

## **Uygunluk Testi Yapılabilmesi İçin Müşteriye Ait Gerekli Bilgilerin Sağlanmasına ve Güncellenmesine İlişkin İş Akış Prosedürü**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17.12.2013 tarih ve 28854 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ'in 33. maddesi uyarınca genel müşterilere yapılacak Uygunluk Testine ilişkin iş akış prosedürü aşağıda yer almaktadır.

**1.** Hesap açma talebiyle Kurumumuza başvuruda bulunan Müşteriye hesap açmadan önce bir örneği ekte yer alan uygunluk testi uygulanır.

**2.** Müşteriye, talep edilen bilgilerin sunulacak hizmet ve faaliyetlerin kendilerine uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla talep edildiğinin bildirilmesi amacıyla Uygunluk Testi'nin başında,

“Bu banketin amacı sizesunulacak ürünveyahizmetin risklerini anlayabileceğiniz tecrübeye sahip olup olmadığınızı tanımlaması, böylece size daha uygun hizmet sunulmasının sağlanmasıdır. Bu konuda bir değerlendirme yapılabilmesi sizden gerekli bilgilerin temin edilmesine bağlıdır.” ibaresi yer alır.

**3.** Uygunluk testi Müşteriye elden verilebileceği gibi, elektronik ortamda da gönderilebilir.

**4.** Uygunluk testinde asgari olarak aşağıda yer alan hususlarda bilgi alınır:

- Müşterinin yatırım amaçlarının belirlenmesi amacıyla, yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri
- Müşterinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığının belirlenmesi amacıyla, müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, geçmişte gerçekleştirdiği sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı

**5.** Müşteri beyanı esas olmakla birlikte, Uygunluk Testi'nde yer alan bilgileri tevsik edici beyan ve belgelerde Müşteri'den talep edilebilir. Bu kapsamda, gerçek kişi Müşteriler için Müşteri tanıma formu ekinde yer alan kimlik belgesindeki bilgilerle Uygunluk Testinde yer alan beyanların örtüşüp örtüşmediği tespit edilir.

**6.** Müşteri'nin Uygunluk Testi için yatırım kuruluşuna bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi verdiğinin tespit edilmesi halinde hangi ürün ya da hizmetlerin Müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkan bulunmadığı hususuna Uygunluk Testi Sonuç Bildirimi kısmında yer verilerek Müşteri yazılı olarak uyarılır. Söz konusu yazılı uyarı da kendisine söz konusu hizmet ya da ürüne yönelik olarak bire bir genel yatırım tavsiyesinde de bulunulmayacağı belirtilir.

**7.** Müşteri'nin vermiş olduğu bilgiler çerçevesinde hangi ürün ve hizmetlerin uygun olduğunun tespiti Müşteri'ye ait bilgileri toplayan müşteri temsilcisi ile birlikte hesabın açılmasını onaylayan yetkili tarafından yapılır.

**8.** Müşteri'nin, vermiş olduğu bilgiler çerçevesinde kendisine sunulması uygun görülmeyen hizmet veya ürünü almak istediğini yazılı olarak bildirmesi halinde söz konusu hizmet veya ürünün kendisine sunulup sunulmayacağına genel müdürle birlikte Müşteri Temsilcisi yetkilisi tarafından karar verilir.

Müşterinin bilgi vermemesi veya eksik ve/veya güncel olmayan bilgi vermesi sebebiyle hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilemediği hallerde de Müşteri'nin ürün ya da hizmet almak istediğini yazılı olarak beyan etmesi halinde kendisine hesap açılarak hizmet veya ürün sunulup sunulmayacağına yine genel müdürle birlikte Müşteri Temsilcisi yetkilisi tarafından karar verilir.

**9.**Müşteri tarafından Uygunluk testi kapsamında sunulan bilgiler 1 yıllık sürelerle mevcut durum bilgisi verilmek ve bu bilgileri teyit etmesi veya güncellemesi talep edilerek güncellenir. Güncellemeler elektronik ortamda gerçekleştirilebilir.Müşteri tarafından Uygunluk testi kapsamında sunulan bilgiler kendisi tarafından talep edildiğinde yeni vermiş olduğu bilgiler çerçevesinde her zaman güncellenebilir.

**10.**Müşteriye ait uygunluk testi, hizmet ya da ürünün müşteriye uygun olup olmadığına ilişkin tevsik edici belgeler, temin edilen bilgi ve belgeler, Müşteriye yapılan uyarılar ve Müşteri tarafından Şirkete bildirilen yazılı talepler Kurulun belge ve kayıt düzenlemeleri uyarınca 5 yıl süreyle saklanır.Müşteri tarafından doldurulan Uygunluk Testi ile birlikte, hesabı açan ve/veya bilgi ve belgeleri toplayan müşteri temsilcisi ile hesabın açılmasını onaylayan yetkilinin ad, soyad ve unvan bilgileri de saklanır.