KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. PROFESYONEL MÜŞTERİLERİN YARARLANAMAYACAKLARI MEVZUAT HÜKÜMLERİ BİLGİLENDİRME FORMU

Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından 17.12.2013 tarih ve 28854 sayılı Resmi Gazete'de "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" yayımlanmıştır. Bu tebliğ ile Yatırım Kuruluşlarının tüm müşterilerini Tebliğin ilgili bölümlerinde belirtilen esaslar doğrultusunda profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmaları istenilmiştir.

Profesyonel Müşteri:

Profesyonel müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriyi ifade eder. Aşağıdaki kuruluşlardan biri olan veya sayılan nitelikleri haiz olanlar belgelerini ibraz etmek şartıyla kuruluşumuzca profesyonel müşteri olarak kabul edilir.

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. maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.

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

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

d) Aktif toplamının 2.500.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 4.500.000.000 Türk Lirası, öz sermayesinin 250.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

Profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediğinizin yazılı olarak kuruluşumuza iletildiği durumlarda, bu talebiniz dikkate alınacaktır.

Genel Müşteri:

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

Talebe Dayalı Olarak Profesyonel Müşteri:

Genel müşterilerden aşağıdaki nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, kuruluşun sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağlaması gerekir:

a) Son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 25.000.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet işlem gerçekleştirmiş olmaları

b) Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. INFORMATION FORM ON LEGAL RIGHTS NOT AVAILABLE TO PROFESSIONAL CUSTOMERS

Circulars on Establishment and Business Activities of Investment Companies issued by Capital Market Board (SPK) was published in the Turkish Official Gazette dated 17/12/2013 issue no. 28854. This circulars requires investment companies to classify their customers as either professional or general customers in accordance with the rules stipulated therein.

Professional Customer:

The term 'professional customer' refers to a customer possessing experience, knowledge and specialty sufficient to make investment decisions at its discretion and to assess the risks it might face. Entities described below or entities presenting documents proving that they have the qualifications described below will be considered professional customers by investment companies.

a) Stock brokers, banks, portfolio management companies, collective investment institutions, retirement plan funds, insurance companies, mortgage financing institutions, asset management companies, entities located abroad and corresponding to the ones described above.

b) Retirement and social benefit funds, funds created under Provisional Section 20 of the Social Security Law no. 506 dated 17/7/1964.

c) Public institutions or entities, Turkish Central Bank, World Bank, International Monetary Fund, other international organizations.

ç) Other institutions or entities considered by SPK similar to the ones described above.

d) Institutions or entities meeting minimum two of the following criteria: having assets at a total value of above TL 2.500.000.000; earning a net annual income of above TL 4.500.000.000; having an equity capital of above TL 250.000.000

If a customer sends a letter to an investment company to demand that it does not want to be considered a professional customer, that demand will be accepted.

General Customer:

All customers not categorized as a professional customer will be considered general customers.

Professional customer by choice

If a general customer has the qualifications described below, sends a letter to an investment company to demand that it wants to be considered a professional customer, and proves that it meets minimum two of the criteria described below, it will be entitled to receive services and operations as a professional customer from that investment company. To be considered a professional customer, it must meet minimum two of the criteria described below:

araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 50.000.000 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 Düzey 3 Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması

Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu kuruluşa bildirmekle yükümlüdür. Yukarıda yer alan esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur.

Profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümleri:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 31 inci maddesinin ikinci fıkrasında ifade edilen, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine aşağıda yer verilmiştir:

a) Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir: Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına göre saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşunun 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. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

b) Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir:

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması/talimat alınması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

c) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "uygunluk testi" başlıklı 33 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre yatırım kuruluşlarının 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:

a) Having performed minimum 10 operations at a minimum value of TL 25.000.000 each in each quarter of the last one year.

b) Having financial assets including cash deposits and capital market instruments at a total value of above TL 50.000.000.

c) Having worked at a top management position for minimum 2 years in the financial sector or having worked as a specialist for minimum 5 years in the capital market or holding a Level 3 License or a Derivatives License for the capital market. If the customer's qualifications change in such a manner to affect its category, it must notify that change to the investment company. Customer is responsible for accuracy of the information it has provided for the purposes described above and for updating the same when necessary.

Legal rights not available to professional customers

Article 31(2) of the Circulars on Investment Companies stipulates that professional customers are not entitled to use certain legal rights:

a) If a professional customer issues a written confirmation, it will not be obligatory to receive account reconciliation for its assets kept in the depository. Article 68(1) of the Circulars on Investment Services stipulates that the internal control department or officer of the depository service provider must issue an account reconciliation in writing or in electronic medium to each of its customers for the capital market instruments and cash deposits owned by the customer and kept in the depository at least once every calendar year. Paragraph 2 of the same article stipulates that if a professional customer issues a written confirmation to the depository service provider, it will not be obligatory to issue the account reconciliation stipulated in Paragraph 1 of the same article.

b) If an agreement is signed by and between depository service provider and its customer, the provider will not be obliged to send a monthly statement notifying the balance of the customer's assets kept in the depository to the customer.

Article 69(1) of the Circulars on Investment Services stipulates that the depository service provider must issue at least once a month a statement notifying the balance of the customer's capital market instruments and cash deposits kept in the depository to the customer in accordance with the records and documents kept by the provider for the customer, and this obligation cannot be relieved by signing an agreement with the customer or receiving an instruction from the customer or inserting a condition in the frame agreement signed with the customer to waive the obligation to issue such statement.

c) It is not obligatory to perform a compliance test.

Article 33(1) of the Circulars on Investment Companies stipulates that investment companies must perform a compliance test only for their general customers as part of the brokerage services they provide for put and call transactions and for going public

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "yerindelik testi" başlıklı 40. maddesinin dördüncü fıkrasına göre 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 (ilgili maddenin ikinci fıkrasının (b) ve (c) bendinde yer alan bilgiler). e) Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır: Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü" başlıklı 25 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce birinci fıkra uyarınca yapılan genel risk bildirimine ek olarak üçüncü fıkrada belirtildiği üzere işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan almak zorundadır. Aynı maddenin yedinci fıkrasında ise profesyonel müşterilerin talep etmesi durumunda yatırım kuruluşunun ikinci ve üçüncü fıkralar kapsamındaki açıklamaları yapmasının zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır. Kuruluş tarafından bulunduğum müşteri sınıfı ve ilgili mevzuat hükümlerine ilişkin tarafıma bilgilendirme yapılmıştır.	d) To perform a pertinence test, it will be sufficient to receive information about the maturity period, risks and returns for investment purposes. Article 40(4) of the Circulars on Investment Services stipulates that it is not obligatory to receive information from professional customers about their age, profession, education, category (whether a professional or general customer), capital market instruments they traded in the past, or type, nature, volume or frequency of such trading operations (i.e. the information items described in subparagraphs (b) and (c) of paragraph 2 of the same article): To review their income level and assets in order to assess whether their financial strength is sufficient to cover the risks of the investment they intend to make; or To assess whether they have knowledge and experience sufficient to understand the risks of the trading operations they intend to make using their portfolio or account. e) Additional risk notices in addition to the general risk notice form will be sent upon demand. Article 25(2) of the Circulars on Investment Companies stipulates that investment companies must notify their general customers the risks of the investment instruments which their general customers intend to trade, in addition to sending a general risk notice form under Paragraph 1 of the same article to their customers, before providing their customers with brokerage services for their put or call operations, and must receive a written statement from their customers certifying that their customers received and understood the said additional risk notice. Paragraph 7 of the same article stipulates that investment companies are obliged to send the notices described in paragraphs 2 and 3 of the same article to their professional customers upon their demand. I/we, the undersigned, hereby confirm to have received from the investment company information about my/our customer category and about the rules stipulated in the applicable laws and regulations.

MÜŞTERİNİN ADI SOYADI / ÜNVANI/
NAME OF REAL PERSON OR LEGAL PERSON CUSTOMER:

TARİH/ DATE:

Okudum, bilgilendim / I've read, I've been acquainted.
KABUL EDİYORUM/ONAYLIYORUM / I ACCEPT/APPROVE.

.....[1]

[1] **Fiziki formlarda bu kısma isim soyisim ve imza alınacaktır / On physical forms, your full name and signature will be required in this section.**