

ÇERÇEVE SÖZLEŞME VE İŞLEM DEKONTLARI TANIMLARI SAYFASI

Bu Ek, Sözleşme ve Taraflar arasında gerçekleşecek İşlemler ile bağlantılı olarak düzenlenecek İşlem Dekontları'nda kullanılan ifadelerin açıklamalarını içermekte olup, Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçasıdır.

I. SÖZLEŞME ve İŞLEMLERE İLİŞKİN GENEL TANIMLAR:

Asgari İşlem Tutarı : İşlem'e konu en düşük tutar anlamına gelir.

Altın : Taraflar arasında aksi yazılı olarak kararlaştırılmadıkça, iyi teslimat ve ayar konusunda zaman zaman değişikliklere konu olan London Bullion Market Association kurallarına uygun altın çubuklar veya ayrılmamış altın anlamına gelir.

Azami İşlem Tutarı : İşlem'e konu en yüksek tutar anlamına gelir.

Borsa : Borsa İstanbul Anonim Şirketi ile Kanun uyarınca kurulan veya kurulacak diğer menkul kıymetler borsaları anlamına gelir;

Borsa Sözleşmesi : Borsa'da işlem gören her türlü vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev araçlar anlamına gelir;

Elektronik İşlem Platformu : Müşteri'ye sunulan ve Müşteri'nin internet, akıllı telefon, bilgisayar, ATM, interaktif televizyon, Bloomberg, Reuters, 360T, FXAll ve benzeri aygıt ve platformları kullanmak suretiyle elektronik ortamda Emir iletilmesine imkan veren, yazılı olmayan her türlü elektronik ortam anlamına gelir;

Emir : Bu Sözleşme kapsamında Sermaye Piyasası Araçlarının ve tezgahüstü Türev Araçların satılması veya satın alınması için Müşteri'den alınan alım veya satım talimatı 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.

- Gümüş** : Taraflar arasında aksi yazılı olarak kararlaştırılmadıkça, iyi teslimat ve ayar konusunda zaman zaman yürürlükte bulunan London Bullion Market Association kurallarına uygun gümüş çubuklar veya ayrılmamış gümüş anlamına gelir.
- Hesaplama Tarafı** : Gerçekleştirilen İşlemlerle ilgili Sözleşme şart ve koşulları tahtında yapılacak her türlü hesaplamaları iyi niyetle ve ticari olarak makul nedenlerle ilişkilendirerek yapmakla yetkili ve yükümlü olan Taraf. Aksi İşlem Dekontu'nda belirtilmedikçe işbu Sözleşme çerçevesinde hesaplama yetkisi HSBC Bank A.Ş.'ye verilmiştir.
- İş Günü** : İstanbul ve ilgili İşlem Dekontu'nda belirtilmiş olabilecek başka bir şehirde bankaların açık olduğu herhangi bir günü (cumartesi ve pazar hariç) ifade eder;
- İşlem** : Teşkilatlanmış piyasalar veya tezgahüstü piyasalarda bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilen alım ve satım işlemleri anlamına gelir;
- İşlem Dekontu** : Bir İşlem'in Taraflar arasında kararlaştırılmış bulunan ekonomik koşullarını tanımlayan, Banka'nın Müşteri'ye vereceği ve Müşteri'nin bir nüshasını imzalayarak Banka'ya iade edeceği dekont anlamına gelir. İşbu Sözleşme ve ekleri kapsamında "İşlem Dekontu", "İşlem Sonuç Formu", "İşlem Talimatı" aynı anlama gelip bu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.
- İşlem Tarihi** : Her bir işlem için, sözlü veya yazılı emir veya talimatının Banka tarafından kabul edildiği ve ayrıca İşlem Dekontu'nda yazan tarihtir.
- İşlem Başlangıç Tarihi:** İşlem'in geçerlilik kazanacağı tarih anlamına gelmekte olup, İşlem Dekontu'nda belirtilmiş olan tarih veya böyle bir tarih belirtilmemişse İşlem Tarihi'dir.
- İşlem Tutarı** : İşlem'e konu olan tutar anlamına gelir.
- Kanun** : 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu anlamına gelir;
- Kurul** : Sermaye Piyasası Kurulu anlamına gelir;
- Müşteri Numarası** : Banka tarafından Müşteri'ye verilen ve İşlem'lerin gerçekleştirildiği hesaba ait ayırt edici numara anlamına gelir.

Menkul Kıymetler : Paylar hariç olmak üzere, Kanun Madde 3'te tanımlanan menkul kıymetler ve 1567 sayılı Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun ve ilgili mevzuata göre alım satımı yapılabilecek olan başka sermaye piyasası araçları anlamına gelir;

MKK : Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketi anlamına gelir;

Sermaye Piyasası Araçları :Menkul Kıymetler ve Türev Araçlar, yatırım sözleşmeleri ve Kurul tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçları anlamına gelir;

Sermaye Piyasası Mevzuatı :Kanun; bu Kanuna istinaden çıkarılmış ve yürürlüğe konulmuş olan tebliğler, yönetmelikler, ilke kararları ve benzeri diğer yasal düzenlemeler; 3794 ve 4487 sayılı kanunlarla değişik 2499 sayılı mülga Sermaye Piyasası Kanunu döneminde yürürlüğe konulmuş olan ve Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yürürlüğü devam eden tebliğler, yönetmelikler, 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;

Spot Kur :İşlem Dekontu'na konu olan Finansal Varlık'ın bir veya birden fazla alım/satım işleminin gerçekleştiği veya işbu Sözleşme'de tanımlanmış olan Hesaplama Tarafı'nın belirleyeceği Spot Piyasa'daki fiyat veya çapraz kurlardan bankacılık teamüllerine göre elde edilen fiyatı tanımlar.

Spot Piyasa : Aksi Taraflarca yazılı olarak mutabık kalınmadığı sürece herhangi bir haftanın Pazartesi günü Sidney saatiyle sabah 05.00'ten, aynı haftanın Cuma günü New York saatiyle akşam 17.00'ye kadar dünya üzerinde herhangi bir finansal merkezde açık olan, Finansal Varlık üzerine alım/satım işlemlerinin gerçekleştiği, yeterli işlem derinliğine sahip ulusal ve uluslararası piyasalardır

Takas Tarihi : Her bir İşlem ile ilgili olarak Taraflar'ın birbirine ödeme yapacakları tarih veya tarihleri ifade eder.

Taraf : İşlem'i gerçekleştiren ilgili tarafları tanımlar (hep birlikte **Taraflar** olarak anılacaktır).

Takasbank veya Takas Merkezi : İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi anlamına gelir;

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;

Tezgaüstü İşlem : Borsalar ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri dışında kalan piyasalarda gerçekleştirilen işlem anlamına gelir;

Türev Araçlar : Pay endekslerine ya da paya dayalı olanlar hariç olmak üzere, menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren türev araçlar; değeri, bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine; bir döviz fiyatına veya fiyat değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğe; bir kıymetli maden veya kıymetli taş fiyatına veya fiyat değişikliğine; bir mal fiyatına veya fiyat değişikliğine; Kurulca uygun görülen kurumlarca yayınlanan istatistiklere veya bunlardaki değişikliğe; kredi riski transferi sağlayan, enerji fiyatları ve iklim değişkenleri gibi ölçüm değerleri olan ve bu sayılanlardan oluşturulan bir endeks seviyesine veya seviyedeki değişikliğe bağlı olan türev araçlar, bu araçların türevleri, bu araçlara bağlı olarak oluşturulmuş her türlü yapılandırılmış finansal araçlar ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevleri anlamına gelir;

**Vade Tarihi/
Vade Sonu** : Bir İşlem'in İşlem Dekontu'nda belirtilen sona erme tarihidir. Belirtilen Tarih'in İş Günü olmaması durumunda, bu tarihi izleyen ilk İş Günü Vade Tarihi olacaktır.

Yatırım İşlemleri Sözleşmesi : Taraflar arasında imzalanmış olan Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve ve Yatırım İşlemleri Sözleşmesi ve ekleri anlamına gelir;

**Yatırım Kuruluşları
Tebliği**

: Kurul’ca yayınlanmış olan III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ anlamına gelir;

II. OPSİYON İŞLEMLERİ İLE İLGİLİ TANIMLAR:**Alım Opsiyonu
(Call Option)**

: Alım Opsiyonu, Opsiyon Alıcısı’na, ödediği Opsiyon Primi karşılığında, belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar olan süre içinde, belirli bir miktarda Finansal Varlık’ı, tamamen kendi takdir yetkisi altında belirli bir Kullanım Fiyatı’ndan alma hakkı veren ancak kendisine bu yönde herhangi bir alma mükellefiyeti yüklemeyen; buna karşın Opsiyon Satıcısı’na ise, tahsil ettiği bir Opsiyon Primi karşılığında, Opsiyon Alıcısı’nın talebi halinde belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar olan süre içinde belirli bir miktarda Finansal Varlık’ı belli bir Kullanım Fiyatı’ndan satma yükümlülüğü getiren işlemidir.

Alt Bant Kuru

: Bir İşlem’e konu birden fazla Opsiyon ve Kullanım Fiyatı söz konusuysa, en düşük seviyedeki Kullanım Fiyatı’nı tanımlamak için kullanılan terimdir.

Alt Bariyer Seviyesi

: Bir İşlem’e konu Bariyer Seviyeleri’nden diğerine göre daha düşük seviyede olan Bariyer Seviyesi’ni adlandırır.

Altın Opsiyonu

: Altın Opsiyonu, Opsiyon Alıcısı’na Altın veya bir para birimini Altın veya diğer bir para birimi karşılığında, belirli bir vade içerisinde veya sonunda, İşlem Tarihi’nde belirlenen bir Kullanım Fiyatı’ndan ve belirli bir tutar (İşlem Tutarı) için varsa önceden belirlenmiş koşullar altında alma veya satma hakkı veren işlemidir.

**Amerikan Tipi
Opsiyon**

: Opsiyon Alıcısı’nın Opsiyon Hakkı’nı Vade Tarihi’ne kadar olan sürede (Vade Tarihi dahil) Son Bildirim Saati’ne kadar kullanabileceği opsiyon tipi anlamına gelir.

**Amerikan Tipi
Bariyer**

: Bir İşlemi’de Amerikan Tipi Bariyer söz konusuysa, İşlem’e konu Finansal Varlık’ın Spot Kuru İşlem’in yapıldığı andan Vade Tarihi’nde Son Bildirim Saati’ne kadar olan sürede gözlemlenir. Bariyer Gözlem Süresi’nce İşlem’e konu Finansal Varlık’ın Spot Kuru Amerikan Tipi

Bariyer Seviyesi'ne ulaşırsa ya da bu seviyeyi geçerse, Opsiyon Hakkı geçerli (Knock-In) veya geçersiz (Knock-Out) hale gelir.

Avrupa Tipi Opsiyon

: Opsiyon Alıcısı'nın Opsiyon Hakkı'nı sadece Vade Tarihi'ndeki Son Bildirim Saati'ne kadar kullanabileceği opsiyon tipi anlamına gelir.

Avrupa Tipi Bariyer

: Bir Opsiyon İşlemi'nde Avrupa Tipi Bariyer söz konusuysa, İşlem'e konu Finansal Varlık Fiksing Seviyesi Vade Tarihi'nde gözlemlenir. Vade Tarihi'ndeki Opsiyon Vade Saati'nde, Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık Fiksing Seviyesi, Avrupa Tipi Bariyer Seviyesi'ne ulaşırsa veya bu seviyeyi geçerse, Opsiyon Hakkı geçerli (Knock-In) veya geçersiz (Knock-Out) hale gelir.

Bariyer Gözlem Süresi

: (i) Amerikan Tipi Bariyer'ler için, İşlem Tarihi'nden Vade Tarihi'ndeki Son Bildirim Saati'ne kadar, (ii) Window (Pencere) Tipi Bariyer'ler için Window (Pencere) Tipi Bariyer Gözlem Başlangıç Tarihi ve Saati'nden Window (Pencere) Tipi Bariyer Gözlem Bitiş Tarihi ve Saati'ne kadar olan süredir. (iii) Avrupa Tipi Bariyer'ler için ise, Vade Tarihi'ndeki Finansal Varlıklar Fiksing Seviyesi'nin açıklandığı zamandır.

Bariyer Opsiyon

: Bir Opsiyon İşlemi ile belirlenen Bariyer Gözlem Süresi'nce, İşlem'e konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun (Avrupa Tipi Bariyer söz konusuysa, Spot Kur yerine Vade Tarihi'nde Opsiyon Vade Saati'ndeki Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'ne bakılır), Bariyer Seviyesi'ne ulaşması/geçmesi şartı ile (Knock-In) veya ulaşmaması/geçmemesi (Knock-Out) şartı ile geçerli olan opsiyon çeşididir.

Bariyer Seviyesi

: Opsiyon Hakkı'nın geçerli veya geçersiz hale gelebilmesi için ilgili Finansal Varlık Spot Kuru'nun (Avrupa Tipi Bariyer söz konusuysa, Spot Kur yerine Vade Tarihi'ndeki Opsiyon Vade Saati'nde Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'ne bakılır), ulaşması/geçmesi (ulaşmaması/geçmemesi) gereken, önceden tespit edilmiş belirli seviye anlamına gelir. Ayrıca, İkili Opsiyon İşlemi'nde, İkili Opsiyon Gözlem Tipi ile belirlenen İkili Opsiyon Gözlem Süresi içinde, İkili Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun İşlem Dekontu'nda belirlenen kur şartını sağlaması sağlayıp sağlamadığına bakılırken kullanılan seviye anlamına gelir.

Bariyer Şekli : Bariyer Opsiyon tanımında belirtildiği üzere Knock-In veya Knock-Out olarak ikiye ayrılır.

Bariyer Tipi : Bariyer Opsiyon'un hangi tipte olduğunu tanımlar. Amerikan Tipi Bariyer, Avrupa Tipi Bariyer ve Window (Pencere) Tipi Bariyer olarak üçe ayrılır.

**Baz Döviz Cinsi/
Miktarı** : İşlem ile alma ya da satma hakkının verildiği döviz cinsi/miktarı anlamına gelir.

**Değişken Kullanım
Fiyatı** : Bantlı Destek Forward (Seagull) ve Kaldıraçlı Bantlı Destek Forward (Leveraged Seagull) ürününde ilgili Ürün Bilgi Formunda bilgi amaçlı paylaşılan Kullanım Fiyatı seviyesidir. İşbu Vade Tarihi'ndeki Spot Kur'dan, Sınır Kuru ile Kullanım Fiyatı arasındaki farkın çıkarılmasıyla bulunur.

**Dijital Opsiyon
(Dijital Option)** : Dijital Opsiyon Alıcısı'na, Dijital Opsiyon Satıcısı'na ödediği bir Opsiyon Primi karşılığında, Vade Tarihi'ndeki Dijital Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'nin, İşlem Dekontu'nda belirlenen kur şartını sağladığı takdirde, bir Opsiyon Ödemesi tahsil etmesini sağlayan opsiyon çeşididir. Dijital Opsiyon Satıcısı'na ise, Dijital Opsiyon Alıcısı'ndan tahsil ettiği bir Opsiyon Primi karşılığında, Vade Tarihi'ndeki Dijital Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'nin İşlem Dekontu'nda belirlenen kur şartını sağladığı takdirde, bir Opsiyon Ödemesi yapmasını zorunlu kılan opsiyon çeşididir. Vade Tarihi'ndeki kur şartının sağlanıp sağlanmadığına Dijital Opsiyon'un Kullanım Fiyatı'na, opsiyon çeşidine ve işlemin yönüne bakılarak Hesaplama Tarafı'nca karar verilir.

**Dijital Alım
Opsiyonu
(Digital Call Option)** : Opsiyon Hakkı'nı, belirli bir miktar prim ödemesi karşılığı alan Taraf'ın, İşlem Dekontu'nda belirtilen Vade Tarihi'nde, Dijital Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'nin Kullanım Fiyatı'na eşit veya bu değerın üstünde olması halinde, üzerinde anlaşılan Opsiyon Ödemesi'ni Dijital Opsiyon Satıcısı'ndan tahsil edeceği opsiyon çeşididir.

Dijital Satım**Opsiyonu**

(Digital Put Option) : Opsiyon Hakkı'nı, belirli bir miktar prim ödemesi karşılığı alan Taraf'ın, İşlem Dekontu'nda belirtilen Vade Tarihi'nde, Dijital Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'nin Kullanım Fiyatı'na eşit veya bu değer in altında olması halinde, üzerinde anlaşılan Opsiyon Ödemesi'ni Dijital Opsiyon Satıcısı'ndan tahsil edeceği opsiyon çeşididir.

Dijital Opsiyon

Alıcısı : İşlemi gerçekleştiren Taraflar'dan Dijital Opsiyon alan Taraf'ı tanımlar.

Dijital Opsiyon

İşlemi : Dijital Opsiyon içeren İşlem'i tanımlar.

Dijital Opsiyon

Satıcısı : İşlemi gerçekleştiren Taraflar'dan Dijital Opsiyon satan Taraf'ı tanımlar.

Double One Touch : İşlem Dekontu'nda İkili Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun, belirlenen Amerikan Tipi Bariyer Seviyelerinden herhangi birine ulaşması halinde, İkili Opsiyon Satıcısı'nın İkili Opsiyon Alıcısı'na yine İşlem Dekontu'nda belirtilen Opsiyon Ödemesi'ni yaptığı bir İkili Opsiyon çeşididir.

Double No Touch : İşlem Dekontu'nda İkili Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun, belirlenen Amerikan Tipi Bariyer Seviyelerinden herhangi birine ulaşmaması halinde, İkili Opsiyon Satıcısı'nın İkili Opsiyon Alıcısı'na yine İşlem Dekontu'nda belirtilen Opsiyon Ödemesi'ni yaptığı bir İkili Opsiyon çeşididir.

Down and In : Bariyer Opsiyon içeren İşlemlerde, Opsiyon Hakkı'nın Dekont'a konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun (Avrupa Tipi Bariyer söz konusuysa, Spot Kur yerine Vade Tarihi'ndeki Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'ne bakılır), Bariyer Tipi'ne bağlı olarak takip edilen Bariyer Gözlem Süresi'nce Bariyer Seviyesi'ne ulaşması veya altına inmesi halinde geçerli olacak opsiyon çeşididir. Bariyer Şekli Knock-In'dir.

Down and In Seviyesi : Down and In opsiyon çeşidinin geçerli olmasını sağlayan Bariyer Seviyesi'ne verilen addır. İşlem anındaki Spot Kur'dan daha düşük bir seviyede yer alır.

Down and Out : Bariyer Opsiyon içeren İşlemlerde, Opsiyon Hakkı'nın Dekont'a konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun (Avrupa Tipi Bariyer söz konusuysa,

Spot Kur yerine Vade Tarihi'ndeki Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'ne bakılır), Bariyer Tipi'ne bağılı olarak takip edilen Bariyer Gözlem Süresi'nce, Bariyer Seviyesi'ne ulaşması veya altına inmesi halinde geçerliliğini yitirecek olan opsiyon çeşididir. Bariyer Şekli Knock-Out'tur.

Down and Out Seviyesi

: Down and Out opsiyon çeşidinin geçerliliğini yitirmesine sebep olan Bariyer Seviyesi'ne verilen addır. İşlem anındaki Spot Kur'dan daha düşük bir seviyede yer alır.

Döviz

: Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar çerçevesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın "konvertibl" ilan ettiği, alım satım konusu yapılacak belirlenen para birimleri anlamına gelir.

Döviz Kuru

: Taraflarca ödenecek Döviz Tutarı ve Cinsi'ni hesaplamada kullanılan Döviz kuru dönüştürme oranıdır.

Döviz Tutarı ve Cinsi

: Taraflardan biri tarafından ödenecek olan, alım satıma veya ilgili Taraf'ın ödeme yükümlülüğüne konu Döviz tutarı ve cinsi anlamına gelir.

Finansal Varlıklar Fiksing Seviyesi

: Bariyer Opsiyon ve Dijital Opsiyon içeren İşlemler'de, Bariyer ile belirlenen kur koşulunun gerçekleşip gerçekleşmediğine karar verebilmek için kullanılan fiksing seviyesidir. (i) Türk Lirası bacaklı döviz işlemleri için, ilgili Vade Tarihi'nde, Reuters WMRSPOT sayfasında 'Mid' başlığı altında, Döviz Kuru'nun Türk Lirası cinsinden değeri olarak görülen, Londra saatiyle 12:00'deki fiksing seviyesidir. (ii) Türk Lirası harici diğer para birimleri arasındaki döviz işlemleri için, ilgili Vade Tarihi'nde, BFIX Bloomberg sayfası'nda 'Mid' başlığı altında, Döviz Kuru'nun diğer bir Döviz Kuru cinsinden değeri olarak görülen, Tokyo saatiyle 15:00'teki fiksing seviyesi'dir (iii) İşlem üzerinde anlaşıldığı anda mutabık kalınmış olan ve İşlem Dekontu'nda belirtilen bir fiksing seviyesidir. İşbu tanımda belirtilen Döviz Kuru'nun herhangi bir sebepten dolayı mevcut olmaması durumunda, iyi niyetle ve ticari açıdan makul bir şekilde hareket eden Hesaplama Tarafı'nca belirlenen seviyedir

Gözlem Saati

: Opsiyon Hakkı olan Taraf'ın, İlk Bildirim Saati'nden Son Bildirim Saati'ne kadar geçen süre zarfında bir Kullanım İhbarı yapmadığı ve Opsiyon Kullanım Koşulu'nun gerçekleştiği durumda, Hesaplama Tarafı'nca, Her Bir Takas Tarihi'nde Gerçekleşecek İşlem'i belirlemekte kullanılan, Vade Tarihi'nde (i) Türk Lirası bacaklı döviz işlemlerinde Londra saatine göre 12:00, (ii) Türk Lirası harici diğer para birimleri

arasındaki döviz işlemlerinde Tokyo saatine göre 15:00, (iii) Altın'da Londra saatine göre 14:30, (iv) İşlem üzerinde anlaşıldığı anda mutabık kalınmış olan başka bir saatte olmak üzere, Spot Kur'un gözlemlendiği saati ifade eder.

Her Bir Takas**Tarihi'nde**

Gerçekleşecek İşlem : Bir Opsiyon İşlemi'nin Vade Tarihi'nde oluşan koşullara göre, ilgili Takas Tarihi'nde gerçekleşecek işlemi tanımlar.

İkili Opsiyon**(Binary Option)**

: İkili Opsiyon Alıcısı'na, ödediği bir Opsiyon Primi karşılığında, İkili Opsiyon Gözlem Tipi ile belirlenen İkili Opsiyon Gözlem Süresi içinde, İkili Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun İşlem Dekontu'nda belirlenen kur şartını sağlaması durumunda, İkili Opsiyon Satıcısı'ndan bir Opsiyon Ödemesi tahsil etmesini sağlayan ve ayrıca İkili Opsiyon Satıcısı'nı da, tahsil ettiği bir Opsiyon Primi karşılığında, İkili Opsiyon Gözlem Tipi ile belirlenen İkili Opsiyon Gözlem Süresi içinde, İkili Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun İşlem Dekontu'nda belirlenen kur şartını sağlaması durumunda, İkili Opsiyon Alıcısı'na bir Opsiyon Ödemesi yapmasını zorunlu kılan opsiyon çeşididir.

Kur şartının sağlanıp sağlanmadığına İkili Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun İkili Opsiyon İşlemi'nde yer alan Amerikan Tipi Bariyer Seviyesi veya Bariyer Seviyeleri'ne ulaşmış olup olmadığına bakılarak Hesaplama Tarafı'nca karar verilir.

İkili Opsiyon**Alıcısı**

: İşlemi gerçekleştiren Taraflar'dan İkili Opsiyon alan Taraf'ı tanımlar.

İkili Opsiyon**İşlemi**

: İkili Opsiyon içeren İşlem'i tanımlar.

İkili Opsiyon**Satıcısı**

: İşlemi gerçekleştiren Taraflar'dan İkili Opsiyon satan Taraf'ı tanımlar.

**İkili Opsiyon
Gözlem Başlangıç
Tarihi ve Saati/
İkili Opsiyon
Gözlem Bitiş
Tarihi ve Saati**

: İşlem Dekontu'nda, İkili Opsiyon Gözlem Tipi'nin Window (Pencere) Tipi Gözlem olarak belirtilmesi durumunda, Opsiyon Ödemesi'ne konu kur şartının gerçekleşip gerçekleşmediğinin takip edileceği tarih ve saat aralığıdır.

**İkili Opsiyon
Gözlem Süresi**

: İkili Opsiyon Gözlem Tipi olarak, Amerikan Tipi Gözlem söz konusuysa, İşlem Tarihi'nden Vade Tarihi'nde Son Bildirim Saati'ne kadar, Window (Pencere) Tipi Gözlem söz konusuysa İkili Opsiyon Gözlem Başlangıç Tarihi ve Saati'nden İkili Opsiyon Gözlem Bitiş Tarihi ve Saati'ne kadar olan süredir. Avrupa Tipi Gözlem söz konusuysa, Vade Tarihi'ndeki Son Bildirim Saati'ndeki Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'ne bakılır.

**İkili Opsiyon
Gözlem Tipi**

: İşlem Dekontu'nda Avrupa Tipi Gözlem, Amerikan Tipi Gözlem veya Window (Pencere) Tipi Gözlem olarak belirtilen İkili Opsiyon gözlem tipidir.

İlk Bildirim Saati

: Opsiyon'lar için Kullanım İhbarı yapılabilecek en erken saattir. İşlem Dekontu'nda aksi belirtilmemişse Türkiye saatiyle 08.30'dur.

**İşlem Tutarı 1 /
İşlem Tutarı 2**

: Bir İşlem'de, İşleme konu farklı tutarlar yer alıyorsa işleme konu en yüksek ve en düşük tutarları belirtmek için kullanılan ifadelerdir.

**Koruma Marjı
(Tracker margin)**

: Aralık Forward (Tracker Forward) ürününde yer alan, ürünün Kullanım Fiyatı ile, ilgili İşlem'in yönüne göre bu Kullanım Fiyatı'ndan daha düşük ya da daha yüksek seviyede bulunabilen diğer bir Kullanım Fiyatı'nın arasındaki farktır.

Kullanım Fiyatı

(Strike) : Bir Opsiyon İşlemi'ne konu olan Finansal Varlık'ın alım veya satım hakkının kullanılabilceği kur dönüşüm oranı veya parite anlamına gelir. Ayrıca, Dijital Opsiyon İşlemi'nde, Vade Tarihi'ndeki Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun İşlem Dekontu'nda belirlenen kur şartını sağlayıp sağlamadığına bakılırken kullanılan kur veya parite anlamına gelir.

**Kullanım Fiyatı 1/
Kullanım Fiyatı 2** : Bir Opsiyon İşlemi'ne konu birden fazla Opsiyon ve Kullanım Fiyatı söz konusuysa farklı Kullanım Fiyatları'nı tanımlamak için kullanılan terimlerdir.

Kullanım İhbarı : Bir Opsiyon İşlemi ile ilgili olarak, Opsiyon Alıcısı'nın, Opsiyon İşlemi ile ilgili hak veya haklarını kullanacağını Son Bildirim Saati'ne kadar Opsiyon Satıcısı'na Sözleşme'nin 12. Maddesi'ndeki bildirim koşulları'na uygun olarak yazılı veya sözlü bildirmesidir. Son Bildirim Saati'ne kadar Opsiyon Alıcısı'nın Opsiyon Satıcısı'na herhangi bir Kullanım İhbarı ilememesi halinde, Opsiyon İşlemi için Hesaplama Tarafı'nın Opsiyon Kullanım Koşulu'nun gerçekleştiğini işbu Sözleşme hükümlerine göre belirlemesi durumunda, Opsiyon Alıcısı'nın Opsiyon Satıcısı'na geçerli bir Kullanım İhbarı göndermiş olduğu varsayılacak olup, eğer Hesaplama Tarafı'nca Opsiyon Kullanım Koşulu'nun gerçekleşmediğinin belirlemesi halinde ise ilgili Opsiyon İşlemi altındaki Opsiyon Hakkı geçersiz olacaktır ve varsa henüz ödenmemiş Opsiyon Primi hariç, Taraflar'ın o Opsiyon İşlemi altında hiçbir hak veya yükümlülüğü olmayacaktır. Dijital Opsiyon'lar için, Hesaplama Tarafı'nın İşlem Dekontu'nda tanımlı Opsiyon Ödemesi kur koşulunun gerçekleştiğini belirlemesi durumunda, Dijital Opsiyon Alıcısı'nın Dijital Opsiyon Satıcısı'na geçerli bir Kullanım İhbarı göndermiş olduğu varsayılacaktır. İkili Opsiyon'lar için, Hesaplama Tarafı'nın İşlem Dekontu'nda tanımlı Opsiyon Ödemesi kur koşulunun gerçekleştiğini belirlemesi durumunda, İkili Opsiyon Alıcısı'nın İkili Opsiyon Satıcısı'na geçerli bir Kullanım İhbarı göndermiş olduğu varsayılacaktır.

No Touch : İşlem Dekontu'nda, İkili Opsiyon'a konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun İşlem için belirlenen Amerikan Tipi Bariyer Seviyesi'ne ulaşmaması halinde, İkili Opsiyon Satıcısı'nın İkili Opsiyon Alıcısı'na yine İşlem Dekontu'nda belirtilen Opsiyon Ödemesi'ni yaptığı bir İkili Opsiyon çeşididir. Bu İkili Opsiyon çeşidi, No Touch Up ve No Touch Down olarak ikiye ayrılır.

No Touch Down : No Touch'ta yer alan Amerikan Tipi Bariyer Seviyesi'nin, İşlem Tarihi'ndeki Spot Kur'dan daha düşük bir seviyede olduğu No Touch çeşididir.

No Touch Up : No Touch'ta yer alan Amerikan Tipi Bariyer Seviyesi'nin, İşlem Tarihi'ndeki Spot Kur'dan daha yüksek bir seviyede olduğu No Touch çeşididir.

One Touch : İşlem Dekontu'nda, İkili Opsiyon'a konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun İşlem için belirlenen Amerikan Tipi Bariyer Seviyesi'ne ulaşması durumunda, İkili Opsiyon Satıcısı'nın İkili Opsiyon Alıcısı'na yine İşlem Dekontu'nda belirtilen Opsiyon Ödemesi'ni yaptığı bir İkili Opsiyon çeşididir. Bu İkili Opsiyon çeşidi, One Touch Up ve One Touch Down olarak ikiye ayrılır.

One Touch Down : One Touch'ta yer alan Amerikan Tipi Bariyer Seviyesi'nin, İşlem Tarihi'ndeki Spot Kuru'dan daha düşük bir seviyede olduğu One Touch çeşididir.

One Touch Up : One Touch'ta yer alan Amerikan Tipi Bariyer Seviyesi'nin, İşlem Tarihi'ndeki Spot Kuru'dan daha yüksek bir seviyede ise One Touch çeşididir.

Opsiyon Alıcısı : Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık'ı, ödediği bir Opsiyon Primi karşılığında ve Kullanım Fiyatı üzerinden önceden belirlenmiş Takas Tarihi'nde satın alma veya satma hakkını Opsiyon Satıcısı'ndan satın alan Taraf anlamına gelir.

Opsiyon Hakkı : Alım Opsiyonu ve Satım Opsiyonu anlamına gelir.

Opsiyon İşlemi : Opsiyon Alıcısı'na, ödediği bir Opsiyon Primi karşılığında bir Finansal Varlık'ı, belirli bir vade içerisinde veya sonunda, İşlem Tarihi'nde belirlenen bir Kullanım Fiyatı üzerinden İşlem Tutarıyla alma veya satma hakkı veren işlemdir. Opsiyon Satıcısı'na, tahsil ettiği bir Opsiyon Primi karşılığında bir Finansal Varlık'ı, belirli bir vade içerisinde veya sonunda, İşlem Tarihi'nde belirlenen bir Kullanım Fiyatı üzerinden İşlem Tutarıyla alma veya satma zorunluluğu veren işlemdir.

Opsiyon Kullanım

Koşulu (Strike Event) : (i) Alım Opsiyonu için Spot Kur'un Gözlem Saati'nde Kullanım Fiyatı'na eşit veya üstünde olduğu durumu, (ii) Bariyer Opsiyon içeren bir

Alım Opsiyonu İşlemi'nde, Bariyer Tipi'ne göre farklılık gösteren Bariyer Gözlem Süresi'nce Spot Kur'un (Avrupa Tipi Bariyer söz konusuysa Spot Kur yerine Finansal Varlıklar Fiksing Seviyesi'ne bakılır) Up and Out Seviyesi'nin altında ve Down and In Seviyesi'ne eşit veya altında olduğu durumu, (iii) Satım Opsiyonu için Spot Kur'un Gözlem Saati'nde Kullanım Fiyatı'na eşit veya altında olduğu durumu, (iv) Bariyer Opsiyon içeren bir Satım Opsiyonu İşlemi'nde, Bariyer Tipi'ne göre farklılık gösteren Bariyer Gözlem Süresi'nce Spot Kur'un (Avrupa Tipi Bariyer söz konusuysa Spot Kur yerine Finansal Varlıklar Fiksing Seviyesi'ne bakılır) Up and In Seviyesi'ne eşit veya üstünde ve Down and Out Seviyesi'nin üstünde olduğu durumu tanımlar.

Opsiyon Kullanım Süresi

: Avrupa Tipi Opsiyon'lar için Vade Tarihi'ndeki İlk Bildirim Saati ile Son Bildirim Saati arasındaki süredir, Amerikan Tipi Opsiyon'lar için ise İşlem Tarihi ile Vade Tarihi'ndeki Opsiyon Vade Saati arasında herhangi bir İş Günü'nde, İlk Bildirim Saati ile Son Bildirim Saati arasındaki süredir.

Opsiyon Ödemesi (Option Payout)

: İkili Opsiyon İşlemi'nde; İkili Opsiyon Gözlem Tipi ile belirlenen İkili Opsiyon Gözlem Süresi'nce, İkili Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun, İşlem Dekontu'nda belirlenen kur şartlarını sağlaması koşulunda İkili Opsiyon Satıcısı tarafından İkili Opsiyon Alıcısı'na ödenen miktardır.

Dijital Opsiyon İşlemi'nde; Dijital Opsiyon Satıcısı tarafından, Vade Tarihi'nde, Dijital Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'nin İşlem Dekontu'nda belirlenen kur şartını sağlaması koşulunda Dijital Opsiyon Alıcısı'na ödenen miktardır.

Opsiyon Primi

: Herhangi bir Alım Opsiyonu veya Satım Opsiyonu (Dijital Alım Opsiyonu, Dijital Satım Opsiyonu, İkili Opsiyon İşlemi ve Yapılandırılmış Opsiyon İşlemleri de dahil olmak üzere) ile ilgili olarak, Opsiyon Alıcısı tarafından Opsiyon Satıcısı'na ödenecek olan ve Taraflar'ın ilgili İşlem Dekontu'nda mutabık kalmış oldukları, Opsiyon Hakkı satın alma bedelidir. Opsiyon Alıcısı, Opsiyon Hakkı'na sahip olabilmek için Opsiyon Primi'ni, Opsiyon Primi Ödeme Tarihi'nde Opsiyon Satıcısı'na ödemekle yükümlüdür.

Opsiyon Primi ödeme yükümlülüğü, Opsiyon Hakkı'nın kullanımından bağımsız olup, İşlem Dekontu'nda aksi belirtilmedikçe, Opsiyon Hakkı'nın kullanılmaması veya Opsiyon İşlemi altındaki Opsiyon

Hakkı'nın işbu Sözleşme tahtında geçersiz olması durumlarında Opsiyon Primi iadesi yapılmaz.

Opsiyon Satıcısı : Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık'ı, tahsil ettiği bir Opsiyon Primi karşılığında ve Kullanım Fiyatı üzerinden satın alma veya satma hakkını önceden belirlenmiş Takas Tarihi'nde Opsiyon Alıcısı'na satan Taraf anlamına gelir.

Ortalama Forward Kur : Gerçekleştirilen bir Opsiyon İşlemi'nde (İkili Opsiyon İşlemi, Dijital Opsiyon İşlemi ve Yapılandırılmış Opsiyon İşlemleri de dahil olmak üzere) Banka'nın Müşteri'ye sadece bilgi vermek maksadıyla paylaşmış olduğu, Opsiyon işlemiyle aynı Vade Tarihleri'ne yapılacak Vadeli Alım-Satım İşlemleri'nin (Forward) ağırlıklı ortalaması alınarak bulunan kur anlamına gelir.

Prim Ödeme Tarihi : Herhangi bir Opsiyon İşlemi (İkili Opsiyon İşlemi, Dijital Opsiyon İşlemi ve Yapılandırılmış Opsiyon İşlemleri de dahil olmak üzere) ile ilgili olarak, Opsiyon İşlemi üzerinde anlaşıldığı zaman mutabık kalınan, Opsiyon Primi ödeme vadesinin geldiği ve bu primin ödeneceği İşlem Dekontu'nda yazan tarihtir.

Referans Bilgisi : Gerçekleştirilen bir İşlem'de Banka'nın Müşteri'ye sadece bilgi vermek maksadıyla paylaşmış olduğu Spot Kuru ve Ortalama Forward Kuru'nu içeren bilgidir.

Satım Opsiyonu (Put Option) : Satım Opsiyonu, Opsiyon Alıcısı'na, ödediği Opsiyon Primi karşılığında, belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar olan süre içinde, belirli bir miktarda Finansal Varlık'ı, tamamen kendi takdir yetkisi altında belirli bir fiyattan satma hakkı veren ancak kendisine bu yönde herhangi bir satma mükellefiyeti yüklemeyen, Opsiyon Satıcısı'na ise, tahsil ettiği Opsiyon Primi karşılığında, Opsiyon Alıcısı'nın talebi halinde belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar olan süre içinde belirli bir miktarda Finansal Varlık'ı, belli bir fiyattan alma yükümlülüğü getiren işlemidir.

Sınır Kuru : Opsiyon İşlemi'nde Kullanım Fiyatı'ndan işlemin yönüne göre daha düşük ya da daha yüksek seviyede bulunabilen, Müşteri'nin Opsiyon İşlem'i neticesindeki olası kar veya zararını sınırlandırmasına sebebiyet veren kur seviyesidir.

Son Bildirim Saati

(Opsiyon Vade Saati) : Opsiyon'lar için Kullanım İhbarı yapılabilecek en son saattir. Vade Tarihi'nde (i) Türk lirası bacaklı döviz işlemleri için Londra saatine göre 12:00, (ii) Türk Lirası harici diğer para birimleri arasındaki döviz işlemleri için Türkiye saatine göre 09:00, (iii) Altın için Londra saatine göre 14:30 veya (iv) İşlem üzerinde anlaşıldığı anda mutabık kalınmış olan başka bir saattir. Sadece Amerikan Tipi Opsiyonlar'da, Vade Tarihi'nden önce de Kullanım İhbarı yapılabildiğinden, bu tip opsiyonlar için İşlem Tarihi'nden başlayarak Vade Tarihi'nden önceki herhangi bir İş Günü'nde, Türkiye saatine göre 17.00'ye kadar Kullanım İhbarı yapılabilir.

Takas Yöntemi

: Bir Opsiyon İşlemi'nin Takas Tarihi'nde hangi yöntemle takas edileceğini gösterir. Fiziki Teslimat veya Nakdi Uzlaşma olarak ikiye ayrılır. Fiziki Teslimat, Takas Tarihi'nde Opsiyon İşlemi'nden kaynaklanan yükümlülüklerin fiziki olarak yerine getirilmesini, Nakdi Uzlaşma ise Taraflar'ın Opsiyon İşlemi neticesinde lehe aldıkları parayı hesaplayıp ödemek suretiyle İşlem'in sonlandırılmasını tanımlar.

Teorik Piyasa Orta Fiyatı

: Teorik Piyasa Orta Fiyatı, İşlem yapılabilir bir seviye olmayıp İşlemin teorik fiyatını göstermektedir ve Müşteri ile bilgi amaçlı paylaşılır. Teorik Piyasa Orta Fiyatı'nda kredi maliyetleri, kar, işlem maliyetleri, fonlama, likidite maliyetleri ve diğer maliyetler bulunmamaktadır.

Up and In

: Bariyer Opsiyon içeren İşlemlerde, Opsiyon Hakkı'nın, İşlem Dekontu'na konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun (Avrupa Tipi Bariyer söz konusuysa, Spot Kur yerine Vade Tarihi'ndeki Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'ne bakılır), Bariyer Tipi'ne bağlı olarak takip edilen Bariyer Gözlem Süresi'nce, Bariyer Seviyesi'ne ulaşması veya üzerine çıkması halinde geçerli olacak opsiyon çeşididir. Bariyer Şekli Knock-In'dir.

Up and In Seviyesi

: Up and In opsiyon çeşidinin geçerli olmasını sağlayan Bariyer Seviyesi'ne verilen addır. İşlem anındaki Spot Kur'dan daha yüksek bir seviyede yer alır.

Up and Out

: Bariyer Opsiyon içeren İşlemlerde, Opsiyon Hakkı'nın, İşlem Dekontu'na konu Finansal Varlık'ın Spot Kuru'nun (Avrupa Tipi Bariyer söz konusuysa, Spot Kur yerine Vade Tarihi'ndeki Finansal Varlık Fiksing Seviyesi'ne bakılır), Bariyer Tipi'ne bağlı olarak takip edilen Bariyer Gözlem Süresi'nce, Bariyer Seviyesi'ne ulaşması veya üzerine çıkması

halinde geçerliliğini yitirecek opsiyon çeşididir. Bariyer Şekli Knock-Out'tur.

Up and Out Seviyesi : Up and Out opsiyon çeşidinin geçerliliğini yitirmesine sebep olan Bariyer Seviyesi'ne verilen addır. İşlem anındaki Spot Kur'dan daha yüksek bir seviyede yer alır.

Üst Bariyer Seviyesi : Bir Opsiyon İşlemi'ne veya İkili Opsiyon İşlemi'ne konu Bariyer Seviyesi'nden diğerine göre daha yüksek seviyede olan Bariyer Seviyesi'ni tanımlar.

Üst Bant Kuru : Bir Opsiyon İşlemi'ne konu birden fazla Opsiyon ve Kullanım Fiyatı söz konusuysa, en yüksek seviyedeki Kullanım Fiyatı'nı tanımlamak için kullanılan terimdir.

Window (Pencere)

Tipi Bariyer Opsiyonu: Opsiyon Hakkı'nın Opsiyon İşlemi'ne konu Finansal Varlık'ın fiyatının Bariyer Gözlem Süresi içinde Bariyer fiyatına/seviyesine değmesi veya değmemesi şartı ile kazanılan Bariyer Opsiyonu tipidir.

Window (Pencere) Tipi

Bariyer Gözlem

Başlangıç Tarihi ve Saati/

Window (Pencere) Tipi

Bariyer Gözlem

Bitiş Tarihi

ve Saati

: Window Tipi Bariyer Opsiyonu içeren işlemlerdeki Bariyer Gözlem Süresi'nin başlangıç ve bitiş tarih ve saatlerini ifade eder.

Yapılandırılmış

Opsiyon İşlemleri

: Taraflar, bazı opsiyon stratejileri yaratmak amacıyla, aynı anda birden fazla Opsiyon İşlemi içeren işlemler ("**Yapılandırılmış Opsiyon İşlemi**") gerçekleştirebilirler. Bu gibi durumlarda, Yapılandırılmış Opsiyon İşlemi için, içerdiği her bir Opsiyon İşlemi'nin detaylarını içeren tek bir İşlem Dekontu düzenlenebilecek ve Taraflar'ın karşılıklı olarak lehlerine tahakkuk eden Opsiyon Primi yükümlülükleri takas ve mahsup edilebilecektir.

III. DÖVİZ SWAP VE FORWARD İŞLEMLERİNE İLİŞKİN TANIMLAR:

Swap İşlemi : Tarafların önceden anlaştıkları fiyat ve tutarlarda, belirli iki farklı Döviz Tutarı'nı veya Altın ve bir para birimini İşlem Tarihi'nde takas ettikleri, İşlem'in Vade Tarihi'nde ilgili para birimlerini ve Altın'ı anlaştıkları oran ve şartlarda geri takas ettikleri işlemidir.

İkinci Ayak : Döviz Swap İşlemleri'nde, İlk Ayak'ta yapılan işlemin tersinin gerçekleştirildiği takas dönemini ifade eder.

İlk Ayak : Döviz Swap İşlemleri'nde ilk takas işleminin gerçekleştiği dönemi ifade eder.

Vadeli Alım-Satım İşlemi(Forward) : İşbu Sözleşme kapsamında Taraflar arasında düzenlenen, belirli bir miktardaki Finansal Varlık'ı belirli bir tarihte, belirli bir fiyattan almayı veya satmayı Taraflar için zorunlu kılan işlemlerdir.

IV. ÇAPRAZ KUR VE FAİZ TAKASI ve FAİZ SWAP'I(IRS) İŞLEMİNE İLİŞKİN TANIMLAR:

Ara Dönem Anapara Kur Takası

(Interim Exchange) : Çapraz Kur ve Faiz Takası (Cross Currency Swap) ve Yapılandırılmış Çapraz Kur ve Faiz Takası İşlemlerinde Taraflar'ın İşlem'in başlangıcı ve sonu dışında yer alan dönemlerde gerçekleştirdikleri Anapara Kur Takası'dır.

Ara Dönem Anapara Kur Takası Tarihi (Interim Exchange Date)

: Çapraz Kur ve Faiz Takası (Cross Currency Swap) ve Yapılandırılmış Çapraz Kur ve Faiz Takası İşlemlerinde Taraflar'ın İşlem'in başlangıcı ve sonu dışında yer alan dönemlerde gerçekleştirdikleri Anapara Kur Takası tarihidir.

**Başlangıç Anapara
Kur Takası**

(Initial Exchange) : Çapraz Kur ve Faiz Takası (Cross Currency Swap) ve Yapılandırılmış Çapraz Kur ve Faiz Takası İşlemlerinde Taraflar'ın işlemin başlangıcında gerçekleştirdikleri Anapara Kur Takası'dır.

**Başlangıç Anapara
Kur Takası Tarihi**

(Initial Exchange Date): Çapraz Kur ve Faiz Takası (Cross Currency Swap) ve Yapılandırılmış Çapraz Kur ve Faiz Takası İşlemlerinde Taraflar'ın işlemin başlangıcında gerçekleştirdikleri Anapara Kur Takası'nın tarihidir.

**Çapraz Kur ve Faiz
Takası****(Cross Currency Swap)**

: Tarafların belli bir para biriminde bir varlık veya yükümlülüğe ilişkin anapara ve/veya faiz akışlarını, başka bir para birimine çevirmek amacıyla gerçekleştirdikleri, dönemsel olarak her bir takas tarihinde, farklı para birimleri üzerinden hesaplanan tutarları takas etmelerini sağlayan işlemidir. Faiz akışları, değişken orandan sabit orana, değişken orandan değişken orana, sabit orandan değişken orana veya sabit orandan sabit orana çevrilebilir.

Değişken Faiz

Tutarı : Değişken Faiz Ödeyen Taraf'ın ödenecek olan tutar anlamına gelir.

Değişken Faiz Marjı : Dönemsel Referans Faiz Oranı'na eklenecek olan ve Dönemsel Ödenecek Değişken Faiz Tutarı'nın hesaplanmasında kullanılan oran anlamına gelir.

Değişken Faiz Oranı : Dönemsel Ödenecek Değişken Faiz Tutarı'nı hesaplamak için kullanılan faiz oranı anlamına gelir. Dönemsel Referans Faiz Oranı'na Değişken Faiz Marjı ilave edilerek bulunur.

Değişken Faiz Ödeyen : Her dönem için Dönemsel Ödenecek Değişken Faiz Tutarı'nı karşı Taraf'a ödemekle yükümlü olan Taraf anlamına gelir.

Değişken Faiz

Referansı : İşlem Dekontu'nda belirtilen dönem ve/veya bir Takas Tarihi için Dönemsel Referans Faiz Oranı'nı belirlemede kullanılan faiz oranı anlamına gelir.

Dönem Başlangıç

Tarihi : Takas Tarihi itibarıyla sona eren her dönemin başlangıç tarihi veya tarihleri anlamına gelir. Aksi belirtilmedikçe ilk dönem için Dönem Başlangıç Tarihi İşlem Tarihi'dir.

Dönem

Gün Sayısı : Dönem Başlangıç Tarihi ile Dönem Sonu Tarihi arasında Gün Bazı kullanılarak hesaplanan gün sayısı anlamına gelir.

Dönem Sonu

Tarihi : Takas Tarihi itibarıyla sona eren her bir dönemin bitiş tarihi veya tarihleri anlamına gelir.

Dönemsel Anapara

Opsiyon Vade Tarihi : Yapılandırılmış Çapraz Kur ve Faiz Takası İşlemlerinde, Taraflar'ın Dönemsel Anapara Ödeme Tutarı üzerine gerçekleştirilen Döviz Opsiyon'larının Vade Tarihlerini belirler.

Dönemsel Anapara

Opsiyon Takas Tarihi : Yapılandırılmış Çapraz Kur ve Faiz Takası İşlemlerinde, Taraflar'ın Dönemsel Anapara Ödeme Tutarı üzerine gerçekleştirilen Döviz Opsiyon'larının Takas Tarihi'dir.

Dönemsel Anapara

Ödeme Tutarı : Çapraz Kur ve Faiz Takası (Cross Currency Swap) ve Yapılandırılmış Çapraz Kur ve Faiz Takası İşlemleri'nin, her bir döneminde takas edilecek Anapara Tutarı'dır.

Dönemsel Ödenecek

Değişken Faiz Tutarı : Taraflar'dan birinin diğer tarafa ödeyeceği, aşağıdaki formüle göre hesaplanan tutar anlamına gelir. [Dönemsel Ödenecek Değişken Faiz Tutarı = Değişken Faize Konu Anapara Tutarı * (Dönemsel Referans Faiz Oranı + Değişken Faiz Marjı) * Gün Sayısı Çarpanı].

Dönemsel Ödenecek

Sabit Faiz Tutarı : Taraflar'dan birinin diğer tarafa ödeyeceği, aşağıdaki formüle göre hesaplanan tutar anlamına gelir. [Dönemsel Ödenecek Sabit Faiz Tutarı = Sabit Faize Konu Anapara Tutarı * (Sabit Faiz Oranı) * Gün Sayısı Çarpanı].

Dönemsel Referans

Faiz Oranı

: Dönemsel Ödenecek Değişken Faiz Tutarı'nın hesaplanmasında kullanılan ve her dönem için belirtilip Referans Tarihi'nde Değişken Faiz Referansı olarak ilan edilecek olan faiz oranı anlamına gelir.

Faiz Swap (Interest Rate Swap-IRS) İşlemi

: Sadece aynı Döviz Cinsi'nden varlıkların veya yükümlülüklerin faiz ödeme planının takas edildiği, Anapara Tutarının ise aynı kaldığı Swap türü anlamına gelir. Değişken faizli yükümlülüğü sabit faizli yükümlülük ile veya sabit faizli yükümlülüğü değişken faizli yükümlülük ile takas etme işlemlerini içerir.

Faize Konu Anapara Tutarı

: Her bir Dönem için Dönemsel Ödenecek Faiz Tutarı'nı hesaplamada kullanılacak Anapara Tutarı anlamına gelir.

Gün Bazı

: Dönemsel ödenecek faiz tutarlarının hesaplanmasında kullanılan Dönem Gün Sayısı sayma yöntemidir. Gün Bazı'nın Ürün Bilgi Formu veya İşlem Dekontu'nda A veya ACT olarak belirtilmesi durumunda Dönem Başlangıç Tarihi ile Dönem Sonu Tarihleri arasındaki farktan bulan gerçek gün sayısı, 30 olarak belirtilmesi durumunda ise gerçekte Dönem Başlangıç Tarihi ile Dönem Sonu Tarihleri arasındaki fark değil 30 gün olarak esas alınır.

Gün Sayısı Çarpanı

: Dönem Gün Sayısı'nın Yıl Bazı'na bölünmesiyle hesaplanan ve kesirli bir şekilde ifade edilen çarpandır. Yıl Bazı'nın A veya ACT olarak belirtildiği ve faiz hesaplama döneminin bir kısmının artık bir yıla, kalan kısmının ise artık olmayan bir yıla düştüğü durumda, Gün Sayısı Çarpanı, artık yıla düşen kısım ve artık yıla düşmeyen kısım için ayrı ayrı hesaplanıp toplanır.

İlk Değişken Faiz Oranı

: İşlem Dekontu'nda belirtildiği takdirde ilk Dönemsel Ödenecek Değişken Faiz Tutarı'nın hesaplanmasında kullanılacak faiz oranı ya da belirtilmemişse birinci Referans Tarihi'ne kadar geçerli olan - Dönemsel Referans Faiz Oranı anlamına gelir.

Ödeme Tarihi

: Çapraz Kur ve Faiz Takası (Cross Currency Swap) ve Yapılandırılmış Çapraz Kur ve Faiz Takası İşlemlerinde eğer aksi üzerinde mutabık kalınmadıysa Dönemsel Faiz ve Anapara ödemelerinin yapılacağı tarihi gösterir.

Referans Tarih (Fiksing Tarihi)

: İlan edilen Dönemsel Referans Faiz Oranı ödemesinin tespit edileceği, her dönem için belirlenen tarih veya tarihler anlamına gelir.

Sabit Faiz Tutarı : Taraflar'dan birinin diğ er tarafa ödeyeceğ i, ař ađ ıdaki formüle göre hesaplanan tutar anlamına gelir. [Dönemsel Ödenecek Sabit Faiz Tutarı = Dönemsel Sabit Faize Konu Anapara Tutarı * Sabit Faiz Oranı * Gün Sayısı Çarpanı].

Sabit Faiz Oranı : Dönemsel Ödenecek Sabit Faiz Tutarı 'nı hesaplamak için kullanılan faiz oranı anlamına gelir.

Sabit Faiz Ödeyen : Her dönem için Dönemsel Ödenecek Sabit Faiz Tutarı'nı diğ er Taraf'a ödemekle yükümlü olan Taraf anlamına gelir.

Vade Sonu Anapara

Kur Takası

(Final Exchange) : Çapraz Kur ve Faiz Takası (Cross Currency Swap) ve Yapılandırılmış Çapraz Kur ve Faiz Takası İşlemlerinde Taraflar'ın işlemin sonunda gerçekleştirdikleri Anapara Kur Takası'dır.

Vade Sonu Anapara

Kur Takası Tarihi

(Final Exchange Date): Çapraz Kur ve Faiz Takası (Cross Currency Swap) ve Yapılandırılmış Çapraz Kur ve Faiz Takası İşlemlerinde Taraflar'ın işlemin sonunda gerçekleştirdikleri Anapara Kur Takası'nın tarihidir.

Yapılandırılmış Çapraz

Kur ve Faiz Takası

(Structured Cross

Currency Swap)

: Çapraz Kur ve Faiz Takası (Cross Currency Swap) işleminde farklı olarak, Taraflar'ın anapara akışlarını belli kur şartları dahilinde gerçekleştirdiğ i işlemdir.

Yıl Bazı

: Dönemsel ödenecek faiz tutarlarının hesaplanmasında kullanılan yıllık gün sayısıdır. Ürün Bilgi Formu veya İşlem Dekontu'nda A veya ACT olarak belirtilmesi durumunda, faiz tutarı hesaplanmasında kullanılan ilgili dönemin bulunduğ u yıldaki gerçek gün sayısı, 360 veya 365 olarak belirtilmesi durumunda ise belirtilen sayı kullanılır.

V. SABİT GETİRİLİ MENKUL KIYMETLERE İLİŐ KİN TANIMLAR

Fiyat	: Sabit Getirili Menkul Kıymet'in Kirli Fiyat'ını belirtir.
Döviz Kodu	: Sabit Getirili Menkul Kıymet'in ihraç edildiği para birimi'ni belirtir.
İşlem Türü	: Sabit Getirili Menkul Kıymet İşlem'inde İşlem yönünü belirtmek amacıyla kullanılır ve Müşteriye Kesin Satış ya da Müşteriden Kesin Alış olarak ikiye ayrılır.
ISIN	: Uluslararası Menkul Kıymet Numarası (International Securities Identification Number) kelimesinin kısaltması olan menkul kıymetleri tanımlayan koddur.
İhraççı	: Sabit Getirili Menkul Kıymet'i ihraç eden kurumu tanımlar.
Kıymet Türü	: Sabit Getirili Menkul Kıymet'in türünü belirtir. Eurobond, Devlet Tahvili, Özel Sektör Tahvili (ÖST) olarak üçe ayrılır.
Kirli Fiyat	: Sabit Getirili Menkul Kıymet'in temiz fiyatına birikmiş faiz tutarının eklenmesiyle bulunur.
Nominal	: Sabit Getirili Menkul Kıymet'in Vade'deki değerini göstermektedir.
Sabit Getirili Menkul Kıymet	: Alacak hakkı sağlayan, belirli bir meblağı temsil eden, dönemsel gelir getiren, misli nitelikte, seri halinde çıkarılan, ibareleri aynı olan ve yatırım aracı olarak kullanılan borçlanma senetleridir.
Stopaj Tutarı	: Sabit Getirili Menkul Kıymet'in alımı veya satımı sonucunda oluşan stopaj bedelini belirtir.
Şube Kodu	: Sabit Getirili Menkul Kıymet'in alımı veya satımı ile ilgili para takasının gerçekleştiği, Müşteri hesabının bulunduğu şubeyi belirtir.
Temiz Fiyat	: Sabit Getirili Menkul Kıymet'in Kirli Fiyat'ından birikmiş faiz tutarı düşülmüş fiyattır.
Tutar	: Sabit Getirili Menkul Kıymet alımı ya da satımı durumunda Valör Tarihi'nde ödenecek bedeli belirtir.

- TL Tutar** : Sabit Getirili Menkul Kıymet alımı ya da satımı durumunda Valör Tarihi'nde ödenecek bedelin TL cinsinden değerini belirtir.
- Vade** : Sabit Getirili Menkul Kıymet'in itfa tarihini belirtir.
- Vadeye Kalan Gün** : Sabit Getirili Menkul Kıymet'in Valör Tarihi ile Vade'si arasında kalan gün sayısını belirtir.
- Valör Tarihi** : Sabit Getirili Menkul Kıymet'in alımı veya satımı ile ilgili para takasının gerçekleştiği tarihtir.

VI. YATIRIM FONU İŞLEMLERİNE İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER ve TANIMLAR

1) Tanımlar :

Katılma Payı : Müşteri'nin sahip olduğu hakları taşıyan ve Yatırım Fonu'na katılımını gösteren, kayden izlenen Sermaye Piyasası Aracı anlamına gelir.

TEFAS : Yatırım Fonu Katılma Paylarının elektronik bir merkezi platformda fon kurucuları tarafından platformda yer alan dağıtım kuruluşları aracılığıyla satılmasına ve geri alınmasına imkan veren, takas ve saklama işlemlerinin Takasbank ve MKK sistemleri ile entegre bir şekilde tam otomasyona dayalı olarak gerçekleştirilmesine imkan sağlayan, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu anlamına gelir.

Yatırım Fonu : Kanun hükümleri uyarınca tasarruf sahiplerinden Katılma Payı karşılığında toplanan para ya da diğer varlıklarla, tasarruf sahipleri hesabına, inançlı mülkiyet esaslarına göre, III-52.1 sayılı Yatırım Fonlarına İlişkin Esaslar Tebliği'nde belirtilen varlıklar ve işlemlerden oluşan portföy veya portföyleri işletmek amacıyla portföy yönetim şirketleri tarafından içtüzük kuralları ile kurulan ve tüzel kişiliği bulunmayan mal varlığı anlamına gelir.

2) Özel Hükümler:

2.1)TEFAS'a kayıtlı tüm Yatırım Fonlarının alım-satım İşlemleri TEFAS üzerinden gerçekleştirilmektedir. TEFAS'a kayıtlı Yatırım Fonlarına ilişkin İşlemler, Banka tarafından sunulan işlem aracılığı ve portföy aracılığı faaliyetleri kapsamında yürütülmektedir. TEFAS'a kayıtlı olmayan Yatırım Fonlarına ilişkin alım satım İşlemleri'nde ise Banka fon dağıtım kuruluşu olarak hareket eder ve kendisine iletilen Emirler'i fon kurucusuna iletir. Bu durumda Emirler'in yerine getirilmesi, takas işlemlerinin tamamlanması ve sair işlemler, ilgili Yatırım Fonu'nun izahnamesinde belirtilen esaslar dahilinde gerçekleştirilir.

2.2)Müşteri'nin bir İş Günü içerisinde saat 13.30'a kadar ilettiği Emirler, aynı gün işleme alınır. Saat 13.30'dan sonra iletilen Emirler ise ertesi gün valörlü olarak işleme alınabilir. Bunun yanında, Yatırım Fonu İşlem saatlerine ilişkin detaylı bilgiler, İşlem Talimatları'nda, Banka'nın veya ilgili fon kurucularının internet sitesinde yer almaktadır.

- 2.3)** Para piyasası fonları ve kısa vadeli borçlanma araçları fonları dışındaki fonlarda, Emirler, Emrin verilmesini takip eden ilk hesaplamada bulunacak pay fiyatı üzerinden yerine getirilir. Para piyasası fonları ve kısa vadeli borçlanma araçları fonlarında ise Emirler son ilan edilen birim pay fiyatı üzerinden gerçekleştirilir. Ancak, ilgili bilgilendirme dokümanlarında belirtilmek şartıyla, para piyasası fonları ve kısa vadeli borçlanma araçları fonlarında Katılma Payı alım satım İşlemleri farklı birim pay fiyatları üzerinden gerçekleştirilebilir. Emir tarihinde Müşteri hesabına ilgili Yatırım Fonu Katılma Payı'nın alım tutarı kadar bloke koyulur.
- 2.4)** Takasbank kaynaklı bir sorun olmadığı sürece, TEFAS'ta işlem gören HSBC Yatırım Fonlarının alım İşlemleri sonrasında Müşteri hesabına geçecek Katılma Payı tutarı; satım İşlemleri sonrasında Müşteri hesabına geçecek nakit tutar valör gününde öğleden sonra (14:00-17:30) Müşteri hesabına yansıtılacaktır. Takasbank kaynaklı sorunlarda bu süreler uzayabilir.
- 2.5)** Katılma Payı alımı gerçekleştirilen Yatırım Fonuna, fon portföy yöneticisi ve/veya kurucusu tarafından Sermaye Piyasası Mevzuatı'nda belirlenen limitlerin içerisinde kalmak suretiyle yönetim ücreti yansıtılabilir. Yatırım Fonu İşlemleri'ne ilişkin ücret ve komisyonlar ile ilgili detaylı bilgi, ilgili Yatırım Fonu'nun izahnamesinde yer almaktadır. Yatırım Fonu yönetim ücreti günlük olarak fonun toplam değeri üzerinden, belirlenmiş olan oran üzerinden hesaplanarak tahsil edilir.
- 2.6)** Katılma Payı karşılığında toplanacak bedellerin nemalandırma esaslarına, ilgili Yatırım Fonu'nun izahnamesinde yer verilmektedir. Bununla birlikte, ilgili Yatırım Fonu ve kurucusu açısından gerekli teknik alt yapının var olması halinde, Müşteri'nin talebi veya yazılı talimatını iletmesi halinde, toplanan bedeller nemalandırılmayacaktır. Kısa vadeli borçlanma araçları fonları ve para piyasası fonlarına ilişkin Katılma Payları MKK nezdinde, yatırımcıların kendi bilgi ve/veya onayları dahilinde olmayan işlemleri kısıtlamak amacıyla gerçekleştirilen yatırımcı blokajı uygulamasına konu edilmez.