

**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](http://www.spk.gov.tr) veya [www.tspb.org.tr](http://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 tarafımıza 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 gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.
6. Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle TL bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.
7. İşlemlerimize 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.

ICBC Yatırım'ın müşteri adına gerçekleştireceği tüm işlemlerde en iyi gayreti göstermiş olduğu karine olarak kabul edilir. Müşteri tarafından ICBC Yatırım'a ve Borsa İstanbul piyasaları ile diğer organize piyasalarda gerçekleştirilecek elektronik yolla, telefonla ve diğer kanallarla emir iletimlerinde ve veri yayın hizmetlerinde her zaman çeşitli gerekçelerle fiziksel ve/veya teknik aksaklıkların olabileceğinin ve bu durumun "Borsa'ya emir iletememe, gecikmeli iletebilme, alamama/satamama, hatalı veya eksik veri alma, internet bağlantısı veya telefon hatlarında olası kesilme sonucu hesaba erişememe, BIST pay veya vadeli piyasaları ile diğer piyasalarda işlem yapamama, fiyat veya işlemle ilgili diğer verilere erişememe" gibi olağanüstü sonuçlar doğurabileceğinin bilinmesi önemlidir. ICBC Yatırım emirlerin kısmen veya tamamen gerçekleşmemesinden sorumlu değildir. Müşteri her ne sebeple olursa olsun gerçekleşmemiş bir alış veya satış işlemini konu ederek fiyat değişiklikleri nedeniyle alamadığı veya satamadığı sermaye piyasası aracını veya uğradığı zararı ICBC Yatırım'dan talep edemez.

Hesap açarken ve elektronik kanallar dahil işlem yapma talebinde bulunurken / emir iletirken sayılan olasılıkların dikkate alınması gerekmekte olup, belirtilen kapsamda veya başkaca fiziksel veya teknik gerekçeli olarak veri akışı, emir iletimi gibi hizmet konularında "diğer teknik altyapı hizmeti sağlayan 3. taraf kurumlarla ilgili olanlar dahil" yaşanabilecek aksaklıklar ve olumsuz sonuçlarından, gerçekleşmemiş işlemler sonucu mahrum kalınan kardan, manevi zarardan ya da üçüncü kişilerin neden olduğu zarardan ICBC Yatırım hiçbir şekilde sorumlu tutulmayacaktır.

İşbu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, Müşteri'yi 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.