

## MÜŞTERİ SINIFLANDIRMASI BİLGİLENDİRME METNİ

Sayın Müşterimiz,

Sermaye Piyasası Kurulu (“**Kurul**”) tarafından 17.12.2013 tarih ve 28854 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan “III-39.1 Sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ’in (“**Tebliğ**”) 30’uncu maddesi uyarınca; müşterilerimizi Tebliğ’de yer alan esaslara göre “genel ya da profesyonel” olarak sınıflandırmak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıfına uygun olarak yükümlülüklerimizi yerine getirmekle yükümlü kılınmış bulunmaktayız.

### Profesyonel Müşteri ve Genel Müşteri Genel Esasları

#### A- Profesyonel Müşteri

Tebliğ uyarınca Profesyonel Müşteri, kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade etmektedir.

Tebliğ kapsamında bir müşterinin **gayrimenkul yatırım fonları ve girişim sermayesi yatırım fonlarının katılma payları hariç olmak üzere** Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekmektedir:

- 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 SPK’ca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar,
- d) Aktif toplamının 500.000.000 TL, yıllık net hâsılatının 1.000.000.000 TL, özsermayesinin 50.000.000 TL’nin üzerinde olması kistaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

Tebliğ kapsamında bir müşterinin **gayrimenkul yatırım fonları ve girişim sermayesi yatırım fonlarının katılma payları bakımından** Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekmektedir:

- 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 SPK’ca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar,
- d) Aktif toplamının 50.000.000 TL, yıllık net hâsılatının 90.000.000 TL, özsermayesinin 5.000.000 TL’nin üzerinde olması kistaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

#### B- Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri

Genel Müşteri olarak, aşağıda belirtilen nitelikleri haiz olmanız, yazılı olarak talep etmeniz ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladığınızı onaylamanız durumunda, **gayrimenkul yatırım fonları ve girişim sermayesi yatırım fonlarının katılma payları hariç olmak üzere** sunulan hizmet ve faaliyetlerden Profesyonel Müşteri olarak yararlanma imkanınız bulunmaktadır:

- Son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 5.000.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet sermaye piyasası işlemi gerçekleştirmiş olmanız,
- Nakit mevduatlarınızın ve sahip olduğunuz sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıklarınızın toplamının 10.000.000 Türk Lirası tutarını aşması,
- Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olmanız veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olmanız veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olmanız.

Genel Müşteri olarak, aşağıda belirtilen nitelikleri haiz olmanız, yazılı olarak talep etmeniz ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladığınızı onaylamanız durumunda, **gayrimenkul yatırım fonları ve girişim sermayesi yatırım fonlarının katılma payları bakımından** sunulan hizmet ve faaliyetlerden Profesyonel Müşteri olarak yararlanma imkanınız bulunmaktadır:

- Son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet sermaye piyasası işlemi gerçekleştirmiş olmanız,
- Nakit mevduatlarınızın ve sahip olduğunuz sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıklarınızın toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması,
- Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olmanız veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olmanız veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olmanız.

### C- Genel Müşteri

Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler “genel müşteri” kabul edilir.

Tebliğ uyarınca yer aldığınız müşteri sınıfını değiştirme hakkınız bulunmakta olup, bu talebinizi ALTERNATİF GRUBU’na yazılı olarak iletmeniz yeterli olacaktır. Müşteri olarak, tabi olduğunuz sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu bildirme yükümlülüğünüz bulunmaktadır. Müşteri sınıflandırılması çerçevesinde verdiğiniz bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden sorumlu olduğunuzu bildiririz.

### EK-1: PROFESYONEL MÜŞTERİLERİN YARARLANAMAYACAĞI MEVZUAT HÜKÜMLERİ BİLGİLENDİRME METNİ

Bu bilgilendirme formu III-39/1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ’in 31/2 Maddesi uyarınca “Yatırım kuruluşunun herhangi bir faaliyet veya hizmet sunmadan önce profesyonel müşterilerini, yararlanamayacakları mevzuat hükümleri hakkında yazılı olarak bilgilendirmesi şarttır.” hükmü gereğince düzenlenmiştir.

#### 1) Profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir:

III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği’nin “müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat” başlıklı 68’inci maddesinin birinci fıkrasına göre saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya

elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

**2) Profesyonel müşterilere, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler işlemleri ve saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılması zorunlu değildir. Bu hususta profesyonel müşterilerle sözleşme yapılması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi gerekmektedir.**

III-37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69/1 maddesine göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurul'un 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.

III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ'in 17'nci ve 19'uncu maddeleri uyarınca da müşteri hesabı bulunan yatırım kuruluşları, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler ve tezgahüstünde gerçekleştirilenler dahil olmak üzere türev araçlara ilişkin işlemlerle ilgili olarak hesap ekstresini aylık dönemler itibarıyla ilgili dönemi izleyen 5 iş günü içinde müşterilerin adreslerine göndermek zorunda olup, hesap ekstresi ve rapor gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilen profesyonel müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyebilmektedir.

**3) Profesyonel müşterilere uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:**

III-39/1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nin "uygunluk testi" başlıklı 33'üncü maddesinin birinci fıkrasına göre yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapması zorunludur.

**4) Bireysel portföy yöneticiliği ve yatırım danışmanlığı faaliyetleri için uygulanan Yerindelik Testi'nde yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması profesyonel müşteriler için yeterlidir.**

**5) Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri profesyonel müşterinin talebi halinde açıklanır.**

III-39/1 Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in "müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü" başlıklı 25'inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce birinci fıkra uyarınca yapılan genel risk bildirimine ek olarak üçüncü fıkrada belirtildiği üzere işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan almak zorundadır. Aynı maddenin yedinci fıkrasında ise **profesyonel müşterilerin talep etmesi durumunda** yatırım kuruluşunun ikinci ve üçüncü fıkralar kapsamındaki açıklamaları yapmasının zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır.

İşbu Müşteri Sınıflandırma Bilgilendirme Metni ve Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacağı Mevzuat Hükümleri Bilgilendirme Metni'nin; taraflarca okunup, içeriği aynen kabul edilmek suretiyle 37.1 Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ ile III-45.1 Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ kapsamında elektronik ortamda onaylanmak suretiyle Müşteri tarafından imzalanmış olup; **Müşteri, işbu belgenin tüm hüküm ve şartlarını ihtiva eden suretini elektronik dağıtım kanalı üzerinden görüntülediğini/aldığını kabul ve beyan etmektedir.**

Müşteri Sınıflandırması, Uygunluk Testi ve Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri hakkında ilave bilgilere İnternet Sitemizin Hakkımızda Bölümü içerisinde yer alan SPK Yasal Bilgiler alt başlığı altından

(<https://www.alternatifmenkul.com.tr/hakkimizda/spk-yasal-bilgiler> ve

<https://www.alternatifbank.com.tr/hakkimizda/yatirimci-iliskileri/kurumsal-bilgiler/spk-yasal-bilgiler>) ulaşabilirsiniz.

Bilgilerinize sunarız.

Saygılarımızla,

**ALTERNATİFBANK A.Ş.**

**ALTERNATİF MENKUL DEĞERLER A.Ş.**