

MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI BİLGİLENDİRME NOTU

SPK'nın Tebliğ ve düzenlemeleri çerçevesinde yatırım kuruluşları için "MÜŞTERİ" tanımı yapılmış ve yatırım kuruluşlarına tüm MÜŞTERİ'lerini "Profesyonel" ya da "Genel Müşteri" olarak sınıflandırma zorunluluğu getirilmiştir.

Bu sınıflandırmanın amacı; yatırım kuruluşlarının MÜŞTERİ'ye pazarladıkları ürün ya da hizmetlerin MÜŞTERİ'nin ihtiyaçlarına ve bilgi düzeyine uygunluğunu göz önüne alarak faaliyet göstermelerinin sağlanmasıdır.

Profesyonel Müşteri

"Profesyonel Müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder. Bir müşterinin "Profesyonel Müşteri" olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekmektedir:

1. 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.
2. Emekli ve yardım sandıkları, 17/07/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'inci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
3. Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu (IMF) gibi uluslararası kuruluşlar.
4. Nitelikleri itibariyle bu kurumlara benzer olduğu Kurul tarafından kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
5. Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hasılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirası'nın üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.
6. III-39.1 Sayılı Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 32'nci maddesinde tanımlanan "Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Kabul Edilen Müşteriler."

Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler "**Genel Müşteri**" sınıfında kabul edilir.

"Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri" ise; genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, ARACI KURUM'un sunacağı hizmet ve faaliyetlerden "Profesyonel Müşteri" sıfatıyla yararlanabilir.

Bir müşterinin "Profesyonel Müşteri" olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekmektedir:

- 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 dâhil 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 Düzey 3 Lisansı veya Türev Araçlar Lisansı'na sahip olması.

“Nitelikli Yatırımcı” ise; yerli ve yabancı yatırım fonları, emeklilik fonları, yatırım ortaklıkları, aracı kurumlar, bankalar, sigorta şirketleri, portföy yönetim şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, emekli ve yardım sandıkları, vakıflar, Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ilgili maddesine kurulmuş sandıklar, kamuya yararlı dernekler ile nitelikleri itibariyle bu kurumlara benzer olduğu Kurul tarafından belirlenecek diğer yatırımcılar ve sermaye piyasası araçlarının ihraç tarihi itibariyle en az 1 milyon tutarında Türk Lirası, yabancı para veya sermaye piyasası aracına sahip gerçek ve tüzel kişilerdir.

Nitelikli yatırımcı tanımı kapsamında, talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilecek müşterilerin belirlenmesinde “b” maddesindeki şartı sağlayanlar “nitelikli yatırımcı” olarak kabul edilir.

Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları İlgili Mevzuat Hükümleri

1. Yazılı onay vermeniz durumunda saklamadaki varlıklarınıza ilişkin mutabakat alınmayacaktır.
2. Sözleşme akdedilmesinden sonra saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmayacaktır.
3. Profesyonel müşteri sınıfında olmanız nedeniyle uygunluk testi tarafınıza uygulanmayacaktır.
4. Yerindelik testinde yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması yeterlidir.
 - a. Mali durumunuzun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak; gelir düzeyiniz ve yatırım amaçlı varlığınızın,
 - b. Portföyünüzde veya hesabınızda gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübenize ilişkin olarak; yaş ve meslek, eğitim durumunuz, genel ya da profesyonel müşteri olduğunuz, geçmişte gerçekleştirdiğiniz işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı gibi bilgileri vermeniz zorunlu değildir.
5. Genel risk bildirim formu dışındaki ilave risk bildirimleri talebiniz halinde açıklanacaktır. Yukarıda belirtilen müşteri sınıflandırılmasına ilişkin tanımlamalar çerçevesinde aşağıda belirtilenlerden **(lütfen işaretleyiniz)**;

Genel Müşteri*

Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri

Profesyonel Müşteri

sınıfına girdiğimi, tabi olduğum sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu ARACI KURUM'a bildirmekle yükümlü olduğumu, yer aldığım sınıfı değiştirme hakkım olduğunu ve belirtilen esaslar çerçevesinde verdiğim bilgilerin doğru olduğunu ve gerektiğinde güncellenmesinden sorumlu olduğumu, öncekisayfalar imzalanmamış dahi olsa da tüm hükümlerin geçerli olduğunu bildiğimi ve işbu "Bilgilendirme Metni" ile "Müşteri Sınıflandırması" ve "Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri" konusunda bilgilendirildiğimi kabul ve beyan ederim.

TARİH : / /

YATIRIMCI AD SOYAD :