

KULLANICI SINIFLANDIRILMASINA İLİŞKİN BİLGİ

I. İLGİLİ MEVZUAT HÜKÜMLERİ

Kullanıcı'nın sınıflandırılması, Kurul'un Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 29-32'nci maddeleri hükümlerine uygun olarak yapılacaktır. Kullanıcı'nın sınıflandırılmasına ilişkin Yatırım Kuruluşları Tebliği'nde yer alan ilgili düzenlemeler aşağıdaki şekildedir:

1. Kullanıcı Sınıflandırılması

- Yatırım kuruluşları tüm Kullanıcıları'nı Yatırım Kuruluşları Tebliği'nde belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel Kullanıcı olarak sınıflandırmak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve Kullanıcı sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır.
- Yatırım kuruluşları, sınıflandırma yaparken Kullanıcılarına Yatırım Kuruluşları Tebliği'ni uyarınca yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında bilgi vermek zorundadır.
- Kullanıcı, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu yatırım kuruluşuna bildirmekle, yatırım kuruluşu ise Kullanıcı'nın sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde ilgili mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Yukarıda yer alan esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden Kullanıcı sorumludur.
- Yatırım kuruluşları Kullanıcıların, profesyonel Kullanıcı olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri Kullanıcı'dan talep etmekle ve Kurul'un Belge Kayıt Tebliği başta olmak üzere belge ve kayıt ile ilgili düzenlemeleri uyarınca belirlenen süreyle saklamakla yükümlüdür.

2. Profesyonel Kullanıcı ve Genel Kullanıcı

- "Profesyonel Kullanıcı" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip Kullanıcı'yı ifade eder. Bir Kullanıcı'nın Profesyonel Kullanıcı olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir:
 - i. 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.
 - ii. Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
 - iii. Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.

iv. Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurul tarafından kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.

v. Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, öz sermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

vi. Yatırım Kuruluşları Tebliğ'inin 32'nci maddesinde tanımlanan talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilen Kullanıcılar.

- Yatırım kuruluşunun herhangi bir faaliyet veya hizmet sunmadan önce Profesyonel Kullanıcılar'ını, yararlanamayacakları ilgili mevzuat hükümleri hakkında yazılı olarak bilgilendirmesi şarttır.
- Kullanıcı'nın, Profesyonel Kullanıcı olarak dikkate alınmak istemediği ve bu talebini yazılı olarak yatırım kuruluşuna ilettiği durumlarda, yatırım kuruluşunun bu talebi dikkate alması zorunludur.
- Profesyonel Kullanıcı tanımı kapsamına girmeyen Kullanıcılar "Genel Kullanıcı" kabul edilir.

3. Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Kullanıcı Kabul Edilecek Kullanıcılar

• Genel Kullanıcılar'dan aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, yatırım kuruluşunun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden Profesyonel Kullanıcı sıfatıyla yararlanabilir. Bir Kullanıcı'nın Profesyonel Kullanıcı olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:

i. İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 (bir) yıl içinde, her 3 (üç) aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 (on) adet işlem gerçekleştirmiş olmaları,

ii. Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu Sermaye Piyasası Araçları'nın da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması,

iii. Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 (iki) yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 (beş) yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 veya Türev Araçlar Lisansı'na sahip olması.

- Bu tutarlar gerekli görülmesi durumunda Kurul tarafından değiştirilebilir.
- Kurul'un ilgili düzenlemelerinde yer alan nitelikli yatırımcı tanımı kapsamında, talebe dayalı olarak profesyonel kabul edilecek Kullanıcılar'ın belirlenmesinde bu maddenin birinci fıkrasında yer alan şartlardan sadece (ii) bendindeki şartı sağlayanlar nitelikli yatırımcı olarak kabul edilir.

II. PROFESYONEL KULLANICILAR'IN YARARLANAMAYACAKLARI MEVZUAT HÜKÜMLERİ

- Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel Kullanıcıları'na hizmet sunmadan önce kendisine yapılan genel risk bildirimine ek olarak işleme konu Sermaye Piyasası Araçları'nın risklerini Kullanıcı'ya açıklamak zorundadır. Profesyonel Kullanıcılar için ise böyle bir zorunluluk olmamakla birlikte, Profesyonel Kullanıcı bu açıklamaların kendisine yapılmasını talep etme hakkını haizdir.
- Yatırım kuruluşları alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında Genel Kullanıcılar'a uygunluk testi yapmakla yükümlü olmakla birlikte, Profesyonel Kullanıcılar için uygunluk testi yapmakla yükümlü değildir. Buna bağlı olarak, Profesyonel Kullanıcı'ya yatırım kuruluşu tarafından sunulacak hizmet ve ürünlerin, Profesyonel Kullanıcı'ya uygun olup olmadığı hususu, Profesyonel Kullanıcı'nın kendisi tarafından belirlenmelidir.
- Yatırım kuruluşları, yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında sözleşme imzalamadan önce Genel Kullanıcılar'ına Sermaye Piyasası Araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin genel riskleri açıklamak ve bu amaçla asgari içeriği Kurul tarafından belirlenmiş olan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nun bir örneğini vermek ve bu şekilde genel Kullanıcı'yı bilgilendirmekle yükümlüdür. Profesyonel Kullanıcı'nin ise bu şekilde bilgilendirilmesine gerek bulunmamaktadır.
- Saklama hizmeti sunulan Kullanıcılar ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından Kullanıcı'ya ait Sermaye Piyasası Araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 (bir) defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Ancak Profesyonel Kullanıcılar'dan yazılı onay alınması durumunda bu mutabakatın yapılması zorunlu değildir.
- Yatırım kuruluşları yerindelik testinin yapılabilmesi için Kullanıcı'dan, Kullanıcı'nın mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak; Kullanıcı'nın gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı hakkında bilgi alır. Bununla birlikte yatırım kuruluşları, Kullanıcı'nın portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; Kullanıcı'nın yaşı ve mesleği, eğitim durumu, genel ya da profesyonel Kullanıcı olup olmadığına geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan Sermaye Piyasası Araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığına dair bilgi de alır. Ancak talebe dayalı olarak kabul edenler hariç olmak üzere, Profesyonel Kullanıcılar'dan bu bilgilerin alınması zorunlu değildir.

- Saklamaya yetkili yatırım kuruluğu tarafından Kullanıcılar'a ait Sermaye Piyasası Araçları'na ve nakde ilişkin olarak Kullanıcılar'a Kurul'un belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda 1 (bir) defa bildirim yapılması esastır. Ancak, Profesyonel Kullanıcılar ile bildirim yapılmamasına ilişkin sözleşme imzalanması veya bu hususa sözleşmede verilmesi halinde, Profesyonel Kullanıcılar'a bu bildirim yapılması zorunlu değildir.

- Kaldıraçlı alım satım işlemleri ve fark kontratı işlemleri ile ilgili olarak Genel Kullanıcılar ile talebe dayalı olarak Profesyonel Kullanıcı kabul edilen Kullanıcılar'a yatırdıkları teminat tutarının üzerinde kayba uğratabilecek şekilde işlem yaptırılmaz, bu Kullanıcılar'ın yatırdıkları teminattan daha fazla zarar uğramaları halinde, zarar tutarı söz konusu Kullanıcılar'den talep edilemez. Talebe dayalı olarak Profesyonel Kullanıcı kabul edilen Kullanıcılar haricindeki Profesyonel Kullanıcılar bu düzenlemeden yararlanamazlar. Talebe dayalı olarak Profesyonel Kullanıcı kabul edilen Kullanıcılar yazılı olarak talep etmeleri koşuluyla yatırdıkları teminat tutarının üzerinde kayba uğrayacak şekilde kaldıraçlı varlık alım satım işlemi ve fark kontratı işlemi yapabilirler.

- Genel Kullanıcılar'den alınan kaldıraçlı alım satım emirleri ile fark kontratı emirlerinin başka bir kuruluğu herhangi bir müdahale olmaksızın oluşturulmuş bir sistem vasıtasıyla otomatik olarak iletilmesi halinde söz konusu pozisyonların karşı tarafça iptal edildiği bir durumda Genel Kullanıcı'dan alınan emirler iptal edilemez. Profesyonel Kullanıcılar bu düzenlemeden yararlanamazlar.

- Hesap açılışı sırasında Genel Kullanıcılar'den (i) kaldıraçlı işlemlerin niteliği itibariyle riskli olduğu ve bu işlemler sonucunda zarar edebileceği, (ii) yatırılan teminat tutarlarının tamamının kaybedebileceği, (iii) Türkiye Sermaye Piyasaları Birliđi tarafından çalışma esasları hazırlanmış deneme hesabı üzerinden işlem gerçekleştirildiği, (iv) internet sitesinde duyurulan kar/zarar dağılımı hususlarında bilgi sahibi oldukları ve bunları kabul ettiklerine ilişkin yazılı beyan alınması zorunludur. Ancak, Profesyonel Kullanıcılar bu düzenlemeden yararlanamazlar.

- Kullanıcı hesabı bulunan yatırım kuruluğları, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetlerle ilgili olarak aylık dönemler itibariyle hazırlanacak hesap ekstresini ilgili dönemi izleyen 5 (beş) iş günü içerisinde Kullanıcıların adreslerine göndermek zorundadırlar. Bununla birlikte, hesap ekstresi gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanan veya bu hususa sözleşmelerinde yer verilen Profesyonel Kullanıcılar'a hesap ekstresi gönderilmeyebilir.

III. KULLANICI'NIN BEYANI

Kullanıcı; Papara nezdinde işbu Sözleşme kapsamında sermaye piyasası işlemleri yapmaya başlamadan önce, Kullanıcı'nın sınıflandırılmasına ilişkin usul, esas ve ilgili mevzuat hükümleri hakkında yeterli derecede bilgilendirildiğini, sınıflandırılması ile ilgili olarak vermiş olduğu bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerekmesi halinde

güncellenmesinden sorumlu olduğunu; Sözleşme çerçevesinde sağlanan ürün ve hizmetlerin kendi talebi doğrultusunda sunulduğunu ve bu konuda Papara tarafından kendisine herhangi bir telkin ve tavsiyede bulunulamayacağı hususunda uyarıldığını; yapılması halinde, uygunluk testi sonucunda kendisine uygun olmadığı anlaşılan ürünleri talep etmesi halinde, bu ürünlerin kendisine sunulup sunulmaması hususunda Papara Menkul Değerler'in takdir hakkı olduğunu ve sunulması halinde, bu yatırımların sonuçlarından ve risklerinden dolayı sorumluluğun tamamen kendisinde olduğunu, telefonunu, e-posta hesabını ve ikamet adresini değiştirmesi halinde Papara Menkul Değerler'e bilgi vereceğini, aksi halde Papara Menkul Değerler'in Ticari Elektronik İleti, kişisel verilerin korunması hukuku ve benzeri mevzuat kapsamında maruz kalacağı zararları tazmin etmeyi kabul ve beyan eder.