

PROFESYONEL MÜŞTERİLERİN YARARLANAMAYACAKLARI MEVZUAT HÜKÜMLERİ

Seri:III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ” (Seri:III-39.1 Sayılı Tebliğ) ile Seri:III-37.1. sayılı “Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ” (Seri:III-37.1 sayılı Tebliğ) uyarınca Müşterilerimizin Genel Müşteri ve Profesyonel Müşteri olarak sınıflandırılması gerekmekte olup, Genel Müşterilerimizin yararlanacakları bir takım koruma mekanizmalarına karşın Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan mevzuat kapsamında Profesyonel Müşterilerimiz aşağıda belirtilen bazı koruma mekanizmalarından faydalanamayacaktır:

1. Profesyonel Müşterilerin onaylarına istinaden saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakatlarının alınması zorunlu değildir

Seri:III-37.1 sayılı Tebliğ’in “müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat” başlıklı 68/1. maddesi saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur.

Ancak Profesyonel Müşterilerimizin yazılı onaylarına istinaden kendilerine yukarıda belirtilen mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

2. Profesyonel Müşterilere saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir

Seri:III-37.1 sayılı Tebliğ’in “müşteri varlıklarına ilişkin bildirim” başlıklı 69/1. maddesi uyarınca saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması zorunludur.

Ancak Profesyonel Müşterilerimize, çerçeve sözleşmelerimizde yer vermek koşuluyla yukarıda belirtilen aylık bildirim yapılması zorunlu değildir.

3. Profesyonel Müşterilere Uygunluk Testi yapılması zorunlu değildir

Seri:III-39.1 sayılı Tebliğ uyarınca Genel Müşterilere Uygunluk Testi yapılması zorunlu iken, Profesyonel Müşterilere Uygunluk Testi yapılması zorunlu değildir.

4. Profesyonel Müşterilerin Yerindelik Testi’nde yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerinin alınması yeterlidir

Seri:III-37.1 sayılı Tebliğ’in “yerindelik testi” başlıklı 40/4. maddesi uyarınca talebe dayalı olarak kabul edilenler hariç olmak üzere profesyonel müşteriler ile ilgili olarak;

- Müşterinin mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak; gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı ile
- 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.

5. Profesyonel Müşterilere genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep etmeleri halinde açıklanır

Seri:III-39.1 sayılı Tebliğ'in "müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü" başlıklı 25/2. maddesi uyarınca genel müşterilere hizmet sunmadan önce yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının riskleri de açıklanmak zorundadır.

Profesyonel Müşterilerin ise gerekli ürün bilgisi düzeyine, yeterli tecrübeye ve yaptığı işlemlerin risklerine vakıf olduğu düşünüldüğünden, Seri:III-39.1 sayılı Tebliğ'in ekinde bulunan "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu" dışında verilecek hizmetlere ilişkin özel risk bildirim formları ancak Profesyonel Müşterilerin talebi halinde açıklanacaktır.

6. Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri Yapan Profesyonel Müşteriler, Yatırılan Teminat Tutarının Üzerinde Kayba Uğrayabilir

Profesyonel Müşteriler, kaldıraçlı alım satım işlemlerinde (Forex ve CFD-Fark Kontratları gibi), yatırdıkları teminat tutarlarının üzerinde kayba uğrayabilir. Bu kapsamda Profesyonel Müşterilerin piyasa koşullarından dolayı teminatından daha fazla zarara uğraması halinde, işlem yapılan yatırım kuruluşu tarafından söz konusu zarar Profesyonel Müşteriden talep ve tahsil edilecektir.