

SPK'nın Yeni Düzenlemeleri Çerçevesinde Uygunluk Testi

Değerli Yatırımcımız,

Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ"i çerçevesinde, yatırımcılar profesyonel ve genel yatırımcı olarak sınıflandırılmış olup, genel yatırımcı sınıfındaki müşterilere uygunluk testi yapılması zorunluluğu getirilmiştir. Bu sebeple tüm müşterilerimizin internet şubemiz içinde bulunan uygunluk testini doldurmaları ya da Katılım Bankaları şubelerinden herhangi birine gidip uygunluk testini tamamlamaları önemle rica olunur.

Profesyonel Müşteri, kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteridir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri sağlaması 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 20nci 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) 32. maddede tanımlanan talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen müşteriler.

Genel Müşteri, Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen tüm müşteriler Genel Müşteri olarak kabul edilir.

UYGUNLUK TESTİ

Uygunluk Testi, genel müşteri yani profesyonel müşteri tanımına girmeyen tüm müşterilerimizin, talep ettikleri ürün ya da hizmetin müşteri için uygun olup olmadığının değerlendirmesi amacıyla uygulanmaktadır.

Genel müşteri olarak sınıflandırılmış olan tüm müşterilere talep edilen ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olup olmadığını değerlendirilmesi amacıyla, müşterilerin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespiti için "Uygunluk Testi" yapılması gerekmektedir.

- ▶ Ana sayfa
- ▶ Portföy
- ▶ Portföy Analiz
- ▶ Hisse İşlemleri
- ▶ Zincir Emir
- ▶ Hedef Emir
- ▶ Kayıtlı Emir
- ▶ Toplu Emir
- ▶ Fon İşlemleri
- ▶ Döviz İşlemleri
- ▶ Kira Sertifikası
- ▶ **Uygunluk Testi**
- ▶ Halka Arz
- ▶ Para Transferi İşlemleri
- ▶ Hesap İşlemleri
- ▶ Kişisel Bilgiler
- ▶ Abonelik İşlemleri
- ▶ Güvenlik İşlemleri
- ▶ Çıkış

Uygunluk testini, BMD internet şubesine giriş yaparak doldurabilirsiniz.

Yanda bulunan görselde kırmızı renkte yer alan “Uygunluk Testi” butonuna tıklayarak testi doldurabilirsiniz.

Yeni müşterilerimiz hesap açılışı sırasında **hemen**, mevcut müşterilerimiz ise **01/11/2016** tarihine kadar, uygunluk testini yapmak **mecburiyetindedir.**

*1 Kasım 2016 tarihine kadar “Uygunluk Testi”ni tamamlamayan müşterilerimizin hesapları dondurulacaktır.

SPK'nın İlgili Tebliği

Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında tebliğ için [tıklayınız](#)

Saygılarımızla,