem için tespit edilecek olan gün sayısı anlamına gelir. İşlem Dekontu’nda belirtilen her dönem için ayrıca yapılan hesaplama Dönem Başlangıç Tarihi dahil edilmeyecek, Takas Tarihi ise dahil edilecektir.

“Periyodik Değişken Faiz Anapara Tutarı”, İşlem Dekontu’nda belirtilen ve her dönem için sadece Periyodik Ödenecek Değişken Faiz Oranını hesaplamada kullanılacak para tutarı anlamına gelir.

“Periyodik Referans Faiz Oranı”, Periyodik Ödenecek Değişken Tutarın hesaplanmasında kullanılan ve her dönem için belirtilip referans tarihinde Değişken Faiz Referansı olarak ilan edilecek olan faiz oranı anlamına gelir.

“Periyodik Ödenecek Sabit Tutar”, Taraflardan birinin diğer tarafa ödeyeceği, aşağıdaki formüle göre hesaplanan tutar anlamına gelir. [Periyodik Ödenecek Sabit Tutar = Periyodik Sabit Faiz Anapara Tutarı * Sabit Faiz Oranı * Periyodik Gün Sayısı / Baz]

“Periyodik Ödenecek Tutar”, Taraflardan birinin diğerine ödemesi gereken, aşağıdaki formüle göre hesaplanacak net para tutarı anlamına gelir. [Periyodik Ödenecek Tutar = Periyodik Anapara Miktarı * (Sabit Faiz Oranı – (Periyodik Referans Faiz Oranı + Değişken Faiz Marjı)) * Periyodik Gün Sayısı / Baz]

“Periyodik Ödenecek Değişken Tutar”, Taraflardan birinin diğer tarafa ödeyeceği, aşağıdaki formüle göre hesaplanan tutar anlamına gelir. [Periyodik Ödenecek Değişken Tutar = Periyodik Değişken Faiz Anapara Tutarı * (Periyodik Referans Faiz Oranı + Değişken Faiz Marjı) * Periyodik Gün Sayısı / Baz]

“Periyodik Sabit Faiz Anapara Tutarı”, İşlem Dekontu’nda belirtilen ve her dönem için sadece Periyodik Ödenecek Sabit Faiz Oranını hesaplamada kullanılacak para tutarı anlamına gelir.

“Referans Tarih”, ilan edilen Periyodik Referans Faiz Oranı ödemesinin tespit edileceği, her dönem için İşlem Dekontu’nda belirtilen tarih veya tarihler anlamına gelir. **“Sabit Faiz Döviz Cinsi”**, İşlem Dekontu’nda belirtilen ve sabit faiz ödemelerinde kullanılacak olan döviz cinsini ifade eder.

“Sabit Faiz İşlem Tutarı”, İşlem Dekontu’nda belirtilen ve Sabit Faiz Ödeyen tarafından ödenecek olan tutar anlamına gelir.

“Sabit Faiz Oranı”, İşlem Dekontu’nda belirtilen ve Periyodik Ödenecek Sabit Tutarı hesaplamak için kullanılan faiz oranı anlamına gelir.

“Sabit Faiz Ödeyen”, İşlem Dekontu’nda belirtilen ve her dönem için Periyodik Ödenecek Sabit Tutarı diğer tarafa ödemekle yükümlü olan Taraf anlamına gelir.

“Swap”, Tarafların, bir varlıkla veya yükümlülükle ilgili periyodik ödemeleri değiştirmek amacıyla, İşlem Dekontu’nda belirtilen dönemler için belirli bir anapara tutarı üzerinden faiz ödemelerini sabit orandan değişken orana ya da değişken orandan sabit orana dönüştürmeleri anlamına gelir.

“Swaption”, Opsiyon Alıcısı’na İşlem Tarihinde tespit edilen bir Swap İşlemi’ni Vade Sonu’na kadar gerçekleştirme hakkı veren bir opsiyon anlamına gelir.

“Üst Limit”, değişken faiz oranlı sözleşmeye konu olan varlığa uygulanan faiz oranı üst limiti anlamına gelir. Opsiyon Alıcısı’na Vade Sonu’na kadar ödemeleri Üst Limit seviyesinde yapma hakkını verir.

İşbu Sözleşme kapsamında **“İşlem Dekontu”**, **“İşlem Sonuç Formu”**, **“İşlem Talimatı”** aynı anlama gelip Banka tarafından ürün ve hizmet bazından hazırlanarak müşteriye sunulacak olan **“Termsheet”** ise bu formların eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

3. Hükümler

3.1. İşlemler ve Uygulanacak Hükümler

3.1.1. Bir işlem ve o işlemle ilişkili tüm Takas Tarihleri ile ilgili olarak, Banka veya Müşteri (mevcut duruma göre), her bir Takas Tarihi için İşlem Dekontu'nda belirtilen ilgili Referans Tarihinde hesaplanacak olan Periyodik Ödenecek Sabit Tutarı veya Periyodik Ödenecek Değişken Tutarı birbirlerine ödeyeceklerini taahhüt ederler.

3.1.2. İşbu Ek Sözleşme'de herhangi bir ilgili hüküm bulunmayan durumlarda, Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi hükümleri uygulanacaktır.

3.2. Hesaplamalar ve İş Günü Mutabakatı

3.2.1. Müşteri, Periyodik Referans Faiz Oranı ve Periyodik Ödenecek Tutar dahil olmak üzere Faiz Opsiyon İşlemleri için gereken tüm belirlemeleri ve hesaplamaları Banka'nın yapacağını kabul ve beyan eder.

3.2.2. Taraflardan birinin karşı tarafa ödemekle yükümlü olduğu her Periyodik Ödenecek Sabit Tutar ve Periyodik Ödenecek Değişken Tutar ile bu tutarı karşı tarafa ödemek zorunda olanın hangi taraf olduğu, Referans Tarihi'nde Banka tarafından hesaplanacak ve belirlenecektir.

3.2.3. Değişken Faiz Referansı herhangi bir nedenden ötürü ilgili Referans Tarihi'nde belirlenemezse, Banka, iyi niyetle ve ticari açıdan makul bir şekilde hareket ederek, Değişken Faiz Referansı'nın ilgili Referans Tarihi'nde Türkiye saatine göre en geç saat 16:00'da belirlenmesini sağlayacaktır.

3.2.4. Herhangi bir işlem ile ilgili olarak İşlem Dekontu'nda belirtilen tarih bir İş Gününe denk gelmiyorsa, bir sonraki İş Günü geçerli kabul edilecektir.

4. Banka ile Müşteri'nin Koşullarda Anlaşması

Banka, herhangi bir işleme girilmesini takiben, söz konusu işlemin hükümlerini teyit eden ve bu Sözleşme'nin Ekinde belirtilen biçimdeki bir İşlem Dekontu'nu Müşteri'ye gönderecektir.

5. Sözleşmenin İncelenmesi

Müşteri,/...../20..... tarihinde imzalanan işbu Faiz Opsiyon İşlemi Ek Sözleşmesi'nin bir nüshasını aldığını, gerektiği gibi incelediğini ve tüm maddelerini kabul ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri

HSBC Bank A.Ş.

Tam Adı/Unvanı: Şubesi

İmza Yetkilileri:

İmza Yetkilileri:

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek - Faiz Opsiyon İşlemleri Dekontu

Alıcı: [•]
Faks: [•]
From: HSBC Bank A.Ş.
[Adresi yazın]
Tarih: [•]
Ref.: [•]

İlgi: Faiz Opsiyon İşlem Dekontu

Sayın Yetkililer,

Bu İşlem Dekontu'nun amacı, aşağıda belirtilen İşlem Tarihi'nde girmiş olduğumuz Faiz Opsiyon İşlemi'nin ("**İşlem**") hüküm ve koşullarını içermektedir / teyit etmektir. Bu teyit, Sözleşme kapsamında aşağıda atıfta bulunulan bir "**İşlem Dekontu**" teşkil eder.

Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 4 numaralı Eki olan Faiz Opsiyon İşlemleri Ek Sözleşmesi'nde yer alan tanım ve hükümler Faiz Opsiyon İşlemlerinin detayları ("**Tanımlar**") bu İşlem Dekontu'na dahil edilmiştir. Bahse konu Tanımlar ile bu İşlem Dekontu arasında tutarsızlıklar olması halinde bu İşlem Dekontu'nda ki Tanımlar geçerli kabul edilecektir.

Bu İşlem Dekontu, [•]/[•]/[•] tarihinde Banka ile [•] Müşteri arasında imzalanan ve muhtelif zamanlarda tadil edilebilen Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi ile Faiz Oranı Opsiyon İşlemleri Ek Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Mezkur Sözleşmelerde yer verilen tüm hükümler ve Tanımlar, aşağıda açıkça değiştirilmemiş olması koşuluyla bu İşlem Dekontu'nu düzenlemektedir.

İşbu talimatı/işlem dekontunu imzalamanız üzerine yukarıda belirtilen hesabınızdaki tutarın Sözleşme'nin 8. Maddesi çerçevesinde Banka'ya rehinli olduğunu kabul ve teyit etmiş olmaktadır.

İşbu İşlem Dekontu'nda geçen kabul ve beyanlarımıza ek olarak; aşağıda detayları verilen işlem öncesinde tarafınızla içeriği konusunda mutabık kaldığımız ve işbu işleme özel Ref No: numaralı Term Sheet/Ön Teklif'te geçen şartlar çerçevesinde işlemin gerçekleştirildiğini, bahse konu Ön Teklif'te geçen bilgi ve açıklamaları anladığımızı ve kabul ettiğimizi beyan ederiz.

Bu İşlem Dekontu'nun ilgili olduğu belli bir İşlem'e dair kullanılan terimler aşağıdaki gibidir:

İşlem Tarihi: [•]
Dönem Başlangıç Tarihi: [•]
Vade Sonu: [•]
Referans Tarih(ler)i: [•] [Belirtilecektir]

Periyodik Sabit Faiz Anapara Tutarı: [•]
Periyodik Değişken Faiz Anapara Tutarı: [•]

Sabit Faiz Döviz Cinsi: [•]

Sabit Faiz Ödeyen: [Banka] / [Müşteri]
Sabit Faiz Oranı: [•] Yıllık %.
Sabit Faiz İşlem Tutarı: [•]
Değişken Faiz Döviz Cinsi: [•]
Değişken Faiz Ödeyicisi: [Banka] / [Müşteri]
Değişken Faiz Marjı: [•] Yıllık %.
İlk Değişken Faiz Oranı: [•]
Değişken faiz referansı :
Etkinlik Tipi: [•]
**Swaption/
İptal Edilebilir Swap/
Çapraz Kur Swap İşlemi**
Opsiyon Alıcısı: [•]
Opsiyon Satıcısı: [•]
Uygulama Fiyatı: [•]
Opsiyon Prim Ödeme Tarihi [•]
Opsiyon Prim Ödeme Tutarı [•]
Vade Tarihi: [•]
Takas Tarihi: [•]
Müşteri Hesap Numarası: [•]
Rehinli Hesap Numarası : [•]
Rehinli Tutar: [•]
Faiz Tavanı (Cap): [•]
Faiz Tabanı (Floor): [•]
Faiz Bandı (Collar): [•]
Baz: [gün sayısı] gün / yıl
İş Günleri: **İstanbul** [varsa diğer şehirler de belirtilmelidir]
Söz konusu İşlemin tüm detayları (ilgili Ek'e bakınız)

Dönem Başlangıç Tarihi	Dönem Bitiş Tarihi	Fiksing Tarihleri	Dönemsel Anapara

Beyanlar:

Taraflar, aşağıdaki hususları birbirlerine karşı beyan ederler:

- (i) Kendi hesabına hareket ettiğini ve hem söz konusu İşleme girme hem de o İşlemin uygun olup olmadığı konusunda kendi yargılarını kullanarak ve danışmanlarının tavsiyelerini dinleyerek tamamen bağımsız bir şekilde karar aldığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesine bu İşleme girme konusunda bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak güvenmediğini ve bir İşlem'in hüküm ve koşullarıyla ilgili bilgi ve açıklamaların o İşlem'e girmek konusunda herhangi bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak görülemeyeceğini anladığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesi söz konusu İşlem'in beklenen sonuçları hakkında bir teminat veya güvence olarak kabul edilemeyeceğini
- (ii) Söz konusu işlemin mahiyetini değerlendirebilecek ve İşlem ile ilgili hükümleri, koşulları ve riskleri anlayıp bunları kabul edebilecek durumda olduğunu (kendi başına veya bağımsız bir profesyonel danışman aracılığıyla) ve bunları kabul ettiğini. Ayrıca, söz konusu İşlem'in tüm risklerini üstlenebilecek durumda olduğunu ve üstlendiğini.
- (iii) Söz konusu İşlem ile ilgili olarak Karşı Taraf'ın bir danışmanı veya vekili olarak hareket etmediğini.

Bu onay beyanının bir nüshasını yukarıdaki adresten HSBC Bank A.Ş.'ye göndererek yukarıdaki ifadelerin Sözleşmemizin hükümlerini doğru bir şekilde ifade ettiğini lütfen onaylayın.

Faks No: [•]

Teyit sorguları için telefon numarası: [•]

Saygılarımızla,

HSBC BANK A.Ş.

.....Şubesi

Ad / Soyad:

İmza

Yukarıda bahsi geçen ilk tarihte onaylanmıştır.

Müşteri Unvanı

İmza

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek : 5 Faiz Swap (IRS) ve Vadeli Faiz İşlemleri (FRA) Sözleşmesi

1. Konu

İşbu Faiz Swap (IRS) ve Vadeli Faiz İşlemleri (FRA) Ek Sözleşmesi ("**Ek Sözleşme**"), Banka ile Müşteri arasında gerçekleştirilecek olan ve özel koşulları söz konusu İşlem için geçerli İşlem Dekontu'nda/ İşlem Sonuç Formunda/Term Sheet'te belirtilen Faiz Swap (IRS) ve Vadeli Faiz İşlemlerinin (FRA) tabi olduğu genel hüküm ve koşulları ortaya koyan Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin ("**Sözleşme**") (5) no'lu Ekidir. Faiz Swap (IRS) ve Vadeli Faiz (FRA) İşlemleri için kullanılacak ve geçerli olan İşlem Dekontu örneği işbu Ek Sözleşme'nin sonuna eklenmiştir. Sözleşme ile işbu Ek Sözleşme arasında tutarsızlıklar olması halinde Ek Sözleşme'nin hükümleri geçerli kabul edilecektir.

2. Tanımlar

"Baz", bir yılda bulunan, İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Periyodik Ödenecek Tutarı hesaplamada kullanılan gün sayısı anlamına gelir.

"Değişken Faiz Oranı Marjı", İşlem Dekontu'nda belirtilen, Periyodik Referans Faiz Oranına eklenecek olan ve Periyodik Ödenecek Tutarın hesaplanmasında kullanılan oran anlamına gelir.

"Değişken Faiz Oranı Ödeyen", İşlem Dekontu'nda belirtilen ve her dönem için İşleme dair bir Periyodik Referans Faiz Oranı + Değişken Faiz Oranı Marjı ödeyecek olan Taraf anlamına gelir.

"Değişken Faiz Oranı Referansı", ilgili dönem için İşlem Dekontu'nda belirtilen ve bir Takas Tarihi ile ilgili olarak Periyodik Referans Faiz Oranını belirlemede kullanılan, duruma göre TRYLIBOR, LIBOR veya EURIBOR faiz oranıdır.

"Faiz Swap (IRS) İşlemi", Tarafların, bir varlıkla veya yükümlülükle ilgili periyodik ödemeleri değiştirmek amacıyla, İşlem Dekontu'nda belirtilen dönemler için geçerli olan ve belli bir anapara tutarı üzerinden yapılacak olan faiz ödemelerini sabit orandan değişken orana ya da değişken orandan sabit orana dönüştürmeleri anlamına gelir. Faiz Swap İşlemleri, sadece aynı döviz cinsinden varlıkların veya yükümlülüklerin faiz ödeme planını değiştirir, anapara tutarı ise aynı kalır. Bu ödemeler, Periyodik Ödenecek Miktar tanımında detaylandırıldığı gibi hesaplanır ve işbu Ek Sözleşme'nin 3. maddesinde (Hükümler) detaylandırıldığı gibi ödenir.

"İşlem Başlangıç Tarihi", ilgili İşlemin başladığı tarihi ifade eder.

"İş Günü", Londra, İstanbul ve ilgili İşlem Dekontu'nda belirtilmiş olabilecek başka bir şehirde bankaların açık olduğu herhangi bir günü (Cumartesi ve Pazar hariç) ifade eder.

"Periyodik Anapara Tutarı", her dönem için, sadece Periyodik Ödenecek Tutarı hesaplamada kullanılacak olan ve İşlem Dekontu'nda belirtilen para tutarı anlamına gelir.

"Periyodik Gün Sayısı", bir dönem ve onunla ilişkili Takas Tarihi ile ilgili olarak, bir Takas Tarihinden (bu tarih dahil) itibaren bir sonraki Takas Tarihine (bu tarih hariç) kadar olan dönem içindeki gün sayısıdır; ancak, ilk dönem İşlem Başlangıç Tarihinden (bu tarih dahil) birinci Takas Tarihine (bu tarih hariç) kadar, son dönem ise sondan bir önceki Takas Tarihinden (bu tarih dahil) Vade Sonuna (bu tarih hariç) kadar olan dönem olacaktır.

"Periyodik Ödenecek Tutar", Taraflardan birinin diğerine ödemesi gereken ve aşağıdaki formüle göre hesaplanacak olan net para tutarı anlamına gelir. (Periyodik Ödenecek Tutar = Periyodik Anapara Miktarı * (Sabit Faiz Oranı – (Periyodik Referans Faiz Oranı + Değişken Faiz Marjı)) * Periyodik Gün Sayısı / Baz)

"Periyodik Referans Faiz Oranı", Takas Tarihi ve bununla ilişkili Referans Tarih ile ilgili olarak, Banka tarafından söz konusu dönem için uygulanan Değişken Faiz Oranı Referansı temel alınarak belirlenen ilgili faiz oranıdır.

"Referans Tarih", her bir Takas Tarihi ile ilgili olarak, her dönem için İşlem Dekontu'nda belirtilen ve ilgili Periyodik Referans Faiz Oranının belirleneceği tarih veya tarihler anlamına gelir.

"Sabit Faiz Oranı", İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Periyodik Ödenecek Tutarı hesaplamada kullanılan faiz oranı anlamına gelir.

"Sabit Faiz Oranı Ödeyen", İşlem Dekontu'nda belirtilen ve her dönem için İşleme dair bir Sabit Faiz Oranı ödeyecek olan Taraf anlamına gelir.

"Takas Tarihi", her dönem için İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Taraflardan birinin Periyodik Ödenecek Tutarı karşı tarafa ödeyeceği tarih veya tarihler anlamına gelir.

"Vadeli Faiz Oranı Sözleşmesi (FRA) İşlemi", Tarafların önceden belirlenmiş daha sonraki bir tarihte başlayacak olan bir yükümlülüğe uygulayacakları sabit/değişken faiz oranını tanımlayan sözleşmedir. FRA

işlemi, bir opsiyon işleminden, bugün değil daha ileri bir tarihte başlayacak olmasıyla ayrılır.

“Vade Sonu”, İşlem Dekontu’nda belirtilen, aynı zamanda nihai Takas Tarihi de olan ve ilgili Tarafın Periyodik Ödenecek Tutarı ödemesini takiben ilgili İşlemin sona ereceği tarihtir.

İşbu Sözleşme kapsamında **“İşlem Dekontu”**, **“İşlem Sonuç Formu”**, **“İşlem Talimatı”** aynı anlama gelip Banka tarafından ürün ve hizmet bazından hazırlanarak müşteriye sunulacak olan **“Term Sheet / Ön Teklif”** ise bu formların eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

3. Hükümler

3.1. İşlemler

Bir İşlem ve o işlemle ilgili tüm Takas Tarihleri ile ilgili olarak, Banka veya Müşteri (mevcut duruma göre), ilgili Takas Tarihi ile ilişkili Referans Tarihte hesaplanacak olan Periyodik Ödenecek Tutarı karşı tarafa ödemeyi taahhüt eder. Periyodik Ödenecek Tutar pozitif bir sayı ise, Sabit Faiz Oranı Ödeyen, Periyodik Ödenecek Tutarı Değişken Faiz Oranı Ödeyen’e ödeyecektir. Periyodik Ödenecek Tutar negatif bir sayı ise, Değişken Faiz Oranı Ödeyen, Periyodik Ödenecek Tutarı Sabit Faiz Oranı Ödeyen’e ödeyecektir.

3.2. Hesaplamalar ve İş Günü Mutabakatı

3.2.1. Müşteri, Periyodik Referans Faiz Oranı ve Periyodik Ödenecek Tutar dahil olmak üzere Faiz Swap ve Vadeli Faiz Sözleşmesi İşlemleri için gereken tüm belirlemeleri ve hesaplamaları Banka’nın yapacağını kabul ve beyan eder. Varsa, Banka, birinci uygulanabilir Takas Tarihi için geçerli olacak Değişken Faiz Oranını (geçerli Değişken Faiz Oranı Marjı + Periyodik Referans Faiz Oranı) İşlem Dekontu’nda belirtebilir.

3.2.2. Değişken Faiz Oranı Referansı herhangi bir nedenden ötürü ilgili Referans Tarihi’nde belirlenemezse, Banka, iyi niyetle ve ticari açıdan makul bir şekilde hareket ederek, Değişken Faiz Oranı Referansı’nın ilgili Referans Tarihi’nde Türkiye saatine göre en geç saat 16:00’da belirlenmesini sağlayacaktır.

3.2.3. Herhangi bir İşlem ile ilgili olarak İşlem Dekontu’nda belirtilen tarih bir İş Gününe denk gelmiyorsa, bir sonraki İş Günü geçerli kabul edilecektir.

4. Banka ile Müşteri’nin Koşullarda Anlaşması

Banka, herhangi bir İşleme girilmesini takiben, söz konusu İşlemin hükümlerini teyit eden ve bu Sözleşme’nin Ekinde belirtilen biçimdeki bir İşlem Dekontu’nu Müşteri’ye gönderecektir.

5. Sözleşmenin İncelenmesi

Müşteri,/...../20..... tarihinde imzalanan işbu Faiz Swap (IRS) ve Vadeli Faiz (FRA) Sözleşmesi’nin bir nüshasını aldığını, gerektiği gibi incelediğini ve tüm maddelerini kabul ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri

HSBC Bank A.Ş.

Tam Adı/Unvanı:

.....Şubesi

İmza Yetkilileri:

İmza Yetkilileri:

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr’de yer alan “Bize Ulaşın” menüsünden veya 0850 211 0 111’i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek – Faiz Swap (IRS) ve Vadeli Faiz (FRA) İşlem Dekontu.

Alıcı: [•]
Faks: [•]
From: HSBC Bank A.Ş.
[Adresi yazın]
Tarih: [•]
Ref.: [•]

İlgi: Faiz Swap (IRS) ve Vadeli Faiz Sözleşmesi (FRA) İşlem Dekontu

Sayın Yetkililer,

İşbu İşlem Dekontu'nun amacı, aşağıda belirtilen İşlem Tarihi'nde girmiş olduğumuz Faiz Swap (IRS) ve Vadeli Faiz Sözleşmesi (FRA) İşlemi'nin ("**İşlem**") hüküm ve koşullarını teyit etmektir. Bu teyit, Faiz Swap (IRS) ve Vadeli Faiz (FRA) İşlemleri Ek Sözleşmesi kapsamında aşağıda atıfta bulunulan "**İşlem Dekontu**"nu oluşturur.

Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin 5 numaralı Eki olan Faiz Swap (IRS) ve Vadeli Faiz (FRA) İşlemleri Ek Sözleşmesi'nde yer alan tanımlar ve hükümler ("**Tanımlar**") bu İşlem Dekontuna dahil edilmiştir. Bahse konu Tanımlar ile bu İşlem Dekontu arasında tutarsızlıklar olması halinde bu İşlem Dekontu geçerli kabul edilecektir.

Bu İşlem Dekontu, [•]/[•]/[•] tarihinde **Banka** ile [•] "**Müşteri**" arasında imzalanan ve muhtelif zamanlarda tadil edilebilen Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi ve Faiz Swap (IRS) ve Vadeli Faiz (FRA) İşlemleri Ek Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Bahse konu Sözleşmelerde yer verilen tüm hükümler ve Tanımlar, aşağıda açıkça değiştirilmemiş olması koşuluyla bu İşlem Dekontu'na da uygulanacaktır.

İşbu talimatı/işlem dekontunu imzalamanız üzerine yukarıda belirtilen hesabınızdaki tutarın Sözleşme'nin 8. Maddesi çerçevesinde Banka'ya rehinli olduğunu kabul ve teyit etmiş olmanızdır.

İşbu İşlem Dekontu'nda geçen kabul ve beyanlarımıza ek olarak; aşağıda detayları verilen işlem öncesinde tarafınızla içeriği konusunda mutabık kaldığımız ve işbu işleme özel Ref No: numaralı Term Sheet/Ön Teklif'te geçen şartlar çerçevesinde işlemin gerçekleştirildiğini, bahse konu Ön Teklif'te geçen bilgi ve açıklamaları anladığımızı ve kabul ettiğimizi beyan ederiz.

Bu İşlem Dekontu'nun ilgili olduğu belli bir işlem'e dair kullanılan terimler aşağıdaki gibidir:

Döviz cinsi ve işlem tutarı:

Dönemsel Anapara Miktarı: [•]

İşlem Tarihi: [•]

İşlem Başlangıç Tarihi:

Vade Tarihi: [•]

Sabit Faiz Oranı Ödeyen: [Banka] / [Müşteri]

Sabit Faiz Oranı: [•] Yıllık %.

Değişken Faiz Oranı Ödeyen: [Banka] / [Müşteri]

Değişken Faiz Oranı Referansı: [•] *[Belirlenen vade detaylarını da girin]*

Değişken Faiz Oranı Marjı: [•] Yıllık %.

Birinci Takas Tarihi

için uygulanan Değişken Faiz Oranı: [•]

Takas Tarihi: [•] *[Nihai Takas Tarihi mutlaka Vade Sonu ile eşleşmelidir.]*

Referans Tarih(ler)i: *[Belirtilecektir]*

Baz: *[gün sayısı] gün / yıl*

İş Günleri: Londra, İstanbul *[varsa diğer İş Günleri de belirtilmelidir]*

Hesap Bilgileri:

Müşteri Hesap Numarası: [•]

Rehinli Hesap Numarası : [•]

Rehinli Tutar: [•]

Dönem Başlangıç Tarihi	Dönem Bitiş Tarihi	Fiksing Tarihleri	Dönemsel Anapara

Beyanlar:

Taraflar, aşağıdaki hususları birbirlerine karşı beyan ederler:

- (i) Kendi hesabına hareket ettiğini ve hem söz konusu İşleme girme hem de o İşlemin uygun olup olmadığı konusunda kendi yargılarını kullanarak ve danışmanlarının tavsiyelerini dinleyerek tamamen bağımsız bir şekilde karar aldığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesine bu İşleme girme konusunda bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak güvenmediğini ve bir İşlem'in hüküm ve koşullarıyla ilgili bilgi ve açıklamaların o İşlem'e girmek konusunda herhangi bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak görülemeyeceğini anladığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesi söz konusu İşlem'in beklenen sonuçları hakkında bir teminat veya güvence olarak kabul edilemeyeceğini
- (ii) Söz konusu işlemin mahiyetini değerlendirebilecek ve İşlem ile ilgili hükümleri, koşulları ve riskleri anlayıp bunları kabul edebilecek durumda olduğunu (kendi başına veya bağımsız bir profesyonel danışman aracılığıyla) ve bunları kabul ettiğini. Ayrıca, söz konusu İşlem'in tüm risklerini üstlenebilecek durumda olduğunu ve üstlendiğini.
- (iii) Söz konusu İşlem ile ilgili olarak Karşı Taraf'ın bir danışmanı veya vekili olarak hareket etmediğini.

Bu onay beyanının bir nüshasını yukarıdaki adresten HSBC Bank A.Ş.'ye göndererek yukarıdaki ifadelerin Sözleşmemizin hükümlerini doğru bir şekilde ifade ettiğini lütfen onaylayın.

Faks No: [•]

Teyit sorguları için telefon numarası: [•]

Saygılarımızla,

HSBC BANK A.Ş.

.....Şubesi

Ad / Soyad:

İmza

Yukarıda bahsi geçen ilk tarihte onaylanmıştır.

Müşteri Unvanı

İmza

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek : 6 Vadeli Döviz İşlemleri ve Döviz Swap İşlemleri Ek Sözleşmesi

1. Konu

İşbu Vadeli Döviz İşlemleri ve Döviz Swap İşlemleri Ek Sözleşmesi ("**Ek Sözleşme**"), Banka ile Müşteri arasında gerçekleştirilecek olan ve özel koşulları söz konusu İşlem için geçerli işlem dekontlarında belirtilen Vadeli Döviz İşlemleri ve Döviz Swap İşlemlerinin tabi olduğu genel hüküm ve koşulları ortaya koyan Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin ("**Sözleşme**") (6) no'lu Ekidir. Vadeli Döviz İşlemleri ve Döviz Swap İşlemleri için geçerli olan bir İşlem Dekontu örnekleri işbu Ek Sözleşme'nin sonuna eklenmiştir. Sözleşme ile işbu Ek Sözleşme arasında tutarsızlıklar olması halinde bu Ek Sözleşme'nin hükümleri geçerli kabul edilecektir.

2. Tanımlar

"Altın", Taraflar arasında yazılı olarak aksi kararlaştırılmadıkça, iyi teslimat ve ayar konusunda zaman zaman yürürlükte bulunan London Bullion Market Association ("**LBMA**") kurallarına uygun altın çubuklar veya ayrılmamış altın anlamına gelir.

"Banka Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsi", İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Banka tarafından Müşteri'ye ödenecek olan tutarı ve döviz cinsini ifade eder.

"Döviz Kuru", İşlem Dekontu'nda belirtilen ve hem Banka'nın Ödeyeceği Tutar ve Döviz Cinsini hem de Müşteri'nin Ödeyeceği Tutar ve Döviz Cinsini hesaplamada kullanılan döviz kuru dönüştürme oranıdır.

"Gümüş", Taraflar arasında yazılı olarak aksi kararlaştırılmadıkça, iyi teslimat ve ayar konusunda zaman zaman yürürlükte bulunan LBMA kurallarına uygun gümüş çubuklar veya ayrılmamış gümüş anlamına gelir.

"İş Günü", Londra, İstanbul ve ilgili İşlem Dekontu'nda belirtilmiş olabilecek başka bir şehirde bankaların açık olduğu herhangi bir günü (Cumartesi ve Pazar hariç) ifade eder.

"Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsi", İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Müşteri tarafından Banka'ya ödenecek olan tutarı ve döviz cinsini ifade eder.

"Vadeli Döviz İşlemi", söz konusu işlemle ilgili olarak karşı tarafa önceden mutabık kalınmış bir tutar karşılığında Döviz, Gümüş veya Altın cinsinden bir tutarı satın alma imkanı tanıyan bir işlemdir.

"Takas Tarihi", her bir dönem için İşlem Dekontu'nda belirtilmiş olan ve Banka'nın Banka Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsini Müşteri'ye, Müşteri'nin ise Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsini Banka'ya ödeyeceği tarih veya tarihleri ifade eder.

"Döviz Swap İşlemi", Tarafların önceden anlaştıkları fiyat ve tutarlarda belirli, iki farklı döviz tutarını; işlemin yapıldığı tarihte takas ettikleri/değiştirdikleri, işlemin vade tarihinde ilgili para birimlerini anlaştıkları oran ve şartlarda geri takas ettikleri işlemdir. Döviz Swap işlemleri yapıldığı gün itibarıyla tarafları, ilgili işlem tarihi ve vade için bağlayıcı bir anlaşma niteliği taşır. Nakit akışı hem vade başında hem de vadede gerçekleşir.

"İlk Ayak", Döviz Swap İşleminde ilk takas işleminin gerçekleştiği dönemi işaret eder.

"İkinci Ayak", Döviz Swap İşleminde, İlk Ayak'ta yapılan işlemin tersinin gerçekleştirildiği takas dönemini işaret eder.

İşbu Sözleşme kapsamında "İşlem Dekontu", "İşlem Sonuç Formu", "İşlem Talimatı" aynı anlama gelip Banka tarafından ürün ve hizmet bazından hazırlanarak müşteriye sunulacak olan "Term Sheet / Ön Teklif" ise bu formların eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

3. Hükümler

3.1. İşlemler

Bir İşlem ve onunla ilişkili Takas Tarih(ler)i ile ilgili olarak, Banka, İşlem Dekontu'nda belirtilen Banka Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsini Müşteri'ye ödemeyi, Müşteri de yine İşlem Dekontu'nda belirtilen Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsini Banka'ya ödemeyi taahhüt eder. Banka, İşlem için uygulanacak Döviz Kuru'nu İşlem Dekontu'nda belirtebilir.

3.2. Hesaplamalar ve İş Günü Mutabakatı

3.2.1. Müşteri, Vadeli Döviz İşlemleri ve Döviz Swap İşlemleri için gereken tüm belirlemeleri ve hesaplamaları Banka'nın yapacağını kabul ve beyan eder.

3.2.2. Herhangi bir işlem ile ilgili olarak İşlem Dekontu'nda belirtilen tarih bir İş Gününe denk gelmiyorsa, bir sonraki İş Günü geçerli kabul edilecektir.

3.3. Banka ile Müşteri'nin Koşullarda Anlaşması

3.3.1. Banka, herhangi bir işleme girilmesini takiben, söz konusu İşlemin hükümlerini teyit eden ve bu Sözleşme'nin Ekinde belirtilen biçimdeki bir İşlem Dekontu'nu Müşteri'ye gönderecektir.

3.3.2. Müşteri, söz konusu Vadeli Döviz İşlemi ve Döviz Swap İşlemi kapsamında Bankaya ödemesi gereken tutarı en geç ilgili Takas Tarihine kadar kendisinin Banka'daki hesabına veya Banka tarafından belirtilecek başka bir hesaba yatıracaktır.

3.3.3. Banka, söz konusu Vadeli Döviz İşlemi ve Döviz Swap İşlemi kapsamında Müşteri'ye ödemesi gereken tutarı en geç ilgili Takas Tarihine kadar Müşteri'nin Banka'daki hesabına veya Müşteri tarafından belirtilecek başka bir hesaba yatıracaktır.

4. Banka ile Müşteri'nin Koşullarda Anlaşması

Banka, işbu Ek Sözleşme tahtında herhangi bir işleme girilmesini takiben, söz konusu İşlemin hükümlerini teyit eden ve bu Sözleşme'nin Ekinde belirtilen biçimdeki bir İşlem Dekontu'nu Müşteri'ye gönderecektir.

5. Sözleşmenin İncelenmesi

Müşteri,/...../20..... tarihinde imzalanan işbu Vadeli Döviz İşlemleri ve Döviz Swap İşlemleri Ek Sözleşmesi'nin bir nüshasını aldığını, gerektiği gibi incelediğini ve tüm maddelerini kabul ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri

HSBC Bank A.Ş.

Tam Adı/Unvanı:

.....Şubesi

İmza Yetkilileri:

İmza Yetkilileri:

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek - Vadeli Döviz İşlemleri Dekontu

Alıcı: [•]
Faks: [•]
From: HSBC Bank A.Ş.
[Adresi yazın]
Tarih: [•]
Ref.: [•]

İlgi: Vadeli Döviz İşlem Dekontu

Sayın Yetkililer,

İşbu İşlem Dekontu'nun amacı, aşağıda belirtilen İşlem Tarihi'nde Bankamız ile girmiş olduğumuz Vadeli Döviz İşlemi'nin ("**İşlem**") hüküm ve koşullarını teyit etmektir. Bu teyit, Sözleşme kapsamında aşağıda atıfta bulunulan bir "**İşlem Dekontu**" teşkil eder.

Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin (6) numaralı eki olan Vadeli Döviz İşlemleri Ek Sözleşmesi'nde yer alan tanımlar ve hükümler ("**Tanımlar**") bu İşlem Dekontu'na dahil edilmiştir. Tanımlar ile bu İşlem Dekontu arasında tutarsızlıklar olması halinde bu İşlem Dekontu geçerli kabul edilecektir.

Bu İşlem Dekontu, [•]/[•]/[•] tarihinde Banka ile [•] Müşteri arasında imzalanan ve muhtelif zamanlarda tadil edilebilen Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi ve Vadeli Döviz İşlemleri Ek Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Bahse konu Sözleşmelerde yer verilen tüm hükümler ve Tanımlar, aşağıda açıkça değiştirilmemiş olması koşuluyla bu İşlem Dekontu'nu düzenlemektedir.

İşbu talimatı/işlem dekontunu imzalamanız üzerine yukarıda belirtilen hesabınızdaki tutarın Sözleşme'nin 8. Maddesi çerçevesinde Banka'ya rehinli olduğunu kabul ve teyit etmiş olmanızdır.

İşbu İşlem Dekontu'nda geçen kabul ve beyanlarımıza ek olarak; aşağıda detayları verilen işlem öncesinde tarafınızla içeriği konusunda mutabık kaldığımız ve işbu işleme özel Ref No: numaralı Term Sheet/Ön Teklif'te geçen şartlar çerçevesinde işlemin gerçekleştirildiğini, bahse konu Ön Teklif'te geçen bilgi ve açıklamaları anladığımızı ve kabul ettiğimizi beyan ederiz.

Bu İşlem Dekontu'nun ilgili olduğu belli bir İşlem'e dair kullanılan terimler aşağıdaki gibidir:

İşlem Tarihi:	[•]
İşlem Tutarı:	
Banka Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsi:	[•]
Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsi:	[•]
Döviz Kuru:	[•]
Takas Tarihi:	[•]
İş Günleri:	Londra, İstanbul <i>[varsa diğer İş Günleri de belirtilmelidir]</i>
Hesap Bilgileri:	
Müşteri Hesap Numarası:	[•]
Rehinli Hesap Numarası :	[•]
Rehinli Tutar:	[•]

Beyanlar:

Taraflar, aşağıdaki hususları birbirlerine karşı beyan ederler:

- (i) Kendi hesabına hareket ettiğini ve hem söz konusu İşleme girme hem de o İşlemin uygun olup olmadığı konusunda kendi yargılarını kullanarak ve danışmanlarının tavsiyelerini dinleyerek tamamen bağımsız bir şekilde karar aldığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesine bu İşleme girme konusunda bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak güvenmediğini ve bir İşlem'in hüküm ve koşullarıyla ilgili bilgi ve açıklamaların o İşlem'e girmek konusunda herhangi bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak görülemeyeceğini anladığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesi söz konusu İşlem'in beklenen sonuçları hakkında bir teminat veya güvence olarak kabul edilemeyeceğini
- (ii) Söz konusu işlemin mahiyetini değerlendirebilecek ve İşlem ile ilgili hükümleri, koşulları ve riskleri anlayıp bunları kabul edebilecek durumda olduğunu (kendi başına veya bağımsız bir profesyonel danışman aracılığıyla) ve bunları kabul ettiğini. Ayrıca, söz konusu İşlem'in tüm risklerini üstlenebilecek durumda olduğunu ve üstlendiğini.
- (iii) Söz konusu İşlem ile ilgili olarak Karşı Taraf'ın bir danışmanı veya vekili olarak hareket etmediğini.

Bu onay beyanının bir nüshasını yukarıdaki adresten HSBC Bank A.Ş.'ye göndererek yukarıdaki ifadelerin sözleşmemizin hükümlerini doğru bir şekilde ifade ettiğini lütfen onaylayın.



Faks No: [•]

Teyit sorguları için telefon numarası: [•]

Saygılarımızla,

HSBC BANK A.Ş.

.....Şubesi

Ad / Soyad:

İmza

Yukarıda bahsi geçen ilk tarihte onaylanmıştır.

Müşteri Unvanı

İmza

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr’de yer alan “Bize Ulaşın” menüsünden veya 0850 211 0 111’i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek - Döviz Swap İşlemleri Dekontu

Alıcı: [•]
Faks: [•]
From: HSBC Bank A.Ş.
[Adresi yazın]
Tarih: [•]
Ref.: [•]

İlgi: Döviz Swap İşlem Dekontu

Sayın Yetkililer,

İşbu İşlem Dekontu'nun amacı, aşağıda belirtilen İşlem Tarihi'nde Bankamız ile girmiş olduğumuz Döviz Swap İşlemi'nin ("**İşlem**") hüküm ve koşullarını teyit etmektir. Bu teyit, Sözleşme kapsamında aşağıda atıfta bulunulan bir "**İşlem Dekontu**" teşkil eder.

Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin (6) numaralı eki olan Vadeli Döviz İşlemleri ve Döviz Swap İşlemleri Ek Sözleşmesi'nde yer alan tanımlar ve hükümler ("**Tanımlar**") bu İşlem Dekontu'na dahil edilmiştir. Tanımlar ile bu İşlem Dekontu arasında tutarsızlıklar olması halinde bu İşlem Dekontu geçerli kabul edilecektir.

Bu İşlem Dekontu, [•]/[•]/[•] tarihinde Banka ile [•] Müşteri arasında imzalanan ve muhtelif zamanlarda tadil edilebilen Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi ile Vadeli Döviz İşlemleri ve Döviz Swap İşlemleri Ek Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır. Bahse konu Sözleşmelerde yer verilen tüm hükümler ve Tanımlar, aşağıda açıkça değiştirilmemiş olması koşuluyla bu İşlem Dekontu'nu düzenlemektedir.

İşbu talimatı/işlem dekontunu imzalamanız üzerine yukarıda belirtilen hesabınızdaki tutarın Sözleşme'nin 8. Maddesi çerçevesinde Banka'ya rehinli olduğunu kabul ve teyit etmiş olmanızdır.

İşbu İşlem Dekontu'nda geçen kabul ve beyanlarımıza ek olarak; aşağıda detayları verilen işlem öncesinde tarafınızla içeriği konusunda mutabık kaldığımız ve işbu işleme özel Ref No: numaralı Term Sheet/Ön Teklif'te geçen şartlar çerçevesinde işlemin gerçekleştirildiğini, bahse konu Ön Teklif'te geçen bilgi ve açıklamaları anladığımızı ve kabul ettiğimizi beyan ederiz.

Bu İşlem Dekontu'nun ilgili olduğu belli bir İşlem'e dair kullanılan terimler aşağıdaki gibidir:

İşlem Tarihi: [•]

İlk Ayak

İşlem Tutarı:

Banka Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsi: [•]

Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsi: [•]

Döviz Kuru: [•]

Takas Tarihi: [•]

İkinci Ayak**İşlem Tutarı:**

Banka Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsi: [•]

Müşteri Tarafından Ödenecek Tutar ve Döviz Cinsi: [•]

Döviz Kuru: [•]**Takas Tarihi:** [•]**İş Günleri:**

Londra, İstanbul

[varsa diğer İş Günleri de belirtilmelidir]**Hesap Bilgileri:****Müşteri Hesap Numarası:** [•]**Rehinli Hesap Numarası:** [•]**Rehinli Tutar:** [•]**Beyanlar:**

Taraflar, aşağıdaki hususları birbirlerine karşı beyan ederler:

- (iv) Kendi hesabına hareket ettiğini ve hem söz konusu İşleme girme hem de o İşlemin uygun olup olmadığı konusunda kendi yargılarını kullanarak ve danışmanlarının tavsiyelerini dinleyerek tamamen bağımsız bir şekilde karar aldığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesine bu İşleme girme konusunda bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak güvenmediğini ve bir İşlem'in hüküm ve koşullarıyla ilgili bilgi ve açıklamaların o İşlem'e girmek konusunda herhangi bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak görülemeyeceğini anladığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesi söz konusu İşlem'in beklenen sonuçları hakkında bir teminat veya güvence olarak kabul edilemeyeceğini
- (v) Söz konusu işlemin mahiyetini değerlendirebilecek ve İşlem ile ilgili hükümleri, koşulları ve riskleri anlayıp bunları kabul edebilecek durumda olduğunu (kendi başına veya bağımsız bir profesyonel danışman aracılığıyla) ve bunları kabul ettiğini. Ayrıca, söz konusu İşlem'in tüm risklerini üstlenebilecek durumda olduğunu ve üstlendiğini.
- (vi) Söz konusu İşlem ile ilgili olarak Karşı Taraf'ın bir danışmanı veya vekili olarak hareket etmediğini.

Bu onay beyanının bir nüshasını yukarıdaki adresten HSBC Bank A.Ş.'ye göndererek yukarıdaki ifadelerin sözleşmemizin hükümlerini doğru bir şekilde ifade ettiğini lütfen onaylayın.



Faks No: [•]

Teyit sorguları için telefon numarası: [•]

Saygılarımızla,

HSBC BANK A.Ş.

.....Şubesi

Ad / Soyad:

İmza

Yukarıda bahsi geçen ilk tarihte onaylanmıştır.

Müşteri Unvanı

İmza

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr’de yer alan “Bize Ulaşın” menüsünden veya 0850 211 0 111’i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek : 7 Çapraz Kur Swap İşlemleri (Cross Currency Swap) Ek Sözleşmesi

1. Konu

İşbu Çapraz Kur Swap İşlemleri (Cross Currency Swap) Ek Sözleşmesi ("**Ek Sözleşme**"), Banka ile Müşteri arasında gerçekleştirilecek olan ve özel koşulları söz konusu işlem için geçerli İşlem Dekontu'nda belirtilen Çapraz Kur Swap İşlemlerinin tabi olduğu genel hüküm ve koşulları ortaya koyan Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin ("**Sözleşme**") (3) no'lu Ekidir. Çapraz Kur Swap İşlemleri için geçerli olan İşlem Dekontu örneği işbu Ek Sözleşme'nin sonuna eklenmiştir. Sözleşme ile işbu Ek Sözleşme arasında tutarsızlıklar olması halinde bu Ek Sözleşme'nin hükümleri geçerli kabul edilecektir.

2. Tanımlar

"Değişken Baz", Bir yılda bulunan, İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Periyodik Ödenecek Değişken Tutarı hesaplamada kullanılan gün sayısı anlamına gelir.

"Değişken Faiz Oranı Döviz Cinsi", İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Periyodik Ödenecek Değişken Tutarın ödenmesinde kullanılacak olan döviz cinsini ifade eder.

"Değişken Faiz Oranı Marjı", İşlem Dekontu'nda belirtilen, Periyodik Referans Faiz Oranına eklenecek olan ve Periyodik Ödenecek Değişken Tutarın hesaplanmasında kullanılan oran anlamına gelir.

"Değişken Faiz Oranı Ödeyen", İşlem Dekontu'nda belirtilen ve her dönem için İşleme dair bir Periyodik Referans Faiz Oranı + Değişken Faiz Oranı Marjı ödeyecek olan Taraf anlamına gelir.

"Değişken Faiz Oranı Referansı", ilgili dönem için İşlem Dekontu'nda belirtilen ve bir Takas Tarihi ile ilgili olarak Periyodik Referans Faiz Oranını belirlemede kullanılan, duruma göre TRYLIBOR, LIBOR veya EURIBOR faiz oranıdır.

"İşlem Başlangıç Tarihi", İşlem Dekontu'nda belirtilmişse İşlemin geçerlilik kazanacağı tarihi ifade eder; bununla birlikte, bu tarih İşlem Dekontu'nda belirtilmemişse İşlem Başlangıç Tarihi "İşlem Tarihi" olarak kabul edilecektir.

"İş Günü", Londra, İstanbul ve ilgili İşlem Dekontu'nda belirtilmiş olabilecek başka bir şehirde bankaların açık olduğu herhangi bir günü (Cumartesi ve Pazar hariç) ifade eder.

"Periyodik Değişken Faiz Anapara Tutarı", her dönem için, sadece Periyodik Ödenecek Değişken Tutarı hesaplamada kullanılacak olan ve İşlem Dekontu'nda belirtilen para tutarı anlamına gelir.

"Periyodik Gün Sayısı", bir dönem ve onunla ilişkili Takas Tarihi ile ilgili olarak, bir Takas Tarihinden (bu tarih dahil) itibaren bir sonraki Takas Tarihine (bu tarih hariç) kadar olan dönem içindeki gün sayısıdır; ancak, ilk dönem İşlem Başlangıç Tarihinden (bu tarih dahil) birinci Takas Tarihine (bu tarih hariç) kadar, son dönem ise sondan bir önceki Takas Tarihinden (bu tarih dahil) Vade Sonuna (bu tarih hariç) kadar olan dönem olacaktır.

"Periyodik Ödenecek Değişken Tutar", Değişken Faiz Oranı Ödeyen tarafından karşı tarafa ödenecek olan ve aşağıdaki formüle göre hesaplanan tutar anlamına gelir: (Periyodik Ödenecek Değişken Tutar = Periyodik Değişken Faiz Anapara Tutarı * (Periyodik Referans Faiz Oranı + Değişken Faiz Oranı Marjı) * Periyodik Gün Sayısı / Değişken Baz)

"Periyodik Ödenecek Sabit Tutar", Sabit Faiz Oranı Ödeyen tarafından karşı tarafa ödenecek olan ve aşağıdaki formüle göre hesaplanan tutar anlamına gelir: (Periyodik Ödenecek Sabit Tutar = Periyodik Sabit Faiz Anapara Tutarı * Sabit Faiz Oranı * Periyodik Gün Sayısı / Sabit Baz)

"Periyodik Referans Faiz Oranı", Takas Tarihi ve bununla ilişkili Referans Tarih ile ilgili olarak, Banka tarafından söz konusu dönem için uygulanan Değişken Faiz Oranı Referansı temel alınarak belirlenen ilgili faiz oranıdır.

"Periyodik Sabit Faiz Anapara Tutarı", her dönem için, sadece Periyodik Ödenecek Sabit Tutarı hesaplamada kullanılacak olan ve İşlem Dekontu'nda belirtilen para tutarı anlamına gelir.

"Referans Tarih", her bir Takas Tarihi ile ilgili olarak, her dönem için İşlem Dekontu'nda belirtilen ve ilgili Periyodik Referans Faiz Oranı ödemesinin belirleneceği tarih veya tarihler anlamına gelir.

"Sabit Baz", bir yılda bulunan, İşlem Dekontu'nda belirtilen ve Periyodik Ödenecek Sabit Tutarı hesaplamada kullanılan gün sayısı anlamına gelir.

“Sabit Faiz Oranı”, İşlem Dekontu’nda belirtilen ve Periyodik Ödenecek Sabit Tutarı hesaplamada kullanılan faiz oranı anlamına gelir.

“Sabit Faiz Oranı Döviz Cinsi”, İşlem Dekontu’nda belirtilen ve Periyodik Ödenecek Sabit Tutarın ödenmesinde kullanılacak olan döviz cinsini ifade eder.

“Sabit Faiz Oranı Ödeyen”, İşlem Dekontu’nda belirtilen ve her dönem için Periyodik Ödenecek Sabit Tutarı diğer tarafa ödemekle yükümlü olan Taraf anlamına gelir.

“Takas Tarihi”, her dönem için İşlem Dekontu’nda belirtilen ve Sabit Faiz Oranı Ödeyen’in Periyodik Ödenecek Sabit Tutarı Değişken Faiz Oranı Ödeyen’e, Değişken Faiz Oranı Ödeyen’in ise Periyodik Ödenecek Değişken Tutarı Sabit Faiz Oranı Ödeyen’e ödeyeceği tarih veya tarihleri ifade eder.

“Vade Sonu”, İşlem Dekontu’nda belirtilen, aynı zamanda nihai Takas Tarihi de olan ve ilgili Tarafın Periyodik Ödenecek Tutarı (veya tutarları) ödemesini takiben ilgili İşlemin sona ereceği tarihtir.

İşbu Sözleşme kapsamında “İşlem Dekontu”, “İşlem Sonuç Formu”, “İşlem Talimatı” aynı anlama gelip Banka tarafından ürün ve hizmet bazından hazırlanarak müşteriye sunulacak olan “Termsheet” ise bu formların eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

3. Hükümler

3.1. İşlemler

Bir İşlem ve onunla ilişkili Takas Tarihleri ile ilgili olarak; (i) Sabit Faiz Oranı Ödeyen, Periyodik Ödenecek Sabit Tutarı Değişken Faiz Oranı Ödeyen’e ödemeyi taahhüt eder, ve (ii) Değişken Faiz Oranı Ödeyen, Periyodik Ödenecek Değişken Tutarı Sabit Faiz Oranı Ödeyen’e ödemeyi taahhüt eder.

3.2. Hesaplamalar ve İş Günü Mutabakatı

3.2.1 Müşteri, Periyodik Referans Faiz Oranı, Periyodik Ödenecek Sabit Tutar ve Periyodik Ödenecek Değişken Tutar dahil olmak üzere Çapraz Kur Swap İşlemleri için gereken tüm belirlemeleri ve hesaplamaları Banka’nın yapacağını kabul ve beyan eder.

3.2.2 Değişken Faiz Oranı Referansı herhangi bir nedenden ötürü ilgili Referans Tarihi’nde belirlenemezse, Banka, iyi niyetle ve ticari açıdan makul bir şekilde hareket ederek, Değişken Faiz Oranı Referansı’nın ilgili Referans Tarihi’nde Türkiye saatine göre en geç saat 16:00’da belirlenmesini sağlayacaktır.

3.2.3 Herhangi bir İşlem ile ilgili olarak İşlem Dekontu’nda belirtilen tarih bir İş Gününe denk gelmiyorsa, bir sonraki İş Günü geçerli kabul edilecektir.

3.3. Banka ile Müşteri’nin Koşullarda Anlaşması

Banka, herhangi bir İşleme girilmesini takiben, söz konusu İşlemin hükümlerini teyit eden ve bu Sözleşme’nin Ekinde belirtilen biçimdeki bir İşlem Dekontu’nu Müşteri’ye gönderecektir.

4. Banka ile Müşteri’nin Koşullarda Anlaşması

Banka, işbu Ek Sözleşme tahtında herhangi bir İşleme girilmesini takiben, söz konusu İşlemin hükümlerini teyit eden ve bu Sözleşme’nin Ekinde belirtilen biçimdeki bir İşlem Dekontu’nu Müşteri’ye gönderecektir.

5. Sözleşmenin İncelenmesi

Müşteri,/...../20..... tarihinde imzalanan işbu Çapraz Kur Swap İşlemleri Ek Sözleşmesi'nin bir nüshasını aldığı, gerektiği gibi incelediğini ve tüm maddelerini kabul ettiğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Müşteri

HSBC Bank A.Ş.

Tam Adı/Unvanı:

.....Şubesi

İmza Yetkilileri:

İmza Yetkilileri:

.....

.....

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek - Çapraz Kur Swap (Cross Currency Swap) İşlem Dekontu

Alıcı: [•]
Faks: [•]
From: HSBC Bank A.Ş.
[Adresi yazın]
Tarih: [•]
Ref.: [•]

İlgi:Çapraz Kur Swap İşleminin Onaylanmasına İlişkin İşlem Dekontu**Sayın Yetkililer,**

İşbu İşlem Dekontu'nun amacı, aşağıda belirtilen İşlem Tarihi'nde girmiş olduğumuz Çapraz Kur Swap İşlemi'nin ("**İşlem**") hüküm ve koşullarını teyit etmektir. İşbu teyit, Sözleşme kapsamında aşağıda atıfta bulunulan bir "**İşlem Dekontu**" teşkil eder.

Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin (7) numaralı eki Çapraz Kur Swap Ek Sözleşmesi'nde yer alan tanımlar ve hükümler ("**Tanımlar**") bu İşlem Dekontu'na dahil edilmiştir. Tanımlar ile bu İşlem Dekontu arasında tutarsızlıklar olması halinde bu İşlem Dekontu geçerli kabul edilecektir.

Bu İşlem Dekontu, [•]/[•]/[•] tarihinde Banka ile Müşteri arasında imzalanan ve muhtelif zamanlarda tadil edilebilen Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi ("**Sözleşme**") ve Çapraz Kur Swap İşlemleri Ek Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz parçasıdır. Bahse konu Sözleşmelerde yer verilen tüm hükümler ve Tanımlar, aşağıda açıkça değiştirilmemiş olması koşuluyla bu İşlem Dekontu'nu düzenlemektedir.

İşbu talimatı/işlem dekontunu imzalamanız üzerine yukarıda belirtilen hesabınızdaki tutarın Sözleşme'nin 8. Maddesi çerçevesinde Banka'ya rehinli olduğunu kabul ve teyit etmiş olmaktadır.

İşbu İşlem Dekontu'nda geçen kabul ve beyanlarımıza ek olarak; aşağıda detayları verilen işlem öncesinde tarafınızla içeriği konusunda mutabık kaldığımız ve işbu işleme özel Ref No: numaralı Term Sheet/Ön Teklif'te geçen şartlar çerçevesinde işlemin gerçekleştirildiğini, bahse konu Ön Teklif'te geçen bilgi ve açıklamaları anladığımızı ve kabul ettiğimizi beyan ederiz.

Bu İşlem Dekontu'nun ilgili olduğu belli bir İşlem'e dair kullanılan terimler aşağıdaki gibidir:

İşlem Tarihi: [•]
İşlem Başlangıç Tarihi: [•] [Sadece İşlem Tarihi'nden farklıysa belirtilmesi gerekir.]
Vade Tarihi: [•]

Sabit Faiz Oranı Ödeyen: [Banka] / [Müşteri]

Sabit Faiz Oranı Döviz Cinsi ve Periyodik Sabit Faiz Ana Para

Tutarı: [•]
Sabit Faiz Oranı: [•] Yıllık %.
Sabit Baz: [•]

Değişken Faiz Oranı Ödeyen: [Banka] / [Müşteri]

Değişken Faiz Oranı Döviz Cinsi ve Periyodik Değişken Faiz Ana Para

Tutarı: [•]

Değişken Faiz Oranı Referansı: [•] *[Belirlenen vade detaylarını da girin]*

Değişken Faiz Oranı Marjı: [•] Yıllık %.

Değişken Baz: [•]

Referans Tarih(ler)i: [Belirtilecektir]

Baz gün sayısı : [•]

Takas Tarihi: [•] *[Nihai Takas Tarihi mutlaka Vade Sonu ile eşleşmelidir.]*

İş Günleri: Londra, İstanbul *[varsa diğer İş Günleri de belirtilmelidir]*

Hesap Bilgileri:

Müşteri Hesap Numarası: [•]

Rehinli Hesap Numarası : [•]

Rehinli Tutar: [•]

Dönem Başlangıç Tarihi	Dönem Bitiş Tarihi	Fiksing Tarihleri	Dönemsel Anapara

Beyanlar:

Taraflar, aşağıdaki hususları birbirlerine karşı beyan ederler (Taraflar arasında o işlem ile ilgili açıkça başka yükümlülükler getiren yazılı bir anlaşma olmadığında):

- (i) Kendi hesabına hareket ettiğini ve hem söz konusu İşleme girme hem de o İşlemin uygun olup olmadığı konusunda kendi yargılarını kullanarak ve danışmanlarının tavsiyelerini dinleyerek tamamen bağımsız bir şekilde karar aldığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesine bu İşleme girme konusunda bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak güvenmediğini ve bir İşlem'in hüküm ve koşullarıyla ilgili bilgi ve açıklamaların o İşlem'e girmek konusunda herhangi bir yatırım tavsiyesi veya önerisi olarak görülemeyeceğini anladığını. Karşı tarafın yazılı veya sözlü hiçbir ifadesi söz konusu İşlem'in beklenen sonuçları hakkında bir teminat veya güvence olarak kabul edilemeyeceğini.
- (ii) Söz konusu işlemin mahiyetini değerlendirebilecek ve İşlem ile ilgili hükümleri, koşulları ve riskleri anlayıp bunları kabul edebilecek durumda olduğunu (kendi başına veya bağımsız bir profesyonel danışman aracılığıyla) ve bunları kabul ettiğini. Ayrıca, söz konusu İşlem'in tüm risklerini üstlenebilecek durumda olduğunu ve üstlendiğini.
- (iii) Söz konusu İşlem ile ilgili olarak Karşı Taraf'ın bir danışmanı veya vekili olarak hareket etmediğini.



Bu onay beyanının bir nüshasını yukarıdaki adresten HSBC Bank A.Ş.'ye göndererek yukarıdaki ifadelerin sözleşmemizin hükümlerini doğru bir şekilde ifade ettiğini lütfen onaylayın.

Faks No: [•]

Teyit sorguları için telefon numarası: [•]

Saygılarımızla,

HSBC BANK A.Ş.

.....Şubesi

Ad / Soyad:

İmza

Yukarıda bahsi geçen ilk tarihte onaylanmıştır.

Müşteri Unvanı

İmza

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

EK : 8 Profesyonel Müşteriler İçin Hesap Ekstresi Gönderiminden Feragat Sözleşmesi

1. İşbu ek sözleşme ("**Ek Sözleşme**") Sermaye Piyasası İşlemleri ve Yatırım Ürünleri Çerçeve Sözleşmesi'nin eki ve ayrılmaz bir parçasını teşkil eden, münhasıran feragat sözleşmesi olup aşağıda isim ve imzası olan taraflar arasında akdedilmiştir.
2. Bu Ek Sözleşme ile Müşteri ve Banka; Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı uyarınca hesap hareketi oluşması durumunda Müşteri'nin, Banka nezdindeki cari tebligat adresine, gönderilmesi zorunlu olan hesap ekstrelerinin gönderilmemesi hususunda karşılıklı olarak anlaşmışlar, bu hususu kabul, taahhüt ve beyan etmişlerdir.
3. Bu Ek Sözleşme uyarınca Müşteri, dönemsel hesap ekstrelerinin cari tebligat adresine hiçbir şekil ve suretle gönderilmemesini talep etmiş olup, mevzuat ve çerçeve sözleşmelerinin hükümlerinin bu hususta müşteriye tanıdığı hak ve taleplerin tümünden feragat ettiğini, doğabilecek her türlü ihtilaf ve dava aşamasında bu husustan dolayı Banka aleyhine hiç bir iddia, savunma ve itirazda bulunmayacağını kabul taahhüt ve beyan etmektedir. Bu Ek Sözleşme ile Bankaya, mevzuata aykırılık veya hesap ekstrelerinin gönderilmemesi nedeniyle hiçbir hukuki ve cezai sorumluluk ve yaptırım atfedilmeyecektir.
4. Ancak Banka'nın Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri gereğince yerine getirmekle yükümlü olduğu (Noter marifetiyle yapılan tebliğ ve bildirimler vs. gibi) tebligatların yapılması ve bunlara ilişkin masraf, ücret vs. gibi Sözleşmelerden doğan hakları ve müşterinin yükümlülükleri saklıdır.
5. İşbu Ek Sözleşme, 1. maddede adı geçen mevcut çerçeve sözleşmelerinin eki ve ayrılmaz parçası olarak Banka ve Müşteri arasında akdedilmiştir.

Müşteri Unvanı:

İmza:

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39



EK : 9 Yatırım Hizmetlerine İlişkin İletişim Tercihleri ve Şirket Sermaye Piyasası Yetkili Beyanname Formu

YATIRIM HİZMETLERİNE İLİŞKİN İLETİŞİM TERCİHLERİ & ŞİRKET SERMAYE PİYASASI YETKİLİSİ BEYANNAME FORMU

İşbu beyanname ile HSBC Bank A.Ş. ve Yatırım Ürünleri ve Hizmetleri'nden faydalanan Müşteri'nin iletişim tercihleri ve bilgileri düzenlenmektedir.

Şirket Bilgileri:

Ticaret Unvanı:

İş Adresi:

Telefon No:

Faks No:

E-posta:

İletişim Kurulacak Asli Şirket Yetkilisi Bilgileri:

Yetkili Adı, Soyadı ve Unvanı:

Telefon No:

E-posta:

Gönderim Adresi:

İletişim Kurulacak Yedek (1) Şirket Yetkilisi Bilgileri:

Yetkili Adı, Soyadı ve Unvanı:

Telefon No:

E-posta:

Gönderim Adresi:



İletişim Kurulacak Yedek (2) Şirket Yekilisi Bilgileri:

Yetkili Adı, Soyadı ve Unvanı:

Telefon No:

E-posta:

Gönderim Adresi:.....

İletişim Kurulacak Yedek (3) Şirket Yekilisi Bilgileri:

Yetkili Adı, Soyadı ve Unvanı:

Telefon No:

E-posta:

Gönderim Adresi:.....

İletişim Kurulacak Yedek (4) Şirket Yekilisi Bilgileri:

Yetkili Adı, Soyadı ve Unvanı:

Telefon No:

E-posta:

Gönderim Adresi:.....



Günlük İşlem Sonuç Formu Gönderim / Bildirim Tercihi:

Ticari İnternet Bankacılığı* E-posta Posta**

Aylık Finansal Döküm Gönderim / Bildirim Tercihi:

Ticari İnternet Bankacılığı* E-posta Posta**

* Günlük İşlem Sonuç Formları ile Aylık Finansal Dökümlerin Ticari İnternet Bankacılığı üzerinde müşteri tarafından takip edilmesinin işaretlenmesi durumunda müşteriye farklı bir kanaldan herhangi bir ek bilgilendirme yapılmayacaktır. Müşteri ve/veya müşterinin beyan ettiği yetkili kişiler kendisine sunulan Ticari İnternet Bankacılığı kullanıcı adı ve şifresiyle oturum açmak suretiyle yatırım işlemlerine ilişkin faaliyetleri hakkında HSBC Bank A.Ş. Ticari İnternet Bankacılığı'nın ilgili menüleri üzerinden kendileri bilgi sahibi olacaklardır.

** Günlük İşlem Sonuç Formları ile Aylık Finansal Dökümlerin, posta yolu ile gönderilmesi ücrete tabidir. İlgili gönderim ücretleri, her bir gönderim için, müşterinin Banka'da bulunan ticari hesabından mahsuplanacak şekilde tahsil edilecektir.

Bilgilendirme:

I.Türev Piyasalar Günlük Raporu ve Türev Piyasalar Aylık Raporu bildirim tercihi işbu beyannamede belirtildiği üzere tarafınıza Banka tarafından ayrıca eposta ile gönderilecektir.

II.Ekstre gönderilmemesi için Ek: 8 'de talepte bulunan müşterilere herhangi bir ekstre/rapor gönderilmeyecek ve eposta ile bildirim yapılamayacaktır.

Ticaret Unvanı:

Tarih:

Kaşe / İmza:.....

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek:10 Volker Temsil Mektubu

VOLCKER TOTUS TEMSİL MEKTUBU

Bu mektupta büyük harfle yazılan ifadeler Ek A'da tanımlanmıştır.

İşbu beyan, İtimat Eden Tarafların asıl karşı tarafı veya vekili olarak hareket eden Temsilci Taraflarca kullanılmak üzere hazırlanmıştır.

Bölüm I: ARKA PLAN BİLGİSİ

31 Ocak 2014 tarihinde CFTC, Federal Rezerv Kurulu, FDIC, OCC ve SEC, Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerini yayınlamıştır. Diğer hususlara ek olarak Volcker Kuralını Uygulama Yönetmelikleri, belirlenmiş bazı istisnalara yönelik kriterler karşılanmadığı takdirde genel olarak Bankaların Finansal Araçların Ticareti ile iştirak etme ehliyetini kısıtlamaktadır.

Bu gibi istisnalardan biri olarak Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin _6(e) Bölümü ("**TOTUS İstisnası**"), Yabancı Bankaların bazı kısıtlamalara tabi olarak bir Finansal Aracın Alım veya Satımını yapmasına izin vermektedir. Bu kısıtlamalardan biri, Alım veya Satım işleminin (i) bir ABD Kurumu ile veya böyle bir Kurum aracılığıyla yapılmamasını veya (ii) bir ABD Kurumunun yabancı ülkelerdeki faaliyetleri ile yapılmasını ve Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunan böyle bir ABD Kurumunun hiçbir çalışanının söz konusu Alım veya Satım işleminin düzenlenmesinde, müzakere edilmesinde veya yerine getirilmesinde yer almamasını gerekli kılar.¹

Bu beyan mektubu, yukarıdaki hüküm (i)'in veya hüküm (ii)'nin söz konusu olup olmadığının belirlenmesini kolaylaştırmak amacıyla bir kurumun karşı taraflara bu yöndeki beyanlarını sunmasına yöneliktir.

Bölüm II: TEMSİL MEKTUBU

Her bir İtimat Eden Taraf (aşağıda tanımlandığı üzere) ve Ek B'de listelenen her bir kurum (her biri bir "Temsilci Taraf"tır) aşağıdaki hususları kabul ve beyan eder:

- Aşağıdaki temsiller, sadece TOTUS İstisnası kapsamında saptamalarda bulunan Ek C'de listelenen kurumlara (her biri bir "İtimat Eden Taraf"tır) yönelik amaçlar doğrultusunda yapılmıştır.
- Geçerli olduğu hallerde, (i) Temsilci Taraf, bir Alım veya Satım işlemine girişmeden önce İtimat Eden Tarafı Ek C'de listelenen adres üzerinden yazılı olarak tam zamanında aksi yönde bilgilendirmemişse veya (ii) Alım veya Satım işlemi bir Hariç Tutulan İşlem değilse, İtimat Eden Taraf, Temsilci Taraf ile veya bu Taraf vasıtasıyla bir Finansal Aracı her Aldığında veya Sattığında aşağıdaki temsillerin yapılmış olduğu varsayılır.

1 Bir Alım veya Satım işlemine, (i) Alım veya Satım işleminin merkezi bir karşı taraf olarak hareket eden bir Takas Kurumu veya Türev Araçlar Takas Kurumu vasıtasıyla tam zamanında yapılması ve sonlandırılması kaydıyla, söz konusu işlem asıl karşı taraf olarak hareket eden bağımsız bir Piyasa Aracısı ile yerine getirilirse veya (ii) Alım veya Satım işleminin bir Borsa veya benzeri bir ticari işlem kurumunda isimsiz olarak yerine getirilip tam zamanında yapılması ve bir merkezi karşı taraf olarak hareket eden bir Takas Kurumu veya Türev Araçlar Takas Kurumu vasıtasıyla sonlandırılması kaydıyla söz konusu işlem vekil olarak hareket eden bağımsız bir Piyasa Aracısı ile yerine getirilirse izin verilebilir.

- (c) Aşağıdaki Bölüm III.A ve III.B'deki temsillerin geçerli olduğu hallerde sadece Temsilci Taraf, İtimat Eden Tarafın söz konusu Alım veya Satım işleminin asıl karşı tarafı olduğunu veya olacağını bilmesinden veya makul düzeyde bilmesinin gerekli olmasından sonra gerçekleşen bir Alım veya Satım işlemiyle ilgili olan faaliyetler için geçerli olduğu varsayılır.
- (d) (i) Temsilci Tarafın İtimat Eden Tarafı, İtimat Eden Tarafın artık bu mektuptaki temsillere itimat edemediği yönünde Ek C'de listelenen adres üzerinden yazılı olarak bilgilendirmesi halinde ve (ii) bundan sonra, İtimat Eden Tarafın, söz konusu bildirim ve söz konusu eylemin Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin _6(e)(3)(v)(A) Bölümü uyarınca uygulanmasının gerekli olmasından önce Temsilci Tarafın Alınan veya Temsilci Tarafa Satılan (bir Hariç Tutulan İşlemden başka) tamamlanmamış müeccel bir Finansal Araç kapsamında tarafların haklarını veya yükümlülüklerini planlanan bitiş tarihinden önce feshetmek, devretmek, takas etmek veya benzer şekilde temlik etmek, iletmek veya ortadan kaldırmak istemesi halinde, ilgili tarihte en geçerli olan piyasa fiyatlarına göre ve Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin _6(e)(3)(v)(A) Bölümünün tüm geçerli gereklilikleriyle tutarlı olacak şekilde ve ticari yönden ilgili makul sürelerde, söz konusu Finansal Aracın Alım veya Satımını gerçekleştirmek için İtimat Eden Tarafı iyi niyetli olarak müzakere etmeyi kabul eder.
- (e) Herhangi bir zamanda yürürlükte olan geçerli kanunda, herhangi bir anlaşmada veya diğer yerlerde aksi yönde bir hüküm olsa bile, bu mektupta yapılan herhangi bir temsilin ihlal edilmesi, bir temerrüt halini, fesih durumunu, sözleşmenin ihlalini veya İtimat Eden Tarafa bir veya daha fazla Finansal Aracı (veya diğer sözleşmeleri) ya da bunların Alım veya Satımını iptal etme ya da feshetme, yürürlükten kaldırma veya geçersiz kılma gerekçesi veren başka bir benzer durumu teşkil etmez ve kanuna göre nihai olarak dolandırıcılık veya kasıtlı yanlış yorumlamayı teşkil ettiği yönünde bir kararın verildiği eksik muamele, herhangi bir mükellefiyet, kayıp, masraf veya zararla ilgili bir dava sebebine mahal vermez.
- (f) İşbu mektup, İngiltere ve Galler kanunlarına tabidir ve bu kanunlar uyarınca yorumlanır.

Bölüm III: ASIL VE VEKİL TEMSİLLERİ

Bu Bölüm III'te yer alan temsillerin, geçerli olduğu şekilde İtimat Eden Tarafın asıl karşı tarafı veya vekili olarak hareket ettiğinde her bir Temsilci Taraf adına yapılmış olduğu varsayılır.

Her bir Temsilci Taraf, Ek B'de belirtildiği şekilde bir ABD Kurumu olma durumuna istinaden temsilde bulunmaktadır. Bu Bölüm III'teki temsillerin geri kalanının sadece bir ABD Kurumu olarak temsil eden veya ABD Kurumu olsa da olmasa da temsil etmiş olan bir Temsilci Taraf için geçerli olduğu varsayılır.

Her bir Temsilci Taraf, Ek B'de belirtildiği şekilde bir Piyasa Aracısı olma durumuna istinaden temsilde bulunmaktadır. Bir "Piyasa Aracısı" olduğunu belirten her bir Temsilci Taraf için, söz konusu Alım veya Satım işlemiyle alakalı olarak (1) Temsilci Tarafın asıl karşı taraf olarak hareket etmesi veya (2) Temsilci Tarafın vekil olarak hareket etmesi ve Alım veya Satım işleminin bir Borsada veya benzeri bir ticari işlem kurumunda isimsiz olarak yerine getirilmesi koşuluyla bu Bölüm III'teki temsillerin geri kalanının tam zamanında yapılan ve Belirlenmiş bir CCP vasıtasıyla sonlandırılan bir Finansal Aracın Alımı veya Satımı için geçerli olmadığı varsayılır. Bir önceki cümleye yönelik amaçlar doğrultusunda bir Finansal Aracın Alımı veya Satımının aşağıdaki koşulların olması halinde yapıldığı ve Belirlenmiş bir CCP ile sonlandırıldığı varsayılır: (i) Temsilci Tarafın, söz konusu Belirlenmiş CCP'nin Temsilci Tarafı olması muhtemel bir takas üyesine, ilgili Alım veya Satımın bölümünü iletmesi halinde; (ii) söz konusu takas üyesi söz konusu Alım veya Satım işlemini kendi ilgili takas hesabına, ilgili defterlerine ve kayıtlarına kaydetmesi ve varsa söz konusu Alım veya Satımla ilgili bilgileri ilgili Belirlenmiş

CCP'ye göndermesi ve Belirlenmiş CCP'nin geçerli kuralları ve prosedürleri uyarınca, varsa söz konusu Belirlenmiş CCP'nin gerek duyabileceği ilgili işlem ve diğer gerekliliklere uyması halinde ve (iii) Belirlenmiş CCP'nin Temsilci Tarafın Alım veya Satım tarafını reddetmemesi halinde.

Lütfen aşağıdaki iki beyandan en fazla birini seçin:

III.A. Genel Yabancı Ülke Faaliyetlerine Yönelik Beyan

- Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §_6(e)(3)(v)(A) amaçları doğrultusunda, Temsilci Tarafın Amerika Birleşik Devletleri'nin dışında bulunan şubelerinin, vekillerinin veya ofislerinin herhangi biri ile yapılan bir Finansal Aracın Alım veya Satımıyla ilgili olarak ve Temsilci Tarafın, İtimat Eden Tarafın asıl karşı tarafı veya vekili olarak hareket etmesiyle ilgili olarak (1) Temsilci Tarafın Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunan çalışanlarının hiçbiri, söz konusu Alım veya Satım işleminin düzenlenmesinde, müzakere edilmesinde veya yerine getirilmesinde yer almayacaktır veya (2) Temsilci Taraf, Temsilci Tarafın Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunan çalışanlarının hiçbirinin, söz konusu Alım veya Satım işleminin düzenlenmesinde, müzakere edilmesinde veya yerine getirilmesinde yer almamasını sağlamak üzere makul ölçüde tasarlanmış politikaları ve prosedürleri uygulamaya koymuştur ve her iki durumda (A) "düzenleme, müzakere etme veya yerine getirme" ifadesi Temsilci Tarafça iyi niyetli olarak anlaşılır ve (B) İtimat Eden Tarafın veya kendisi adına hareket eden herhangi bir şahsın, İtimat Eden tarafın veya söz konusu şahsın Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunduğunu bildiği veya makul ölçüde bilmesi gereken Temsilci Tarafın çalışanıyla başlattığı irtibattan doğan herhangi bir müdahale bu kapsamda değildir.

III.B. Özel Yabancı Ülke Faaliyetlerine Yönelik Beyan

- Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §_6(e)(3)(v)(A) amaçları doğrultusunda, Temsilci Tarafın aşağıda listelenen şubeleri, vekilleri, ofisleri veya birimlerinin herhangi biriyle yerine getirilen herhangi bir Alım veya Satım işlemiyle ilgili olarak,

her bir söz konusu liste İtimat Eden Tarafa yazılı olarak bildirimde bulunularak muhtelif zamanlarda tadil edilebileceği üzere, Temsilci Tarafın aşağıda listelenen Finansal Araçlarda İtimat Eden Tarafın asıl karşı tarafı olarak veya vekili olarak hareket etmesiyle ilgili olarak (1) Temsilci Tarafın Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunan çalışanlarının hiçbiri, söz konusu Alım veya Satım işleminin düzenlenmesinde, müzakere edilmesinde veya yerine getirilmesinde yer almayacaktır veya (2) Temsilci Taraf, Temsilci Tarafın Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunan çalışanlarının hiçbirinin, söz konusu Alım veya Satım işleminin düzenlenmesinde, müzakere edilmesinde veya yerine getirilmesinde yer almamasını sağlamak üzere makul ölçüde tasarlanmış politikaları ve prosedürleri uygulamaya koymuştur ve her iki durumda (A) "düzenleme, müzakere etme veya yerine getirme" ifadesi Temsilci Tarafça iyi niyetli olarak anlaşılır ve (B) İtimat Eden Tarafın veya kendisi adına hareket eden herhangi bir şahsın, İtimat Eden tarafın veya söz konusu şahsın Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunduğunu bildiği veya makul ölçüde bilmesi gereken Temsilci Tarafın çalışanıyla başlattığı irtibattan doğan herhangi bir müdahale hariçtir.

Ürün	Şube, Temsilci, Ofis veya Birim	Personel
<i>[Finansal Araçların türlerini ayrı ayrı veya "tümünü" listeleyin]</i>	<i>[Şubeleri, ofisleri, temsilcilikleri, birimleri ayrı ayrı veya "tümünü" listeleyin]</i>	<i>[İlgili irtibat görevlisini veya "tümünü" listeleyin]</i>
<i>[Yukarıdaki satırı gerekli olduğu kadar kopyalayın]</i>		



[Tarihi yazın] itibaren geçerli olmak üzere akdedilip tevdi edilmiştir:

[Mektubu yazan kurumun adı]

Hazırlayan:

İsim:

Unvan:

Tarih:

İmza:

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek A: Tanımlar

“Bankacılık Kurumu” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__2(c) maddesinde belirtilen anlama sahiptir.

“CFTC” ABD Vadeli Emtia İşlemleri Komisyonunu ifade etmektedir.

“Takas Kurumu” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__3(e)(2) maddesinde belirtilen anlama sahiptir.

“Türev” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__2(h) maddesinde belirtilen anlama sahiptir.

“Türev Araçlar Takas Kurumu” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__3(e)(5) maddesinde belirtilen anlama sahiptir.

“Belirlenmiş CCP” Ek D’de listelenen bir Takas Kurumunu veya Türev Araçlar Takas Kurumunu ifade etmektedir ve söz konusu ek, Temsilci Tarafa yazılı olarak bildirimde bulunularak muhtelif zamanlarda tadil edilebilir.

“Borsa” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__3(e)(6) maddesinde belirtilen anlama sahiptir.

“Hariç Tutulan İşlem” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__3(d) maddesinde belirtilen bir Alım veya Satım işlemini ifade etmektedir.

“FDIC” ABD Federal Mevduat Sigorta Kurumunu ifade etmektedir.

“Federal Rezerv Kurulu” ABD Federal Rezerv Yöneticiler Kurulunu ifade etmektedir.

“Finansal Araç” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__3(c) maddesinde belirtilen anlama sahiptir. Özel olarak bir Finansal Araç (i) bir menkul kıymetteki opsiyon dahil olmak üzere bir menkul kıymettir; (ii) bir Türevdeki opsiyon dahil olmak üzere bir Türevdir veya (iii) gelecekte teslim için bir emtianın Satış sözleşmesidir veya gelecekte teslim için bir emtianın Satış sözleşmesindeki opsiyondur. Bir Finansal Araç şunları kapsamamaktadır: (i) bir kredi; (ii) şu niteliklere sahip olmayan bir emtia: (A) hariç tutulan bir emtia (döviz veya para birimi dışında); (B) bir Türev; (C) gelecekte teslim için bir emtianın Satış sözleşmesi veya (D) gelecekte teslim için bir emtianın Satış sözleşmesindeki opsiyon veya (iii) döviz veya para birimi.

“Yabancı Bankacılık Kurumu” Amerika Birleşik Devletleri’nin veya herhangi bir Eyaletin kanunları kapsamında kurulan bir Bankacılık Kurumunun düzenlediği veya doğrudan ya da dolaylı olarak denetiminde bulunmayan bir Bankacılık Kurumunu ifade etmektedir.

“Piyasa Aracısı” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__6(e)(6) maddesinde bulunan “bağımsız” hükmüne bakılmadan söz konusu tanımda belirtilen anlama sahiptir. Özel olarak bir Piyasa Aracısı, (i) 1934 tarihli Menkul Kıymetler Borsa Kanununun 15. bölümü kapsamında SEC’ye kayıtlı olan ya da kayıttan muaf tutulan veya bu gibi bir düzenlemeden hariç tutulan bir borsa acentesi veya taciri olan, (ii) Emtia Borsası Kanununun 4s bölümü kapsamında CFTC’ye kayıtlı olan ya da kayıttan muaf tutulan veya bu gibi bir düzenlemeden hariç tutulan bir swap taciri olan, (iii) 1934 tarihli Menkul Kıymetler Borsa Kanununun 15F bölümü kapsamında SEC’ye kayıtlı olan ya da kayıttan muaf tutulan veya bu gibi bir düzenlemeden hariç tutulan menkul kıymet bazlı bir swap taciri olan veya (iv) Emtia Borsası Kanununun 4f bölümü kapsamında CFTC’ye kayıtlı olan ya da kayıttan muaf tutulan veya bu gibi bir düzenlemeden hariç tutulan vadeli işlemler komisyonu tüccarı olan bir aracı olarak hareket eden bir kurumdur.

“Özsermayeli Ticaret” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__3(a) maddesinde belirtilen anlama sahiptir.

“Alım” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__2(u) maddesinde belirtilen anlama sahiptir.

“OCC” ABD Para Birimi Murakıplı Ofisini ifade etmektedir.

“**Satım**” ve “**Satış**” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__2(x) maddesinde belirtilen anlama sahiptir.

“**SEC**” ABD Menkul Kıymetler ve Borsalar Komisyonunu ifade etmektedir.

“**ABD Kurumu**” Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__6(e)(4) maddesinde belirtilen anlama sahiptir. Özel olarak bir ABD Kurumu, Amerika Birleşik Devletleri’nde bulunan veya Amerika Birleşik Devletleri’nin veya herhangi bir Eyaletin kanunları kapsamında kurulan başka herhangi bir kurum olan veya bu kurumun denetiminde olan ya da bu kurum adına veya bu kurumun talimatına göre hareket eden herhangi bir kurumu ifade etmektedir. Bir Yabancı Bankacılık Kurumunun bir ABD şubesi, temsilcisi veya iştirakinin, Amerika Birleşik Devletleri’nde bulunduğu düşünülmektedir, ancak bu şubeyi, temsilciliği veya iştirakini çalıştıran veya kontrol eden yabancı bankanın sadece ABD şubesini, temsilciliğini veya iştirakini çalıştırması veya kontrol etmesinden dolayı Amerika Birleşik Devletleri’nde bulunduğu düşünülmemektedir.

“**Volcker Kuralını Uygulama Yönetmelikleri**” Koruma Fonları ve Özel Sermaye Fonlarındaki ve Bu Fonlarla İlgili Özsermayeli Ticaret ve Bazı Faizlere İlişkin Yasaklar ve Kısıtlamalar, 79 Fed. Tes. 5536 (31 Ocak 2014) hakkındaki nihai kuralı ifade etmektedir.²

Ek B - Temsilci Taraflar

Kurum	ABD Kurum Durumu (aşağıdaki seçeneklerden birini seçin)	Piyasa Aracısı Durumu (aşağıdaki seçeneklerden birini seçin)	Adres
[Kurumun yasal adını yazın]	<input type="checkbox"/> ABD Kurumu <input type="checkbox"/> ABD Kurumu Değil <input type="checkbox"/> Cevap Yok	<input type="checkbox"/> Piyasa Aracısı <input type="checkbox"/> Piyasa Aracısı Değil	[Adresi yazın]
[Yukarıdaki satırı gerekli olduğu kadar kopyalayın]			

Ek C - İtimat Eden Taraflar

Kurum	Adres
HSBC Bank A.S.	Esentepe Mh. Büyükdere Cd. No:128 Sisli 34394 İstanbul
[Yukarıdaki satırı gerekli olduğu kadar kopyalayın]	

2 Bu yayının giriş bölümünde atıfta bulunulan istisna, Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin §__6(e) maddesinde bulunabilir.

Ek D – Belirlenmiş CCP’ler

Aşağıdaki liste, çeşitli bankaların ve kamuya açık kaynakların sunduğu takas kurumlarından oluşan bir listedir. Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerindeki karmaşıklık nedeniyle, bu takas kurumlarının tümünün, Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin __.6(e)(3)(v)(B) ve __.6(e)(3)(v)(C) Bölümlerinde belirtilen bir “takas kuruluşu veya merkezi karşı taraf olarak hareket eden türev araçlar takas kurumu” olarak nitelenip nitelendirilmeyeceği kesin değildir.

İtimat Eden Taraflar, itimat ettikleri temsilcilerin sadece Volcker Kuralını Uygulama Yönetmeliklerinin __.6(e)(3)(v)(B) ve __.6(e)(3)(v)(C) Bölümlerinde belirtilen bir “takas kuruluşu veya merkezi karşı taraf olarak hareket eden türev araçlar takas kurumu” olarak niteleneceğinden emin oldukları takas kurumlarının aşağıdaki listeye eklenmesini sağlamalıdır.

Belirlenmiş CCP	
Asigna Compensacion y Liquidacion	KDPW_CCP
ASX Clear Pty Limited	Korea Securities Depository
BM&F Bovespa S.A.	Japan Securities Clearing Corporation
Bursa Malaysia Derivatives Clearing Berhad	LCH.Clearnet LLC
Canadian Derivatives Clearing Corporation	LCH.Clearnet Ltd.
Cassa di Compensazione e Garanzia S.p.A.	LCH.Clearnet SA
CCP Austria	LME Clear Ltd.
CDS Clearing and Depository Services Inc.	Minneapolis Grain Exchange, Inc.
Chicago Mercantile Exchange, Inc.	NASDAQ Dubai Limited
Clearstream Banking Luxembourg S.A.	National Securities Clearing Corporation
CME Clearing Europe Ltd.	National Securities Clearing Corporation Limited
Eurex Clearing AG	Natural Gas Exchange Inc.
Euroclear Bank S.A./N.V.	New Zealand Clearing and Depository Ltd.
European Central Counterparty N.V.	Options Clearing Corporation
Fixed Income Clearing Corporation	Singapore Exchange Derivatives Clearing Limited
Hong Kong Securities Clearing Company Ltd.	SIX x-clear Ltd.
ICE Clear Credit LLC	Tel-Aviv Stock Exchange Clearing House Limited
ICE Clear Europe Limited	The Central Depository (pte) Limited
ICE Clear U.S., Inc.	The Depository Trust Company
Indian Clearing Corporation Limited	



International Swaps and Derivatives Association, Inc.

SINIR ÖTESİ SWAP BEYAN MEKTUBU

19 Ağustos 2013'te

International Swaps and Derivatives Association, Inc. tarafından yayımlanmıştır.

26 Temmuz 2013 tarihinde CFTC, ABD dışında bir unsuru içeren swap işlemlerinde CFTC'nin ne zaman yargı yetkisi iddia edeceğine dair kılavuz sunan bir "Belirli Swap Yönetmelikleriyle Uyuma İlişkin Yorumlayıcı Kılavuz ve Politika Beyanı" yayımlamıştır. İşbu beyan mektubu, pazar katılımcılarının çeşitli CFTC swap yönetmelikleriyle uyumun Yorumlayıcı Kılavuz doğrultusunda istenip istenmeyeceğinin belirlenmesi için gereken durum beyanlarını karşı taraflara sunmasını sağlamaktadır. Bu mektuptaki beyan, sadece bu saptamaların yapılması için verilmiştir.

Bu mektupta büyük harfle yazılan ifadeler Ek I'de tanımlanmıştır.

I. ABD'li Kişi Beyanları.

Talimatlar: Lütfen uygun kutucuğu işaretleyerek aşağıda verilen iki beyandan birini seçiniz.

ABD Kişisi Değil.

- İşbu belgeyle herhangi bir ABD Kişisi Kategorisinde olmadığımıza makul ölçüde inandığımızı ve Yorumlayıcı Kılavuz kapsamında bir "ABD vatandaşı" olarak kabul edilmeyeceğimize samimiyetle inandığımızı beyan ederiz. Bu beyanın, Swap İşlemi yapmadan önce zamanında yazılı olarak sizi aksi yönde bilgilendirmediğimiz müddetçe sizinle her Swap İşlemi yaptığımızda tekrar verileceği kabul edilecektir.

ABD Kişisi.

- İşbu belgeyle bir veya birkaç ABD Kişisi Kategorisinde olduğumuza makul ölçüde inandığımızı ve Yorumlayıcı Kılavuz kapsamında bir "ABD'li Şahıs" olarak kabul edileceğimize samimiyetle inandığımızı beyan ederiz. Bu beyanın, Swap İşlemi yapmadan önce zamanında yazılı olarak sizi aksi yönde bilgilendirmediğimiz müddetçe sizinle her Swap İşlemi yaptığımızda tekrar verileceği kabul edilecektir.

II. ABD Kişisi Olmayanlar için Ek Beyanlar.

Talimatlar: Bölüm I'de ilk kutucuğu ("ABD Kişisi Değil") işaretlediyseniz, lütfen her Kısımda bir kutucuğu işaretleyerek (A) ve (B) Kısımlarını tamamlayınız.

Belirli CFTC Swap Yönetmelikleri, "iştirak" olduklarında veya bir ABD Kişisi tarafından lehlerine teminat verildiğinde ABD Kişisi olmayanlar için de geçerli olduğundan bu bilgiler gereklidir.

(A) İştirak Beyanları.

İştirak Değil.

- İşbu belgeyle, İştirak Faktörleri dahil olmak üzere Yorumlayıcı Kılavuzdaki ilgili görüşe göre Yorumlayıcı Kılavuz kapsamında bir "iştirak" olarak sınıflandırılmayacağımıza makul ölçüde inandığımızı beyan ederiz. Bu beyanın, Swap İşlemi yapmadan önce zamanında yazılı olarak sizi aksi yönde bilgilendirmediğimiz müddetçe sizinle her Swap İşlemi yaptığımızda tekrar verileceği kabul edilecektir.

İştirak

- İşbu belgeyle, İştirak Faktörleri dahil olmak üzere Yorumlayıcı Kılavuzdaki ilgili görüşe göre Yorumlayıcı Kılavuz kapsamında bir "iştirak" olarak sınıflandırılacağına makul ölçüde inandığımızı beyan ederiz. Bu beyanın, Swap İşlemi yapmadan önce zamanında yazılı olarak sizi aksi yönde bilgilendirmediğimiz müddetçe sizinle her Swap İşlemi yaptığımızda tekrar verileceği kabul edilecektir.

(B) Teminat Beyanları.

ABD Kişisi Teminatı Bulunmamaktadır

- İşbu belgeyle, Swap İşlemi yapmadan önce sizi aksi yönde yazılı olarak zamanında bilgilendirmediğimiz sürece sizinle her Swap İşlemi yaptığımızda, söz konusu Swap ile ilgili olarak size karşı olan yükümlülüklerimizin makul ölçüde herhangi bir ABD Kişisi Kategorisinde bulunmadığını düşündüğümüz ve Yorumlayıcı Kılavuz çerçevesinde bir "ABD Kişisi" olarak kabul edilmeyeceğine samimiyetle inandığımız bir kişinin vereceği Teminattan başka herhangi bir Teminat ile (bildiğimiz kadarıyla) desteklenmeyeceğini beyan ederiz.

ABD Kişisi Teminatı Bulunmaktadır

- İşbu belgeyle, Swap İşlemi yapmadan önce sizi aksi yönde yazılı olarak zamanında bilgilendirmediğimiz sürece sizinle her Swap İşlemi yaptığımızda, söz konusu Swap ile ilgili olarak size karşı olan yükümlülüklerimizin makul ölçüde herhangi bir ABD Kişisi Kategorisinde bulunduğunu düşündüğümüz ve Yorumlayıcı Kılavuz çerçevesinde bir "ABD Kişisi" olarak kabul edilen bir kişinin vereceği Teminat ile destekleneceğini beyan ederiz.

Ek Talimatlar: Kısım (B)'deki ikinci kutucuğu ("ABD Kişisi Teminatı Bulunmaktadır") işaretlediyseniz, lütfen bu Teminatların Finansal Kurumlar tarafından verilir vermediğini aşağıdaki Kısım (C)(1)'de ve bir Swap Brokeri ile bağlı olup olmadığınızı aşağıdaki Kısım (C)(2)'de belirtiniz.

(C)(1) Finansal Kurum Teminatları*Finansal Kurum Dışındakilerin Teminatları.*

- İşbu belgeyle, Swap İşlemi yapmadan önce sizi aksi yönde yazılı olarak zamanında bilgilendirmediğimiz sürece sizinle her Swap İşlemi yaptığımızda, Yorumlayıcı Kılavuz kapsamında size karşı söz konusu Swap ile ilgili yükümlülüklerimizi destekleyen bir Teminatı veren bir "ABD Kişisi" olduğu varsayılan hiçbir kişinin bir Finansal Kurum olmadığına makul ölçüde inandığımızı beyan ederiz.

Finansal Kurumların Teminatları.

- İşbu belgeyle, Swap İşlemi yapmadan önce sizi aksi yönde yazılı olarak zamanında bilgilendirmediğimiz sürece sizinle her Swap İşlemi yaptığımızda, Yorumlayıcı Kılavuz kapsamında size karşı söz konusu Swap ile ilgili yükümlülüklerimizi destekleyen bir Teminat veren bir "ABD Kişisi" olduğu varsayılan bir veya birkaç kişinin Finansal Kurum olduğuna makul ölçüde inandığımızı beyan ederiz.

(C)(2) Swap Broker İlişkileri.*Swap Broker İlişkisi Olmayanlar.*

- İşbu belgeyle Swap İşlemi yapmadan önce zamanında yazılı olarak sizi aksi yönde bilgilendirmediğimiz müddetçe bir Swap Brokerine bağlı olmadığımızı beyan ederiz.

Swap Broker İlişkisi Olanlar.

- İşbu belgeyle Swap İşlemi yapmadan önce zamanında yazılı olarak sizi aksi yönde bilgilendirmediğimiz müddetçe bir Swap Brokeri ile bağlı olduğumuzu ve CFTC'de bir Swap Brokeri olarak kaydolmayı gerektiren seviyede Swap işlem gerçekleştirmediğimizi beyan ederiz.

Yukarıda ilk yazılı tarihten itibaren geçerli olmak üzere akdedilip tevdi edilmiştir:



[Mektubu yazan kurumun adı] ³

[LEI/CICI:]

[Alternatif Kimlik:] ⁴

Hazırlayan:

İsim:

Unvan:

İmza:

³ İşbu mektup, bir veya birkaç müvekkil adına hareket eden bir aracı tarafından verilecekse, aracı "[müvekkilin adı][ekli belgede adı yazılı olan müvekkiller] adına aracı" ifadesini eklemelidir. Aracı, birden fazla müvekkil adına hareket ediyorsa (i) bu müvekkillerin adlarını ayrı bir sayfada listeleyebilir ve (ii) bu mektup böyle bir belgede listelenen her bir müvekkille ilgili olarak ayrı bir mektuptaymış gibi ele alınmalıdır. Aynı şekilde işbu mektup, bir veya birkaç müvekkil adına hareket eden bir mütevellî tarafından verilecekse, aracı "[emanet veya emanet fonunun adı][ekli belgede adı yazılı olan emanet/emanet fonları] adına mütevellî" ifadesini eklemelidir.

⁴ Alternatif bir kimlik işareti eklemek isterseniz, lütfen bunun türünü belirtin.

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39

Ek I: Tanımlar

“İştirak Faktörleri” bir ABD Kişisi olmayan şahsın “iştirak ” olup olmadığının değerlendirilmesiyle ilgili olarak Yorumlayıcı Kılavuzda belirtilen dört faktörü ifade etmektedir.⁵ Sadece bilgilendirme amaçları doğrultusunda, faktörlere ilişkin açıklamalar (ilgili yorumlayıcı materyal değil), aşağıdaki şekilde yinelenmiştir:

- (i) ABD Kişisi olmayan şahıs, bir ABD Kişisinin çoğunluk hissesine sahip olduğu bir iştiraktır. ⁶
- (ii) ABD Kişisi olmayan şahıs, ABD Kişisi olan şahsı denetimi altında bulundurmakta veya bu şahsın denetimi altında bulunmakta veya bu şahısla aynı çerçevede denetim altında bulunmaktadır; ⁷
- (iii) ABD Kişisi olmayan şahsın mali sonuçları, ABD Kişisi olan şahsın konsolide finansal tablolarında konsolidasyona tabidir ve
- (iv) ABD Kişisi olmayan şahıs düzenli iş seyrinde, ABD Kişisi olmayan üçüncü şahıs(lar) ile ABD’li iştiraki(leri)nin karşılaşacağı risklere karşı koruma olarak veya bu riskleri hafifletmek için veya ABD’li iştiraki(leri) adına pozisyon almak için swap işlemi yapmakta ve yapılan bu swap işlemlerinden doğan riskleri ve faydaları ABD’li iştiraklerine devretmek için ABD’li iştiraki(leri) ile swap işlemi veya başka bir işlem yapmaktadır.

“CEA”, tadil edilmiş haliyle ABD Emtia Borsası Kanununu ifade etmektedir.

“CFTC” ABD Vadeli Emtia İşlemleri Komisyonunu ifade etmektedir.

“CFTC Swap Yönetmelikleri” farklı zamanlarda yürürlükte olan ve Swap işlemleri için geçerli olan ve Dodd-Frank Wall Street Reform ve Tüketici Koruma Kanunu Başlık VII kapsamında yayımlanan veya Yorumlayıcı Kılavuza tabi olarak CFTC tarafından belirlenen CFTC’nin uygulamaya aldığı veya yayımladığı kuralları, yönetmelikleri, talimatları ve yorumları ifade etmektedir. ⁸

“Finansal Kurum” tadil edilmiş haliyle Emtia Borsası Kanunu 2(h)(7)(C) Bölümünde belirtilen “finansal kurum”u ifade etmektedir.

“Teminat” bir Swap işlemiyle bağlantılı olarak bir şahsın, başka bir kişinin karşı karşıya kalabileceği potansiyel zararlara karşı finansal koruma veya finansman sağlama taahhüdü verdiği anlaşma veya düzenlemeyi ifade etmektedir. ⁹

“Yorumlayıcı Kılavuz” tadil edilmiş haliyle veya muhtelif zamanlarda CFTC tarafından ilave edilmiş haliyle 45292 sayılı Federal Yönetmelik 78 (26 Temmuz 2013) Belirli Swap Yönetmeliklerine Uyuma İlişkin Yorumlayıcı Kılavuz ve Politika Açıklamasını ifade etmektedir. ¹⁰

“Swap” CEA ve CFTC Yönetmeliği 1.3(xxx) Bölüm 1a(47)’de belirtilen “swap” kavramını ifade etmektedir. “Swap” terimi aynı zamanda, Emtia Borsası Kanunu Bölüm 1a(47)(E) ile verilen yetki uyarınca Hazine Bakanlığı tarafından “swap işlemler” olarak yönetmelikten muaf tutulabilecek tüm kambiyo swap işlemlerini ve kambiyo forward işlemlerini de kapsamaktadır.

“Swap Brokeri” CEA ve CFTC Yönetmeliği 1.3(ggg) Bölüm 1a(49)’de belirtilen “swap brokeri” kavramını ifade etmektedir.

“Swap İşlemi” bir Swap ile ilgili hakların veya yükümlülüklerin ifa edilmesi, feshedilmesi, temlik edilmesi, yenilenmesi, takas edilmesi, devredilmesi, tadil edilmesi, nakledilmesi veya sakit olması dahil olmak üzere iki veya daha fazla taraf arasında yeni bir Swap oluşumuyla veya taraflar arasında mevcut Swap koşullarında değişimle sonuçlanan herhangi bir işlemi ifade etmektedir.

“Birleşik Devletler” veya “ABD” Amerika Birleşik Devletleri, eyaletleri, District of Columbia, Porto Riko, ABD Virgin Adaları ve Amerika Birleşik Devletleri hükümetinin diğer tüm bölgeleri veya müstemlekelerini veya Amerika Birleşik Devletleri hükümeti, kurumları ya da vasıtalarının topraklarını ifade etmektedir.

5 CFTC tarafından “iştirak” terimini nasıl yorumlandığıyla ilgili kapsamlı tartışma için bkz. Yorumlayıcı Kılavuz sayfa 45358-59. Tartışmanın, “iştirak” teriminin swap brokerlerinin iştiraklerini kapsam dahiline almayı amaçlamadığına dikkat edilmelidir.

6 Çoğunluk hissesine sahip olunan iştirak kavramı, bu amaçlar doğrultusunda Yorumlayıcı Kılavuzun 591. dipnotunda tartışılmıştır.

7 “Denetim” kavramı, bu amaçlar doğrultusunda Yorumlayıcı Kılavuzun 592. dipnotunda tartışılmıştır.

8 “ABD Kişisi” kavramının swap yönetmeliğine uygulanması Yorumlayıcı Kılavuzun 45316. sayfasında ve “swap faaliyetleri” ile ilgili kavram 45297. sayfada ve 38. dipnotta tartışılmıştır.

9 CFTC’nin “teminat” terimini nasıl yorumladığına ilişkin kapsamlı bir açıklama için Yorumlayıcı Kılavuz 45320. sayfaya, 267. dipnota ve 45355. sayfaya bakınız.

10 Şu adreste bulunabilir: <http://www.cftc.gov/ucm/groups/public/@lrfederalregister/documents/file/2013-17958a.pdf>.

“ABD Kişisi Kategorileri” Yorumlayıcı Kılavuzda “ABD Kişileri” bölümünde belirtilen kategorileri ifade etmektedir.¹¹ Sadece bilgilendirme amaçları doğrultusunda, kategorilere ilişkin açıklamalar (ilgili yorumlayıcı materyal değil), aşağıdaki şekilde yinelenmiştir:

- (i) Amerika Birleşik Devletleri’nde mukim herhangi bir gerçek kişi;
- (ii) Öldüğü tarihte Amerika Birleşik Devletleri’nde mukim bulunan bir müteveffanın herhangi bir varlığı;
- (iii) her halükarda Amerika Birleşik Devletleri’ndeki bir eyaletin veya bir yetki alanının kanunları kapsamında kurulan veya şirketleşen ya da genel merkezi Amerika Birleşik Devletleri’nde bulunan herhangi bir şirket, ortaklık, sınırlı sorumlu şirket, işletme veya başka bir trust, dernek, anonim şirket, fon veya yukarıdakilere benzeyen başka bir teşebbüs (aşağıdaki madde (iv) veya (v)’te açıklanan kurum dışında);^{12 - 13}
- (iv) bir tüzel kişinin esas olarak yabancı çalışanlarına yönelik olmadığı sürece madde (iii)’te belirtilen tüzel bir kişinin çalışanları, memurları veya müdürlerine yönelik herhangi bir emeklilik planı;
- (v) Amerika Birleşik Devletleri’ndeki bir mahkemenin trustın idaresi üzerinde esas denetim uygulayabildiği hallerde, Amerika Birleşik Devletleri sınırlarındaki bir eyalet veya bir yetki alanının kanunlarına tabi olan herhangi bir trust;
- (vi) sadece ABD Kişisi olmayanlara açıkça teklif edilen ve ABD Kişilerine teklif edilmeyen herhangi bir emtia havuzu, havuz hesap, yatırım fonu veya diğer toplu yatırım aracı hariç olmak üzere¹⁴ madde (iii)’te açıklanmayan ve madde (i), (ii), (iii), (iv) veya (v)’te açıklanan bir veya daha fazla kişinin çoğunluk hissesine sahip olduğu herhangi bir emtia havuzu, havuz hesap, yatırım fonu veya diğer toplu yatırım aracı;¹⁵
- (vii) çoğunluk hisseleri madde (i), (ii), (iii), (iv) veya (v)’te açıklanan bir veya daha fazla kişiye doğrudan ya da dolaylı olarak ait olan ve bu kişinin(lerin) tüzel kişiliğin yükümlülükleri bakımından sınırsız sorumluluk taşıdığı herhangi bir tüzel kişilik (sınırlı sorumlu şirket, sınırlı sorumlu ortaklık veya kuruluşun tüm sahiplerinin sınırlı sorumluluk taşıdığı benzeri bir kuruluş dışında)¹⁶; ve
- (viii) intifa hakkı sahibinin (veya ortak hesap olması halinde intifa hakkı sahiplerinden birinin) madde (i), (ii), (iii), (iv), (v), (vi) veya (viii)’de belirtilen bir kişi olduğu herhangi bir bireysel hesap veya ortak hesap (isteğe bağlı olsun ya da olmasın).

11 Yorumlayıcı Kılavuz sayfa 45316-17.

12 Kar amacı gütmeyen faaliyetlerle iştigal eden tüzel kişilerin eklenmesiyle ilgili olarak Yorumlayıcı Kılavuz 45309. sayfaya bakınız, ABD eyaletleri, idari bölgeleri ve yerel hükümetleri ve bunların kurumları ve vasıtaları Dünya Bankası gibi uluslararası finansal kurumlara nasıl davranılacağı ile ilgili olarak, 45353. sayfaya ve 531. dipnota bakınız.

13 CFTC, kolektif yatırım amaçlarına uygulanan “genel merkez” kavramına, bu araçların doğası nedeniyle bilhassa dikkat edilmesi gerektiğini ifade etmektedir. Özellikle aracın yatırım stratejisini uygulamaktan ve yatırım aracını şekillendirmekten ve/veya geliştirmekten sorumlu olan kıdemli personelin konumu tartışılmaktadır. İlgili hususlar hakkındaki tartışmaya ilişkin Yorumlayıcı Kılavuz 45309-12. sayfaya bakınız.

14 Bu kararın verilmesiyle ilgili amaçlar doğrultusunda CFTC, toplu yatırım araçlarının belirli durumlarda doğrudan yatırımcılarını “incelemesi” gerektiğini belirtmektedir. Bir incelemenin ne zaman gerekeceğiyle ilgili tartışma için Yorumlayıcı Kılavuz 45313-14. sayfaya bakınız. Yorumlayıcı Kılavuz aynı zamanda bu amaç doğrultusunda çoğunluk mülkiyetinin “öz kaynakların veya oy kullanma haklarının yüzde 50’sinden fazlasından yararlanma hakkı” olduğunu belirtmektedir.

15 Sadece ABD Kişisi olmayan kişilere açıkça önerilen ve ABD Kişileri Kategorilerindeki ABD Kişilerine önerilmeyen toplu yatırım amaçlarının kapsam dışına çıkarılmasıyla ilgili olarak Yorumlayıcı Kılavuz 45314. sayfaya bakınız.

16 Ortaklarının çoğunluğunun tüzel kişiliğin yükümlülükleri bakımından sınırsız sorumluluk taşıyan ABD Kişisi olduğu düşünülen durumlarla ilgili olarak Yorumlayıcı Kılavuzun 45312-13. sayfalarına bakınız.

HSBC BANK A.Ş.

Adresi: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 128 Şişli 34394 / İstanbul

Sicile Kayıtlı Olduğu Yer: İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü **Sicil No:** 268376 **MERSİS No:** 2587864588194500

Web Sitesi: www.hsbc.com.tr **Telefon:** (0212) 376 40 00 **Faks:** (0212) 3362939-3362638-3362141- 3362260

Memnuniyet, öneri ve şikayetlerinizi www.hsbc.com.tr'de yer alan "Bize Ulaşın" menüsünden veya 0850 211 0 111'i tuşlayarak HSBC Bank A.Ş. Telefon Bankacılığı üzerinden iletebilirsiniz.

HSBC Bank A.Ş. Müşteri İletişim Birimi

Adres: Maslak Mah. Dereboyu Cad. No: 16 Sarıyer 34398 İSTANBUL **Tel:** 0850 211 0 114 **Faks:** 0212 336 29 39