**MÜŞTERİLERİN SINIFLANDIRILMASI VE PROFESYONEL MÜŞTERİLERİN YARARLANAMAYACAKLARI MEVZUAT HÜKÜMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLENDİRME METNİ**

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından 17/12/2013 tarih ve 28854 sayılı Resmi Gazete’de Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında “Tebliğ” yayımlanmıştır.

Bu tebliğ ile yatırım kurumlarının tüm müşterilerini Tebliğin ilgili bölümlerinde belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmaları istenilmiştir.

Bu metin Müşteri Sınıflandırması’ na ilişkin bazı temel kavramlar hakkında bilgilendirmek için hazırlanmıştır.

Bu kapsamda Müşteri’ lerin **“Profesyonel”** veya **“Genel”** olarak sınıflandırılmasına ilişkin esaslar aşağıda yer almaktadır.

**Profesyonel Müşteri ve Genel Müşteri**

**Profesyonel Müşteri :** Kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder.

Aşağıdaki kuruluşlardan biri olan veya sayılan nitelikleri haiz olanlar belgelerini ibraz etmek şartıyla kurumumuzca profesyonel müşteri olarak kabul edilir.

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.

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

d) Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

e) **“Genel Müşteri”**lerden aşağıdaki niteliklere 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.

- 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

- Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması

- 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

**Genel Müşteri :** Yukarıda yer verilen esaslar çerçevesinde “Profesyonel Müşteri” olarak kabul edilemeyecek müşteriler ile Profesyonel müşteri olduğu halde “Profesyonel Müşteri” olarak dikkate alınmak istemediğini yazılı olarak talep eden müşteriler “Genel Müşteri” kabul edilir.

**Nitelikli Yatırımcı :** Nakit mevduatları ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dahil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşan yatırımcılardır.

Müşteriler, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Atlas Portföy Yönetim A.Ş.’ne bildirmekle yükümlüdür. Müşteri sınıflandırması çerçevesinde verilen bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteriler sorumludur.

**PROFESYONEL MÜŞTERİLERİN YARARLANAMAYACAKLARI MEVZUAT HÜKÜMLERİ :**

1. **Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir.**

Profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

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

Müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere SPK’nın belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

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

Alım satımı aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapılması zorunludur.

**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;

* Müşterilerin 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 olmadığına ilişkin olarak; 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.**

Yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında, genel müşterilere hizmet sunulmadan önce yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alınmak zorundadır. Profesyonel müşterilerin ise, talep etmesi durumunda, yatırım kuruluşunun açıklamaları yapmasının zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır.