MÜŞTERİ SINIFLANDIRMA BİLGİ FORMU

Neo Menkul Değerler A.Ş. (Neo Menkul), tüm müşterilerini Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerinde belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır. Müşterinin ait olduğu müşteri sınıfının gerektirdiği kriterleri sağlamadığının tespit edildiği durumlarda, Müşteri'nin uygun şekilde sınıflandırılması için gerekli önlemler alınır.

Profesyonel ve Genel Müşteri sınıflandırma kriterleri ve profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine aşağıda yer verilmiştir.

1. PROFESYONEL MÜŞTERİLER

Profesyonel müşteri, kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için aşağıdaki kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir:

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 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.

c) Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.

d) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.

e) Aktif toplamının 500 milyon Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 1 milyar Türk Lirası, öz sermayesinin 50 milyon Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

f) Talebe Dayalı Profesyonel Müşteriler

Profesyonel müşteriler, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemelerine göre "Nitelikli Yatırımcı" olarak kabul edilir.

Müşterinin, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği ve bu talebini işbu form ile yazılı olarak Neo Menkul'e ilettiği durumlarda, Neo Menkul Müşteri'yi, Genel Müşteri olarak sınıflandırır.

Profesyonel müşteriler, mevcut durumlarında yer aldıkları sınıfın değiştirilmesini gerektirecek herhangi bir değişiklik olduğunda Neo Menkul'ü derhal bilgilendirmekle yükümlüdür.

2. GENEL MÜŞTERİLER:

Profesyonel müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler "genel müşteri" kabul edilir.

3. TALEBE DAYALI OLARAK PROFESYONEL KABUL EDİLEBİLECEK MÜŞTERİLER

Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, işbu form ile yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, Neo Menkul'ün sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladığını tevsik etmesi gerekir:

a) İşlem yapılması talep edilen piyasalarda son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 5 milyon Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmaları

b) Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 10 milyon Türk Lirası tutarını aşması

c) Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması.

Bu maddede belirtilen şartlardan sadece (b) bendindeki şartı sağlayan genel müşteriler, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemelerine göre "**Nitelikli Yatırımcı**" olarak kabul edilir. Gayrimenkul yatırım fonları ve girişim sermayesi yatırım fonlarının katılma paylarının satılacağı nitelikli yatırımcılar bakımından (b) bendindeki tutar 1 milyon Türk Lirası olarak uygulanır.

4. PROFESYONEL MÜŞTERİLERİN YARARLANAMAYACAKLARI MEVZUAT HÜKÜMLERİ

a) **Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir:** Saklama hizmeti sunulan müşteriler ile Neo Menkul'ün iç kontrolden sorumlu birimi veya personeli tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda bu mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

b) **Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir:** Neo Menkul tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurul'un belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

c) **Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:** Neo Menkul'ün alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapması zorunludur.

d) **Yerindelik testinde yatırım amaçlarına ilişkin olarak yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri hakkında bilgilerin alınması yeterlidir:** Talebe dayalı olarak kabul edilenler hariç olmak üzere profesyonel müşteriler ile ilgili olarak;

- Müşterinin mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak; gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı
- Müşterinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, genel ya da profesyonel müşteri olduğu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı hakkında bilgilerin alınması zorunlu değildir.

e) **Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır:** Neo Menkul'ün alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce "genel risk bildirimi"ne ek olarak İşleme Konu Sermaye Piyasası Araçları'nın risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan almak zorundadır. Profesyonel müşterilerin talep etmesi durumunda Neo Menkul'ün bu açıklamaları yapması zorunludur.

f) **Hesap ekstresi ve rapor gönderilmemesi hususunda münhasıran sözleşme imzalanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi kaydıyla hesap ekstresi ve raporların gönderilmesi zorunlu değildir:** Neo Menkul tarafından yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetlerle ilgili olarak hesap ekstresinin aylık dönemler itibari ile ilgili dönemi izleyen 5 (beş) iş günü içinde müşterinin adresine gönderilmesi zorunlu olup, Profesyonel Müşteriye hesap ekstresi ve rapor gönderilmeyebilir.