

İstanbul, 11 Nisan 2011

2011/631

GENEL MEKTUP

No: 676

Konu: Sermaye Piyasası Kurulu'nun otomatik olarak likit fon alım talimatı bulunan hesaplara ilişkin duyurusu hk.

SAYIN ÜYEMİZ,

Otomatik olarak likit fon alımı yapılan vadesiz hesaplar ile ilgili olarak aracı kuruluşlara Sermaye Piyasası Kurulu tarafından gönderilen 24.02.2012 tarih ve B.02.6.SP.K.0.15-305.99-164 sayılı yazının uygulamasına ilişkin olarak Üyelerimiz nezdinde oluşan tereddütler Kurul'un değerlendirilmesine sunulmuştur.

Konunun değerlendirildiği Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28.03.2012 tarih ve B.02.6.SP.K.0.15-305.99-255-3609 sayılı yazısı, Genel Mektubumuz ekinde bilgilerinize sunulmaktadır.

Saygılarımla,

İlkay ARIKAN
GENEL SEKRETER

Ek: SPK'nın 28.03.2012 tarih ve B.02.6.SP.K.0.15-305.99-255-3609 sayılı yazısı.



T.C.
BAŞBAKANLIK
Sermaye Piyasası Kurulu

Sayı : B.02.6.SPK.0.15-305.99- ~~255~~ **3609** ~~28~~./03/2012

Konu : Otomatik Olarak Likit Fon Alım Talimatı Bulunan Hesaplara İlişkin Duyurumuz hk.

TÜRKİYE SERMAYE PİYASASI
ARACI KURULUŞLARI BİRLİĞİ
Büyükdere Cad. No:173 1. Levent Plaza A Blok Kat:4
34394 1. Levent/İSTANBUL

İlgi: (a) 24.02.2012 tarih ve B.02.6.SPK.0.15-305.99-164 sayılı yazımız.
(b) 01.03.2012 tarih ve 2012/385 sayılı yazımız.

İlgi (a)'da kayıtlı yazımızda, menkul kıymet yatırım fonu kurucusu bankaların vadesiz mevduat hesaplarında kalan müşteri paralarının otomatik olarak "B Tipi Likit Fon" vasıtasıyla değerlendirilmesi uygulamasına son verilerek bankalar tarafından geliştirilmiş başka ürünlere geçiş yapılması durumunda bir sermaye piyasası aracı olan ve hali hazırda müşteri hesaplarında tutulan yatırım fonu katılma paylarının satışına ilişkin her bir müşteriden satım talimatı alınması gerektiği, aksi uygulamaların sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık edilmesine ilişkin mevzuat hükümleri ile fon içtüzüklerinde belirlenen alım satım esaslarına aykırılık teşkil edeceği hususu ilgililere bildirilmiştir.

İlgi (b)'de kayıtlı yazınız ile, ilgi (a)'daki otomatik olarak likit fon alım talimatı bulunan hesaplara ilişkin yazımızda belirtilen hususlara ilişkin tereddütler yaşandığından bahisle söz konusu yazının, aracı kurumlar tarafından müşteri yatırım hesaplarında bulunan nakitlerin yatırım hesabı sözleşmelerinden alınan yetki ile müşterinin aksi bir talimatı olmadığı durumlarda likit fon ile değerlendirilmesi ve oluşan borç bakiyelerini kapatmak amacıyla otomatik olarak bozulması uygulamasını kapsayıp kapsamadığı konusunda bilgi talep edilmiştir.

Aracı kurumların müşteri hesaplarında bulunan nakitleri alım satım aracılığı sözleşmelerinden alınan yetki ile likit fona yatırım yapmak suretiyle değerlendirmesi ve oluşan borç bakiyelerini kapatmak veya diğer ödemeleri yapmak amacıyla otomatik olarak bozması uygulamasındaki likit fon bozumunun söz konusu yazımızda belirtilen husus kapsamında mevzuata aykırılık teşkil etmediği düşünülmektedir. Bununla birlikte, müşteri hesaplarında bulunan nakit alacak bakiyelerinin yatırım fonunda değerlendirilmesi uygulamasına tamamen son verilmesi durumunda ise ilgi (a)'da kayıtlı yazımızda yer alan esaslar uygulanacaktır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.


Tevfik KINIK
Daire Başkanı