

**Müşteri Adı Soyadı / Unvanı :**

**Müşteri Numarası :**

## YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

### 1.ÖNEMLİ AÇIKLAMA

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

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

### 2.UYARI

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

### 3.RİSK BİLDİRİMİ

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

- Yatırım kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.
- Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilecektir.
- Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.
- Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
- Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personeline yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
- Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
- İşlemlerimize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit alınmalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

1. Müşteri İmzası

2. Müşteri İmzası

1 / 2

Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Mersis Numarası: 0-3890-0068-3300011 / Ticari Sicil Numarası: 235103,  
Genel Müdürlük: Etiler Mahallesi Tepecik Yolu Demirkent Sokak No:1 34337 Beşiktaş, İstanbul, [www.garantibbvayatirim.com.tr](http://www.garantibbvayatirim.com.tr),  
Email Adresi: [garantibbvayatirim@hs03.kep.tr](mailto:garantibbvayatirim@hs03.kep.tr), Faaliyet Konusu: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamındaki faaliyet izni almış olduğu tüm faaliyetler.

T. Garanti Bankası A.Ş., Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422,  
Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Ay tar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Lev ent, İstanbul , <https://www.garantibbv.a.com.tr>,  
Email Adresi: [garanti@hs02.kep.tr](mailto:garanti@hs02.kep.tr), Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet.

#### 4. YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ

Yatırımcı Tazmin Merkezi ("YTM"), sermaye piyasası faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya Sermaye Piyasası Araçları teslim yükümlülüklerini yerine getiremediğinin veya kısa sürede yerine getiremeyeceğinin tespit edilmesi hâlinde, SPK tarafından haklarında yatırımcıları tazmin kararı alınan yatırım kuruluşlarının müşterilerinin tazmini amacıyla kurulmuştur. Tazminin kapsamını, yatırımcılara ait olan ve yatırım hizmeti ve faaliyeti veya yan hizmetler ile bağlantılı olarak yatırım kuruluşu tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan talepler oluşturur. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı yüz bin Türk Lirasıdır. Bu tutar her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması hâlinde devralana YTM tarafından ödeme yapılmaz. Yatırımcılar tazmin taleplerini YTM'ye yazılı olarak yaparlar. Tazmin talebinde bulunma hakkı, tazmin kararının ilanından itibaren bir yıl sonra zaman aşımına uğrar. Yatırımcıların tazmin talepleri, yatırım kuruluşunca karşılanmayan nakit ödeme ve sermaye piyasası araçlarının iade yükümlülükleri üzerinden hesaplanır. Yatırımcılar adına saklanan sermaye piyasası araçları hak sahiplerine öncelikle dağıtılır. Bu sermaye piyasası araçları, buldukları her bir hesap bazında ve özellikle yerine getirilmemiş takas yükümlülükleri için mahsup edilir. Tazmin tutarı, kanuni ve akdî şartlar uyarınca yatırım kuruluşunun mahsup ve benzeri talepleri de dikkate alınarak belirlenir.

Müşteri, Yatırımcı Tazmin Merkezine İlişkin Yönetmelik uyarınca, Aracı Kurum tarafından YTM ve YTM'nin koruma kapsamı hakkında yeterli düzeyde bilgilendirilmiş olduğu konusunda mutabık kalmıştır. Müşteri, söz konusu mevzuat ve korumanın kapsamının Aracı Kurum'a ait internet sitelerinde yayımlandığını bildiğini kabul ve beyan eder.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir.

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

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

Tarih : ..... / ..... / .....

Müşteri Adı Soyadı / Unvanı :

Müşteri İmza :

**Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin Emir İletimine Aracısı (EİA) Sıfatıyla**

**T. Garanti Bankası A.Ş.**

..... Şubesi

**Versiyon No: 3 Güncellenme Tarihi: 12.02.2020**

1. Müşteri İmzası

2. Müşteri İmzası

2 / 2

Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Mersis Numarası: 0-3890-0068-3300011 / Ticari Sicil Numarası: 235103,  
Genel Müdürlük: Etiler Mahallesi Tepecik Yolu Demirkent Sokak No:1 34337 Beşiktaş, İstanbul, www.garantibbvayatirim.com.tr,  
Email Adresi: garantibbvayatirim@hs03.kep.tr, Faaliyet Konusu: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamındaki faaliyet izni almış olduğu tüm faaliyetler.

T. Garanti Bankası A.Ş., Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 / Ticari Sicil Numarası: 159422,  
Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Ay tar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Lev ent, İstanbul , https://www.garantibbv a.com.tr,  
Email Adresi: garanti@hs02.kep.tr, Faaliyet Konusu: 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamındaki her türlü faaliyet.