

İstanbul, 24 Temmuz 2015

2015/763

## **GENEL MEKTUP No: 731**

İlgili : Aracı Kurumlar  
Bankalar  
Portföy Yönetim Şirketleri

Bilgi : Yatırım Ortaklıkları

Konu : Yerindelik Testi Uygulanmasında Lisanslı Personel Zorunluluğu Hk.

SAYIN ÜYEMİZ,

“Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ”in 40. maddesinde düzenlenen “Yerindelik Testi” nin uygulanmasında ilgili personelden aranan lisans belgesi yükümlülüğü hakkında Sermaye Piyasası Kurulu’nun 14.07.2015 tarih ve 32992422-200-E.7378 sayılı yazısı Genel Mektubumuz ekinde iletilmektedir.

Gereği için bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

İlkay ARIKAN  
Genel Sekreter

Ek: SPK’nın 14.07.2015 tarih ve 32992422-200-E.7378 sayılı yazısı.





T.C.  
BAŞBAKANLIK  
Sermaye Piyasası Kurulu  
Aracılık Faaliyetleri Dairesi Başkanlığı

Sayı : 32992422-200-E.7378

14.07.2015

Konu : Yerindelik testi uygulanmasında lisanslı personel zorunluluğu hk.

## TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ

Bilindiği üzere, uygunluk ve yerindelik testlerini uygulayacak personele ilişkin olarak Kurulumuzun İ-SPK. 37.3 (14.05.2015 tarih ve 12/619 s.k.) sayılı İlke Kararı uyarınca güncellenen “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri İle Yatırım Kuruluşlarına İlişkin Rehber” de (Rehber) “*Uygunluk testi için gerekli bilgi ve belgelerin müşteriden temin ederek, testi uygulayacak personel ile müşteriye hesap açacak personelin Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 1 Lisans Belgesine sahip olmasına gerekli olmadığı, yerindelik testinin en az Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 1 Lisans belgesine sahip personel tarafından uygulanması gerekir.*” ifadesi yer almakta olup, yatırım kuruluşları tarafından Kurulumuza iletilen muhtelif görüş taleplerinde;

- Uygulamada yerindelik testi soru ve değerlendirmelerinin sisteme yüklendiği için testleri uygulayan personelin test ve sonuçlarına herhangi bir müdahalesi ve değerlendirmesinin söz konusu olmadığı, sadece müşterinin vermiş olduğu bilgi ve cevapların sisteme girilerek testin tamamlanmasını sağladığı,

- Yükümlülüklerin test sonucuna istinaden başlayacağı ve müşterinin yatırım danışmanlığı hizmeti istemesi durumunda ilgili yatırım danışmanının sisteme girerek testin sonuçlarını görmesi neticesinde işlem yapacağı ifade edilerek; müşteriden bilgileri alarak sisteme tanımlayan personelden Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 1 Lisans Belgesinin aranmaması hususları talep edilmiştir.

Rehber’de yerindelik testinin uygulanmasında ilgili personelden aranan lisans belgesi yükümlülüğü, testin değerlendirme sürecine personelin fiilen katılımının söz konusu olduğu durumlar dikkate alınarak getirilmiştir. Bununla birlikte yerindelik testinin yukarıda açıklandığı üzere, testi uygulayan personelin test ve sonuçlarına müdahale ve değerlendirmesinin olmayacağı, personelin yalnızca müşteriden alınan açıklama ve yanıtları sisteme gireceği durumlarda, yerindelik testinin uygulanmasını teminen müşteriden gerekli bilgileri alarak sisteme tanımlayan personelde lisans şartının aranmayabileceği değerlendirilmektedir.

Bu çerçevede, konuya ilişkin Kurulumuz tarafından yapılan değerlendirmenin üyelerinize duyurulması hususunda gereğini rica ederim.

**e-imzalıdır**

Ali İhsan GÜNGÖR

Daire Başkanı