

Türkiye'nin Finansı

Türkiye Finans

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الحمد لله الصلاة والسلام على رسول الله

SAHİPLİĞE DAYALI KİRA SERTİFİKASI İHRACI

İCAZET BELGESİ

1. Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("TFKB") mülkiyetinde bulunan ve gayrimenkul sahipliğini temsil eden Hazine Müsteşarlığı Kıra Sertifikalarının ("Varlıklar"), TF Varlık Kiralama Şirketi A.Ş. ("VKŞ")'ne satması.
2. VKŞ'nin söz konusu satış bedelini ihraç ettirdiği sertifikalardan elde ettiği gelir ile ödemesi;
3. VKŞ'nin sertifika sahipleri adına Varlıkları belirlenen vade boyunca kendi mülkiyetinde tutması ve TFKB'ye vade sonunda önceden belirlenmiş bir kar marjı ile geri satması.
4. İhraca konu olan varlıkların başlangıçta anlaşılan vade tarihinde ve anlaşılan satış bedeli üzerinden satın alınmasına ilişkin TFKB tarafından Alım Taahhüdü düzenlenmesi;
5. TFKB'nin, Kıra Sertifikalarının vadesinde, ihraca konu Varlıkları, en başta VKŞ ile tesis etmiş olduğu Alım Taahhüdü'ne uygun şekilde, VKŞ'den geri satın alması ve VKŞ'nin bu satıştan elde ettiği geliri, sertifika sahiplerine payları nispetinde bölüştürmesi,

Yukarıda ızah edilen yapı çerçevesinde Kıra Sertifikası İhracı ve söz konusu kıra sertifikalarının ikinci piyasada alınıp satılması Katılım Bankacılığı Prensiplerine uygundur.

Bilabette her şeyin doğrusunu sadece Allah (C.C.) bilir.

19.01.2015

Doç. Dr. İshak Emrin AKTEPE


TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Genel Müdür / Genel Müdür Yardımcısı
Sertifika Müdürlüğü / Kıra Sertifikası
Lütfiye Mikhallesler V.D. 066 006 3879
06600 41


TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Genel Müdür / Genel Müdür Yardımcısı
Sertifika Müdürlüğü / Kıra Sertifikası
Lütfiye Mikhallesler V.D. 066 006 3879
06600 41


TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Genel Müdür / Genel Müdür Yardımcısı
Sertifika Müdürlüğü / Kıra Sertifikası
Lütfiye Mikhallesler V.D. 066 006 3879
06600 41

SANİTLİK DAVALI KİRA SERTİFİKASI İHRACI

İCAZET BELGESİ

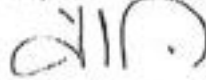
1. Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ("TFKB") mülkiyetinde bulunan muhtelif taşınır veya taşınmazların, TF Varlık Kiralama Şirketi A.Ş. ("VKŞ")'ne satışı yoluyla menkul kıymetleştirilmesi;
2. VKŞ'nin bu satışın bedellini ilmiy otuzüç sertiifikatından elde ettiği gelir ile ödemesi;
3. VKŞ'nin mülkiyetine alması durumunda gayrimenkulları TFKB'ye geri kiralayarak, TFKB'den belirli dönemlerde alınan kira bedelleriyle, sertiifikat sahiplerine dönemsel kira payı ödemelerini yapması;
4. Kira bedellerinin taraflar arasında belirli ve taraflar arasında anlaşmazlığa yol açmayacak şekilde mutlak bir standart formatta ilmiy olan bir cümlerce bağlanarak değişken geneli bir şekilde belirlenmesi;
5. Değişken otuzüç kira bedellinin tespiti için tarafların anlaşmazlığa yol açmayacak tarzda bilimsel ve ilmiy ilmiy edilen enflasyon oranının (TÜFE, ÜFE vb.) veya başkası bir göstergenin temel referans kabul edilmesi;
6. İlmiy konu olan varlıkların kira cümlerce bağlanıp mülkiyetin ilgili bedeli ilmiyden geri alınması için TFKB tarafından Alın Taahhüdü ilmiylenmesi;
7. Bağlanıp Alın Taahhüdü ilmiyden bilimsel otuzüç bedellinde tarafların anlaşmazlığa yol açmayacak tarzda bilimsel ve ilmiy ilmiy edilen enflasyon oranı (TÜFE, ÜFE vb.) veya başkası bir göstergenin ilmiyden alın veya alınması ilmiylenmesi;
8. TFKB'nin, Kira Sertiifikatlarının vadesinde, ilmiy konu varlıklar, bağlanıp Alın Taahhüdü ilmiyden belirlenen bedel ilmiyden yu da varlıklar ilgili ilmiyden Alın Taahhüdü'ne uygun şekilde, VKŞ'den geri alınması ve VKŞ'nin bu satıştan elde ettiği gelir, sertiifikat sahiplerine payları ilmiyde ilmiylenmesi;

Yukarıda izah edilen yapı çerçevesinde Kira Sertiifikatı İhracı ve alması konu kiralık sertiifikatların ilmiy piyasada alınıp satılması Katılım Bankası'na Prensipleri uyundur.

Bilginde her payın ilmiyden sadece Alın (A.C.) ilmiy.

08/11/2016

Doç. Dr. İhsan Bülent AKTİPE



Gazide Açık / Pöble

Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü Yabancı Menkul Kıymetler Bölümü, No:139 34476 Kartal/İstanbul/Türkiye
Tel: +90 216 504 70 00, Faks: +90 216 504 48 25

 TFBK
Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü Yabancı Menkul Kıymetler Bölümü, No:139 34476 Kartal/İstanbul/Türkiye
Tel: +90 216 504 70 00, Faks: +90 216 504 48 25

 VKŞ
Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü Yabancı Menkul Kıymetler Bölümü, No:139 34476 Kartal/İstanbul/Türkiye
Tel: +90 216 504 70 00, Faks: +90 216 504 48 25

 TFBK
Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü Yabancı Menkul Kıymetler Bölümü, No:139 34476 Kartal/İstanbul/Türkiye
Tel: +90 216 504 70 00, Faks: +90 216 504 48 25

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله الحلال والصلاة والسلام على رسول الله

ALIM SATIMA (MURABAHA) DAYALI KİRA SERTİFİKASI İHRACI

İCAZET BELGESİ

1. TF Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.'nin (TFVKŞ) alım-satıma dayalı kira sertifikası ihraç ederek yatırımcılardan ihraç hasılatını temin etmesi,
2. TFVKŞ, elde ettiği ihraç hasılatı ile, likit piyasalarda alınıp satılabilen, katılım bankacılığı prensiplerine uygun varlık ve hakları peşin bedel ile satın alması,
3. TFVKŞ, tarafından satın alınan varlıkların ve hakların, peşin alım bedeli üzerine eklenecek kâr ile hesaplanacak vadeli fiyattan, vadeli olarak Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'ye (TFKB) satılması,
4. TFKB'nin, vadeli olarak satın aldığı varlıkları ve hakların bedelini, TFVKŞ ile yaptığı sözleşmede belirlenen şartlarda ve vadelerde TFVKŞ'ye ödemesi,
5. TFKB, taksit ödemelerini yaptıkça, TFVKŞ'nin de, kira sertifikası sahiplerine vade boyunca beklenen periyodik ödemeleri yapması,
6. TFKB'nin, son taksit ödemesi ile beraber varlık ve hakların da itfa ödemesinin TFVKŞ'ye yapılması,
7. TFVKŞ'nin, elde ettiği itfa ödemesini, kira sertifikası sahiplerine dağıtması şeklinde gerçekleştirilecek Kira Sertifikası İhracı, Katılım Bankacılığı prensiplerine uygundur.

Elbette her şeyin doğrusunu sadece Allah (C.C.) bilir.

27.03.2014

Doç. Dr. İshak Emin AKTEPE

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله



DAYANAK VARLIKLARIN KIRALANDIĞI YÖNETİM SÖZLEŞMESİNE DAYALI KİRA SERTİFİKASI İHRACI İCAZET BELGESİ

1. TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")'nin yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirmesi,
 2. VKŞ'nin ihracı gerçekleştirecek kira sertifikalarını satın alan yatırımcılara, kira sertifikalarının bedeli karşılığında aktarması,
 3. VKŞ'nin yatırımcılardan topladığı ihraç tutarını Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'ye ("Türkiye Finans") aktarması,
 4. İhraç tutarının Türkiye Finans'a aktarılması ile birlikte, dayanak varlıkların ("Portföy") VKŞ'ye tahsis edilmesi, bu varlıkların kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakkının VKŞ'ye ait olması varlıkların, VKŞ lehine Türkiye Finans tarafından yönetilmesi, Türkiye Finans'ın yönetim yetkisine istinaden Portföy'de yer alan dayanak varlıkları ikame varlıklar ile değiştirebilmesi,
 5. VKŞ'nin kendisine tahsis edilen Portföy'ü Türkiye Finans'a kiralaması ve Türkiye Finans'ın kira bedellerini VKŞ'ye ödemesi,
 6. VKŞ'nin Türkiye Finans tarafından yapılan kira ödemelerini yatırımcılara aktarması,
 7. Türkiye Finans'ın tasfiye taahhüdüne istinaden, Portföy'ü itfa bedelini ödemek suretiyle tasfiye etmesi,
 8. Türkiye Finans'ın itfa bedelini VKŞ'ye aktarması,
 9. VKŞ'nin, Türkiye Finans'tan tahsil ettiği itfa bedelini yatırımcılara aktarması,
 10. Bu yapıyla ihraç gerçekleştikten sonra kira sertifikalarının ikincil piyasalarda işlem görmesi,
- Katılım Bankacılığı ilkelerine uygundur.

Elbette her şeyin en doğrusunu sadece Allah Teâlâ bilir.

Prof. Dr. İshak Emin AKTEPE

Prof. Dr. Vecdî AKYÜZ

Prof. Dr. Hayrettin KARAMAN

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله



TÜFE VEYA BAŞKA BİR GÖSTERGEYE ENDEKSİ YÖNETİM SÖZLEŞMESİNE DAYALI KİRA SERTİFİKASI İHRACI İCAZET BELGESİ

1. TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ") yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirmektedir.
2. VKŞ yatırımcılardan topladığı ihraç tutarını Katılım Bankacılığı ilkelerine uygun yollarla yönetmek ve değerlendirmek üzere vekil tayin etmiş olduğu Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.'ye ("Banka") aktarır. Aktarılan bu tutar Banka'nın gerçekleştireceği finansman ve/veya yatırım işlemlerine yatırımcıların almış olduğu sertifikalar oranında katılması anlamına gelecektir.
3. Banka, kendisine vekil sıfatıyla aktarılan ihraç tutarını müşterilerine Katılım Bankacılığı ilkelerine uygun yollarla finansman sağlama ve/veya yatırım işlemleri suretiyle değerlendirecektir. ("Portföy")
4. Portföy, Yönetim Sözleşmesine istinaden, VKŞ'nin vekili sıfatıyla Banka tarafından yönetilir. VKŞ Banka'yı beklenen getirinin elde edilmesini engelleyecek işlem yapmamak şartıyla vekil kılmış, Banka da vekaleti bu şartla kabul etmiştir.
5. Banka Portföy'den elde edeceği gelirin beklenen getiri kadar olan kısmını anlaşılan tarihlerde VKŞ'ye ödeyecektir. Portföy'den elde edilen gelir beklenen kar oranını geçerse söz konusu tutar vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacaktır.
6. Beklenen karın hesaplanmasında, halka ilan edilen enflasyon oranı (TÜFE, ÜFE vb.) veya başkaca bir gösterge temel referans kabul edilebilir ve beklenen kar bu referans oran üzerinden hesaplanabilir ve ihraç tarihi ile itfa tarihi arasında, bu referans oranı temel alınarak beklenen kar oranı değiştirilebilir.

Prof. Dr. İshak Emin AKTEPE

Prof. Dr. Hamdi DÖNDÜREN

Prof. Dr. Hayrettin KARAMAN

15/01/2018

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله



7. Banka, Portföy'de yer alan finansman ve/veya yatırımlar kapsamında Bankaya karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan tarafların borçlarını ("Portföy Borçluları") zamanında tam ve eksiksiz olarak ifa edeceklerini VKŞ ile arasındaki vekalet ilişkisinden bağımsız olarak düzenlenen garanti mektubu kapsamında garanti edecektir. Bu kapsamda Banka Portföy Borçluları'nın borçlarını zamanında tam ve eksiksiz ifa etmemesi neticesinde Portföy'den beklenen karı elde edemez ise beklenen karı VKŞ'ye ödeyecektir. Şu kadar ki, Banka kusur veya Sözleşme'ye aykırılık bulunmaması şartıyla, basiretli bir tacir gibi piyasa şartlarına göre vekalet görevini yerine getirirken, beklenen kârı elde edecek kadar finansman sağlayamaz ve/veya yatırım yapamaz ise Banka'nın, VKŞ'ye karşı karın elde edilmemesi veya zarar edilmesi nedeniyle herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır.
8. Kira sertifikası itfa tarihinde Portföy Banka'nın Tasfiye Taahhüdüne istinaden başlangıçta belirlenen bedel üzerinden veya başlangıçta belirtilen bedelin halka ilan edilen enflasyon oranı (TÜFE, ÜFE vb.) veya başkaca bir gösterge üzerinden yeniden hesaplanması neticesinde belirlenecek bedel üzerinde tasfiye edilecek ve ihraç tutarı VKŞ'ye iade edilecektir. VKŞ de ihraç tutarını yatırımcılara ödeyecek ve kira sertifikaları itfa edilecektir.
9. Bu yapıyla gerçekleştirilen ihraçtan elde edilen kira sertifikası tutarının ihraç amacı kapsamında finansman ve/veya yatırım işlemlerinde kullanılmaya başlanmasından sonra kira sertifikaları ikincil piyasalarda işlem görebilecektir.

Elbette her şeyin doğrusunu sadece Allah Teala bilir.

Prof. Dr. İshak Emin AKTEPE

Genelle Açık / Public

Prof. Dr. Hamdi DÖNDÜREN

Prof. Dr. Hayrettin KARAMAN

15/01/2018

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله



YÖNETİM SÖZLEŞMESİNE DAYALI KİRA SERTİFİKASI İHRAÇ YAPISI

1. TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ") yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı gerçekleştirmektedir.
2. VKŞ yatırımcılardan topladığı ihraç tutarını Katılım Bankacılığı ilkelerine uygun yollarla yönetmek ve değerlendirmek üzere vekil tayin etmiş olduğu Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.' ye ("Banka") aktarır. Aktarılan bu tutar Banka'nın gerçekleştireceği finansman ve/veya yatırım işlemlerine yatırımcıların almış olduğu sertifikalar oranında katılması anlamına gelecektir.
3. Banka, kendisine vekil sıfatıyla aktarılan ihraç tutarını müşterilerine Katılım Bankacılığı ilkelerine uygun yollarla finansman sağlama ve/veya yatırım işlemleri suretiyle değerlendirecektir. ("Portföy")
4. Portföy, Yönetim Sözleşmesine istinaden, VKŞ'nin vekilli sıfatıyla Banka tarafından yönetilir. VKŞ Banka'yı beklenen getirinin elde edilmesini engelleyecek işlem yapmamak şartıyla vekil kılınmış, Banka da vekaleti bu şartla kabul etmiştir.
5. Banka Portföy' den elde edeceği gelirin beklenen getirisi kadar olan kısmını anlaşılan tarihlerde VKŞ' ye ödeyecektir. Portföy' den elde edilen gelir beklenen kar oranını geçerse söz konusu tutar vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacaktır.

Prof. Dr. İshak Emin AKTEPE

Prof. Dr. Hamdi DÖNDÜREN

Prof. Dr. Hayrettin KARAMAN

16/10/2017

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله



6. Banka, Portföy' de yer alan finansman ve/veya yatırımlar kapsamında Bankaya karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan tarafların borçlarını ("Portföy Borçluları") zamanında tam ve eksiksiz olarak ifa edeceklerini VKŞ ile arasındaki vekalet ilişkisinden bağımsız olarak düzenleneni garanti mektubu kapsamında garanti edecektir. Bu kapsamda Banka Portföy Borçluları' nin borçlarını zamanında tam ve eksiksiz ifa etmemesi neticesinde Portföyden beklenen karı elde edemez ise beklenen karı VKŞ' ye ödeyecektir. Şu kadar ki, Banka kusur veya Sözleşme 'ye aykırılık bulunmaması şartıyla, basiretli bir tacir gibi piyasa şartlarına göre vekalet görevini yerine getirirken, beklenen kârı elde edecek kadar finansman sağlayamaz ve/veya yatırım yapamaz ise Banka'nın, VKŞ' ye karşı karın elde edilmemesi veya zarar edilmesi nedeniyle herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır."
 7. Kira sertifikası itfa tarihinde Portföy Banka'nın Tasfiye Taahhüdüne istinaden tasfiye edilecek ve ihraç tutarı VKŞ' ye iade edilecektir. VKŞ de ihraç tutarını yatırımcılara ödeyecek ve kira sertifikaları itfa edilecektir.
 8. Bu yapıyla gerçekleştirilen ihraçtan elde edilen kira sertifikası tutarının ihraç amacı kapsamında finansman ve/veya yatırım işlemlerinde kullanılmaya başlanmasından sonra kira sertifikaları ikincil piyasalarda işlem görebilecektir.
- Elbette her şeyin en doğrusunu sadece Allah Teâlâ bilir.

Prof. Dr. İshak Emin AKTEPE

Genel Açık / Public

Prof. Dr. Hamdi DÖNDÜREN

Prof. Dr. Hayrettin KARAMAN

16/10/2017

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
İLE
TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
ARASINDA İMZALANAN
13/09/2023 TARİHLİ

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇ PROGRAMI
TEMEL HÜKÜM VE KOŞULLARI

Hizmete Özel / Restricted
Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 1/86


TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
Etiler Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
34768 Beşiktaş / İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 065 3870
GMD-01


TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer, Sokullu Cad. Türkiye Finans
No: 34768 Ümraniye / İstanbul
Alemdar V.D: 045 0350630

İÇİNDEKİLER

GİRİŞ	4
Madde I. TANIMLAR VE YORUM	4
Madde II. İHRAÇ SÜRECİ	21
Madde III. SAHİPLİĞE DAYALI İHRAÇLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER	23
Madde IV. YÖNETİM SÖZLEŞMESİNE DAYALI İHRAÇLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER	29
Madde V. ALIM-SATIMA DAYALI İHRAÇLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER	36
Madde VI. ZAPT	38
Madde VII. DEĞİŞKEN GETİRİLİ İHRAÇLARA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER	38
Madde VIII. TÜFE'YE ENDEKSLİ İHRAÇLARLA İLGİLİ ÖZEL HÜKÜMLER	39
Madde IX. TLREFK'YA ENDEKSLİ İHRAÇLARLA İLGİLİ ÖZEL HÜKÜMLER	41
Madde X. TEMİNAT MEKTUBU	42
Madde XI. GİDER VE MASRAFLAR	42
Madde XII. ERKEN İTFA HALLERİ	45
Madde XIII. TEMERRÜT VE TEMERRÜT HALİNDE VKŞ'NİN YETKİLERİ	46
Madde XIV. BİLDİRİMLER	47
Madde XV. DEVİR	48
Madde XVI. BEYAN VE TEKEFFÜLLER	48
Madde XVII. VERGİLER	48
Madde XVIII. AYRILABİLİRLİK	48
Madde XIX. FAİZ YASAĞI	49
Madde XX. TADİL	49
Madde XXI. DELİL SÖZLEŞMESİ	49
Madde XXII. UYGULANACAK HUKUK VE YETKİLİ MAHKEME	49
Madde XXIII. DİĞER HÜKÜMLER	50
EK-1 ALIM SATIM SÖZLEŞMESİ TASLAĞI	51
EK-2 KİRA SÖZLEŞMESİ TASLAĞI	54
EK-3 HİZMET SÖZLEŞMESİ TASLAĞI	57
EK-4 ALIM TAAHHÜDÜ TASLAĞI	60
EK-5 YÖNETİM SÖZLEŞMESİ TASLAĞI	62
EK-6 PORTFÖY TAHSİS SÖZLEŞMESİ TASLAĞI	65
EK-7 PORTFÖY KİRA SÖZLEŞMESİ TASLAĞI	68
EK-8 PORTFÖY YÖNETİM SÖZLEŞMESİ TASLAĞI	71

Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 2/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sarıyer Mahallesi Sokullu Cad. Çiğdemci
34768 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 3370
GMD-41

TEK YAKLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:4/5 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdağ VD/843 035 8630

EK-9 TASFİYE TAAHHÜDÜ TASLAĞI.....	74
EK-10 TEMİNAT MEKTUBU TASLAĞI.....	76
EK-11 SİPARİŞ FORMU TASLAĞI.....	78
EK-12 TEKLİF MEKTUBU TASLAĞI.....	79
EK-13 KABUL BEYANI TASLAĞI.....	81
EK-14 SERTİFİKA HÜKÜM VE ŞARTLARI TASLAĞI	83
İMZA SAYFASI	86

Bu Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar")
13/03/2023 tarihinde;

(1) TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Sözleşme'de VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraflar" birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

(A) Banka, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ("SerPK") ve Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) ("Tebliğ") hükümleri çerçevesinde kira sertifikası ihraçı yoluyla fon temin etmek istemektedir.

(B) Bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın konusu, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı ve SerPK, Tebliğ ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde, İhraç Tavanı ile sınırlı olarak, çeşitli tür, vade ve koşullarda, tertipler halinde ihraç edilecek kira sertifikalarına ("Sertifikalar") ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlenmesidir.

(C) Bu kapsamda Taraflar aşağıdaki hüküm ve koşullar üzerinde karşılıklı olarak anlaşmaya varmışlardır.

Madde I. TANIMLAR VE YORUM

Bölüm 1.01 Tanımlar

Bu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmedikçe, aşağıda belirtilen terimler karşılarında yer alan anlamları ifade edeceklerdir.

- | | |
|------------------------------|--|
| Alım Satım Sözleşmesi | : Sahipliğe dayalı olarak gerçekleştirilecek İhraçlarda, Portföy Varlıkları'nın Banka tarafından VKŞ'ye İhraç Tutarı karşılığında satılmasını konu alan, ekteki ("EK-1") şekilde ve içerikteki sözleşmeyi ifade eder. |
| Aracılık Sözleşmesi | : İhraca ve Sertifikaların satışına aracılık etmek üzere VKŞ, Banka ve/veya üçüncü kişiler ile Türkiye'de veya yurt dışında yetkili aracı kurum arasında akdedilen/akdedilecek her türlü sözleşmeyi (yetki mektupları dâhil) ifade eder. |
| Alım Taahhüdü | : Sahipliğe dayalı olarak gerçekleştirilecek İhraçlar'da, Portföy Varlıkları'nın Banka tarafından İtfa Bedeli karşılığında geri alınmasını, eğer geri devir herhangi bir nedenle mümkün değilse, Banka'nın İtfa Bedeli kadar tazminat ödemeyi üstlenmesini konu alan ekte ("EK-4") yer alan şekilde ve içerikteki taahhüdü ifade eder. |
| Alış Fiyatı | : Emtia Alım Satım Sözleşmesinde kendisine atfedilen anlamı ifade eder. |

Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 4/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Etiler Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
34763 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 000 3870
0800-01

TE VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sakarya Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:65 34763 Ümraniye/İSTANBUL
Alemdeni V.D. 843 035 8690

- A.Ş.** : Anonim Şirketi ifade eder.
- Bankacılık Kanunu** : 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nu ifade eder.
- Banka Danışma Komitesi** : (i) Faizsiz Bankacılık Tebliğ hükümleri çerçevesinde Banka'nın Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi teşekkül ettikten sonraki dönem için Banka'nın Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi'ni ve (ii) Faizsiz Bankacılık Tebliğ hükümleri çerçevesinde Banka'nın Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi teşekkül etmeden önceki dönem için Banka'nın katılım bankacılığı Danışma Kurulu'nu ifade eder.
- Başlangıç Portföy Varlıkları** : Bölüm 4.08 (Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Belirlenmediği İhraçlar) kapsamında gerçekleştirilecek İhraçlar hariç olmak üzere, yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda, İhraç Tutarı'nın VKŞ tarafından Banka'ya ödemesiyle birlikte, Banka tarafından VKŞ'ye tahsis edilerek VKŞ adına yönetilecek (Bölüm 4.09 (Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya Kiralandığı İhraçlar) kapsamında gerçekleştirilecek İhraçlar da ayrıca Banka'ya kiralanacak) Uygun Portföy Varlığı niteliğini haiz Varlık ve Hakları ifade eder.
- BDDK** : Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu/Kurulunu ifade eder.
- Beklenen Kar** : Kira Sözleşmesi akdedilmeden ve İtfa Tarihinden önce kupon ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı İhraçlar ile yönetim sözleşmesine (İtfa Tarihinde tek seferde ödeme yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek İhraçlarda Satış Gelirleri'nin ödendiği durum ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya Kiralandığı İhraçlar hariç) dayalı İhraçlar'da, İhraç halka arz edilerek gerçekleştiriliyorsa İzahname'de, halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirlenen ve Portföy'ün yönetilmesi neticesinde elde edilip VKŞ'ye ödemesi hedeflenen karı ifade eder.
- Beklenen Kar Oranı** : Kira Sözleşmesi akdedilmeden ve İtfa tarihinden önce kupon ödemesi yapılarak gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlar ile yönetim sözleşmesine (İtfa Tarihinde tek seferde ödeme yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek İhraçlarda Satış Gelirleri'nin ödendiği durum ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya Kiralandığı İhraçlar hariç) dayalı İhraçlar'da ve Beklenen Kar'ın belirlenmesinde kullanılacak, İhraç halka arz edilerek gerçekleştiriliyorsa İzahname'de, halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirlenen beklenen kar oranını ifade eder.

- BİAŞ** : Borsa İstanbul A.Ş.'yi ifade eder.
- Danışman** : İhraç Programı ile ilgili olarak Banka'ya ve VKŞ'ye Danışmanlık Hizmeti veren kişileri ifade eder.
- Danışmanlık Hizmetleri** : Yurt içinde ve yurt dışındaki kişilerden sağlanacak hukuksal, finansal, teknik danışmanlık hizmeti de dâhil her türlü danışmanlık hizmetini ifade eder.
- Danışma Kurulu** : TKBB Danışma Kurulu'nu ve Banka Danışma Komitesi'ni ifade eder.
- Değerleme Kuruluşu** : İhraçlar, İşlem Sözleşmeleri ve Sertifikalar ile ilgili her türlü değerlemeyi yapacak olan kişileri ifade eder.
- Diğer Yükümlülükler** : Sertifika Yükümlülükleri dışında, her bir İhraç, Sertifikalar ve İşlem Sözleşmeleri kapsamında, Banka'nın VKŞ'ye karşı olan tüm borçlarını ifade eder.
- Emtia** : Alım Satım dayalı gerçekleştirilecek İhraçlar'da VKŞ tarafından, İhraç Tutarı (Alış Fiyatı) kadar bir bedel ile peşin olarak Tedarikçi'den satın alınacak ve İşlem Sözleşmeleri kapsamında vadeli olarak Banka'ya satılacak, peşin olarak satın alınıp, vadeli olarak üçüncü bir kişiye satışı Katılım Bankacılığı İlkeleri doğrultusunda caiz olan ve Likit Piyasada alınıp satılabilen kıymetli maden (altın ve gümüş hariç), metal de (platin ve paladyum dâhil olmak üzere) dâhil olmak üzere her türlü Varlık veya Hakkı ifade eder.
- Emtia Alım Satım Sözleşmesi** : Alım-satım dayalı gerçekleştirilecek İhraçlar'da Emtia'nın VKŞ tarafından Likit Piyasa'dan satın alınıp, en geç İhraçtan sonra İhraç Tutarı'nın VKŞ hesabına aktarıldığı günü izleyen İş Günü Banka'ya Vadeli Satış Fiyatı karşılığında satılmasını konu alan ve Banka tarafından Sipariş Formu'nun VKŞ'ye gönderilmesi, VKŞ tarafından Teklif Mektubu'nun Banka'ya iletilmesi ve Banka'nın Kabul Beyanı ile VKŞ'nin teklifini kabul etmesiyle kurulacak sözleşmeyi, ifade eder.
- Erken İtfa** : Sertifikalar'ın Planlanan İtfa Tarihinden önce itfa edilmesini veya Banka, VKŞ veya Yatırımcılara Sertifikaların erken itfa edilmesini talep etme hakkı tanıyan herhangi bir durumun gerçekleşmesi neticesinde, hak sahibi kişi tarafından Sertifikalar'ın Planlanan İtfa Tarihi'nden önce itfasının talep edilmesi neticesinde, Sertifikalar'ın Planlanan İtfa tarihinden önce itfasını ifade eder.

Erken İtfa Halleri	: Bölüm 12.01'de belirtilen erken itfa hallerini ifade eder.
Erken İtfa Tarihi	: (i) Bölüm 12.01'de belirtilen Erken İtfa Halleri'nden herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda VKŞ'nin bu yönde yapacağı bildirimi takip eden ikinci İş Günü; (ii) Banka'nın erken itfayı talep etmesi halinde Bölüm 12.02'ye göre belirlenecek erken itfa tarihini; veya (iii) (yukarıda paragraf (ii) de belirtilen durum saklı kalmak kaydıyla) Banka, VKŞ veya Yatırımcılara Erken İtfa talep etme hakkı tanınması durumunda, İhraç halka arz edilerek gerçekleştiriliyorsa İzahnameye, halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa Sertifika Hüküm ve Şartları'na göre belirlenecek erken itfa tarihini ifade eder.
Euroclear	: Euroclear SA/NV'yi ifade eder.
Faizsiz Bankacılık Tebliği	: BDDK tarafından düzenlenen Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliği ifade eder.
Fatura	: Türkiye'de veya yurtdışında mal veya hizmetin sağlandığı/sağlanacağını gösteren belgeyi veya elektronik kaydı veya bu belgeye eş değerde başka bir belge veya elektronik kaydı ifade eder.
Finansal Kiralama Kanunu	: 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nu ifade eder.
Finansman Desteği	: Bankacılık Kanunu ile Kredi Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde Katılım Bankaları tarafından Müşteriler'e sağlanan fonlar ile ileride çıkacak bir mevzuat ile Katılım Bankalarına Müşteriler'e finansman sağlamasına olanak tanıyacak olan her türlü finansmanı ifade eder.
Finansman Havuzu	: Bölüm 4.08 (a)'da kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Gerçek Değer	: Sahipliğe dayalı İhraçlar'da, Portföy Varlıkları'nın Değerleme Kuruluşunca veya SPK tarafından kabul edilen yöntemlerin kullanılması suretiyle belirlenen veya belirlenecek net (her türlü Vergiden arı) gerçek değerini ifade eder.
Gösterge	: Değişken getirili İhraçlarda, her bir Oran Belirleme Tarihinde Sertifika Gelirleri'nin belirlenmesinde kullanılacak TÜFE, ÜFE, TLREFK veya halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirlenen göstergesi ifade eder.

Haklar	: Varlıklar dışındaki her türlü hakkı ifade eder.
Hazine VKŞ	: Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş.'yi ifade eder.
Hizmetler	: Sahipliğe dayalı İhraçlar'da (ve Bölüm 4.09 (c)'de belirtildiği ölçüde Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da) Banka tarafından VKŞ'ye verilecek ve Bölüm 3.01 (d)'de belirtilen hizmetleri ifade eder.
HMK	: 6100 sayılı Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nu ifade eder.
Hizmet Sözleşmesi	: Sahipliğe dayalı İhraçlar'da, Banka tarafından VKŞ'ye satılan Portföy Varlıkları'nın Banka tarafında VKŞ lehine yönetilmesini konu alan ekte ("EK-3") yer alan şekilde ve içerikteki sözleşmeyi ifade eder.
İfa Edilmemiş Yükümlülükler	: İEY= SY + DY İEY: İfa Edilmemiş Yükümlülükler SY: Sertifika Yükümlülükleri DY: Diğer Yükümlülükler İfa Edilmemiş Yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka tarafından ifa edilmiş olan yükümlülükler dikkate alınmayacaktır.
İhraç	: Sertifikalar'ın halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin satılmak üzere ihraç edilmesini ifade eder.
İhraç Belgesi	: İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği'nde kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
İhraç Programı	: İzahname kapsamında tesis edilecek ve İhraç Tavanı ile sınırlı olarak İhraç gerçekleştirilmesini konu alan kim sertifikası ihraç programını ifade eder.
İhraç Tarihi	: Halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarında Sertifika Hüküm ve Şartlarında aksi belirtilmediği sürece, her bir İhraç Sertifikalar'ın kaydedilerek, Yatırımcı hesaplarına aktarıldığı tarihi ifade eder.
İhraç Tavanı	: 15.000.000.000 TL (Onbeş Milyar Türk Lirası)
İhraç Tutarı	: Her bir tertip Sertifikaların toplam ihraç tutarını ifade eder.

İkame Portföy Varlıkları

: Uygun Portföy Varlığı niteliğini haiz; (i) Sahipliğe dayalı İhraçlarda Zapt, yok olma, kullanılamaz hale gelme, ekonomik değerini yitirme gibi hallerde, Banka tarafından VKŞ'ye bila bedel devredilecek Varlık ve Hakları; (ii) Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda, Zapt, yok olma, kullanılamaz hale gelme, ekonomik değerini yitirme gibi hallerde veya Banka tarafından uygun görülmesi halinde, Portföy'e bila bedel dâhil edilerek VKŞ lehine yönetilecek Varlık ve Hakları ifade eder.

İş Günü

: İstanbul'da bankaların ve borsaların açık olduğu, günleri ifade eder (Cumartesi ve Pazar günleri İş Günü olarak değerlendirilemez.).

İşlem Sözleşmeleri

: Bu Sözleşmeyi ve bu Sözleşme'nin eki ve ayrılmaz bir parçası olan ve her bir İhraçtan önce İhracın niteliğine göre Taraflar arasında akdedilecek olan;

- (i) Alım Satım Sözleşmesini;
 - (ii) Kira Sözleşmesini;
 - (iii) Hizmet Sözleşmesini;
 - (iv) Alım Taahhüdünü;
 - (v) Yönetim Sözleşmesini;
 - (vi) Portföy Tahsis Sözleşmesini;
 - (vii) Portföy Kira Sözleşmesini;
 - (viii) Portföy Yönetim Sözleşmesini;
 - (ix) Teminat Mektubunu;
 - (x) Tasfiye Taahhüdünü;
 - (xi) Emtia Alım Satım Sözleşmesini;
 - (xii) Sertifika Hüküm ve Şartlarını;
 - (xiii) Her bir İhraç kapsamında akdedilecek diğer sözleşmeleri ve düzenlenecek taahhütleri;
- ifade eder.

İtfa Bedeli

: İtfa Edilmemiş Yükümlülükleri ifade eder.

İtfa Tarihi

: Planlanan İtfa Tarihini veya Erken İtfa Tarihini ifade eder.

İzahname

: SerPK'da kendisine atfedilen anlamı ifade eder.

İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği

: İzahname ve İhraç Belgesi Tebliğini (II-5.1) ifade eder.

İzin

: Her türlü izin, onay, lisans, muafiyet veya kaydı ifade eder.

Kabul Beyanı

: Alım-satım dayalı İhraçlar'da Banka tarafından, VKŞ'ye iletilecek, ekte ("EK-13") yer alan şekilde ve içerikteki kabul beyanını ifade eder.

KAP	: Kamuyu Aydınlatma Platformunu ifade eder.
Kar	: Alım-Satım dayalı İhraçlar'da, her bir Emtia Alım Satım Sözleşmesi kapsamında belirlenecek her bir Vadeli Satış Fiyatı'nın Kar unsurunu ifade eder.
Kar Oranı	: Alım-satım dayalı İhraçlar'da, Kar'ın belirlenmesinde kullanılacak ve her bir Emtia Alım Satım Sözleşmesi'nde (ve/veya halka arz yoluyla gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Koşullarında) belirlenecek kar oranını ifade eder.
Katılım Bankacılığı İlkeleri	: Katılım bankacılığı/faizsiz bankacılık veya finansman ilkelerinin, Danışma Kurulu tarafından yorumlanması sonucu belirlenen ilke ve standartları ifade eder.
Kiralanabilir Varlık	: Kiralanabilir Varlık İstisnaları dışında kalan taşınır ve taşınmaz eşya ile lisansın konusunu teşkil edebilecek her türlü Hakları ifade eder.
Kiralanabilir Varlık İstisnası	: Taşınır veya taşınmaz eşya veya üzerinde lisans tesis edilebilir Hak olmasına karşın: (i) Uygun Portföy Varlığı niteliğini haiz olmayan, (ii) Herhangi bir nedenden ötürü VKŞ tarafından Banka'ya kiralanması mümkün olmayan ve (iii) Gelir üreten Varlık veya Hak olması nedeniyle Portföye dâhil edilmesi uygun görülmeyen, Varlık ve Hakları ifade eder.
Kira Sözleşmesi	: Sahipliğe dayalı İhraçlar'da, Alım Satım Sözleşmesi ile Banka tarafından VKŞ'ye satılan Portföy Varlıkları'nın, VKŞ tarafından Banka'ya kiralanmasını konu alan ekte ("EK-2") yer alan şekilde ve içerikteki sözleşmeyi ifade eder.
Kira Varlıkları	: Banka'nın Bankacılık Kanunu m. 48, Kredi Yönetmeliği m. 19, Finansal Kiralama Kanunu ve ileride çıkacak herhangi bir mevzuat kapsamında Müşteri'nin talebi ve seçimi üzerine üçüncü bir kişiden veya bizzat Müşteri'den satın aldığı veya başka suretle

temin ettiği veya daha önce mülkiyetine geçirmiş bulunduğu her türlü Varlık ve Hakkı ifade eder.

Kredi Yönetmeliği	: BDDK tarafından düzenlenen Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliği ifade eder.
Likit Piyasa	: Tebliğ' de kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
m.	: "madde" anlamına gelmektedir.
Marj	: TÜFE'ye endeksli İhraçlar hariç olmak üzere, değışken getirili İhraçlarda, Gösterge'nin üzerine eklenecek, halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirlenecek yüzdesel oranı ifade eder.
MKK	: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'yi ifade eder.
Müşteri	: Bankacılık Kanunu m. 48 ve Kredi Yönetmeliği kapsamında, Banka'dan nakdi veya gayri nakdi kredi kullanan veya Banka ile kredi sayılan işlemlerden herhangi birisini gerçekleştiren kişiler ile Banka tarafından satın alınan ve Banka'nın fon kullanıcısı olmadığı kira sertifikası İhraçlarında fon kullanıcılarını ifade eder.
Oran Belirleme Tarihi	: TÜFE'ye endeksli İhraçlar hariç olmak üzere, değışken getirili İhraçlarda, Sertifika Gelir Oranının belirleneceği, halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirlenen oran belirleme tarihlerini ifade eder.
Oyak Yatırım	: Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'yi ifade eder.
Özel Hesap	: Sertifikalar kapsamında VKŞ'ye yapılacak ödemelerin geçeceği, Banka'nın Merkez Şubesi nezdinde açılmış 1978931-1 numaralı hesabı ifade eder. (IBAN NO: TR89 0020 6000 2201 9789 3100 01).

- Pazar** : (i) Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek ihraçlarda, (ii) Nitelikli yatırımcılara satış suretiyle gerçekleştirilecek ihraçlarda; (iii) Tahsisli satış suretiyle gerçekleştirilecek ihraçlarda Satış Tebliği'nin 8'inci maddesi kapsamında Sertifikalar'ın borsada işlem görmesinin söz konusu olması halinde; Sertifikalar'ın işlem göreceği BİAŞ'ın ilgili pazarını ifade eder.
- Planlanan İtfa Tarihi** : Her bir ihraç için Sertifikalar'ın planlanan itfa tarihini ifade eder.
- Portföy** : (i) Sahipliğe dayalı ihraçlar'da Banka tarafından VKŞ'ye devredilen; (ii) Yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlar'da Banka tarafından VKŞ lehine yönetilen (ve/veya kiralanın) İkame Portföy Varlıkları da dâhil olmak üzere Varlık ve Hak havuzunu ifade eder.
- Portföy Borçluları** : Kira Sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirilecek ve İtfa Tarihinden önce kupon ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı olarak gerçekleştirilecek ihraçlar ile Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlar hariç yönetim sözleşmesine dayalı gerçekleştirilecek ihraçlarda, Portföy Varlıkları kapsamında herhangi bir nedenle (kira, yönetim sözleşmesi, alım satım sözleşmesi, eser sözleşmesi, diğer kredi sözleşmeleri, Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun her türlü yatırım vs.) Banka'ya karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlanan kişileri ifade eder.
- Portföy Gelirleri** : Kira Sözleşmesi'nin akdedilmeyeceği sahipliğe dayalı ihraçlar ile Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlar hariç yönetim Sözleşmesine dayalı ihraçlar'da Portföy'ün yönetilmesi neticesinde elde edilen gelirleri ifade eder.
- Portföy Giderleri** : Portföy'ün yönetilmesi sırasında yapılacak her türlü gider, masraf ve ödemeyi ifade eder.
- Portföy Kira Sözleşmesi** : Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlar'da, Portföy Tahsis Sözleşmesi ile Banka tarafından VKŞ'ye tahsis edilen ve kullanıma, yararlanma ve gelir elde etme hakkı VKŞ'ye geçen Başlangıç Portföy Varlıkları'nın (ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir İkame Portföy Varlıkları ile değişmesi halinde İkame Portföy Varlıkları'nın) VKŞ tarafından Banka'ya kiralanmasını konu alan ekte ("EK-7") yer alan şekilde ve içerikteki sözleşmeyi ifade eder.
- Portföy Tahsis Sözleşmesi** : Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraçlar'da, Başlangıç

Portföy Varlıkları'nın (ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir İkame Portföy Varlıkları ile değişmesi halinde İkame Portföy Varlıkları'nın) Banka tarafından VKŞ'ye tahsis edilmesini ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın (ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir İkame Portföy Varlıkları ile değişmesi halinde İkame Portföy Varlıkları'nın) kullanma, yararlanma ve gelir elde etme haklarının VKŞ'ye geçmesini konu alan ekte ("EK-6") yer alan şekilde ve içerikteki sözleşmeyi ifade eder.

Portföy Varlıkları : Portföy'ün içerisinde yer alan Varlık ve Hakları ifade eder.

Portföy Yönetim Sözleşmesi : Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın (ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir İkame Portföy Varlıkları ile değişmesi halinde İkame Portföy Varlıkları'nın) VKŞ lehine yönetilmesini konu alan ekte ("EK-8") yer alan şekilde ve içerikteki sözleşmeyi ifade eder.

Reel Getiri Oranı : Bu Temel Hüküm ve Koşullar'a göre belirlenecek enflasyon farkı (TÜFE) hariç olmak üzere, halka arz yoluyla gerçekleştirilecek ihraçlarda İzahname'de halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek ihraçlarda Sertifika Hüküm ve Koşullar'ında belirlenecek ve Yatırımcıların, Sertifikalar'dan elde edeceği brüt geliri ifade eder.

Referans Endeks : Bölüm 8.05'da kendisine atfedilen anlamı ifade eder.

Satış Geliri : İtfa Tarihinde tek sefer getiri ödemesi yapılacak, Kıra Sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlar ve İtfa Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek (Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı ihraçlar ile Beklenen Kar ödemesi yapılan İhraçlar hariç) yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da, İhraç Tutarına ek olarak, Alım Taahhüdü veya Tasfiye Taahhüdü kapsamında, Banka tarafından VKŞ'ye ödenecek kar marjını ifade eder.

Satış Gelir Oranı : İtfâ Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak Kira Sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlar ve İtfâ Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek (Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı ihraçlar ile Beklenen Kar ödemesi yapılan İhraçlar hariç hariç) yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Satış Geliri'nin belirlenmesinde kullanılacak satış gelir oranını ifade eder.

Satış Tebliği	: Sermaye Piyasası Araçlarının Satış Tebliği'ni (II-5.2) ifade eder.
SerPK	: Giriş'te kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Sertifikalar	: Giriş'te kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Sertifika Gelirleri	: (i) Kira Sözleşmesi akdedilecek sahipliğe dayalı İhraçlar ile Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda Banka tarafından, VKŞ'ye ödemesi gereken toplam kira bedelini; (ii) İtfâ Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak Kira Sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlar'da ve İtfâ Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek (Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar ve Beklenen Kar ödemesi yapılan İhraçlar hariç) yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda Satış Geliri'ni (iii) Kira Sözleşmesi akdedilmeyecek ve İtfâ tarihinden önce kupon ödemesi yapılarak gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlar ile İtfâ Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek İhraçlar'da Satış Gelirlerinin ödendiği durum ile Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar hariç yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da toplam Beklenen Karı; (v) Alım-satım dayalı İhraçlar'da Vadeli Satış Fiyatı'nın Kar unsurunu ifade eder.

Sertifika Gelir Oranı

- : (i) Kira Sözleşmesi akdedilecek sahipliğe dayalı İhraçlar ile Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda Banka tarafından, VKŞ'ye ödemesi gereken toplam kira bedelinin belirlenmesinde kullanılacak oranı; (ii) İtfa Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak, Kira Sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı sahipliğe İhraçlar'da ve İtfa Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek (Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar ve Beklenen Kar Ödemesi yapılan İhraçlar hariç) yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda Satış Gelir Oranını; (iii) Kira Sözleşmesi akdedilmeyecek ve İtfa tarihinden önce kupon ödemesi yapılarak gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlar ile İtfa Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek İhraçlar'da Satış Gelirlerinin ödendiği durum ile Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar hariç yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Beklenen Kar Oranını; (iv) Alım-satım dayalı İhraçlar'da Kar Oranını ifade eder.

Sertifika Hüküm ve Şartları

- : Sertifikalar'ın halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara veya tahsisli olarak satışında Banka ile VKŞ arasında her İhraç öncesi Sertifikalara ilişkin bedel, vade, gelir vb. hususların belirlendiği ve ekte ("EK-14") yer alan şekilde ve içerikteki sertifika hüküm ve şartlarını ifade eder.

Sertifika Yükümlülükleri

- : İfa Edilmemiş Yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılacak formülde yer alan ve aşağıdaki formüle istinaden belirlenecek olan sertifika yükümlülüklerini ifade eder.

$$SY=N+SG$$

SY: Sertifika Yükümlülükleri

N: Sertifikalar'ın nominal değeri

SG: Sertifika Gelirleri

Yukarıdaki formülde, TÜFE'ye dayalı olarak gerçekleştirilecek İhraçlarda, Sertifikaların nominal değerinin yerini Bölüm 8.04 hükmünde belirtilen şekilde TÜFE'ye göre hesaplanacak olan tutar alır.

Sipariş Formu

- : Alım-satım dayalı gerçekleştirilecek İhraçlarda Banka tarafından VKŞ'ye iletilecek ekte ("EK-11") yer alan şekilde ve içerikteki sipariş formunu ifade eder.

SPK

- : Sermaye Piyasası Kurulu'nu ifade eder.

Takasbank	: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'yi ifade eder.
Takyidat	: Sınırlı aynı hak (rehin, ipotek dâhil), şahsi hak (alınım, önalım, geri alınım, kira dâhil), ihtiyati tedbir, muhafaza, haciz, şerh, beyan ve sair her türlü aynı ve şahsi takyidatı ifade eder.
Tanıtım Dokümanları	: İzahname dışında, Banka'ya, VKŞ'ye ve Sertifikalara ilişkin bilgilerin yer aldığı, Banka ve VKŞ tarafından düzenlenen veya Banka ve VKŞ tarafından onaylanmış her türlü dokümanı ifade eder.
Tasfiye Taahhüdü	: Tüm yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda Banka tarafından düzenlenecek ve Portföy'ün İtfa Tutarı kadar bir bedelle tasfiye edilmesini konu alan ekte yer alan ekte ("EK-9") şekilde ve içerikteki taahhüdü ifade eder.
Tazmin Edilenler	: (i) VKŞ'yi; (ii) VKŞ Yönetim Kurulu Üyelerini; (iii) VKŞ Çalışanları'nı ifade eder.
Tebliğ	: Giriş'te kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Tedarikçi	: Emtia'nın Likit Piyasa'dan tedarik edileceği satıcıyı ifade eder.
Teklif Mektubu	: Alım-Satım dayalı İhraçlarda, VKŞ tarafından Banka'ya iletilecek ekte ("EK-12") yer alan şekilde ve içerikteki teklif mektubunu ifade eder.
Tertip İhraç Belgesi	: İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği'nde kendisine atfedilen anlamı ifade eder.
Teminat Mektubu	: Kira Sözleşmesi akdedilmeden ve İtfa Tarihinden önce kupon ödemesi yapılarak gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlar ile yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da (İtfa Tarihinde tek seferde ödeme yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda Teminat Mektubu düzenlenmeyebilir, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlarda Teminat Mektubu düzenlenmez), Banka tarafından, VKŞ'ye hitaben düzenlenecek ve Portföy Borçluları ve Yatırım Borçluları'nın, Portföy ve diğer Yatırımlar kapsamındaki borçlarını, gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz şekilde ifa edeceğini Banka'nın taahhüt ettiği ekte ("EK-10") yer alan şekilde ve içerikteki Teminat Mektubunu ifade eder.
TBK	: 6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu'nu ifade eder.
TCMB	: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nı ifade eder.
TKBB	: Türkiye Katılım Bankaları Birliği'ni ifade eder.

TKBB Danışma Kurulu

: BDDK'nın 22 Şubat 2018 tarih 7746 sayılı kararı ve bu karara istinaden TKBB Yönetim Kurulu'nun 2 Nisan 2018 tarih 253 sayılı kararı ile kabul edilen Danışma Kurulunun Oluşumu, Görev, Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Tebliğ kapsamında TKBB nezdinde katılım bankacılığına ilişkin mesleki ilke ve standartları belirlemek için oluşturan danışma kurulunu ifade eder.

TLREFK

: Katılım bankalarının borçlanma araçlarında, çeşitli faizsiz finans ürünlerinde ve finansal sözleşmelerinde değişken getiri göstergesi, dayanak varlık veya karşılaştırma ölçütü olarak kullanılabilir, Türk Lirası kısa vadeli referans getiri oranı ihtiyacını karşılamaya yönelik olarak oluşturulan Türk Lirası Gecelik Katılım Referans Getiri Oranını ifade eder. TLREFK oranı ve bu oranın getirisini takip edebilmek amacıyla oluşturulan BIST -TLREFK Endeksi verilerine BISTECH Veri Yayın Sistemi ve Borsa İstanbul internet sitesi üzerinden ulaşılabilir.

TMK

: 4721 sayılı Türk Medeni Kanunu'nu ifade eder.

TÜFE

: TÜİK tarafından ilan edilen/edilecek yurt içi tüketici fiyatları endeksini ifade eder.

TÜİK

: Türkiye İstatistik Kurumu'nu ifade eder.

Türkiye, T.C.

: Türkiye Cumhuriyetini ifade eder.

Türk Lirası, TL

: Türkiye'nin resmi para birimi, Türk Lirasını ifade eder.

Uygun Portföy Varlıkları

: (i) Banka'nın mülkiyet hakkına sahip olduğu; alımı, satımı, kiralanması veya yönetimi Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun olan; (ii) Kira Varlığı, kira sertifikası veya Danışma Kurulu'na uygun bulunan başkaca bir Varlık veya Hak niteliğini haiz; (iii) üzerinde değerini olumsuz yönde etkileyecek bir Takyifat bulunmayan; (iv) Zapta konu olmayan Varlık ve Hakları ifade eder.

ÜFE

: TÜİK tarafından ilan edilen/edilecek yurt içi üretici fiyatları endeksini ifade eder.

Vadeli Satış Fiyatı

: Alım-satım dayalı gerçekleştirilecek ihraçlarda, her bir Emtia Alım Satım Sözleşmesi'nde belirlenecek ve aşağıdaki formüle istinaden tespit edilecek Vadeli Satış Fiyatını ifade eder.

$$VSF = \text{İT} + K + V \text{ (tahakkuk ederse)}$$

VSF: Vadeli Satış Fiyatı

İT: İhraç Tutarı

K: Kar

V: Katma değer vergisi, banka ve sigorta muameleleri vergisi, kaynak kullanımını destekleme fonu da dâhil olmak üzere Emtia'nın Tedarikçi'den VKŞ tarafından

satın alınması ve VKŞ tarafından Banka'ya satılması sırasında tahakkuk edebilecek her türlü Vergi.

- Varlık** : (i) Sahipliğe dayalı İhraçlar'da Banka tarafından VKŞ'ye devredilecek varlıkları; (ii) Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda Banka tarafından VKŞ lehine yönetilecek ve/veya kiralanacak varlıkları; (iii) Alım Satım dayalı İhraçlar'da VKŞ tarafından peşin fiyata satın alınıp, vadeli olarak Banka'ya satılacak Emtia'yı ifade eder.
- vb.** : "ve benzeri" anlamına gelmektedir.
- Vergi** : Her türlü vergi, resim, harç, stopaj, benzeri yükümlülük, zamlar, ihdas ve ekler, gecikme hallerindeki feriler ve bunlara ilişkin tahakkuk eden/ edecek her türlü cezayı ifade eder.
- VKŞ Çalışanları** : VKŞ'nin (i) ticari temsilcilerini; (ii) ticari vekillerini; (iii) istihdam ettiği personeli, (iv) VKŞ'nin temsilcilerini ve ifa yardımcılarını (v) VKŞ YK Üyelerini ifade eder.
- VKŞ YK Üyeleri** : VKŞ'nin mevcut ve ilerideki yönetim kurulu üyelerini ifade eder.
- Yatırımlar** : Finansman Destekleri de dâhil olmak üzere Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun her türlü yatırımı ifade eder.
- Yatırım Borçluları** : Yatırımlar kapsamında herhangi bir nedenle (Finansman Desteği, kira, yönetim sözleşmesi, alım satım sözleşmesi, eser sözleşmesi, diğer kredi sözleşmeleri, Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun her türlü yatırım vs.vb.) Banka'ya karşı doğrudan ve/veya dolaylı olarak borçlunun kişileri (Müşteriler dâhil) ifade eder.
- Yatırımcılar** : Sertifika sahiplerini ifade eder.
- Yönetim Sözleşmesi** : Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar hariç, yönetim sözleşmesine dayalı gerçekleştirilecek İhraçlar'da, İhraç dayanak teşkil eden Portföy Varlıkları'nın Banka tarafından VKŞ lehine yönetilmesini konu alan ekte ("EK-5") yer alan şekilde ve içerikteki sözleşmesi ifade eder.
- Zapt** : Sahipliğe ve yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da, Portföy'de yer alan Varlık ve Haklar'ın herhangi birisi üzerinde üçüncü kişiler tarafından hak iddia edilmesi ve

- 1) Teminat Mektubu'nun düzenlenmesine, "Beklenen Kar" ve "Beklenen Kar Oranı" tanımlarına ilişkin olarak, İtfa Tarihinde tek seferde ödeme yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar ile Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar anlaşılır. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, İtfa Tarihinde tek seferde ödeme yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek İhraçlar'da Teminat Mektubu düzenlendiği durumlar açısından bu husus geçerli değildir.
- 2) (Beklenen Kar Ödemesi yapıldığı durumlar hariç) İtfa Tarihinde tek seferde ödeme yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar (niteliğine uygun düşmeyen hükümler açısından) anlaşılır.
- 3) Herhangi bir şüpheye mahal vermemek adına belirtmek gerekir ki, İtfa Tarihinde tek seferde ödeme yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar ile Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar da yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihracı niteliğinde olup, yapı farkı nedeniyle bu ayırım gidilmiştir.

- (l) Saatte yapılan atıflar İstanbul'da uygulanan saat dilimine yapılmış sayılır.
- (m) Bu Sözleşme'de yer alan yorum kuralları diğer İşlem Sözleşmeleri'ne de uygulanır.
- (n) İşlem Sözleşmeleri yorumlanırken, İşlem Sözleşmelerinin amacının finansman temini amacıyla sermaye piyasası aracı ihracı olduğu göz önünde bulundurulur.
- (o) İşlem Sözleşmelerinin hiçbir hükmü VKŞ'nin ve Yatırımcıların aleyhine yorumlanamaz.
- (p) Değişken getirili İhraçlara ilişkin Madde VII, Madde VIII ve Madde IX ile bu maddelerin ilişkili olduğu eklerde kullanılan ve Bölüm 1.01'de tanımlanmış olan terimler, herhangi bir kira sertifikası ve İhraç türünün değişken getirili olarak İhraç edilemeyeceği şeklinde yorumlanamaz. Söz konusu maddeler ve eklerde kullanılan terimler, öncelikle bu maddeler ve eklerinin amacına ve ruhuna uygun bir şekilde anlamlandırılır; her bir kira sertifikası ve İhraç türü bakımından, kira sertifikası ve İhraç türünün yapısına uygun olarak, kira sertifikası ve İhraç türünde aynı veya benzer anlamlara gelen terimlere karşılık olarak anlam ifade eder.

Bölüm 1.03 İzahname

- (a) İzahnamede belirtilen tanımlar, İşlem Sözleşmeleri için de aynen geçerlidir.
- (b) Bu Temel Hüküm Koşullar'da yer alan herhangi bir tanım ile İzahnamede yer alan herhangi bir tanım çelişmekteyse, İzahname'deki tanım geçerli sayılacaktır.
- (c) İzahnameyi oluşturan belgelerdeki tanımlar arasında çelişki varsa, sermaye piyasası aracı notundaki tanımlar geçerli sayılacaktır.
- (d) İzahname ile İşlem Sözleşmeleri arasında bir çelişki varsa, İzahname hükümleri geçerlidir.

Bölüm 1.04 Tanıtım Dokümanları

- (a) Halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Tanıtım Dokümanlarındaki tanımlar, İşlem Sözleşmeleri için de aynen geçerlidir.
- (b) Bu Temel Hüküm ve Koşullarda yer alan herhangi bir tanım ile Tanıtım Dokümanlarında yer alan herhangi bir tanım çelişmekteyse, Tanıtım Dokümanlarında yer alan tanım geçerli sayılacaktır.
- (c) Halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Tanıtım Dokümanı ile İzahname arasında çelişki olması halinde, Tanıtım Dokümanı hükümleri uygulanacaktır.
- (d) Halka arz edilmek suretiyle gerçekleştirilecek İhraçlarda, Tanıtım Dokümanı ile İzahname arasında çelişki olması halinde, İzahname hükümleri uygulanacaktır.
- (e) Halka arz edilmeksizin İhraçlarda, Sertifika Hüküm ve Şartlarında yer alan bazı hususlar "belirlenecek" olarak kararlaştırıldıysa ve söz konusu hususlar Tanıtım Dokümanlarında belirtildiyse, söz konusu hususlarla sınırlı olarak, İşlem Sözleşmelerinde Sertifika Hüküm ve Şartlarına yapılan atıflar Tanıtım Dokümanlarına yapılmış sayılır.
- (f) Tanıtım Dokümanları ile İşlem Sözleşmeleri arasında çelişki varsa, Tanıtım Dokümanları hükümleri uygulanır.

Bölüm 1.05 KAP Duyuruları

- (a) Halka arz edilmeksizin gerçekleştirilen İhraçlarda Banka'nın onayı ile VKŞ tarafından yapılan KAP duyuruları ile İşlem Sözleşmeleri, İzahname veya Tanıtım Dokümanları arasında çelişki varsa ve bu çelişki maddi hatadan kaynaklanmıyorsa, KAP'ta duyurulan hususlar geçerli sayılacaktır.
- (b) Halka arz edilmek suretiyle gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahname'de halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlar'da Sertifika Hüküm ve Şartlarında yer alan bazı hususlar "belirlenecek" olarak kararlaştırıldıysa ve söz konusu hususlar Banka'nın onayı ile VKŞ tarafından KAP'ta duyurulduysa, söz konusu hususlarla sınırlı olarak, İşlem Sözleşmelerinde İzahname ve/veya Sertifika Hüküm ve Şartlarına yapılan atıflar KAP'ta yapılan ilgili duyuruya yapılmış sayılır.

Madde II. İHRAÇ SÜRECİ

Bölüm 2.01 Tarafların İşbirliği

- (a) Banka, İhraç Programı ve her bir İhraç ile ilgili olarak VKŞ ile azami düzeyde iş birliği içinde olacaktır. Bu kapsamda Banka, hiçbir şekilde İşlem Sözleşmelerinin akdedilmesinden imtina etmeyeceğini, SPK, BDDK, BİAŞ, MKK, Euroclear, Clearstream, Takasbank, Tapu Müdürlüğü, Valilik ve diğer kişi, kurum ve kuruluşlarda İhraç Programı ve her bir İhraç ile ilgili olarak VKŞ ile azami düzeyde işbirliği içinde olacağını, İzinlerin alınması için her türlü çabayı göstereceğini, İzahnamenin hazırlanması için gerekli olan bilgi ve belgeler de dâhil olmak üzere gerekli her türlü bilgi ve belgeyi sağlayacağını ve VKŞ'ye hiçbir zorluk çıkarmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

- (b) Banka, SPK tarafından İhraç Programının ve her bir İhracın onaylanması, Sertifikaların usulüne uygun olarak ve süresinde MKK nezdinde kayda alınması, BİAŞ nezdinde kote edilmesi, takas işlemlerinin gerçekleştirilmesi ve sair İzinlerin alınması için kendisi tarafından gerçekleştirilmesi gereken tüm işlemleri yapmayı; gerekli tüm bilgi ve belgeleri VKŞ'ye sağlamayı ve bu konuda VKŞ ile işbirliği içinde bulunmayı kabul, beyan ve taahhüt eder.

Bölüm 2.02 İhraç Öncesi İşlemler

- (a) Taraflar, İhraç Programı çerçevesinde gerçekleştirilecek her bir İhraç öncesinde, İhraç türüne ve yapısına bağlı olarak bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın ekinde yer alan İşlem Sözleşmeleri'nden gerekli olanları akdedecektir. İhraç yapısına bağlı olarak, ekli İşlem Sözleşmelerinde revizyon gerçekleştirilebilir veya ekli İşlem Sözleşmelerinden başka sözleşmeler hazırlanabilir. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, ekte yer alan İşlem Sözleşmeleri taslaklarının değiştirilmiş, tadil edilmiş, yeniden çıkartılmış versiyonları ile ekli İşlem Sözleşmesi taslakları arasında yer almayan ve fakat İhraç Programı kapsamında gerçekleştirilecek herhangi bir İhraç için Banka ile VKŞ veya başka bir üçüncü kişi arasında akdedilen her türlü sözleşme ve belge İşlem Sözleşmesi sayılır.
- (b) Sahipliğe dayalı İhraçlar'da, İhraca dayanak teşkil eden Portföy Varlıkları'nın mülkiyetinin VKŞ'ye devredilmesi için gerekli tasarruflar ve diğer iş ve işlemleri gerçekleştirilecektir.
- (c) Her bir İhraç'tan önce İhraç ile ilgili gerekli başvurular yapılarak, gerekli İzinler alınacaktır ve İhraç ile ilgili diğer gerekli iş ve işlemler gerçekleştirilecektir.

Bölüm 2.03 İhraç

- (a) İhraç;
- (i) İşlem Sözleşmeleri akdedildikten;
- (ii) İhraç ile ilgili gerekli süreçler izlendikten;
- (iii) Sahipliğe dayalı İhraçlar'da Portföy'ün mülkiyeti her türlü Takyidattan arı olarak VKŞ'ye devredildikten;
- (iv) Birden fazla kira sertifikası türünün birlikte kullanılacağı İhraçlarda ilgili kira sertifikası türlerinin tamamı için İhraç şartları gerçekleştirildikten;
- (v) İhraç ile ilgili gerekli İzinler alındıktan,

sonra, İhraç ile ilgili SerPK, Tebliğ, Satış Tebliği ve ilgili şartlara uyularak gerçekleştirilecektir. VKŞ tüm şartlar gerçekleşse dahi gerekli görmesi halinde, İhracı gerçekleştirip gerçekleştirilmemekte serbesttir.

- (b) İhraç neticesinde İhraç Tutarı, VKŞ adına açılan Özel Hesaba geçtikten sonra Banka'ya ödenecektir.

Bölüm 2.04 Sertifika Gelirlerinin Ödenmesi

Banka Sertifika Gelirlerini;

Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 22/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Ticaret Mahallesi Sokulu Caddesi
34768 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 310 3270
64405-01

TEVALE KİRALAMA A.Ş.
Sarı Mah. Sokulu Caddesi, Türkiye
No:45 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Alo:06 843 035 8630

(a) Halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede;

(b) Halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında;

belirtilen tarihlerde, VKŞ'ye nakden ve defaten ödeyecektir.

Bölüm 2.05 İtfa Bedeli'nin Ödenmesi

Banka, İtfa Bedelini; İtfa Tarihinde, VKŞ'ye nakden ve defaten ödeyecektir.

Bölüm 2.06 Ödemelerin Kesinti Olmaksızın Yapılması

(a) Banka tarafından İşlem Sözleşmeleri ve İhraç Programı çerçevesinde yapılacak tüm ödemeler herhangi bir Vergi ve sair kesinti yapılmaksızın net olarak ödenecektir.

(b) Banka tarafından, tabi olduğu mevzuat gereğince herhangi bir Vergi veya sair kesinti yapılması gerekiyorsa, Banka bu kesintiyi yapacak ve fakat ödemenin yapılması gereken tarihte sanki hiç kesinti yapılmamış gibi ödemesi gereken tutarı VKŞ'ye ödeyecektir.

Bölüm 2.07 Kayıtların Ayrılması

İhraca esas Varlık ve Haklar ile bunlardan elde edilecek gelirler (Sertifika Gelirleri dâhil) ve katlanılacak giderler Sertifikalar bazında VKŞ'nin muhasebe kayıtlarında izlenir.

Madde III. SAHİPLİĞE DAYALI İHRAÇLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

Bölüm 3.01 Ortak Hükümler

(a) Portföy Varlıkları'nın Devri

Sahipliğe dayalı gerçekleştirilecek her bir İhraç kapsamında:

(i) Banka ile VKŞ arasında akdedilecek Alım Satım Sözleşmesi ile birlikte Portföy'ün mülkiyeti VKŞ'ye devredilecektir. Taşınırlarda mülkiyet devri için gereken zilyetliğin devri şartı Alım Satım Sözleşmesi'nin akdedilmesi ile birlikte hükmen teslim esasları çerçevesinde gerçekleşmiş sayılır.

(ii) Portföy Varlıkları'nın devri için akdedilmesi gereken sözleşmenin resmî şekilde yapılması gerekiyorsa ve/veya söz konusu sözleşmeler özel şekil şartına tabi ise, Taraflar arasında ayrıca resmi şekilde/ilgili özel şekil şartına uygun olarak bir devir sözleşmesi yapılacak ve eğer Portföy Varlıkları ile ilgili özel bir sicil varsa, ilgili sicil nezdinde, Banka tarafından devir ve temlik işlemleri gerçekleştirilerek Portföy Varlıkları'nın mülkiyeti VKŞ'ye devredilecektir.

(iii) Portföy Varlıkları'nın MKK, Euroclear, Clearstream veya başkaca bir saklama kuruluşu nezdinde kayden veya toplu olarak izlenen sermaye piyasası aracı olması halinde, söz konusu kuruluşlara üyeliği bulunan veya söz konusu kuruluşlara üyeliği bulunan bir kuruluşta hesabı bulunan aracı kurum veya başkaca bir yatırım kuruluşu aracılığı ile Portföy Varlıkları'nın mülkiyeti kayden VKŞ'ye devredilecektir.

(iv) Portföy Varlıkları'nın herhangi bir sebeple yukarıdaki (ii) ve (iii) bentlerinde belirtilen şekilde VKŞ'ye devri gerçekleştirilemez ise;

- 1) Banka, İkamet Portföy Varlıkları'nın mülkiyetini VKŞ'ye devredecek veya;
 - 2) Usulüne uygun devri gerçekleştirilemeyen Portföy Varlığı, Portföy'den çıkartılacak (bu durumda kalan Portföy Varlıkları'nın Gerçek Değerinin en fazla %90'ı kadar İhraç gerçekleştirilebilir) veya
 - 3) Taraflar arasındaki Alım Satım Sözleşmesi hükümsüz sayılacak ve İhraç gerçekleştirilmeyecektir.
- (v) VKŞ, İhraç Tutarı'nı Banka'ya, İhraç Tarihinde veya İzahname veya diğer Tanıtım Dokümanlarında belirtilen tarihlere, İhraç Tutarının, VKŞ adına açılmış Özel Hesaba geçmiş olması kaydı ile ödeyecektir.

(vi) İhraç Tutarı;

- 1) Yukarıdaki (a) bendinde belirtilen Alım Satım Sözleşmesi akdedildikten, (i), (ii) ve (iii) bentlerinde belirtilen şekilde devir ve temlik işlemleri gerçekleştirildikten,
- 2) İhraç gerçekleşip, İhraç Tutarı Özel Hesaba geçtikten,
- 3) Banka tarafından SerPK, Tebliğ, ilgili mevzuat ve İşlem Sözleşmeleri'nde öngörülen tüm şartlar yerine getirildikten,

sonra Banka'ya ödenecektir. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki Tebliğ m. 5 (3) hükmüne göre Portföy'ün Gerçek Değeri'nin en fazla %90'ına tekabül eden kısmı kadar bir tutar ile İhraç yapılabildiğinden dolayı Banka, Gerçek Değer ile İhraç Tutarı arasındaki farkı VKŞ ve Yatırımcılardan talep edemez.

(b) Portföy Varlıkları'nın Kiralanması

Kira Sözleşmesi akdedilmesi suretiyle gerçekleştirilecek her bir sahipliğe dayalı İhraçta:

- (i) Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir Varlık olması halinde, Kira Sözleşmesi ile Portföy Varlıkları VKŞ tarafından Banka'ya kiralanacaktır.
- (ii) Kira süresi Portföy Varlıkları'nın mülkiyetinin Bölüm 3.01 (a) kapsamında VKŞ'ye devredilmesi ve İhracın gerçekleşmesi ile birlikte başlayacaktır.
- (iii) VKŞ, Kira Sözleşmesi kapsamında, Portföy Varlıkları'nı, Banka'ya "olduğu gibi" kiralayacaktır. Bu kapsamda, Banka, kira konusu Portföy Varlıkları'ndaki fiili, ekonomik ve hukuki ayıplardan sorumludur. Banka, VKŞ'ye karşı TBK ve sair mevzuat kapsamında ayıp ve Zapta ilişkin sahip olduğu tüm haklardan feragat etmektedir. Banka, Kira Sözleşmesi konusundaki Portföy Varlıkları'ndaki fiili, ekonomik ve hukuki ayıplar nedeniyle hiçbir şekilde Kira Sözleşmesi'ni fesh edemez, kira bedellerinde indirim talep edemez ve üçüncü kişilerin olası taleplerini hiçbir şekilde VKŞ'den talep edemez.

- (iv) Kira bedelleri, halka arz yoluyla gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahname’de, halka arz edilmeden gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen veya söz konusu belgelerde belirtilen şekilde hesaplama yapılması suretinde belirlenecek olan tutar ve tarihlerde Banka tarafından VKŞ adına açılan Özel Hesaba ödenecektir. Erken İtfa Halleri’nden herhangi birisinin gerçekleşmesi ve Sertifikaların VKŞ tarafından Erken İtfasının VKŞ’ce talep edilmesi halinde, Banka, Sertifika Gelişlerinin tamamını (Portföy Varlıkları’nı kullanmadığı dönemlere ait kira bedelleri de dâhil olmak üzere) Erken İtfa Tarihinde VKŞ’ye ödeyecektir. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, Banka tarafından Portföy Varlıkları’nın kullanılmadığı dönemlere ilişkin kira bedelleri, Kira Sözleşmesi kapsamında kira bedeli olarak değil, Alım Taahhüdü kapsamında, Portföy Varlıkları’nın Banka tarafından, VKŞ’den devir ve temlik alınmasında satış bedeli olarak belirlenecek İtfa Bedeli’nin bir parçası olacaktır. Banka hiçbir şekilde;
- 1) Erken İtfa Halleri’nin gerçekleşmesi ve Erken İtfanın VKŞ’ce talep edilmesi halinde, kiralanan Portföy Varlıkları’nın kullanılmadığından bahisle toplam Sertifika Gelişleri’ni İtfa Tarihinde VKŞ’ye ödemekten imtina etmez,
 - 2) Portföy Varlıklarının değerindeki azalmalar, Portföy Varlıkları’nın kullanılmaması, zarar görmesi, ekonomik değerini yitirmesi, yok olması veya Portföy Varlıklarına ilişkin emsal kira bedellerinin değişmesinden bahisle kira bedelinin uyarlanması talep edemez.
- (v) Kiralanan Portföy Varlıkları’nın yönetilmesi ve söz konusu Portföy Varlıkları ile ilgili bilumum gider, masraf, her türlü Vergi Banka tarafından karşılanacaktır.
- (vi) Banka, Portföy Varlıkları üzerinde, alt kira ilişkisi tesis edebilir. Böyle bir durumda, Banka’nın İşlem Sözleşmeleri kapsamında VKŞ’ye karşı yükümlülükleri aynen devam edecektir.
- (vii) Banka, Kira Sözleşmesinden doğan haklarını VKŞ’nin yazılı izni olmaksızın üçüncü kişilere devredemez. Banka’nın Kira Sözleşmesi kapsamındaki kullanma ve yararlanma hakkını kira sertifikası ihracı kapsamında VKŞ’ye devretmesi hali istisnadır.
- (viii) Kira Sözleşmesi;
- 1) Sertifikalar itfa edilip Portföy’ün mülkiyeti Banka’ya devredildiğinde veya
 - 2) Banka’nın temerrüdü neticesinde, kira konusu Portföy Varlıkları üçüncü kişiye devredildiğinde kendiliğinden sona erer.
- (ix) Kira Sözleşmesi’nin Banka’nın temerrüdü nedeniyle Portföy Varlıkları’nın üçüncü kişiye devredilmesi neticesinde sona ermesi halinde veya VKŞ’nin talebi üzerine, Banka, kira konusu Portföy Varlıkları’nı derhal tahliye ederek, Portföy Varlıkları’nın dolaysız zilyetliğini VKŞ’ye veya kira konusu Portföy Varlığı’nı devralacak üçüncü kişiye devretmek zorundadır.
- (x) Kira Sözleşmesi ve diğer İşlem Sözleşmeleri, Katılım Bankacılığı İlkeleri doğrultusunda sermaye piyasası İhraç ederek finansman temini amacıyla akdedildiği için, aynı finansal kiralama olduğu gibi, Kira Sözleşmesine TMK’nın mülkiyeti muhafaza kaydı ile satışlara, TBK’nın kısmi ödemeli satışlar ile konut ve çatılı iş yeri kirasına ilişkin özel düzenlemeleri uygulama alanı bulmayacaktır.

(xi) Kira konusu Portföy Varlıkları'nın dolaysız zilyetliği İtfâ Tarihinden sonra da Banka'da kalmaya devam ederse, her bir aya düşen Sertifika Gelirlerinden az olmamak kaydıyla, Banka her ayın birinci İş Günü, Portföy Varlıkları için piyasa koşulları çerçevesinde, emsal değere göre aylık kira ödemeye devam edecektir. Herhangi bir Erken İtfâ Hali'nin mevcut olmaması ve Portföy Varlıkları'nın VKŞ tarafından Banka'ya devrinin operasyonel nedenlerden ötürü gecikmesi durumunda, bu fıkra hükmü uygulanmaz. VKŞ'nin gecikme cezası isteme hakkı saklıdır.

(xii) Zapt, yok olma, ekonomik değerini yitirmeveya kullanılamaz hale gelme gibi durumlar nedeniyle, Portföy'de yer alan Varlıkların İkame Portföy Varlıkları ile değiştirilmesi durumunda, Kira Sözleşmesine Banka'nın hak ve borçları ile ilgili olarak bir değişme meydana gelmez.

(xiii) Banka, Portföy Varlıklarının yok olsa, ekonomik değerini yitirse veya kullanılamaz hale gelse dahi, Banka, Kira Sözleşmesinin koşullarının değiştirilmesini isteyemez, Kira Sözleşmesini fesh edemez.

(c) Üçüncü Kişilere Karşı Sorumluluk

Banka, her bir İhraç kapsamında Portföy Varlıklarını yönetirken, üçüncü kişilerden gelebilecek her türlü talepten (TBK m. 69, 70, 71, TMK m. 730 dâhil) sorumludur.

(d) Portföy'ün Yönetilmesi

Sahipliğe dayalı her bir İhraç kapsamında:

(i) VKŞ ile Banka arasında akdedilecek Hizmet Sözleşmesine istinaden Portföy, Banka tarafından, VKŞ lehine yönetilecektir. Hizmetlerin ifası Portföy VKŞ'ye ait olduğu sürece devam eder.

(ii) Banka, Hizmetler ile ilgili VKŞ'den hiçbir talepte bulunamayacaktır.

(iii) Banka, Portföy'ü yönetirken VKŞ'ye aşağıda yer alan hizmetleri verecektir:

1) **Portföy'ün Yönetimi:** Banka, VKŞ'yi temsilen Portföy'ün yönetim, idare ve bakımını üstlenecek, Portföy ile ilgili olarak üçüncü şahıslarla yapılması gereken işlemleri gerçekleştirecektir.

2) **Portföy Gelirlerinin Tahsil:** Banka, Portföy'den elde edilecek gelirleri tahsilatını ve takibini gerçekleştirecektir. Bu kapsamda Banka Portföy'den elde edilecek gelirleri dilerse genel müdürlüğü veya herhangi bir şubesi nezdindeki bir hesapta (başka bir banka hesabı da olabilir) bulunduracak veya Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun şekilde değerlendirecektir. Portföy'ün yönetilmesi sonucunda Portföy'den elde edilecek gelirlerin Beklenen Karı aşması halinde, Beklenen Karı aşan gelir, vekâlet ücreti olarak Banka'da kalacaktır.

- 3) **Portföy'ün Sigorta Ettirilmesi:** Banka, Portföyü her türlü riskler nedeni ile ve/veya Portföy Varlıklar'ının tamamının veya bir kısmının tamamen yok olmaları riskine karşı kendi lehine sigorta ettirecektir. Sigorta değeri Portföy'de yer alan ve sigorta ettirilen ilgili Portföy Varlığı üzerinde mevcut ve daha sonra tesis edilecek yapı, tesis ve düzenlerin ikame değerinden az olmayacaktır. Bu kapsamda, Banka, Portföy Varlıkları ile ilgili sigorta poliçelerinde yer alan ve Banka'ya, sigorta tazminatı talep etme hakkı tanıyan herhangi bir rizikonun gerçekleştiğinde, sigortacıdan ödeme yapması için talepte bulunacak, yapılacak tüm sigorta ödemelerini tahsil edecek, sigortacının gerekli ödemeleri yapmaması halinde, sigortacıya karşı gerekli dava ve icra takiplerini yapacaktır. Banka sigortadan elde ettiği tazminat ile sigortacının ödeme yapmasına neden olan riziko konusu zararı gidecektir. Eğer Banka kendi imkânları ile rizikonun gerçekleşmesi sonucu uğradığı zararı giderirse veya zararın giderilmesi mümkün değilse, sigorta tazminatını Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun şekilde değerlendirecektir. Herhangi bir mevzuat gereği sigorta lehtarının malik olmasının gerekli olduğu durumlarda, sigorta VKŞ lehine yaptırılır.
- 4) **İkame Portföy Varlıklarının Devri:** Portföy Varlıklarının yok olması, kullanılamaz hale gelmesi, ekonomik değerini yitirmesi gibi hallerde Banka, İkame Portföy Varlıklarını bila bedel VKŞ'ye devredecektir. Bu durumda İhraç Tutarı'nın İkame Portföy Varlıkları ile oluşan yeni Portföy'ün Gerçek Değere oranının en fazla %90 olması gerekir.
- 5) **Gider ve Ödemeler:** Banka, Hizmetler'in ifası sırasında gerekli olan tüm harcamaları ve ödemeleri usulince yapacaktır. Yapılan harcama ve ödemelere ilişkin makbuz, Fatura ve belgelerin bir sureti VKŞ'ye ibraz edilecektir. Herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yapılan harcama ve ödemeler için VKŞ'den herhangi bir talepte bulunulamaz.
- 6) **Vergiler:** Banka, Portföy Varlıklarına ilişkin olarak tüm beyannamelerin süresinde verilmesini, ödenmesi gereken tüm Vergilerin zamanında ödenmesini, ödemeye ilişkin makbuz, Fatura ve belgelerin VKŞ'ye teslimini, varsa VKŞ'den temin edilmesi gereken evrakın teminini gerçekleştirecektir.
- 7) **İzinler:** Banka, Portföy'ün yönetimine ilişkin alınması gereken tüm izinleri almakla yükümlüdür.
- 8) **Diğer:** Banka bu maddede belirtilen Hizmetler dışında, Portföy'ün yönetimi ile ilgili yapılması gereken ve/veya kanunun vekile yüklediği ve/veya vekilden beklediği tüm görevleri tam ve eksiksiz olarak ifa edecektir.

(c) Portföy Varlıkları'nın Banka Tarafından Alımı ve İtfa

Banka, sahipliğe dayalı her bir İhraç öncesinde tek taraflı bir Alım Taahhüdü ile Portföy Varlıklarını, İtfa Tarihinde İtfa Bedeli'ni ödemek suretiyle devralmayı üstlenecektir. Eğer geri devir herhangi bir nedenle mümkün değilse, Banka İtfa Bedeli kadar tazminatı VKŞ'ye ödeyecektir.

Bölüm 3.02 Kira Sözleşmesi Akdedilerek Gerçekleştirilecek Sahipliğe Dayalı İhraçlara İlişkin Özel Hükümler

Kira Sözleşmesi akdedilerek gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlarda;

- (a) Banka, Portföy Gelirlerini VKŞ'ye ödemeyecektir. Portföy Gelirleri'nin tamamı vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacaktır.
- (b) Kiralanan Portföy Varlıkları arasında yer alan taşınır veya taşınmaz eşya niteliğini haiz olmayan unsurlara, Banka tarafından VKŞ'ye verilecek Hizmetler arasında yer alan "Portföy'ün Sigorta Ettirilmesi" hükmü uygulanmayacaktır.

Bölüm 3.03 Kira Sözleşmesi Akdedilmeyecek ve İtfa Tarihinde Tek Seferde Getiri Ödemesi Yapılacak İhraçlara İlişkin Özel Hükümler

Kira Sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirilecek ve İtfa Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı İhraçlarda:

- (a) Banka, Portföy Gelirlerini VKŞ'ye ödemeyecektir. Portföy Gelirleri'nin tamamı vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacaktır.
- (b) Portföy Varlıkları arasında yer alan taşınır veya taşınmaz eşya niteliğini haiz olmayan unsurlara, Banka tarafından VKŞ'ye verilecek Hizmetler arasında yer alan "Portföy'ün Sigorta Ettirilmesi" hükmü uygulanmayacaktır.
- (c) İtfa Tarihinde, Banka, tek taraflı Alım Taahhüdüne istinaden, Satış Gelirini de içeren İtfa Bedelini nakden ve defaten ödeyecektir.

Bölüm 3.04 Kira Sözleşmesi Akdedilmeyecek ve İtfa Tarihinden Önce Kupon Ödemesi Yapılacak İhraçlara İlişkin Özel Hükümler

Kira Sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirilecek ve İtfa Tarihinden önce kupon ödemesi gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlarda:

- (a) Banka, Beklenen Kar kadar tutarı, Portföy Gelirleri'nden karşılayacaktır.
- (b) Portföy Gelirleri'nin Beklenen Kar'dan fazla olması halinde, Beklenen Kar'ın üzerindeki tutar, Banka'ya ait olacaktır.
- (c) Portföy Gelirleri'nin Beklenen Kar'ın altına olması veya zarar edilmesi halinde, Banka Beklenen Kar'ın altına kalan tutar ile (varsa) zarar Beklenen Kar arasındaki tutarı Teminat Mektubu'na istinaden karşılayacaktır. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, Teminat Mektubu kapsamında sadece Portföy Borçluları ve Yatırım Borçluları'nın Portföy Varlıkları ve diğer Yatırımlar kapsamındaki borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak yerine getireceği Banka tarafından TBK m. 128 anlamında taahhüt edilmektedir. Portföy Borçluları'nın ve Yatırım Borçluları'nın Portföy Varlıkları ve diğer yatırımlar kapsamındaki borçlarını gereği, gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak yerine getirmesi dışında, Banka'nın İşlem Sözleşmelerine aykırı davranması dışında bir nedenle, Beklenen Kar elde edilemez veya zarar edilirse ve Banka'nın İşlem Sözleşmelerine uygun davrandığı Banka tarafından ispat edilirse, Banka Beklenen Kar ile Portföy Gelirleri arasındaki farktan, zarar edilmesi halinde ise zarardan VKŞ'ye karşı sorumlu değildir.

- (d) Yukarıdaki (a), (b) ve (c) maddelerine göre Banka; kupon ödemesi kadar Beklenen Karı ve İtfa Bedelini, halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartları'nda belirtilen kupon ödeme tarihlerinde nakden ve defaten VKŞ adına açılan Özel Hesaba ödeyecektir.
- (e) Portföy Varlıkları arasında yer alan taşınır veya taşınmaz eşya niteliğini haiz olmayan unsurlara, Banka tarafından VKŞ'ye verilecek Hizmetler arasında yer alan "Portföy'ün Sigorta Ettirilmesi" hükümü uygulanmayacaktır.

Madde IV. YÖNETİM SÖZLEŞMESİNE DAYALI İHRAÇLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

Bölüm 4.01 İhraç Tutarının Kullanım Amacı Ve Banka'ya Aktarımı

- (a) VKŞ, yönetim sözleşmesine dayalı her bir İhraç çerçevesinde elde edeceği İhraç Tutarı'nın tamamını Başlangıç Portföy Varlıkları'nın VKŞ'ye tahsisi ve Banka tarafından yönetilmesi amacıyla, Banka'ya aktaracaktır. Bölüm 4.08 (*Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Belirlenmediği İhraçlar*) ve Bölüm 4.09 (*Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya Kiralandığı İhraçlar*) hükümleri saklıdır.
- (b) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İhraç Tarihi itibarı ile belirlenmediği İhraçlarla ilgili olarak Bölüm 4.08 (*Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Belirlenmediği İhraçlar*) hükümleri uygulanır.
- (c) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar ile ilgili olarak Bölüm 4.09 (*Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya Kiralandığı İhraçlar*) hükümleri uygulanır.

Bölüm 4.02 Portföy

- (a) İhracın gerçekleşmesi ve İhraç Tutarı'nın Banka'ya ödenmesiyle birlikte Başlangıç Portföy Varlıkları Banka tarafından VKŞ'ye tahsis edilerek, VKŞ lehine yönetilmeye başlanacak ve bunların kullanına, yararlanma ve gelir elde etme hakları VKŞ'ye ait olacaktır.
- (b) Banka, dilerse Başlangıç Portföy Varlıkları'nı İkame Portföy Varlıklarıyla değiştirebilir. Banka VKŞ'den İkame Portföy Varlıkları ile değişim için herhangi bir talepte bulunamaz. Şu kadar ki, İkame Portföy Varlıkları belirlenirken, aşağıdaki Bölüm 4.08 (d) hükmüne riayet edilmesi gerekir.
- (c) VKŞ, Banka tarafından gerekli görülmesi halinde, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İkame Portföy Varlıkları (Finansman Havuzlarının katılma payları da dâhil olmak üzere) ile değiştirilmesi konusunda Banka'yı yetkilendirmiştir.
- (d) Portföy'ün etkin bir şekilde yönetilmesi ve operasyonel zorunlukların önüne geçilmesi amacıyla, Taraflar Portföy'ün Banka adına, Banka hesaplarında izlenmesi konusunda anlaşmışlardır.
- (e) Her bir İhraç kapsamında Banka'ya verilen vekâletin sona ermesi ile birlikte, Portföy tasfiye edilir. Bu kapsamda Banka Portföy'ü İtfâ Bedeli kadar bir bedelle tasfiye ederek elde ettiği gelirleri VKŞ'ye aktarır. İtfâ Bedeli'nin üstünde bir tutara Portföy tasfiye edilirse, İtfâ Bedeli ile Portföy'ün tasfiye tutarı arasındaki tutar Bölüm 4.05 (*Vekâlet Ücreti*) hükümleri saklı kalmak kaydıyla, vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olur.

Bölüm 4.03 Vekâlet

Her bir yönetim sözleşmesine dayalı İhraç kapsamında, VKŞ, Portföy'ün İhraç ile İşlem Sözleşmeleri çerçevesinde Banka adına, VKŞ lehine yönetilmesi amacıyla sınırlı olmak üzere Banka'yı Yönetim Sözleşmesi ile vekil tayin edecektir. VKŞ tarafından Banka'ya verilen vekâlet VKŞ ve Yatırımcıların menfaatlerinin korunması için gerekli olması ve Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun hareket edilmesi kaydıyla, Banka'nın VKŞ hesabına kendisi ile işlem yapmasını da kapsar. Yönetim Sözleşmesi ile Banka'ya verilen vekâlet ve yetkiler İtfa Tarihi'nde kendiliğinden sona erer.

Bölüm 4.04 Vekâlet Kapsamında Sağlanacak Hizmetler

Banka, her bir yönetim sözleşmesine dayalı İhraç kapsamında:

- (a) Portföy'ü bu Temel Hüküm ve Koşullar ve Yönetim Sözleşmesinde belirlenen şartlarında kendisi adına VKŞ lehine yönetmeyi,
- (b) Portföy'den elde edilecek gelirleri tahsilatını ve takibini gerçekleştirmeyi,
- (c) Portföy'ün yönetilmesi ile ilgili her türlü İzini almayı,
- (d) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın belirtilmediği durumlarda Portföyü oluşturmayı,
- (e) İtfa veya kupon ödeme tarihlerinden önce tahsil ettiği Portföy Gelirleri'ni Yatırımlarda kullanmayı,
- (f) Portföy Gelirlerinin, Sertifika Gelirlerine tekabül eden kısmını İzahname veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirlenen bedel, vade ve şartlarda ödemeyi,
- (g) İtfa Bedelini, İtfa Tarihinde, bu Temel Hüküm ve Koşullar ve İzahname veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen şartlarda ödemeyi,
- (h) Portföy ve Portföy Gelirleri ile ilgili olarak, VKŞ'nin talep edeceği her türlü bilgi, belge ve raporları derhal temin etmeyi,
- (i) Portföy kapsamında bulunan Portföy Borçlularına ve Yatırım Borçlularına karşı yükümlüklerini eksiksiz olarak yerine getirmeyi,
- (j) Yükümlüklerini İşlem Sözleşmeleri ve yasalara uygun olarak yerine getirmeyi,
- (k) Vekâlet hizmetini asgari kendi işlerinde gösterdiği özen ile ve basiretli bir tacir gibi yerine getirmeyi,

kabul, beyan ve taahhüt eder.

Bölüm 4.05 Vekâlet Ücreti

- (a) Portföy Gelirlerinin, Sertifika Gelirlerinin üzerinde kalan kısmı vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacak ve Banka'da kalacaktır.

- (b) Banka bu Temel Hüküm ve Koşullarda belirtilenler haricinde VKŞ'den her ne nam altında olursa olsun herhangi bir ücret, masraf vb. talep etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.
- (c) Banka, İtfa Tarihinde İtfa Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Beklenen Kar yerine Satış Gelirini de içeren İtfa Bedelini ödeyebilir. Bu halde Portföy Gelirlerinin tamamı vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacaktır.
- (d) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar'da Portföy'den gelir elde edilirse, elde edilecek gelirin tamamı Banka'ya ait olacaktır.

Bölüm 4.06 Portföy Gelirlerinin Hesaplanması

Portföy Gelirleri, Portföy Giderleri mahsup edilmeden hesaplanacaktır. Portföy Gelirleri'nin Sertifika Gelirlerinin üzerinde olması halinde, Sertifika Gelirlerine tekabül eden kısmı VKŞ'ye ödenecek, kalan kısım ise Bölüm 4.05'de belirtilen şekilde vekâlet ücreti olarak Banka'ya bırakılacaktır. Portföy Giderleri Banka'ya aittir.

Bölüm 4.07 Tasfiye Taahhüdü

- (a) Banka tarafından düzenlenecek tek taraflı Tasfiye Taahhüdü ile birlikte, yönetim sözleşmesine dayalı her bir İhraç öncesinde, İtfa Bedeli'ni ödemek suretiyle Portföy'ü tasfiye etmeyi üstenecektir.
- (b) Banka, İtfa'da tek seferde kupon ödemesi yapılacak İhraçlarda, dilerse, Sertifika Gelirlerini VKŞ'ye ödemeksizin doğrudan Satış Gelirini de içeren İtfa Bedeli'ni ödemek suretiyle Portföy'ü tasfiye edebilir. Böyle bir durumda Portföy Gelirleri'nin tamamı Banka'ya ait olacaktır.

Bölüm 4.08 Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Belirlenmediği İhraçlar

- (a) Başlangıç Portföy Varlıklarının belirlenmediği yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Banka, Portföy'ü, İhraç Tutarını Finansman Desteklerinde ve diğer Yatırımlarda kullanarak yahut Finansman Destekleri ve diğer Yatırımları VKŞ'ye tahsis ederek oluşturacaktır. Banka dilerse İhraç Tutarı'nı kendi özkaynaklarından (katılma hesapları aracılığı ile topladığı fonlar dışındaki kaynaklarından) kullandığı Finansman Desteklerinden ve/veya özkaynaklarını (katılma hesapları aracılığı ile topladığı fonlar dışındaki kaynaklarını) kullanarak yaptığı diğer Yatırımlardan oluşan havuzlara ("Finansman Havuzu") da aktarabilir.
- (b) VKŞ, Banka'yı, Yönetim Sözleşmesi'ne istinaden İhraç Tutarı'nın Finansman Desteklerinde ve diğer Yatırımlarda kullanması, Finansman Destekleri ve diğer Yatırımları VKŞ'ye tahsis etmesi ve dilerse Finansman Havuzlarına aktarması için vekil tayin edecektir. VKŞ tarafından Banka'ya verilen vekâlet VKŞ ve Yatırımcıların menfaatlerinin korunması için gerekli olması ve Katılım Bankacılığı İlkelerine uygun hareket edilmesi kaydıyla, Banka'nın VKŞ hesabına kendisi ile işlem yapmasını da kapsar. Yönetim Sözleşmesi ile Banka'ya verilen vekâlet ve yetkiler İtfa Tarihi'nde kendiliğinden sona erer.
- (c) Portföy Gelirleri, halka arz yoluyla gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahname'de, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlar'da Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde VKŞ'ye ödenecektir.

(d) Banka:

(i) İhraç Tutarı ile yalnızca en az Beklenen Kar kadar Portföy Geliri elde edilmesini sağlayacak Finansman Desteği veya Yatırımlara yahut Finansman Havuzlarına yatırım yapacaktır.

(ii) Portföy kapsamında Portföy Borçluları tarafından yapılacak ödemelerin vadesinin Beklenen Kar'ın ödeme vadesi ile uyumlu olmasını sağlayacaktır. Şu kadar ki, Banka Portföy Gelirleri'nin Beklenen Kar'ın ödeme tarihinde en az Beklenen Kar kadar olmasını sağlayabiliyorsa, bu şartta riayet etmek zorunda değildir.

(iii) İhraç Tutarı:

- 1) Beklenen Kar'ın altında Portföy Geliri elde edilmesine veya zarar edilmesine veya
- 2) Portföy Geliri'nin Beklenen Kar'ın ödeme zamanında, Beklenen Kar'dan az olmasına, neden olacak şekilde kullanılmayacaktır.

(e) Yukarıdaki (d) bendine aykırılık halinde, Banka Beklenen Kar elde edilse veya zarar edilse dahi, Beklenen Kar ve İhraç Tutarı dâhil tüm İtfa Bedeli'nin VKŞ'ye ödemek zorundadır.

(f) Banka, dilerse Finansman Havuzlarında yer alanlar dâhil olmak üzere Portföy'e dâhil ettiği Finansman Desteği veya diğer Yatırımları İkame Portföy Varlıkları (Finansman Havuzlarının katılma payları da dâhil olmak üzere) ile değiştirebilir. Banka VKŞ'den İkame Portföy Varlıkları ile değişim için herhangi bir talepte bulunamaz. Şu kadar ki Banka yukarıdaki (d) bendinde belirtilen hususlara riayet etmelidir.

(g) İtfa Tarihinde yönetim sözleşmesine istinaden Banka'ya VKŞ tarafından verilen vekâletin sona ermesi ile birlikte, Banka, İtfa Bedeli'ni VKŞ'ye ödeyecektir.

(h) ((a) bendi hariç) Bölüm 4.02 (Portföy) Bölüm 4.04 (Vekâlet Kapsamında Sağlanacak Hizmetler), Bölüm 4.05 (Vekâlet Ücreti), Bölüm 4.06 (Portföy Gelirlerinin Hesaplanması), Bölüm 4.07 (Tasfiye Taahhüdü) hükümleri, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın belirlenmediği yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlara da uygulanır.

Bölüm 4.09 Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya Kiralandığı İhraçlar

(a) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın VKŞ'ye Tahsisi

(i) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlarda Portföy Tahsis Sözleşmesine istinaden İhracın gerçekleşmesi ve İhraç Tutarı'nın Banka'ya ödenmesiyle birlikte Başlangıç Portföy Varlıkları Banka tarafından VKŞ'ye tahsis edilerek, VKŞ lehine yönetilmeye başlanacak ve bunların kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakları VKŞ'ye ait olacaktır.

(ii) Portföy'ün etkin bir şekilde yönetilmesi ve operasyonel zorunlukların önüne geçilmesi amacıyla, Taraflar Portföy'ün Banka adına, Banka hesaplarında izlenmesi konusunda anlaşmışlardır.

(b) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanması

- (i) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlarda Portföy Kira Sözleşmesi ile Başlangıç Portföy Varlıkları VKŞ tarafından Banka'ya kiralanacaktır. Bu şekilde VKŞ, Portföy Tahsis Sözleşmesine istinaden Banka'nın kendisine tahsis ettiği ve kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakkını kendisine devrettiği Başlangıç Portföy Varlıklarını Banka'ya kiralarak Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İtfa Tarihine kadar Banka tarafından kullanılmasına olanak tanıyacaktır.
- (ii) Kira süresi, Portföy Tahsis Sözleşmesi'nin akdedilmesi, İhracın gerçekleşmesi ve İhraç Tutarı'nın VKŞ tarafından Banka'ya ödemesi ile birlikte başlayacaktır.
- (iii) VKŞ, Portföy Kira Sözleşmesi kapsamında Başlangıç Portföy Varlıkları'nı, Banka'ya "olduğu gibi" kiralayacaktır. Bu kapsamda, Banka, kira konusu Başlangıç Portföy Varlıkları'ndaki fiili, ekonomik ve hukuki ayıplardan sorumludur. Banka, VKŞ'ye karşı TBK ve sair mevzuat kapsamında ayıp ve Zaptı ilişkin sahip olduğu tüm haklardan feragat etmektedir. Banka, Portföy Kira Sözleşmesi kapsamında Başlangıç Portföy Varlıkları'ndaki fiili, ekonomik ve hukuki ayıplar nedeniyle hiçbir şekilde Portföy Kira Sözleşmesi'ni feshedemez, kira bedellerinde indirim talep edemez ve üçüncü kişilerin olası taleplerini hiçbir şekilde VKŞ'den talep edemez.
- (iv) Kira bedelleri, halka arz yoluyla gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahname'de, halka arz edilmeden gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen veya söz konusu belgelerde belirtilen şekilde hesaplama yapılması suretinde belirlenecek olan tutar ve tarihlerde Banka tarafından VKŞ adına açılan Özel Hesaba ödenecektir. Erken İtfa Halleri'nden herhangi birisinin gerçekleşmesi ve Sertifikalar'ın VKŞ tarafından Erken İtfasının VKŞ'ce talep edilmesi halinde, Banka, Sertifika Gelirlerinin tamamını (Başlangıç Portföy Varlıkları'nı kullanmadığı dönemlere ait kira bedelleri de dâhil olmak üzere) Erken İtfa Tarihinde VKŞ'ye ödeyecektir. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, Banka tarafından Başlangıç Portföy Varlıkları'nın kullanılmadığı dönemlere ilişkin kira bedelleri, Portföy Kira Sözleşmesi kapsamında kira bedeli olarak değil, Tasfiye Taahhüdü kapsamında, VKŞ'ye ödenecek tasfiye bedeli olan İtfa Bedeli'nin bir parçası olacaktır. Banka hiçbir şekilde;
- 1) Erken İtfa Halleri'nin gerçekleşmesi ve Erken İtfanın VKŞ'ce talep edilmesi halinde, kiralanan Başlangıç Portföy Varlıkları'nın kullanılmadığından bahisle toplam Sertifika Gelirleri'ni İtfa Tarihinde VKŞ'ye ödemekten imtina edemez,
- 2) Başlangıç Portföy Varlıklarının değerindeki azalmalar, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın kullanılamaması, zarar görmesi, yok olması veya Portföy Varlıklarına ilişkin emsal kira bedellerinin değişmesinden bahisle kira bedelinin uyarlanmasını talep edemez.
- (v) Kiralanan Başlangıç Portföy Varlıkları'nın yönetilmesi ve söz konusu Başlangıç Portföy Varlıkları ile ilgili bilmumun gider, masraf, her türlü Vergi Banka tarafından karşılanacaktır.
- (vi) Banka, Başlangıç Portföy Varlıkları üzerinde alt kira ilişkisi tesis edebilir. Böyle bir durumda, Banka'nın İşlem Sözleşmeleri kapsamında VKŞ'ye karşı yükümlülükleri aynen devam edecektir.

- (vii) Banka, Portföy Kira Sözleşmesinden doğan haklarını VKŞ'nin yazılı izni olmaksızın üçüncü kişilere devredemez.
- (viii) Portföy Kira Sözleşmesi İtfa Tarihinde kendiliğinden sonra erer. Banka, Başlangıç Portföy Varlıkları yok olsa veya kullanılamaz hale gelse dahi, Banka, Portföy Kira Sözleşmesinin koşullarının değiştirilmesini isteyemez, Portföy Kira Sözleşmesini feshedemez.
- (ix) Portföy Kira Sözleşmesi ve diğer İşlem Sözleşmeleri, Katılım Bankacılığı İlkeleri doğrultusunda sermaye piyasası ihraç ederek finansman temini amacıyla akdedildiği için, aynı finansal kiralama olduğu gibi, Portföy Kira Sözleşmesine TMK'nın mülkiyeti muhafaza kaydı ile satışlara, TBK'nın kısmi ödemeli satışlar ile konut ve çatılı iş yeri kirasına ilişkin özel düzenlemeleri uygulama alanı bulmayacaktır.
- (x) Banka tarafından İtfa Bedeli'nin zamanında, gereği gibi, tam ve eksiksiz olarak ödenmediği durumda, kira konusu Başlangıç Portföy Varlıkları'nın dolaysız zilyetliği İtfa Tarihinden sonra da Banka'da kalmaya devam ederse, her bir aya düşen Sertifika Gelirlerinden az olmamak kaydıyla, Banka her ayın birinci İş Günü, Portföy Varlıkları için piyasa koşulları çerçevesinde, emsal değere göre aylık kira ödemeye devam edecektir. VKŞ'nin gecikme cezası isteme hakkı saklıdır.
- (xi) Banka, Başlangıç Portföy Varlıkları yok olsa, ekonomik değerini yitirse veya kullanılamaz hale gelse dahi, Banka, Portföy Kira Sözleşmesinin koşullarının değiştirilmesini isteyemez, Portföy Kira Sözleşmesini fesh edemez.

(c) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Yönetimi

- (i) VKŞ ile Banka arasında akdedilecek Portföy Yönetim Sözleşmesine istinaden Portföy, Banka tarafından, VKŞ lehine yönetilecektir. Yönetimin ifası Portföy VKŞ'ye ait olduğu sürece devam eder.
- (ii) Banka, Portföy yönetimi ile ilgili VKŞ'den hiçbir talepte bulunamayacaktır.
- (iii) Portföy Kira Sözleşmesi'nin konusu teşkil eden Portföy Varlıkları ile ilgili olarak Banka tarafından VKŞ'ye Portföy yönetim sözleşmesine istinaden Bölüm 3.01 (d) (iii) (1), (son cümlesi hariç) Bölüm 3.01 (d) (iii) (3), Bölüm 3.01 (d) (iii) (5), Bölüm 3.01 (d) (iii) (6), Bölüm 3.01 (d) (iii) (7) ve Bölüm 3.01 (d) (iii) (8)'de belirtilen Hizmetleri verecektir.
- (iv) Banka, Portföy yönetim sözleşmesine istinaden Başlangıç Portföy Varlıklarını İkame Portföy Varlıkları ile değiştirebilir, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir Varlık niteliğini kaybetmesi halinde bunları İkame Portföy Varlıkları ile değiştirmek zorundadır. Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İkame Portföy Varlıkları ile değişiminde aşağıda Bölüm 4.09 (d) (Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İkame Portföy Varlıkları ile Değişimi) hükümleri uygulanır.

(d) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İkame Portföy Varlıkları ile Değişimi

- (i) İtfa Tarihinden önce Banka Başlangıç Portföy Varlıklarını Kiralanabilir Varlık niteliğini haiz İkame Portföy Varlıkları ile değiştirebilir, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir Varlık niteliğini kaybetmesi halinde bunları İkame Portföy Varlıkları ile değiştirmek zorundadır. Bu halde:

- 1) Banka bu durumu derhal VKŞ'ye bildirir. Bu bildirim Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İkame Portföy Varlıkları ile değişimi için yeterlidir. Herhangi bir şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki, yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda Banka'nın bildirim yükümlülüğü Portföy Kira Sözleşmesi'nin konusunu teşkil eden Portföy Varlıkları ile sınırlıdır.
- 2) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Portföy'den çıkar, yerini İkame Portföy Varlıkları alır.
- 3) İkame Portföy Varlıkları Banka tarafından VKŞ'ye tahsis edilmiş olur ve bu kapsamda İkame Portföy Varlıkları'nın kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakkı VKŞ'ye geçer.
- 4) Banka Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İkame Portföy Varlıkları ile değişimi ile ilgili olarak VKŞ'den herhangi bir talepte bulunamaz.
- 5) İkame Portföy Varlıkları'nın Portföye eklenmesi ile oluşan yeni Portföy'ün Banka'nın kayıtlarındaki toplam değerinin İhraç Tutarı'nın altında olmaması gerekir.
- 6) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İkame Portföy Varlıkları ile değiştirilmesi Banka'nın VKŞ'ye karşı yükümlülüklerinde bir değişiklik meydana gelmez. Banka VKŞ'ye karşı yükümlülüklerini her durumda yerine getirmek zorundadır.

(ii) İkame Portföy Varlıkları:

- 1) Portföy Kira Sözleşmesi kapsamında VKŞ tarafından Banka'ya kiralanmış sayılır.
- 2) Bölüm 4.09'da (Başlangıç Portföy Varlıklarının Banka'ya Kiralandığı İhraçlar) Başlangıç Portföy Varlıklarına yapılan tüm atıflar İkame Portföy Varlıklarını da kapsar.

(iii) Portföy Varlıklarının yok olması, kullanılamaz hale gelmesi, ekonomik değerini yitimesi gibi hallerde Banka, İkame Portföy Varlıklarını bila bedel VKŞ'ye tahsis edecek ve bu tahsis ile birlikte İkame Portföy Varlıkları'nın kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakkını VKŞ'ye geçmiş sayılacaktır.

(c) Portföyün Tasfiyesi

Bölüm 4.07 (Tasfiye Taahhüdü) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlara da uygulanır.

Bölüm 4.10 Sözleşme İsimleri ve Terminoloji

(a) Yönetim Sözleşmesi ve Portföy Tahsis Sözleşmesi açısından:

- (i) Yönetim Sözleşmesi ile ilgili "tahsis etme" ifadesi ile Portföy Tahsis Sözleşmesi ile ilgili "tahsis etme" ifadesi ve
- (ii) Yönetim Sözleşmesi ile ilgili "kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakkının" ve Portföy Tahsis Sözleşmesi ile ilgili "kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakkının devri"

aynı anlama gelmektedir. Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlarda ayrı bir Portföy Tahsis Sözleşmesi'nin ve Portföy Yönetim Sözleşmesi'nin oluşturulmasının nedeni, Yatırımcılar açısından Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçların yapısının daha net bir şekilde anlaşılmasını sağlamaktır.

- (b) "Tahsis etme" ifadesi Banka'nın Portföy Varlıklarını VKŞ için ayırarak, Portföy Varlıklarına VKŞ adına inancılı mülkiyet esasları çerçevesinde sahip olmasını ifade etmektedir. "Tahsis etme" ifadesi hiçbir şekilde Portföy Varlıklarının hukuki mülkiyetinin Banka'dan VKŞ'ye geçtiği şekilde yorumlanamaz.

Madde V. ALIM-SATIMA DAYALI İHRAÇLARA İLİŞKİN HÜKÜMLER

Bölüm 5.01 Emtia Alım Satım Sözleşmesinin Kurulması

Alım-satım dayalı olarak gerçekleştirilecek ihraçlarda;

- (a) Banka, VKŞ'ye, Emtia'yı Tedarikçi'den İhraç Tutarını ödeyerek satın alması için Sipariş Formu'nu iletacaktır.
- (b) VKŞ, Sipariş Formu'nun kendisine iletilmesinden sonra, vadeli olarak Emtia'nın VKŞ'ye satış şartlarını içeren Teklif Formunu Banka'ya iletacaktır. Ayrıca Teklif Formu ile birlikte Emtia'nın Likit Piyasa üzerinde Tedarikçi'den satın alınması amacıyla, VKŞ, Banka'yı vekil tayin edecektir.
- (c) Banka, VKŞ tarafından Teklif Formu ile kendisine iletilen şartları kabul ederse, VKŞ'ye Kabul Beyanını iletacaktır.
- (d) Kabul Beyanı ile birlikte Taraflar arasında Emtia Alım Satım Sözleşmesi kurulmuş olacaktır.

Bölüm 5.02 Emtia Alım Satımının Gerçekleştirilmesi

- (a) VKŞ tarafından her bir İhraç kapsamında Banka'ya satılacak Emtia en geç, İhraç Tarihini takip eden İş Günü saat 12:00'a kadar Tedarikçi'den satın alınacaktır. Bu kapsamda VKŞ, Emtia Alım Satım Sözleşmesine istinaden vekil tayin ettiği Banka'ya en geç İhraç Tarihini takip eden İş Günü saat 11:00'a kadar, Emtia'yı satın alması için İhraç Tutarı'nı ödeyecektir.
- (b) VKŞ, Emtia'nın alım ve satımı için araçlar ile gerekli sözleşme ve yazışmaları düzenleme, imzalama, gerekli tahsilat, takas, ciro ve temlik muamelelerini yapma veya benzeri muameleleri kendi nam ve hesabına gerçekleştirme ve/veya gerektiğinde bu hususlarda başkalarını vekil tayin etme konularında yetkili olmak üzere Banka'yı vekil tayin etmiştir.
- (c) İhraç Tutarı, Banka'ya ödendikten sonra Banka, en geç İhraç Tarihi'ni ve (her durumda) İhraç Tutarı'nın Özel Hesaba geçmesini takip eden İş Günü saat 12:00'a kadar Emtia'yı spot olarak, Likit Piyasa üzerinden Tedarikçi'den her türlü Takyiddattan arı olarak satın alacaktır. Banka VKŞ adına Emtia'yı Tedarikçi'den satın alırken üçüncü kişileri de yetkilendirebilir.
- (d) Emtia, Tedarikçi'den satın alınması ile birlikte, Emtia'nın mülkiyetinin VKŞ'ye geçmesi için gerekli olan teslim şartı, TMK'da yer alan hükmen teslim esasları çerçevesinde gerçekleştirilecektir. Bu kapsamda Emtia'nın mülkiyeti, Emtia'nın satın alındığı an VKŞ'ye geçmiş sayılacaktır.
- (e) Emtia'nın mülkiyeti VKŞ'ye geçtikten sonra Emtia'nın mülkiyeti Emtia Alım Satım Sözleşmesine istinaden TMK'da yer alan hükmen teslim esasları çerçevesinde Banka'ya geçecektir.

- (f) Banka, Emtia bedeli olarak Vadeli Satış Fiyatını, Teklif Formunda belirtilen şartlarda ve tarihlerde VKŞ'ye ödeyecektir.
- (g) Banka, bu Temel Hüküm ve Koşullar ve Sipariş Formu ile VKŞ'nin vekili olarak Emtia alım satım işlemine yetkili kılındığından ve Emtia alım-satımını kendisi gerçekleştireceğinden dolayı, satın alınacak Emtia üzerinde herhangi bir hukuki, ekonomik ve fiili ayıp olmadığını, söz konusu Emtia üzerinde üçüncü kişilerin Zaptının bulunmadığını araştırmakla yükümlüdür. Bu nedenle Banka, VKŞ adına satın alacağı Emtia üzerinde hukuki, ekonomik ve fiili ayıplar ile üçüncü kişilerin Zaptından dolayı VKŞ'nin hiçbir sorumluluğu olmadığı, bu nedenlerden dolayı VKŞ'den hiçbir hukuki talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder.

Bölüm 5.03 Emtia Alım Satımının Gerçekleştirilmemesi

Bölüm 5.02'de belirtilen Emtia alım satım işlemi, en geç İhraç Tarihi'ni ve İhraç Tutarı'nın Özel Hesaba geçmesini takip eden İş Günü saat 12:00' a kadar gerçekleşmez ise, İhraç Tutarı, İhraç Tarihi'ni ve (her durumda) İhraç Tutarı'nın Özel Hesaba geçmesini takip eden takip eden ikinci İş Günü Yatırımcılara geri ödenecektir. Bu kapsamda Banka, VKŞ tarafından kendisine Emtia'nın satın alınması için ödenen İhraç Tutarı'nı en geç İhraç Tarihi ve İhraç Tutarı'nın Özel Hesaba geçmesini Takip eden ikinci İş Günü içinde ödemek zorundadır. Aksi takdirde Banka, VKŞ'nin uğrayacağı doğrudan ve/veya dolaylı her türlü zarardan sorumludur.

Bölüm 5.04 Vadeli Satış Fiyatının Ödenmesi

- (a) Banka, Vadeli Satış Fiyatı'nı halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Teklif Formunda (veya Sertifika Hüküm ve Şartlarında) belirtilen tarih ve tutarlarda VKŞ adına açılan Özel Hesaba nakden ve defaten ödeyecektir.
- (b) Halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında aksi belirtilmediyse, Vadeli Satış fiyatının Kar unsuru, VKŞ tarafından Banka'ya ödeme yapıldığı tarih valörlü hesaplanacaktır.

Bölüm 5.05 Vadeli Satış Fiyatının Belirtilmediği Durumlar

Her bir İhraç kapsamında, gerekli izinlerin alınması için SPK'ya başvurulmadan önce Emtia Alım Satım Sözleşmesi akdedilmesi gerekiyorsa ve Vadeli Satış Fiyatı henüz belirlenmediyse, Vadeli Satış Fiyatı'nın belirlenmesinde kullanılacak hususlar "belirlenecek" olarak ifade edilecektir. Böyle bir durumda, Bölüm 1.03 ila Bölüm 1.05 hükümleri, kıyasen Emtia Alım Satım Sözleşmesine de uygulanacaktır.

Bölüm 5.06 Satış Sözleşmesine İlişkin Emredici Hükümler

Her bir Emtia Alım Satım Sözleşmesi, münhasıran finansman sağlamak amacıyla gerçekleştirileceğinden ve satış sözleşmesine ilişkin emredici hükümlerin altına yatan neden olan alıcıyı koruma düşüncesi, Emtia Alım Satım Sözleşmesi ile bağdaşmadığından, Taraflar, TBK'nın, Milletlerarası Mal Satımına İlişkin Sözleşmeler Hakkında Birleşmiş Milletler Antlaşması'nın (Viyana Satım Konvansiyonu) ve sair mevzuatın emredici hükümlerinin (kısmi ödemeli satışlara ilişkin hükümler de dâhil olmak üzere) Emtia Alım Satım Sözleşmesine uygulanmayacağını, bu yönde herhangi bir taleplerinin olmayacağını kabul veya taahhüt ederler.

Madde VI. ZAPT

Bölüm 6.01 Sahipliğe Dayalı İhraçlarda

Sahipliğe dayalı İhraçlarda, Portföy üzerinde üçüncü kişinin sahip olduğu bir hak dolayısıyla, Portföy Varlıklarından herhangi biri, bir üçüncü kişi tarafından kısmi veya tam Zapta konu edilir ise, Banka, VKŞ'nin yazılı talebini mültekip, Zapta konu olan Portföy Varlığı yerine, bu zapta konu olan Portföy Varlığı ile aynı değerde İkame Portföy Varlığını bila bedel ve derhal VKŞ'ye devir, temlik ve teslim edecek ve VKŞ'nin uğradığı tüm zararları derhal tazmin edecektir. Bu İkame Portföy Varlıklarının değerlendirilmesi yapılırken, Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca uygulanan değerlendirme kuralları uygulanacaktır.

Bölüm 6.02 Yönetim Sözleşmesine Dayalı İhraçlarda

- (a) Banka, yönetim sözleşmesi dayalı İhraçlarda, Portföy üzerinde üçüncü kişinin sahip olduğu bir hak dolayısıyla, Portföy Varlıklarından herhangi biri, bir üçüncü kişi tarafından kısmi veya tam Zapta konu olur ise, Zapta konu olan Portföy Varlığı yerine, İkame Portföy Varlıklarını bila bedel VKŞ'ye tahsis edecek/VKŞ lehine yönetecektir. Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar'da ise Banka İkame Portföy Varlıklarını bila bedel VKŞ'ye tahsis ederek, VKŞ'den bu Temel Hüküm ve Koşullar, Portföy Kira Sözleşmesi ve Portföy Yönetim Sözleşmesi hükümlerine istinaden geri kiralayacak ve İkame Portföy Varlıklarını yönetecektir.
- (b) Yukarıda (a) bedinde belirtilen Zapt ilgili Portföy Varlığının mülkiyetinin üçüncü bir kişiye devredilmesine neden olmuyorsa ve Banka'nın Portföy Gelirleri ve İltfa Bedeli'nin VKŞ'ye ödemesine engel olmuyorsa, Banka yukarıda (a) bendinde belirtilen borcunu ifa etmek zorunda değildir. Ancak böyle bir durumda, VKŞ'nin herhangi bir zarara uğraması halinde, Banka, VKŞ'nin uğrayacağı her türlü zararı karşılayacaktır.

Bölüm 6.03 Alım-Satıma Dayalı İhraçlarda

Alım-satıma dayalı İhraçlarda, Zapttan Banka sorumlu olup, Emtia üzerinde Zapt olması, Banka'nın VKŞ'ye karşı yükümlülüklerini etkilemez.

Madde VII. DEĞİŞKEN GETİRİLİ İHRAÇLARA İLİŞKİN ÖZEL HÜKÜMLER

- (a) İhraç Programı kapsamında, değişken getirili İhraçlar gerçekleştirilebilir.
- (b) Değişken getirili İhraçlarda, İhraç halka arz edilerek gerçekleştiriliyorsa İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa, Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirlenen Oran Belirleme Tarihlerinde, İhraç halka arz edilerek gerçekleştiriliyorsa İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa, Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirlenen Gösterge ve Marj dikkate alınarak; alım-satıma dayalı gerçekleştirilen İhraçlar hariç olmak üzere Sertifika Gelir Oranı değiştirilir.
- (c) Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar için Bölüm 4.03 kapsamında vekâlet ilişkisi kurulurken belirli olan Gösterge'nin, dönem bazında değişmesiyle ara kupon ödemesi yapılması halinde, söz konusu İhraç bakımından vekâlet ilişkisi kupon ödeme tarihinde yenilenmiş sayılır ve Sertifika Gelir Oranı yeni Gösterge dikkate alınarak değiştirilir.
- (d) TLREFK ve TÖFE'ye endeksli İhraçlarla ilgili özel hükümler saklıdır.

Madde VIII. TÖFE'YE ENDEKSLİ İHRAÇLARLA İLGİLİ ÖZEL HÜKÜMLER

Bölüm 8.01 Genel Olarak

İhraç Programı çerçevesinde anapara ve/veya Sertifika Gelirleri ödemelerinin TÖFE'ye endeksli olduğu ihraçlar gerçekleştirilebilir.

Bölüm 8.02 Sertifika Nominal Değeri

TÖFE'ye endeksli olarak, halka arz edilmek üzere gerçekleştirilecek ihraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek ihraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında aksi belirtilmedikçe, Sertifikalar'ın beher nominal değeri, 100 TL olacaktır.

Bölüm 8.03 Sertifika Gelirlerinin Hesaplanması

Alım satım dayalı ihraçlar dâhil olmak üzere, halka arz edilerek gerçekleştirilecek ihraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek ihraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında aksi belirtilmedikçe, TÖFE'ye endeksli olarak gerçekleştirilecek ihraçlarda, Sertifika Gelirleri aşağıdaki formülle göre hesaplanır:

$$SG = (KR/İHR * N) * RGO$$

SG: Sertifika Gelirleri

İHR: İhraç Tarihindeki Referans Endeks

KR: Kupon ödeme tarihindeki Referans Endeks

RGO: Reel Getiri Oranı

N: 100*

*Halka arz edilerek gerçekleştirilecek ihraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek ihraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında aksi kararlaştırılabilir.

Bölüm 8.04 Ana Paranın Hesaplanması

Alım satım dayalı ihraçlar dâhil olmak üzere, halka arz edilerek gerçekleştirilecek ihraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek ihraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında aksi belirtilmedikçe, TÖFE'ye endeksli olarak gerçekleştirilecek ihraçlarda, anapara (İhraç Tutan) geri ödemesi, aşağıdaki formülle göre hesaplanır.

$$A: İTR/İHR * N$$

A: Anapara Tutarı

İTR: İtfa Tarihindeki Referans Endeks

İHR: İhraç Tarihindeki Referans Endeks

N: 100*

*Halka arz edilerek gerçekleştirilecek ihraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek ihraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında aksi kararlaştırılabilir.

Bölüm 8.05 Referans Endeks

Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek ihraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek ihraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında, aksi belirtilmedikçe, Referans Endeks:

- (a) Kupon ödeme tarihi veya itfa tarihi bir ayın ilk gününe denk geliyorsa, 3 ay öncesinin TÖFE'sidir.
- (b) Kupon ödeme tarihi veya itfa tarihi ayın diğer günlerine denk geliyorsa, 2 ay öncesinin TÖFE'si ile 3 ay öncesinin TÖFE'sinin interpolasyonu sonucu ortaya çıkan tutardır.

Bu kapsamda Referans Endeks aşağıdaki formüle göre hesaplanır:

Referans Endeks: $TÖFE(a-3) + (g-1)/AG * (TÖFE(a-2) - TÖFE(a-3))$.

a: Ay

g: Ay içerisinde geçen toplam gün sayısı

AG: Ay içerisindeki toplam gün sayısı.

Bölüm 8.06 Anapara ve Sertifika Gelirlerinde Azalmalar

İhraç Tarihindeki Referans Endeks'in kupon ödene tarihindeki veya İtfa Tarihindeki referans endeksten yüksek olması halinde, anapara (İhraç Tutarı) veya kupon tutarlarında, Sertifika Gelir Oranına göre hesaplanacak Sertifika Gelirlerinde bir azalma olup olmayacağı, halka arz yoluyla gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Koşullarında belirlenir. Aksi kararlaştırılmadıkça, TÖFE'de meydana gelen azalma nedeniyle, anaparada herhangi bir azalma olmayacaktır.

Bölüm 8.07 Sadece Anapara ve Sertifika Gelirlerinin TÖFE'ye Endeksli Olması

Sertifikalar'ın sadece anaparasının veya Sertifika Gelirleri'nin TÖFE'ye endeksli olacağına ilişkin anlaşma yapılabilir. Bu durum, halka arz yoluyla gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda, Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilir. Aksi belirtilmedikçe, hem Sertifika Gelirleri hem de anapara TÖFE'ye endeksli sayılır.

Madde IX. TLREFK'YA ENDEKSİ İHRAÇLARLA İLGİLİ ÖZEL HÜKÜMLER

Bölüm 9.01. Genel Olarak

İhraç Programı çerçevesinde, getirisi TLREFK'ya endeksli İhraçlar gerçekleştirilebilir.

Bölüm 9.02. Sertifika Gelir Oranının Hesaplanması

Halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında aksi belirtilmedikçe, TLREFK'ya endeksli olarak gerçekleştirilecek İhraçlarda, Sertifika Gelir Oranı aşağıdaki formüle göre hesaplanır:

Sertifika Gelir Oranı hesaplamasında, baz alınacak dönem başlangıç ve bitiş tarihlerinde açıklanan BIST TLREFK Endeksleri esas alınacaktır.

$\text{Yıllık Gösterge Oranı} = [(Baz \text{ Alınacak Dönem Bitiş TLREFK Endeksi} / Baz \text{ Alınacak Dönem Başlangıç TLREFK Endeksi}) - 1] * (365 / \text{Kupon Dönem Gün Sayısı})$

$\text{Yıllık Sertifika Getiri Oranı} = \text{Yıllık Gösterge Getiri Oranı} + \text{Yıllık Basit Ek Getiri}$

Hesaplanan "Yıllık Gösterge Getiri Oranı"na yıllık basit ek getiri oranının (spread olması durumunda) eklenmesiyle kupon ödemelerinde baz teşkil edecek "Yıllık Sertifika Getiri Oranı" belirlenecektir.

$\text{Dönemsel Sertifika Getiri Oranı} = \text{Yıllık Sertifika Getiri Oranı} * \text{Kupon Dönem Gün Sayısı} / 365$

Hizmeti Özel / Restricted
Sayfa 40/86

TEKİRİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Etiler Mahallesi Sokullu Cad. No: 1
34738 Ho:8 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 306 3870
0800 01

TEKİRİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Sicil Sicil No: 2765
No: 6/1 2765 Ümraniye/İSTANBUL
Aramak V.Ş. 068 035 8630

"Dönemsel Sertifika Getiri Oranı", "Yıllık Sertifika Getiri Oranı"nın ilgili kupon gün sayısına göre indirgenerek hesaplanacaktır.

"Dönemsel Sertifika Getiri Oranı" virgülden sonra dört hane olarak belirlenecektir.

Madde X. TEMİNAT MEKTUBU

Bölüm 10.01 Teminat Mektubunun Düzenlenmesi

Bölüm 10.02 Kira Sözleşmesi akdedilmeden ve İtfa Tarihinden önce kupon ödemesi yapılarak gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlar ile yönetim sözleşmesine dayalı olarak gerçekleştirilecek İhraçlarda Banka, Portföy Borçluları ve Yatırım Borçlularının Portföy ve diğer yatırımlar borçlarını TBK m. 128 anlamında geri dönülemez şekilde taahhüt edecektir. Bu taahhüt, Banka tarafından VKŞ'ye hitaben düzenlenecek Teminat Mektubu ile gerçekleştirilecektir. İtfa Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Teminat Mektubu düzenlenmeyecebilir, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Teminat Mektubu düzenlenmeyecektir. Teminat Mektubu'nun Hükümleri

- (a) Teminat Mektubu'nun düzenlendiği sahipliğe dayalı İhraçlar ile yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Banka; Portföy Borçluları ve Yatırım Borçluları'nın Portföy ve diğer Yatırımlar kapsamındaki borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ifa etmemesi nedeniyle;
- (i) Portföy Gelirleri'nin Beklenen Kar'dan az olması halinde, Portföy Gelirleri ve Beklenen Kar ile Portföy Gelirleri arasındaki farkı;
- (ii) Portföy'den gelir elde edilememesi veya zarar edilmesi halinde, edilen zarar ile birlikte, Beklenen Karı;

VKŞ'ye;

- (i) Halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede;
- (ii) Halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında;

belirtilen Sertifika Gelirleri'nin/İtfa Bedeli'nin ödeme tarihlerinde nakden ve defaten ödeyecektir.

- (b) Banka'nın Teminat Mektubu kapsamındaki sorumluluğu azami olarak İhraç Tutarı ve Beklenen Kar toplamı ile sınırlıdır.
- (c) Banka tarafından düzenlenecek Teminat Mektubu, hukuken TMK m. 128 anlamında üçüncü kişinin fiilini taahhüt ve garanti sözleşmesi niteliğinde olup, hiçbir şekilde TBK m. 581 vd. hükümleri çerçevesinde kefalet sözleşmesi olarak yorumlanamaz.
- (d) Portföy Borçluları ve/veya Yatırım Borçluları'nın başka ticaret şirketleri ile birleşmesi, bölünmesi veya tür değiştirmesi Banka'nın her bir Teminat Mektubu kapsamındaki taahhüt ve yükümlülüklerini sona erdirmeyecektir.

- (e) Portföy Borçluları ve/veya Yatırım Borçluları'nın iflası, iflas erteleme kararı alması, iflas erteleme ile ilgili mahkemeye başvurusu, konkordato talebinde bulunması veya konkordato mühleti alması, Banka'nın Teminat Mektubu kapsamındaki taahhüt ve yükümlülüklerini sona erdirmeyecektir.

Teminat Mektubu kapsamında Banka tarafından VKŞ'ye yapılacak ödemeler, VKŞ'nin Banka'ya herhangi bir tazmin talebinde bulunmasına, protesto çekmeye, herhangi bir mahkeme veya hakem/hakem heyetinden hüküm almaya gerek kalmaksızın, herhangi bir itiraz veya def'i ileri sürmeksizin gerçekleştirilecektir. Teminat Mektubu Portföy Borçluları ile Yatırım Borçluları açısından hukuka aykırı, geçersiz olması veya bağlayıcı, icra edilebilir olmaması, Banka'nın Teminat Mektubu kapsamındaki sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Madde XI GİDER VE MASRAFLAR

Bölüm 11.01 Aracılık Sözleşmesi'ne İlişkin Giderler

Banka, Aracılık Sözleşmeleri kapsamında yetkili aracı kurumlara (ve diğer yatırım kuruluşlarına) ve diğer üçüncü kişilere, ödenen ve ödenecek her türlü ücreti ve bu kapsamda yapılan her türlü gideri karşılayacaktır.

Bölüm 11.02 Danışmanlık Hizmetleri

Banka, VKŞ tarafından alınan ve alınacak Danışmanlık Hizmetleri ile her türlü ücreti ve bu kapsamda yapılan her türlü gideri karşılayacaktır.

Bölüm 11.03 Değerleme Ücretleri

Banka, SerPK, Tebliğ ve ilgili mevzuat kapsamında Varlık ve Haklar ile ilgili değerlendirme yapılmasının gerekmesi halinde, Değerleme Kuruluşlarına yapılacak her türlü gideri karşılayacaktır.

Bölüm 11.04 Bağımsız Denetçi, Muhasebeci ve YMM Giderleri

Banka, VKŞ tarafından Bağımsız Denetçi, Muhasebeci ve YMM'ye yapılacak her türlü ödemeyi karşılayacaktır.

Bölüm 11.05 Noter İşlemleri

Banka, - VKŞ tarafından Türkiye'de ve/veya yurt dışında yapılan ve yapılacak noter masraflarını (noterde vekaletname, sözleşme düzenlenmesi, ticari defterlerin noterde tasdik ettirilmesi, yönetim kurulu kararlarının ve genel kurul kararlarının noterde tasdik ettirilmesi, evrak suretlerinin çoğaltılması, tercüme masrafları vb. masraflar dâhil olmak üzere) karşılayacaktır.

Bölüm 11.06 Ticaret Sicil İşlemleri

Banka, VKŞ tarafından ilgili ticaret sicil müdürlükleri nezdinde yapılan ve yapılacak her türlü masrafı karşılayacaktır.

Bölüm 11.07 SPK, BDDK Ve Diğer Düzenleyici Ve Denetleyici Otoriteler Nezdindeki İşlemler

Banka, SPK, BDDK ve yurt içi ve/veya yurt dışı diğer düzenleyici ve denetleyici otoriteler nezdine yapılan işlemlerden kaynaklanan her türlü masrafı karşılayacaktır.

Bölüm 11.08 MKK Ve Diğer Merkezi Saklama Kuruluşlarına Ödenecek Ücretler

Banka, VKŞ tarafından MKK ve diğer merkezi saklama kuruluşları nezdinde yapılan ve yapılacak tüm masrafı (MKK üyelik ücreti, KAP ücreti de dâhil olmak üzere) karşılayacaktır. Ayrıca Banka MKK nezdinde işlem yapılabilmesi için üçüncü kişilerin yetkilendirilmesi konusunda ortaya çıkan çıkabilecek her türlü masrafı (Oyak Yatırım ile imzalanan sözleşme ve bu sözleşmeye istinaden düzenlenen ortak sorumluluk taahhütnamesi kapsamında ortaya çıkan ve/veya çıkabilecek her türlü masraf dâhil) karşılayacaktır.

Bölüm 11.09 Takasbank Ve Diğer Merkezi Takas Kuruluşlarına Ödenecek Ücretler

Banka, VKŞ tarafından Takasbank ve diğer merkezi takas kuruluşları nezdinde yapılacak tüm masrafı karşılayacaktır.

Bölüm 11.10 Dava Takip Masrafları Ve Cezalar

(a) VKŞ Tarafından Yasal Süreç Başlatılması

VKŞ, Banka ve/veya üçüncü kişilere karşı dava açmak, tahkime başvurmak, icra takibi yapmak, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir kararı almak vb. yasal yollara başvurularda bulunmak durumunda kaldığı hallerde, VKŞ tarafından ödenmesi gereken başvuru harcı, tahsil harcı, cezaevi harcı, feragat harcı, gider avansı, bilirkişi ücreti, uzman görüşü ücreti dâhil ve bunlarla sınırlı olmaksızın her türlü Vergi, masraf, teminat ile avukatlık vekâlet ücretini ödemeyi Banka kabul ve taahhüt eder.

(b) VKŞ'ye Karşı Yasal Süreç Başlatılması

Banka ve/veya üçüncü kişiler tarafından VKŞ aleyhine dava açılması, tahkime başvurulması icra takibi yapılması, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir alınması vb. hallerde Bölüm 11.10 (a)'da sayılan masraflar Banka tarafından karşılanacaktır.

(c) Yasal Süreçler ile İlgili Teminatlar

VKŞ'nin taraf olduğu ve/veya olacağı bir uyuşmazlık sebebiyle mahkeme, hakem heyeti, icra dairesi veya başka kişiye teminat vermesinin gerekmesi durumunda, Banka, gerekli teminatı bila bedel karşılayacaktır. Bu teminatın paraya çevrilmesi halinde Banka VKŞ'ye rücu edemez.

(d) İtfa ve Temerrüt Hali

İtfa ve/veya temerrüt ve/veya herhangi bir gereklilik halinde VKŞ tarafından mevzuat ve İşlem Sözleşmeleri çerçevesinde Varlık ve Hakların değerlendirilmesi dâhil yapılacak her türlü gider, Banka tarafından derhal, nakden ve defaten ödenecektir.

(e) İdari Yaptırımlar

VKŞ'nin herhangi bir nedenle yurt içinde ve/veya yurt dışında kendisine idari para cezası yaptırımı veya mali yük yükleyen bir ceza veya yaptırım karşı karşıya kalması durumunda, Banka, VKŞ'nin ödeyeceği idari para cezası tutarını, cezanın son ödeme tarihinden evvel tüm ekleriyle birlikte VKŞ'ye nakden ve defaten ödeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.

Madde XII. ERKEN İTFA HALLERİ

Bölüm 12.01 VKŞ Tarafından Erken İtfa

İlgili mevzuat kapsamında düzenlenen muacceliyet, temerrüt ve erken itfa halleri saklı kalmak kaydıyla, aşağıda sayılan hallerden herhangi birinin varlığı halinde veya aşağıda sayılmamış olsa da İfa Edilmemiş Yükümlülüklerin tamamının veya bir kısmının muaccel hale getirilmesini haklı kılan başkaca bir halin varlığı halinde, İfa Edilmemiş Yükümlülüklerin tamamı herhangi bir ihtara ve ihbara gerek olmaksızın kendiliğinden muaccel hale gelir ve VKŞ Sertifikaların erken itfasını isteyebilir.

- (a) Sertifikalardan ve İşlem Sözleşmelerinden kaynaklanan ödemelerden herhangi birinin, teknik aksaklıklar haricinde, gününde ve eksiksiz olarak ödenmemesi; teknik aksaklık halinde ise ödemenin vadeyi takip eden ilk İş Günü'nde yapılmaması,
- (b) İşlem Sözleşmelerinde kararlaştırılan taahhüt ve yükümlülüklerinden herhangi birinin kısmen veya tamamen ihlal edilmesi ve bu ihlalin, ihlalin öğrenildiği tarihten itibaren 30 (otuz) İş Günü içinde tüm sonuçları ile ortadan kaldırılmaması,
- (c) Banka'nın ödemelerini tatil etmesi, ödeme güçlüğü içerisine düşmesi, alacaklıları ile temdit anlaşması yapması, iflas, iflasın ertelenmesi talebinde bulunması, yeniden yapılandırma, konsolidasyon ve benzeri anlaşmalar için girişimde bulunması,
- (d) Banka'nın, VKŞ tarafından mali durumuna ilişkin olarak talep edilecek finansal tablo ve raporlarını ve diğer bilgi ve belgeleri zamanında ve eksiksiz olarak vermemesi, vermekten imtina etmesi,
- (e) Banka'nın hak/fil ehliyetini kaybetmesi veya sınırlandırılması, Banka'ya kayyum atanması, Banka'nın ticari faaliyetlerini durdurması veya faaliyet konularını değiştirmesi, mali durumunu olumsuz yönde etkileyecek ölçüde malvarlığı üzerinde tasarrufta bulunması, sınırlanması,
- (f) Banka'nın malvarlığı üzerine, mali durumunu önemli ölçüde etkileyecek veya İşlem Sözleşmeleri ve Sertifikalar'dan kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmesini önemli derecede etkileyecek miktar veya mahiyette haciz, ihtiyati haciz, ihtiyati tedbir kararı alınması veya benzeri hallerden herhangi birisinin mevcudiyeti,
- (g) Banka'nın bankacılık faaliyetini sürdürmesi için sahip olması gereken izin'lerin iptal edilmesi, yenilenmemesi,
- (h) Banka'nın Sertifikalar'dan ve İşlem Sözleşmeleri'nden kaynaklanan edimlerin ifası için gerekli izinlerinin iptal edilmesi, yenilenmemesi.

Bölüm 12.02 Banka Tarafından Erken İtfa

- (a) Banka kural olarak Sertifikaların erken itfasını talep edemez. Bununla birlikte İhraç Programı kapsamında gerçekleştirilecek İhraçlarda, Banka'ya halka arz edilerek gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilmiş olması kaydıyla Banka'ya Erken İtfa opsiyonu tanınabilir.
- (b) Banka'ya Erken İtfa opsiyonunun tanınması halinde:

- (i) Kira Sözleşmesi akdedilerek gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlar ile Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Banka, İhraç Tarihinden Erken İtfa tarihine kadar geçen dönem için kira bedeli öder. Bu kapsamda, aradaki dönem için ödenecek kira bedeli, Sertifika Gelir Oranı üzerinden yeniden hesaplanır.
- (ii) Kira Sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirilecek ve vade sonunda tek seferde ödeme yapılacak sahipliğe dayalı İhraçlarda ve İtfa Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Satış Geliri, Satış Gelir Oranı üzerinden, İhraç Tarihi ile Erken İtfa Tarihi arasındaki fark dikkate alınarak yeniden hesaplanır.
- (iii) Kira Sözleşmesi akdedilmeden gerçekleştirilecek vadeden önce kupon ödemesi yapılacak sahipliğe dayalı İhraçlar ile İtfa Tarihinde tek seferde getiri ödemesi yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar hariç yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda, Beklenen Kar, Beklenen Kar Oranı üzerinden, İhraç Tarihi ile Erken İtfa Tarihi arasındaki fark dikkate alınarak yeniden hesaplanır.
- (iv) Alım-satım dayalı İhraçlarda Vadeli Satış Fiyatının Kar Unsuru, Kar Oranı üzerinden, İhraç Tarihi ile Erken İtfa Tarihi arasındaki fark dikkate alınarak yeniden hesaplanır.
- (v) Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek İhraçlarda İzahname'de, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen istisnai durumlar saklıdır.
- (e) Yukarıda (b) bendinde belirtilen durumlar dışında Banka halka arz edilerek gerçekleştirilen İhraçlarda İzahnamede, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilen İhraçlarda Sertifika Hüküm ve Şartlarında aksine bir düzenleme bulunmadıkça, Sertifikaların tamamının mülkiyetinin kendisine ait olması koşuluyla erken itfayı talep edebilir.
- (d) Bölüm 12.2'de belirtilen nedenlerle Erken İtfa gerçekleşmesi durumunda, Banka erken itfa için gerekli olan her türlü masrafa katlanır.
- (e) Bölüm 12.01'de belirtilen durumlardan herhangi birisinin gerçekleşmesi halinde, Banka kendisine Bölüm 12.02'de tanınan haklardan yararlanamaz.

Madde XIII. TEMERRÜT VE TEMERRÜT HALİNDE VKŞ'NİN YETKİLERİ

Bölüm 13.01 Temerrüt

Banka, Sertifikalar ve İşlem Sözleşmeleri kapsamındaki yükümlülüklerinin (Bölüm 12.01 bent b hükmünde belirtilen 30 (otuz) İş Günü hariç olmak üzere) herhangi birisini ihlal ettiğinde, ihlalin 30 İş Günü içinde düzeltilmemesi halinde temerrüde düşer.

Bölüm 13.02 Temerrüt Halinde VKŞ'nin Yetkileri

(a) Sahipliğe Dayalı İhraçlarda

- (i) Sahipliğe dayalı İhraçlar'da VKŞ, Banka'nın temerrüdü halinde; Varlık ve Haklar üzerinde doğrudan tasarruf edebilir ve bu çerçevede Varlık ve Hakları Tebliğ'e uygun olarak ve Tebliğ'in gerektirmesi durumunda yaptırılacak değerleme çerçevesinde ve piyasa koşullarında, yasal yollara başvurmaksızın Yatırımcılar dâhil 3. kişilere satarak veya Yatırımcılar'ın alacaklarına mahsuben devrederek Yatırımcılar'ın zararlarını tazmin edebileceği gibi, Yatırımcılar'ın hak ve menfaatlerinin korunması için gerekli tüm diğer tedbirleri alabilir.
- (ii) VKŞ, Kira Sözleşmesi akdedilerek gerçekleştirilecek sahipliğe dayalı İhraçlar'da, kiralanın Portföy Varlıkları'nın derhal Banka tarafından tahliye edilerek, dolaysız zilyetliğinin kendisine veya Portföy Varlıklarını satın alan veya alacak üçüncü kişiye devredilmesini talep edebilir.
- (iii) VKŞ, Banka'ya karşı, Türkiye'de ve yurt dışında her türlü yasal yola başvurabilir. VKŞ'nin Varlık ve Haklar'ı paraya çevirmeden de Banka'ya karşı bu hakkını kullanabilir.
- (iv) İfa Edilmemiş Yükümlülükler, dayanak Varlık ve Haklar'ın paraya çevrilmesi ile karşılanamasa dahi, Banka İfa Edilmemiş Yükümlülükler'in tamamından sorumludur.

(b) Diğer İhraçlar'da

Sahipliğe dayalı İhraçlar dışındaki İhraçlar'da VKŞ, Banka'ya karşı Türkiye'de ve yurt dışında her türlü yasal yola başvurabilir.

Madde XIV. BİLDİRİMLER

Bölüm 14.01 İletişim Bilgileri

- (a) Bu Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında Banka ve VKŞ birbirlerine yapacağı bildirimler için aşağıda belirtilen iletişim bilgileri kullanılacaktır.

VKŞ:

Adres : Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans No: 6 İç Kapı No: 5 Ümraniye / İstanbul
Tel : 0216 6762405, 0216 6762845
E-Posta : yesim.cetin@tfvarlikkiralama.com.tr, aynur.cil@tfvarlikkiralama.com.tr, ahmet.gursesli@tfvarlikkiralama.com.tr
İlgili Kişiler : Yeşim Çetin, Aynur Çil, Ahmet Gürsesli

Banka

Adres : Saray Mah. Sokullu Cad. No: 6 Ümraniye / İstanbul
Tel : 0216 6762396, 0216 6762401

Hizmeti Özel / Restricted
Sayfa 47/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Saray Mahallesi Sokullu Cad. No: 6
34733 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Bilgiye Mükellefler V.D. 038 005 0876
03800-01

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Saray Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6 34765 Ümraniye/İSTANBUL
İletişim NO: 843 035 8630

E-Posta : zeynep.sagdic@turkiyefinans.com.tr, structuredfinance@turkiyefinans.com.tr
İlgili Kişiler : Zeynep Sağdıç

- (b) Bildirimler yazılı olarak; iadeli taahhütlü mektup, elden teslim, faks, elektronik iletişim araçları veya e-posta ile yapılacaktır. Taraflar, faks veya e-posta ile yapılacak bildirimlerin, HMK m. 193 (I) uyarınca kesin delil teşkil edeceğini beyan ve kabul ederler.
- (c) Taraflar Sözleşme'de bildirmiş olduğu adres, birim isimleri, e-posta adresi, faks numarasında ve ilgili kişilerde meydana gelen değişiklikleri diğer Tarafa bildirmeyi, aksi halde eski adreslere yapılacak bildirimlerin kendilerine ulaşmış kabul edileceklerini ve bunun tüm hukuki sonuçlarına katlanacaklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler.

Madde XV. DEVİR

- (a) Banka, İşlem Sözleşmelerinde belirtilen ayrıntı durumlar hariç olmak üzere, İşlem Sözleşmeleri kapsamındaki hak ve borçlarını üçüncü kişilere devredemez.
- (b) VKŞ, İşlem Sözleşmeleri kapsamındaki hak ve yükümlülüklerini üçüncü kişilere devredebilir.

Madde XVI. BEYAN VE TEKEFFÜLLER

Banka, VKŞ'ye karşı aşağıdaki hususları beyan ve tekeffül eder.

- (a) Türkiye Cumhuriyeti kanunlarına uygun olarak kurulmuş ve faaliyet göstermekte olan anonim şirket ve katılım bankasıdır.
- (b) Hak ve yükümlülükler edinmek ve faaliyetlerini mevcut şekliyle sürdürmek ehliyetine sahiptir.
- (c) Bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın hükümlerinin kendileri için yasal, geçerli ve bağlayıcıdır.
- (d) Bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın kendisine uygulanabilir olan mevzuat hükümlerine, esas sözleşmesine ve diğer iç düzenlemelerine, taraf oldukları diğer sözleşmelere veya tabi olduğu kurallara aykırılık teşkil etmemektedir.
- (e) Bu Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında üstlendiği yükümlülükler için gerekli her türlü izni almıştır.

Madde XVII. VERGİLER

İhraç Programı, her bir İhraç, İşlem Sözleşmeleri ile doğrudan ve/veya dolaylı olarak ilgili bulunan her türlü Vergi Banka tarafından karşılanacaktır.

Madde XVIII. AYRILABİLİRLİK

Bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın herhangi bir hükümünün uygulanacak hukuk uyarınca geçersiz veya icra edilemez sayılması halinde, söz konusu hüküm Temel Hüküm ve Koşullar'dan ayrılmış sayılacaktır ve bu hükmün yerine bu hükmün etkisine mümkün olduğu kadar yakın bir etkiye sahip ancak uygulanacak hukuka uygun ve geçerli yeni bir hüküm getirilecektir. Herhangi bir hükmün geçersiz veya icra edilemez sayılması Temel Hüküm ve Koşullar'ın diğer hükümlerinin geçerliliğini ve icra edilebilirliğini etkilemeyecektir.

Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 48/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sakarya Bulvarı Sokakı Caddesi
34760 No:6 Ümraniye İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 026 060 1200
026 41

TEVİK KURULAMA A.Ş.
Sakarya Bulvarı Sokakı Caddesi
No:61 34768 Ümraniye İSTANBUL
İletişim V.D. 843 035 8650

Madde XIX. FAİZ YASAĞI

Taraflar, bu Sözleşme'den kaynaklanan veya bu Sözleşme ile elde edilecek gelirlere kesinlikle faiz uygulamayacaklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler. Tarafların kanunen birbirlerinden faiz isteme hakkının ortaya çıkması halinde ise faizden feragat edeceklerini, faizden feragatin mümkün olmaması veya faizin tahsil edilmesi durumunda ise, elde edilen faiz gelirleri, sosyal sorumluluk projeleri kapsamında üçüncü şahıslara bağışlayacaklarını kabul, beyan ve taahhüt ederler. Şüpheye mahal vermemek için belirtmek gerekir ki Banka'nın ödemelerinde gecikmesi halinde VKŞ tarafından ilgili mevzuat hükümleri uyarınca Banka'dan ek ödeme talep edilmesi faiz sayılmaz. Ancak VKŞ tarafından piyasa teminüllerine uygun olarak hesaplanacak enflasyon farkı ve VKŞ tarafından yapılan masrafları aşan tutarlar sosyal sorumluluk projeleri kapsamında üçüncü şahıslara bağışlanacaktır.

Madde XX. TADİL

- (a) Taraflarca yazılı olarak yapılmayan ve her iki tarafça da imzalanmayan hiçbir değişiklik hüküm ifade etmeyecektir.
- (b) Taraflar arasında, açık, örtülü veya farazi uygulamalar İşlem Sözleşmeleri'nin, tadil edildiği şeklinde yorumlanamaz.
- (c) Yukarıda, (a) ve (b) bentlerindeki durumlardan hariç olmak üzere, İhracın gerektirmesi veya SPK'nın talep etmesi durumunda, İşlem Sözleşmeleri tadil edilebilir.
- (d) İşlem Sözleşmeleri'nin TBK m. 129 anlamında tam üçüncü kişi yararına sözleşme niteliğindeki hükümlerinin tadil edilmesi veya ortadan kaldırılması için, ilgili üçüncü kişinin rızasına gerek yoktur.

Madde XXI. DELİL SÖZLEŞMESİ

Temel Hüküm ve Koşullar ile Temel Hüküm ve Koşullar'dan veya bu Temel Hüküm ve Koşullarla bağlantılı olarak ortaya çıkan ve sözleşmeden kaynaklanmayan her türlü uyumsuzlukta, Taraflar'ın usulüne uygun tutmuş olduğu defter ve kayıtları HMK m. 193 (1) hükmü anlamında kesin delildir.

Madde XXII. UYGULANACAK HUKUK VE YETKİLİ MAHKEME

Bölüm 22.01 Uygulanacak Hukuk

Bu Temel Hüküm ve Koşullara (bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın varlığı, geçerliliği ve sona ermesinden kaynaklanan hukuki ilişkiler dâhil) ve bu Temel Hüküm ve Koşullar'dan veya bu Temel Hüküm ve Koşullar ile bağlantılı olarak ortaya çıkan ve sözleşmeden kaynaklanmayan her türlü hukuki ilişkiye **Türkiye Cumhuriyeti hukuku** uygulanacaktır.

Bölüm 22.02 Yetkili Mahkeme

Bu Temel Hüküm ve Koşullar'dan kaynaklanan uyumsuzluklar ile (bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın varlığı, geçerliliği ve sona ermesinden kaynaklanan uyumsuzluklar dâhil) Temel Hüküm ve Koşullar'dan veya bu Temel Hüküm ve Koşullar ile bağlantılı olarak ortaya çıkabilecek sözleşmeden kaynaklanmayan her türlü uyumsuzluğun çözülmesi konusunda kanunen yetkili Mahkeme ve İcra dairelerinin yanı sıra **İstanbul Çağlayan Mahkeme ve İcra Daireleri** de yetkilidir.

Madde XXIII. DİĞER HÜKÜMLER

- (a) İşlem Sözleşmeleri bu Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçasıdır. Bu nedenle Temel Hüküm ve Koşullara yapılan atıflar diğer İşlem Sözleşmelerine de yapılmış sayılır.
- (b) Halka arz edilerek gerçekleştirilecek ihraçlarda İzahname ile İşlem Sözleşmeleri hükümlerinin çelişmesi halinde, öncelikle İzahname hükümleri uygulanır. İzahnameyi oluşturan belgeler arasında çelişki varsa sermaye piyasası aracı notu hükümler uygulanır. Ayrıca tüm ihraçlar'da İşlem Sözleşmeleri ile Temel Hüküm ve Koşullar arasında çelişki varsa, öncelikle ilgili İşlem Sözleşmesinde yer alan hükümler uygulanır.
- (c) Halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek ihraçlarda, Tanıtım Dokümanları ile İşlem Sözleşmeleri hükümlerinin çelişmesi halinde, öncelikle Tanıtım Dokümanları hükümleri uygulanır.
- (d) İşlem Sözleşmelerinde açıkça belirtilen durumlar ve Yatırımcıların Banka'ya karşı hakları saklı kalmak kaydıyla, İşlem Sözleşmelerinin hiçbir hükmü TTBK m. 129 anlamında tam üçüncü kişi yararına sözleşme olarak yorumlanamaz.

Bu Temel Hüküm ve Koşullar, Taraflar adını, Tarafların yetkili temsilcilerince, 2 nüsha olarak düzenlenmiştir.

(İmza en son sayfadadır)

EK-1 ALIM SATIM SÖZLEŞMESİ TASLAĞI

Bu Alım Satım Sözleşmesi ("Sözleşme") _____ tarihinde;

(1) TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Sözleşme'de VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraflar" birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

(A) Taraflar arasında, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer aldığı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar") sözleşmesi akdedilmiştir.

(B) Bu Sözleşmenin konusu, İhraç Programı ve Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında Tebliğ'in 4 (1) ile 5. maddesi hükümleri çerçevesinde sahipliğe dayalı olarak ihraç edilecek kira sertifikalarına esas Portföy Varlıklarının VKŞ'ye devir ve temlikine ilişkin koşullarının belirlenmesidir.

1. TANIMLAR VE YORUM

Bu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Sözleşme'ye uygulanır.

2. PORTFÖY'ÜN DEVRİ

(a) Taraflar bu Sözleşme ile ekte listesi verilen ve hâlihazırda Banka'nın mülkiyetinde bulunan Portföy Varlıkları'nın İhraç Tutarı'nın ödenmesi karşılığında, bu Sözleşme ve Temel Hüküm ve Koşullarda belirtilen şartlarda Banka tarafından VKŞ'ye satılması konusunda anlaşmışlardır.

(b) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların:

(i) Dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Portföy Varlığı" sayılacak,

(ii) Portföy Varlıkları Banka tarafından VKŞ'ye ayrı ayrı devredilmiş kabul edilecek,

(iii) Bu kapsamda:

1) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Portföy" oluşturacak,

2) Her bir Portföy ayrı ayrı VKŞ'ye ayrı ayrı devredilmiş kabul edilecek,

3) Bu Sözleşme'de Varlık ve Haklara, Portföy Varlıklarına, Portföye ve Sertifikalara yapılan atıflar her bir İhraçın dayanağını teşkil eden Portföye, Portföy Varlıklarına ve her bir İhraçın konusu oluşturan Sertifikalara ayrı ayrı yapılmış sayılacak ve

- 4) Bu Sözleşme kapsamında yapılacak ödemeler her bir Sertifikaya ilişkin olarak ayrı ayrı yapılacaktır.¹
- (c) İhraç Tutarı, Temel Hüküm ve Koşullar'da belirtilen tüm şartların gerçekleşmesi akabinde Banka'ya ödenecektir.
- (d) Banka, İhraç Tutarından başka Portföy'ün devri ile ilgili VKŞ'den hiçbir talepte bulunamaz.
- (e) İhracın gerçekleşmemesi bu Sözleşme açısından bozucu şart niteliğindedir. İhraç gerçekleşmez ise bu Sözleşme sona erer ve Varlıkların mülkiyeti yeniden Banka'ya ait olur.

3. DİĞER HÜKÜMLER

- (a) Bu Sözleşme'nin ilişkili olduğu İhraca/İhraçlara² EK-1'de yer verilmiştir.
- (b) Bu Sözleşme Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.
- (c) Bu Sözleşme tarafların yetkili temsilcilerince ... nüsha olarak düzenlenmiştir.

EK-1 Alın Satım Sözleşmesinin İlişkili Olduğu İhraç/İhraçlar³

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

EK -2 Portföy Varlıklarının Listesi⁴

¹ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse, (b) bendi çıkartılacaktır.

² Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlara" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraca" ifadesi silinecektir.

³ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlar" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraç" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

⁴ Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, her bir İhraç için Portföy Varlıklarının listesi ayrı ayrı belirtilecektir.

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Adına Temsilen

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

Hizmeti Özel / Restricted
Sayfa 53/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GİRENEK MÜDÜRLÜĞÜ
34738 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyükdere Mahalleleri V.D. 066 061 1070
0600-41

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Soluksu Cad. Türkiye Finans
No:6/1, 34765 Ümraniye / İSTANBUL
Alemdağ Y.D. 843 035 8630

EK-2 KİRA SÖZLEŞMESİ TASLAĞI

Bu Kira Sözleşmesi ("Sözleşme") _____ tarihinde;

(1) TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Sözleşme'de VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraflar" birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

(A) Taraflar arasında, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer aldığı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar") sözleşmesi akdedilmiş ve İhraca esas Portföy Varlıkları Taraflar arasında akdedilen Alım Satım Sözleşmesi'nde yer alan şartlarla Banka tarafından VKŞ'ye devir ve temlik edilmiştir.

(B) Bu Sözleşmenin konusu, İhraç Programı ve Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında Tebliğ'in 4 (1) ile 5. maddesi hükümleri çerçevesinde sahipliğe dayalı olarak ihraç edilecek İhraca esas Portföy Varlıkları'nın VKŞ tarafından bu Sözleşme ve Temel Hüküm ve Koşullar'da belirtilen şartlarla kiralanmasıdır.

1. TANIMLAR VE YORUM

Bu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Sözleşme'ye uygulanır.

2. PORTFÖY VARLIKLARININ KİRALANMASI

(a) Taraflar, Alım Satım Sözleşmesi ile birlikte mülkiyet hakkı VKŞ'ye devredilen ve ekte listesi verilen Portföy Varlıkları'nın VKŞ tarafından Banka'ya, bu Sözleşme ve Temel Hüküm ve Koşullar'da belirtilen şartlarda kiralanması konusunda anlaşmışlardır.

(b) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların:

(i) Dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Portföy Varlığı" sayılacak,

(ii) Portföy Varlıkları Banka tarafından VKŞ'ye ayrı ayrı devredilmiş ve kiralanmış kabul edilecek,

(iii) Bu kapsamda:

1) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Portföy" oluşturacak,

2) Her bir Portföy ayrı ayrı VKŞ'ye devredilmiş ve Banka'ya kiralanmış kabul edilecek,

- 3) Bu Sözleşme'de Varlık ve Haklara, Portföy Varlıklarına, Portföye ve Sertifikalara yapılan atıflar her bir İhracın dayanağını teşkil eden Portföye, Portföy Varlıklarına ve her bir İhracın konusu oluşturan Sertifikalara ayrı ayrı yapılmış sayılacak ve
- 4) Bu Sözleşme kapsamında yapılacak ödemeler her bir Sertifikaya ilişkin olarak ayrı ayrı yapılacaktır.⁵

3. KİRA BEDELLERİNİN ÖDENMESİ

Banka, VKŞ'ye Portföy Varlıklarının kiralanması ile ilgili olarak İzahnamede⁶ /Sertifika Hüküm ve Şartlarında⁷ belirtilenbelirlenen şekilde yapılacak hesaplama neticesinde belirlenecek olan tutarı, İzahname'de⁸/Sertifika Hüküm ve Şartlarında⁹ belirtilen tarihlerde nakden ve defaten ödeyecektir.

4. DİĞER HÜKÜMLER

- (a) Bu Sözleşme'nin ilişkili olduğu İhracın/İhraçlara¹⁰ EK-1 'de yer verilmiştir.
- (b) Bu Sözleşme Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.
- (c) Bu Sözleşme tarafların yetkili temsilcilerince nüsha olarak düzenlenmiştir.

EK-1 Kira Sözleşmesinin İlişkili Olduğu İhraç/İhraçlar¹¹

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

EK -2 Portföy Varlıklarının Listesi¹²

⁵ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse, (b) bendi çıkartılacaktır.

⁶ İhraç halka arz yoluyla gerçekleştiriliyorsa kalacak, halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa çıkacaktır.

⁷ İhraç halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa kalacak, halka arz yoluyla gerçekleştiriliyorsa çıkacaktır.

⁸ İhraç halka arz yoluyla gerçekleştiriliyorsa kalacak, halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa çıkacaktır.

⁹ İhraç halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa kalacak, halka arz yoluyla gerçekleştiriliyorsa çıkacaktır.

¹⁰ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlara" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraç" ifadesi silinecektir.

¹¹ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlar" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraç" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

¹² Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, her bir İhraç için Portföy Varlıklarının listesi ayrı ayrı belirtilecektir.

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Adına Temsil

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsil

Hizmet Özel / Restricted
Sayfa 56/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Etiler Mahallesi Sokullu Cad. No: 1
34733 No:5 Ömerliye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 000 0670
Etiler-91

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sıhhiye Cad. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No: 675 - 34738 Ümraniye / İSTANBUL
Nispetiye V.D. 842 035 8630

EK-3 HİZMET SÖZLEŞMESİ TASLAĞI

Bu Hizmet Sözleşmesi ("Sözleşme") _____ tarihinde;

(1) TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Sözleşme'de VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraflar" birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

(A) Taraflar arasında, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar") sözleşmesi akdedilmiş ve İhraca esas Portföy Varlıkları, Taraflar arasında akdedilen Alım Satım Sözleşmesi'nde yer alan şartlarla Banka tarafından VKŞ'ye devir ve temlik edilmiş ve Kira Sözleşmesinde belirtilen şartlarda VKŞ tarafından Banka'ya kiralanmıştır.

(B) Bu Sözleşmenin konusu, İhraç Programı ve Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında Tebliğ'in 4 (1) ile 5. maddesi hükümleri çerçevesinde sahipliğe dayalı olarak ihraç edilecek İhraca esas Portföy Varlıklarının yönetilmesi kapsamında Banka tarafından VKŞ'ye verilecek Hizmetlerin belirlenmesidir.

1. TANIMLAR VE YORUM

Bu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Sözleşme'ye uygulanır.

2. HİZMET VERİLMESİ

(a) Taraflar, Portföy'ün yönetilmesi ile ilgili olarak, Banka tarafından, Temel Hüküm ve Koşullar'da belirtilen Hizmetlerin VKŞ'ye sağlanması konusunda anlaşmışlardır.

(b) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların:

(i) Dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Portföy Varlığı" sayılacak,

(ii) Portföy Varlıkları Banka tarafından VKŞ'ye ayrı ayrı devredilmiş ve kiralanmış kabul edilecek,

(iii) Bu kapsamda:

1) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Portföy" oluşturacak,

2) Her bir Portföy ayrı ayrı VKŞ'ye devredilmiş ve kiralanmış kabul edilecek,

3) Her bir Portföy için VKŞ'ye ayrı ayrı Hizmet sunulacak,

- 4) Bu Sözleşme'de Varlık ve Haklara, Portföy Varlıklarına, Portföye, Hizmetlere ve Sertifikalara yapılan atıflar her bir İhracın dayanağını teşkil eden Portföye, Portföy Varlıklarına, Hizmetlere ve her bir İhracın konusu oluşturan Sertifikalara ayrı ayrı yapılmış sayılacak ve
- 5) Bu Sözleşme kapsamında yapılacak ödemeler her bir Sertifikaya ilişkin olarak ayrı ayrı yapılacaktır.¹³

3. VEKÂLET ÜCRETİ

Portföy Gelirleri'nin Beklenen Karın üzerinde kalan kısmı da vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacaktır.¹⁴

4. DİĞER HÜKÜMLER

- (a) Bu Sözleşme Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.
- (b) Bu Sözleşme tarafların yetkili temsilcilerince nüsha olarak düzenlenmiştir.

EK-1 Hizmet Sözleşmesinin İlişkili Olduğu İhraç/İhraçlar¹⁵

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

¹³ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse, (b) bendi çıkarılacaktır.

¹⁴ Kira Sözleşmesi akdedilmeden ve İfa Tarihinden önce kupon ödemesi yapılacak İhraçlarda bu hükme yer verilecektir.

¹⁵ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlar" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraç" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 58/86

PORTFÖY FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Etiler Etiler Mahallesi Sokak No: 10 Kat: 10
34708 No: 8 Üsküdar / İSTANBUL
Büyükdere Şubeleri V.D. 000 000 000 000
0000-01

TEK YATIRIM KURULAMA A.Ş.
Sakarya Mahallesi Cad. Tünel Kat: 10
No: 10 Kat: 10 Üsküdar / İSTANBUL
Alındığı Y.D. 843 035 4630

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Adına Temsilen

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 59/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sırayüz Sokakı, Cad. Türkiye Finans
No:65-34763 Ümraniye/İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 000 1070
0212 41

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sırayüz Sokakı, Cad. Türkiye Finans
No:65-34763 Ümraniye/İSTANBUL
Acenta V.D. 843 085 8630

EK-4 ALIM TAAHHÜDÜ TASLAĞI

Kimden : Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Kime : TF Varlık Kiralama A.Ş.
Tarih :
İlgi : (a) _____ tarihli Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları
("Temel Hüküm ve Koşullar")
(b) _____ tarihli Alım Satım Sözleşmesi

Bankamız ile Şirketiniz arasında, Şirketiniz tarafından, Bankamızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği İlgi (a)'da kayıtlı Temel Hüküm ve Koşullar sözleşmesini akdedilmiş ve İhraca esas Portföy Varlıkları, ilgi (b)'de kayıtlı Alım Satım Sözleşmesi'nde yer alan şartlarla Bankamız tarafından devir ve temlik edilmiştir.

Bu taahhüdümüzde aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu taahhüdümüze de uygulanır.

İhraç Programı çerçevesinde, Temel Hüküm ve Koşullar ve Alım Satım Sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek İhraç ile ilgili olarak, İtfa Tarihinde ilgi (b)'de Alım Satım Sözleşmesi kapsamında şirketinize devredilmiş olan Portföy'ü, İtfa Bedelini ödemek suretiyle şirketinizden devir ve temlik alacağımızı ve Portföy'ün devri için gerekli tüm işlemleri gerçekleştireceğimizi ve gerekli tüm izinleri alacağımızı kabul ve taahhüt ederiz.

Ayrıca Portföy'ün bu Alım Taahhüdünde belirlenen koşul ve şartlarla Bankamıza devrinin, hukuki nedenler de dâhil herhangi bir nedenle mümkün olmaması ve icra edilememesi halinde, şirketinize İtfa Bedelinden, ifa edilmiş Sertifika Gelirlerinin çıkartılması sonucunda ortaya çıkan tutarda tazminat ödeyeceğimizi kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Bu Taahhüdümüz İtfa Bedeli'nin ödenmesi yönünde bir taahhüt niteliğindedir.

Bu taahhüdümüzde Portföye ve Sertifikalara yapılan atıflar her bir İhracın dayanağını teşkil eden Portföye ve her bir İhracın konusu oluşturan Sertifikalara ayrı ayrı yapılmış sayılır ve Alım Taahhüdü kapsamında yapılacak ödemeler her bir Sertifikaya ilişkin olarak ayrı ayrı yapılır.¹⁶

Bu taahhüdümüz Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Taahhüdümüzde hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.

Bu taahhüdümüz, yetkili temsilcilerimiz tarafından nüsha olarak düzenlenmiştir.

Bu taahhüdümüzün ilişkili olduğu İhraca/İhraçlara¹⁷ aşağıda yer verilmiştir.

¹⁶ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse, bu cümle çıkartılacaktır.

¹⁷ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlara" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraca" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

Alım Taahhüdünün İlişkili Olduğu İhraç/İhraçlar¹⁸

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

¹⁸ Sözleşme kapsamında tek bir ihraç gerçekleştirilecekse "İhraçlar" birden fazla ihraç gerçekleştirilecekse "İhraç" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla ihraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir ihraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 61/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Barış Mahallesi Sokulu Cad. No: 6
34768 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 696 6670
06830-01

TEK YERLİK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Tek Yerköyü Cad. Türkiye Finans
No: 67 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Branş V.D. 063 035 8630

EK-5 YÖNETİM SÖZLEŞMESİ TASLAĞI

Bu Yönetim Sözleşmesi ("Sözleşme") _____ tarihinde;

(1) TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Sözleşme'de VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraflar" birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

- (A) Taraflar arasında, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar") sözleşmesi akdedilmiştir.
- (B) Bu Sözleşmenin konusu, İhraç Programı ve Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında Tebliğ'in 4 (I) ile 6. maddesi hükümleri çerçevesinde yönetim sözleşmesine dayalı ihraç edilecek kira sertifikalarına esas Portföy'ün VKŞ lehine yönetilmesine ilişkin hüküm ve koşulların belirlenmesidir.

1. TANIMLAR VE YORUM

Bu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Sözleşme'ye uygulanır.

2. İHRAÇ TUTARININ ÖDENMESİ VE PORTFÖYÜN OLUŞTURULMASI

- (a) VKŞ, İhraç çerçevesinde elde edeceği İhraç Tutarı'nın tamamını ekte listesi verilen Başlangıç Portföy Varlıkları'nın VKŞ'ye tahsis¹⁹ Portföy'ün oluşturulması ve Banka tarafından yönetilmesi amacıyla, Temel Hüküm ve Koşullar'da belirlenen şartların tamamının gerçekleşmesi akabinde, Temel hüküm ve Koşullar'da belirtilen şartlarla Banka'ya aktaracaktır.
- (b) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların:
- (i) Dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Portföy Varlığı" sayılacak,
- (ii) Banka tarafından VKŞ'ye ayrı ayrı tahsis edilmiş kabul edilecek,²⁰
- (iii) Bu kapsamda:
- 1) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Portföy" oluşturacak,

¹⁹ Başlangıç Portföy Varlığı kararlaştırılmadıysa bu ifade silinecektir.

²⁰ Başlangıç Portföy Varlığı kararlaştırılmadıysa bu ifade silinecektir.

- 2) Her bir Portföy ayrı ayrı VKŞ'ye tahsis edilmiş kabul edilecek,²¹
- 3) Bu Sözleşme'de Varlık ve Haklara, Başlangıç Portföy Varlıklarına,²² İkame Portföy Varlıklarına²³, Portföye ve Sertifikalara yapılan atıflar her bir İhracın dayanağını teşkil eden Portföye ve her bir İhracın konusu oluşturan Sertifikalara ayrı ayrı yapılmış sayılacak ve
- 4) Bu Sözleşme kapsamında yapılacak ödemeler her bir Sertifikaya ilişkin olarak ayrı ayrı yapılacaktır.²⁴

3. VEKÅLET

- (a) VKŞ, Banka'yı Temel Hüküm ve Koşullar'da belirtilen şartlarla Portföy'ü yönetmesi amacıyla vekil tayin etmiş, Banka'da VKŞ'nin vekili olmayı kabul etmiştir.
- (b) Portföy Gelirleri'nin Beklenen Karın üzerinde kalan kısmı vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacaktır./İfta Tarihinde tek seferde ödeme yapılacaktır ve Portföy Geliri ödenmeyecek ihraçlar'da Sertifika Gelirleri'nin Satış Bedeli'nin bir parçası olarak Banka tarafından VKŞ'ye ödenmesi halinde, Portföy Gelirleri'nin tamamı vekâlet ücreti olarak Banka'ya ait olacaktır.²³

4. TASFİYE

Her bir İbraç kapsamında Banka'ya verilen vekâletin İtfâ Tarihinde sona ermesi ile birlikte, Portföy Temel Hüküm ve Koşullar'a ve Tasfiye Taahhüdüne istinaden tasfiye edilecek ve İtfâ Bedeli Banka tarafından VKŞ'ye ödenecektir.

5. DİĞER HÜKÜMLER

- (a) Bu Sözleşme, Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.
- (b) Bu Sözleşme tarafların yetkili temsilcilerince nüsha olarak düzenlenmiştir.

EK-1 Yönetim Sözleşmesinin İlişkili Olduğu İhraç/İhraçlar²⁶

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

²¹ Başlangıç Portföy Varlığı kararlaştırılmadıysa bu ifade silinecektir.

³² Başlangıç Portföy Varlığı kararlaştırılmadıysa bu ifade silinecektir.

²³ Başlangıç Portföy Varlığı kararlaştırılmadıysa bu ifade silinecektir.

²⁴ Sözleşme kapsamında tek bir ihraç gerçekleştirilecekse, (b) bendi çıkartılacaktır.

25. İhtifa Tarihinde tek seferde ödeme yapılacak ve Portföy Geliri ödenmeyecek İhraçlar'da ilk cüme silinecek, bu cümle eklenecektir. Diğer İhraçlar da bu cümle çıkarılacaktır.

²⁶ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlar" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraç" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

EK-2 Başlangıç Portföy Varlıklarının Listesi²⁷

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Adına Temsilen

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

²⁷ Başlangıç Portföy Varlığının belirlenmediği ihraçlarda bu tabloya yer verilmeyecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla ihraç gerçekleştirilecekse, her bir ihraç için Portföy Varlıklarının listesi ayrı ayrı belirtilecektir.

Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 64/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
Sakay Mahallesi Sokullu Cad. No: 1
34738 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 061 066 8270
09000001

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sakay Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:575 - 34765 Ümraniye/İSTANBUL
Aimdos V.D: 841 085 8630

EK-6 PORTFÖY TAHSİS SÖZLEŞMESİ TASLAĞI

Bu Portföy Tahsis Sözleşmesi ("Sözleşme") _____ tarihinde;

(1) TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Sözleşme'de VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraflar" birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

(A) Taraflar arasında, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar") sözleşmesi akdedilmiştir.

(B) Bu Sözleşmenin konusu, İhraç Programı ve Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında Tebliğ'in 4 (1) ile 6. maddesi hükümleri çerçevesinde, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı gerçekleştirilecek İhraçlar'da, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın (ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir İkame Portföy Varlıkları ile değişmesi halinde İkame Portföy Varlıkları'nın) Banka tarafından VKŞ'ye tahsis edilmesine ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın (ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir İkame Portföy Varlıkları ile değişmesi halinde İkame Portföy Varlıkları'nın) kullanma, yararlanma ve gelir elde etme haklarının VKŞ'ye geçmesine ilişkin hüküm ve koşulların belirlenmesidir.

1. TANIMLAR VE YORUM

Bu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Sözleşme'ye uygulanır.

2. BAŞLANGIÇ PORTFÖY VARLIKLARI'NIN VKŞ'YE TAHSİSİ

- (a) VKŞ, İhraç çerçevesinde elde edeceği İhraç Tutarı'nın tanımını ekte listesi verilen Başlangıç Portföy Varlıkları'nın kendisine tahsisi amacıyla Banka'ya aktaracaktır.
- (b) İhraç Tutarı'nın Banka'ya aktarılması ile birlikte Başlangıç Portföy Varlıkları Banka tarafından VKŞ'ye tahsis edilmiş olacak ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakkı VKŞ'ye geçecektir.
- (c) Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İkame Portföy Varlıkları ile değiştirilmesi halinde, İkame Portföy Varlıkları da bu Sözleşme'ye istinaden VKŞ'ye tahsis edilmiş sayılacak ve İkame Portföy Varlıkları'nın kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakkı VKŞ'ye geçecektir.
- (d) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların:
 - (i) Dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Başlangıç Portföy Varlığı" ve duruma göre "İkame Portföy Varlığı" sayılacak,

(ii) Başlangıç Portföy Varlıkları ve duruma göre İkame Portföy Varlıkları Banka tarafından VKŞ'ye ayrı ayrı tahsis edilmiş kabul edilecek,

(iii) Bu kapsamda:

- 1) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhracatların dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Portföy" oluşturacak,
- 2) Her bir Portföy ayrı ayrı VKŞ'ye tahsis edilmiş kabul edilecek,
- 3) Bu Sözleşme'de Varlık ve Haklara, Başlangıç Portföy Varlıklarına, İkame Portföy Varlıklarına, Portföye ve Sertifikalara yapılan atıflar her bir İhracatın dayanağını teşkil eden Varlık ve Haklara, Başlangıç Portföy Varlıklarına, İkame Portföy Varlıklarına, Portföye ve her bir İhracatın konusu oluşturan Sertifikalara ayrı ayrı yapılmış sayılacak ve
- 4) Bu Sözleşme kapsamında yapılacak ödemeler her bir Sertifikaya ilişkin olarak ayrı ayrı yapılacaktır.²⁸

3. TASFİYE

Her bir İhracat kapsamında, Portföy Temel Hüküm ve Koşullar'a ve Tasfiye Tanhahhüdüne istinaden tasfiye edilecek ve İtfâ Bedeli Banka tarafından VKŞ'ye ödenecektir.

4. DİĞER HÜKÜMLER

- (a) Bu Sözleşme, Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.
- (b) Bu Sözleşme tarafların yetkili temsilcilerince nüsha olarak düzenlenmiştir.

EK-1 Portföy Tahsis Sözleşmesinin İlişkili Olduğu İhracat/İhracatlar²⁹

İhracat Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhracat Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

EK-2 Başlangıç Portföy Varlıklarının Listesi

²⁸ Sözleşme kapsamında tek bir İhracat gerçekleştirilecekse, (d) bendi çıkartılacaktır.

²⁹ Sözleşme kapsamında tek bir İhracat gerçekleştirilecekse "İhracatlar" birden fazla İhracat gerçekleştirilecekse "İhracat" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhracat gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhracat için ayrı ayrı düzenlenecektir.

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Adına Temsilen

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

Hizmet Özel / Restricted
Sayfa 67/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Sakarya Mahallesi Sokullu Cad. No: 81
34748 No: 6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 066 094 5870
2010-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sakarya Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No: 815 No: 168 Ümraniye / İSTANBUL
Alındığı YD: 343 635 8630

EK-7 PORTFÖY KİRA SÖZLEŞMESİ TASLAĞI

Bu Portföy Kirası Sözleşmesi ("Sözleşme") _____ tarihinde;

(1) TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Sözleşme'de VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraflar" birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

- (A) Taraflar arasında, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar") sözleşmesi akdedilmiştir.
- (B) İhraç Programı ve Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında Tebliğ'in 4 (1) ile 6. maddesi hükümleri çerçevesinde, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin olarak Başlangıç Portföy Varlıkları (ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir İkame Portföy Varlıkları ile değişmesi halinde İkame Portföy Varlıkları) Portföy Tahsis Sözleşmesi ile VKŞ'ye tahsis edilmiştir.
- (C) Bu Sözleşme'nin konusu Başlangıç Portföy Varlıkları'nın ve Kiralanabilir Varlık niteliğini hazi İkame Portföy Varlıkları'nın VKŞ tarafından bu Sözleşme ve Temel Hüküm ve Koşullar'da belirtilen şartlarla kiralanmasıdır.

1. TANIMLAR VE YORUM

Bu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Sözleşme'ye uygulanır.

2. PORTFÖY VARLIKLARININ KİRALANMASI

- (a) Taraflar, Temel Hüküm ve Koşullar'da belirtilen düzenlemelere tabi olarak, Portföy Tahsis Sözleşmesi ile VKŞ'ye tahsis edilen ve kullanma, yararlanma ve gelir elde etme hakkı VKŞ'ye geçen ekte listesi verilen Başlangıç Portföy Varlıkları'nın (ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İkame Portföy Varlıkları ile değiştirilmesi halinde, İkame Portföy Varlıkları'nın) VKŞ tarafından Banka'ya kiralanması konusunda anlaşmıştır.
- (b) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların:
- (i) Dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Başlangıç Portföy Varlığı" ve duruma göre "İkame Portföy Varlığı" sayılacak,
- (ii) Banka tarafından VKŞ'ye ayrı ayrı tahsis edilmiş kabul edilecek,

(iii) Bu kapsamda:

- 1) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Portföy" oluşturacak,
- 2) Her bir Portföy ayrı ayrı VKŞ'ye tahsis edilmiş ve kiralanmış kabul edilecek,
- 3) Bu Sözleşme'de Varlık ve Haklara, Başlangıç Portföy Varlıklarına, İkame Portföy Varlıklarına, Portföye ve Sertifikalara yapılan atıflar her bir İhracın dayanağını teşkil eden Varlık ve Haklara, Başlangıç Portföy Varlıklarına, İkame Portföy Varlıklarına, Portföye ve her bir İhracın konusu oluşturan Sertifikalara ayrı ayrı yapılmış sayılacak ve
- 4) Bu Sözleşme kapsamında yapılacak ödemeler her bir Sertifikaya ilişkin olarak ayrı ayrı yapılacaktır.³⁰

3. KİRA BEDELLERİNİN ÖDENMESİ

Banka, VKŞ'ye Başlangıç Portföy Varlıkları'nın (Başlangıç Portföy Varlıkları'nın İkame Portföy Varlıkları ile değiştirilmesi halinde, İkame Portföy Varlıkları'nın) kiralanması ile ilgili olarak İzahname'de³¹ /Sertifika Hüküm ve Şartlarında³² belirtilen belirlenen şekilde yapılacak hesaplama neticesinde belirlenecek olan tutarı, İzahname'de³³/Sertifika Hüküm ve Şartlarında³⁴ belirtilen tarihlerde nakden ve defaten ödeyecektir.

4. DİĞER HÜKÜMLER

- (a) Bu Sözleşme'nin ilişkili olduğu İhraca/İhraçların³⁵ EK-1'de yer verilmiştir.
- (b) Bu Sözleşme Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.
- (c) Bu Sözleşme tarafların yetkili temsilcilerince nüsha olarak düzenlenmiştir.

EK-1 Portföy Kira Sözleşmesinin İlişkili Olduğu İhraç/İhraçlar³⁶

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

³⁰ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse, (b) bendi çıkartılacaktır.

³¹ İhraç halka arz yoluyla gerçekleştiriliyorsa kalacak, halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa çıkacaktır.

³² İhraç halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa kalacak, halka arz yoluyla gerçekleştiriliyorsa çıkacaktır.

³³ İhraç halka arz yoluyla gerçekleştiriliyorsa kalacak, halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa çıkacaktır.

³⁴ İhraç halka arz edilmeksizin gerçekleştiriliyorsa kalacak, halka arz yoluyla gerçekleştiriliyorsa çıkacaktır.

³⁵ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlara" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraç" ifadesi silinecektir.

³⁶ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlar" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraç" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

EK-2 BAŞLANGIÇ PORTFÖY VARLIKLARININ LİSTESİ³⁷

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Adına Temsilen

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

³⁷ Sözleşme kapsamında birden fazla ihraç gerçekleştirilecekse, her bir ihraç için Başlangıç Portföy Varlıklarının listesi ayrı ayrı belirtilecektir.

EK-8 PORTFÖY YÖNETİM SÖZLEŞMESİ TASLAĞI

Bu Portföy Yönetim Sözleşmesi ("Sözleşme") _____ tarihinde;

(1) TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Sözleşme'de VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraflar" birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

- (A) Taraflar arasında, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar") sözleşmesi akdedilmiştir.
- (B) İhraç Programı ve Temel Hüküm ve Koşullar kapsamında Tebliğ'in 4 (1) ile 6. maddesi hükümleri çerçevesinde, Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı yönetim sözleşmesine dayalı ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin olarak Başlangıç Portföy Varlıkları (ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir İkame Portföy Varlıkları ile değişmesi halinde İkame Portföy Varlıkları) Portföy Tahsis Sözleşmesi ile VKŞ'ye tahsis edilmiş ve Portföy Kira Sözleşmesine istinaden VKŞ tarafından Banka'ya kiralanmıştır.
- (C) Bu Sözleşme'nin konusu Başlangıç Portföy Varlıkları'nın (ve Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Kiralanabilir İkame Portföy Varlıkları ile değişmesi halinde İkame Portföy Varlıkları'nın) Banka tarafından yönetilmesidir.

1. TANIMLAR VE YORUM

Bu Sözleşme'de aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Sözleşme'ye uygulanır.

2. PORTFÖYÜN YÖNETİLMESİ

- (a) Taraflar, Temel Hüküm ve Koşullar'da belirtilen şartlarda Portföyün yönetilmesi konusunda anlaşmıştır.
- (b) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların:
- (i) Dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Başlangıç Portföy Varlığı" ve duruma göre "İkame Portföy Varlığı" sayılacak,
- (ii) Banka tarafından VKŞ'ye ayrı ayrı tahsis edilmiş kabul edilecek,
- (iii) Bu kapsamda:
- 1) Bu Sözleşme kapsamında gerçekleştirilecek İhraçların dayanak Varlık ve Hakları ayrı ayrı "Portföy" oluşturacak,

- 2) Her bir Portföy ayrı ayrı VKŞ'ye tahsis edilmiş ve kiralanmış kabul edilecek,
- 3) Her bi Portföy ayrı ayrı yönetilecek,
- 4) Bu Sözleşme'de Varlık ve Haklara, Başlangıç Portföy Varlıklarına, İkame Portföy Varlıklarına, Portföye ve Sertifikalara yapılan atıflar her bir İhracın dayanağını teşkil eden Varlık ve Haklara, Başlangıç Portföy Varlıklarına, İkame Portföy Varlıklarına, Portföye ve her bir İhracın konusu oluşturan Sertifikalara ayrı ayrı yapılmış sayılacak ve
- 5) Bu Sözleşme kapsamında yapılacak ödemeler her bir Sertifikaya ilişkin olarak ayrı ayrı yapılacaktır.³⁸

5. DİĞER HÜKÜMLER

- (c) Bu Sözleşme Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.
3. Bu Sözleşme tarafların yetkili temsilcilerince nüsha olarak düzenlenmiştir

EK-I Portföy Yönetim Sözleşmesinin İlişkili Olduğu İhraç/İhraçlar³⁹

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

³⁸ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse, (b) bendi çıkartılacaktır.

³⁹ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlar" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraç" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

TE VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Adına Temsilen

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

Hizmeti Özel / Restricted
Sayfa 73/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Nispetiye Sokulu Kat: 6
34708 No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyükd. Mükellefler V.D. 066 000 0070
MUD-01

TE VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sıracı Sokulu Kat: 6
No: 34708 Ümraniye / İSTANBUL
Adına V.D: 843 035 8630

EK-9 TASFİYE TAAHHÜDÜ TASLAĞI

Kimden : Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Kime : TF Varlık Kiralama A.Ş.
Tarih :
İlgi : (a) _____ tarihli Kira Sertifikası İhrac Programı Temel Hüküm ve Koşulları
("Temel Hüküm ve Koşullar")
(b) _____ tarihli Yönetim Sözleşmesi⁴⁰/Portföy Yönetim Sözleşmesi⁴¹

Bankamız ile Şirketiniz arasında, Şirketiniz tarafından, Bankamızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhrac Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği İlgi (a)'da kayıtlı Temel Hüküm ve Koşullar sözleşmesini akdedilmiş ve İhraca esas Portföy'ün ilgi (b)'de kayıtlı Yönetim Sözleşmesi ile Şirketiniz lehine tahsisi ve yönetilmesi kararlaştırılmıştır⁴²/ Portföy Yönetim sözleşmesi ile Şirketinize tahsisi ve yönetilmesi kararlaştırılmıştır⁴³.

Bu taahhüdümüzde aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu taahhüdümüze de uygulanır.

İhrac Programı çerçevesinde, Temel Hüküm ve Koşullar ve Yönetim Sözleşmesi kapsamında gerçekleştirilecek İhrac ile ilgili olarak, İfta Tarihinde ilgi (b)'de Yönetim Sözleşmesi⁴⁴/Portföy Yönetim Sözleşmesi⁴⁵ kapsamında şirketinize tahsis edilmiş olan Portföy'ü, İfta Bedelini ödemek suretiyle şirketinizden devir alacağımızı⁴⁶ Portföy'ü tasfiye edeceğimizi ve Portföy'ün tasfiyesi ve devri için gerekli tüm işlemleri gerçekleştireceğimizi ve gerekli tüm izinleri alacağımızı kabul ve taahhüt ederiz.

Bu taahhüdümüz İfta Bedeli'nin ödenmesi yönünde bir taahhüt niteliğindedir.

Bu taahhüdümüzde Portföye ve Sertifikalara yapılan atıflar her bir İhracın dayanağını teşkil eden Portföye ve her bir İhracın konusu oluşturan Sertifikalara ayrı ayrı yapılmış sayılır ve bu taahhüt kapsamında yapılacak ödemeler her bir Sertifikaya ilişkin olarak ayrı ayrı yapılır.⁴⁷

Bu taahhüdümüz Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Taahhüdümüzde hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.

Bu taahhüdümüz, yetkili temsilcilerimiz tarafından nüsha olarak düzenlenmiştir.

⁴⁰ Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlarda "Yönetim Sözleşmesi" ifadesi çıkacaktır.

⁴¹ Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar dışındaki İhraçlarda "Portföy Yönetim Sözleşmesi" ifadesi çıkacaktır.

⁴² Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlarda "Yönetim Sözleşmesi ile Şirketiniz lehine tahsisi ve yönetilmesi kararlaştırılmıştır" ifadesi çıkacaktır.

⁴³ Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar dışındaki İhraçlarda "Portföy Yönetim Sözleşmesi ile Şirketinize tahsisi ve yönetilmesi kararlaştırılmıştır" ifadesi çıkacaktır.

⁴⁴ Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlarda "Yönetim Sözleşmesi" ifadesi ifadesi çıkacaktır.

⁴⁵ Başlangıç Portföy Varlıkları'nın Banka'ya kiralandığı İhraçlar dışındaki İhraçlarda "Portföy Yönetim Sözleşmesi" ifadesi çıkacaktır.

⁴⁶ Başlangıç Portföy Varlıklarının belirlenmediği yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda "şirketinize tahsis edilmiş olan Portföy'ü, İfta Bedelini ödemek suretiyle şirketinizden devir alacağımızı" ifadesi silinmelidir.

⁴⁷ Sözleşme kapsamında tek bir İhrac gerçekleştirilecekse, bu cümle çıkartılacaktır.

Bu taahhüdümüzün ilişkili olduğu İhraca/İhraçlara⁴⁸ aşağıda yer verilmiştir.

Tasfiye Taahhüdünün İlişkili Olduğu İhraç/İhraçlar⁴⁹

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

⁴⁸ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlara" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraca" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

⁴⁹ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlar" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraç" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

Hizmetle Özel / Restricted
Sayfa 75/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Emeky Mahallesi Sokulu Cadde
44738 Ho:6 Ümraniye / İSTANBUL
Güyük Mükellefler V.D. 088 806 4270
2000-41

TEV KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer, Etiler, Sarıyer Cad. Türkiye Finans
No:65 / 34768 Ümraniye/İSTANBUL
İletişim V.D: 847 018 8630

EK-10 TEMİNAT MEKTUBU TASLAĞI

Kimden : Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Kime : TF Varlık Kiralama A.Ş.
Tarih :
İlgi : (a) _____ tarihli Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları
("Temel Hüküm ve Koşullar")
(b) _____ tarihli Alım Satım Sözleşmesi
(c) _____ tarihli Yönetim Sözleşmesi³⁰

Bankamız ile Şirketiniz arasında, Şirketiniz tarafından, Bankamızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği İlgi (a)'da kayıtlı Temel Hüküm ve Koşullar sözleşmesini imzalamış ve İhraca esas Portföy, İlgi (b)'de kayıtlı Alım Satım Sözleşmesi'nde yer alan şartlarla Bankamız tarafından devir ve temlik edilmiştir/ İhraca esas Portföy'ün İlgi (c)'de kayıtlı Yönetim Sözleşmesi ile Şirketiniz lehine yönetilmesi kararlaştırılmıştır.

Bu Teminat Mektubunda aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Teminat Mektubu'na da uygulanır.

İhraç Programı çerçevesinde, Temel Hüküm ve Koşullar ve Alım Satım Sözleşmesi³¹/ Yönetim Sözleşmesi³² kapsamında gerçekleştirilecek İhraç kapsamında, Sertifika Gelirlerinin zamanında tam ve eksiksiz olarak ödenmesini ve zarar edilmemesini teminen; Portföy Borçluları ve Yatırım Borçluları'nın Portföy ve diğer Yatırımlar kapsamındaki borçlarını gereği gibi, zamanında, tam ve eksiksiz olarak ödeyeceğini, TBK m. 128 anlamında taahhüt ederiz.

Bu kapsamda, Portföy Borçluları'nın veya Yatırım Borçluları'nın tamamının veya bir kısmının borçlarını zamanında, gereği gibi, tam ve eksiksiz olarak ifa etmemesi neticesinde;

- (a) Portföy Gelirleri'nin Beklenen Kar'dan az olması halinde Portföy Gelirleri ve Beklenen Kar ile Portföy Gelirleri arasındaki farkı;
- (b) Portföy'den gelir elde edilememesi veya zarar edilmesi halinde, edilen zarar tutarı ile birlikte, Beklenen Karı;

İzahname'de³³/Sertifika Hüküm ve Şartlarında³⁴ belirtilen Sertifika Gelirleri'nin/(duruma göre) İfa Bedeli'nin ödeme tarihlerde nakden ve defaten ödeyeceğimizi kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Bu taahhüdümüzde Portföye ve Sertifikalara yapılan atıflar her bir İhracın dayanağını teşkil eden Portföye ve her bir İhracın konusu oluşturulan Sertifikalara ayrı ayrı yapılmış sayılır ve bu Teminat Mektubu kapsamında yapılacak ödemeler her bir Sertifikaya ilişkin olarak ayrı ayrı yapılır.³⁵

³⁰ Sahipliğe dayalı İhraçlarda Alım Satım Sözleşmesi, Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlarda yönetim sözleşmesi, her iki kira sertifikası türünün birlikte gerçekleştirileceği İhraçlarda her iki sözleşme ilgi tutulacaktır.

³¹ Sahipliğe dayalı İhraçlar'da Alım Satım Sözleşmesi kalacak, Yönetim Sözleşmesi çıkacaktır. Her iki İhraç birlikte gerçekleştiriliyorsa, ikisi de kalacaktır.

³² Yönetim sözleşmesine dayalı İhraçlar'da Yönetim Sözleşmesi kalacak, Alım Satım Sözleşmesi çıkacaktır. Her iki İhraç Birlikte gerçekleştiriliyorsa, ikisi de kalacaktır.

³³ Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek İhraçlarda kalacaktır. Yoksa çıkacaktır.

³⁴ Halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek İhraçlar'da kalacaktır. Yoksa çıkacaktır.

³⁵ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse, bu cümle çıkartılacaktır.

Bu Teminat Mektubu Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Taahhüdümüzde hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.

Bu Teminat Mektubu, yetkili temsilcilerimiz tarafından nüsha olarak düzenlenmiştir.

Bu taahhüdümüzün ilişkili olduğu İhraca/İhraçlara⁵⁶ aşağıda yer verilmiştir.

Teminat Mektubunun İlişkili Olduğu İhraç/İhraçlar⁵⁷

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

⁵⁶ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlara" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraca" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

⁵⁷ Sözleşme kapsamında tek bir İhraç gerçekleştirilecekse "İhraçlar" birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse "İhraç" ifadesi silinecektir. Sözleşme kapsamında birden fazla İhraç gerçekleştirilecekse, tablo her bir İhraç için ayrı ayrı düzenlenecektir.

EK-11 SİPARİŞ FORMU TASLAĞI

Kimden : Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Kime : TF Varlık Kiralama A.Ş.
Tarih :
İlg : Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar")

Bankamız ile Şirketiniz arasında, Şirketiniz tarafından, Bankamızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği ilgede kayıtlı Temel Hüküm ve Koşullar sözleşmesi akdedilmiştir.

Bu Sipariş Formunda aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Sipariş Formu'na da uygulanır.

İhraç Programı çerçevesinde, Tebliğ'in 4 (1) ile 7. maddesi hükümleri çerçevesinde, alım-satıma dayalı ihraç gerçekleştirmek için, aşağıda detaylı bilgileri verilen Emtia'nın Tedarikçi'den Likit Piyasa vasıtasıyla satın alınarak tarafınıza satılması için tarafınıza Teklif Mektubu göndermenizi talep ederiz.

1. Emtia :
2. Alış Fiyatı :
3. İşlem Tarihi :
4. Vade Tarihi :

Bu Sipariş Formu, Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sipariş Formu'nda hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.

Bu Sipariş Formu, yetkili temsilcilerimiz tarafından nüsha olarak düzenlenmiştir.

Bu Sipariş Formunun ilişkili olduğu İhraç aşağıda yer verilmiştir.

Sipariş Formunun İlişkili Olduğu İhraç

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

EK-12 TEKLİF MEKTUBU TASLAĞI

Kimden : TF Varlık Kiralama A.Ş.
Kime : Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Tarih :
İlgi : (a) Emtia Alım Satım Sözleşmesi
(b) tarihli İşlem Talebi

Bankanız ile Şirketimiz arasında, Şirketimiz tarafından, Bankanızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği ilgede kayıtlı Temel Hüküm ve Koşullar sözleşmesini akdedilmiş ve Emtia Alım Satım Sözleşmesi akdedilmesi amacıyla ilgi (b)'de kayıtlı Sipariş Formu ile Bankanıza Emtia satmamızı talep etmiş olduğunuz anlaşılmıştır.

Bu kapsamda aşağıda şartlar ile Bankanıza Emtia satmayı teklif etmekteyiz.

1. Emtia :
2. Birim Fiyatı :
3. Alış Fiyatı :
4. İşlem Tarihi :
5. Kar Oranı :
6. Vadeli Satış Fiyatı :
7. Vade Tarihi :

Ayrıca, bu Teklif Mektubu'nda belirtilen şartları kabul etmeniz durumunda; Emtia'nın Tedarikçi'den Şirketimiz adına satın alınması amacıyla Bankanızı Bölüm 5.02'de belirtilen konularda vekil tayin etmiştir. Bu kapsamda Emtia Tedarikçi'den satın alındıktan sonra Emtia'nın mülkiyeti hükmen teslim esasları çerçevesinde şirketimize geçecek ve daha sonra hükmen teslim esasları çerçevesinde Bankanıza geçmiş sayılacaktır.

Bu Teklif Mektubu'nu kabul etmeniz halinde, Şirketimiz ile Bankanız arasında Emtia Alım Satım Sözleşmesi kurulmuş sayılacaktır.

Teklif Mektubunda belirtilen şartları kabul etmeniz ve Alış Fiyatı'nın Bankanıza ödenmesi halinde, Vade Tarihinde (Vadeli Satış Fiyatı birden fazla taksitde bölünmüş ise taksitlerin ödenmesi gereken Vade Tarihi'nde) Vadeli Satış Fiyatını Temel Hüküm ve Koşullar'da belirtilen Özel Hesaba ödemenizi talep ederiz.

Bu Teklif Mektubu, Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Teklif Mektubu'nda hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.

Bu Teklif Mektubu, yetkili temsilcilerimiz tarafından nüsha olarak düzenlenmiştir.

Bu Teklif Mektubunun ilişkili olduğu İhraca aşağıda yer verilmiştir.

Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 79/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Cemiyet Mahallesi Sokullu Caddesi
No:6 Ümraniye / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 006 11 0
600-01

TF VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokullu Cad. Türkiye Finans
No:6/5 34748 Ümraniye/İSTANBUL
Aloşma ID: 847 035 8630

Teklif Mektubunun İlişkili Olduğu İhraç

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

TE VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Adına Temsilen

EK-13 KABUL BEYANI TASLAĞI

Kimden : Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş.
Kime : TF Varlık Kiralama A.Ş.
İlgili : (a) _____ tarihli Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları
("Temel Hüküm ve Koşullar")
(b) _____ tarihli Sipariş Formu
(c) _____ tarihli Teklif Mektubu

Bankamız ile Şirketiniz arasında, Şirketiniz tarafından, Bankamızın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği ilgede kayıtlı Temel Hüküm ve Koşullar sözleşmesini akdedilmiş ve Emtia Alım Satım Sözleşmesi akdedilmesi amacıyla ilgi (b)'de kayıtlı Sipariş Formu ile Bankamızla Emtia satmanıza talep etmiştik. İlgili (c)'de kayıtlı Teklif Mektubu ile Emtia'nın satışının şartlarını içeren Teklif Mektubunu tarafımıza göndermiş olduğunuz anlaşılmıştır.

Bu Kabul Beyanı ile;

1. Teklif Mektubunda yer alan şartlar ile Şirketinizden Emtia satın almayı kabul ettiğimizi,
2. Vadeli Satış Fiyatını Vade Tarihinde (Teklif Formunda/İzahnamede/Sertifika Hüküm ve Şartlarında belirtilen tarihlerde) ödeyeceğimizi,
3. Şirketiniz adına Tedarikçi'den Emtia satın almak, Temel Hüküm ve Koşullar Bölüm 5.02 belirtilen konularda Şirketinizin vekili olmayı kabul ettiğimizi,

beyan ederiz.

Bu kapsamda Alış Fiyatı'nın aşağıdaki banka hesabına ödenmesini talep ederiz.

Alıcı Hesabı Bilgileri

Banka :
Şube :
Hesap No :
IBAN NO :

Bu Kabul Beyanı ile birlikte Şirketiniz ile Bankamız arasında Emtia Alım Satım Sözleşmesi kurulmuştur.

Bu Kabul, Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Kabul Beyanında hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.

Bu Kabul Beyanı, yetkili temsilcilerimiz tarafından nüsha olarak düzenlenmiştir.

Bu Kabul Beyanının ilişkili olduğu İhraca aşağıda yer verilmiştir.

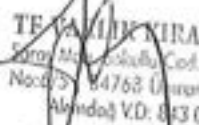
Kabul Beyanının İlişkili Olduğu İhraç

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
İhraç Tutarı	
Vade	
Sertifika Gelir Oranı	

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 82/86


TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Etiler Mahallesi Sokutlu Cad. No: 1
Kat: 7 Po: 8 Çarşıyolu / Şişli / İSTANBUL
Büyük Mükellefler V.D. 068 434 3870
06810-01


T. FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Sıray Mahallesi Cad. Türkiye Finans
No: 83 84768 Üsküdar / İSTANBUL
Alındığı V.D. 043 033 8630

EK-14 SERTİFİKA HÜKÜM VE ŞARTLARI TASLAĞI

Bu Sertifika Hüküm ve Şartları _____ tarihinde;

(1) TF Varlık Kiralama A.Ş. ("VKŞ")

(2) Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Fon Kullanıcısı")

arasında akdedilmiştir. Bu Temel Hüküm ve Koşullar'da VKŞ ile Banka ayrı ayrı "Taraflar" birlikte "Taraflar" olarak anılacaktır.

GİRİŞ

(A) Taraflar arasında, VKŞ tarafından, Banka'nın fon kullanıcısı olarak yer alacağı, Kira Sertifikaları Tebliği ("Tebliğ") kapsamında çeşitli tür, vade ve koşullarda ihraç edilecek kira sertifikalarına ilişkin oluşturulan İhraç Programı'na ilişkin temel hüküm ve koşulların belirlendiği Kira Sertifikası İhraç Programı Temel Hüküm ve Koşulları ("Temel Hüküm ve Koşullar") sözleşmesi akdedilmiştir.

(B) Bu Sertifika Hüküm ve Şartları'nın konusu, İhraç Programı çerçevesinde ihraç edilecek Sertifikaların halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara veya tahsisli olarak satışında Sertifikalar'ın hüküm ve şartlarının belirlenmesidir.

1. TANIMLAR VE YORUM

Bu Sertifika Hüküm ve Şartları'nda aksi açıkça belirtilmedikçe, Temel Hüküm ve Koşullar'da yer alan tanımlar ve Temel Hüküm ve Koşullar'daki yorum kuralları bu Sözleşme'ye uygulanır.

2. SERTİFİKA HÜKÜM VE ŞARTLARI

(a) Sertifikaların Türüne İlişkin Hüküm ve Şartlar

Sertifikalar'ın türüne ilişkin hüküm ve şartlar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

İhraç Tavanı SPK Karar Tarih ve No	
Tertip No	
Talep Toplama Tarihleri	
İhraç Tarihi	
Kira Sertifikası Türü	
İhraç Türü	
İşlem Sözleşmeleri	
Dayanak Varlık / Haklar	
Kotasyon	
Aracı Kurum	

Hizmete Özel / Restricted
Sayfa 83/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Nispetiye Mahallesi Şişli No: 6 Kat: 6
3733 No: 6 Üsküdar / 34760 İSTANBUL
Büyük Mülhaller V.İ. 068 09 3870
GMUD-01

TE VARLIK KIRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Soluklu Cad. Türkiye Varlık
No: 6 Kat: 6 Üsküdar / 34760 İSTANBUL
Aimdağ NO: 843 035 8630

(b) İhraç Tutarı ve Sertifika Satış Fiyatına İlişkin Hüküm ve Şartlar

Sertifikalar'ın İhraç Tutarı ve Sertifika satış fiyatına ilişkin hüküm ve şartlar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

İhraç Tutarı	
Beher Sertifika Nominal Değeri	
Beher Sertifika Satış Fiyatı	

(c) Sertifika Gelirlerinin Türüne, Sertifika Gelir Oranına ve Göstergeye İlişkin Hüküm ve Şartlar

Sertifika Gelirlerinin türüne, Sertifika Gelir Oranına ve Göstergeye ilişkin hüküm ve şartlar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Sertifika Gelir Türü (Sabit/Değişken)	
Sertifika Gelir Oranı	
Oran Belirleme Tarihleri	
Gösterge	
Göstergeye Açıklamalar	İlişkin
Marj	

(d) TÜFE'ye Endeksli Sertifikalar İçin Açıklamalar⁵⁸

TÜFE'ye endeksli Sertifikalara ilişkin özel açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

(e) TLREFK'ya Endeksli Sertifikalara İçin Açıklamalar⁵⁹

TLREFK'ya endeksli Sertifikalara ilişkin özel açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

(f) Gelir Dağıtım Tarihlerine İlişkin Hüküm ve Şartlar

Gelir dağıtım tarihleri ve tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.⁶⁰

	ÖDEME TARİHİ	BRÜT KAR ÖDEMESİ
Gelir Ödemesi 1		

⁵⁸ Bu maddeye sadece, TÜFE'ye endeksli Sertifikaları için, Temel Hüküm ve Koşullarda belirtilen hususlardan farklı bir durum varsa yer verilecek, aksi takdirde bu madde silinecektir.

⁵⁹ Bu maddeye sadece, TLREFK'ya endeksli Sertifikaları için, Temel Hüküm ve Koşullarda belirtilen hususlardan farklı bir durum varsa yer verilecek, aksi takdirde bu madde silinecektir.

⁶⁰ Sabit getirili İhraçlarda aşağıdaki tablo kullanılacak.

Gelir Ödemesi 2		
Toplam		

Gelir dağıtım tarihleri ve hesaplama şekli aşağıda yer almaktadır.⁶¹

	ÖDEME TARİHİ	BRÜT KAR ORANI
Gelir Ödemesi 1		
Gelir Ödemesi 2		
Toplam		

(g) İtfaya İlişkin Hüküm ve Şartlar

İtfaya ilişkin hüküm ve şartlar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

İtfa Tarihi	
Bankanın Erken İtfa Opsiyonu	
VKŞ'nin Erken İtfa Opsiyonu	

3. DİĞER HÜKÜMLER

- (a) Bu Sertifika Hüküm ve Şartları Temel Hüküm ve Koşullar'ın ayrılmaz bir parçası olup, bu Sertifika Hüküm ve Şartlarında hüküm bulunmayan durumlarda Temel Hüküm ve Koşullar uygulanır.
- (b) Bu Sertifika Hüküm ve Şartları tarafların yetkili temsilcilerince 2 nüsha olarak düzenlenmiştir.

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Adına Temsilen

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
Adına Temsilen

⁶¹ Değişken getirili ihraçlarda bu tablonun kullanılması gerekmektedir.
Hizmeti Özel / Restricted
Sayfa 85/86

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Etiler Mahallesi Şişli Cad. No: 1
34733 No:6 Üsküdar / İSTANBUL
Büyükdere Mülkleri V.D. 086 000 3870
0800-01

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.
Sarıyer Mah. Sokulu Cad. Türkiye Finans
No: 75 34768 Üsküdar / İSTANBUL
Alınan V.D. 842 035 8630

KİRA SERTİFİKASI İHRAÇ PROGRAMI

TEMEL HÜKÜM VE KOŞULLARI

İMZA SAYFASI

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Adına Temsilen

TF VARLIK KİRALAMA A.Ş.

Saray Mah. Sokulu Cad. Tüdoys Fırması

No:6/6 34768 Ümraniye / İSTANBUL

Alındığı Y.D: 843 035 9630

Yeşim ÇETİN

Yetkili

Ahmet GÜRSESİ

Yönetim Kurulu Üyesi

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

Adına Temsilen

TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

GENEL MÜDÜRLÜK

Saray Mahallesi Sokulu Cad. No:6

34768 Ümraniye / İSTANBUL

Büyük Mülkellefler V.D. 068 035 9670

Yiğit SATILMAZ

Genel Müdür Yard.

Hazine

Mete Mehmet KANAT

Genel Müdür Yard.

Finans ve Strateji