TACİRLER
YATIRIM

MÜŞTERİ SINIFLANDIRMA KAVRAMLARI BİLGİLENDİRME METNİ

Bu doküman sermaye piyasası yatırımcılarını ve Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. müşterilerini, SPK tebliğlerinde yer alan müşteri sınıflandırmasına ilişkin bazı temel kavramlar hakkında bilgilendirmek için hazırlanmıştır. Uygunluk ve yerindelik testleri hakkında önemli uyarıları da içermektedir.

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 yurtdışında yerleşik kuruluşlar.

b) Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20.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 500.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 1.000.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 50.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar (Tutarlar Kurul tarafından değiştirilebilir).

f) Talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen müşteriler.

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

Nitelikli Yatırımcı: Sahip olduğu nakit mevduatlarının ve sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamı 50.000.000 Türk Lirası tutarını aşan yatırımcılardır.

Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri: Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 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 25.000.000 Türk **Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem** 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 50.000.000 Türk Lirası **tutarını aşması** (Tutar Kurul tarafından değiştirilebilir. Finansal varlıklar toplamını gösterecek banka ve yatırım kuruluşlarına ait ekstreler ve hesap özeti tevsik 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 **Düzey 3 Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına** sahip olmasıdır. (Doğrudan SPL tarafından verilen lisans belgesi ve SPL kayıtlarında diğer bilgilerin doğrulanması aranacaktır.)

Yukarıdaki müşteri sınıflarına göre hem müşterinin hem Tacirler Yatırım 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.

Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. uygunluk testi sonucunda ürün veya **hizmetin müşteriye uygun olmadığı kanaatine** ulaşırsa, öncelikle müşteriyi 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.*

Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. alım satıma 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 Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin profesyonel yatırımcıya da bu açıklamaları yapması zorunludur.

Müşteriler, tabi olduğu **sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum** ortaya çıktığında söz konusu hususu Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ne bildirmekle yükümlüdür. Müşteri sınıflandırılması çerçevesinde verdikleri bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteriler sorumludur.

TACİRLER
YATIRIM

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA YATIRIM YAPAN NİTELİKLİ YATIRIMCILARIN BEYANI

1. İhraççının sermaye piyasası araçlarının kayda alınmasının, ihraççının veya sermaye piyasası araçlarının Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) tarafından tekeffülü anlamına gelmeyeceğini bildiğimi,
2. İhraç edilen sermaye piyasası araçlarının devlet güvencesi altında olmadığını ve anaparanın yitirilmesi dahil çeşitli yatırım riskleri içerdiğini bildiğimi,
3. Sermaye piyasası mevzuatında belirtilen "Nitelikli Yatırımcı" tanımında yer alan şartları sağladığımı,
4. Nitelikli yatırımcı tanımında yer alan şartları kaybettiğimde derhal ilgili yatırım kuruluşuna bilgi vereceğimi,
5. Sermaye piyasası araçlarının nitelikli yatırımcılara satışı nedeniyle izahname ve sirküler düzenlenmesinin mevzuat uyarınca zorunlu olmadığını ve bu yatırımı yaparken ihraç edilen menkul kıymet ve ihraççı hakkında bilgileri ihraççıdan talep etme hakkımın olduğunu bildiğimi,
6. İhraç edilen sermaye piyasası araçlarının sağladığı haklar ve yüklediği yükümlülükler konusunda bilgileri ihraççıdan talep etme hakkımın olduğunu bildiğimi,
7. Bu yatırıma karar vermeden önce ihraççının faaliyetleri, finansal ve hukuki durumu ve taşıdığı ekonomik riskler hakkında bilgileri ihraççıdan talep etme hakkımın olduğunu, bildiğimi,
8. İhraççının faaliyetlerinin sona ermesi, mali yapısının bozulması, iflas etmesi, vb. nedenlerle faiz, anapara ödemesi vb. gibi ihraç edilen sermaye piyasası araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirmemesi durumunda haklarımı Türk Ticaret Kanunu, İcra İflas Kanunu, Borçlar Kanunu ve ilgili diğer mevzuat uyarınca genel hükümler çerçevesinde aramam gerektiğini bildiğimi,
9. Sermaye piyasası araçlarının piyasa riski, faiz oranı riski, likidite riski, ülke riski ve geri ödememe riski gibi çeşitli riskler içerebildiğini, bu riskleri ilgili sermaye piyasası aracını, ihraççıyı, piyasayı, ekonomiyi ve ülke koşullarını dikkate alarak, ihraççıdan ve ilgili diğer kaynaklardan da bilgi almak suretiyle gerekli şekilde değerlendirdiğimi ve kendi irademle yaptığım yatırım ve üstlendiğim risk nedeniyle uğrayabileceğim zararlardan sorumlu olduğumu,
10. Payları/Hisse senetleri Kurul kaydında olmayan ihraççılar tarafından kamuyu aydınlatma yapılmayacağını; ihraççı hakkında bilgi almak istediğimde ihraççıya başvurmam gerektiğini bildiğimi,
11. Satın aldığım sermaye piyasası araçlarının tümünün veya bir kısmının her zaman paraya çevrilemeyebileceğini, bu araçlar borsada işlem görmeyebileceğinden bunların aktif veya likit bir ikincil piyasasının bulunmayabileceğini bildiğimi,
12. Nitelikli yatırımcılara satılan sermaye piyasası araçlarının halka arz tanımı kapsamına girebilecek şekilde yeniden satılamayacağını ve bu sermaye piyasası araçlarının Sermaye Piyasası Kanunu'nun 3üncü maddesinde yer alan halka arz tanımı kapsamına girecek şekilde yeniden satışa sunulmaları halinde izahname ve sirküler düzenlenmesinin zorunlu olduğunu bildiğimi,

Bu beyanı özgür irademe sonucu imzaladığımı, kayıtsız, şartsız ve gayri kabil-i rücu olarak kabul, beyan ve taahhüt ederim.

İmza

Tarih :
Ad Soyad / Ünvan:
İmza: