

İstanbul, 24 Eylül 2021

2021/3286

GENELGE

No: 45

Konu: TSPB Promosyon Kampanyaları Yönergesi Hk.

SAYIN ÜYEMİZ,

Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) düzenlemeleri uyarınca, aracı kurumlarca ve yetkili oldukları sermaye piyasası faaliyetlerine yönelik olarak bankalarca yapılacak promosyon kampanyaları uygulanmaya başlanmadan önce Birliğimize yazılı olarak bildirilmekte ve Birliğimizce başvurular onaylandıktan sonra planlanan promosyon kampanyaları düzenlenebilmektedir.

Kurul tarafından promosyon kampanyaları ile ilgili Birliğimize iletilen görüşleri de içerecek şekilde ilgili tüm Birlik mevzuatının güncellenmesi amacıyla hazırlanan ve Birlik Yönetim Kurulu'nun 15.09.2021 tarih ve 396 sayılı toplantısında kabul edilen *"Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Promosyon Kampanyaları Yönergesi"*ni gereği için ekte bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

İlkay ARIKAN
Genel Sekreter

Ek: TSPB Promosyon Kampanyaları Yönergesi



TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ PROMOSYON KAMPANYALARI YÖNERGESİ

I. BÖLÜM

Genel Hükümler

Amaç ve Kapsam

MADDE 1 - (1) Bu Yönerge'nin amacı, aracı kurumların ve bankaların yetkili oldukları sermaye piyasası faaliyetlerine yönelik olarak düzenleyecekleri promosyon kampanyalarına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Dayanak

MADDE 2 - (1) Bu Yönerge; Sermaye Piyasası Kurulu'nun 20.10.2006 tarih ve 46 sayılı toplantısında alınan karar ile 02.02.2012 tarih ve 4 sayılı toplantısında alınan karara, Birlik Statüsü'nün 7 nci maddesinin birinci fıkrasının (ç) bendine ve Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Üyelerinin Sermaye Piyasası Faaliyetlerini Yürütürken Uyacakları Meslek Kuralları düzenlemesinin 19 uncu maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 3 - (1) Bu Yönergede yer alan;
a) Birlik: Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'ni,
b) Kurul: Sermaye Piyasası Kurulu'nu,
c) Meslek Kuralları: Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Üyelerinin Sermaye Piyasası Faaliyetlerini Yürütürken Uyacakları Meslek Kuralları'nı,
d) ÜYS: Birlik Üye Yönetim Sistemi'ni,
ifade eder.

II. BÖLÜM

Promosyon Kampanyaları ve Bunların Düzenlenmesine Yönelik İlke ve Esaslar

Promosyon Kampanyaları

MADDE 4 - (1) Kurul düzenlemeleri ve kararları çerçevesinde, aracı kurumlar ve yetkili oldukları sermaye piyasası faaliyetlerine yönelik bankalar, potansiyel yatırımcıların tasarruflarını sermaye piyasasına yönlendirmelerini ve/veya mevcut yatırımcıların ilgilerini sürdürmelerini teşvik etmek amacıyla promosyon kampanyaları düzenleyebilirler. Aracı kurumların müşterileri için kaldıraçlı alım satım işlemleri ve/veya fark kontratlarına yönelik olarak promosyon kampanyası düzenleyemeyeceklerine ve her ne isim altında olursa olsun, işlem hacmine bağlı olarak geriye dönük her türlü fayda sağlanması veya bazı maliyetlerin yansıtılmamasına benzer uygulamalar dahil amaçları itibarıyla promosyon kampanyalarına benzer nitelikte uygulamalarda bulunamayacaklarına ilişkin Kurul'un 15.07.2016 tarih ve 22/802 sayılı İlke Kararı hükümleri saklıdır.

(2) Promosyon kampanyaları, yatırımcıların hak ve yararlarına zarar vermeyecek, iyi niyet kurallarına aykırı ve abartılı olmayacak şekilde ve işbu Yönerge'de belirlenen ilke ve esaslar çerçevesinde düzenlenebilir.

(3) Gelir yaratmayan ve finansal okuryazarlığı destekler nitelikte olan eğitim amaçlı düzenlenen yarışmalar da promosyon kampanyası kapsamında kabul edilir ve işbu Yönerge'de belirtilen ilke ve esaslara tabidir.

(4) Ürün ve hizmetlerin komisyon, ücret ve masraflarına yönelik tarife esasına dayalı olarak uygulanacak pazarlama çalışmaları, promosyon kampanyası olarak değerlendirilmez.

(5) Yılbaşı, bayram, müşterilerin doğum günleri gibi özel günlerde veya konferans, seminer, forum, panel, yemek gibi etkinliklerde hediye mahiyetinde dağıtılan ve ekonomik değeri sembolik hediyeler ile tanıtım amaçlı ajanda, kalem, takvim gibi reklâm ürünlerinin verilmesi işbu Yönergenin kapsamı dışındadır.

Promosyon Kampanyalarının Düzenlenmesine Yönelik İlke ve Esaslar

MADDE 5 - (1) Mevzuata ve Birlik Meslek Kuralları düzenlemelerine aykırı promosyon kampanyası düzenlenemez.

(2) Promosyon kampanyası, yatırımcıların hak ve yararlarını zedeleyici, iyi niyet kurallarına aykırı olamaz.

(3) Promosyon kampanyası; abartılmış, gerçeğe uymayan, yatırımcıları veya kamuoyunu yanıltıcı bilgileri, tarafsız değerlendirmeler sonucunda ulaşılması mümkün olmayan hedefleri içeremez.

(4) Üyeler düzenleyecekleri promosyon kampanyalarında, yatırımcıların işlem yapmalarını ve bilgiye erişimini kolaylaştırıcı, işlem maliyetlerini azaltıcı nitelikte ürün, hizmet ve/veya hediyelere öncelik verirler.

(5) Komisyon iade sistemine dayalı promosyon kampanyaları hariç olmak üzere, nakit para ve/veya anında nakde dönüştürülebilir varlıkların/kıymetlerin verilmesine yönelik promosyon kampanyası düzenlenemez.

(6) Bireylerin, normal ekonomik ve finansal koşullar içerisinde, ancak belli sürelerde birikim yaparak ve/veya dış kaynak (kredi vb.) kullanmak suretiyle elde edebilecekleri maddi değeri çok yüksek ürünlerin kazanılmasına yönelik promosyon kampanyası düzenlenemez.

(7) Yatırımcıların sadece verilecek ödül kazanma güdüsü ile hareket etmelerine sebep olabilecek nitelikte maddi değeri çok yüksek ürünleri içerecek şekilde promosyon kampanyası düzenlenemez.

(8) Özellikle bir kıymete yatırım yapılmasına yönlendirme niteliği taşıyacak şekilde promosyon kampanyası düzenlenemez.

(9) Kuruma herhangi bir yöntemle müşteri kazandıran kişilere ve kazandırdıkları müşterilere, her türlü menfaat ve faydanın sağlanmasını içeren promosyon kampanyaları düzenlenemez.

(10) Üyeler yönünden maliyeti öngörüleemeyen nitelikte promosyon kampanyası düzenlenemez.

(11) Düzenlenen promosyon kampanyasına konu olan ürün, hizmet ve/veya hediyein maddi değeri, yatırımcının kampanya döneminde ödediği/ödeyeceği işlem komisyon tutarından daha fazla tutarda olamaz. Çekiliş yöntemiyle ve/veya sınırlı sayıda müşterilere yönelik makul bütçelerle düzenlenecek kampanyalarda bu şart aranmaz.

(12) İade sistemine dayalı promosyon kampanyalarında, ödediği/ödeyeceği işlem komisyonundan daha fazla tutarda müşteriye iade yapılmasına yönelik uygulamalara yer verilemez.

(13) Promosyon kampanyasına konu ürün, hizmet ve/veya hediyelerin nakit karşılığı yatırımcı hesabına yatırılmaz.

(14) Müşteri hesabına, işlemler öncesinde bonus, hediye para gibi çeşitli isimler altında yatırılan tutarlar ile işlem gerçekleştirilmesine yönelik promosyon kampanyaları düzenlenemez.

(15) Promosyon kampanyasının uygulandığı dönem boyunca, promosyondan yararlanan yatırımcıya uygulanan komisyon oranları, yatırımcı aleyhine değiştirilemez.

(16) Promosyon kampanyasına ilişkin maliyetler yatırımcıların hesaplarına yansıtılamaz.

(17) Promosyon kampanyalarının uygulama dönemi 1 (bir) yıldan uzun olamaz.

III. BÖLÜM

Promosyon Kampanyası Başvuru, İnceleme ve Sonuçlanma Süreci ile Promosyon Kampanyalarına İlişkin Birliğe Yapılacak Bildirimler

Birliğe Başvuru Süreci, Birlikçe Yapılacak İnceleme ve Verilecek Onay

MADDE 6 - (1) Promosyon kampanyası planlayan üyenin, Birliğe resmi yazı ile başvuruda bulunması zorunludur.

(2) Herhangi bir promosyon kampanyası uygulaması başlatılmadan asgari 10 (on) iş günü öncesinde, promosyon yöntemini ve uygulama esaslarını, süresini, hedef kitlesini, bu faaliyete ilişkin bütçe tahminleri ile promosyon için tahsis edilen kaynakları ve promosyon uygulamasından sorumlu olan yetkili kişi bilgilerini içerecek şekilde asgari olarak Ek'de yer alan başvuru formu çerçevesinde Birliğe resmi yazı ile başvurulmalıdır.

(3) Planlanan promosyon kampanyasının maliyetine, başvuruda net ve detaylı bir şekilde yer verilmesi ve toplam kurum maliyetinin hesaplanabilir olması gerekmektedir.

(4) Kampanya dönemi uzatılarak tekrarlanmak istenen promosyon kampanyalarına yönelik olarak, uygulama dönemi bitmeden asgari 10 (on) iş günü öncesinde Birliğe başvurulur. Başvuruda, tekrarlanmak istenen promosyon kampanyasına ilişkin ilk resmi başvuru yazısı ve buna ilişkin Birlik onay yazısı ilgi yapılarak, varsa uygulama esaslarındaki değişikliklere yer verilir, yoksa başvuru koşulları korunarak uygulama döneminin uzatılmasının istendiği belirtilir.

(5) Kampanya döneminin yalnızca bir defa ve azami bir yıl süreyle uzatılması mümkün olup, birden fazla dönem tekrarı yerine üyenin yeni bir başvuru yapması gerekir.

(6) Promosyon kampanya başvurularına ilişkin gerekli incelemeler, başvurunun Birlik kayıt tarihi dikkate alınarak Birlik tarafından azami 10 (on) iş günü içinde tamamlanır ve başvuruya yönelik Birlik kararı ilgili üyeye tebliğ edilir.

(7) Promosyon kampanya başvurusuna yönelik Birlik tarafından ek bilgi ve belge talep edilmesi halinde başvuru üye tarafından güncellenir.

(8) Promosyon kampanyaları, üyenin başvuru tarihi esas alınarak yapılan incelemeler neticesinde onay bilgisi Birlik tarafından yazılı olarak üyeye tebliğ edildikten sonra uygulanmaya başlanır.

Gerçekleştirilen Promosyon Kampanyalarına İlişkin Birliğe Yapılacak Bildirim

MADDE 7 - (1) Aracılık komisyonu ve promosyon uygulamalarının izlenmesini teminen, üye tarafından gerçekleştirilen promosyon kampanyasına ilişkin aylık bilgilere, Birliğimize ÜYS aracılığıyla gönderilen "*Aylık Dönemler İtibarıyla Yapılan Aracılık Komisyonu ve Promosyon Uygulamaları Bildirimi*"nin ilgili bölümünde yer verilmesi gerekir.

(2) Birlikçe onaylanan promosyon kampanyasının tamamlanmasını / sonlanmasını müteakip ilgili kampanyadan faydalanan yatırımcı sayısı ve promosyon kampanyasının toplam maliyetine ilişkin gerçekleşen veriler, promosyon kampanyasını yürüten üye tarafından en geç 10 (on) iş günü içerisinde Birliğe resmi yazı ile bildirilir.

IV. BÖLÜM

Diğer Hükümler

Promosyon Kampanyalarının İlan ve Reklamlarda Kullanımı

MADDE 8- (1) Üyeler, promosyon kampanyasının duyurusunu ilan ve reklamlarında ancak Birlik tarafından onaylandıktan sonra yapabilir.

(2) Promosyon kampanyasının belirlenen ana koşullarına, ilan ve reklam metinlerinde yer verilir.

(3) Başvuruya konu promosyonun Birlik tarafından onaylanması, Birlikçe kampanya içeriğine kefil olduğu anlamına gelmez ve Birlik tarafından verilen onay üye tarafından reklam amacıyla kullanılamaz.

Yaptırım

MADDE 9- (1) Bu Yönerge hükümlerine uymayan Üyeler hakkında Birlik Disiplin Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde işlem yapılır.

Yürürlük

MADDE 10- (1) Bu Yönerge Birlik tarafından yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 11- (1) Bu Yönerge hükümlerini Birlik yürütür.

Ek: Promosyon Kampanyası Başvuru Formu

PROMOSYON KAMPANYASI BAŞVURU FORMU**TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ'NE**

Tarih: .. / .. /

Sayı :

- I-** Kurum Unvanı:
- II-** Promosyon Kampanyasının İsmi:
- III-** Promosyon Kampanyasının Uygulama Dönemi (Planlanan Başlangıç ve Bitiş Tarihleri):
- IV-** Promosyon Kampanyasının Yöntemi ve Genel Kurgusu Hakkında Kapsamlı ve Açıklayıcı Bilgi:
- V-** Promosyon Kampanyasının Hedef Kitlesi:
- VI-** Varsa, Promosyon Kampanyasının Yönelik Olduğu İşlemler (Pay Piyasası, VİOP, vb.):
- VII-** Varsa, Promosyon Kampanyasının Yönelik Olduğu İşlemlerde Uygulanacak Ortalama Komisyon Oranı:
- VIII-** İşleme Bağlı ise, Promosyon Kampanyasının Yönelik Olduğu İşlem Kanalları (internet şubesi, mobil vb.):
- IX-** Varsa, Promosyon Kampanyasına Konu Hediye, Ürün, Hizmet vb. Birim Maliyeti:
- X-** Promosyon Kampanyasının Maliyeti ve Gelir Bütçe Tahminleri:
- XI-** Promosyon Kampanyasının Uygulamasından Sorumlu olan Kişilerin Ad Soyadı, Unvan ve İletim Bilgileri (kurum e-posta adresi ve direk iş telefonu numarası):
- XII-** Diğer Açıklamalar:

Kurum Kaşesi ve Yetkili İmzalar

Yetkili İmza Sahiplerinin Ad – Soyadı ve Unvanı