

Ek-1

PLATFORMLARIN LİSTEYE ALINMA BAŞVURULARINDA GEREKLİ BİLGİ VE BELGELER

- 1) Platformu tanıttıcı bilgiler.
 - 2) Kitle fonlaması faaliyetinin yürütülmesi amacıyla oluşturulan birimlerin görev tanımlarını ve sorumluluk alanlarını gösteren organizasyon şeması.
 - 3) Platformun, yürürlükte bulunan tüm değişiklikleri içeren ve tek bir metin haline getirilmiş esas sözleşmesinin bir örneği.
 - 4) Platformun sermayesinin ödendiğinin tespitine ilişkin mali müşavirlik raporu ile sermayenin tesciline ilişkin Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin bir örneği.
 - 5) Platformun ortaklarının ve yönetim kurulu üyelerinin bu Tebliğin 6 ncı maddesinde belirtilen şartları sağladıklarını tevsik edici belgeler.
 - 6) Yatırım komitesi üyelerinin bu Tebliğin 9 uncu maddesinde belirtilen şartları sağladıklarını tevsik edici belgeler.(*)
 - 7) Platform ortakları, yönetim kurulu üyeleri ve yatırım komitesi üyeleri hariç olmak üzere, platformun faaliyetlerinde aktif olarak görev ve sorumluluk üstlenen yönetici ve denetçi personel hakkında bilgiler.
 - 8) Kitle fonlaması faaliyetinin işleyişine ilişkin iş süreçleri ve simülasyon niteliğinde belge örnekleri.(*)
 - 9) Platformun çıkar çatışması politikası ve bu politikanın kabulüne ilişkin yönetim kurulu kararının bir örneği.
 - 10) Kitle fonlaması faaliyetinin sağlıklı şekilde yürütülmesini teminen gerekli bilgi işlem altyapısının ve teknik donanımın oluşturulduğuna dair ayrıntılı bilgi ve simülasyon niteliğinde üretilecek belge örnekleri.(*)
 - 11) MKK ve emanet yetkilisi ile sistem entegrasyonlarının ve buna ilişkin testlerin tamamlanmış olduğuna dair MKK ve emanet yetkilisinden temin edilecek beyan yazısı.
 - 12) Borçlanmaya dayalı kitle fonlaması yürütecek platformların, MKK'nın Yatırımcı Risk Takip Sistemi ile karşılıklı veri aktarım platforma kampanya başvurusunda bulunan girişimci ve girişim şirketleri ile sınırlı olmak üzere sağlayacak altyapıyı platform nezdinde oluşturduğuna dair bilgi ve belgeler ile simülasyon niteliğinde üretilecek belge örnekleri.(*)
 - 13) Üyelerin girişim şirketi yetkilileri ve/veya girişimci ile elektronik ortamda iletişim kurabilecekleri altyapının platform nezdinde oluşturulduğuna dair bilgi ve belgeler ile simülasyon niteliğinde üretilecek belge örnekleri.(*)
 - 14) İç kontrol ve risk yönetim birimleri ile belge, kayıt ve muhasebe işlemlerini yürütecek sorumlu birimlerin oluşturulduğuna ve bu birimlerde yeterli sayıda personelin istihdam edildiğine dair ayrıntılı bilgi ve belgeler ile simülasyon niteliğinde üretilecek belge örnekleri.
 - 15) Dışarıdan hizmet alınımın söz konusu olması halinde, platform ile hizmet sağlayıcı kuruluş(lar) arasında imzalanan sözleşmelerin birer örneği.
 - 16) Kitle fonlaması faaliyetine ilişkin operasyonel işlemlerin yerine getirilmesini teminen MKK ve emanet yetkilisi ile imzalanan sözleşmelerin birer örneği.
 - 17) Platform ile üyeler arasında akdedilecek üyelik sözleşmesi taslağının bir örneği.(*)
 - 18) Platform ile girişim şirketi veya girişimci arasında akdedilecek kitle fonlaması sözleşmesi taslağının bir örneği.(*)
 - 19) Platformun noter onaylı imza sirküleri.
 - 20) Kurulca istenecek diğer bilgi ve belgeler.(*)
- (* Kalkınma ve yatırım bankaları, katılım bankaları ve geniş yetkili aracı kurumların listeye alınma başvurularında yalnızca bu belgeler aranır.

FİZİBİLİTE RAPORUNUN ASGARİ UNSURLARI

- 1) Girişim şirketini veya projeyi tanıtıcı bilgiler.
- 2) Girişim şirketinin yöneticilerini veya girişimci ve ekibini tanıtıcı bilgiler.
- 3) Girişim şirketinin mevcut ve gelecekteki ana faaliyetlerine ilişkin hazırlanan iş modeli kanvası.
- 4) Girişim şirketinin mevcut faaliyet konuları, varsa ürettiği/üreteceği ürünler ve/veya sunduğu/sunacağı hizmetler veya projenin çıktısı niteliğindeki ürün ve/veya hizmetler hakkında bilgiler.
- 5) Ürün ve hizmetlere yönelik pazar araştırması ve analizi ile varsa önceki etüt, araştırma ve diğer çalışmalar hakkında bilgiler.
- 6) Hedef kitle, ürün ve/veya hizmetlerin talebine ilişkin somut ve öngörülebilir tahminler.
- 7) Ürün ve hizmetlerin teknik ve tasarım analizi, bunlara ilişkin araştırma, geliştirme, üretim, satış ve pazarlama programı hakkında tahmin ve varsayımlar.
- 8) Projenin fon kaynakları, tahmini finansman yapısı ile finansal ve ekonomik analizi.
- 9) Fon kullanım süresine göre belirlenecek makul bir süre için somut ve öngörülebilir varsayımlara dayanan gelir-gider projeksiyonu.
- 10) Fon kullanım yerleri, varsa ek satış dahil hedeflenen fon tutarı, her bir harcama kaleminin mahiyeti ve planlanan harcama tarih ve dönemleri hakkında bilgiler.
- 11) Araştırma, geliştirme, danışmanlık, lisans, patent, işçilik, pazarlama, demirbaş, ekipman, finansman ve benzeri giderler ile diğer öngörülmeven harcamalar için ayrılan bütçe hakkında bilgiler.
- 12) Projenin beklenen amacına ulaşmasını engelleyebilecek risk faktörleri.

KREDİBİLİTE RAPORUNUN ASGARİ UNSURLARI

- 1) Girişim şirketini veya projeyi tanıttıcı bilgiler.
- 2) Girişim şirketinin yöneticilerini veya girişimci ve ekibini tanıttıcı bilgiler.
- 3) Girişim şirketinin sermayesine ve varsa son sermaye artırımına ilişkin bilgiler.
- 4) Girişim şirketinin mevcut, fonlanan şirketin gelecekteki ana faaliyetlerine ilişkin hazırlanan iş modeli kanvası.
- 5) Girişim şirketinin mevcut faaliyet konuları hakkında bilgiler.
- 6) Varsa girişim şirketine ait platform haricindeki kuruluşlardan alınan derecelendirme bilgileri.
- 7) Girişim şirketinin platforma başvuru tarihinden önceki son 2 yıla ait finansal tabloları.
- 8) Projenin amacı, proje kapsamında elde edilen fonun kullanım yerleri, her bir harcama kaleminin mahiyeti ve planlanan harcama tarih ve dönemleri hakkında bilgiler.
- 9) Varsa projenin çıktısı niteliğindeki ürün ve/veya hizmetler hakkında bilgiler ile bu ürün ve hizmetlere yönelik pazar araştırması ve analizi ile varsa önceki etüt, araştırma ve diğer çalışmalar hakkında bilgiler.
- 10) Hedef kitle, ürün ve/veya hizmetlerin talebine ilişkin somut ve öngörülebilir tahminler.
- 11) Ürün ve hizmetlerin teknik ve tasarım analizi, bunlara ilişkin araştırma, geliştirme, üretim, satış ve pazarlama programı hakkında tahmin ve varsayımlar.
- 12) Projenin geleceğe yönelik somut ve öngörülebilir varsayımlara dayanan nakit akımlarının, kredibilite raporunun imzalandığı tarihteki indirgenmiş değeri.
- 13) Araştırma, geliştirme, danışmanlık, lisans, patent, işçilik, pazarlama, demirbaş, ekipman, finansman ve benzeri giderler ile diğer öngörülmeyen harcamalar için ayrılan bütçe hakkında bilgiler.
- 14) Çıkarılacak borçlanma aracına ilişkin planlanan faiz ve benzeri getiriler, vade ve ödeme koşulları hakkında bilgiler.
- 15) Projenin beklenen amacına ulaşmasını engelleyebilecek risk faktörleri.
- 16) Girişimci veya girişim şirketinin yürütülecek proje kapsamında yatırımcılara geri ödemeleri düzenli olarak yapabileceğini tevsik edici bilgi ve belgeler.
- 17) Borçlanmaya dayalı kitle fonlaması yoluyla fon toplayacak girişimci veya girişim şirketine ait Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi'nden alınan risk ve çek raporları.

**GİRİŞİM ŞİRKETİ VEYA GİRİŞİMCİ İLE PLATFORM ARASINDA
AKDEDİLECEK KİTLE FONLAMASI SÖZLEŞMESİNİN ASGARİ UNSURLARI**

- 1) Sözleşmenin taraflarını tanıttıcı bilgiler.
- 2) Tarafları temsile yetkili kişiler.
- 3) Sözleşmenin tarihi ve geçerlilik süresi.
- 4) Sözleşmenin konusu ve amacı.
- 5) Projenin kapsamı ve amacı.
- 6) Varsa ek satış dahil hedeflenen fon tutarı.
- 7) Kampanya sürecinde uygulanacak prosedürler.
- 8) Çıkarılacak paylar ile bu payların tahsisat ve dağıtım esasları.
- 9) Sözleşmenin taraflarının hak ve yükümlülükleri.
- 10) Alınacak ücret, komisyon ya da diğer menfaatler.
- 11) Sözleşme taraflarının birbirine bilgi verme esasları.
- 12) Sözleşme şartlarının değiştirilmesine ilişkin esaslar.
- 13) Sözleşmenin feshine ilişkin hükümler.
- 14) Uyuşmazlık halinde başvurulacak yargı mercii veya ulusal tahkim merkezi.

Ek-5

PLATFORM İLE ÜYELER ARASINDA AKDEDİLECEK ÜYELİK SÖZLEŞMESİNİN ASGARİ UNSURLARI

- 1) Sözleşmenin taraflarını tanıttıcı bilgiler.
- 2) Platformu temsile yetkili birim/kişiler ile irtibat bilgisi.
- 3) Sözleşmenin tarihi ve fesih koşulları.
- 4) Sözleşmenin konusu ve amacı.
- 5) Kitle fonlaması faaliyeti hakkında bilgi.
- 6) Kitle Fonlaması Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu.
- 7) Kampanya sürecinde uygulanacak prosedürler.
- 8) Sözleşmenin taraflarının hak ve yükümlülükleri.
- 9) Alınacak ücret, komisyon ya da diğer menfaatler.
- 10) Sözleşme taraflarının birbirine bilgi verme esasları.
- 11) Sözleşme şartlarının değiştirilmesine ilişkin esaslar.
- 12) Reklam ve tanıttıcı materyallerin paylaşımına ilişkin esaslar.
- 13) Uyuşmazlık halinde başvurulacak yargı merci veya ulusal tahkim merkezi.
- 14) MKK'nın e-YATIRIMCI ve Yatırımcı Bildirim Servisi (YBS) sistemlerine üye olunacağına ilişkin bilgilendirme.

KİTLE FONLAMASI FAALİYETLERİ GENEL RİSK BİLDİRİM FORMU

Önemli Açıklama

Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kar elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir.

Bu amaçla, III-35/A.2 sayılı “Kitle Fonlaması Tebliği”nin 14 üncü maddesinde öngörüldüğü üzere “Kitle Fonlaması Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı

İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun, Kurulca kitle fonlaması faaliyeti yürütmesi uygun görülen platformların yer aldığı listede bulunup bulunmadığını kontrol ediniz. Listede yer alan platformların bilgilerine www.spk.gov.tr web sitesinden ulaşabilirsiniz.

Bilgi formları Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayına tabi değildir.

Risk Bildirimi

İşlem yapacağınız platform ile imzalanacak “Üyelik Sözleşmesi”nde belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir:

1. Platform nezdinde açtıracağınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

2. Kitle fonlaması işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Projelere yapılan yatırımlar, özellikle de yatırılan paranın kısmen veya tamamen kaybedilmesi riski olmak üzere önemli maddi riskler içermektedirler.

3. Yatırımınızdan herhangi bir getiri elde edemeyebilirsiniz. Yatırımınız herhangi bir mevduat garantisi ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun yatırımcıların tazminine ilişkin hükümleri kapsamında değildir. Ayrıca erken aşama girişimlere yapılan yatırımlar genellikle herhangi bir temettü ödemesi sağlamamaktadır.

4. Kitle fonlaması yatırımları doğası gereği likit olmayan yatırımlardır. Yatırımınızı herhangi bir zamanda satamayabilirsiniz, satsanız bile yüksek işlem maliyetleriyle karşılaşabilirsiniz.

5. Projenin ticari hedeflerine ulaşamaması riski vardır. Geçmiş performans, gelecekteki sonuçların bir göstergesi olmadığı gibi, erken aşama girişimlerde geçmiş performans verisi dahi sunulamayabilir.

İşbu Kitle Fonlaması Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu, müşteriye genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, kitle fonlaması faaliyetlerinden kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Yukarıdaki tüm hususları okuyup, anladığımı; işbu esasların uygulanması sırasında Platformun kusuru veya ihmali nedeniyle doğabilecek zararlarımı talep ve dava haklarım saklı kalmak kaydıyla özgür iradem sonucu bu “Kitle Fonlaması Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu”nu imzaladığımı ve bundan sonra Sözleşme’yi imzalayarak Form’un bir örneğini aldığımı kabul ve beyan ederim.

Not: Risk bildirim formu matbu olarak hazırlanabilir. Müşterinin bu formu “okudum, anladım” ibaresi onaylaması yeterlidir.