

PROFESYONEL MÜŞTERİLER İÇİN BİLGİLENDİRME NOTU

Sayın Müşterimiz, SPK'nın III-39.1 sayılı Tebliği uyarınca, yatırım kuruluşları müşterilerini "Profesyonel" veya "Genel Müşteri" olarak sınıflandırmak ve bu sınıfa uygun hizmet sunmakla yükümlüdür. Statünüzü etkileyebilecek değişiklikleri Şirketimize bildirmekle yükümlü olup, ilettiğiniz bilgilerin güncelliğinden siz sorumlusunuz.

Aşağıdaki nitelikleri haiz değilseniz veya yazılı talebiniz yoksa, "Genel Müşteri" olarak kabul edilirsiniz. Genel Müşteriler için Tebliğ'in 33. maddesi gereği "Uygunluk Testi" yapılması zorunludur.

1. PROFESYONEL MÜŞTERİ SIFATI HAKKINDA YASAL TANIMLAR

"Profesyonel müşteri"; kendi yatırım kararlarını verebilecek, üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip olan kişi veya kuruluşları ifade eder. Bir müşterinin doğrudan profesyonel müşteri kabul edilebilmesi için aşağıdaki niteliklerden birine sahip olması gerekmektedir:

Finansal ve Kamu Kuruluşları: Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim ve kolektif yatırım şirketleri, emeklilik yatırım fonları, sigorta, ipotek finansman ve varlık yönetim şirketleri ile yurt dışı muadilleri; emekli ve yardım sandıkları; kamu kurumları, TCMB, Dünya Bankası, IMF ve Kurulca benzer olduğu kabul edilen diğer kuruluşlar.

Bilanço Kıstaslarını Sağlayanlar: Aktif toplamı 500.000.000 TL, yıllık net hâsılatı 1.000.000.000 TL veya öz sermayesi 50.000.000 TL kriterlerinden en az ikisini birlikte taşıyan kuruluşlar.

Talebe Dayalı Olanlar: Tebliğde belirtilen şartları sağlayarak profesyonel müşteri olmayı talep edenler.

2. PROFESYONEL MÜŞTERİLERİN YARARLANAMAYACAĞI MEVZUAT HÜKÜMLERİ

Yatırım kuruluşları, profesyonel müşterilerine hizmet sunmadan önce onları yararlanamayacakları koruyucu haklar konusunda yazılı olarak bilgilendirmekle yükümlüdür. Bu kapsamda profesyonel müşteriler; saklamadaki varlıklara ilişkin periyodik mutabakat ve aylık bakiye bildirimleri, ürün ve hizmetlere yönelik uygunluk testi, yerindelik testi için mali durum ve tecrübe verilerinin alınması ve ilave risk bildirimleri gibi genel müşterilere sağlanan koruyucu mevzuat hükümlerinden (yazılı onay/talep şartıyla) feragat etmiş sayılırlar.

Şirketimiz, müşterilerimizin profesyonel statülerini tevsik eden belgeleri yasal düzenlemeler uyarınca saklamakla yükümlüdür. Profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediğini yazılı olarak bildiren müşterilerimizin Genel Müşteri statüsüne geçiş talepleri ise Şirketimizce derhal işleme alınır.

3. TALEBE DAYALI OLARAK PROFESYONEL MÜŞTERİ KABUL EDİLME ŞARTLARI

Genel müşteriler, aşağıdaki kriterlerden en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri ve yazılı başvuruda bulunmaları halinde, "Profesyonel Müşteri" sıfatıyla hizmet alabilirler:

İşlem Hacmi: Son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 5.000.000 TL hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmak. Finansal Varlık Büyüklüğü: Nakit mevduat ve sermaye piyasası araçları toplamının 10.000.000 TL'yi aşması.

Mesleki Uzmanlık: Finans sektöründe en az 2 yıl üst düzey yöneticilik veya 5 yıl ihtisas personeli tecrübesi bulunması ya da İleri Düzey/Türev Araçlar lisanslarından birine sahip olunması. Nitelikli Yatırımcı Tanımı: Talebe dayalı profesyonel müşteri statüsüne geçenlerden, finansal varlık büyüklüğü (10.000.000 TL) şartını sağlayanlar, doğrudan "Nitelikli Yatırımcı" olarak kabul edilir.