

**GERÇEK KİŞİ GENEL MÜŞTERİ BİLGİLENDİRME METNİ**

Sayın Müşterimiz,

Sermaye Piyasası Kurulu (“**Kurul**”) tarafından 17.12.2013 tarih ve 28854 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ’in (“**Tebliğ**”) 30 uncu maddesi uyarınca; Alternatifbank A.Ş., (Banka) olarak tüm müşterilerimizi Tebliğ’de yer alan esaslara göre “genel ya da profesyonel” olarak sınıflandırmak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıfına uygun olarak yükümlülüklerimizi yerine getirmekle yükümlü kılınmış bulunmaktayız.

Bu çerçevede, söz konusu Tebliğ kapsamında Bankamızca **GENEL MÜŞTERİ** olarak sınıflandırılmış bulunmaktasınız.

Tebliğ uyarınca, Profesyonel Müşteri tanımı kapsamına girmeyen müşteriler ile profesyonel müşteri sınıfına girdiği halde profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediğini yazılı olarak beyan eden müşteriler “**Genel Müşteri**” kabul edilmektedir.

Genel Müşteri olarak, aşağıda belirtilen nitelikleri haiz olmanız, yazılı olarak talep etmeniz ve aşağıdaki şartlardan en az ikisini sağladığınızı onaylamanız durumunda, Bankamızca sunulan hizmet ve faaliyetlerden **Profesyonel Müşteri** olarak yararlanma imkanınız bulunmaktadır:

- Son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet sermaye piyasası işlemi gerçekleştirmiş olmanız,
- Nakit mevduatlarınızın ve sahip olduğunuz sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıklarınızın toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması,
- Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olmanız veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olmanız veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı veya Türev Araçlar Lisansına sahip olmanız.

**Genel Müşteri** olarak sınıflandırılmış olmanız nedeniyle **Bankamız**, sizlere sunulan veya Tarafınızca talep edilen ürün ya da hizmetlerin müşteri profilinize ve risk seviyenize uygun olup olmadığının tespiti amacıyla **uygunluk testi yapmakla yükümlüdür**. Bankamızın **sadece** aşağıdaki sermaye piyasası araçlarını uygunluk testi yapmadan siz sayın müşterilerimize satma imkânı bulunmakta olup, Tebliğ Madde 33/2 uyarınca, bu sermaye piyasası araçlarının satışının uygunluk testi yapılmadan gerçekleştirileceğini, bunların dışında kalan tüm sermaye piyasası araçları için söz konusu ürünlerin Tarafınıza sunulmasından önce uygunluk testi yapacağımızı bildiririz.

- Yatırım fonu katılma payları ve
- Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları.

Bankamız, uygunluk testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin Tarafınıza uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, bu durumu Uygunluk Testi Sonuç Bildirim Formu ile Tarafınıza bildirecektir. Bankamız, bu durumda söz konusu ürün ya da hizmete yönelik olarak Tarafınıza bire bir genel yatırım tavsiyesinde bulunamaz.

Uygunluk testi için Bankamıza bilgi vermemeniz veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermeniz halinde, Bankamız hangi ürün ya da hizmetlerin size uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda Tarafınıza yazılı olarak uyarı yapmakla mükelleftir. Bankamız, hangi ürün ya da hizmetlerin Tarafınıza uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin Tarafınıza uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen, Tarafınızca söz konusu hizmet ya da ürünün talep edilmesi durumunda, söz konusu talep yönünde hizmet verip vermemek hususunda serbesttir.

Bankamız, yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında Tarafınızla çerçeve sözleşme imzalamadan önce sermaye piyasası araçları ile yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin genel riskleri açıklamak ve asgari içeriği Kuru’ca belirlenmiş "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formunun bir örneğini vermek zorundadır. Bu formun okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyanınız alınarak formun bir örneği Tarafınıza verilecektir.

Ayrıca, alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında Genel Müşterilerimize herhangi bir hizmet sunmadan önce, mevzuat gereği yapılacak genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının riskleri müşterilere açıklanarak açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan alınmaktadır.

Müşteri olarak, tabi olduğunuz sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu Bankamıza bildirme yükümlülüğünüz bulunmaktadır. Müşteri sınıflandırılması çerçevesinde verdiğiniz bilgi ve belgelerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden sorumlu olduğunuzu bildiririz.

Müşteri sınıflandırması ve Uygunluk Testi hakkında ilave bilgilere Bankamız İnternet Sitesi Hakkımızda Bölümü içerisinde yer alan SPK Yasal Bilgiler alt başlığı altından ulaşabilirsiniz.

<https://www.alternatifbank.com.tr/hakkimizda/yatirimci-iliskileri/kurumsal-bilgiler/spk-yasal-bilgiler>

Bilgilerinize sunarız.

Tarafıma iki nüsha olarak teslim edilen işbu Gerçek Kişi Genel Müşteri Bilgilendirme Metni'ni ...../...../..... tarihinde imzalayıp bir nüshasını Banka'ya teslim ettim.

Tarafıma kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla iletilmiş olan işbu Gerçek Kişi Genel Müşteri Bilgilendirme Metni'ni ...../...../..... tarihinde elektronik ortamda onayladım.

Saygılarımızla,

Alternatif Bank A.Ş.