

Tarih :

Müşteri Adı Soyadı/Unvanı :

Müşteri Numarası :

BORÇLANMA ARAÇLARI ÜRÜN RİSK BİLDİRİM FORMU

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

Gerçekleştireceğiniz tüm borçlanma araçları alım satım işlemleri Sermaye Piyasası Kurulunca çıkartılan ilgili mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümlerine tabidir. Borçlanma araçlarına ilişkin her türlü detay ve açıklama, ilgili çerçeve sözleşmede yer almaktadır.

Müşteri'den, gerek bankamız, gerekse borsa, MKK, Takasbank, diğer takas ve saklama kuruluşu ile diğer yetkili kuruluşlar tarafından, müşteriye ait varlık/işlem nedeniyle; İşbu Bilgilendirme Formu' nun sonunda yer alan MKK ve Takasbank ücret tarifesindeki bilgiler baz alınmak suretiyle; MKK tarafından yansıtılan komisyon/masrafın azami 2 katını, Takasbank tarafından yansıtılan komisyon/masrafın azami 2 katını, BPP (Bankalar arası Para Piyasası) işlemlerinde işlem tutarının azami % 0,01'ini, Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yansıtılan menkul kıymet alım satım masraflarında işlem tutarının %

1'ini aşmayacak şekilde komisyon/masraf tahsilatı yapılır. Dış kuruma menkul kıymet virmanlarında azami 50 TL+%5 BSMV uygulanır. Portföy saklama şubesinde portföy saklama hizmeti olarak saklanan kıymetler için parasal tutar üzerinden azami %0,2 olacak şekilde komisyon alınır. Yurt dışında ihraç edilen kıymetlerin saklamalarının yapıldığı Euroclear hesaplarından tahsil edilen ücret/komisyon tutarlarının 2 katına kadar müşteriden tahsil edilebilmektedir. Komisyon oranlarının/tutarının belirtilen oranlardan/tutardan daha az olarak belirlenmesi Banka'nın inisiyatifindedir. Bankanın alacağı komisyon veya masraflara karşılık gelen BSMV müşteriye yansıtılarak masraf veya komisyon tutarı ile birlikte tahsil edilecektir.

Banka, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetleri sunarken Müşterilerinin çıkarını ve piyasanın bütünlüğünü gözeterek adil ve dürüst davranmayı amaçlamaktadır. Söz konusu faaliyet ve hizmetlerin sunulması sırasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarını azaltmak/etkisiz hale getirmek için Banka nezdinde gerekli tedbirler alınmış olup bu kapsamda Sermaye Piyasası İşlemlerine İlişkin Çıkar Çatışması Politikası uygulamaya alınmıştır. Çıkar Çatışması Politikası metnine www.garantibbva.com.tr internet sitesinden ulaşabilirsiniz. Müşteri emirleri, ilgili mevzuatta yer alan tüm düzenlemelere uygun bir şekilde gerçekleştirilir. Söz konusu işlemlerin gerçekleştirilmesi sırasında Banka personeli, Banka ve kendi işlemlerinden önce Müşteri işlemlerine öncelik verir.

Araçlık faaliyetleri kapsamında Banka kendi portföyüne de işlem gerçekleştirebilmektedir. Olası çıkar çatışmalarının tespit edilmesi ve önlenmesine ilişkin Banka nezdinde gerekli tedbirler alınmış olmasına karşın, portföy aracılığı faaliyeti kapsamında sunulan hizmet ya

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 1 / 6

da ürünün niteliği gereği Müşteri'nin zarar etmesi Banka'nın kar elde etmesi veya tam tersi şekilde Müşteri'nin kar elde etmesi Banka'nın zarar etmesi ile sonuçlanabilecektir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce bu risklerin farkında olmalı ve yatırım kararınızı bu doğrultuda vermelisiniz.

1. DEVLET İÇ BORÇLANMA SENETLERİ (HAZİNE BONOSU/DEVLET TAHVİLİ)

Devletin bütçe açıklarının finansmanı amacıyla çıkarmış olduğu borçlanma senetlerinin genel adı Devlet İç Borçlanma Senetleri' (DİBS) dir. Hazine bonoları, T.C. Hazinesi'nin çıkarmış olduğu bir yıldan kısa vadeli, devlet tahvilleri ise bir yıl ve daha uzun vadeli TL veya döviz cinsinden devlet iç borçlanma senetleridir. DİBS'ler kuponlu veya iskontolu olarak ihraç edilebilirler. Faiz oranı gibi kupon oranı da sabit ya da değişken olabilir. Vade sonuna kadar elde tutulmaları durumunda yatırımcısına önceden belirlenmiş bir faiz oranını garanti ederler. Bununla beraber vade içerisinde elden çıkarılmaları durumunda ise o an ikincil piyasada geçerli olan faiz oranına bağlı olarak kar ya da zarar oluşabilir. Hazine bonusu ve devlet tahvillerinden kaynaklanan gelirler üzerinden %10 stopaj kesintisi yapılır.

İkincil Piyasa İşlemleri: İkinci el piyasası BİST Kesin Alım Satım Pazarı'dır. Ayrıca ikincil piyasa işlemleri, tezgah üstü (OTC) piyasalarda da gerçekleşmektedir.

Piyasa Yapıcısı ve İhraççı: İhraççı, T.C. Hazinesi'dir. Piyasa yapıcı bankalar Hazine Müsteşarlığı'nca kamuoyuna duyurulmaktadır.

1.1. RİSKLER

Piyasa Riski: Vadesinden önce satılmaları durumunda piyasada geçerli olan faiz oranına bağlı olarak anapara kaybı söz konusu olabilir.

Karşı Taraf Riski: Hazine bonusu ve devlet tahvillerinde karşı taraf T.C. Hazinesi'dir. Yatırımcı, T.C. Hazinesi'nin riskini (örneğin; itfayı/kupon ödemesini erteleme, itfa olmaması vb.) taşımaktadır.

Likidite Riski: Yatırımcının elinde bulunan varlığı ikincil piyasada nakde çevirirken yeterli alıcı/satıcının bulunmaması, fiyat oluşmaması vb. riskleri ifade etmektedir.

2. ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ/ÖZEL SEKTÖR BONOSU

Özel sektör tahvil ve bonoları şirketlerin finansman ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla çıkardıkları borçlanma araçlarıdır. Anonim şirketler tarafından 1 yıldan kısa vadeli olarak ihraç edilen borçlanma senetleri "özel sektör bonusu" olarak adlandırılırken 1 yıldan uzun vadeli olarak ihraç edilenler ise "özel sektör tahvili" olarak adlandırılmaktadır. Özel sektör tahvil/bonoları iskontolu veya kuponlu olarak ihraç edilebilir. Faiz oranı gibi kupon oranı da sabit ya da değişken olabilir. Vade sonuna kadar elde tutulmaları durumunda yatırımcısına önceden belirlenmiş bir getiriye garanti ederler. Bununla beraber vade içerisinde elden

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 2 / 6

ıkarılmaları durumunda ise o an ikincil piyasada geçerli olan faiz oranına bağlı olarak kar ya da zarar oluşabilir. Özel sektör tahvil ve bonolarından elde edilen gelirler üzerinden %10 stopaj kesintisi yapılır.

İkincil Piyasa İşlemleri: İkinci el piyasası BİST Kesin Alım Satım Pazarı'dır.

İhraççı: İhraççı, anonim ortaklıklardır.

2.1. RİSKLER

Piyasa Riski: Vadesinden önce satılmaları durumunda piyasada geçerli olan faiz oranına bağlı olarak anapara kaybı söz konusu olabilir.

Karşı Taraf Riski: Özel sektörün ihraç ettiği tahvil ve bonolarda ihraççı olan Şirketin iflas etme, faiz ya da anaparayı ödeyememe riski bulunmaktadır.

Likidite Riski: Yatırımcının elinde bulunan varlığı ikincil piyasada nakde çevirirken yeterli alıcı/satıcının bulunmaması, fiyat oluşmaması vb. riskleri ifade etmektedir.

3. BANKA TAHVİLİ/BANKA BONOSU

Bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarıdır. 1 yıldan kısa vadeli olarak ihraç edilenler "banka bonusu" olarak adlandırılırken 1 yıldan uzun vadeli olarak ihraç edilenler ise "banka tahvili" olarak adlandırılmaktadır. Banka tahvil/bonoları iskontolu veya kuponlu olarak ihraç edilebilir. Faiz oranı gibi kupon oranı da sabit ya da değişken olabilir. Vade sonuna kadar elde tutulmaları durumunda yatırımcısına önceden belirlenmiş bir getiriyi garanti ederken vade içerisinde elden çıkarılmaları durumunda ise o an ikincil piyasada geçerli olan faiz oranına bağlı olarak kar ya da zarar oluşabilir. Banka tahvil ve bonolarından elde edilen gelirler üzerinden %10 stopaj kesintisi yapılır.

İkincil Piyasa İşlemleri: İkinci el piyasası BİST Kesin Alım Satım Pazarı'dır.

İhraççı: İhraççı, bankalardır.

3.1. RİSKLER

Piyasa Riski: Vadesinden önce satılmaları durumunda piyasada geçerli olan faiz oranına bağlı olarak anapara kaybı söz konusu olabilir.

Karşı Taraf Riski: Bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda ihraççı olan bankanın iflas etme, faiz ya da anaparayı ödeyememe riski bulunmaktadır.

Likidite Riski: Yatırımcının elinde bulunan varlığı ikincil piyasada nakde çevirirken yeterli alıcı/satıcının bulunmaması, fiyat oluşmaması vb. riskleri ifade etmektedir.

T. Garanti Bankası A.Ő.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 3 / 6

4. EUROBOND

Eurobond, şirket veya devletlerin kendi ülkeleri dışında kaynak sağlamak amacıyla uluslararası piyasalarda yabancı para cinsinden ihraç ettikleri uzun vadeli borçlanma araçlarıdır. Uzun vadeli tahvil olmalarından dolayı kuponlu olarak satılırlar, dolayısıyla yatırımcıya düzenli bir nakit akımı sağlarlar. Anapara ve kupon ödemeleri, ihraç edildiği döviz cinsi üzerinden yapılır. Kupon faizleri sabit ya da değişken olabilir. T.C. Eurobondları, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilirken özel sektör eurobondları, şirketler tarafından ihraç edilmektedir. Eurobondlar valörlü işlem görmektedir; ISIN XS ile başlayan tüm kıymetler T+2, diğerleri ise T+3 ile işlem görür. İşlemin taraflarca anlaşılması durumunda, işlem başka bir valörde de gerçekleştirilebilir. Eurobondlar vade sonuna kadar elde tutulmaları durumunda yatırımcısına önceden belirlenmiş bir getiriye, önceden belirlenmiş dönemlerde kupon ödemesi yoluyla garanti ederler. Bununla beraber vade içerisinde elden çıkarılmaları durumunda ise o an piyasada geçerli olan faiz oranına bağlı olarak kar ya da zarar oluşabilir. Eurobondlar, stopaja tabi değildir, kupon faizleri ve alım satım karları belirli bir tutarı aşarsa beyana tabidir.

GB0G79T.XP3
DIO503N02

İkincil Piyasa İşlemleri: Kıymetler organize borsalara kote edilebilmesine rağmen işlemler ağırlıklı tezgah üstü (OTC) piyasalarda gerçekleşmektedir.

İhraççı: T.C. eurobondlarında ihraççı, T.C. Hazinesi'dir. Özel sektör eurobondlarında ise ihraççı, ilgili Eurobond'u ihraç eden şirkettir.

4.1. RİSKLER

Piyasa Riski: Vadesinden önce satılmaları durumunda piyasada geçerli olan faiz oranına bağlı olarak anapara kaybı söz konusu olabilir.

Karşı Taraf Riski: Devletin ihraç ettiği eurobondlarda karşı taraf T.C. Hazinesi'dir. Yatırımcı, T.C. Hazinesi'nin riskini (örneğin; itfayı/kupon ödemesini erteleme, itfa olmaması vb.) taşımaktadır. Özel sektörün ihraç ettiği eurobondlarda ise ihraççı olan şirketin iflas etme, faiz ya da anaparayı ödeyememe riski bulunmaktadır.

Likidite Riski: Yatırımcının elinde bulunan varlığı ikincil piyasada nakde çevirirken yeterli alıcı/satıcının bulunmaması, fiyat oluşmaması vb. riskleri ifade etmektedir.

Kur Riski: Döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle kupon faiz gelirleri ve anaparanın yerel paraya karşı değer artışı oluşabileceği gibi değer kaybı da oluşabilir.

5. KİRA SERTİFİKASI

Kira sertifikaları, her türlü varlık ve hakkın finansmanını sağlamak amacıyla Hazine Müsteşarlığı Varlık

Kiralama Anonim Şirketi (HMKŞ) veya Varlık Kiralama Şirketleri (VKŞ) tarafından ihraç edilen ve sahiplerinin bu varlık veya haktan elde edilen gelirlerden payları oranında hak

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantiibva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 4 / 6

sahibi olmalarını sağlayan TL veya döviz cinsinden menkul kıymettir. Kira sukuku olarak da adlandırılan kira sertifikaları özünde bağlı olduğu varlığın getirisini yatırımcısına yansıtan bir menkul kıymettir. Kira sertifikaları, hem kamu, hem de özel sektör tarafından gerçekleştirilebilmektedir. Kira sertifikaları dönemsel kira ödemeli kıymetlerdir. Borsa İstanbul'da işlem görmesinden dolayı ikinci el işlemler aracılığı ile vadesinden önce nakde dönme imkanı bulunmaktadır. Yurt içinde ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelirler üzerinden %10 stopaj kesintisi yapılır. Yurt dışında ihraç edilenlerden elde edilen gelirler ise % 0 ile % 10 arasında stopaja tabidir.

İkincil Piyasa İşlemleri: İkinci el piyasası BİST Kesin Alım Satım Pazarı'dır.

İhraççı: Hazine kira sertifikalarında ihraççı, Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Anonim Şirketi (HMMKŐ) 'dir. Özel sektör kira sertifikalarında ise ihraççı, Varlık Kiralama Şirketleri (VKŞ) 'dir.

5.1. RİSKLER

Piyasa Riski: Vadesinden önce satılmaları durumunda piyasada geçerli olan faiz oranına bağlı olarak anapara kaybı söz konusu olabilir.

Karşı Taraf Riski: Özel sektörün ihraç ettiği tahvil ve bonolarda ihraççı olan Şirketin iflas etme, faiz ya da anaparayı ödeyememe riski bulunmaktadır.

GB0G79T XP3
DIO504N02

Hazine kira sertifikalarında karşı taraf Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama Anonim Şirketi'dir. Yatırımcı, T.C. Hazinesi'nin riskini (rneğin; kira ödemesini erteleme, itfa olmaması vb.) taşımaktadır. Özel sektörün ihraç ettiği kira sertifikalarında ise ihraççı olan varlık kiralama Őirketinin iflas etme, kira ya da anaparayı ödeyememe riski bulunmaktadır.

Likidite Riski: Yatırımcının elinde bulunan varlığı ikincil piyasada nakde çevirirken yeterli alıcı/satıcının bulunmaması, fiyat oluşmaması vb. riskleri ifade etmektedir.

1.MÜŞTERİ

Adı Soyadı / Unvanı :

TCKN/YKN/VKN :

İmzası / Onayı :

Lütfen aşağıdaki kutucuğa el yazınız ile "İşbu formu okudum, anladım ve bir nüshasını teslim aldım." yazarak imzalayınız.

T. Garanti Bankası A.Ő.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibvva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 5 / 6

İşil Akdemir EVLİOĞLU Mahmut AKTEN
Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Yardımcısı

Versiyon No:2 - Güncelleme Tarihi: 13.10.2018

ÖRNEKTİR

GB0G79TYP3
D10505S02

T. Garanti Bankası A.Ş.

Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aydar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul

www.garantibbva.com.tr Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr

Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet

Banka Nüshası 6 / 6