

MÜŞTERİ TANIMA FORMU ve SÖZLEŞME ÖNCESİ BİLGİLENDİRMELER

Tarih : .../.../.....
Müşteri No :
Sözleşme No :

Müşteri Tanıma Formu

Değerli Müşterimiz,

Müşteri Tanıma Formu, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (kısaca “**Banka**” veya **TSKB**) ile imzalayacağınız sözleşmelerin ayrılmaz bir parçası olup bu formda yer alan bilgiler ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde talep edilmektedir.

Bu formda yer alan tüm bilgilerin okunması, anlaşılması ve içeriğindeki konularda bilgi sahibi olunması önem taşımakta olup beyan ettiğiniz bilgilerinizin gerçeğe uygun, eksiksiz olarak doldurulması gerekmektedir.

Söz konusu bilgilerin değişmesi durumunda, yazılı olarak bildirim yapmanız ve bilgilerinizi güncellemeniz önem taşımaktadır. Aksi takdirde, yapılan işlemlerde işbu formda belirttiğiniz mevcut bilgiler esas alınacaktır.

Bu kapsamda aşağıda belirtilen eklerin doldurulmasını, “Müşteri Unvanı-İmza” yazan kısımların imzalanmasını, beyan ettiğiniz bilgilere ilişkin ilgili formlarda talep edilen belgelerin gönderilmesini rica ederiz.

Ekler :

- EK-1** Müşteri Bilgileri Formu
- EK-2** Müşteri Beyan Formu (Self Certification Form)
- EK-3** Gerçek Faydalanıcının Tanınmasına İlişkin Beyan
- EK-4** Müşteri Sınıflandırılması Formu
- EK-5** Müşteri İletişim Bilgileri Formu
- EK-6** İnternet Sitesi Kullanım Talep Formu
- EK-7** Kişisel Verilere İlişkin Mutabakat
- EK-8** Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu
- EK-9** Para Piyasası ve Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu
- EK-10** Tezgahtëstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu
- EK-11** Ekstrelerin Elektronik Yöntemlerle İletilmesi Talebi Sözleşmesi

MTF V.10

Müşteri Bilgileri Formu

Unvan	
Vergi Kimlik Numarası (VKN) - Vergi Dairesi	
MERSİS Numarası (varsa)	
Ticaret Sicil No - Ticaret Sicil Dairesi	
Yerleşik Durumu	☐ Yurt İçi ☐ Yurt Dışı
Vergi Mükellefiyeti	☐ Tam ☐ Dar
Faaliyet Konusu	
Merkez Adresi	
Tebliğat Adresi	
Telefon Numarası	
Faks Numarası	
E- posta Adresi	
KEP Adresi (varsa)	
İnternet Sitesi Adresi	

Şirketin %25'ini aşan paya sahip ortaklarına ait bilgiler:

	Ortak	Ortak	Ortak	Ortak
Ortakların Adı Soyadı/Unvanı				
TC Kimlik Numarası/VKN				
Ortaklık Payı				

Gönderilmesi gereken belgeler :

- Kuruluş ilanını ve adres bilgisini gösteren Ticaret Sicil Gazetesinin fotokopileri
 - Vergi Levhası fotokopisi
 - Faaliyet Belgesi fotokopisi
 - İmza Sirküleri
 - Ortaklık yapısını gösteren onaylı belge fotokopisi
 - %25'i aşan paya sahip ortakların belgeleri:
- Gerçek kişi ise kimlik fotokopisi ve imza beyannamesi (imza sirkülerinde imzasının bulunmaması halinde)
Tüzel kişi ise Ticaret Sicil Gazetesi, Vergi Levhası, Faaliyet Belgesi, İmza Sirküleri ve ortaklık yapısını gösteren onaylı belge fotokopileri

Müşterinin Adı,Soyadı (Unvanı)

İmza :

Müşteri Beyan Formu (Self Certification Form)

Tüzel Müşteri Bilgi Beyan Formu

A.Kurumsal Lehdar Tespiti

1.Şirketin Unvanı			
2.Şirketin Kuruluş Ülkesi			
3.Şirket Merkezinin Adresi			
4.Tebliğat Adresi			
5.Vergi Mukimi Olunan Ülke(ler)	Ülke 1:	Ülke 2:	Ülke 3:
Vergi Kimlik Numarası (VKN)	VKN 1:	VKN 2:	VKN 3:
Beyan Edilmezse Gerekçesi	Gerekçe:	Gerekçe:	Gerekçe:
6.Kanıt Niteliğinde Belge	☐ Vergi mukimlik belgesi ☐ Kurumun unvan ve adresini içeren resmi belge		
7.Kurumun Niteliği (sadece bir kutuyu işaretleyiniz)	☐ Kurum (sermaye şirketleri) (+ABD için; ☐ S Type ☐ C Type) ☐ Kurumsal kimliği olmayan şirket ☐ Ortaklık (sermaye şirketi olmayan) ☐ Adi trust ☐ Grantör trust ☐ Kompleks trust ☐ Uluslararası kurum ☐ Hükümet ☐ Merkez Bankası ☐ Vergiden muaf kurum ☐ Özel vakıf-kuruluş ☐ Miras ortaklığı		
8.Kurumun FATCA Statüsü (ABD belirtisi olan, ancak ABD kişisi olmadığını beyan eden kurumlar için)	☐ Katılımcı Olan/Bildirim Yapan Yabancı Finansal Kuruluş (YFK): IRS'den alınan GIIN numaranızı yazınız: ☐ Katılımcı Olmayan Yabancı Finansal Kuruluş (YFK) ☐ Sponsorlu YFK . Sponsor GIIN Numarası: ☐ Muaf Yabancı Finansal Kuruluş (YFK): Ek 2-a'da yer alan sınıflardan hangisine girdiğini belirtiniz: ☐ Finansal Olmayan Yabancı Kuruluş (FOYK) (aşağıdaki seçeneklerden birini işaretleyiniz): ☐ Aktif FOYK . Aktif FOYK ise, Ek 2-b'de yer alan sınıflardan hangisine girdiğini belirtiniz:..... ☐ Pasif FOYK . Pasif FOYK ise %25 ve üzeri pay sahipliği olan Kontrol Eden Kişi ve Kurumların hakkında B Tablosunu doldurunuz. ☐ Muaf Gerçek Lehdar : Ek 2-c'de yer alan sınıflardan hangisine girdiğini belirtiniz.....		

9. Kurumun CRS Statüsü (ABD dışında bir ülke belirtisi olan Kurumlar için)	Finansal Kuruluşlar -FK/FI- (Aşağıdaki seçeneklerden birini seçiniz): ☐ Mevduat kuruluşu, saklama kuruluşu veya belirli sigorta şirketleri ☐ Yatırım Kuruluşu- Katılımcı olmayan bir ülkede kurulu ve başka bir FK (FI) tarafından yönetiliyorsa, B Tablosunu doldurunuz. ☐ Yatırım Kuruluşu- Katılımcı olmayan bir ülkede kurulu değil veya kendi tarafından yönetiliyor. ☐ Yatırım Kuruluşu- Diğer
	Finansal Olmayan Kuruluşlar (Eğer Türkiye veya CRS katılımcısı olmayan bir ülkenin vergi mukimi iseniz, aşağıdaki seçeneklerden birini seçiniz): ☐ Aktif Finansal Olmayan Kurum (Payları borsada işlem gören) <i>Lütfen Şirket paylarının işlem gördüğü Borsa'nın adını yazınız:</i> ☐ Aktif Finansal Olmayan Kurum (Uluslararası kuruluşlar, devlet kurumları, Merkez Bankası veya tamamı bu kurumlara ait şirketler) ☐ Aktif Finansal Olmayan Kurum (Yeni kurulmuş şirket, tasfiye ve iflas sürecindeki şirket, kar amacı gütmeyen kuruluş, finansal olmayan bir gruba bağlı hazine merkezi, bir finansal gruba bağlı olmayan şirketlerin hisselerine sahip şirket) ☐ Aktif Finansal Olmayan Kurum - Diğer: (%50 aktif nitelikli varlık ve gelir testi sonucuna göre): <i>Lütfen aktif hesaplaması ile mali tabloları ekleyiniz. (tanım ve hesaplama detayı için Ek 2-d'de, 5, 6 ve 7 nolu açıklamalara bakınız)</i>
	☐ Pasif Finansal Olmayan Kurum (Pasif tanımı ve hesaplama detayı için Ek 2-d'de, 5, 6 ve 7 nolu açıklamalara bakınız). (Bu seçeneği işaretlemeniz halinde aşağıda " Kontrol Eden Kişi ve Kurumlar (%25 üzeri pay sahipliği olanlar) " formunu doldurunuz.)

B.Kontrol Eden Kişi ve Kurumlar (%25 üzeri pay sahipliği olanlar)

Adı-Soyadı:				
ABD Vatandaşlığı* bulunuyor mu?				
İkametgah Adresi:				
Doğum Tarihi:				
Doğum Şehri:				
Doğum Ülkesi:				
Vergi Mukimi Olunan Ülke 1:				
VKN:				
(Beyan edilmez ise gerekçesi):				
Vergi Mukimi Olunan Ülke 2:				
VKN:				
(Beyan edilmez ise gerekçesi):				
Vergi Mukimi Olunan Ülke 3:				
VKN:				
(Beyan edilmez ise gerekçesi):				

* Greencard sahipliği, ABD Vergi Mukimliği tesis edilmiş olması ABD Vatandaşlığı olarak kabul edilecektir.

C. Tasdik

Ek Beyanlar:

İşbu formda beyan ve bilgileri incelediğimi ve bildiğim kadarıyla doğru, gerçek ve eksiksiz olduğunu ve bu formu doldurmaya ve imzalamaya yetkili olduğumu beyan ederim.

Bu formun ilgili olduğu gelirin tamamının gerçek lehdarı olan gerçek kişiyim (veya gerçek lehdar adına imzaya yetkiliyim) veya bu formu, kendimi yabancı bir finans kurumunun sahibi veya hesap hamili olan gerçek kişi veyahut pasif finansal olmayan kurumun hisselerinin %25'ten fazlasını elinde bulunduran/şirketinin yönetiminde söz sahibi olan gerçek kişi olarak belgelemek amacıyla kullanmaktayım.

Bu formda beyan edilen bilgilerin hatalı olması durumunda hem Türkiye'deki yerel mevzuat hükümleri hem de ABD veya Otomatik Bilgi Değişimine taraf ülkelerin yerel mevzuat hükümleri uyarınca yaptırıma tabi olabileceğim hususunu anladığımı beyan ve kabul ederim.

Herhangi bir bilginin değişmesi/yanlış hale gelmesi durumunda 30 gün içinde yeni bir form ibraz etmeyi kabul ederim.

İmza:

İmza Tarihi:/...../.....

(Gerçek lehdarın (veya imza yetkilisinin) imzası, vekaleten imzalanıyorsa, yetki belgesini ekleyin)

Ad-Soyad:

İmza Yetki Seviyesi:

(Form ile ilgili açıklamalar ekte yer almaktadır. Ekler, formun ayrılmaz parçasıdır. Lütfen formu doldurmadan önce okuyunuz; durumunuza uygun tanımlamayı belirleyiniz.)

Muaf Yabancı Finansal Kuruluşlar (YFK)

1.Uyumlu Addedilen YFK: IRS ile herhangi bir anlaşma yapmaksızın stopaj uygulamasından muaf tutulan YFK'lardır. İki tipi bulunmaktadır;

- Kayıtlı Uyumlu Addedilen YFK: FATCA düzenlemeleri uyarınca gerekli prosedürleri tamamlayarak Kayıtlı Uyumlu Addedilen YFK olarak değerlendirilmeye hak kazanan YFK'lardır. IRS sistemine kayıt olunması gerekmektedir.

- Sertifikalı Uyumlu Addedilen YFK: Vergi sorumluluğu statüsünü belgeleyen şartları sunarak Sertifikalı Uyumlu Addedilen YFK olarak değerlendirilecek YFK'lardır. IRS sistemine kayıt olunması gerekmemektedir.

2.Sertifikalı Uyumlu Sayılan Yerel Banka: Şirketleştiği veya kurumsallaştığı ülkede sadece bir banka veya kredi kuruluşu (ya da kar olmadan işletilen benzer kredi kooperatif kuruluşu) olmayan perakende müşteriler için ve bir kredi kuruluşu veya benzer kredi kooperatifi kuruluşuna dair, üyelerin bahse konu kredi kuruluşu veya benzer kredi kooperatifi kuruluşunda yüzde beşten fazla payının olmaması kaydıyla, üyeler için mevduat alma ve kredi verme işini yürüten; kurumsallaştığı ülke dışındaki hesap sahipleri ile irtibata geçmeyen, teklifte bulunmayan; bahse konu ülke dışında hiçbir sabit bir iş yeri olmayan (bu amaçla, sabit bir iş yeri, halka duyurulmayan ve YFK'nın sadece idari destek işlevlerini gerçekleştirdiği herhangi bir konumu içermez); bilançosundaki varlıkları 175 milyon dolardan fazla olmayan ve genişletilmiş bağlı ortaklık grubunun bir üyesi ise, grubun konsolide veya kombine bilançolarında toplam varlıkları içinde en fazla 500 milyon doları olan; ve genişletilmiş bağlı ortaklık grubunda, bu bölümde tanımlanan YFK ile aynı ülkede şirketleşen veya kurumsallaşan ve yukarıda belirtilen gereksinimleri karşılayan yabancı bir finans kurumu dışında yabancı bir finans kurumu olan herhangi bir üyesi olmayan banka.

3.Sadece Düşük Değerli Hesapları olan Tasdikli Uyumlu Sayılan YFK: Öncelikli olarak menkul kıymetler, ortaklık payları, emtialar, nominal anapara sözleşmeleri, sigorta veya rant sözleşmelerinin veya böyle menkul kıymetler, ortaklık payları, emtialar, nominal anapara sözleşmeleri, sigorta veya rant sözleşmeleri paylarının (vadeli veya ileri tarihli sözleşme veya opsiyon dahil) yatırım, yeniden yatırım veya ticareti işini yürütmeyen, YFK tarafından veya varsa, herhangi bir genişletilmiş bağlı ortaklık grup üyesi tarafından yönetilen herhangi bir mali hesabın 50,000 doları aşan bir bakiyesi ya da değeri olmayan, ne YFK ne de varsa YFK'nın tüm genişletilmiş bağlı ortaklık grubu, en son hesap yılı sonu itibarıyla konsolide veya kombine bilançosunda 50 milyon dolardan fazla varlığı olmayan finansal kuruluşlardır.

4.Uyumlu Addedilen Sponsorlu, Yakından Yönetilen Yatırım Aracı: Sadece § 1.1471-5(e) (4)'te açıklanan yatırım işletmesi olduğu için bir YFK olan; Stopaj Yükümlüsü Aracı Kurum (QI), Stopaj Yükümlüsü Ortaklık (WP), veya Stopaj Yükümlüsü Trust (WT) olmayan; bu işletme adına bir katılımcı YFK'nın bütün mevcut ve yeni hesapların analizi, stopaj ve raporlama sorumluluklarını yerine getirmeyi kabul eden sponsor kurum ile bir sözleşme ilişkisi olan; ve işletmenin borç ve özsermaye paylarının tamamı yirmi veya daha az şahıs tarafından elde tutulan yatırım aracıdır. (ABD finans kuruluşlarına, katılımcı YFK'lara, Kayıtlı uyumlu sayılan YFK'lar ve YFK'da özsermaye paylarının yüzde 100 sahibi ve kendisi bir sponsorlu YFK olan bir işletmenin sahip olduğu özsermayelere ait borç faizleri dikkate alınmayacak).

5.Uyumlu Addedilen Limitli Hayat Borç Yatırım Şirketi: 17 Ocak 2013 itibarıyla kuruluşu gerçekleşmiş, bir trust anlaşması ya da benzer bir anlaşma uyarınca 17 Ocak 2013 tarihinde veya daha önce yatırımcılara borç veya sermaye paylarının tüm sınıflarını ihraç etmiş olan; ve

limitli hayat borç yatırım şirketi olarak kabul edilmek için gereksinimlerini karşıladığı için uyumlu sayılan kurum.

6.Uyumlu Sayılan Yatırım Danışmanları ve Yatırım Yöneticileri: Türkiye'de kurulan ve yalnızca Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluşlar dışındaki bir finansal kuruluşa müşteri adına yatırılmış olan fonları yatırımda kullanmak, yönetmek veya idare etmek amacıyla müşteriye yatırım tavsiyelerinde bulunan ve müşteri adına hareket eden veya müşteri için portföyleri yöneten ve müşteri adına hareket etmesi nedeniyle finansal kuruluş olarak kabul edilen bir yatırım kurumudur.

7.Ortakları Belgelenmiş YFK: Aracı olarak hareket etmeyen, olağan bir bankacılık veya benzeri iş sürecinde mevduat kabul etmeyen, başkalarının hesabına, kendi işinin önemli bir kısmı olarak finansal varlıkları tutmayan, bir mali hesaba göre ödeme yapmak zorunda olan veya yapan bir sigorta şirketi (ya da bir sigorta şirketi sahibi bir şirket) olmayan, bir bankacılık veya benzeri iş sürecinde mevduat kabul eden, başkalarının hesabına, kendi işinin önemli bir kısmı olarak finansal varlıkları tutan işletme veya bir mali hesaba göre ödeme yapmak zorunda olan veya yapan bir sigorta şirketi (ya da bir sigorta şirketi sahibi bir şirket) ile genişletilmiş bir bağlı grup içinde veya tarafından sahiplenilmeyen ve herhangi bir katılımcı olmayan YFK için bir mali hesap yönetmeyen YFK'lardır.

8.Kısıtlandırılmış Distribütör: Bu formun doldurulduğu kısıtlı fonun borçları veya sermaye payları ile ilgili olarak bir distribütör olarak hareket eden, birbirleri ile hiçbir ilişkisi bulunmayan en az 30 müşteriye yatırım hizmetleri sağlayan ve müşterilerinin yarısından azı birbiri ile ilişkili olan, kurulduğu ülkenin kara para aklamayla mücadele yasaları kapsamında AML durum tespiti (due dilligence) prosedürlerini gerçekleştirmiş olan, sadece kurulduğu ülkede faaliyet gösteren, söz konusu ülke dışında herhangi bir sabit işyeri bulunmayan ve iştiraki olduğu grubun bütün üyeleri ile aynı ülkede kurulmuş olan, kurulduğu ülke dışındaki müşterilere teklifte bulunmayan, yönetimi altındaki toplam varlığı en fazla 175 milyon dolar ve son hesap dönemi için verdiği gelir beyanında brüt geliri 7 milyon dolardan fazla olmayan, yönetimi altındaki toplam varlığı en fazla 500 milyon dolar ve son hesap dönemi için verdiği birleşik veya konsolide gelir beyanında brüt geliri 20 milyon dolardan fazla olan genişletilmiş bir iştirakler grubunun bir üyesi olmayan ve kısıtlı fonun hiçbir borcunu veya menkul kıymetlerini belirli ABD şahıslarına, bir veya daha fazla ABD'li esas sahibi olan pasif FOYK'lara veya katılımcı olmayan YFK'lara dağıtmayan distribütör. Bu formun doldurulduğu kısıtlı fonun borçları veya sermaye paylarının, 31 Aralık 2011 tarihinden sonra yapılan bütün satışları ile ilgili olarak tanımlanan işletmenin;

- a) Borçların ve menkul kıymetlerin ABD tüzel kişiliklerine veya ABD'de mukim gerçek kişilere satışını genel olarak yasaklayan bir dağıtım sözleşmesi ile bağlanmış olması, ve borçların ve menkul kıymetlerin herhangi belirli bir ABD şahsına, bir veya daha fazla ABD'li sahibi olan pasif FOYK'lara veya katılımcı olmayan YFK'lara satışını yasaklayan bir dağıtım sözleşmesi ile bağlı olması; veya
- b) Borçların ve menkul kıymetlerin herhangi belirli bir ABD şahsına, bir veya daha fazla ABD'li esas sahibi olan pasif FOYK'lara veya katılımcı olmayan YFK'lara satışını yasaklayan bir dağıtım sözleşmesi ile bağlı olması ve söz konusu kısıtın dağıtım sözleşmesine dahil edilmeden önce gerçekleşen bütün satışlar için söz konusu satışlarla ilgili bütün hesapları, mevcut hesaplar için geçerli olan §1.1471-4(c) maddesinde tanımlanan prosedürlere göre, incelenmesi ve varsa bunları geri kazanması veya iptal etmesi veya kısıtlı fonların, belirli bir ABD şahsına, bir veya daha fazla ABD'li esas sahibi olan pasif FOYK'lara veya katılımcı olmayan YFK'lara satılmış olan menkul kıymetleri, katılımcı bir YFK veya Raporlama Yapan Model 1 YFK olan bir distribütöre devretmesi gerekmektedir.

9.Bildirim Yapmayan IGA YFK: Ek II'de Bildirim Yapmayan Türk Finansal Kuruluşu olarak açıklanan veya diğer şekilde ilgili ABD Hazine düzenlemeleri çerçevesinde uyumlu addedilen yabancı finansal kuruluş (YFK) veya muaf gerçek lehdar olarak nitelendirilen herhangi bir Türk finansal kuruluşunu veya Türkiye'de mukim diğer bir kurumu ifade eder.

10.Muaf Tutulan İlişkili Finansal Kurum: Genişletilmiş ilişkili bir grubun üyesi olan kurum; finansal hesap açmayan; sınırlı YFK veya sınırlı şube olmayan ilişkili grubu dışında kimseye ABD stopajına tabi ödemeler yapmayan; giderlerini ödemek amaçlı mevduat hesabı dışında finansal hesabı bulunmayan ve ilişkili şirketleri dışında stopaja tabi ödeme almayan ve FATCA raporlaması yapma anlaşması yapmamış veya yapıldığı durumda başka bir finansal kurumun (kendi ilişkili grubu dahil) acentası olarak hareket eden kurumdur.

Aktif Finansal Olmayan Yabancı Kurumlar (Aktif FOYK)

1.Finansal olmayan grup kuruluşu: Finansal olmayan bir şirketler grubu içerisinde yer alan, mevduat toplamaya yetkisi olmayan, saklamacı kuruluş olarak faaliyette bulunmayan ve grup içi firmaların finansmanlarını ya da hedging pozisyonlarını sağlayan holding şirketi ya da hazine merkezleri.

2.İstisna kapsamında finansal olmayan yeni kurulmuş şirket: Henüz operasyonel faaliyetlerine başlamamış, ancak başlamak için gerekli adımları atmış ve kuruluşunu takiben 24 ay geçmemiş şirketler.

3.Tasfiye veya iflas aşamasında olan, istisna kapsamında finansal olmayan kuruluş: Son beş yıl içinde finansal kurum niteliğine haiz olmayan ve halihazırda tasfiye sürecine girmiş ya da girmek için gerekli organizasyonel işlemleri yapmış ya da finansal kuruluşlardan farklı olarak ticari faaliyete başlamak için organizasyonel çalışma içinde bulunan kurumlar.

4.Madde 501(c) kapsamındaki organizasyon: ABD mevzuatı uyarınca muafiyeti ortadan kaldıracak eylemlerde bulunmadıkları sürece vergiden muaf olan kurum ve kuruluşlar;

- a) Kongre kararı ile kurulmuş olan devlet kurumları,
- b) Dini, eğitimsel, bilimsel, edebi çalışmalar yapan, kamu güvenliği yararı gözetilen vakıf, dernek ve kuruluşlar, hayvan ve çocuk suistimaline karşı yürütülen aktiviteler gerçekleştiren kuruluşlar ile ulusal/uluslararası amatör spor yarışmalarını geliştirmeye yönelik çalışan kurumlar, (siyasi propaganda amacı güden, siyasi bir adayın adına yapılanlar hariç; örneğin Obama'nın seçim ofisi kapsam dışındadır.)
- c) Kar amacı gütmeyen şehir dernekleri, sosyal refahı artırıcı çalışmalar yapan dernekler, yerel işçi dernekleri,
- d) Kar amacı gütmeyen işçi ve tarım organizasyonları ile sendikalar,
- e) Kar amacı gütmeyen iş adamları dernekleri, ticaret odaları, emlakçılar birliği vb.
- f) Kar amacı gütmeyen eğlence ve rekreasyon birlikleri,
- g) Yardımlaşma dernekleri,
- h) Gönüllü işçi yardımlaşma birlikleri,
- i) Yerel kardeşlik kulüpleri
- j) Öğretmen emeklilik fonları,
- k) Kar amacı gütmeyen hayat sigortası birlikleri, kooperatifler (müşterek elektrik, doğalgaz, su, telefon vb.)
- l) Cenaze şirketleri,
- m) İdari kredi kooperatifleri,
- n) Müşterek sigorta şirketleri ve birlikleri,
- o) Hasat kooperatifleri,
- p) Tamamlayıcı işsizlik tröstleri,
- q) İşçiler tarafından fonlanan ve 25 Haziran 1959 öncesi kurulan emeklilik tröstleri, kar amacı gütmeyen silahlı kuvvetler üyelerinin dernek ve organizasyonları,
- r) Siyah akciğer hastalığıyla mücadele tröstleri,
- s) Gazi birlikleri
- t) Yüksek riskli bireyler için sağlık sigortası sunan devlet destekli kuruluşlar,
- u) Devlet destekli, işçi tazminatı reasürans kuruluşları,
- v) Demiryolları emeklilik yatırım fonu,
- w) Dini ve papalık makamıyla ilgili dernek ve birlikler,

- x) Yardım ve hayır amaçlı hastane ve sağlık hizmeti veren kooperatifler,
- y) Yardım ve hayır amaçlı eğitim hizmeti veren kooperatifler,
- z) Kar amacı gütmeyen muhtaç çocuklara bakım hizmeti veren organizasyonlar,
- aa) İşçi kooperatifi birlikleri,
- bb) Devlet kuruluşları

5.Kar amacı gütmeyen kuruluş: Kurulduğu ülkede aşığıdaki şartları sağlayan yardım kuruluşları;

- a) Mukim olduğu ülkede gelir vergisinden muaf olması
- b) Gelirleri ve varlıkları üzerinde mülkiyet veya intifa hakkı bulunan hissedarı veya üyeleri olmaması
- c) Mukimi olduğu ülkenin yürürlükteki yasaları veya yabancı finansal olmayan kurumun kuruluş belgelerinin, kurumun gelirlerinin veya varlıklarının gerçek kişı ya da hayır kurumu olmayan bir yabancı finansal olmayan kurum yararına kullanılmasına veya dağıtılmasına izin vermemesi (Kurumun yürüttüğu hayır faaliyetleri ya da verilen hizmetler karşılığında yapılan ödemeler ya da yabancı finansal kurumun satın aldığı mülklerin adil piyasa fiyatını temsil eden ödemeler hariç olmak üzere)
- d) Mukimi olduğu ülkenin yürürlükteki yasaları veya yabancı finansal olmayan kurumun kuruluş belgelerinin, kurumun tasfiyesi veya feshi üzerine, tüm malvarlığını resmi bir kuruma veya bir diğer kar amacı gütmeyen örgüte dağıtılmasını ya da malvarlığının mukim olduğu devlet veya politik alt bölümü tarafından müsadere edilmesinin öngörülmesi.

6.Halka açık işlem gören FOYK veya buna bağlı FOYK şirketi: Hisselerinin en az 50%'si devamlı olarak organize borsalarda işlem gören şirketler.

7.İstisna kapsamında sayılan bölgesel FOYK: ABD topraklarında (Alaska, Hawaii, Porto Riko, Guam ve Virgin Adaları dahil) kurulmuş olan ve ABD vatandaşlarınca sahibi olunan finansal olmayan kurumlar.

Muaf Gerçek Lehdar

1.Yabancı Devlet, ABD Devleti, Yabancı Merkez Bankası

2.Uluslararası Kurum: ABD Gelir Vergisi yasasının 7701(a)(18) kısmında yayımlandığı üzere; temel olarak devlet kurumlarının katılımı ile oluşturulmuş, Uluslararası Kurumlar Muafiyet Yasasına benzer şekilde bir yasa ile ülkeler arası veya üstü bir kurum olarak tanınmış veya bir yabancı ülke ile yapılan anlaşma ile kuruluş merkezi belirlenmiş kurumlardır. Kurum gelirleri herhangi bir şahsa aktarılmamaktadır ve kurum ülke içinde finansal kurumlarca yürütülen herhangi bir ticari faaliyette bulunmamaktadır.

3.Muaf Emeklilik Planları: Aşağıdakilerden biridir;

- a) Geniş Katılımcı Emeklilik Planı: Bir veya daha fazla işverenin eski çalışanlarına emeklilik, sağlık ve yaşam sigortaları sağlamak üzere kurulmuş, bir kişinin toplam portföyünün %5'inden fazlasına hak sahibi olmadığı, tabi olduğu yasalar gereği ilgili vergi otoritelerine, hak sahipleri ile ilgili yıllık raporlama yapan emeklilik kuruluşlarıdır. Bu kuruluşlar genellikle yerel vergilerden muaf tutulmuştur. Kaynaklarının %50'den fazlasını katılımcı çalışanlardan sağlamaktadır. Hak sahiplerine erken ayrılma imkanı tanınmamış veya cezalandırılarak tanınmıştır. Veya;
- b) Dar Katılımcı Emeklilik Planı: Bir veya daha fazla işverenin eski çalışanlarına emeklilik, sağlık ve yaşam sigortaları sağlamak üzere kurulmuş, en fazla 50 üyesi (katılımcısı) bulunmaktadır. Fona bir veya daha fazla işveren sponsor olmuş ancak bu işverenler Yatırım Kuruluşu veya Pasif FOYK değildir. İşveren ve çalışan fon katkıları çalışan gelirine oranla belirlenmiştir. Fonun kurulu olduğu ülkede yerleşik olmayan katılımcılar fon varlıklarının %20'sinden fazlasına sahip değildir ve tabi olduğu yasalar gereği ilgili vergi otoritelerine, hak sahipleri ile ilgili yıllık raporlama yapan bir emeklilik kuruluşudur.
- c) Münhasıran diğer bir veya birden fazla Emeklilik Kuruluşları için gelir elde etmek üzere kurulmuş bir kuruluşur.
- d) Bir devlet kurumu, uluslararası kurum, merkez bankası veya ABD devleti tarafından kurulmuş ve sponsor olunan veya IGA'da muaf kurum olarak belirlenen, kurucu için çalışan veya çalışmış kişilerin katılımcı olmadığı ve hak sahiplerine emeklilik, sağlık ve yaşam sigortaları sağlamak üzere kurulan bir emeklilik kuruluşudur.

4.Hisselerinin tamamı bir Muaf Gerçek Lehdara ait Şirket: Bir yatırım kuruluşu olması nedeniyle YFK sayılan kurumun hisselerinin tüm doğrudan sahipleri muaf gerçek lehdar veya IGA ülkesidir. Kuruma borç verenlerin tamamı mevduat kurumu veya muaf gerçek lehdar veya IGA ülkesidir. Ayrıca işbu statüsünü tevsiken ortakların ve borç verenlerin bilgilerini (ad/adres/VKN,FATCA status) içeren bir rapor vermiştir.

5.Bölgesel Finansal Kurum: ABD'ye tabi yerlerin (Alaska, Hawaii, Porto Riko, Guam ve Virgin Adaları dahil) yasalarına göre kurulan bir finansal kurumdur (ancak yatırım kurumları hariç)

6.Doğrudan Bildirim Yapan FOYK: Doğrudan IRS'e FATCA kapsamında bildirim yapan kurumlar

7.Sponsorlu Doğrudan Bildirim Yapan FOYK: Bir sponsor vasıtasıyla doğrudan IRS'e FATCA kapsamında bildirim yapan kurumlar. Sponsorun GFIN numarasını form üzerine elle yazınız.

Diğer Tanımlar

1.Katılımcı Yabancı Finansal Kuruluş (KYFK): Katılımcı YFK terimi, bir YFK Anlaşmasının gerekliliklerine uymayı kabul etmiş olan Model 2 IGA'da tanımlanmış bir Finansal Kuruluş da dahil olmak üzere, bir YFK Anlaşmasının gerekliliklerine uymayı kabul etmiş olan Finansal Kuruluşu ifade eder. Katılımcı YFK terimi, Bildirim Yapan Model 1 YFK olmadığı sürece, Bildirim Yapan ABD Finansal Kuruluşunun nitelikli aracı şubesini de kapsar. Bu tanımın amaçları bakımından YFK Anlaşması, ABD Gelir Vergisi Kanunu'nun 1471 (b) bölümünün gereklerine uyumlu olarak değerlendirilecek Finansal Kuruluşun yerine getirmesi gereken gereklilikleri ortaya koyan anlaşmayı ifade eder. Ayrıca, bu tanımın amaçları açısından Model 2 IGA terimi, Birleşik Devletler veya Hazine ile ABD dışı bir hükümet veya bir veya birden fazla kurumu arasında, bir YFK Anlaşmasının gerekleri uyarınca Finansal Kuruluşlar tarafından IRS'ye doğrudan bildirim yapılması suretiyle ve söz konusu ABD-dışı hükümet veya kurumu ile IRS arasındaki bilgi değişimi ile desteklenen FATCA'nın uygulanmasını kolaylaştırmak amacıyla yapılan bir düzenlemeyi ifade eder.

2.Bildirim Yapan Model 1 Yabancı Finansal Kuruluş (Model 1 YFK): ABD ile Model 1 IGA imzalamış bir ülkede mukim finansal kuruluş veya söz konusu ülkede bulunan finansal kuruluş şubeleri.

3.Bildirim Yapan Model 2 Yabancı Finansal Kuruluş (Model 2 YFK): ABD ile Model 2 IGA imzalamış bir ülkede mukim finansal kuruluş veya söz konusu ülkede bulunan finansal kuruluş şubeleri.

4.Katılımcı Olmayan Finansal Kuruluş (KOFK): İlgili ABD Hazine Düzenlemelerinde tanımlandığı biçimiyle katılımcı olmayan yabancı finansal kuruluşu (YFK) ifade eder. Ancak, Türkiye ile ABD arasında imzalanan Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti ile Amerika Birleşik Devletleri Hükümeti Arasında Genişletilmiş Bilgi Değişimi Yoluyla Uluslararası Vergi Uyumunun Artırılması Anlaşması'nın 5'inci maddesinin 2(b) bendine göre veya ABD ile Paydaş Ülke arasındaki bir anlaşmanın ilgili hükmüne göre KOFK olarak değerlendirilen Finansal Kuruluş dışındaki Türk Finansal Kuruluşunu veya diğer Paydaş Ülke Finansal Kuruluşunu kapsamaz.

5.Varlık-Gelir Testine göre Aktif Finansal Olmayan Kurum: Bilanço varlıklarının ve gelirlerinin %50'den fazlası pasif nitelikli varlık ve gelirlerden oluşmayan kurumlar. Pasif Varlıklar veya Pasif Olmayan Varlıklar (aşağıda 6 ve 7 nolu tanımlara bakınız), toplam varlıklara oranlanarak bulunan yüzde test edilir. Aktif nitelikli kurum sayılabilmek için Pasif varlıklar oranının %50'den düşük çıkması gerekir (ayrıca gelir testinin de sağlanması gerekir). Bu kurumlar aktif varlık ve gelir hesaplamasını ve hesaplama baz alınan mali tablolarını da form ekinde ibraz etmelidir.

6.Pasif Nitelikli Gelirler: Temettü, faiz, faiz benzeri gelirler, kira ve gayrimaddi hak gelirleri (aktif faaliyet kapsamında edinilenler hariç), anuite gelirleri, pasif nitelikli net finansal gelirler, net kur gelirleri, net swap gelirleri, nakit değer sigorta gelirleridir (ancak, sürekli olarak ticari faaliyet kapsamında finansal enstrümanlara yatırım yapanlar açısından bu gelirler pasif sayılmaz). Bu gelirlerin toplamının, kurumun toplam gelirlerine oranlamasının %50'den az çıkması halinde aktif kurum olarak tanımlanacaktır (ayrıca varlık testinin sağlanması gerekir).

7.Pasif Nitelikli Bilanço Varlıkları: Pasif nitelikli gelirlerin elde edilmesini sağlayan varlıklardır. Bu varlıkların toplam değeri, piyasa değeri veya defter değerine göre belirlenebilir (50% hesabının dikkatinde kullanılmak üzere). Ancak pasif nitelikli varlık sahibi olsa da, örneğin hisse senedi yatırımları bulunan “bir finansal gruba bağlı olmayan şirketlerin hisselerine sahip şirket” durumundaki şirketler aktif nitelikli sayılmaktadır ancak bu işi yatırım fonu, girişim sermayesi veya diğer herhangi bir yatırım kuruluşu şeklinde yürütenler hariç (holding şirketleri en tipik örneğidir).

Gerçek Faydalanıcının Tanınmasına İlişkin Beyan

MALİ SUÇLARI ARAŞTIRMA KURULU TARAFINDAN YAYIMLANAN

“Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” 17. MADDE BEYANI:

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü’ne,

“5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun” ve bu Kanun’un uygulanmasına yönelik olarak yayımlanmış “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik” ve diğer ilgili yasal mevzuat gereği, Bankanız ile sürekli iş ilişkisi tesisinde ve yapılacak işlemlerimde kendi adıma ve kendi hesabıma hareket ettiğimi, başkası hesabına hareket etmediğimi, kendi adıma ve fakat başkası hesabına hareket etmem halinde, kimin hesabına hareket ettiğimi, yetki durumumu ve hesabına hareket ettiğim kişinin kimlik bilgilerini işlem yapılmadan önce Bankanıza yazılı olarak bildirmeyi kabul, beyan ve taahhüt ederim.

Müşterinin Adı,Soyadı (Unvanı)

İmza Tarihi:/...../.....

İmza :

Müşteri Sınıflandırılması Formu

Bu Form'un amacı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği" (III-39.1) uyarınca Profesyonel Müşteri-Genel Müşteri sınıflandırılması yapabilmek ve sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında size uygun hizmet ve faaliyet sunabilmektir.

A.Profesyonel Müşteri

III-39.1 sayılı Tebliğ uyarınca, "Profesyonel Müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder.

III-39.1 sayılı Tebliğ uyarınca, Banka müşterilerin, profesyonel müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri müşteriden talep etmekle yükümlüdür.

Bu kapsamda, A.1.'deki kuruluşlardan biri olmanız ya da A.2.'de sayılan niteliklerden en az iki tanesine haiz olmanız durumunda, aksini talep etmediğiniz takdirde Bankamız tarafından Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınacaksınız.

A.1. Aşağıdaki kuruluşlardan birine girmekte iseniz işaretleyiniz.

- a) Aracı kurum ☐
- b) Emeklilik Yatırım Fonu ☐
- c) Kolektif Yatırım Kuruluşu ☐
- d) Banka ☐
- e) Sigorta Şirketi ☐
- f) İpotek Finansman Kuruluşu ☐
- g) Portföy Yönetim Şirketi ☐
- h) Varlık Yönetim Şirketi ☐
- i) a, b, c, d, e, f, g ve h maddelerindeki kuruluşlara Muadil Yurt Dışında Yerleşik Kuruluş ☐
- j) Emekli ve Yardım Sandığı ☐
- k) 17/07/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20. maddesi uyarınca kurulmuş olan sandık ☐
- l) Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluş ☐

A.2. Aşağıdaki niteliklere haiz olduklarınızı işaretleyiniz.

- a) Aktif toplamımız 50.000.000 (ellimilyon) Türk Lirası üzerinde ☐
- b) Yıllık net hâsılatımız 90.000.000 (doksanmilyon)Türk Lirası üzerinde ☐
- c) Özsermayemiz 5.000.000 (beşmilyon) Türk Lirasının üzerinde ☐

A.1. maddesindeki kuruluşlardan biri olmama ve/veya A.2. maddesindeki niteliklerden en az iki tanesine haiz olmama rağmen Profesyonel Müşteri sınıfına alınmak istemiyorum. ☐

Müşterinin Adı,Soyadı (Unvanı)

İmza :

B. Genel Müşteri

III-39.1 sayılı Tebliğ uyarınca, Profesyonel Müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler “Genel Müşteri” kabul edilir.

Bu kapsamda, işbu Form’un A. bölümünde belirtilen şekilde Profesyonel Müşteri tanımına girmemeniz veya talebiniz halinde, Bankamız tarafından Genel Müşteri olarak dikkate alınacaksınız.

C. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri

III-39.1 sayılı Tebliğ uyarınca, Genel Müşteri niteliklerine haiz olanlar C.1., C.2. ve C.3. no’lu (C.3.a., C.3.b., C.3.c.’nin hepsi işaretlense dahi bir adet sayılmaktadır) maddelerdeki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, talep etmeleri halinde Bankamızın sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden Profesyonel Müşteri sıfatıyla yararlanabilirler.

Bu kapsamda, Bankamızın sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden Profesyonel Müşteri sıfatıyla yararlanmak istemeniz halinde aşağıdaki niteliklere haiz olduklarınızı işaretleyiniz.

C.1. İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 (beşyüzbin) Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirdim. ☐

C.2. Nakit mevduatlarımın ve sahip olduğum sermaye piyasası araçlarının da dahil olduğu finansal varlıklarımın toplamı 1.000.000 (birmilyon) Türk Lirası tutarını aşmakta. ☐

C.3.a. Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yaptım. ☐

C.3.b. Sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalıştım. ☐

C.3.c. Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahibim. ☐

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

Meclisi Mebusan Caddesi No: 81
34427 Fındıklı - İSTANBUL
Tel No: (212) 334 50 50
Faks No: (212) 334 52 34
KEP: tskb@hs02.kep.tr
MERSIS No:0879003330900013

Müşterinin Adı,Soyadı (Unvanı)

İmza Tarihi:/...../.....

İmza :

Müşteri İletişim Bilgileri Formu

Ekstre Gönderimi

Nezdinizde açılan/açılacak hesabımıza/hesaplarımıza ilişkin hesap ekstresi/ekstreleri Finansal Hizmetler ve Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesinin 3.2.14 maddesinde yer alan koşullar çerçevesinde aşağıda beyan ettiğimiz yöntem ile gönderilmesini, herhangi bir değişiklik olması halinde Bankanıza bildirileceğini, bildirilmediği takdirde sorumluluğun kendimize ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Ekstre Gönderim Tercihi

☐ E- posta yoluyla gönderilmesi ☐ İletişim adresine posta yoluyla gönderilmesi

Ekstre ve işlemlere ait bildirimlerin yapılabileceği E-posta Adresleri :

- 1) _____ @ _____
 2) _____ @ _____
 3) _____ @ _____

Faks Bilgileri

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. nezdinde bulunan hesabımıza/hesaplarımıza ilişkin talimatların Finansal Hizmetler ve Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesinin 3.2.7 maddesinde yer alan koşullar çerçevesinde bankanın bildirdiği faks numarasına/numaralarına aşağıda belirtilen faks numarası/numaraları üzerinden gönderileceğini, faks numara/numaralarında herhangi bir değişiklik olması halinde Bankanıza bildirileceğini, bildirilmediği takdirde sorumluluğun kendimize ait olduğunu beyan, kabul ve taahhüt ederiz.

Talimat Amaçlı Kullanılacak Faks Numaraları

- 1) _____
 2) _____

Teyit Telefonları

Nezdinizde açılan/açılacak hesabımıza/hesaplarımıza ilişkin işlemlere ait aşağıda beyan edilen telefon numara/numaralarından teyit amaçlı aranılabilirliğini, söz konusu telefon numara/numaralarında herhangi bir değişiklik olması halinde Bankanıza bildirileceğini, bildirilmediği takdirde sorumluluğun kendimize ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

Teyit Amaçlı Kullanılacak Telefon Numaraları

- 1) Adı Soyadı: _____ Telefon Numarası: _____
 2) Adı Soyadı: _____ Telefon Numarası: _____

İnternet Sitesi Kullanım Talep Formu

Nezdinizde açılan/açılacak hesabımıza/hesaplarımıza ait bilgilerin internet sitesi üzerinden görüntülenmesinde Finansal Hizmetler ve Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesinde yer alan koşullar çerçevesinde aşağıda belirtilen kişi/kişileri yetkili kıldığını, tanımlama yapılan kişi/kişilerde değişiklik olması halinde Bankanıza bildirileceğini, bildirilmediği takdirde sorumluluğun kendimize ait olduğunu kabul, beyan ve taahhüt ederiz.

	1.Yetkili	2.Yetkili	3.Yetkili
Adı Soyadı			
Uyruğu	☐ TC Diğer	☐ TC Diğer	☐ TC Diğer
TC Kimlik Numarası (TC dışında ise Yabancı Kimlik Numarası veya Vergi Kimlik Numarası)			
Yerleşik Durumu	☐ Yurt İçi ☐ Yurt Dışı	☐ Yurt İçi ☐ Yurt Dışı	☐ Yurt İçi ☐ Yurt Dışı
Vergi Mükellefiyeti	☐ Tam ☐ Dar	☐ Tam ☐ Dar	☐ Tam ☐ Dar
En sevdiğiniz renk ?			
En sevdiğiniz sanatçı ?			
En sevdiğiniz müzik türü ?			
En sevdiğiniz şehir ?			
En sevdiğiniz çiçek ? (*)			
Cep Telefonu (**)			
E-posta			
	Bu sözleşmede yer alan kişisel verilerimi kendi rızamla paylaştığımı kabul ve beyan ederim. İmza:	Bu sözleşmede yer alan kişisel verilerimi kendi rızamla paylaştığımı kabul ve beyan ederim. İmza:	Bu sözleşmede yer alan kişisel verilerimi kendi rızamla paylaştığımı kabul ve beyan ederim. İmza:

(*) Belirtilen güvenlik sorularından sadece bir tanesini cevaplamanız gerekmektedir.

Sisteme ilk girişte teyit amaçlı bu güvenlik sorunuz kullanılacak ve sonrasında sisteme ilk girişte yeni bir güvenlik sorusu belirlemeniz gerekecektir. Dolayısıyla güvenlik sorunuzu unutmamanız önem arz etmektedir. İleride şifrenizin bloke olması ve güvenlik sorunuzun cevabını hatırlamamanız durumunda şifre talep talimatınızı Bankamıza iletmeniz koşulu ile şifrenizi yenilemeniz mümkün olacaktır.

(**) İnternet şubesine giriş aşamasında beyan edilen cep telefon numarasına bilgi iletilecektir.

Gönderilmesi gereken belgeler : Firma yetkilisine ait kimlik fotokopisi

Müşterinin Adı,Soyadı (Unvanı)

İmza Tarihi:/...../.....

İmza :

Kişisel Verilere İlişkin Mutabakat

Bankamız, işbu Form ve ekleri tahtında 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (“KVKK”) hükümlerine göre kişisel veriler elde etmekte ve işlemektedir. Bankamızın kişisel veri işleme faaliyetlerine yönelik detaylı bilgi <https://www.tskb.com.tr> adresinde bulunan Kişisel Verilerin Korunması sekmesinde yer almaktadır.

İşbu Form ve ekleri doldurulmadan önce; bu kapsamda kişisel verilerimin işlenmesi hakkında KVKK 10. madde çerçevesinde aydınlatıldığımı ve bilgilendirildirimi kabul ve beyan ederim.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

Meclisi Mebusan Caddesi No: 81
34427 Fındıklı - İSTANBUL
Tel No: (212) 334 50 50
Faks No: (212) 334 52 34
KEP: tskb@hs02.kep.tr
MERSIS No: 0879003330900013

Müşterinin Adı,Soyadı (Unvanı)**İmza Tarihi:**/...../.....**İmza :**

Sözleşme Öncesi Bilgilendirme

Değerli Müşterimiz,

Bankamız ile yapacağınız para ve sermaye piyasası işlemleri kapsamında, tarafınıza iletilen Sözleşme Görüşmeleri Anlaşması, Müşteri Tanıma Formu ve sözleşmeler, Bankamızın ve sizin uymakla yükümlü olacağınız koşullar, kurallar ile hak ve yükümlülükleri düzenlemek amacıyla oluşturulmuş olup bankacılık hizmetleri kapsamında tabi olunan Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Borçlar Kanunu, bunlara istinaden çıkarılan yönetmelikler, tebliğler, diğer usul ve esaslar, MASAK mevzuatı ve ilgili diğer tüm mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmıştır.

Sözleşme Görüşmeleri Anlaşması, Müşteri Tanıma Formu ile para ve sermaye piyasaları işlemleri kapsamında sözleşme içerisinde yer almayan Müşteri'nin imzalayacağı her türlü sözleşme, taahhüt, emir, talimat, teyit, formlar, belgeler ve Bankanın Müşteri sınıflandırmasına ilişkin bilgilendirmeleri sözleşmenin ayrılmaz bir bütünü ve parçasıdır.

Sözleşme Görüşmeleri Anlaşması, tarafınıza sunulacak bankacılık hizmetleri kapsamında hazırlanan sözleşme, form ve eklerinin iletilmesi ve ihtiyaç duyulması halinde mevzuata aykırı olmamak kaydıyla görüşülmesi gereken hususlar ile ilgili müzakere esaslarının düzenlenmesi amacıyla hazırlanmıştır. Sözleşmelerin, formların ve eklerin imzalanmadan önce incelenmesi, okunması, anlaşılması, değerlendirilmesi önem taşımakta olup söz konusu belgelerde yer alan hükümleri bilerek, anlayarak ve kabul ederek sözleşmeye taraf olmanız gerekmektedir.

Müşteri Tanıma Formu, tabi olunan mevzuatlar gereği Müşteri'nin tanınması ve bununla birlikte Müşteri'ye daha iyi hizmet verilebilmesi için alınması gereken bilgileri içeren formlardan oluşmakta olup beyan ettiğiniz bilgilerinizin gerçeğe uygun ve eksiksiz olarak doldurulması gerekmektedir. Müşteri Tanıma Formu; **EK-1** Müşteri Bilgileri Formu, **EK-2** (Tüm alt ekleriyle birlikte) Müşteri Beyan Formu (Self Certification Form), **EK-3** Gerçek Faydalanıcının Tanınmasına İlişkin Beyan, **EK-4** Müşteri Sınıflandırılması Formu, **EK-5** Müşteri İletişim Bilgileri Formu, **EK-6** - İnternet Sitesi Kullanım Talep Formu, **EK-7** Kişisel Verilere İlişkin Mutabakat **EK-8** Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu **EK-9** Para Piyasası ve Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu ve **EK-10** Tezgahestü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'ndan oluşmaktadır. Bankanın gerekli görmesi halinde ek form ve belgeler de talep edilebilir.

Müşteri Sınıflandırması: Müşteri Tanıma Formu'nda yer alan "Müşteri Sınıflandırılması Formu" nda verilen bilgiler doğrultusunda Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatında belirtilen koşullar çerçevesinde Müşteri sınıflandırması yapmaktadır. Bu kapsamda;

- Banka, Profesyonel Müşteri veya Genel Müşteri olarak sınıflandırma yaparak, bu sınıflandırmaya uygun hizmet ve faaliyetleri sunmakla yükümlüdür. Bankanın sınıflandırmayı yapabilmesi için gerekli olan bilgi ve belgelerin Müşteri tarafından Bankaya tam, güncel ve doğru olarak sunulması gerekmektedir.

- Banka tarafından talep edilecek tüm bilgi ve belgelerin sunulması sonrası bu bilgi ve belgelerin yeterli olup olmadığına ilişkin son karar Bankaya aittir. Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri'ye Banka "Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacağı Mevzuat Hükümleri" konusunda bilgilendirme yapmaktadır.

- Müşteri, Genel Müşteri olmasına rağmen Sermaye Piyasası mevzuatında belirtilen koşulları sağlaması şartıyla, Profesyonel Müşteri sıfatıyla değerlendirilmek için Bankaya yazılı olarak talepte bulunabilir. Banka bu taleple ilgili olumlu veya olumsuz değerlendirme sonucunu gerekçeleri ile birlikte yazılı olarak Müşteri'ye iletir. Bankanın kararı olumlu ise Müşteri "Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri" olarak sınıflandırılır ve kararın Müşteri'ye tebliğ edildiği tarihten

MTF V.10

itibaren Müşteri “Profesyonel Müşteri” olarak kabul edilir. Müşteriye “Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacağı Mevzuat Hükümleri” konusunda bilgilendirme yapılır.

- Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca tabi olunan sınıflandırmayı etkileyen her türlü durumun derhal Banka’ya bildirilmesi gerekmektedir. Sınıflandırmayı etkileyen durumların Bankaya bildirilmemesi halinde doğabilecek her türlü sonuçtan Müşteri sorumlu olacaktır.

Uygunluk ve Yerindelik Testleri: -Banka, alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca Genel Müşteri’lere uygunluk testi yapmakla yükümlüdür. Uygunluk testi, yatırım kuruluşu tarafından pazarlanan ya da Müşteri tarafından talep edilen ürün ya da hizmetin Müşteri’ye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla, müşterilerin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespit edilmesi ile ilgilidir.

Müşteri’nin yatırım fonu katılma payları ve Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları ile ilgili kendi talebi doğrultusunda işlem yapmak istemesi durumunda, Bankanın uygunluk testi yapmakla yükümlü bulunmadığı hususunda Müşteri’yi bilgilendirmesi şartlarıyla uygunluk testi yapması zorunlu değildir.

- Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca Bankanın bir Müşteri’ye bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti sunmak üzere çerçeve sözleşmesi imzalamasından önce “yerindelik testi” uygulaması zorunludur. Yerindelik testi, bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı kapsamında Müşteri’ye sunulacak hizmet ile Müşteri’nin yatırım amaçları, mali durumu ile bilgi ve tecrübesinin uyumlu olup olmadığının yetkili kuruluşlar tarafından değerlendirilmesi amacıyla yapılmaktadır. Bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti yerindelik testinin sonucuna uygun olarak sunulur.

- Uygunluk ve yerindelik testlerinin tüzel kişi müşteriler açısından uygulanması ihtiyari olup Banka mevzuat hükümleri çerçevesinde gerekli görmesi durumunda müşterilerine ilgili testleri uygulayabilir.

Müşteri Riskleri: Banka, yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında genel müşterilere sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin genel riskleri açıklamak için asgari içeriği Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenmiş olan "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu"nun bir örneğini sözleşmeler ile birlikte incelenmesi, okunması ve anlaşılması için iletir. Müşterinin bu formun okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan vermesi gerekmektedir.

Banka, alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine genel risk bildirimine ek olarak işleme konu para ve sermaye piyasası araçlarını ve risklerini anlatan formları da sözleşmeler ile birlikte incelenmesi, okunması ve anlaşılması için iletir. Müşterinin bu formun okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan vermesi gerekmektedir. İşlem yapılacak para ve sermaye piyasası aracına/araçlarına ilişkin yapılan bildirimler tüm işlem niteliklerini ve tüm riskleri içermemekte olup işlem ile ilgili anlaşılmayan bir durum olması halinde müşterinin işlem kararı öncesi bu hususları netleştirmesi ve iyi bir değerlendirme yaparak karar alması önem taşımaktadır.

Banka profesyonel müşterilerine talep etmesi durumunda sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin riskleri açıklamaktadır.

Sözleşmeler: Para ve Sermaye piyasası kapsamında yapılacak işlemlerde kullanılmak üzere Bankamız nezdinde hesap açılabilmesi için verilecek hizmetlerin genel hükümlerini ve koşullarını içeren, tarafınızca incelenip okunarak üzerinde mutabık kalınan “Finansal Hizmetler

ve Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi”nin imzalanması gerekmektedir. Sözleşme süresiz olarak düzenlenecek olup imzalandığı tarihten itibaren yürürlüğe girecektir. Sözleşmenin yenilenmesini zaruri kılan veya yeni hesap açılışını gerektiren durumlar sözleşmede belirtilmiştir.

Genel Bilgilendirme: - Gerçekleştirilebilecek para ve sermaye piyasası işlemlerine ilişkin bilgilere kurumsal internet sitemizden (www.tskb.com.tr) ulaşılabilir.

- Hesap üzerinden gerçekleştirilen işlemlere ilişkin ücret tarifesi TSKB’nin kurumsal internet sitesinde (www.tskb.com.tr) “Ürün ve Hizmet Tarifesi” menüsünde ilan edilmektedir.

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu

Önemli Açıklama

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.

Uyarı

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 veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi

İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak “Finansal Hizmetler ve Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.
5. 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.
6. 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.

7. İşlemlerinize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıyacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

8. Yapacağınız opsiyon işlemlerinde spot fiyata göre daha düşük fiyattan dayanak varlığınızı satma yükümlülüğünüz veya spot fiyata göre daha yüksek fiyattan dayanak varlığı alma yükümlülüğünüz bulunmaktadır. İşlemlerinizde vade sonunda diğer para birimine geçiş riski vardır.

Vanilla, bariyerli veya dijital opsiyonlarda anapara kaybı söz konusu olabilmektedir. Opsiyon satıcısı için sınırsız zarar söz konusu olabilecektir. Opsiyon alıcısı için prim kadar zarar etme riski vardır.

Vadeli Döviz Alım-Satım (Forward) işlemlerinizde spot kur'a göre daha yüksek kurdan döviz alma veya spot kura göre daha düşük kurdan döviz satma riskiniz vardır.

Yapacağınız takas (swap) işlemlerinde değişken/sabit faiz ödeyen veya alan taraf olmanız durumunda faiz oranlarının hareketine göre ödeme dönemlerinde ve/veya vade sonunda daha yüksek faiz ödemesi yapma veya daha düşük faiz alma riskiniz vardır. Takas edeceğiniz para biriminin değerinde oluşacak değişikliklerde zarar etme riskiniz olacaktır.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, Müşteriyi 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 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'yi imzalayarak Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Tarafınıza teslim edilen formu okumanız ve sonrasında hükümleri kabul etmeniz durumunda kutu içinde yer alan ifadeyi el yazısı ile kutunun yanına yazarak altındaki bilgileri doldurarak imzalamanızı rica ederiz.

İlgili formu okudum, anladım.
Bir nüshasını elden teslim aldım.

Müşterinin Adı,Soyadı (Unvanı):

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

İmza:

Para Piyasası ve Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu

Önemli Açıklama

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.

Uyarı

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 veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Müşterinin, Banka nezdinde açtıracağı hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm para piyasası ve borçlanma araçları alım satım işlemleri Sermaye Piyasası Kurulunca çıkarılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümlerine tabidir. Tarafların hukuki ilişkilerinin tam ve açıklıkla belirlenmesine yönelik olarak, işlem kapsamına giren her türlü detaya ve açıklamaya aralarındaki Finansal Hizmetler ve Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi metninde yer verilmiştir.

Yapacağınız işlemler sonucunda sağlanacak getiri kadar karşılaşılmaması muhtemel zararın miktarı da çok yüksek tutarda olabilir. Bunun yanı sıra Müşteri, işlem başlangıcında sayısal olarak ortaya konulamayan miktarlarda zarara maruz kalabilir.

Borçlanma araçları işlemleri kapsamında, ortaya çıkabilecek ve Müşterinin de katlanması gereken operasyonel riskler kaynaklı zararları kapsayacak şekilde, tazminat garantisi veren zorunlu sigorta anlaşmaları bulunmamaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri, ihraççının ödeme güçlüğüne düşmesi veya iflası vb. haller için yatırım kuruluşu garantisi veya yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır. Elektronik işlem platformlarında gerçekleştirilecek para ve borçlanma araçları işlemleri kapsamında bilgi işlem altyapısında yaşanması muhtemel olumsuzluklardan kaynaklanan farklı risklere maruz kalınması mümkündür. Hazine Bonosu/Devlet Tahvili, Özel Sektör Borçlanma Senetleri ve yurt içinde ihraç edilen Kira Sertifikaları'nın saklanması Müşteri adına MKK'da yapılırken Yurtdışı ihraçlı kıymetlerin saklamaları ise Bankamızın clearing hesaplarında yapılmaktadır. Hazine Bonosu/Devlet Tahvili, Özel Sektör Borçlanma Senetleri, Kira Sertifikaları ve Eurobondlar hem organize piyasa hem de tezgahüstü piyasalarda ikinci elde işlem görmektedir.

Yatırım kuruluşları tarafından yatırımcı adına saklanan veya yönetilen nakit ödeme veya sermaye piyasası araçlarının teslim yükümlülüklerinin yerine getirilmemesinden kaynaklanan taleplerde, Yatırımcı Tazmin Merkezi'nin tazmin kapsamı hususunda <http://www.ytm.gov.tr/yatirimci-bilgilendirme/koruma-kapsami.aspx> web adresinden bilgi alabilirsiniz.

İşlemlerinize başlamadan önce, Bankamızdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız.

İşlemlere konu Komisyon, Ücret, Vergi Tutarları ve Oranları ile diğer tüm kesintiler internet sitemizde güncel olarak ilan edilmektedir.

Herhangi bir anlaşmazlık durumunda Komisyon, Ücret, Vergi Tutarları ve Oranları vb. hususlarında Bankamızdan yazılı/sözlü olarak açıklama talep edebilirsiniz.

Devlet İç Borçlanma Senetleri

A. Hazine Bonosu/ Kuponsuz Devlet Tahvili: Hazine bonoları/kuponsuz devlet tahvillerinin vadeleri 1 (bi) yıldan kısadır. Vadeden önce alım satımı mümkündür (likittir). Vade sonu elde edilen tutara nominal değer denir. Anapara ve faizi vade sonunda ödenir. Vade sonuna kadar beklenirse getirisi sabittir. Ama vade sonu beklenmeden satılırsa, faiz oranı ile fiyat ters orantılıdır. Faiz düşerse kar edilir. Birincil piyasada ihale ile satılır. İkincil piyasada BIST Tahvil Bono Piyasasında ve tezgahüstü piyasalarda alınıp satılabilir. TL ya da USD, EURO cinsi olabilir. **Riskler:** Vadeden önce satıldığında anaparadan zarar etme olasılığı vardır. T.C. Hazinesi'nin itfayı erteleme veya yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda Bankanın sorumluluğu yoktur.

Faydaları: Sabit getiri elde etme, güvenli yatırım, vadeyi beklemeden satabilme (likit olması), vadeyi beklemeden satıp kar edebilme, mevduat faizine göre daha düşük stopaj ödeme gibi avantajları vardır.

Uygun Müşteri Profili: Kısa/Orta/Uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen, alım satım yaparak para kazanmak isteyen müşteriler için uygundur.

Uygun Piyasa Koşulları: Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, faizlerin düşmesinin beklendiği ortam, TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam.

B. Kuponlu Devlet Tahvili: Kuponlu Devlet Tahvillerinin vadeleri 1(bir) yıldan uzundur. Belirli dönemlerde kupon ödemesi yapar. Anaparayı vade sonunda öder. Kupon faizi sabit ya da değişken olabilir. Vade sonu elde edilen anaparaya Nominal Değer denir. Vadeden önce alımı ve satımı piyasa şartlarına göre mümkündür. Faiz oranı ile tahvilin değeri (fiyatı) ters orantılıdır. Birincil piyasada ihale ile satılır. İkincil piyasada BIST Kesin Alım Satım Pazarında ve tezgahüstü piyasalarda alınıp satılabilir. TL ya da USD, EURO cinsi olabilir. Kupon faizi sabit ya da değişken olabilir. Sabit kuponlu tahvilde kupon faizi ilk ihraçta belirlenir; tahvilin vadesine kadar bir daha değişmez. Değişken kupon faizli tahvilde kupon faizinin nasıl belirleneceği, ilk ihraçta açıklanır.

Riskleri: Vadeden önce satıldığında faizler yükselmisse anaparadan zarar etme olasılığı vardır. Devletin itfayı, kupon ödemelerini erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda Banka'nın sorumluluğu yoktur. Enflasyona endeksli tahvillerde enflasyonun düşmesi durumunda beklenenden daha düşük getiri elde edilebilir.

Faydaları: Uzun dönem sabit getiri elde etme (sabit kuponluda), güvenli yatırım, vadeyi beklemeden satabilme, vadeyi beklemeden de satıp kar edebilme olanağı, belirli dönemlerde faiz ödemesi elde etme imkanı vardır. Enflasyona endeksli tahvillerde reel getiri imkanı vardır.

Uygun Müşteri Profili: Uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen, sabit getiri elde etmek isteyen, alım satım yaparak para kazanmak isteyen, belirli dönemlerde faiz ödemesi elde etmek isteyen müşteriler için uygundur.

Uygun Piyasa Koşulları: Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam; faizlerin düşmesinin beklendiği ortam; TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam.

C. Eurobond: Eurobondların saklanması yurtdışında yapılır. Uluslararası takas saklama bankaları kullanılır. T.C. Eurobondları Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından uluslararası piyasada genellikle USD veya EURO cinsinden ihraç edilmektedir. Özel Sektör Eurobondları ise özel şirketlerin yurtdışında borçlanmak amacıyla ihraç ettiği kıymetlerdir. Eurobondlarda genelde vade 5-30 yıl arasındadır. "Kupon ödemesi = Nominal değer*dönemsel kupon faizi"dir. USD cinsinden Eurobondlarda kupon ödemesi 6 ayda bir, Euro cinsi eurobondlarda ise yılda birdir. Kupon faizi yıllık basit faizdir. Eurobondlar Clean Price (temiz Fiyat) denilen işlemiş kupon faizi

hariç bir fiyattan alınıp satılır, işlemiş kupon faizi (birikmiş faiz) sonradan bu fiyatın üzerine eklenir.

Riskleri: Eurobondlar faizlerin yükselmesi ile değer kaybederek yatırımcının anaparasından kayıplara neden olabilir. Eurobondlar genellikle T+3 valörde işlem görmekte, yani Müşterinin yaptığı anlaşma 3 gün sonra anlaşma fiyatından gerçekleşmektedir. Eurobondlar genellikle organize olmayan piyasalarda işlem görmektedir. Bunun ile birlikte alınmak yada satılmak istenen eurobondlara fiyat bulunamayabilir. İhraççı kuruluşun itfayı, kupon ödemelerini ertelemesi veya kıymetin itfa olmaması durumunda Banka'nın sorumluluğu yoktur. Özel sektör Eurobondlarında şirketin iflas etme, faiz ya da anaparayı ödeyememe riski bulunmaktadır. T.C. Hazine Eurobondlarında ise faiz ya da anaparayı ödeyememe riski nispeten düşük olsa da mevcuttur.

Faydaları: Sabit getiri elde etme, T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobondlar için güvenli yatırım, vadeyi beklemeden satabilme (likit olması), vadeyi beklemeden de satıp kar edebilme olanağı, belirli dönemlerde faiz ödemesi elde etme imkanı, yabancı para cinsinden yatırım yapma, vergisel avantaj imkanları vardır.

Uygun Müşteri Profili: Uzun vadede yatırım yapmak isteyen, sabit getiri elde etmek isteyen, alım satım yaparak para kazanmak isteyen, belirli dönemlerde faiz ödemesi elde etmek isteyen, yabancı para cinsinden yatırım yapmak isteyen, kur riskini göze alabilen müşteriler için uygundur.

Uygun Piyasa Koşulları: Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, faizlerin düşmesinin beklendiği ortam, TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam, yurtdışı piyasaların genel faiz hadlerine olumlu olarak yansıdığı ortam, ülkenin kredibilitésinin arttığı ortam, uzun vadeli istikrarın sağlandığı ortam.

D. Özel Sektör Borçlanma Senetleri: Özel sektör şirketleri tarafından ihraç edilen borçlanma senetleridir. Özel Sektör Borçlanma Senetleri, mevduat ve hazine bonosu/devlet tahvillerine kıyasla daha yüksek getiri imkanı sunabilmektedir. BIST'te işlem yapılabilceği gibi, ikinci el organize piyasalarda da işlem yapılabilir. Kredi riski alma konusunda iştahı olan yatırımcı açısından Hazine Bonosu ve Devlet Tahviline göre ek getiri imkanı sunar. Vadeden önce elden çıkarma imkanı olmakla birlikte, Hazine Bonosu ve Devlet Tahviline göre ikincil piyasada satış imkanı likidite açısından sınırlıdır.

Riskleri: Özel Sektör Borçlanma Senetleri'nin vadeli mevduattan en büyük farkı "Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu" sigortası kapsamında olmamasıdır. Yatırımcılar ihraççı kuruluş riskini almaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri, ihraççının ödeme güçlüğüne düşmesi veya iflası vb. haller için yatırım kuruluşu garantisi veya yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır. İhraççı kuruluşun itfayı, kupon ödemelerini ertelemesi veya kıymetin itfa olmaması durumunda Bankanın sorumluluğu yoktur. Özel sektör bonosu veya tahvilinin vadesinden önce satılması durumunda söz konusu bono veya tahvilin piyasa değeri piyasa faizleri değişiminden doğrudan etkileneceğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde bono veya tahvilin değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde bono veya tahvilin piyasa değeri artacaktır. Özel sektör kıymetleri hazine bonosu/devlet tahvillerine göre daha az likittir. Kıymet likidite edilmek istendiğinde satılamayabilir.

Uygun Müşteri Profili: Kısa, orta ve uzun vadede yatırım yapmak isteyen, alternatif yatırım aracına yatırım yapmak isteyen, ihraççı özel sektör şirketinin riskini alarak daha yüksek getiri elde etmek isteyen, sabit veya değişken getiri elde etmek isteyen müşteriler için uygundur.

Uygun Piyasa Koşulları: Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, faizlerin düşmesinin beklendiği ortam, TCMB'nin faizleri düşürmesinin beklendiği ortam.

E. Kira Sertifikaları: Kamu veya özel sektörün bir varlık kiralama şirketi aracılığı ile yurt içinde ve/veya yurt dışında ihraç ettiği, yatırımcıların ihraç eden kuruluşun riskini üstlenerek düzenli gelir elde ettiği borçlanma araçlarıdır.

Riskleri: Vadeden önce satıldığında anaparadan zarar etme olasılığı vardır. Kıymet likidite edilmek istendiğinde satılamayabilir.

Uygun Müşteri Profili: Kısa, orta ve uzun vadede yatırım yapmak isteyen, sabit getiri elde etmek isteyen, faize karşı hassasiyeti olan müşteriler için uygundur.

Uygun Piyasa Koşulları: Olumlu ekonomik beklentilerin olduğu ortam, risk primlerinin düşmesinin beklendiği ortam.

F. Repo/Ters Repo ve Takasbank Para Piyasası İşlemleri:

Repo, geri alım vaadiyle menkul kıymetin satılmasıdır. Banka gelecek bir tarihte geri almak üzere hazine bonosu/devlet tahvilini yatırımcı adına Takasbank'ta repo vadesine kadar saklar. Repo vadesinde menkul kıymet tekrar Bankanın hesaplarına geçerken Banka, Müşteri hesaplarına Anapara ve Faizi transfer eder. Repo faizi, teminat olarak verilen menkul kıymetin faizinden farklı olabilir. Diğer menkul kıymetler gibi piyasa faizlerinin yükselmesi ya da düşmesi ile reponun güncel fiyatı değişmez. Reponun vadesinden önce bozulması durumunda Müşteri anaparasını alırken faiz ödemesi alamamaktadır.

Takasbank Para Piyasası (TPP) fon fazlası ve/veya fon ihtiyacı olan üyelerin talep ve tekliflerinin karşılanmasını sağlayan, Takasbank tarafından kurulmuş organize para piyasasıdır. Para alan üyenin TPP'ye karşı yükümlülüğü, işlemin vadesinde anapara ve faiz tutarını ödemektir.

Riskleri: Yatırımcı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun sigortası dahilinde değildir. Ancak repo işlemi yaptığında Banka yatırımcı adına yatırım miktarı kadar menkul kıymet saklamaktadır. Ayrıca Takasbank tarafından uygulanan etkin teminatlandırma süreçleri ve garanti fonu uygulamaları ile risk minimum seviyeye indirilmiştir. Bu nedenle risk asgari seviyededir.

Uygun Müşteri Profili: Risk almak istemeyen, kısa vadeli yatırım yapmak isteyen, piyasa şartlarından etkilenmek istemeyen müşteriler için uygundur.

Uygun Piyasa Koşulları: Piyasanın görece daha riskli olduğu, faizlerde yukarı yönlü hareketlerin beklendiği, risk alınmak istenmeyen piyasa koşulları.

Tarafınıza teslim edilen formu okumanız ve sonrasında hükümleri kabul etmeniz durumunda kutu içinde yer alan ifadeyi el yazısı ile kutunun yanına yazarak altındaki bilgileri doldurarak imzalamanızı rica ederiz.

İlgili formu okudum, anladım.
Bir nüshasını elden teslim aldım.

Müşterinin Adı, Soyadı (Unvanı):

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

İmza:

Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu

Önemli Açıklama:

Tezgahüstü piyasalarda türev araç alım satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle Müşteri, tezgahüstü türev araç işlemi yapmaya karar vermeden önce, bu işlemler kapsamında karşılaşılabileceği riskleri anlamalı, mali durumunu ve kısıtları dikkate alarak karar vermeli ve III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in (Tebliğ) 25 inci maddesinde öngörüldüğü üzere "Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu"nda yer alan hususları anlamalı ve ihtiyaç halinde profesyonel yardım almalıdır.

Müşterinin, Banka nezdinde açtıracığı hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm tezgahüstü türev araç alım satım işlemleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümlerine tabidir.

Uyarı:

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun gerçekleştirmek istediğiniz yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan banka ve aracı kurumları www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr internet sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Genel Bilgilendirme:

Tezgahüstü türev araçlar, müşterinin ihtiyaçları doğrultusunda bankanın müşterileri ile karşı taraf olarak (organize piyasalar dışında) gerçekleştirdiği işlem sözleşmeleridir.

Türev işlemler arbitraj amaçlı ve koruma amaçlı (hedging) olarak yapılabilir.

1. Bankamız nezdinde açtıracığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm tezgahüstü türev araç alım satım işlemleri Sermaye Piyasası Kurulu'nca ("**Kurul**") çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri düzenlemelere tabidir.

2. Tezgahüstü türev araç işlemleri, işlem taraflarının ihtiyaçları doğrultusunda karşılıklı pazarlığa dayalı olarak gerçekleşmekte ve tarafların yükümlülüklerini yerine getirmemesi ihtimali çerçevesinde karşı taraf riski içermektedir. Tezgahüstü piyasalarda gerçekleştirilen işlemlerin netleştirilmesi ve takasına ilişkin anlaşmalar yapılabilecek olmakla birlikte, yürürlükteki mevzuat kapsamında, tezgahüstü piyasalarda merkezi karşı taraf konumunda bir kurum bulunmadığından, bu tür anlaşmaların varlığı taraflara işlemlerin sonuçlandırılması aşamasında herhangi bir garanti ya da koruma sağlamamaktadır. Bu nedenle işlem gerçekleştirilmeden önce karşı taraf konumundaki yatırım kuruluşunun, işlemten doğan yükümlülüğünü ifa kabiliyetinin tarafınızca değerlendirilmesi gerekmektedir.

3. Tezgahüstü türev araç işlemleri, işleme konu dayanak varlığın türüne ve vade sonuna kalan gün sayısına göre değişiklik gösteren likidite riski ihtiva etmektedir. Tezgahüstü türev araçların ikincil piyasası bulunmadığından ve bazı hallerde işlemi ters işlem ile kapatmak mümkün olamayabileceğinden, likidite riski diğer sermaye piyasası araçlarına göre daha yüksektir. Piyasalarda meydana gelebilecek dalgalanmalardan dolayı yatırımınızın beklediğiniz kadar kâr getirmemesi veya ciddi ölçüde zararlar sonuçlanması mümkündür.

4. Yatırım kuruluşları ile gerçekleştireceğiniz işlemlerin üçüncü taraflarla yapılmış olarak kabul edilmesi ve yatırım kuruluşlarına işlemlere danışmanlık eden ya da garantör taraf olarak bakılmaması gereklidir. Bu doğrultuda, tarafınızca gerekli görülmesi durumunda yatırım kuruluşları ile akdedilecek sözleşmelerin müzakeresi aşamasında ve işlem gerçekleştirmeden önce danışmanlık hizmeti alınması uygun olacaktır.

5. Tezgahüstü türev araç işlemleri, farklı özelliklere sahip işlem taraflarının kendilerine özgü ihtiyaçlarına karşılık vermek üzere yapılandırılmaktadır. Bu kapsamda; yatırım kararı almadan önce işlem gerçekleştirmek istediğiniz tezgahüstü türev araçları, ihtiyaçlarınıza uygunlukları ve barındırdıkları risk unsurları gibi çeşitli açılardan dikkatlice değerlendirmeniz ve gerek duymanız halinde profesyonel yardım almanız tavsiye olunur.

6. Tezgahüstü türev araç işlemi gerçekleştirmeden önce ve işlemin vadesi içinde, piyasa riskine ilişkin değerlendirme ve takip yapılması tamamen bu riske maruz kalan işlem taraflarının sorumluluğu altındadır. İşlemlere aracılık eden kurumların yatırımcılara ve işlem taraflarının birbirlerine piyasa ve fiyat hareketleri konusunda bilgi verme zorunluluğu/yükümlülüğü bulunmamaktadır.

7. Tezgahüstü türev araç işlemleri sonucunda sağlanacak getiri kadar karşılaşılması muhtemel zarar da yüksek olabilir. Piyasa koşullarında, paritelerde, fiyatlarda, kur ve faiz oranlarında ve işleme veya ürüne dair sair unsurda beklemediğiniz gelişmeler olması durumunda, yatırdığınız teminat tutarlarının tümünü kaybedebileceğiniz gibi, gerçekleştirdiğiniz işlemin türüne bağlı olarak zararınız yatırdığınız teminat tutarlarını da aşabilecektir.

8. Tezgahüstü türev araç işlemlerinin kişisel ihtiyaçlara göre yapılandırılmış olması ve işlemlerin sonuçlandırılması ya da diğer bir tarafa devredilmesine ilişkin içerdiği kısıtlamalar nedeniyle, herhangi bir tezgahüstü türev işleminin, işlem başlangıç fiyatından ya da herhangi bir fiyat üzerinden tasfiye edilmesi mümkün olmayabilir.

9. Aşağıda "Çıkar Çatışması" başlığı altında izah edildiği üzere, emir verdiğiniz yatırım kuruluşunun emirlerinizi karşı taraf olarak yerine getirdiği durumlarda, siz zarar ederken yatırım kuruluşu kar edebilmektedir. Bu durumlarda yatırım kuruluşu ile aranızdaki çıkar çatışmasının bilincinde olmalısınız.

10. Yatırım kuruluşu ile akdedeceğiniz sözleşmeler kapsamında, tezgahüstü türev araç işlemlerinin erken sonlandırılması ve/veya dayanak varlığın ikame varlık/değer ile değiştirilmesi mümkün olabilecektir. Bu konuda, yatırım kuruluşu ile akdetmeyi düşündüğünüz sözleşme koşullarının incelenmesinde ve tarafınızca gerekli görülmesi durumunda, yatırım kuruluşu ile müzakere edilmesinde fayda bulunmaktadır.

11. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğu, kur dalgalanmaları nedeniyle farklı para birimleri bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.

12. Tezgahüstü türev araç işlemlerinde, gerçekleştirmek istediğiniz işlemin türüne bağlı olarak, yatırım kuruluşu tarafından işlem ve/veya hesap bazında başlangıç ve sürdürme teminatı talep edilmesi ve işlemlerin devamı süresince teminat tamamlama çağrısında bulunması mümkündür.

13. Tezgahüstü türev araç işlemlerinin üçüncü kişilere devri kural olarak mümkün değildir.

14. Tezgahüstü türev araç işlemleri, yatırım kuruluşu ile akdedeceğiniz sözleşmede ve gerçekleştirmek istediğiniz her bir işlem özelinde düzenlenecek olan işlem talimat formlarında yer alan hüküm ve koşullara tabi olup, sözleşme akdetmeden önce sözleşme hükümlerinin, işlem gerçekleştirmeden önce ise yatırım kuruluşu ile mutabık kaldığınız işlem koşullarının tarafınızca dikkatle değerlendirilmesi büyük önem arz eder.

Çıkar Çatışması

Tezgahestü türev araç işlemlerinde emir verdiğiniz yatırım kuruluşu, gerekli yetki belgelerine sahip olmak kaydıyla, emirlerinizi, işlemin karşı tarafı olarak kendi hesabından gerçekleştirebileceği gibi (portföy aracılığı yöntemi); yetkili bir başka yatırım kuruluşu hesabından sizin ad ve hesabınıza veya kendi adına ve sizin hesabınıza da (işlem aracılığı yöntemi) gerçekleştirebilir. Portföy aracılığı yönteminin uygulandığı durumlarda, yatırım kuruluşu size karşı taraf olarak pozisyon almakta ve sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği sizin zarar etmeniz yatırım kuruluşunun kar elde etmesiyle sonuçlanabilmektedir. Tezgahestü türev araç işlemlerinde genellikle portföy aracılığı yöntemi kullanılmakta olup bu durumlarda yatırım kuruluşu ile aranızdaki çıkar çatışmasının bilincinde olmalısınız.

Diğer Riskler

Tezgahestü Türev Araç işlemleri Risk Bildirim Formu, forma konu ürün ve piyasalara ilişkin riskler hakkında genel olarak bilgilendirilmenizi amaçlamakta olup farklı ihtiyaçlara göre değişik şekillerde yapılandırılabilen tezgahestü türev araç işlemlerinden ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Bu nedenle yatırım kararı almadan önce işlem gerçekleştirmek istediğiniz piyasalar ve ürünler ile ilgili gerekli araştırmayı yapmanızı ve profesyonel yardım almanızı tavsiye ederiz.

Fiyatlandırma, Komisyon, Ücret ve Vergiler

1. Tezgahestü türev araç işlemlerinin fiyatlandırılmasında dikkate alınan temel faktörlere yukarıda "Genel Bilgilendirme" başlığı altında her bir işlem türü özelinde yer verilmektedir. Fiyatlandırma, işlem gerçekleştireceğiniz yatırım kuruluşu tarafından her bir işlem özelinde gerçekleştirilecek ve işlem öncesinde onayınıza sunulacaktır. İşlemler taraflarca işlem talimat formunda mutabık kalınan fiyatlar üzerinden gerçekleştirilir.

2. Kural olarak portföy aracılığı yöntemi ile gerçekleştirilen tezgahestü türev işlemlerde maktu bir ücret veya komisyon alınmamaktadır. Ancak işlemlerinizi ilgili mevzuatta belirlenen oranlarda vergiye tabi tutulacaktır. İşlemlerinize başlamadan önce, işlemlerinize ilişkin vergi tutar veya oranları ile varsa ücret ve komisyona ilişkin bilgiler tarafınıza bildirilecektir.

Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemi - Forward: Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat ve miktardaki döviz alma veya satma yükümlülüğü veren sözleşmeyi ifade eder.

Forward İşlem Alıcısı: Vade sonunda müşteri sözleşmede belirtilen fiyat ve miktardan döviz satın alır ve karşı para biriminde satış yapar.

Forward İşlem Satıcısı: Vade sonunda müşteri sözleşmede belirtilen fiyat ve miktardan döviz satar ve karşı para biriminde alım yapar.

Riskler: Müşteri bu sözleşme ile bir yükümlülüğe girmektedir ve sözleşme kurundan işlemi gerçekleştirmek zorundadır. Vade tarihindeki piyasa kurundan kaynaklı olarak kar ya da zarar elde edebilir.

Esnek (Flexi) Forward: Esnek Forward işlemlerinde ileriki bir tarihe kadar önceden anlaşılmış kurdan belirli bir tutarda döviz alım veya satım işlemi gerçekleştirilir. Flexi Forward alıcısı, anlaşılan minimum tutardan az olmamak kaydıyla vade tarihini beklemeksizin, önceden anlaşılan tarih aralığında işlemini gerçekleştirebilir. Ancak Flexi Forward Alıcısı, vade tarihine kadar işlem tarihinde belirlenmiş olan tutarın tamamını anlaşılmış olan kurdan almakla yükümlüdür. Vadeye kadar olan süre boyunca alımı gerçekleşmeyen kalan tutar vade günü gerçekleştirilir.

Riskler: Müşteri bu sözleşme ile vadeli bir yükümlülüğe girmektedir. İşlem başında anlaşılan sözleşme kurundan vade sonuna kadar veya vade sonunda işlemi gerçekleştirmek zorundadır. Vade tarihindeki piyasa kurundan kaynaklı olarak kar ya da zarar elde edebilir.

Average Rate Forward: Belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat ve miktardaki döviz alma veya satma yükümlülüğü altına giren müşteri, aynı vadeye önceden belirlenen gözlem periyodu boyunca oluşan fiksing kurların aritmetik ortalamasından ikinci bir ters forward işlemi yapar.

Average Rate Forward İşlem Alıcısı: Vade sonunda müşteri sözleşmede belirtilen fiyat ve miktardan döviz satın alır ve işlem başında belirlenen gözlem periyodu boyunca oluşan fiksing kurların aritmetik ortalamasından ters forward işlemi ile döviz satar. İki işlem arasındaki fark kadar kar ya da zarar oluşur.

Average Rate Forward İşlem Satıcısı: Vade sonunda müşteri sözleşmede belirtilen fiyat ve miktardan döviz satar ve işlem başında belirlenen gözlem periyodu boyunca oluşan fiksing kurların aritmetik ortalamasından ters forward işlemi ile döviz satın alır. İki işlem arasındaki fark kadar kar ya da zarar oluşur.

Riskler: Müşteri bu sözleşme ile iki işlem yükümlülüğüne girmektedir. Fiksing kurların ortalamasına göre müşteri kar ya da zarar elde edebilir.

Para (Döviz) Swabı: Farklı dövizlerden olan nakit akımlarının değiştirildiği, valör ve vade tarihinde, iki para biriminin belirlenen kur seviyelerinden belli bir süre için takas edildiği anlaşmalardır. Birbirine ters yönlü bir spot ve bir forward işlem ile vade başında ve sonunda anapara el değiştirir. Müşterilerin maruz kaldığı kur riskini ortadan kaldırır.

Riskler: Müşteri işlemi vadesinden önce kapatmak istemesi durumunda, ilgili para birimlerinin faizlerinde oluşacak değişim sebebiyle zarar edebilir.

Repoya Bağlı Döviz Opsiyonu (Dual Currency Repo-DCR): İşlem miktarı kadar tutar repoya bağlanır. Yatırımcı anaparasının para birimine göre Alım (Call) ya da Satım (Put) opsiyonu satar. Üründe kullanılan opsiyonlar Avrupa tipi olduğundan baz para biriminin seviyesi sadece vade sonunda kontrol edilmektedir; dönem boyunca yaşanan kur hareketleri getiriyi etkilememektedir.

Toplam getiri, repo getirisi ve satılan opsiyon getirisinin toplamıdır. Belirlenen dönem için kurun volatilitesi yüksekse potansiyel getiri artacaktır. Vade sonunda, Alım (Call) opsiyonu satılması durumunda kurun kullanım fiyatı (strike) üzerinde olması, Satım (Put) opsiyonu satılması durumunda kurun kullanım fiyatı (strike) altında olması durumunda karşı para birimine dönüş yapılır. Döviz anaparalı DCR'da vade sonunda spot kur seviyesi kullanım fiyatı (strike) seviyesi üzerinde ise, yatırımcının anaparası olan döviz piyasa kurundan daha düşük bir kurdan Türk Lirası'na dönme yükümlülüğü bulunmaktadır. Türk Lirası anaparalı DCR'da vade sonunda spot kur seviyesi kullanım fiyatı (strike) seviyesi altında ise, yatırımcının anaparası olan Türk Lirası'nı piyasa kurundan daha yüksek bir kurdan döviz dönmeye yükümlülüğü bulunmaktadır. Yatırımcının parası tüm vade boyunca repoya bağlı kalacaktır. Ara dönemde çıkış yoktur.

Riskler: Anaparanın vade sonunda kullanım anındaki spot kura göre daha kötü bir kurdan karşı döviz cinsine dönme riski vardır.

Faiz Takas Sözleşmesi (Interest Rate Swap): Faiz pozisyonu taşıyan müşteriler için faiz oranlarındaki değişimden kaynaklı belirsizlikleri ortadan kaldıran ve bu sayede müşterilerin faiz alacak ve yükümlülüklerini etkin bir şekilde yönetmelerini sağlayan bir üründür.

Tarafların bir varlık veya borca ilişkin dönemsel faiz ödemelerini değişken faiz oranından sabit faiz oranına veya sabit faiz oranından değişken faiz oranına çevirmek amacıyla girdikleri, dönemsel olarak her takas tarihinde, değişken faiz ödemesi tutarı ile sabit faiz ödemesi tutarını veya bu tutarlar arasındaki farkı takas etmelerini öngören işlemdir. Faiz Takas Sözleşmeleri

aynı para biriminden olan varlık veya borçların sadece faiz ödemelerinin yapısını değiştirir, anaparalar değiştirilmez.

Riskler: Değişken faizli ödemesini sabit faizli ödemeye dönüştürmek (değişken faiz alıp sabit faiz ödemek) isteyen müşteriler açısından, Referans Faiz Oranının düşmesi durumunda zarar oluşur.

Sabit faizli ödemesini değişken faizli ödemeye dönüştürmek (sabit faiz alıp değişken faiz ödemek) isteyen müşteriler açısından, Referans Faiz Oranının yükselmesi durumunda zarar oluşur.

Faiz Alım Opsiyonu (Cap/Tavan): Opsiyon Alıcısı'nın, değişken faiz oranına bağlı bir yükümlülüğünden kaynaklanan faiz ödemelerine üst sınır getirmek amacıyla opsiyon prim tutarı ödeyerek girdiği, Opsiyon Satıcısı'nın da prim geliri elde etmek amacıyla girdiği, Opsiyon Satıcısı'nın dönemsel olarak her takas tarihinde değişken referans faiz oranı ile tavan (cap) faiz oranı arasındaki pozitif fark üzerinden hesaplanan tutarı Opsiyon Alıcısı'na ödemekle yükümlü olduğu işlemdir.

Faiz Alım Opsiyonu (Cap/Tavan) Alıcısı: Faiz ödeme tarihlerinde, değişken referans faiz oranının tavan (cap) faiz oranını geçmesi durumunda o hesaplama dönemine ait olan fark kadar tutarı bankadan tahsil eder.

Faiz Alım Opsiyonu (Cap/Tavan) Satıcısı: Faiz ödeme tarihlerinde, değişken referans faiz oranının tavan (cap) faiz oranını geçmesi durumunda o hesaplama dönemine ait olan fark kadar bankaya öder.

Riskler: Faiz Alım Opsiyonu (Cap/Tavan) alıcısı olarak faiz ödeme dönemlerinde değişken referans faiz oranının tavan (cap) faiz oranının üstünde olmaması durumunda ödediği prim tutarı kadar maliyete katlanacaktır.

Faiz Alım Opsiyonu (Cap/Tavan) satıcısı olarak faiz ödeme dönemlerinde değişken referans faiz oranının tavan (cap) faiz oranının üstünde olması durumunda ilgili hesaplama dönemlerine ait değişken referans faiz oranı ile tavan (cap) faiz oranı arasında fark kadar olan tutar değerinde bir zarar oluşacaktır.

Faiz Satım Opsiyonu (Floor/Taban): Opsiyon Alıcısı'nın, değişken referans faiz oranına bağlı bir varlığından kaynaklanan faiz gelirlerine alt sınır getirmek amacıyla opsiyon primi ödeyerek girdiği, Opsiyon Satıcısı'nın da prim geliri elde etmek amacıyla girdiği, Opsiyon Satıcısı'nın dönemsel olarak her takas tarihinde tavan (floor) faiz oranı ile değişken referans faiz oranı arasındaki pozitif fark üzerinden hesaplanan tutarı Opsiyon Alıcısı'na ödemekle yükümlü olduğu işlemlerdir.

Faiz Satım Opsiyonu (Floor/Taban) Alıcısı: Faiz ödeme tarihlerinde, değişken referans faiz oranının taban (floor) faiz oranının altında kalması durumunda o hesaplama dönemine ait olan fark kadar tutarı bankadan tahsil eder.

Faiz Satım Opsiyonu (Floor/Taban) Satıcısı: Faiz ödeme tarihlerinde, değişken referans faiz oranının taban (floor) faiz oranının altında kalması durumunda o hesaplama dönemine ait olan fark kadar tutarı bankaya öder.

Riskler: Faiz Satım Opsiyonu (Floor/Taban) alıcısı olarak faiz ödeme dönemlerinde değişken referans faiz oranının taban (floor) faiz oranının üstünde olması durumunda ödediği prim tutarı kadar maliyete katlanacaktır.

Faiz Satım Opsiyonu (Floor/Taban) satıcısı olarak faiz ödeme dönemlerinde değişken referans faiz oranının taban (floor) faiz oranının altında olması durumunda taban (floor) seviye ile ilgili hesaplama dönemlerine ait değişken referans faiz oranı arasındaki fark kadar olan tutar değerinde bir zarar oluşacaktır.

Çapraz Kur Swabı (Cross Currency Swap): Faiz ve kur riski taşıyan müşteriler için faiz oranlarındaki ve/veya kurlardaki değişimden kaynaklı belirsizlikleri ortadan kaldıran ve bu sayede müşterilerin faiz ve/veya döviz alacak ve yükümlülüklerini etkin bir şekilde yönetmelerini sağlayan bir üründür.

Tarafların, belli bir para biriminde bir varlık veya yükümlülüğe ilişkin anapara ve/veya faiz akışlarını, başka bir para birimine çevirmek amacıyla girdikleri, dönemsel olarak her takas tarihinde, farklı para birimleri üzerinden hesaplanan değişken tutarları veya sabit tutarları veya bir değişken tutar ile bir sabit tutarı takas etmelerini öngören işlemdir. Faiz akışları değişken faiz oranından sabit faiz oranına, değişken faiz oranından değişken faiz oranına, sabit faiz oranından değişken faiz oranına veya sabit faiz oranından sabit faiz oranına çevrilebilir.

Riskler: Müşteri değişken faiz ödeyen taraf olması durumunda referans faiz oranının yükselişinden, değişken faiz alan taraf olması durumunda referans faiz oranının düşmesinden zarar eder. Müşterinin takas ettiği para biriminin değerinde oluşacak değişikliklerde zarar etme riski oluşacaktır.

Swap Opsiyonu (Swaption): Opsiyon alıcısına belli bir prim karşılığında, belirlenen vadede, işleme dayanak teşkil eden faiz veya çapraz kur swabı işleminde satın alma hakkını veya satma hakkını kullanarak, swap işlemine girme hakkı veren; opsiyon satıcısını ise bu konuda yükümlü kılan vadeli işlemlerdir.

Vade sonunda opsiyon alıcısı opsiyonu kullanmazsa işlem sonlanacaktır. Opsiyon alıcısı opsiyon hakkını kullandığı takdirde, taraflar faiz veya çapraz kur swabı işlemine gireceklerdir ve işlem swap işlemi olarak devam edecektir.

Riskler: Opsiyon satıcısı için vade sonunda güncel faiz ile değil işlem tarihinde anlaşılan faiz ile swap işlemi nakit akışına sahip olma riski vardır.

Payer swaption satıcısı için, opsiyonun kullanılması durumunda güncel faizden daha düşük faiz ile nakit akışında sabit faiz elde etme yükümlülüğü olabilir. Receiver swaption satıcısı için, opsiyonun kullanılması durumunda, güncel faizden daha yüksek faiz ile nakit akışında sabit faiz ödeme yükümlülüğü olabilir.

Vanilla Opsiyon: Opsiyon, satın alan tarafa herhangi bir ürünün fiyatını vade başında belirlemek koşulu ile bu ürünü belli bir vadede veya vade boyunca satın alma ya da satma hakkını veren bir anlaşmadır.

Opsiyonu satın alan taraf, aldığı bu hak karşılığında satıcıya prim öder. Dolayısıyla opsiyon sözleşmesi, alıcı taraf açısından bir hak sağlamakta, buna karşılık satıcı tarafı, bu hakkı satan taraf olarak yükümlülük altına sokmaktadır.

Opsiyon Alıcısı: Opsiyonlarda primi ödeyen ve dolayısıyla dayanak varlığı belli bir vadeye kadar veya vadede alma veya satma hakkını elde eden taraftır.

Opsiyon Satıcısı: Opsiyonlarda opsiyon primini alan ve dayanak varlığı belli bir vadeye kadar veya vadede alma ya da satma yükümlülüğü altında olan taraftır.

Avrupa Tipi Opsiyonlar: Opsiyonu alan tarafın, sözleşmeye konu mal veya kıymeti satın alma veya satma hakkını sadece vade sonunda kullanması sağlayan opsiyonlardır.

Amerikan Tipi Opsiyonlar: Vade sonu da dahil olmak üzere opsiyon alıcısına istediği zaman hakkını kullanma imkanını sağlayan opsiyonlardır.

Alım (Call) Opsiyonu: Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergeyi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve dövizini alma hakkı veren, ancak almayı zorunlu tutmayan, satan tarafı ise alıcının talebi halinde satmaya yükümlü kılan sözleşmeyi ifade eder. Bir yatırımcı gelecekte, ilgilendiği menkul kıymetin fiyatının yükseleceğini düşünüyorsa, bugünden ilgili menkul kıymetin fiyatını sabitlemek için alım opsiyonu satın alır.

Alım (Call) Opsiyonu Alıcısı: Vade sonunda spot kur < kullanım fiyatı (strike) ise; Müşteri almış olduğu Alım (Call) opsiyonunu kullanmaz. Prim kadar zarar söz konusudur.

Vade sonunda spot kur > kullanım fiyatı (strike) ise; Müşteri almış olduğu Alım (Call) opsiyonunu kullanır, kullanım fiyatı (strike) seviyesinden kıymet alır. Spot kur seviyesine göre elde edilen kardan prim düşüldükten sonraki miktar kadar kar ya da zarar oluşur.

Alım (Call) Opsiyon Satıcısı: Vade sonunda spot kur < kullanım fiyatı (strike) ise; Müşterinin satmış olduğu Alım (Call) opsiyonu kullanılmaz. Prim kadar getiri söz konusudur.

Vade sonunda spot > kullanım fiyatı (strike) ise; Müşterinin satmış olduğu Alım (Call) opsiyon kullanılır, kullanım fiyatı (strike) seviyesinden kıymet satar. Prim ile spot kur seviyesine göre edilen zarar karşılaştırılarak işlem karı ya da zarar oluşur.

Satım (Put) Opsiyonu: Opsiyonu alan tarafa belirli bir vadede veya belirli bir vadeye kadar, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergeyi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve dövizini satma hakkı veren, ancak satmayı zorunlu tutmayan, satan tarafı ise opsiyon alıcısının talebi halinde almaya yükümlü kılan sözleşmeyi ifade eder. Bir yatırımcı gelecekte, ilgilendiği menkul kıymetin fiyatının düşeceğini düşünüyorsa, bugünden ilgili menkul kıymetin fiyatını sabitlemek için Satım (Put) opsiyonunu satın alır.

Satım (Put) Opsiyonu Alıcısı: Vade sonunda spot kur > kullanım fiyatı (strike) ise; Müşteri almış olduğu Satım (Put) Opsiyonunu kullanmaz. Prim kadar zarar söz konusudur.

Vade sonunda spot kur < kullanım fiyatı (strike) ise; Müşteri almış olduğu Satım (Put) Opsiyonunu kullanır, kullanım fiyatı (strike) seviyesinden kıymet satar. Spot kur seviyesine göre elde edilen kardan prim düşüldükten sonraki miktar kadar kar ya da zarar oluşur.

Satım (Put) Opsiyon Satıcısı: Vade sonunda spot kur > kullanım fiyatı (strike) ise; Müşterinin satmış olduğu Satım (Put) Opsiyonu kullanılmaz. Prim kadar getiri söz konusudur.

Vade sonunda spot kur < kullanım fiyatı (strike) ise; Müşterinin satmış olduğu Satım (Put) Opsiyonu kullanılır, kullanım fiyatı (strike) seviyesinden kıymet alır. Prim ile spot kur seviyesine göre edilen zarar karşılaştırılarak işlem karı ya da zararı oluşur.

Riskler: Satıcı için vade sonunda spota göre daha kötü bir kurdan diğer para birimine geçiş riski vardır. Alım (Call) opsiyon satıcısı için, opsiyonun kullanılması durumunda, spot fiyattan daha düşük fiyatla elindeki kıymetin satım yükümlülüğü vardır. Satım (Put) Opsiyon satıcısı için, opsiyonun kullanılması durumunda, spot fiyattan daha yüksek fiyatla kıymet alma yükümlülüğü vardır. Alıcı için prim kadar zarar etme riski vardır. Satıcı için sınırsız zarar söz konusu olabilir.

Knock-In Opsiyon: Opsiyon işlemlerinde Knock In, herhangi bir opsiyon işleminde dayanak varlığın belli bir seviyeye ulaşması durumunda opsiyonun devreye girmesi ile ilgili bir koşul oluşturmaktadır.

Opsiyon vade başında geçersiz olarak başlar. Dayanak varlık önceden belirlenen bariyer seviyesine ulaşırsa ancak bu durumda geçerlilik kazanacaktır.

Knock In seviyesine erişilip erişilmediğinin kontrol edildiği gözlem süresi opsiyonun vadeye kadar olan süresi ile aynı olabileceği gibi daha kısa (window barrier) da olabilir.

Knock In seviyesine erişilip erişilmediğine dair kontrol, gözlem süresi boyunca yapılabileceği gibi (Amerikan), vadede de yapılabilir (Avrupa).

Dayanak varlığın spot fiyatının belli bir seviyeye ulaşmayacağını bekleyen opsiyon satıcısı Knock In koşulu ekleyerek riskini azaltmayı amaçlayabilir. Aynı şekilde dayanak varlığın spot fiyatının belli bir seviyeye ulaşması durumunda opsiyonun değer kazanacağını düşünen, maliyetini düşürmek isteyen opsiyon alım yönündeki yatırımcı, Knock In koşulunu ekleyebilir.

Knock Out Opsiyon: Opsiyon işlemlerinde Knock Out, herhangi bir opsiyon işleminde dayanak varlığın belli bir seviyeye ulaşması durumunda opsiyonun devre dışı kalması ile ilgili bir koşul oluşturmaktadır.

Opsiyon vade başında geçerli olarak başlar. Dayanak varlık önceden belirlenen bariyer seviyesine ulaşırsa ancak bu durumda geçerliliği sona erecektir.

Knock Out seviyesine erişilip erişilmediğinin kontrol edildiği gözlem süresi, opsiyonun vadeye kadar olan süresi ile aynı olabileceği gibi daha kısa (window barrier) da olabilir.

Knock Out seviyesine erişilip erişilmediğine dair kontrol, gözlem dönemi boyunca yapılabileceği gibi (Amerikan) vadede de yapılabilir (Avrupa).

Dayanak varlığın spot fiyatının belli bir seviyeye ulaştığında riskinin artacağını düşünen bir opsiyon satıcısı Knock Out koşulu ile riskini azaltmayı amaçlayabilir. Aynı şekilde dayanak varlığın spot fiyatının belli bir seviyeye ulaşmayacağını düşünen, maliyetini azaltmak isteyen opsiyon alım yönündeki yatırımcı opsiyonuna Knock Out koşulu ekleyebilir.

Bu koşullar alınan opsiyonun maliyetini düşürmek için kullanılabileceği gibi satılan opsiyonun riskini azaltmak için de kullanılabilir. Bir işlemde yatırımcı hem Knock Out hem de Knock In koşulları koyabilir. Knock In ya da Knock Out koşulu eklenmiş olan opsiyonların primleri, dolayısıyla satıcı için getirisi, alıcı için de maliyeti, Vanilla opsiyonlara göre düşüktür.

Window Knock In: Yatırımcı, Avrupa tipi opsiyon alır. Opsiyonun devreye girmesi için kurun belli bir seviyeye ulaşması (Knock In) gerekmektedir. Kur belirlenen seviyeye ulaşmaz ise opsiyon geçersiz olacak ve yatırımcının hakkı ortadan kalkacaktır. Kurun belli bir seviyeye ulaşması için belirlenen gözlem süresi (window period) opsiyon vadesinden kısadır ve bu dönem boyunca her gün kurun bu seviyeye gelip gelmediği kontrol edilir.

Yatırımcı Avrupa tipi opsiyon satar. Opsiyonun devreye girmesi için kurun belli bir seviyeye ulaşması (Knock In) gerekmektedir. Kur belirlenen seviyeye ulaşmaz ise opsiyon geçersiz olacak ve yatırımcı riski ortadan kalkacaktır. Kurun belli bir seviyeye ulaşması için belirlenen gözlem süresi (window period) opsiyon vadesinden kısadır ve bu dönem boyunca her gün kurun bu seviyeye gelip gelmediği kontrol edilir.

Gözlem süresi boyunca kur belirlenen seviyeye değmez ise opsiyon alıcısının zararı vade başında almış olduğu opsiyon için ödediği prim kadar olacak ve hakkı ortadan kalkacaktır. Opsiyonun devreye girmesi durumunda da opsiyon alıcısının vade sonu kur seviyesine göre gelir potansiyeli mevcuttur.

Gözlem süresi boyunca kur belirlenen seviyeye değmez ise opsiyon satıcısının getirisi vade başında almış olduğu opsiyon primi kadar olacak ve riski ortadan kalkacaktır. Opsiyonun devreye girmesi durumunda da opsiyon satıcısının vade sonuna kadar riski devam edecek olmasına rağmen vade sonu kur seviyesine göre yüksek zarar riski mevcuttur.

Window Knock Out: Yatırımcı, Avrupa tipi opsiyon alır. Gözlem periyodu (window period) içerisinde kurun belirlenen seviyeye (Knock Out) ulaşması halinde opsiyon geçersiz olacak, gözlem periyodu içerisinde kurun belli bir seviyeye (Knock Out) ulaşmaması halinde opsiyon geçerli olacak ve yatırımcının opsiyonu kullanma hakkı olacaktır. Kurun belli bir seviyeye ulaşması için belirlenen gözlem süresi (window period) opsiyon vadesinden kısadır ve bu dönem boyunca her gün kurun bu seviyeye gelip gelmediği kontrol edilir.

Yatırımcı Avrupa tipi opsiyon satar. Opsiyonun geçersiz olması için kurun gözlem periyodu (window period) içerisinde belli bir seviyeye ulaşması (Knock Out) gerekmektedir. Kur belirlenen seviyeye ulaşmaz ise opsiyon geçerli olacak ve yatırımcı açısından risk doğacaktır. Kurun belli bir seviyeye ulaşması için belirlenen gözlem süresi (window period) opsiyon vadesinden kısadır ve bu dönem boyunca her gün kurun bu seviyeye gelip gelmediği kontrol edilir.

Gözlem süresi boyunca kur belirlenen seviyeyi test eder ise opsiyon alıcısının zararı vade başında almış olduğu opsiyon için ödediği prim kadar olacak ve hakkı ortadan kalkacaktır. Gözlem süresi boyunca kur belirlenen seviyeye değmez ise opsiyon geçerli olacaktır ve opsiyon alıcısının vade sonu kur seviyesine göre gelir potansiyeli mevcuttur.

Gözlem süresi boyunca kur belirlenen seviyeye değer ise opsiyon satıcısının geliri vade başında satmış olduğu opsiyon için elde ettiği prim kadar olacak ve yükümlülüğü ortadan kalkacaktır. Gözlem süresi boyunca kur belirlenen seviyeye değmez ise opsiyon geçerli olacaktır ve opsiyon satıcısının vade sonu kur seviyesine göre zarar riski mevcuttur.

One Touch: Gözlem süresi boyunca kur belirlenen bariyer seviyesine değer ise One Touch opsiyon alıcısı opsiyon ödemesi (Payout) tutarından ödediği prim tutarı düşüldüğünde elde edilen miktar kadar kar elde eder. Belirlenen bariyer seviyesine değmemesi durumunda ödediği prim tutarı kadar zarar oluşur.

Gözlem süresi boyunca kur belirlenen bariyer seviyesine değer ise One Touch opsiyon satıcısı opsiyon ödemesi (Payout) tutarından almış olduğu prim tutarı düşüldüğünde bulunan tutar kadar zarar oluşur. Belirlenen bariyer seviyesine değmemesi durumunda prim tutarı kadar kar elde eder.

No Touch: Gözlem süresi boyunca kur belirlenen bariyer seviyesine değmez ise No Touch opsiyon alıcısı opsiyon ödemesi (Payout) tutarından ödediği prim tutarı düşüldüğünde elde edilen miktar kadar kar elde eder. Belirlenen bariyer seviyesine değmesi durumunda ödediği prim kadar zarar oluşur.

Gözlem süresi boyunca kur belirlenen bariyer seviyesine değmez ise No Touch opsiyon satıcısı opsiyon ödemesi (Payout) tutarından almış olduğu prim tutarı düşüldüğünde elde edilen miktar kadar zarar eder. Belirlenen bariyer seviyesine değmesi durumunda ödediği prim kadar kar elde eder.

Double One Touch: Gözlem süresi boyunca kur belirlenen bariyer seviyelerinden herhangi birine değer ise Double One Touch opsiyon alıcısı opsiyon ödemesi (Payout) tutarından ödediği prim tutarı düşüldüğünde elde edilen miktarı kadar kar elde eder. Belirlenen bariyer seviyelerinden herhangi birine değmemesi durumunda ödediği prim kadar zarar oluşur.

Gözlem süresi boyunca kur belirlenen bariyer seviyelerinden herhangi birine değer ise Double One Touch opsiyon satıcısı açısından opsiyon ödemesi (Payout) tutarından almış olduğu prim tutarı farkı kadar zarar oluşur. Belirlenen bariyer seviyelerinden herhangi birine değmemesi durumunda almış olduğu prim tutarı kadar kar elde eder.

Double No Touch: Gözlem süresi boyunca kur belirlenen bariyer seviyelerine değmez ise Double No Touch opsiyon alıcısı opsiyon ödemesi (Payout) tutarından ödediği prim tutarı düşüldüğünde elde edilen miktar kadar kar elde eder. Bariyer seviyelerinden herhangi birine değmesi durumunda ödediği prim kadar zarar oluşur.

Gözlem süresi boyunca kur belirlenen bariyer seviyelerine değmez ise Double No Touch opsiyon satıcısı için opsiyon ödemesi (Payout) tutarından almış olduğu prim tutarı farkı kadar zarar oluşur. Bariyer seviyelerinden herhangi birine değmesi durumunda almış olduğu prim tutarı kadar kar elde eder.

Döviz piyasasını yansıtan veri sağlayıcılarından bazıları olan Bloomberg ve/veya Reuters ekranlarındaki parite ve kur bilgileri bu tip işlemlerde TSKB tarafından teyit amaçlı kullanılacaktır.

Bariyer seviyesinin değip değmemesi konusunda TSKB ile müşterisinin anlaşamaması durumunda müşteri itirazını bariyer tetiklendiği günden itibaren 1 (bir) iş günü içerisinde yapmak durumundadır.

Banka, türev işlemlerde hesaplayıcı taraftır (calculation agent).

Uyumsuzluk halinde teyit tarafı her şartta Banka olacaktır.

Tarafınıza teslim edilen formu okumanız ve sonrasında hükümleri kabul etmeniz durumunda kutu içinde yer alan ifadeyi el yazısı ile kutunun yanına yazarak altındaki bilgileri doldurarak imzalamanızı rica ederiz.

İlgili formu okudum, anladım.
Bir nüshasını elden teslim aldım.

Müşterinin Adı, Soyadı (Unvanı):

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

İmza:

MÜTESELSİL KEFİL/KEFİLLERİN BEYANI

Finansal Hizmetler ve Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi 8.2.3. Maddesindeki kefalete ilişkin hükümler dahil olmak üzere tüm maddeleri, Türev İşlemlere İlişkin Tanımları, **EK-1** Müşteri Bilgileri Formu, **EK-2** (Tüm alt ekleriyle birlikte) Müşteri Beyan Formu (Self Certification Form), **EK-3** Gerçek Faydalanıcının Tanınmasına İlişkin Beyan, **EK-4** Müşteri Sınıflandırılması Formu, **EK-5** Müşteri İletişim Bilgileri Formu, **EK-6** İnternet Sitesi Kullanım Talep Formu, **EK-7** Kişisel Verilere İlişkin Mutabakat **EK-8** Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu **EK-9** Para Piyasası ve Borçlanma Araçları Risk Bildirim Formu ve **EK-10** Tezgahüstü Türev Araçlar Risk Bildirim Formu'nun yer aldığı Müşteri Tanıma Formu ve Sözleşme Öncesi Bilgilendirmeleri içeren işbu kitapçığı okudum, anladım ve bir nüshasını elden teslim aldım.

Kefillerin Adı,Soyadı (Unvanı)

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

İmza :

EKSTRELERİN ELEKTRONİK YÖNTEMLERLE İLETİLMESİ TALEBİ SÖZLEŞMESİ

Meclisi Mebusan Cad. No: 81 Fındıklı Beyoğlu İstanbul adresinde yerleşik Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (kısaca “**Banka**” veya **TSKB**) ile diğer taraftanadresinde yerleşik MERSİS numaralı (kısaca “**Müşteri**” veya “**Yatırımcı**”) arasında imzalanan tarihli sözleşme numaralı Finansal Hizmetler ve Sermaye Piyasası İşlemleri Çerçeve Sözleşmesinin (kısaca “**Sözleşme**”) eki ve ayrılmaz bir parçası olarak taraflar aşağıdaki işbu Ek Sözleşmeyi yapmışlardır.

Madde 1. İşbu Sözleşme, taraflar arasında imzalanmış bulunan Sözleşme’nin ayrılmaz bir eki olarak ve Müşteri’ye hesap ekstresinin taahhütlü posta ile adreslerine gönderilmemesi konusunda imzalanmıştır.

Madde 2. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Tebliğ uyarınca; kural olarak, yatırım kuruluşlarının işlem yapan müşterilerine ait hesap ekstresini aylık dönemler itibarıyla ilgili dönemi izleyen 7 iş günü içinde müşterilerinin adreslerine taahhütlü olarak göndermeleri zorunludur. Ancak hesap ekstresi, müşterinin yazılı talebi üzerine müşteri tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine aynı süre içinde gönderilebilir ya da müşterilerin ekstrelerine elektronik ortamda erişimine imkan sağlanabilir.

Madde 3. Müşteri Çerçeve Sözleşme’nin eki olarak düzenlenen işbu hesap ekstresi gönderimine ilişkin tercih bildirimini tahtında, aşağıda işaretli talep şeklinde gönderilen veya ulaşılan hesap ekstrelerinin kendisine gönderilmiş veya tarafına ulaşmış sayılacağını, başka yöntemle gönderilmesine gerek olmaksızın hesap ekstresine geçerli olarak erişiminin sağlanmış olduğunu kabul ve taahhüt eder.

Madde 4. Müşteri elektronik posta adresinde yanlışlıklar, değişiklikler, hatalar, server veya servis sağlayıcı sorunları gibi Banka’nın doğrudan atfına kabil durumlar dışında işbu ekstrelerin tarafına ulaşmaması sebebiyle Banka’nın hiçbir sorumluluğu bulunmadığını kabul ve taahhüt eder. Bu Sözleşme tarihinde imza edilerek yürürlüğe girmiştir.

Müşterinin Ekstre Gönderim Tercihi

- ☐ Hesap Ekstrelerinin taahhütlü posta yerine aşağıda bildirilmiş olan elektronik posta adresine gönderilmesi
- ☐ Hesap Ekstrelerinin taahhütlü posta ile gönderilmesi yerine ekstrelere online şube üzerinden erişim

Ekstre bildiriminin yapılabileceği E-posta Adresi: _____ @ _____

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

Meclisi Mebusan Caddesi No: 81
34427 Fındıklı - İSTANBUL
Tel No: (212) 334 50 50
Faks No: (212) 334 52 34
KEP: tskb@hs02.kep.tr

Müşterinin Adı,Soyadı (Unvanı)

Adresi ve Vergi Kimlik No.su:

Faks no:

E-posta:

KEP:

MERSIS No:

İmza :