

İstanbul, 28 Mayıs 2014

2014/541

GENELGE

No: 18

Konu : Uygunluk Testi ve Yerindelik Testi hk.

SAYIN ÜYEMİZ,

Sermaye Piyasası Kurulu'nun (Kurul);

- 1- “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in (Yatırım Kuruluşları Tebliği) 33. maddesinde “Uygunluk Testi”
- 2- “Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ”in (Yatırım Hizmetleri Tebliği) 40. maddesinde “Yerindelik Testi”

ile ilgili düzenlemelere yer verilmekte, üyelerimizin söz konusu testleri müşterilerine yapmaları zorunlu tutulmaktadır.

Uygunluk testi ve yerindelik testi yapmak için kullanılacak standart formların asgari içeriklerinin belirlenmesi amacıyla Birliğimiz görevlendirilmiştir. Birliğimiz nezdinde aracı kurum ve bankaların katılımıyla oluşturulan çalışma grubunun çalışmaları sonucunda;

- Genel müşterilere yapılması gereken uygunluk testinin,
- Bireysel portföy yöneticiliği ve yatırım danışmanlığı hizmetleri sunulmasından önce yapılması gereken yerindelik testinin

Birliğimizce hazırlanan asgari içeriği Kurul'un 15.05.2014 tarihli toplantısında onaylanmıştır.

Birliğimizce asgari içeriği hazırlanan ve Kurul'un 15.05.2014 tarih ve 15 sayılı toplantısında onaylanan ve ekte sunulan “Uygunluk Testi” ve “Yerindelik Testi”nin üyelerimizce kullanılması gerekmektedir.

“Uygunluk Testi” ve “Yerindelik Testi”nin uygulanmasına yönelik olarak Kurul’un aynı toplantısında ayrıca;

- 1) Testlerin asgari içeriğine uyulması, kendi içinde bütünlük arz etmesi ve makul gerekçelerin olması kaydıyla yetkili kuruluşların, “risk ve getiri tercihi” ile “bilgi ve tecrübe” sınıflandırmaları dahil olmak üzere testleri, şirket uygulamaları doğrultusunda şekillendirmesine ve müşteriden alınan bilgileri kendi belirleyeceği yöntemle göre değerlendirmesine imkan tanınmasına,
- 2) Mevcut ve yeni müşteriler için uygunluk ve yerindelik testleri ile testlere ilişkin uyarı ve bildirimlerin yazılı olarak yapılmasının yanında, gerektiğinde kanıtlayıcı bilgi ve belgelerin sunulabilmesi kaydıyla, elektronik ortamda da yapılabilmesi yönünde bir değişikliğin ilgili tebliğlere işlenmesine,
- 3) Kurul’dan gerekli izinlerin alınmasından itibaren başlayacak 1 yıllık sürede mevcut müşterilere uygunluk testinin uygulanmasıyla ilgili olarak mevcut durumda herhangi bir değişikliğe gidilmemesine, süre sonunda hesabını aktif olarak kullanmayan müşterilere ulaşılmasında zorluk yaşanması durumunda konunun yeniden değerlendirilmesine,

karar vermiştir.

Kurul ayrıca; Yatırım Hizmetleri Tebliği’nin 40 ıncı maddesi uyarınca yerindelik testinin yapılmasının, müşteriye bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti sunulması için bir ön şart olduğunu, bir müşteriye bu hizmetler sunuluyorsa o müşterinin hesabını aktif olarak takip ediyor olmasını ve test için gerekli bilgileri yetkili kuruluşa sunmasının bekleneceğini, dolayısıyla mevcut müşterilere yerindelik testi uygulaması konusunda ilave bir süre tanınmasına gerek olmadığını değerlendirildiğini açıklamıştır.

Gereği için bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

İlkay ARIKAN
Genel Sekreter

Ekler:

- 1) *Uygunluk Testi*
- 2) *Yerindelik Testi*