

KİRA SERTİFİKASI (BORÇLANMA ARAÇLARI) RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Albaraka Türk Katılım Bankası vasıtasıyla yapacağınız alım-satım işlemleri sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar etme riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle Kira Sertifikası ile 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 "İşlem Aracılığı veya Portföy Aracılığı Belgesi" olup olmadığını kontrol ediniz. İşlem aracılığı ya da portföy aracılığı konusunda yetkili olan banka veya sermaye piyasası aracı kurumlarını www.spk.gov.tr veya www.tspakb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

RİSK BİLDİRİM FORMU

KİRA SERTİFİKASI ALIM SATIM İŞLEMLERİ İLE İLGİLİ OLARAK YATIRIMCILAR İÇİN GENEL AÇIKLAMALAR

Kira Sertifikaları Hakkında

Kira sertifikaları, Hazine Müsteşarlığı veya Özel Sektör Varlık Kiralama Anonim Şirketince, kendi nam ve sertifika sahipleri hesabına ve yararına, satın almak veya kiralamak suretiyle devralınan varlıkların finansmanını sağlamak amacıyla düzenlenen ve sahiplerinin bu varlıklardan elde edilen gelirlerden payları oranında hak sahibi olmalarını sağlayan menkul kıymetlerdir.

Kira Sertifikalarının Yatırım Amacı

Orta/uzun vadeli sabit getirili yatırım imkânı: Kira Sertifikası, sahibine hem orta hem de uzun vadede sabit getiri fırsatı sağlamaktadır. Güvenli bir getiri elde etmek istiyorsanız, kira sertifikalarına yatırım yapabilirsiniz.

Kupon Ödemesi: Kira sertifikaları, ihracın türüne göre dayanak varlıkların devir edilmesi ve tekrar kiralanması üzerinden sahibine dönemlik sabit getiri alma hakkı verir.

Kira Sertifikası Risk ve Getiri Profili Hakkında

Hazine tarafından ihraç edilen Kira sertifikaları; Risk Profili "*Düşük ve Çok Düşük Risk*" olan müşteriler ile uyumludur. Hazine tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına orta ve uzun vadede yatırım yapmak isteyen, risk almak istemeyen,

LEASE CERTIFICATE (DEBT INSTRUMENTS) RISK REPORT FORM

Important Statement

You have risk of loss as well as making profit as a result of trade transactions you shall carry out through Albaraka Turk Participation Bank. Accordingly, before deciding to make a transaction with a Lease Certificate, you should understand the risks you may encounter with in the market and decide by considering your financial status and restrictions.

Warning:

Before starting a transaction, check whether the institution you're planning to work with has a "Transaction Intermediation or Portfolio Intermediation Certificate". You may learn the bank or capital market intermediary firms authorized in transaction intermediation or portfolio intermediation from websites www.spk.gov.tr or www.tspakb.org.tr.

RISK REPORT FORM

GENERAL EXPLANATIONS FOR INVESTORS ON LEASE CERTIFICATE TRADE TRANSACTIONS

About Lease Certificates

Lease certificates are securities drawn up to provide financing of assets taken over by purchasing or leasing by the Undersecretariat of Treasury or Private Sector Asset Leasing Incorporation on their names and the account and benefit of certificate holders and ensuring the holders to be right owners of the income gained from these assets in the rate of their shares.

Investment Purpose of Lease Certificates

Medium/long term fixed yield investment opportunity: Lease Certificate provides fixed yield to the owner both in medium and long term. You may make investment in lease certificates to obtain a safe yield.

Coupon Payment: Lease certificates give their holders the right to get periodical fixed yield over transfer or leasing again the underlying assets according to the type of the issuance.

About Lease Certificate Risk and Yield Profile

Lease certificates issued by the Treasury are compatible with customers who have "*Low and Very Low Risk*" Risk Profile. Individuals who want to make investment in medium and long

sabit getiri elde etmek isteyen, al sat yaparak para kazanmak isteyen kişiler yatırım yapmalıdır.

Özel Sektör tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, risk profili "Orta Risk" olan müşteriler ile uyumludur. Orta Risk profili ile uyumlu ürünler, yüksek yatırım riski içerdiği için fiyatlarında dalgalanma yaşanma ihtimali olan yatırım ürünleridir. Özel Sektör Kira Sertifikaları Düşük ve Çok Düşük Risk profilindeki ürünlere kıyasla daha yüksek imkânı sağlayabileceği gibi yine bu ürünlere kıyasla anapara değer kaybı yaşama ihtimali daha yüksektir.

Ücret ve Komisyon Bilgileri

Kira Sertifikası alım satım işlemlerinden herhangi bir komisyon alınmamaktadır. Adınıza gerçekleştirilen kira sertifikası işlemleri için Merkezi Kayıt Kuruluşu ("MKK")'na ödenen saklama ücreti, kupon ödemesi, itfa ücreti ve diğer komisyon ve ücretler sözleşme ekinde yer alan Ücret / Komisyon Tarifesi'nde belirtilmektedir.

Vergi

Kupon Ödemesiz Kira Sertifikası:

İtfa tarihinden önce satılırsa kar üzerinden, itfa sonu beklenirse getiri tutarı üzerinden %10 stopaj ödenir. (Tam Mükellef Gerçek Kişi).

Kupon Ödemeli Kira Sertifikası

İtfa tarihinden önce satılırsa kar üzerinden, itfa tarihi beklenirse her kupon ödemesi tutarı üzerinden %10 stopaj ödenir. (Tam Mükellef gerçek kişi için) Kupon kar payı sabit ya da değişken olabilir. Bu oranlar Maliye Bakanlığı tarafından güncellenebilir.

KİRA SERTİFİKASINA AİT TEMEL RİSKLER

Piyasa Riski:

Piyasa fiyatlarındaki (kur, emtia, pay fiyatı vb.) olağan veya beklenmeyen hareketlere bağlı olarak ortaya çıkabilecek zarar ihtimalini ifade eder.

Karşı Taraf Riski:

Karşı taraf riski, karşı tarafın yükümlülüğünün kısmen/tamamen yerine getirmeme riskidir.

Likidite Riski

Likidite riski, hazır değerlerin nakde dönüştürülememesi nedeniyle zarara uğrama ihtimalidir.

term, do not want to take risk, wish to obtain fixed yield and want to gain money by buying and selling should make investment in lease certificates issued by the Treasury.

Lease certificates issued by the Private Sector are compatible with customers who have "Medium Risk" risk profile. Products compatible with Medium Risk profile are investment products with fluctuation possibility in their prices for involving high investment risk. Private Sector Lease Certificates may provide higher opportunities compared to products in Low and Very Low Risk profile, on the other hand, possibility of principal value loss is higher compared again to these products.

Fee and Commission Information

No commission is collected in Lease Certificate trade transactions. For lease certificate transactions performed on behalf of you, custody fee paid to the Central Registry Agency ("CRA"), coupon payment, reimbursement fee and other commission and fees are listed in the Fee/Commission Tariff in the attachment of the agreement.

Tax

Lease Certificate With No Coupon Payment:

A stoppage of 10% is paid over profit if sold before redemption date or over the yield amount if redemption date is waited (Legally Obligated Real Person).

Lease Certificate With Coupon Payment

A stoppage of 10% is paid over profit if sold before redemption date or over each coupon payment amount if redemption date is waited. (For Legally Obligated Real Person) Coupon profit share may be fixed or variable. These rates may be updated by the Ministry of Finance.

BASIC RISKS OF LEASE CERTIFICATE

Market Risk:

Expresses loss possibility which may arise in connection with ordinary of unexpected movements in market prices (rate of exchange, commodity, share price, etc.)

Counter Party Risk:

Counter Party Risk is the risk of failing to fulfill completely/partially the liability of the counterparty.

Liquidity Risk

Liquidity risk is the possibility of suffering a loss due to failing to convert liquid assets to cash.

Hazinenin ihraç ettiği kira sertifikaları, itfa tarihinden önce satıldığında anaparadan zarar etme olasılığı vardır. Devletin itfayı erteleme veya kıymetin itfa olmaması durumunda yatırım kuruluşunun sorumluluğu yoktur.

Kupon Ödemesi ile İlgili Riskler:

T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait kira sertifikalarının itfa tarihinden önce satılması durumunda anaparadan zarar etme olasılığı vardır. T.C. Hazine Müsteşarlığı'nın kira sertifikalarının itfasının, kupon ödemelerinin ertelenmesi veya kıymetin itfasının hiç olmaması durumunda yatırım kuruluşunun sorumluluğu yoktur.

Özel Sektör Kira Sertifikalarının katılım hesabından farkı "Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu" sigortası kapsamında olmamasıdır. Yatırımcılar ihraççı ve kaynak kuruluşlarının riskini almaktadır. Piyasadaki fiyat hareketleri, ihraççının ödeme gücüne düşmesi veya iflası vb. haller için yatırım kuruluşu garantisi veya yatırımcı tazmin sistemi bulunmamaktadır. İhraççı/Kaynak kuruluşun ihraç ettiği kira sertifikalarının itfasının, kupon ödemelerinin ertelenmesi veya kıymetin itfasının hiç olmaması durumunda yatırım kuruluşunun sorumluluğu yoktur. Özel Sektör Kira Sertifikası, Hazinenin ihraç ettiği kira sertifikalarına göre daha az likittir. Kira sertifikaları, likidite edilmek istendiğinde anaparadan zarar oluşabilir ve/veya aynı gün satılamayabilir.

Ülke Riski:

Yatırım yapılan ülkenin ekonomik, politik ve sosyal yapısı, ayrıca faiz ve kur politikaları ürünün fiyatında belirgin etkiye sahip olabilir. Yerel riskler diye tanımlayabileceğimiz bu riskler, döviz kısıtlamaları, transfer riskleri, moratoryum, vergi değişiklikleri vs. olabilir. Ayrıca global ekonomik ve politik dengelerde oluşacak değişiklikler de fiyatlarda dalgalanmalara sebep olabilir.

Operasyonel Risk:

Başarısız veya yetersiz iç süreçler, insanlar ve sistemler veya dış etkenlerden kaynaklanan doğrudan veya dolaylı kayıp riskini tanımlar. Yatırım süreçleri iç kontrol ve risk yönetimi departmanları tarafından gözetlenmekte ve düzenleyiciler tarafından denetlenmektedir.

There is a possibility of loss from the principal when lease certificates issued by the Treasury are sold before redemption date. Investment institution shall not have any responsibility if the government postpones the redemption or the value is not paid off .

Risks on Coupon Payment:

There is a possibility of loss from the principal when lease certificates of T.R. Undersecretariat of Treasury are sold before redemption date. Investment institution has no responsibility in case redemption, coupon payments of lease certificates of T.R. Undersecretariat of Treasury is postponed or the value is not paid off.

Difference of Private Sector Lease Certificates from participation account is not being within the scope of the "Savings Deposit Insurance Fund" insurance. The investors take over the risk of the issuer and source institutions. There is no investment institution guarantee or investor indemnity system for situations as price movements in the market, issuer's insolvency or bankruptcy. Investment institution has no responsibility in case redemption, coupon payments of lease certificates issued by the issuer/source institution is postponed or the value is not paid off. Private Sector Lease Certificate is less liquid compared to lease certificates issued by the Treasury. When lease certificates are intended to be liquidated, there may be loss from the principal and/or may not be sold in the same day.

Country Risk:

Economic, political and social structure of the country where investment is made and also interest and rate of exchange policies may have a significant effect of the price of the product. These risks which we may define as local risks may be foreign currency restrictions, transfer risks, moratorium, tax changes, etc. Besides, changes in global economic and political balances may also cause fluctuations in prices.

Operational Risk:

Defines risk of loss arising directly or indirectly from unsuccessful or insufficient internal processes, people and systems or external factors. Investment processes are observed by the internal control and risk management departments and inspected by the regulators.

Kira Sertifikası İkincil Piyasaları İşlem Bilgileri

Kira Sertifikası ikinci el alım-satım emirleri Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. tarafından belirlenen işlem saatlerinde iletilebilmektedir. Bununla birlikte ikinci el kira sertifikası alım-satım işlemleri Borsa İstanbul nezdinde ve/veya bankalar arası piyasalarda gerçekleştirilebilmektedir.

Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Takibi

Sermaye piyasası araçlarına ilişkin risk takibi kira sertifikalarının işlem gördüğü piyasaya göre değişiklik gösterebilmektedir. Bankanın uygulama esasları veya ilgili borsanın ve buna bağlı olarak takas merkezinin ilgili ürünler için belirlemiş oldukları işleyiş esasları dikkate alınarak risk takibi yapılmaktadır. Aynı zamanda ihraççı/kaynak kuruluşun KAP' a yapacağı bildirimler üzerinden bu ihraççı/kaynak kuruluşa ait kira sertifikaları ile ilgili her türlü durum bilgilendirmesi için takibat yapılabilmektedir.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Aracı Kurumun/Bankanın kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu KİRA SERTİFİKASI RİSK BİLDİRİM FORMU'nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme'yi imzalayarak Form'un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

İşbu Form, Yatırım Hizmetleri Ve Faaliyetleri Çerçeve Sözleşmesi'nin ayrılmaz bir parçasıdır.

Müşteri

Adı Soyadı/Unvanı:

TCKN / VKN:

Okudum/Anladım Beyanı*:

Kaşe / İmza:

*Bu kısma, Müşteri tarafından el yazısıyla "Okudum ve Anladım." yazılmalıdır.

Lease Certificate Secondary Markets Transaction Information

Lease Certificate second hand trade orders may be forwarded in transaction times determined by Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. However, second hand lease certificate trade transactions may be performed at Istanbul Stock Exchange and/or interbank markets.

Risk Monitoring of Capital Market Instruments

Risk monitoring relevant to the capital market instruments may show differences according to the market where lease certificates are traded. Risk monitoring is performed by considering code of practice of the bank or operation principles the relevant stock exchange market and accordingly the settlement center have determined for the related products. Moreover, monitoring can be performed for all kinds of situation notifications relevant to the lease certificates of this issuer/source institution over the notifications the issuer/source institution shall make to the Public Disclosure Platform.

I accept and declare that I have read and understood all foregoing issues, signed this "LEASE CERTIFICATE RISK REPORT FORM" with my own free will reserving my rights to claim and right of action for my losses which may arise due to fault or negligence of the Intermediary Institution/Bank during the practice of these principles and that I have signed the Agreement thereafter and received a copy of the Form.

This Form is an integral part of the Investment Services and Activities Framework Agreement.

Customer

Name Surname/Title:

TR ID No / Tax ID No:

I have Read and Understood Declaration*:

Stamp / Signature:

*Here, in this section, the expression "I have read and understood" should be written by the Customer in handwriting.

"Türkçe metin ile yabancı dil metin arasında bir farklılık olması halinde Türkçe metne itibar olunur."

"If there is a difference between the Turkish text and the foreign language, the turkish language shall be prevail."