

**SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI KREDİLİ ALIM, AÇIĞA SATIŞ, ÖDÜNÇ ALMA  
VE VERME İŞLEMLERİ RİSK BİLDİRİM FORMU****Uyarı**

Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin yapacağınız alım satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle işlem yapmaya karar vermeden önce, karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız ve mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

**1. TANIMLAR**

**Borsa:** Sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü yurt içi ve yurt dışı borsalar ve Kurul'ca Sözleşme'ye konu işlemlerin yapılmasına izin verilen teşkilatlandırılmış diğer piyasaları ifade eder.

**Bist:** Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ni ifade eder.

**Aracı Kurum:** Kanun'un 37'nci maddenin birinci fıkrasındaki yatırım hizmet ve faaliyetlerinden (a), (b), (c), (e) ve (f) bentlerinde yer alanları münhasıran olmak üzere Kurul tarafından yetkilendirilen müşteri ile Sermaye Piyasası Araçları Kredili Alım, Açığa Satış, Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Çerçeve Sözleşmesi'ni akdeden yatırım kuruluşunu ifade eder.

**İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (Takasbank):** Borsa'da yapılan tüm alım/satım işlemlerinin takası, (alış işlemlerinde paranın ödenip sermaye piyasası aracının teslim alınması; satış işlemlerinde sermaye piyasası aracının teslim edilip parasının alınması) Takasbank tarafından gerçekleştirilmektedir. Takasbank temel olarak, sahip olduğu 'merkezi takas' ve 'bankacılık' lisansları ile Türk sermaye piyasalarında, üyelerine, takas, merkezi karşı taraf ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. (www.takasbank.com.tr)

**Kanun:** 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu ifade eder.

**Kurul:** Sermaye Piyasası Kurulu'nu ifade eder.

**Piyasa:** Borsa İstanbul A.Ş. sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü piyasaları ifade eder.

**Ödünç Pay Senedi Piyasası:** Takasbank nezdinde kurulmuş olan Ödünç Pay Piyasası

**Sermaye Piyasası Araçları Kredili Alım, Açığa Satış, Ödünç Alma ve Verme İşlemleri**

**Çerçeve Sözleşmesi (Sözleşme):** Müşteri ile Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş./EİA arasında akdedilen çerçeve sözleşmeyi ifade eder.

**2. KREDİLİ İŞLEM, AÇIĞA SATIŞ VE ÖDÜNÇ İŞLEMİ RİSKLERİ:**

Kredili sermaye piyasası aracı alım işlemi, Sermaye Piyasası Mevzuatında yer alan esaslar çerçevesinde kredi kullanılması suretiyle müşteri tarafından sermaye piyasası araçlarının alınmasıdır.

Açığa satış işlemi, Sözleşme'de belirlenen esaslar dahilinde, belirli bir dönem için teminat gösterilerek sermaye piyasası araçlarının açığa satılmasını ifade eder.

**Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Astoria

No: 127/A İç Kapı No: 33

Şişli İstanbul

[fibayatirim.com.tr](http://fibayatirim.com.tr)

Telefon: 0 212 574 89 00

Mersis: 0387141916000001

Zincirlikuyu VD 3871419160

Sicil: 1061525

### Hizmete Özel / Internal Use Only

Sermaye piyasası aracı ödünç alma ve verme işlemi, Sözleşme’de belirlenen esaslar dahilinde, ödünç veren tarafından ödünç alan tarafa belirli bir dönem için sermaye piyasası araçlarının verilmesini ve ayrıca sermaye piyasası araçlarının mislen geri alınmasını ifade eder.

Müşteri açığa satış yapmak istediği pay senetleri için Takasbank bünyesinde kurulan Ödünç Pay Senedi Piyasası’nda talepte bulunabilir.

Piyasada yapılan işlemlerde ödünç işlemlerinin başlangıcında, ödünç alan ödünç verene ödünç aldığı menkul kıymetlerin cari piyasa değerinin %115’i değerinde teminat vermektedir. Asgari özkaynak oranı %100’dür.

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 müşteriye yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.

Müşteriler kredili sermaye piyasası aracı işlemlerinde ve açığa satış işlemlerinde, başlangıçta asgari %50 oranında özkaynak yatırmak zorunda olup, kredili sermaye piyasası aracı işlemlerinin devamı esnasında da asgari %35 oranında özkaynak bulundurmaları zorundadırlar. Bu oranların SPK ve Borsa tarafından değiştirilmesi mümkündür. Kredi hesabındaki özkaynak oranının korunması gereken oranın altına düşmesi halinde, Aracı Kurum tarafından müşteriye eksikliğin tespit edildiği gün itibari ile nakit ve/veya sermaye piyasası aracı olarak eksikliğin tamamlanması yönünde bildirimde bulunulur. Tamamlama bildiriminin yapıldığı andan itibaren Sözleşme’de belirlenen süre içinde tamamlanmaması halinde, Aracı Kurum müşterinin sermaye piyasası araçlarını satarak kredi hesabını kapatma yetkisine sahiptir.

Müşteri, kredili pay senedi alımı yaptığında başlangıçtaki anaparanın tümünü ya da daha fazlasını kaybetme ihtimali bulunmaktadır. Örneğin; anapara olarak 1.000 TL ve Aracı Kurum’tan alınan 1.000 TL kredi ile 2.000 TL tutarında pay senedi alındığı durumlarda; pay senedinin fiyatı %50 oranında düşerse, 2.000 TL tutarındaki pay senedinin değeri 1.000 TL’ye düşmüş olacaktır ve düzenli olarak özkaynak oranının korunamaması halinde, müşterinin kullanmış olduğu krediyi kapatırken başlangıçtaki 1.000 TL tamamen kaybedilecektir.

#### Temel Riskler:

**Piyasa Riski:** Piyasa fiyatlarındaki (faiz, kur, emtia, pay fiyatı vb.) olağan veya beklenmeyen hareketlere bağlı olarak zarar etme ihtimaliniz bulunmaktadır. Pay Piyasasında yapmış olduğunuz kredili alımlarda, alınan senedin fiyatı, o senedin işlemlerindeki arz-talep dengesi nedeniyle değer kazanır ise kar, değer kaybeder ise zarar edebilirsiniz. Risk takibi müşteri tarafından yapılmalıdır. Aracı Kurum’un risk takibi yükümlülüğü veya yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır.

#### Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Astoria

No: 127/A İç Kapı No: 33

Şişli İstanbul

[fibayatirim.com.tr](http://fibayatirim.com.tr)

Telefon: 0 212 574 89 00

Mersis: 0387141916000001

Zincirlikuyu VD 3871419160

Sicil: 1061525

### Hizmete Özel / Internal Use Only

**Likidite Riski:** Likidite riski, hazır değerlerinin nakde dönüştürülememesi nedeniyle zarara uğrama ihtimalidir. Alınan payların satmak istenilmesi halinde piyasada yeterli alıcı olmama ihtimali bulunmaktadır. Aynı şekilde almak istenilen paylar için de piyasada yeterli sayıda satıcı olmamama ihtimali vardır.

**Karşı Taraf Riski:**

Karşı taraf riski, karşı tarafın yükümlüğünü kısmen/tamamen yerine getirememesi riskidir. Yatırım yapılan şirketin payları çeşitli nedenlerle resmi merciler tarafından geçici süreyle veya tamamen borsada işlem görmekten men edilebilir, işlem gördüğü Piyasa değiştirilebilir, borsa kotundan çıkartılabilir, ihraççı hakkında iflas kararı verilebilir. Bu ve benzeri haller için Aracı Kurum garantisi veya yatırımcıları tazmin sistemi bulunmamaktadır.

**Komisyon, Ücret ve Vergiler:**

İşlemlere başlamadan önce, işlemlerin borsalara, takas ve saklama kuruluşlarına ve yatırım kuruluşlarına ödenecek komisyonlara, ücretlere, masraflara ve ilgili mevzuatta belirlenen oranlarda vergiye tabi tutulacağına bilincinde olmalısınız. İşlemlere başlamadan önce, işlemlere ilişkin komisyon, ücret ve masraflar hakkında Sermaye Piyasası Araçları Alım Satımına Aracılık, Repo- Ters Repo ve Yatırım Hizmet Çerçeve Sözleşmesi (YHÇS) ekindeki Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi'ni inceleyerek bilgi edinilmelidir.

Aylık bildirimlerin tebligat adresine posta yoluyla gönderilmesine ilişkin masraflar, Aracı Kurum tarafından tarafınıza gönderilen belgelere ilişkin posta/kargo/kurye masrafları gibi müşteriler adına yapılan giderler ve Merkezi Takas Kuruluşu'nun ve ilgili borsaların söz konusu hesaplar için tahsil ettiği ücret, emir ve iptal ücretleri, vergi, komisyon ve masraflar aynen müşterilere yansıtılmaktadır. Aracı Kurum bu ücretler üzerine ek operasyonel işlem ücreti yansıtabilir.

Kredili işlem yapılması halinde, kredi tutarı üzerinden faiz geliri tahsil edilir. Kredi tutarı üzerinden hesaplanan damga vergisi müşteri tarafından ödenir.

Bankaların, yapılacak EFT/Havale işlemleri üzerinden tahsil edeceği vergi, ücret, komisyon ve masraflar nedeni ile Aracı Kurum'a masraf yansıtması halinde aynı tutar müşteri hesaplarına yansıtılarak re'sen tahsil edilecektir.

**Vergiler:** Pay piyasasında elde edilen kazanç, esasen 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun (GVK) geçici 67'nci maddesi kapsamında stopaja tabi olup, stopaj nihai vergi durumundadır. 30.09.2010 tarihli ve 27715 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 27.09.2010 tarihli ve 2010/926 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı (BKK) ile değişik 22.07.2006 tarihli 2006/10731 sayılı BKK'nın 1'inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendine göre, tam ve dar mükellef gerçek kişi ve kurumlarca hisse senetleri, hisse senedi endeksleri ve Borsa İstanbul'da işlem gören aracı kurum varantları (BİST'de işlem gören hisse senetlerine ve hisse senedi endekslerine dayalı aracı kurum varantlarından elde edilen kazançlar stopaja tabidir) dahil olmak üzere (menkul kıymet yatırım ortaklıkları hisse senetleri hariç ) hisse senetlerinden

#### Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Astoria

No: 127/A İç Kapı No: 33

Şişli İstanbul

[fibayatirim.com.tr](http://fibayatirim.com.tr)

Telefon: 0 212 574 89 00

Mersis: 0387141916000001

Zincirlikuyu VD 3871419160

Sicil: 1061525

**Hizmete Özel / Internal Use Only**

elde edilen kazançlarda gelir vergisi tevkifat oranı, ilgili kamu kuruluşları tarafından açıklanan oranlar üzerinden uygulanır. Vergi kesintilerinde yürürlükteki mevzuat hükümleri uygulanır.

Sözleşmede Aracı Kurum lehine hükümler içeren genel işlem koşullarının varlığı hakkında bilgi sahibi olduğumu, Sözleşme'nin incelenebilmesi için makul bir süre verilmiş olduğunu, Sözleşme'yi incelediğimi, genel işlem koşulları niteliğindeki hükümler hakkında Sözleşme'nin akdedilmesinden önce ayrıca sözlü olarak uyarıldığımı, iradem ile işbu formun ve Sözleşme'nin tüm hükümlerini kabul ederek Sözleşme'yi akdedeceğimi bildiğimi ve Sözleşme ile hüküm altına alınan tüm genel işlem koşullarının tarafıma uygulanmasını kabul ettiğimi beyan ederim.

Müşteri, her bir sayfanın tamamının imzalanmadan/onaylanmadan önce tarafına sunulduğunu, okuduğunu ve anlaşıldığını her sayfayı ayrı ayrı imza veya paraf etmeye gerek olmadığını ve Sermaye Piyasası Araçları Kredili Alım, Açığa Satış, Ödünç Alma ve Verme İşlemleri Risk Bildirim Formu'nun dijital kanallar aracılığı ile sunulan formun tamamını okuyarak onayladığımı kabul ve beyan eder.

**YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK FORMU'NUN DEVAMI NİTELİĞİNDE OLAN VE KREDİLİ İŞLEM RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALARDAN OLUŞAN İŞBU SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI KREDİLİ ALIM, AÇIĞA SATIŞ, ÖDÜNÇ ALMA VE VERME İŞLEMLERİ RİSK BİLDİRİM FORMU'NU ONAYLAMANIZ HALİNDE, FORMU OKUDUĞUNUZU, ANLADIĞINIZI, ÖZGÜR İRADENİZ İLE ONAYLADIĞINIZI VE FORM'UN BİR ÖRNEĞİNE ELEKTRONİK ORTAMDA ERİŞTİĞİNİZİ VE GÖRÜNTÜLEYEBİLDİĞİNİZİ KABUL ETMİŞ OLURSUNUZ.**

Müşteri  
Adı Soyadı :  
TC Kimlik Numarası :  
Kanal Bilgisi :Fibabanka Digital  
Adresi :

**Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

**Fiba Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Astoria  
No: 127/A İç Kapı No: 33

Şişli İstanbul

[fibayatirim.com.tr](http://fibayatirim.com.tr)

Telefon: 0 212 574 89 00

Mersis: 0387141916000001

Zincirlikuyu VD 3871419160

Sicil: 1061525