

## MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI BİLGİ FORMU

Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri gereği Yatırım kuruluşları tüm müşterilerini aşağıda belirtilen esaslar çerçevesinde profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmaktadır.

Müşterinin "profesyonel ya da genel müşteri" sınıfında olmasına bağlı olarak verilen hizmet ve faaliyet çeşitliliği ile yükümlülükleri arasında farklılıklar olacaktır.

Aşağıda belirtilen tutarların SPK tarafından değiştirilmesi halinde sözkonusu tutarlar geçerli olacaktır.

### PROFESYONEL MÜŞTERİ VE GENEL MÜŞTERİ GENEL ESASLARI

#### A – PROFESYONEL MÜŞTERİ

"Profesyonel müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder.

#### 1 – Profesyonel Müşteri Sayılacak Kuruluşlar:

Aşağıdaki kuruluşlar profesyonel müşteri sayılır.

- Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar.
- Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
- Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
- Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
- Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hasılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

#### 2 – Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri

Aşağıda sayılan nitelikleri haiz müşteriler talep etmeleri halinde profesyonel müşteri sayılabilir.

Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan **en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda**, Aracı Kuruluşumuzun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir.

Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:

- a) İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmaları
- b) Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dahil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması
- c) Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması

Talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilecek müşterilerin belirlenmesinde (b) bendindeki şartı sağlayanlar nitelikli yatırımcı olarak kabul edilir.

## **B – GENEL MÜŞTERİ**

Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler “genel müşteri” kabul edilir.

## **C – PROFESYONEL MÜŞTERİNİN YARARLANAMAYACAĞI HAKLAR VE BİLGİLENDİRME**

Profesyonel müşterilerin **yararlanamayacakları** mevzuat hükümlerine ve ilişkili açıklamalara aşağıda yer verilmiştir:

***a) Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir:***

Genel Müşteriler için; Aracı Kurumun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat yapılacaktır.

***b) Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir:***

Genel Müşteriler için; sahip olunan sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere asgari olarak ayda bir bildirim yapılacaktır.

***c) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:***

Genel Müşterilere; sunulan ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla, müşterilerin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespit üzere uygunluk testi yapılacaktır.

***d) Yerindelik testinde yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması yeterlidir:***

Talebe dayalı olarak kabul edilenler hariç olmak üzere profesyonel müşteriler ile ilgili olarak YERİNDELİK TESTİNDE;

- Müşterinin mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak; gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı,

- Müşterinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını değerlendirmek üzere; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, genel ya da profesyonel müşteri olduğu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı hakkında bilgilerin alınması zorunlu değildir.

***e) Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır:***

Genel Müşterilere; alım satım aracılık faaliyeti kapsamında hizmet sunmadan önce yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının riskleri müşteriye açıklanacaktır. Bu kapsamda müşteri yapılan açıklamaları okuyup anladığını yazılı olarak beyan etmek zorundadır. Talep etmesi halinde belirtilen açıklamalar profesyonel müşteriye de yapılır.

## **YÜKÜMLÜLÜKLER**

Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Aracı Kuruma bildirmekle yükümlüdür.

Aracı Kurum, müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür.