

YEDEK FAİZ HÜKÜMLERİ VE REFERANS FAİZ ORANI EKI

Bu Yedek Faiz Hükümleri ve Referans Faiz Oranı Eki ("**Referans Faiz Oranı Eki**"), Sözleşme uyarınca Taraflarca akdedilecek İşlemlere uygulanacak referans faiz oranlarını (Sözleşme'nin (aşağıda tanımlandığı haliyle) 23. maddesi tahtındaki temerrüt faizi hesaplaması hariç olmak üzere) düzenler.

TANIMLAR VE YORUM

Taraflar, büyük harfle kullanılmış ve bu Referans Faiz Oranı Eki'nde tanımlanmamış tüm terimlerin ilgili terimin <https://www.business.hsbc.com.tr/tr-tr/download-centre> ("**Yedek Faiz Hükümleri ve Referans Faiz Oranı Tanımlar Sayfası**") içerisinde tanımlandığı anlama geleceğini kabul, beyan ve taahhüt ederler. Taraflar ayrıca, Yedek Faiz Hükümleri ve Referans Faiz Oranı Tanımlar Sayfası'nda yer alan herhangi bir tanımın, Sözleşme kapsamında Taraflarca gerçekleştirilen tüm İşlemler için geçerli olacağını kabul ederler.

Müşteri, iş bu maddede belirtilen adreste yer alan Yedek Faiz Hükümleri ve Referans Faiz Oranı Tanımlar Sayfası'nın güncel halinin bir örneğinin Banka tarafından sözleşmenin imzalandığı gün kendisine ibraz ve teslim edildiğini kabul eder.

Müşteri Yedek Faiz Hükümleri ve Referans Faiz Oranı Tanımlar Sayfası'na, yukarıdaki adresten (içeriği zaman zaman değiştirilen) erişebilir, okuyabilir ve yazdırabilir olup alternatif olarak Müşteri Banka'dan bir kopyasını her zaman talep edebilir.

MADDE 1

REFERANS FAİZ ORANINA UYGULANACAK GENEL HÜKÜM VE KOŞULLAR

- 1.1. İşlemlerde söz konusu işlemlerin para birimine bağlı olarak SOFR, EURIBOR ve/veya TLREF referans faiz oranı kullanılacaktır. SOFR, ABD Doları cinsinden tüm işlemler için referans faiz oranı; EURIBOR, Euro cinsinden tüm işlemler için referans faiz oranı ve TLREF, Türk Lirası cinsinden tüm işlemler için referans faiz oranı olarak kullanılacaktır.
- 1.2. TLREF'in uygulanmasının kararlaştırıldığı İşlemler için işbu Referans Faiz Oranı Eki'nin 10.1. maddesinde öngörülen formül esas alınacaktır.

MADDE 2

ÖNCELİKLİ YEDEK FAİZ HÜKÜMLERİ

- 2.1. İşbu Referans Faiz Oranı Eki'nde "endeks sona erme olayı" olarak tanımlanan veya işbu Referans Faiz Oranı Eki'nde farklı bir şekilde "endeks sona erme olayı" olarak açıklanan bir olayın gerçekleşmesi halinde (bahse konu tanım veya açıklamanın içeriğine bakılmaksızın) veya Uygulanabilir Gösterge Değeri'nin, Uygulanabilir Faiz Oranı'nın ya da Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı'nın; bu Referans Faiz Oranı Eki'ne göre endeks seviyesini belirlemek için yayımlanmamış olması halinde; Öncelikli Yedek Faiz Hükümleri (işbu Referans Faiz Oranı Eki'nde Uygulanabilir Gösterge Değeri, Uygulanabilir Faiz Oranı ve Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı için tanımlandığı veya açıklandığı şekilde) uygulanacaktır.

2.1.1.

EUR-EURIBOR Öncelikli Yedek Faiz Hükümleri:

EUR-EURIBOR'a İlişkin Endeks Sona Erme Yürürlük Tarihi ve Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olay Tarihi

EUR-EURIBOR'a ilişkin bir Endeks Sona Erme Olayı veya Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olayı gerçekleşmişse, EUR-EURIBOR ile ilgili olarak Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde veya sonrasında gerçekleşen bir Sabitleme Günü'ne ilişkin oran belirlenirken, EUR-EURIBOR veya EUR-EURIBOR'a ilişkin Orijinal IBOR Oranı Kayıt Günü'ne yapılmış atflar ilgili Yedek Faiz Gözlem Günü'nde, Frankfurt saatiyle 11.30'da en son sağlandığı veya yayımlandığı haliyle, Sabitleme Günü'ne karşılık gelen Orijinal IBOR Oranı Kayıt Günü için EuroSTR Yedek Faiz Oranı'na yapılmış sayılmaktadır. Orijinal IBOR Oranı Kayıt Günü'ne ilişkin EuroSTR Yedek Faiz Oranı, ilgili

Yedek Faiz Gözlem Günü'nde Frankfurt saatiyle 11.30'a kadar veya öncesinde Bloomberg Index Services Limited (veya zaman zaman ISDA tarafından onaylanan ve/veya atanmış bir halef temin edici) veya faiz oranını yayınlamaya yetkili kuruluş tarafından yayınlanmazsa ve EuroSTR Yedek Faiz Oranı'na ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi gerçekleşmemişse, Sıfırlama Tarihi'ne ilişkin faiz oranı, ilgili gün Sabitleme Günü'ne tekabül etmese bile, Orijinal IBOR Oranı Kayıt Günü'ne ilişkin en güncel temin edilmiş veya yayınlanmış olan EuroSTR Yedek Faiz Oranı'dır.

EuroSTR Yedek Faiz Oranı Uyarınca Endeks Sona Erme Yürürlük Tarihi ve Düzenleyici Kuruluş/ Gösterge Değeri Olayı Tarihi

EuroSTR Yedek Faiz Oranı'na ilişkin bir Endeks Sona Erme Olayı veya Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olayı gerçekleşmişse, bir Hesaplama Dönemi (veya o Hesaplama Dönemi'ne dâhil olan her türlü Bileşik Faiz Dönemi) ile ilgili Sıfırlama Tarihi'ne ait bir Yedek Faiz Gözlem Günü'nün bir EuroSTR Yedek Faiz Oranı'na ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde veya bu tarih sonrasında gerçekleşmesi halinde hesaplanacak faiz oranı belirlenirken söz konusu oran, EuroSTR'nin Hesaplama Kuruluşu tarafından bu madde kapsamında açıklandığı şekilde hesaplanmış hali olacaktır. Hesaplama Kuruluşu; bir EuroSTR Yedek Faiz Oranı'na ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde EuroSTR Yedek Faiz Oranı tanımında atıfta bulunulan ve yayınlanmış olan en güncel marjı (spread), EuroSTR'a, EuroSTR ile karşılaştırıldığında EuroSTR'ın vade yapısındaki veya tenorundaki farkı hesaba katmak için gereken EuroSTR'daki hesaplama ayarlamalarını Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oranı Ayarlamaları Kural Kitabı'na atıf yaparak uygulayacaktır.

EuroSTR'e İlişkin Geçici Yayınlanmama Hali

EuroSTR'ın kullanılacağı günde ne Düzenleyici Kuruluş ne de faiz oranını yayınlamaya yetkili kuruluş tarafından söz konusu EuroSTR değeri temin edilmemiş veya yayınlanmamışsa bu halde, aşağıda verilen fıkra uyarınca, EuroSTR'e yapılan atıflar bu EuroSTR'nin kullanılacağı tarihten önce temin edilmiş veya yayınlanmış en son EuroSTR'ye yapılmış olarak kabul edilecektir.

EuroSTR Uyarınca Endeks Sona Erme Yürürlük Tarihi ve Düzenleyici Kuruluş/ Gösterge Değeri Olay Tarihi

EuroSTR Yedek Faiz Oranı veya EuroSTR'in her birine ilişkin bir Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi gerçekleşmişse, bir Hesaplama Dönemi (veya o Hesaplama Dönemi'ne dâhil olan her türlü Bileşik Faiz Dönemi) ile alakalı Sıfırlama Tarihi'ne ait bir Yedek Faiz Gözlem Günü'nün bir EuroSTR Yedek Faiz Oranı'na ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde veya bu tarih sonrasında gerçekleşmesi halinde hesaplanacak faiz oranı belirlenirken söz konusu oran, AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'nın Hesaplama Kuruluşu tarafından bu madde kapsamında açıklandığı şekilde hesaplanmış hali olacaktır. Hesaplama Kuruluşu; bir EuroSTR Yedek Faiz Oranı'na ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde EuroSTR Yedek Faiz Oranı tanımında atıfta bulunulan ve yayınlanmış olan en güncel marjı (spread), AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'na, EuroSTR ile karşılaştırıldığında AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'nın vade yapısındaki veya tenorundaki farkı hesaba katmak için gereken EuroSTR'daki hesaplama ayarlamalarını Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oranı Ayarlamaları Kural Kitabı'na atıf yaparak uygulayacaktır.

AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'na İlişkin Geçici Yayınlanmama Hali

EuroSTR Yedek Faiz Oranı'na ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'ni takip eden ilk TARGET Uzlaşma Günü sona ermeden önce (veya daha sonrasındaysa, EuroSTR'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'ni izleyen ilk TARGET Uzlaşma Günü'nün sonunda) AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı mevcutsa fakat AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'nın kullanılacağı günde ne düzenleyici kuruluş ne de faiz oranını yayınlamaya yetkili kuruluş tarafından söz konusu AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı sağlanmış veya yayınlanmışsa, bu halde, aşağıdaki fıkra uyarınca, AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'na yapılan atıflar bu AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'nın kullanılacağı tarihten önce temin edilmiş veya yayınlanmış AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'na yapılmış kabul edilecektir.

Ancak, en son sağlanan veya yayınlanan AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı yoksa, AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'na yapılan atıflar, AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'nın kullanılacağı tarihten önce temin edilmiş veya yayınlanmış EuroSTR'ye yapılmış atıflar olarak kabul edilecektir.

AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'nın Olmaması veya AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'na ilişkin Endeks Sona Erme Yürürlük Tarihi ve Düzenleyici Kuruluş/ Gösterge Değeri Tarihi Olayı

Eğer:

(a) EuroSTR Yedek Faiz Oranı uyarınca Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'ni takip eden ilk TARGET Uzlaşma Günü sona ermeden önce (veya daha sonrasında, EuroSTR uyarınca Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'ni izleyen ilk TARGET Uzlaşma Günü'nün sonunda) AMB tarafından faiz oranı tavsiye edilmezse; veya

(b) bir AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı mevcutsa ve sonrasında bir Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi gerçekleşirse,

bir Hesaplama Dönemi (veya o Hesaplama Dönemi'ne dâhil olan her türlü Bileşik Faiz Dönemi) ile ilgili Sıfırlama Tarihi'ne ait bir Yedek Faiz Gözlem Günü'nün bir EuroSTR Yedek Faiz Oranı'na (veya daha sonrasında bir EuroSTR'a ilişkin bir Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde) ya da AMB Tarafından Tavsiye Edilen Faiz Oranı'na ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde veya bu tarih sonrasında gerçekleşmesi halinde, hesaplanacak faiz oranı belirlenirken söz konusu oran, uygun düştüğü ölçüde Değiştirilmiş EDFR'ın Hesaplama Kuruluşu tarafından bu madde kapsamında açıklandığı şekilde hesaplanmış hali olacaktır. Hesaplama Kuruluşu; bir EuroSTR Yedek Faiz Oranı'na ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde EuroSTR Yedek Faiz Oranı tanımında atıfta bulunulan ve yayınlanmış olan en güncel marjı (spread), Değiştirilmiş EDFR oranının, Değiştirilmiş EDFR ile karşılaştırıldığında Değiştirilmiş EDFR'nin vade yapısındaki veya tenorundaki farkı hesaba katmak için gereken Değiştirilmiş EDFR'daki hesaplama ayarlamalarını Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oranı Ayarlamaları Kural Kitabı'na atıf yaparak uygulayacaktır.

EDFR'nin kullanılacağı herhangi bir gün için, EDFR'ye yapılmış olan atıflar, o gün Frankfurt'ta iş günü sonunda en son temin edilmiş veya yayınlanmış EDFR'ye yapılmış kabul edilecektir.

Bu Faiz Oranı Seçeneği'nde belirtilen hükümler, bir sınırlamaya konu olmaksızın, işbu Referans Faiz Oranı Eki altında tanımlanan ve açıklanan 11.1. madde, 11.2. madde ve 11.4. maddedeki hükümlere tabidir.

İşbu Faiz Oranı Seçeneği'nde kullanılmak üzere bu Faiz Oranı Seçeneği'nde referans yapılan Yedek Faiz Gözlem Günü ve "İş Günü" ifadesine yapılan atıflar, bu Referans Faiz Oranı Seçeneği'ne atıf yapılmak suretiyle hesaplanan ödeme yükümlülüğüne ilişkin geçerli olan İş Günü anlamına gelmektedir.

SOFR için Yedek Faiz Hükümleri:

SOFR'a ilişkin Endeks Sona Erme Yürürlük Tarihi veya Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Tarihi Olayı Tarihi

Eğer SOFR'a ilişkin bir Endeks Sona Erme Olayı veya Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olayı gerçekleşirse, SOFR'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde veya sonrasında gerçekleşen Sabitleme Günü için geçerli olacak oran Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran olacaktır.

Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'a ilişkin Geçici Yayınlanmama Hali

Eğer SOFR'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'ni takip eden A.B.D. Devlet Menkul Kıymetler İş Günü'nün sona ermesinden önce bir Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran mevcutsa fakat ne Düzenleyici Kuruluş ne de yetkili kuruluşlar Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'ı sağlamış ya da yayınlamışsa, bu durumda, aşağıdaki fıkra uyarınca, Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'ın kullanılacağı her gün için, Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'a yapılmış olan atıflar, en son sağlanan veya yayınlanan Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'a yapılmış kabul edilir. Ancak, eğer en son sağlanan veya yayınlanan Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran mevcut değilse, bu durumda, Fed

Tarafından Tavsiye Edilen Oran'ın kullanılacağı her gün için, Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'a yapılmış olan atıflar, en son sağlanan veya yayınlanan SOFR'a yapılmış kabul edilir.

Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'a ilişkin Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran veya Endeks Sona Erme Yürürlük Tarihi veya Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olayı Tarihi'nin Bulunmaması

Eğer:

(a) SOFR'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'ni takip eden ilk A.B.D. Devlet Menkul Kıymetler İş Günü sona ermeden önce Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran mevcut değilse; veya

(b) bir Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran mevcutsa ve kendisinden sonra Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi gerçekleşiyorsa,

bu durumda, SOFR'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi veya Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde veya sonrasında gerçekleşen Sabitleme Günü için geçerli olacak oran OBFR olacaktır. Sabitleme Günü veya herhangi bir İş Günü bakımından A.B.D. Devlet Menkul Kıymetler İş Günü'ne yapılmış olan atıflar, New York Fed İş Günü'ne yapılmış olarak yorumlanacaktır.

OBFR'ye ilişkin Geçici Yayınlanmama Hali

Eğer, ne Düzenleyici Kuruluş ne de yetkili dağıtıcılar OBFR'yi sağlar veya yayınlarsa, bu durumda, aşağıdaki fıkra uyarınca, OBFR'nin kullanılacağı her gün için, OBFR'ye yapılmış olan atıflar, en son temin edilmiş veya yayınlanmış OBFR'ye yapılmış kabul edilecektir.

OBFR'ye ilişkin Endeks Sona Erme Yürürlük Tarihi veya Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olayı Tarihi

Eğer:

(a) SOFR'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'ni takip eden ilk A.B.D. Devlet Menkul Kıymetler İş Günü sona ermeden önce Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran mevcut değilse veya bir Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran mevcutsa ve kendisinden sonra Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi gerçekleşiyorsa, ve

(b) OBFR'ye ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi de gerçekleşmişse

bu durumda, OBFR'ye ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde (veya, SOFR'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi veya Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi daha sonra geliyorsa, SOFR veya Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde veya sonrasında gerçekleşen Sabitleme Günü) veya sonrasında gerçekleşen Sabitleme Günü için geçerli olacak oran FOMC Hedef Faiz Oranı olacaktır. Sabitleme Günü veya herhangi bir İş Günü bakımından A.B.D. Devlet Menkul Kıymet İş Günü'ne yapılmış olan atıflar, New York İş Günü'ne yapılmış olarak yorumlanacaktır.

FOMC Hedef Faiz Oranı'na Yapılmış Olan Atıflar

Eğer:

(a) SOFR'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'ni takip eden ilk A.B.D. Devlet Menkul Kıymetler İş Günü sona ermeden önce Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran mevcut değilse veya bir Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran mevcutsa ve kendisinden sonra Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi gerçekleşiyorsa, ve

(b) OBFR'ye ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi de gerçekleşmişse,

bu durumda, OBFR'ye ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde (veya, SOFR'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi veya Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi daha sonra geliyorsa, SOFR veya Fed Tarafından Tavsiye Edilen Oran'a ilişkin Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nde veya sonrasında gerçekleşen Sabitleme Günü) veya sonrasında gerçekleşen Sabitleme Günü için geçerli

olacak oran FOMC Hedef Faiz Oranı olacaktır. Sabitleme Günü veya herhangi bir İş Günü bakımından A.B.D. Devlet Menkul Kıymetler İş Günü'ne yapılmış olan atıflar, New York İş Günü'ne yapılmış olarak yorumlanacaktır.

FOMC Hedef Faiz Oranı'na Yapılmış Olan Atıflar

FOMC Hedef Faiz Oranı'nın kullanılacağı her gün için, FOMC Hedef Faiz Oranı'na yapılmış olan atıflar, o gün New York İş Günü sonunda en son temin edilmiş veya yayınlanmış FOMC Hedef Faiz Oranı'na yapılmış kabul edilecektir.

Bu Faiz Oranı Seçeneği'nde belirtilen hükümler, herhangi bir sınırlamaya konu olmaksızın, işbu Referans Faiz Oranı Eki altında tanımlanan ve açıklanan 11.1. madde, 11.2. madde ve 11.4. maddedeki hükümlere tabidir.

İşbu Faiz Oranı Seçeneği'nde kullanılmak üzere bu Faiz Oranı Seçeneği'nde referans yapılan Yedek Faiz Gözlem Günü ve "İş Günü" ifadesine yapılan atıflar, bu Referans Faiz Oranı Seçeneği'ne atıf yapılmak suretiyle hesaplanan ödeme yükümlülüğüne ilişkin geçerli olan İş Günü anlamına gelmektedir.

Taraflarca İşlem Dekontu'nda veya diğer belgelerde aksi kararlaştırılmadıkça, bu Referans Faiz Oranı Eki'nde atıfta bulunulan FOMC Hedef Faiz Oranı hesaplamalarında kullanılan veya bu hesaplamalardan kaynaklanan tüm para birimlerinde oluşan küsuratlı tutarlar aşağıdaki en yakın iki ondalık basamağa yuvarlanacaktır (örneğin, 0,674, 0,67'ye yuvarlanır ve 0,675, 0,68'e yuvarlanır).

- 2.2. Şüpheye mahal vermemek adına, Taraflarca aksi kararlaştırılmadıkça, Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri, yalnızca Öncelikli Yedek Faiz Hükümleri'nin, Uygulanabilir Gösterge Değeri için endeks düzeyini belirlemede kullanılmaması halinde uygulanacaktır.

MADDE 3

ALTERNATİF OLARAK UYGULANACAK YEDEK FAİZ HÜKÜMLERİ

- 3.1. Bir İşlem tahtında Gösterge Değeri'nin Sona Ermesine İlişkin Tetikleyici Olay'ın meydana gelmesi ve Öncelikli Yedek Faiz Hükümleri'nin Uygulanabilir Gösterge Değer için endeks düzeyini belirlemede kullanılmaması halinde; Uygulanabilir Gösterge Değer'in endeks düzeyini belirlemek için Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri uygulanır.
- 3.2. Taraflar aksi kararlaştırılmadıkça, Gösterge Değeri'nin Sona Ermesine İlişkin Tetikleyici Olay'ın meydana geldiği tarihten itibaren ve Hesap Kesim Tarihi de dâhil olmak üzere, her bir Taraf, uygulanabilir her bir Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri'ni uygulamak (İşlem'in ilgili Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri uyarınca değiştirilmiş şartlarına uygun olarak sürdürülmesini sağlamak için 8. madde tahtındaki herhangi bir uyuşmazlığın çözülmesi de dâhil (her biri bir "**Devam Değişikliği**" olarak anılacaktır)) için iyi niyetle hareket etmeyi ve ticari açıdan makul çabayı göstermeyi kabul eder. Eğer:
- Taraflar, işbu Referans Faiz Oranı Eki'ndeki 3. maddeyi uygulanmak isterse ve Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri tahtındaki çözüm yollarından birden fazlası aynı anda uygulanabilirse, bu halde Devam Değişikliği, bu madde tahtında düzenlenmiş çözüm yollarından aşağıdaki sıralamada yer alan ilk çözüm yolu olacak ve Devam Değişikliği haline gelecektir. Bu minvalde, Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri 3.4. madde uyarınca uygulanacaktır veya
 - Hesap Kesim Tarihi'nde İş Günü Sonu'na kadar geçerli Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri'nden herhangi biri Devam Değişikliği olarak uygulanamazsa, bu durumda 4. madde uygulanacaktır.

3.3. Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri:

3.3.1. **Taraflar arası Mutabakat:** Taraflar, Gösterge Değeri'nin Sona Ermesine İlişkin Tetikleyici Olay tahtında alınacak herhangi bir aksiyon olması halinde bu aksiyonlar üzerinde anlaşmaya çalışacaktır.

3.3.2. **Alternatif Önceden Belirlenmiş Endeksin Uygulanması:** Taraflarca Etkilenmiş Endeks ve Alternatif Önceden Belirlenmiş Endeks önceden belirlenmişse, İşlem'in koşulları, Etkilenmiş Endeks'e yapılan

referanslar, Alternatif Önceden Belirlenmiş Endeks'e yapılan referanslarla değiştirileceği şekilde uyarlanacaktır. Taraflarca, bir Uyarlama Ödemesi hususunda mutabakata varılmışsa söz konusu Uyarlama Ödemesi bu mutabakata uygun yapılacaktır. Ancak Taraflarca bir Uyarlama Ödemesi için mutabakata varılmamışsa Hesaplama Kuruluşu, bir Uyarlama Marjı'nı (*spread*) Alternatif Önceden Belirlenmiş Endeks'e uygulayacaktır. Hesaplama Kuruluşu, herhangi bir Uyarlama Ödemesi'ni veya Uyarlama Marjı'nı hesaba kattıktan sonra, İşlem tahtında Alternatif Önceden Belirlenmiş Endeksi referans almanın İşlem üzerindeki etkisini hesaba katmak için gerekli olan diğer uyarlamaları da yapacaktır.

3.3.3. Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeksin Uygulanması: Taraflarca mutabakata varılmış olması halinde İşlem'in tahtındaki Uygulanabilir Gösterge Değere yapılan referanslar varsa Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeks'e yapılan referanslarla değiştirilecektir. Taraflarca, bir Uyarlama Ödemesi hususunda mutabakata varılmışsa söz konusu Uyarlama Ödemesi bu mutabakata uygun yapılacaktır. Ancak Taraflarca bir Uyarlama Ödemesi için mutabakata varılmamışsa Hesaplama Kuruluşu, bir Uyarlama Marjı'nı (*spread*) Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeks'e uygulayacaktır. Hesaplama Kuruluşu, herhangi bir Uyarlama Ödemesi'ni veya Uyarlama Marjı'nı (*spread*) hesaba kattıktan sonra, İşlem'de, Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeksi referans almanın İşlem üzerindeki etkisini hesaba katmak için gerekli olan diğer uyarlamaları da yapacaktır. Uygulanabilir Gösterge Değer tahtında birden fazla İlgili Gösterge Değer Aday Belirleme Kuruluşu; (a) bir Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeks veya (b) aynı Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeks'e göre Uygulanabilir Gösterge Değerinin bu Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeks ile değiştirilmesine ilişkin bir marjın hesaplanmasını resmi olarak belirler, aday gösterir veya tavsiye ederse, her durumda Hesap Kesim Tarihi'nde İş Günü Sonu'na kadar söz konusu bu belirlenen, aday gösterilen ve tavsiye edilen endekslerin farklı olması halinde, o zaman işbu 3.3.3. madde kapsamında bir Devam Değişikliği uygulanamayacaktır.

Her durum özelinde bir Uygulanabilir Gösterge Değer için Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeks resmi olarak, herhangi bir İlgili Gösterge Değer Aday Belirleme Kuruluşu veya İlgili Gösterge Değeri Düzenleyici Kuruluş veya sağlamaya yetkili kuruluş tarafından ("**Sorumlu Düzenleyici Kuruluş veya Yetkili Kuruluş**") belirlenir, aday gösterilir veya tavsiye edilirse, karşılaştırma ölçütü veya diğer fiyat kaynağının Uygulanabilir Gösterge Değer ile büyük ölçüde aynı olması koşuluyla söz konusu endeks, Uygulanabilir Gösterge Değeri'ni bu şekilde değiştirecektir. Hem İlgili Gösterge Değer Aday Belirleme Kuruluşu hem de Sorumlu Düzenleyici Kuruluş veya Yetkili Kuruluş tarafından bir ikame endeks tayin edilir, aday gösterilir veya tavsiye edilirse bu halde İlgili Gösterge Değer Aday Belirleme Kuruluşu tarafından tayin edilen, aday gösterilen veya tavsiye edilen ikame "Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeks" olarak esas alınacaktır.

3.3.4. Hesaplama Kuruluşu Tarafından Belirlenmiş İkame Endeksin Uygulanması: Taraflarca mutabakata varılmış olması halinde İşlem'in tahtındaki Uygulanabilir Gösterge Değere yapılan referanslar varsa Hesaplama Kuruluşu Tarafından Belirlenmiş İkame Endeks'e yapılan referanslarla değiştirilecektir. Taraflarca, bir Uyarlama Ödemesi hususunda mutabakata varılmışsa söz konusu Uyarlama Ödemesi bu mutabakata uygun yapılacaktır. Ancak Taraflarca bir Uyarlama Ödemesi için mutabakata varılmamışsa Hesaplama Kuruluşu, bir Uyarlama Marjı'nı (*spread*) Hesaplama Kuruluşu Tarafından Belirlenmiş İkame Endeks'e uygulayacaktır. Hesaplama Kuruluşu, herhangi bir Uyarlama Ödemesi'ni veya Uyarlama Marjı'nı (*spread*) hesaba kattıktan sonra, İşlem'de, Hesaplama Kuruluşu Tarafından Belirlenmiş İkame Endeksi referans almanın İşlem üzerindeki etkisini hesaba katmak için gerekli olan diğer uyarlamaları da yapacaktır.

3.4. Bu Referans Faiz Oranı tahtında 3.2. maddeye göre bir Devam Değişikliği yapılabildiği takdirde, 3.3. maddede düzenlenen söz konusu işleme ilk uygulanabilen Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri, Hesap Kesim Tarihi'ni takip eden İş Günü'nden itibaren uygulanır.

MADDE 4

KUSUR BULUNMAKSIZIN FESİH HAKKI

4.1. 4. maddenin uygulanabilir olması halinde, Hesap Kesim Tarihi'ni takip eden İş Günü'nden itibaren geçerli olmak üzere: Taraflardan her biri, Sözleşme'nin 26. maddesinde açıklandığı üzere mücbir sebep

meydana gelmiş gibi ilgili İşlem'i feshetme hakkına sahiptir. Bu 4. madde uyarınca bir fesih halinde, Taraflar, ilgili İşlem tahtındaki feshin feshi gerçekleştiren Tarafça diğer Tarafa söz konusu feshe ilişkin bildirim gönderilmesi ve diğer Tarafça bahse konu fesih bildirimiminin tebliğ alındığı tarih itibarıyla derhal yürürlüğe gireceğini kabul ve taahhüt eder.

- 4.2. Tarafların 8.3. madde kapsamında düzenlenen bir uyuşmazlığı çözememesinin ardından 4. madde uygulanacak olması halinde, Taraflar Hesap Kesim Tarihi'ni takip eden onuncu İş Günü Sonu'nda İşlem'i feshetme hakkını kullanmamışsa ve bu 4. maddenin uygulanmasından önce, Hesaplama Kuruluşu, diğer Taraf'a önerilen bir Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Oranı (8.3. madde kapsamındakiler de dâhil) tahtında uygulanacak çözüm yolunu bildirmişse, bu 4. madde uygulanma alanı bulamayacaktır ve bunun yerine uygun Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Oranı geçerli olacaktır.

MADDE 5

UYARLAMA MARJİ

- 5.1. Uyarlama Marjı; İşlem Tarihi'nde veya başka bir tarihte Taraflar arasında kararlaştırıldığı gibi olabilir veya Taraflar bu hususta anlaşamazlarsa, Hesaplama Kuruluşu tarafından belirlenecektir. Bir Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeksle ilişkin olarak Hesaplama Kuruluşu, Uygulanabilir Gösterge Değer'in Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeks ile ikame edilmesi için uygulanacak marj, uygun düştüğü ölçüde ve Taraflarca bu hususa ilişkin aksi kararlaştırılmadıkça İlgili Gösterge Değer Aday Belirleme Kuruluşu tarafından resmi olarak tayin edilen, aday gösterilen veya tavsiye edilen marjı veya marj hesaplama metodolojisini dikkate alarak belirleyecektir.

MADDE 6

HESAP KESİM TARİHİ VE HESAP KESİM TARİHİNDEN ÖNCEKİ TESPİTLER

- 6.1. **Uygulanabilir Gösterge Değer Endeks Sona Erme Olayı'nı müteakip Hesap Kesim Tarihi:** Taraflar arasında aksi kararlaştırılmadıkça, Uygulanabilir Gösterge Değer Endeks Sona Erme Olayı meydana geldiğinde, Hesap Kesim Tarihi; (1) işbu Referans Faiz Oranı Eki'nin 3. maddesinin uygulanmaya başlandığı ilk günü takip eden on beş İş Günü sonra ve (2) Uygulanabilir Yedek Faiz Oranı Yürürlük Tarihi'nden hangisi daha sonra gerçekleşmişse o tarihte gerçekleşmiş kabul edilecektir. Fakat:

- i. işbu Referans Faiz Oranı Eki'nin 6.1.i maddesi için Hesap Kesim Tarihi, birden fazla İlgili Gösterge Değer Aday Belirleme Kuruluşu, 3.3.3. maddeye uygun olarak bir Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeks'i veya bir marjı veya marj hesaplamak için bir metodolojiyi resmi olarak belirler, aday gösterir veya tavsiye ederse ve bu İlgili Gösterge Değer Aday Belirleme Kuruluşlarından biri veya daha fazlası, söz konusu tarihten üç İş Günü önceki gün veya daha sonra bunu yaparsa, Hesap Kesim Tarihi artık söz konusu tarihi izleyen ikinci İş Günü olacaktır ve
- ii. 8.3. madde uyarınca bir uyuşmazlık, işbu 6.1.ii. madde kapsamında, Hesap Kesim Tarihi'nin gerçekleşeceği tarihte devam ediyorsa, o zaman Hesap Kesim Tarihi bahse konu tarih yerine (a) söz konusu uyuşmazlığın çözüldüğü tarihten ve (b) 8. madde uyarınca karar verme süresinin sona erdiği tarihten önce olacaktır.

- 6.2. **Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olayı'nı müteakip Hesap Kesim Tarihi:** Taraflar arasında aksi kararlaştırılmadıkça, Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olayı meydana geldiğinde Hesap Kesim Tarihi; Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olayı'nda tasarlanan bildirim yürürlük tarihini takip eden on beş İş Günü sonrasında ve (b) Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olay Tarihi, aşağıdaki koşullara istinaden geçerli olacaktır:

- i. Bu Referans Faiz Oranı Eki'nin 6.2.i maddesi için Hesap Kesim Tarihi, birden fazla İlgili Gösterge Değer Aday Belirleme Kuruluşu, 3.3.3. maddeye uygun olarak bir Alternatif Sonradan Belirlenmiş Endeksi veya bir marjı veya marj hesaplamak için bir metodolojiyi resmi olarak belirler, aday gösterir veya tavsiye ederse ve bu İlgili Gösterge Değer Aday Belirleme Kuruluşlarından biri veya daha fazlası, söz konusu tarihten üç İş Günü önceki gün veya daha

sonra bunu yaparsa, Hesap Kesim Tarihi artık söz konusu tarihi izleyen ikinci İş Günü olacaktır ve

- ii. 8.3. madde uyarınca bir uyuşmazlık, işbu 6.2.ii. madde kapsamında, Hesap Kesim Tarihi'nin gerçekleşeceği tarihte devam ediyorsa, o zaman Hesap Kesim Tarihi bahse konu tarih yerine (a) söz konusu uyuşmazlığın çözüldüğü tarihten ve (b) 8. madde uyarınca karar verme süresinin sona erdiği tarihten önce olacaktır.

6.3. Geçici Tedbirler: Bir Gösterge Değerinin Sona Ermesine İlişkin Tetikleyici Olay sonrasında İşlem koşulları kapsamında herhangi bir tespit için Uygulanabilir Gösterge Değer gerekliyse ve o sırada herhangi bir Devam Değişikliği yapılmamış ve 4. madde uyarınca İşlem sonlandırılmamışsa, daha sonra, bu belirlemenin amaçları doğrultusunda, Uygulanabilir Gösterge Değer'in seviyesi, Taraflar arasında mutabık kalınan veya aşağıdaki şekilde olur,

- i. eğer:
 - i. Uygulanabilir Göster Değer Endeks Sona Erme Olayı ile ilgili olarak, Uygulanabilir Gösterge Değer hala mevcutsa veya
 - ii. Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olayı ile ilgili olarak Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olayı Tarihi henüz gerçekleşmemişse,

Uygulanabilir Gösterge Değer'in belirlenmesi için geçerli olacak şartlara göre, hiçbir Gösterge Değerinin Sona Ermesine İlişkin Tetikleyici Olay meydana gelmemiş gibi belirlenecektir.

- i. Eğer Uygulanabilir Gösterge Değer artık mevcut değilse veya Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olay Tarihi meydana geldiyse, Uygulanabilir Gösterge Değeri'nin seviyesi, Taraflarca kararlaştırılan bir yedek faiz hükmüne göre belirlenir. Taraflarca kararlaştırılan bu yedek faiz hükmü, Uygulanabilir Gösterge Değeri'nin mevcut olmaması ve hiçbir Gösterge Değerinin Sona Ermesine ilişkin Tetikleyici Olay'ın gerçekleşmemesi halinde uygulanacaktır veya
- ii. Uygulanabilir Gösterge Değer'ine ilişkin bir seviye yukarıdaki i. veya ii. bentleri kapsamında belirlenemezse, Uygulanabilir Gösterge Değer, uygulanabilir olduğu ölçüde, (a) Uygulanabilir Gösterge Değer'in mevcut olmaktan çıktığı güne veya (b) uygulanabilir Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olay Tarihi'ndeki faiz oranı olarak veya o tarihte herhangi bir faiz oranı yayınlanmamışsa veya bu faiz oranı geçerli yasa veya düzenlemeye göre kullanılamıyorsa, o tarihte, faiz oranının son gününde yürürlükteki yasa veya yönetmeliklere uygun olarak olağan şekli ile yayınlanmış veya kullanılabilir olan faiz oranına atıfta bulunur.

MADDE 7

OLAYLAR HİYERARŞİSİ

- 7.1. Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değer Olayı'nın gerçekleştiği tarih olarak kabul edilecek tarih eğer Uygulanabilir Gösterge Değer'in artık uygulanabilir olmadığı bir tarihten, bu halde, 6. maddenin sanki Düzenleyici Kuruluş/Göster Değer Olayı gerçekleşmişçesine uygulanması koşuluyla eğer bir Uygulanabilir Gösterge Değer'e ilişkin olay veya durum (i) bir Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olay'ın ortaya çıkmasına sebep oluyorsa ve aynı zamanda bu olay veya durum Uygulanabilir Gösterge Değer Endeks Sona Erme Olayı'nın gerçekleşmesine neden oluyorsa veya (ii) Uygulanabilir Gösterge Değer Endeks Sona Erme olayı ve Düzenleyici Kuruluş/Gösterge Değeri Olayı aynı anda gerçekleşiyorsa, Gösterge Değer Endeks Sona Erme Yürürlük Tarihi gerçekleşmiş ve Düzenleyici Kuruluş/ Gösterge Değeri Olayı gerçekleşmemiş olarak kabul edilecektir.

MADDE 8

HESAPLAMA KURULUŞUNUN TESPİTLERİ

8.1. Hesaplama Kuruluşu tarafından yapılan tespitler:

- 8.1.1. Hesaplama Kuruluşu'nun işbu Referans Faiz Oranı Eki kapsamında herhangi bir şekilde hareket etmesi, bir belirleme yapması veya karar vermesi gerektiğinde, Hesaplama Kuruluşu bunu iyi niyetle, ticari olarak makul bir şekilde ve İlgili Piyasa Verileri'ne atıfta bulunarak yapar.

- 8.1.2. Hesaplama Kuruluşu, diğer Tarafa, 8.3. madde kapsamındaki herhangi bir tespitin parçası olarak kullanılan İlgili Piyasa Verileri'nin makul ayrıntılarını sağlar.
- 8.1.3. Hesaplama Kuruluşu, diğer Tarafa, 3.3.2. madde, 3.3.3. madde veya 3.3.4. madde uyarınca gerçekleştirmiş olduğu her türlü tespiti, Gösterge Değerinin Sona Ermesine İlişkin Tetikleyici Olay'ı takiben makul olarak mümkün olan en kısa sürede ve her halükarda Hesap Kesim Tarihi'nden en az iki İş Günü öncesinde bildirecektir. Taraflar, bu tür herhangi bir tespitin, bildirim zamanında veya öncesinde makul bir süre içinde mevcut olan İlgili Piyasa Verileri'ne atıfta bulunularak yapılacağını ve bu bildirim sağlanmamasının, Hesaplama Kuruluşu nezdinde Temerrüt Haline yol açmayacağını kabul eder.
- 8.2. **Hesaplama Kuruluşu uyumsuzluk çözüm süreçlerinin Hiyerarşisi:**
- 8.2.1. Taraflarca, bir İşlem tahtında Hesaplama Kuruluşu tarafından gerçekleştirilen tespitlere ilişkin farklı bir itiraz veya dava yoluna gitme süreci belirlenmişse söz konusu değişiklik sadece 8.3. maddenin tadil edilmesine ilişkin olarak yapılmış kabul edilecektir. Bahse konu tadilin yapılabilmesi için 8.3. maddenin tadil edildiğinin yazılı olarak açıkça belirtilmiş olması gerekmektedir.
- 8.3. **Hesaplama Kuruluşu Uyumsuzluk Çözüm Süreci**
- 8.3.1. Taraflar'dan birinin Hesaplama Kuruluşu'nca tespit edilen Uyarılma Marjı'na, Hesaplama Kuruluşu Tarafından Belirlenmiş İkame Endeks'e veya bir İşlem'e ilişkin Hesaplama Kuruluşu tarafından yapılmış olan diğer uyarılmalara makul gerekçelerle itiraz yoluna başvurması halinde, her koşulda, uygulanabilir olduğu ölçüde 3. veya 5. maddeye istinaden; :
- 8.3.1.1. Hesaplama Kuruluşu'nun kararını verdiği tarihi takip eden ikinci İş Günü mesai bitiminden geç olmamak üzere, diğer Tarafa söz konusu karara itiraz ettiğini bildirecek ve uyumsuzluğunun nedeni ve destekleyici İlgili Piyasa Verisi'nin makul ayrıntılarını sunacaktır,
- 8.3.1.2. Taraflar, uyumsuzluğu çözmek için birbirlerine danışacaktır ve
- 8.3.1.3. Bahse konu Uyumsuzluk, Uyumsuzluk'ın 8.3.1.1. madde uyarınca bildirilmesini izleyen dördüncü İş Günü'ndeki İş Günü Sonu'na kadar çözülmezse, uyumsuzluğa konu olan Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri uygulanmaya devam etmeyecek ve kendisi uyarınca bir Devam Değişikliği yapılabilecek olan sonraki Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Oranı uygulanmaya başlayacaktır. Eğer diğer Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri uyarınca bir Devam Değişikliği'nin yapılması mümkün değilse, 4. madde uygulanacaktır.

MADDE 9

YEDEK FAİZ HÜKÜMLERİNE İLİŞKİN UYGULAMALAR

- 9.1. **Yedek Faiz Hükümler'in Ayrı Uygulamaları**
- 9.1.1. Bir İşlem ile ilgili olarak, birden fazla Uygulanabilir Gösterge Değer varsa, 2. ve 3. madde bu tür her bir Uygulanabilir Gösterge Değer için ayrı ayrı uygulanacaktır. Ancak 4. maddenin uygulanması halinde söz konusu madde tüm İşlem için geçerli olacaktır.
- 9.2. **Yedek Faiz Hükümlerinin Uygulanamaması ve Önemli Ek Yasal Yükümlülüklerin Varlığı**
- 9.2.1. Bir İşlem ile ilgili olarak:
- işbu Referans Faiz Oranı Eki tahtında uygulanabilecek Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri'ne istinaden Uygulanabilir Gösterge Değeri belirlemek, yürürlükteki mevzuat kapsamında hukuka aykırıysa veya hukuka aykırı olursa (veya böyle bir zamanda yapılacak bir tespit hukuka aykırı olursa);
 - işbu Referans Faiz Oranı Eki tahtında uygulanabilecek olan Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri uyarınca Uygulanabilir Gösterge Değeri belirlemek yürürlükteki bir ruhsat veya lisanslama koşullarına aykırı olursa (ya da böyle bir zamanda yapılacak bir tespit, bu ruhsat veya lisanslama koşullarına aykırı olursa) veya
 - Hesaplama Kuruluşu'nun Uyarılma Marjı'nın üretimi, yayınlanması, metodolojisi veya yönetiminin kendisinin üstlenmek istemediği önemli ek düzenleyici yükümlülüklerle tabi tutacak

bir gösterge değeri, endeks veya başka bir fiyat kaynağı olduğunu veya olacağını belirlemesi halinde,

3.2. maddenin lafzı doğrultusunda Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Hükümleri uygulanmaz ve kendisi uyarınca Devam Değişikliği yapılması mümkün olan sonraki Alternatif Olarak Uygulanacak Yedek Faiz Oranı uygulanır.

9.3. Yedek Faiz Hükümleri ve Uyuşmazlıkların Tutarlı Uygulanması

9.3.1. Aksi kararlaştırılmadıkça, Taraflar arasındaki aynı türden olan ve aynı Uygulanabilir Göster Değeri'nin aynı Gösterge Değerinin Sona Ermesine İlişkin Tetikleyici Olayı'na tabi olan tüm İşlemlere ilişkin olarak bu Referans Faiz Oranı Eki kapsamında:

- i. Hesaplama Kuruluşu, bu Referans Faiz Oranı Eki kapsamında eylemde bulunacağı, bir tespit yapacağı veya karar vereceği veya
- ii. Taraflar'dan biri bir hak kullanacağı zaman,

bunları söz konusu tüm İşlemler için tutarlı şekilde gerçekleştirecektir.

9.4. Bildirim ve Mutabakatlar

9.4.1. Sözleşme'nin 32. maddesine halel getirmeksizin, 4. maddeye istinaden gönderilen bildirimler hariç olmak üzere, bu Referans Faiz Oranı Eki kapsamındaki bildirimler, faks, e-posta ve kayıtlı e-posta bilgilerine uygun olarak faks, e-posta veya taahhütlü e-posta yoluyla teslim edilebilecektir. Faks, e-posta veya taahhütlü e-posta ile gönderilen bir bildirim, teslim edildiği tarihte geçerli sayılır. Eğer ilgili teslimatın (veya teslimat girişiminin) tarihi bir İş Günü değilse veya bu bildirim bir İş Günü'ndeki İş Saati Bitimi'nden sonra teslim edildiyse (veya teslim edilmesi denenmişse), bu durumda bildirim, İş Günü olan ilk takip eden gün verilmiş ve geçerli sayılacaktır. Bu Referans Faiz Oranı Eki'ne ilişkin bir tadil, Taraflar arasında faks, e-posta veya kayıtlı e-posta bilgileri kullanılarak iletildiği ve Taraflarca faks, e-posta veya kayıtlı e-posta ile onaylandığı takdirde geçerli olacaktır.

Banka

[●] dikkatine

E-posta / Kayıtlı

Adres : [●]

Faks: : [●]

Müşteri

[●] dikkatine

E-posta / Kayıtlı

Adres : [●]

Faks: : [●]

MADDE 10

TLREF BİLEŞİK FAİZ GÜNLÜK KURU

10.1. TLREF, İşlemler'in türüne bağlı olarak Hesaplama Kuruluşu tarafından belirlenen formüllerden birine göre hesaplanacaktır ("TLREF Bileşik Faiz Günlük Kuru"):

1. Seçenek:

$$\left[\prod_{i=1}^{d_b} \left(1 + \frac{TLREF_{i-1CD} \times n_i}{365} \right) - 1 \right] \times \frac{365}{d_c}$$

Şöyle ki;

" d_b " = ilgili faiz dönemindeki son takvim günü hariç olmak üzere o faiz dönemindeki takvim günü sayısı;

" i " = 1'den d_b 'ye kadar her biri ilgili takvim günlerini kronolojik sırayla temsil eden ve ilgili faiz dönemindeki ilk takvim gününden başlayıp (ilk takvim günü dahil olmak üzere) o faiz dönemindeki son takvim gününe kadar olan (son takvim günü hariç olmak üzere) tam sayılar;

" $i-1_{CD}$ " = i takvim gününden bir gün önceki takvim günü;

"**TLREF**" = $i-1_{CD}$ 'nin ardından gelen ilk takvim gününde uygulanabilir olan ilgili TLREF oranı;

" n_i " = herhangi bir takvim günü için " i ", ilgili takvim gününün faiz dönemine dahil olup olmadığına bakılmaksızın, ilgili takvim gününden takip eden takvim gününe kadar olan takvim günü sayısı (o takvim günü dahil ve takip eden takvim günü hariç olmak üzere) ve

" d_c " = ilgili faiz dönemindeki toplam takvim günü sayısı (faiz döneminin son günü hariç olmak üzere).

2. Seçenek:

$$\left[\prod_{i=1}^{d_b} \left(1 + \frac{TLREF_{i-1_{CD}} \times n_i}{360} \right) - 1 \right] \times \frac{360}{d_c}$$

Şöyle ki;

" d_b " = ilgili faiz dönemindeki son takvim günü hariç olmak üzere o faiz dönemindeki takvim günü sayısı;

" i " = 1'den d_b 'ye kadar her biri ilgili takvim günlerini kronolojik sırayla temsil eden ve ilgili faiz dönemindeki ilk takvim gününden başlayıp (ilk takvim günü dahil olmak üzere) o faiz dönemindeki son takvim gününe kadar olan (son takvim günü hariç olmak üzere) tam sayılar;

" $i-1_{CD}$ " = i takvim gününden bir gün önceki takvim günü;

"**TLREF**" = $i-1_{CD}$ 'nin ardından gelen ilk takvim gününde uygulanabilir olan ilgili TLREF oranı;

" n_i " = herhangi bir takvim günü için " i ", ilgili takvim gününün faiz dönemine dahil olup olmadığına bakılmaksızın, ilgili takvim gününden takip eden takvim gününe kadar olan takvim günü sayısı (o takvim günü dahil ve takip eden takvim günü hariç olmak üzere) ve

" d_c " = ilgili faiz dönemindeki toplam takvim günü sayısı (faiz döneminin son günü hariç olmak üzere).

- 10.2.** İşbu 10. maddenin geçerli olması halinde Banka, Müşteri'ye önceden yazılı bildirimde bulunmak suretiyle TLREF Bileşik Faiz Günlük Kurun hesaplama formülünü tek taraflı olarak değiştirme hakkına sahip olacaktır. Hesaplama formülünde yapılacak bu tür herhangi bir değişiklik, Banka'nın bu bildirimde belirttiği tarihte yürürlüğe girecektir. Banka tarafından değiştirilen hesaplama formülüne Müşteri'nin katılmaması halinde, Taraflar, Referans Faiz Oranı Eki'nin 4. maddesi uyarınca Sözleşme'yi feshetme hakkına sahiptir.

MADDE 11

DALGALI FAİZ ORANI SEÇENEKLERİNE İLİŞKİN ÇEŞİTLİ HÜKÜMLER

11.1. Dalgali Faiz Oranı Seçeneği'ne Yapılan Herhangi Bir Değişiklikle İlgili Kabuller

- a) İşlem ile ilgili olarak, Dalgali Faiz Oranı Seçeneği'nin (veya varsa, Dalgali Faiz Oranı Seçeneği'nde atıfta bulunulan endeks, Gösterge Değer veya diğer fiyat kaynağının) hesaplanmasına ilişkin tanım, metodoloji, formül veya diğer araçlar değiştirildiğinde,

tarafından her biri, aksi belirtilmedikçe veya üzerinde anlaşmaya varılmadıkça, Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği'ne (veya Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği'nde atıfta bulunulan endeks, Gösterge Değer veya diğer fiyat kaynağına) yapılan atıfların değiştirildiği şekli ile Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği'ne (veya Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği'nde atıfta bulunulan endeks, Eşik veya diğer fiyat kaynağına) yapıldığını kabul eder.

- b) Herhangi bir Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği'ndeki değişikliğe ilişkin düzenlemelerde yer alan hükümler ile işbu Referans Faiz Oranı Eki'ndeki ilgili Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği'nin hükümleri arasında herhangi bir tutarsızlık olması durumunda (işbu Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği için geçerli olduğu şekilde burada kullanılan ve tanımlanan tüm terimler dâhil), Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği'nin hükümleri geçerli olur.

11.2. "Doğrusal İnterpolasyon" uygulanacağı belirtilen belirli Hesap Dönemleri için önemli IBOR Faiz Oranı Seçenekleri'ne ilişkin Yedek Faiz Hükümleri

- a) "Doğrusal İnterpolasyon" uygulanacağı belirtilen herhangi bir Hesaplama Dönemi ile ilgili olarak, o Hesaplama Dönemi'ne ilişkin Sıfırlama Tarihi'ndeki İlgili Faiz Oranı veya Hesaplama Dönemi'nde yer alan herhangi Bileşik Faiz Dönemi, Faiz Oranı Seçeneği'ne atıfta bulunarak belirlenecekse

- i. aşağıdaki (ii) alt bölümüne tabi olarak, 11.3. madde uygulanır, şöyle ki:

A. 11.3. maddedeki "İlgili Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği"ne yapılan atıf, ilgili Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği için belirtilen birincil yöntem Düzenleyici Kuruluş tarafından sağlanmadıysa, belirli bir ekran veya belirli bir sayfa dâhil olmak üzere belirli bir kaynakta görünmüyorsa, söz konusu Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği için belirtilen herhangi bir yedek faiz hükmü dikkate alınmayacaktır veya bu hüküm Temsil Etmeyen Faiz Oranı'dır ve

B. İlgili Faiz Oranı'nın belirleneceği bir veya daha fazla alternatif Tayin Edilen Vade, 11.3. madde uyarınca taraflarca kararlaştırılırsa ve herhangi bir Tayin Edilen Vade'ye ilişkin Uygulanabilir Faiz Oranı Seçeneği kalıcı olarak sonlandırılmışsa, 11.4. madde uygulanır (bu halde 11.4. maddedeki (iii) bendinden hemen sonraki paragrafın geçerli olmayacaktır);

- ii. eğer:

A. Sıfırlama Tarihi için bir oran belirlemek için kullanılacak Faiz Oranı Seçeneği tahtında Uygulanabilir Faiz Oranı tenoru kalıcı olarak sonlandırılmışsa,

B. Sıfırlama Tarihi ile ilgili olarak, 11.3. madde geçerli olmayacaktır çünkü:

1. Hesaplama Dönemi'nin veya Bileşik Faiz Dönemi'nin süresinden sonraki daha kısa bir faiz oranı mevcut değildir veya Hesaplama Dönemi'nin veya Bileşik Faiz Dönemi'nin süresinden bir sonraki daha uzun mevcut faiz oranı yoktur veya
2. İlgili Faiz Oranı'nın belirleneceği bir veya daha fazla alternatif Tayin Edilen Vade, 11.3. madde uyarınca taraflarca kararlaştırılmışsa ve o Faiz Oranı Seçeneği için o veya belirli Tayin Edilen Vadeler için Uygulanabilir Faiz Oranı kalıcı olarak sonlandırılmışsa ve

C. Sıfırlama Tarihi ile ilgili olarak, 11.4. madde (11. maddenin 2. fıkrasının (a) bendi uyarınca (i)'deki değiştirilmiş sayıldığı gibi) En Yakın Uzun Vadeli Faiz Oranı veya En Yakın Kısa Vadeli Faiz Oranı olmadığı için geçerli olmayacaktır,

o zaman, İlgili Faiz Oranı Seçeneği'nin şartlarına bakılmaksızın, Hesaplama Dönemi'ne veya Hesaplama Dönemi'ne dâhil olan herhangi bir Bileşik Faiz Dönemi'ne ilişkin Sıfırlama Tarihi için İlgili Faiz Oranı aşağıdaki formüle göre belirlenir:

Uyarlanmış RFR + İnterpolasyonlu Marj, aşağıdaki durumlarda:

"Uyarlanmış RFR" aşağıdaki formüle göre belirlenir:

$$\frac{\text{Day Count}_{\text{IBOR}}}{\text{Day Count}_{\text{RFR}}} \times \frac{\text{Day Count}_{\text{RFR}}}{d} \times \left[\prod_{i=1}^{d_0} \left(1 + \frac{\text{RFR}_i \times n_i}{\text{Day Count}_{\text{RFR}}} \right) - 1 \right];$$

" d_0 ", İlgili Gözlem Dönemi'ndeki Referans Faiz Oranı İş Günü sayısıdır.

"*Gözlem Dönemi*", herhangi bir Hesaplama Dönemi veya Bileşik Faiz Dönemi için, Gözlem Dönemi Bitiş Tarihi hariç, Gözlem Dönemi Başlangıç Tarihi dâhil ve bu tarihten itibaren süren dönemdir.

"*Gözlem Dönemi Başlangıç Tarihi*", ilgili Hesaplama Dönemi veya Bileşik Faiz Dönemi'nin ilk gününden önceki iki Uygulanabilir Referans Faiz Oranı İş Günü olan tarihtir.

"*Gözlem Dönemi Bitiş Tarihi*", Nihai Hesaplama Dönemi veya Bileşik Faiz Dönemi, hariç Gözlem Dönemi Bitiş Tarihi, ilgili Hesaplama Dönemi veya Bileşik Faiz Dönemi sonunda Gözlem Dönemi Bitiş Tarihi'nden veya Bileşik Tarihi'nden önceki iki Uygulanabilir Referans Faiz Oranı İş Günü olan tarihtir. Gözlem Dönemi Bitiş Tarihi, Fesih Tarihi'nden önceki iki Uygulanabilir Referans Oranı İş Günü olan tarih olacaktır.

" i ", birden d_0 'a kadar olan bir tam sayı dizisidir ve her biri, ilgili Gözlem Dönemi'ndeki ilk Uygulanabilir Referans Faiz Oranı İş Günü dâhil olmak üzere, kronolojik sırayla ilgili Referans Oranı İş Günü'nü temsil eder.

" RFR_i ", Gözlem Dönemi'ndeki herhangi bir gün " i " için, aşağıda yer alan faiz oranlarına eşit, her durumda, o günle ilgili olarak, düzenleyici kuruluş tarafından sağlanan faiz oranıdır:

- Dalgalı Oran Seçeneği SOFR ise, (işbu Faiz Oranı Seçeneği'nde tanımlandığı şekilde) SOFR ve
- Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği EUR-EURIBOR ise, (işbu Faiz Oranı Seçeneği'nde tanımlandığı şekilde) EuroSTR.

" n_i ", bir sonraki Referans Faiz Oranı İş Günü hariç, i günden sonraki takvim günü sayısıdır.

" $\text{Day Count}_{\text{RFR}}$ ", Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oranı Ayarlamaları Kural Kitabı Ek A (*Faiz Oranı Uyarlama Bilgileri*) Tablo 4'te gösterildiği gibi (Referans Faiz Oranı Bilgileri) RFR_i 'ye göre gösterilen gün sayımı için kullanılacaktır.

" $\text{Day Count}_{\text{IBOR}}$ ", Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oranı Ayarlamaları Kural Kitabı Ek A (*Faiz Oranı Uyarlama Bilgileri*) Tablo 2'de (*IBOR Bilgileri*) gösterildiği gibi ilgili "IBOR"a göre gösterilen gün sayımı için kullanılacaktır.

" d ", ilgili Gözlem Dönemi'ndeki takvim günü sayısıdır.

"*Uygulanabilir Referans Faiz Oranı İş Günü*", İlgili Faiz Oranı Seçeneği referans alınarak hesaplanan ödeme yükümlülüğü amaçlarına uygun olarak hem Referans Faiz Oranı İş Günü hem de İş Günü olan bir gündür.

"*Referans Faiz Oranı İş Günü*", Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oranı Ayarlamaları Kural Kitabı'nda kendisine verilen anlamı taşır.

"*Marj Uyarlaması*", Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oran Ayarlaması Kural Kitabı'nda kendisine verilen anlamı taşır.

"*Marj Uyarlaması Sabitleme Tarihi*", Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oranı Ayarlamaları Kural Kitabı'nda kendisine verilen anlamı taşır.

"*İnterpolasyonlu Marj*", ilgili Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği ve Uygulanabilir Faiz Oranı açısından aşağıdaki anlamlara gelmektedir:

- Bloomberg Index Services Limited (veya zaman zaman ISDA tarafından onaylanan ve/veya atanmış halef temin edici) tarafından İlgili Marj Ekranı'nda yayınlanan, birisi ilgili Hesaplama Dönemi veya Bileşik Faiz Dönemi'nin uzunluğundan daha kısa ilk Tenor'e ve diğeri ilgili Hesaplama Dönemi veya Bileşik Faiz Dönemi'nin uzunluğundan daha uzun olan ilk Tenor'e

ait olacak iki Uyarılma Marjı referans alınarak değışmez oranlı interpolasyon kullanılarak belirlene faiz oranı,

- b) Fark Sabitleme Tarihi ilgili Hesaplama Dönemi veya Bileşik Faiz Dönemi'nin uzunluğundan daha kısa bir Tenor ve ilgili Hesaplama Dönemi veya Bileşik Faiz Dönemi'nin uzunluğundan daha uzun bir Tenor'den yalnız birisi için gerçekleşmişse, Bloomberg Index Services Limited (veya zaman zaman ISDA tarafından onaylanan ve/veya atanan halef temin edici) tarafından İlgili Marj Ekranı'nda yayımlanan ve ilgili Hesaplama Dönemi veya Bileşik Faiz Dönemi'nin uzunluğundan daha kısa veya daha uzun bir sonraki Tenor için belirlenen oran.

"Tenor", Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oranı Ayarlamaları Kural Kitabı'nda kendisine verilen anlama gelir ve

"İlgili Marj Ekranı":

- a) Dalgalı Oran Seçeneği SOFR ise, (işbu Oran Seçeneği'nde tanımlandığı şekilde) SOFR Ekranı'dır ve
 - b) Dalgalı Oran Seçeneği EUR-EURIBOR ise, (işbu Oran Seçeneği'nde tanımlandığı şekilde) EuroSTR Yedek Faiz Oranı Ekranı'dır.
 - i. Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oranı Ayarlamaları Kural Kitabı, yukarıda (ii) alt bölümünde tanımlanan terimler artık Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oranı Ayarlamaları Kural Kitabı'nda tanımlı olmayacak şekilde güncellenirse veya Bloomberg IBOR Yedek Faiz Hükümleri Oranı Ayarlamaları Kural Kitabı değiştirilirse, daha sonra, yukarıda (ii) alt bölümünde belirtilen formülün uygulanması amacıyla, Hesaplama Kuruluşu, bu tür farklılıkları veya değiştirmeyi hesaba katmak için gerekli olan ayarlamaları yapar.
- a) "Doğrusal İnterpolasyon"un uygulanacağı belirli Hesap Dönemleri için önemli IBOR Faiz Oran Seçenekleri'ne ilişkin bu Yedek Faiz Hükümleri ile (şüpheye mahal vermemek adına Faiz Oranı Seçeneği'nin oranın kalıcı olarak kullanılmaması durumunda bir Yedek Faiz Oranı sağladığı hükümler dâhil olmak üzere) bir Faiz Oran Seçeneği'nin hükümleri arasında herhangi bir tutarsızlık olması durumunda, Doğrusal İnterpolasyon"un uygulanacağı belirli Hesap Dönemleri için önemli IBOR Faiz Oran Seçenekleri hükümleri, bahsi geçen Doğrusal İnterpolasyon"un uygulanacağı belirli Hesap Dönemleri için önemli IBOR Faiz Oran Seçenekleri'nin ilişkili bulunduğu ilgili Hesaplama Dönemi veya (uygulanabilir olduğu şekilde) Bileşik Faiz Dönemi bakımından üstün kabul edilecektir.

11.3. "Doğrusal İnterpolasyon uygulanacağı belirtilen herhangi bir Hesaplama Dönemi ile ilgili olarak, o Hesaplama Dönemi'ne veya o Hesaplama Dönemi'ne dâhil olan herhangi bir Bileşik Faiz Dönemi'ne ilişkin Sıfırlama Tarihi için İlgili Faiz Oranı, doğrusal interpolasyon yöntemi kullanılarak belirlenecektir. Kullanılacak doğrusal interpolasyon yöntemi, ilgili Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği'ne dayalı iki faiz oranına atıfta bulunacaktır; bunlardan biri, Tayin Edilen Vade'nin, faiz oranlarının Hesaplama Dönemi'nin veya Bileşik Faiz Dönemi'nin uzunluğundan (veya herhangi bir Taraflarca mutabık kalınan alternatif Tayin Edilen Vade'den) sonraki daha kısa olduğu zaman aralığına göre hesaplanan faiz oranıdır. Diğer faiz oranı ise Tayin Edilen Vade'nin, faiz oranlarının Hesaplama Dönemi'nin veya Bileşik Faiz Dönemi'nin uzunluğundan (veya herhangi bir Taraflarca mutabık kalınan alternatif Tayin Edilen Vade'den) bir sonraki daha uzun olduğu zaman aralığına göre hesaplanır.

11.4. Durdurulan Faiz Oranlarına ilişkin Vadeler

Bir İşlem ile ilgili olarak, Teminatlı İşlem için bir Sıfırlama Tarihi'nde Etkilenmiş Durdurulan Faiz Oranı veya Etkilenmiş İnterpolasyonlu Faiz Oranı belirlenecekse, aşağıdaki durumlar için:

- a) Geçersiz Kılan Yedek Faiz Hükümü yoktur ve
- b) Sabitleme Tarihi/Tarihleri, ilgili Etkilenmiş Durdurulan Faiz Oran(lar)ı için Durdurma Tarihi'nde veya sonrasında meydana gelmiştir.

Burada aksi belirten herhangi bir hükümden bağımsız olarak, söz konusu Sıfırlama Tarihi için söz konusu Etkilenmiş Durdurulan Faiz Oranı veya Etkilenmiş İnterpolasyonlu Faiz Oranı yerine kullanılan faiz oranı, böyle bir Sıfırlama Tarihi için, söz konusu Etkilenmiş Durdurulan Faiz Oranı

veya söz konusu Etkilenmiş İnterpolasyonlu Faiz Oranı ile ilgili olarak İnterpolasyonlu Faiz Oranı olacaktır. Aşağıdakiler arasında herhangi bir tutarsızlık olması durumunda:

- i. 11.4. maddenin hükümleri ile Faiz Oranı Seçeneği maddesinin hükümleri arasında uyumsuzluk olması halinde, 11.4. madde esas alınır;
- ii. 11.4. madde ile 11.2. madde arasında uyumsuzluk olması halinde, 11.2. madde esas alınır.

Uygulanabilir Dalgalı Faiz Oranı Seçeneği, bir Faiz Oranı Seçeneği'ne atıfta bulunularak belirtilirse, Tayin Edilen Vade'nin bir dönemi için Uygulanabilir Faiz Oranı kalıcı olarak kullanılamazsa ve İşlem, En Yakın Uzun Vadeli Faiz Oranı veya En Yakın Kısa Vadeli Faiz Oranı'nın mevcut olmaması sebebiyle Teminatlı bir İşlem değilse, İşlem'in ilgili olduğu Uygulanabilecek Faiz Oranı ve Endeks Sona Erme ile ilgili olarak Geçerli bir Faiz Oranı Endeks Sona Erme Olayı meydana gelmiş kabul edilir. Yürürlük Tarihi, En Yakın Uzun Vadeli Faiz Oranı'nın veya En Yakın Kısa Vadeli Faiz Oranı'nın olmadığı ilk tarih olacaktır (veya daha sonraysa, Tayin Edilen Vade'ye ait bir Dönem için Uygulanabilir Faiz Oranı'nın kalıcı olarak kullanılmadığı ilk tarih olacaktır).

MADDE 12

MUHTELİF HÜKÜMLER

- 12.1.** Sözleşme (Referans Faiz Oranı Eki hariç olmak üzere diğer Ekleri dâhil) ile işbu Referans Faiz Oranı Eki hükümleri arasında uyumsuzluk olması halinde, işbu Referans Faiz Oranı Eki'nde düzenlenen hükümler esas alınacaktır. İşbu Referans Faiz Oranı Eki ile İşlem Dekontu hükümleri arasında uyumsuzluk olması halinde, İşlem Dekontu hükümleri esas alınacaktır. Referans Faiz Oranı Eki ve İşlem Dekontu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Taraflar Sözleşme hükümleriyle bağlıdır.

Bu Referans Faiz Oranı Eki, yürürlükteki Türk hukukuna aykırı düşmediği sürece, ISDA tarafından muhtelif zamanlarda yayınlanan belgelere göre yorumlanır.

Müşteri, işbu Eki imzalayarak işbu Sözleşme'nin ekinde bir örneğinin kendisine sunulduğu Yedek Faiz Hükümleri ve Referans Faiz Oranı Tanımlar Sayfasını okuyup anladığını kabul ve beyan eder.

[Müşteri'nin unvanını girin]

HSBC BANK A.Ş.

[İmza]

[İmza]

[YEDEK FAİZ HÜKÜMLERİ VE REFERANS FAİZ ORANI TANIMLAR SAYFASI'NIN SÖZLEŞME İMZA TARİHİNDEKİ GÜNCEL HALİNİN İLGİLİ LİNKTE YAZDIRILARAK BURAYA EKLENMESİ VE SON SAYFASININ MÜŞTERİYE İMZALATILMASI GEREKMEKTEDİR.]