

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN III-39-1 SAYILI YATIRIM KURULUŞLARININ KURULUŞ VE FAALİYET ESASLARI HAKKINDA TEBLİĞ KAPSAMINDA HAZIRLANAN

MÜŞTERİ SINIFLANDIRMA KAVRAMLARI BİLGİLENDİRME DUYURUSU

Sermaye Piyasası Yatırımcılarını ve Polen Menkul Değerler A.Ş. müşterilerini , SPK tebliğlerinde yer alan müşteri sınıflandırmasına ilişkin bazı temel kavramlar hakkında bilgilendirmek üzere hazırlanmıştır. Uygunluk ve Yerindelik testleri hakkında önemli uyarıları da içermektedir.

Aşağıda belirtilen ve Profesyonel Müşteri sayılmanızı gerektiren nitelikleri haiz değilseniz ve/veya Talebe dayalı olarak profesyonel müşteri olmayı yazılı olarak talep etmiyorsanız **Genel Müşteri** olarak kabul edileceksiniz ve Tebliğ'in 33. Maddesi uyarınca tarafınıza Uygunluk Testi yapılacaktır. **Genel Müşteriler için Uygunluk Testi yapılması zorunludur.**

Genel Müşteri: Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler ile profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediğini beyan eden profesyonel müşteriler " genel müşteri" kabul edilir.

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 gerekir:

a) 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.

b) Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.

c) Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.

d) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.

e) Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, öz sermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.(Tutarlar Kurul tarafından değiştirilebilir)

f) Talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen müşteriler.

Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri : Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan **en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda**, yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki **şartlardan en az ikisini sağlama**sı 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 sermaye piyasası işlemi** gerçekleştirmiş olmaları (Limitler Kurul tarafından değiştirilebilir. Başka Yatırım Kuruluşu Ekstre veya Raporu tevsik edici belge olarak kabul edilecektir.)

b) Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının **1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması** (Tutar Kurul tarafından değiştirilebilir. Finansal varlıklar toplamını gösterecek banka ve yatırım kuruluşlarına ait ekstreler ve hesap özeti tesvik edici belge olarak kabul edilecektir.)

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 Düzey 3** veya **Türev Araçlar Lisansına** sahip olması (Doğrudan SPL tarafından verilen lisans belgesi ve SPL kayıtlarında diğer bilgiler doğrulanması aranacaktır.)

Nitelikli Yatırımcı : Sahip olduğu nakit mevduatlarının ve sermaye piyasası araçlarının da dahil olduğu finansal varlıkları toplamı 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşan yatırımcıdır.

Yukarıdaki müşteri sınıflarına göre hem müşterinin hem Polen Menkul Değerler A.Ş.'nin bazı hak ve yükümlülükleri oluşmaktadır. Aynı zamanda hesap açılışından önce uygunluk ve yerindelik testlerinin, alınacak hizmet türüne göre tamamlanmış olması gerekir.

Polen Menkul Değerler A.Ş. uygunluk testi sonucunda ürün veya **hizmetin müşteriye uygun olmadığı kanaatine** ulaşırsa, öncelikle müşteriye yazılı olarak veya elektronik ortamda uyarır. Buna rağmen müşteri ürün veya hizmeti almak istiyorsa, yatırım kuruluşu müşterinin bu talebi yönünde **hizmet verip vermemek konusunda serbesttir**. Hizmet vermesi durumunda ilgili ürün hakkında **genel yatırım tavsiyesi** verilemez. Müşterilerin yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları bulunmaktadır.

Polen Menkul Değerler A.Ş. alım satım aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine herhangi bir hizmet sunmadan önce, mevzuat gereği yapılacak **genel risk bildirimine ek olarak** işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklar ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alır. Söz konusu açıklamaların bir örneğinin müşteriye verilmesi zorunludur. Profesyonel müşterilerin talep etmesi durumunda Polen Menkul Değerler A.Ş.'nin profesyonel yatırımcıya da bu açıklamaları yapması zorunludur. Müşteriler, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Polen Menkul Değerler A.Ş.'ne bildirmekle yükümlüdür. Müşteri sınıflandırılması çerçevesinde verdikleri bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteriler sorumludur.