

KREDİLİ MENKUL KIYMET RİSK BİLDİRİM FORMU

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle işlem yapmaya karar vermeden önce, bu işlemler kapsamında karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, aşağıda belirtilen hususlar ile mali durumunuz ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Kredili Menkul Kıymet İşlemi, kredi kullanılması suretiyle müşteri tarafından sermaye piyasası aracının alınmasıdır. Kredili menkul kıymet işlemi hem ikincil piyasada hem de birincil piyasada yapılabilir. Müşteri kredili alım işleminde başlangıçta asgari olarak %50 oranında özkaynak yatırmak zorundadır. Kredili işlemlerinin devamı süresince özkaynak oranının asgari %35 olması zorunludur. Özkaynak oranının %35'in altına inmesi durumunda Akbank T.A.Ş.("Akbank")/Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.("Ak Yatırım"), müşteriye eksikliğin tespit edildiği gün itibariyle özkaynak oranını %50'ye tamamlayacak şekilde nakit ve/veya sermaye piyasası aracı yatırmak üzere en seri haberleşme aracı ile teminat tamamlama çağrısında bulunur. Özkaynak tamamlama bildirimini müşteriye yapıldığı tarihten itibaren 2(iki) iş günü içinde tamamlanmaması halinde, Akbank/Ak Yatırım ayrıca bir ihbarname gönderilmesine gerek kalmadan kredili olarak alınan ve/veya özkaynak olarak verilen sermaye piyasası araçlarını satarak krediyi kapatma yetkisine sahiptir.

Gider ve Kesintiler:

Yapacağınız her işlem için Akbank/Ak Yatırım'a azami binde 2 işlem komisyonu, buna ilave olarak işlem komisyonunun yüzde 5'i oranında Banka Muamele Vergisi("BMV") ödersiniz.

Yapacağınız her kredili alım işlemi için Akbank/Ak Yatırım'a azami (O/NX2)+17 oranında kredi faizi, buna ilave olarak kredi faizi tutarının yüzde 5'i oranında BMV ödersiniz. Kredi faizinin hesaplanmasında gün sayısı risk bakiyesinin devam ettiği ay gün sayısı (30 ya da/ 31) olarak kullanılır. Faiz Hesaplamasında aşağıdaki formül kullanılır:

[Kredi Risk tutarı * Gün Sayısı * Faiz Oranı] / 36000 + [Birikmiş Faiz tutarı * %5]

Vergiler:

Pay piyasasında edilen 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 [7] 1'inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendine göre, tam ve dar mükellef gerçek kişi ve kurumlarca paylar, pay endeksleri ve Borsa İstanbul'da işlem gören aracı kurum varantları dahil olmak üzere (menkul kıymet yatırım ortaklıkları paylar hariç) pay senetlerinden elde edilen kazançlarda gelir vergisi tevkifat oranı, 01.10.2010 tarihinden geçerli olmak üzere %0 olarak saptanmıştır. Yatırım ortaklığı pay senetlerinde stopaj oran ise %10'dur.

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 alımlarınızda, almış olduğunuz senedin fiyatı, o senedin işlemlerindeki arz-talep dengesi nedeniyle değer kazanır ise kar, değer kaybeder ise zarar edebilirsiniz. Risk takibi müşteri tarafından yapılmalıdır. Yatırım kuruluşunun risk takibi yükümlülüğü veya yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır.

Likidite Riski: Likidite riski, hazır değerlerinin nakde dönüştürülememesi nedeniyle zarara uğrama ihtimalidir. Aldığınız payları satmak istediğinizde piyasada yeterli alıcı olmama ihtimali bulunmaktadır. Aynı şekilde almak istediğiniz paylar için de piyasada yeterli sayıda satıcı olmama ihtimali vardır.

Karşı Taraf Riski:

Karşı taraf riski, karşı tarafın yükümlüğünü kısmen/tamamen yerine getirememesi riskidir.

Yatırım yapmış olduğunuz şirketin payları çeşitli nedenlerle resmi merciler tarafından geçici süreyle veya tamamen borsada işlem görmekten men edilebilir, işlem gördüğü Pazar değiştirilebilir, borsa kotundan çıkartılabilir, ihraççı hakkında iflas kararı verilebilir. Bu ve benzeri haller için aracı kuruluş garantisi veya yatırımcıları tazmin sistemi bulunmamaktadır.

Pay Piyasasındaki Kredili Alım İşlemlerine Örnekler:

Karlı İşlem

| Kredili Alım İşlemi | Alım | Kredili Alım İşlemi | Satım İşlemi |
|---|-----------|---------------------|--------------|
| XXXX Senedi Fiyat | 8,20 | 8,20 | 8,27 |
| İşlem Miktarı | 10.000 | 5.000 | 15.000 |
| İşlem Tutarı | 82.000 | 41.000 | 124.050 |
| Komisyon (Binde 2) | 164 | 82 | 248,10 |
| BMV(Komisyonun yüzde 5'i) | 8,20 | 4,10 | 12,41 |
| Kullanılacak Kredi Tutarı | | 41.086,10 | |
| Kredi Gün Sayısı | | 10 | |
| O/N | | 9,00 (Değişken) | |
| Kredi Faiz Tutarı (O/N+17) | | 296,73 | |
| Kredi Faizi BMV (Kredi Faiz Tutarı X %5) | | 14,84 | |
| Müşterinin Ödeyeceği Tutar | 82.172,20 | 41.397,67 | |
| Müşterinin Tahsil Edeceği Tutar | | | 123.789,49 |
| Stopaj Tutarı | | | |
| Kar/Zarar Durumu | | 219,62 TL Kar | |

Zararlı İşlem

| Kredili Alım İşlemi | Alım | Kredili Alım İşlemi | Satım İşlemi |
|---|-----------|---------------------|--------------|
| XXXX Senedi Fiyat | 8,20 | 8,20 | 8,17 |
| İşlem Miktarı | 10.000 | 5.000 | 15.000 |
| İşlem Tutarı | 82.000 | 41.000 | 122.550 |
| Komisyon (Binde 2) | 164 | 82 | 245,10 |
| BMV(Komisyonun yüzde 5'i) | 8,20 | 4,10 | 12,26 |
| Kullanılacak Kredi Tutarı | | 41.086,10 | |
| Kredi Gün Sayısı | | 10 | |
| O/N | | 9,00 (Değişken) | |
| Kredi Faiz Tutarı (O/N+17) | | 296,73 | |
| Kredi Faizi BMV (Kredi FaizTutarı X %5) | | 14,84 | |
| Müşterinin Ödeyeceği Tutar | 82.172,20 | 41.397,67 | |
| Müşterinin Tahsil Edeceği Tutar | | | 122.292,60 |
| Stopaj Tutarı | | | |
| Kar/Zarar Durumu | | -1.277,27 TL Zarar | |

İşbu kredili menkul kıymet işlemleri risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız. Kredili Menkul Kıymet İşlemleri Sözleşmesi'nin imzası öncesinde işbu risk bildirim formunu okuduğumu ve içeriğini anladığımı kabul ve beyan ederim. Formun bir örneği tarafıma elden teslim alınmıştır.

Müşteri el yazısı ile "Formu okudum, anladım. Bir suretini elden teslim aldım" yazarak imzalayacaktır.

Tarih : / /

Adı Soyad / Unvanı:

İmza :

Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sabancı Center 4. Levent 34330 İstanbul, MERSİS No: 0011007783700015 www.akyatirim.com.tr

Akbank T.A.Ş. Sabancı Center 4. Levent, 34330 İstanbul, MERSİS No: 0015 0015 2640 0497 www.akbank.com