

## **UYGUNLUK TESTİ**

Uygunluk testi, yatırım kuruluşu tarafından pazarlanan ya da müşteri tarafından talep edilen ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla, müşterilerin söz konusu ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadıklarının tespit edilmesidir. Yatırım kuruluşları alım satım aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca genel müşterilere uygunluk testi yapmakla yükümlüdür.

Yatırım kuruluşunun uygunluk testini yapabilmesi için gerekli bilgileri sağlamak amacıyla standart formları geliştirilmiştir. Uygunluk testi kapsamında asgari olarak aşağıda yer alan hususlarda bilgi alınmaktadır:

a) Müşterinin yatırım amaçlarına ilişkin olarak; yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri

b) Müşterinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak; müşterinin yaşı ve mesleği, eğitim durumu, geçmişte gerçekleştirdiği sermaye piyasası araçlarına ilişkin işlemlerin türü, niteliği, hacmi, sıklığı

Uygunluk testinde alınan bilgiler, müşterilere sunulacak hizmet ve faaliyetlerin uygun olup olmadığının değerlendirilmesi amacıyla talep edilmektedir. Uygunluk testi için bilgi verilmemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi verilmesi halinde, hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğu tespit edilemeyecektir.

Uygunluk testine ilişkin örnek bir forma [Sermaye Piyasası Kurulu sitesinden](#) ulaşılabilmektedir.

## **YERİNDELİK TESTİ**

Yetkili kuruluşun bir müşteriye bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti sunmak üzere çerçeve sözleşmesi imzalamasından önce "yerindelik testi" uygulaması zorunludur. Yerindelik testi, bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı kapsamında müşteriye sunulacak hizmet ile müşterinin yatırım amaçları, mali durumu ile bilgi ve tecrübesinin uyumlu olup olmadığının yetkili kuruluşlar tarafından değerlendirilmesidir. Bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti yerindelik testinin sonucuna uygun olarak sunulur.

Yerindelik testinin yapılabilmesi için yetkili kuruluş müşteriden aşağıda yer alan hususlar hakkında bilgi almaktadır:

a) Müşterinin yatırım amaçlarına ilişkin olarak; yatırım süresi ile risk ve getiri tercihleri

b) Müşterinin mali durumunun yatırımın risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin olarak; gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı hakkında bilgi.

c) 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.

Bu bilgiler sunulacak hizmet ve faaliyetlerin yerinde olup olmadığının ölçülmesi amacıyla talep edilmektedir. Yetkili kuruluşun müşterinin mali durumunun yatırım risklerini karşılayacak yeterlilikte olup olmadığına ilişkin yapacağı değerlendirme, müşterinin gelir düzeyi ve yatırım amaçlı varlığı hakkında sunduğu bilgilerle sınırlıdır. Müşterinin yerindelik testi için verdiği bilgilerin incelenmesi sonucunda, müşteriye yerindelik testinin sonuçlarına uygun olmayan bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti sunulamamaktadır.

Yerindelik testi için istenen bilgilerin verilmemesi veya eksik ya da güncel olmadığı açıkça anlaşılabilen bilgi verilmesi durumunda bireysel portföy yöneticiliği veya yatırım danışmanlığı hizmeti sunulamamaktadır.

Mevzuat uyarınca, yerindelik testi için verilen bilgilerin doğruluğundan müşteri sorumlu olmaktadır. Hizmetin sunulması sırasında eksik, güncel olmayan ya da gerçeğe aykırı bilgi verildiğinin öğrenilmesi veya tespit edilmesi durumunda sunulan hizmet sonlandırılabilir.

Yerindelik testine ilişkin örnek bir forma [Sermaye Piyasası Kurulu sitesinden](#) ulaşılabilir.