



Deutsche Bank A.Ş. Sermaye Piyasası Hizmetlerine ilişkin açıklamalar

Aşağıda yeralan bilgiler Sermaye Piyasası Kurulu'nun, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ"inin 28.'inci maddesi çerçevesinde açıklanmaktadır.

a) Bankamızın sunmaya yetkili olduğu hizmetler

Mevcut Yetki Belgesi Adı	Belge Tarih	Belge No
Sermaye Piyasası Kurulu Yetki Belgesi tahtında Bankamızın 5.11.2015 tarihinden itibaren aşağıdaki faaliyet ve hizmetleri gerçekleştirmesine izin verilmiştir. - Portföy Aracılığı Faaliyeti - Sınırlı Saklama Hizmeti - Genel Saklama Hizmeti	19/12/2015	BNK-015 (084)

b) Lehine faaliyet gösterilen kuruluşu tanıtıcı bilgiler

Bankamız tarafından lehine faaliyet gösterilen kurum ve kuruluş bulunmamaktadır.

c) Yapılan işlemlerin asgari unsur ve riskleri

(İşlem yapmaya başlamadan çalışmayı düşündüğünüz Yatırım Kuruluşunun "Yetki Belgesi" olup olmadığını kontrol ediniz. Yetki belgesine sahip olan yatırım kuruluşlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.)

Aşağıda bulunan risk bildirim formları yatırımcıları genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, uygulamalardan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.



YATIRIM HİZMET VE FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM 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 "Çerçeve Sözleşme"de 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 analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmemesi 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 yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

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 haklarımı 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.

VADELİ DÖVİZ ALIM SATIM (FORWARD) İŞLEMLERİNE İLİŞKİN RİSK BİLDİRİM FORMU

İşbu Risk Bildirim Formu'nda açıklaması yapılan vadeli döviz alım satım (forward) işlemleri tezgahüstü türev ürün olarak değerlendirilmelidir. Bu çerçevede, tezgahüstü türev ürünlerin alım satımı sonucunda kar elde edilebileceği gibi, zarar da edilebilir. Müşteri, işlemi yapmadan önce, işlem kapsamında karşılaşılabileceği riskleri ve mali durumunu dikkate alarak karar vermelidir.

III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25 inci maddesi çerçevesinde Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri genel risk bildirimine ek olan işbu "Vadeli Döviz Alım Satım (forward) İşlemlerine İlişkin Risk Bildirim Formu"nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

1. Yatırım Kuruluşu nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştireceğiniz vadeli döviz alım satım (forward) işlemi Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan ilgili mevzuat hükümlerine tabidir.



2. Tezgahüstü türev araçlar çeşitli oranlarda risklere tabidir. Tezgahüstü türev araç işlemleri sonucunda sağlanacak getiri kadar karşılaşılması muhtemel zararın miktarı da çok yüksek tutarda olabilir.

3. Kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük teminatla 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 Kuruluşu tezgahüstü türev piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

5. Vadeli döviz alım satım (forward) işlemlerinin alım satımına ilişkin olarak Yatırım Kuruluşu yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizin kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

6. Vadeli döviz alım satım (forward) işlemlerinin faiz oranlarına duyarlı olduğu ve bu işlemlerde kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle değer kaybı olabileceği bilinmelidir. Bu dalgalanmalardan dolayı yapılan yatırımınız beklediğiniz kadar karla sonuçlanmayabileceği gibi zararlarla da sonuçlanması mümkündür.

7. Tezgahüstü türev ürünlerin organize ikincil piyasası yoktur.

8. Tezgahüstü türev araçlarda karşı taraf riski bulunmaktadır. Vadeli döviz alım satım (forward) işlemlerinin karşı tarafı Deutsche Bank A.Ş.'dir.

9. İşlemlerinize başlamadan önce, Yatırım Kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, (sözleşme fiyatının belli bir yüzdesi dışında) ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz. Komisyonun belli bir yüzde olarak tahsil edileceği durumlarda, sizin yatırdığınız paranın değil de, sözleşme değerinin belli bir yüzdesi olarak tahsil edileceği şeklinde anlaşmaya varmalısınız.

10. Elektronik işlem platformunda gerçekleştirilecek tezgahüstü türev araç işlemleri kapsamında bilgi işlem altyapısında yaşanması muhtemel olumsuzluklardan kaynaklanan farklı risklere maruz kalınabilecektir.

İşbu tezgahüstü türev araçlar risk bildirim formu, yatırımcıyı genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, vadeli döviz alım-satımından (forward) 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 Banka'nın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarımı saklı kalmak kaydıyla, özgür iradem sonucu bu " Vadeli Döviz Alım Satım (forward)



İşlemlerine ilişkin Risk Bildirim Formu "nu imzaladığımı ve Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

d) Alınan kişisel verilerin saklama ve kullanım koşulları

İlgili yasal otorite düzenlemeleri ve Bankamız standartları çerçevesinde hesap açılışında talep edilen bilgi ve belgeler yasal sistem alt yapımızda yetkili personeller aracılığı ile kayıt edilerek alınan tüm bilgi ve belgeler yanmaz kasalarda muhafaza edilmektedir. Söz konusu tüm bilgiler meri mevzuat çerçevesinde belirlenen yasal süreler içinde muhafaza edilmektedir.

Bankamız, MÜŞTERİ bilgilerinin gizliliğini korumakla yükümlüdür. Bu çerçevede, MÜŞTERİ'ye ait bilgiler Sermaye Piyasası Kurulu dahil olmak üzere Türkiye'de yasalarla açıkça yetkili kılınan düzenleyici kurum ve kuruluşlar dışında herhangi bir üçüncü şahısla, MÜŞTERİ'nin muvafakati olmadan paylaşılmamaktadır.

e) Emir iletimi, işlemlerin gerçekleştirilmesi ve takas veya tasfiyesi

Bankamız müşterilerinin Sermaye Piyasası faaliyetleri kapsamında tarafımıza ilettiği emirler Bankamız tarafından karşı taraf olarak (Bankamız portföyünden) gerçekleştirilmektedir. Bankamız organize piyasalarda müşterileri adına işlem gerçekleştirilmemektedir. Bankamız emir gerçekleştirme politikası www.db.com.tr internet adresindeki "Yasal Duyurular" bölümünde yer almaktadır.

f) Emir gerçekleştirme politikaları

Bankamız emir gerçekleştirme politikası www.db.com.tr internet adresindeki "Yasal Duyurular" bölümünde yer almaktadır.

g) Herhangi bir müşterinin ihtiyacı ve talebi doğrultusunda müşteri ile bire bir oluşturdukları türev araçlar hariç olmak üzere borsada işlem görmeyen sermaye piyasası araçları için verilen anlık alım satım fiyat teklifleri

Bankamız, müşteri ihtiyacı ve talebi doğrultusunda müşteri ile bire bir oluşturulan türev araçlar hariç olmak üzere, Borsada işlem görmeyen sermaye piyasası araçlarında işlem yapmamaktadır.

h) Elektronik ortamda müşteriler tarafından yapılabilecek işlemler ile müşteriye elektronik ortamda yapılacak bildirimlere ilişkin esaslar

Bankamız internet sitesi veya bir elektronik platform aracılığıyla müşterilerine hizmet sunmamaktadır. Müşteri emirleri ilgili mevzuat gereği telefon, fax ve/veya diğer elektronik dağıtım kanalı olan Bloomberg terminalleri aracılığıyla kabul edilebilir.

i) Sermaye piyasası araçları, borsa ve piyasa bilgileri



Bankamız, müşterileri adına borsa ve piyasalarda işlem yapmamaktadır. Bankamız müşteriler ile karşı taraf olarak, portföyden devlet iç borçlanma senetleri alım satımı ve vadeli döviz alım satım işlemleri yapmaktadır.

j) Profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" çerçevesinde düzenlenen Müşteri Sınıflandırması ile ilgili bilgilendirme metni ve Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacağı Mevzuat Hükümleri www.db.com.tr internet adresindeki "Yasal Duyurular" bölümünde yer almaktadır.

k) Olası risklere karşı hazırlanan "Beklenmedik Durum Planları"na uygun olarak müşterilerin acil ve beklenmedik durumlarda kullanabilecekleri iletişim bilgileri ile müşterilerin risklerini azaltacak asgari tedbirler

Acil ve Beklenmedik durumlarda kullanılacak iletişim bilgileri ile müşterilerin risklerini azaltacak asgari tedbirler www.db.com.tr internet adresindeki "Yasal Duyurular" bölümünde yer almaktadır.

l) Kullanılan bilgisayar ağı ve şifreleme sisteminin olası riskleri ve güvenliği

Bankamız, Müşterilerine internet sitesi (veya bir elektronik platform) aracılığı ile hizmet vermemektedir.

m) Kullanılan işlem platformunun ve bilgisayar ağının özelliklerine, varsa riskleri ve güvenlik tedbirleri ile platformda meydana gelebilecek risklere karşı kullanılacak alternatif iletişim yöntemleri

Bankamız nezdinde kullanılan herhangi bir işlem platformu bulunmamaktadır.

İnternet sitemizde yer alan bilgiler genel nitelikte olup yatırımcıların alım/satım kararlarını destekleyebilecek yeterli bilgiler bu sayfada olmayabilir. Yatırımcıların yatırım yapmak istedikleri ürünlere ilişkin gerekli araştırmaları yapmaları gerektiğinde profesyonel danışmanlarından destek almaları uygun olacaktır.