

V1

Şube Kodu

Müşteri No

Müşteri Adı

Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi



BURGAN
YATIRIM

ÖRNEKTİR

İçindekiler

I. BAŞLANGIÇ HÜKÜMLERİ	5
1. Konu ve Kapsam	5
2. Tanımlar	5
3. Müşteriyi Tanıma İlkesi.....	7
3.1. Ehliyet ve Temsil.....	7
3.1.1. Gerçek Kişiler	7
3.1.2. Tüzel Kişiler.....	7
3.1.3. Diğer	8
3.1.4. Müşteri Numarası ve Hesapları	8
3.1.5. Müşterek Hesaplar	8
3.1.6. Tasarruf Yetkisi ve Temsilci ile Vekiller	8
3.2. Kimlik Tespiti	9
3.3. Gerçek Faydalanıcının Beyanı.....	9
3.4. İmza İncelemesi.....	9
3.5. Müşteri Sırrı	9
4. Müşteri Sınıflandırması	10
4.1. Genel Müşteri.....	10
4.2. Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenler.....	10
4.3. Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenlere Uygulanmayan Hükümler.....	10
5. Merkezi Karşı Taraf Uygulaması	10
6. Uygunluk Testi.....	10
6.1. Uygunluk Testinin Amacı	10
6.2. Uygunluk Testi Yapılmayan Durumlar.....	11
6.3. Ürün ya da Hizmetin Uygunluk Testine Uygun Olmaması.....	11
7. Risk Bildirimi	11
7.1. Genel Risk Bildirimi	11
7.2. Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formları	11
8. Ücret, Komisyon, Masraf ve Diğer Maliyetler	11
9. Müşteri Emirleri.....	12
9.1. Emirler İçin Ortak Esaslar	12
9.2. Yazılı Emirler	12
9.3. Sözlü Emirler	12
10. Menkul Kıymetlere İlişkin Özel Hükümler.....	13
10.1. Menkul Kıymetlere İlişkin Teminatlar	13
10.2. Menkul Kıymet İşlemlerinin Takası ve Tasfiyesi	13

II. YATIRIM HİZMETİNİN SUNULMASI	14
11. Alım Satım Aracılığı	14
11.1. İşlem Aracılığı.....	14
11.1.1. İşlem Aracılığına İlişkin Genel Hükümler	14
11.1.2. VİOP'ta İşlem Gören Türev Araçlara İlişkin Özel Hükümler	14
11.1.3. Yurt Dışı Borsalarda Gerçekleştirilen Menkul Kıymet ve Türev Araçlar İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler.....	15
11.1.4. Repo-Ters Repo İşlemlerine İlişkin İşlem Şartları	15
11.2. Portföy Aracılığı.....	15
12. Sınırlı Saklama Hizmeti.....	15
12.1. Sınırlı Saklama Hizmeti Genel Hükümler	15
12.2. Sermaye Piyasası Araçlarının Teslimi ve Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda Saklaması.....	15
12.3. Sermaye Piyasası Araçlarının Saklamasından Doğan Yönetimsel ve Mali Hakların Kullanılması	16
III. HİZMETİN SONA ERMESİ	16
13. İşlemlerin Erken Sonlandırılması ve Temerrüt Hali.....	16
13.1. Portföy Aracılığı İşlemlerinin Erken Sonlandırılması.....	16
13.2. Temerrüt	16
14. Takas, Mahsup, Hapis ve Rehin	16
IV. DİĞER HÜKÜMLER	17
15. Bildirimler ve Tebligat Adresi.....	17
16. Deliller.....	17
17. Uygulanacak Hukuk ile Uyuşmazlıkların Çözüm Yeri.....	17
18. Sözleşmenin Süresi, Sözleşmede Değişiklik Yapılması ve Sona Ermesi	17
19. Yürürlük ve Sözleşmenin Ekleri.....	17
20. Bilgilendirmeler ve Müşteri Beyanı	18
20.1. Bilgilendirmeler	18
20.1.1. Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgilendirme	18
20.1.2. Çıkar Çatışması Hakkında Bilgilendirme.....	18
20.1.3. Şube Dışı Kanallar İle Sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Hakkında Bilgilendirme	18
20.1.3.1. Elektronik İşlem Platformları	18
20.1.3.2. Algoritmik İşlemler	18
20.1.4. Müşteriye Yapılacak Bildirimler Hakkında Bilgilendirme.....	19
20.2. Müşteri Beyanları	20

Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi

I. BAŞLANGIÇ HÜKÜMLERİ

1. Konu ve Kapsam

(1) Bu Sözleşme Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri sunan Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Burgan Yatırım olarak kısaltılmıştır") ile Müşteri arasındaki ilişkiyi genel olarak düzenleyen, Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri kapsamında başlangıçta bir kez imzalanan ve münferit işlemlerin esasını oluşturan bir çerçeve Sözleşmedir. Müşteri'nin Burgan Yatırım'dan alım/satımını yapacağı ve/veya alım/satım aracılığını talep edeceği Sermaye Piyasası Araçları için, bu Sözleşme hükümleri genel hükümler olarak uygulanır. Bu Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesinin (YHÇS) konusu Burgan Yatırım tarafından bu Sözleşme'nin ekinde yer alan "Müşteri Tanıma ve Başvuru Formu" ile tanıtıcı bilgilerine yer verilen müşteriye sunulan yatırım hizmetlerinin ve yan hizmetlerin (topluca "yatırım hizmetleri" olarak ifade edilmiştir) esaslarını düzenlemektir. Yatırım hizmetleri, Burgan Yatırım tarafından Müşteri adına ve/veya hesabına, borsa içi ve borsa dışı tezgahüstü piyasalarda, yurt içinde ve yurt dışında sağlanan ilgili mevzuat çerçevesindeki yatırım hizmet ve faaliyetleri, yan hizmetler ("yatırım hizmet ve faaliyetleri") ile SPK tarafından tanımlanan repo ve ters repo işlemlerine uygulanacak hesap açılış, alım/satım, teminatlandırma, değerlendirme, saklama, takas, tasfiye ve bunlarla sınırlı olmaksızın sair esasları düzenlemektedir. Sözleşme'nin Müşteri tarafından imzalanmış olması, Burgan Yatırım tarafından ve mevzuat gereği aranan ve Sözleşmede ayrıntıları açıklanmış olan diğer şartlar Müşteri tarafından yerine getirilmiş olmadıkça Burgan Yatırım'ı, Sözleşme kapsamındaki tüm yatırım hizmet ve faaliyetlerini sunma yükümlülüğü altına sokmaz.

(2) Bu sözleşme Sermaye Piyasası Kanunu 37. maddesinde yer alan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile 38. maddesinde yer alan hizmetlerin, Yatırım Kuruluşu'nun Kurul tarafından verilmiş olan ve www.tspb.org.tr/kamuoyu-aydinlatma-formu adresindeki Kamuyu Aydınlatma Formunda kamuya açıklanmakta olan yetkileriyle sınırlı olmak üzere, Kurul, Borsa, Takasbank, MKK düzenlemeleri, ilgili diğer Türkiye Cumhuriyeti Kanunları ve ikincil düzenlemeleriyle, yurtdışı işlemlerde ilgili ülkelerin düzenleyici otoritelerinin, organize borsalarının, takas ve saklama kuruluşlarının düzenlemelerine uygun olarak sunabilmesi amacıyla Yatırım Kuruluşu ile hukuki ilişkinin genel esaslarının belirlenmesi ve hesap açılmasına ilişkin esasları düzenlemektedir. Sözleşme kapsamında taraflar farklı zamanlarda birden fazla işlem yapabilir. Her bir işleminin detayları işlemin müşteri emri ile aynı anda gerçekleşmesi durumunda "İşlem Talimat Formunda (İTF)" ve işlemin emir ile aynı anda gerçekleşmemesi durumunda ise "İşlem Sonuç Formunda (İSF)" düzenlenir. İTF ve İSF her bir işleme ait tüm bilgileri ve diğer unsurları içerir ve Burgan Yatırım tarafından hazırlanarak müşteriye gönderilir. Burgan Yatırım, bir işleme ait İTF ve İSF ile bu Sözleşme arasında çelişki olması durumunda, o işleme ait İTF ve İSF'de yer alan hükümler yalnızca o işlem için geçerli olur. Burgan Yatırım tarafından müşteriye sunulan yatırım hizmet ve faaliyetleri arasından yurt içi ve yurt dışı piyasalarda işlem gören Menkul Kıymetler ile VIOP'ta ve diğer yurt içi/yurt dışı piyasalarda işlem gören türev araçların alım satımına ilişkin özel hükümler bu Sözleşme ekinde ayrı bir Sözleşme olarak düzenlenmiştir. Sözleşmede yer almayan ancak Burgan Yatırım tarafından yatırım hizmet ve faaliyetlerinin gerçekleştirilebilmesi için müşterinin imzalayacağı her türlü Sözleşme, taahhüt, emir/talimat/teyit, uygunluk testi, uygunluk testi sonuç bildirimini, müşteri sınıflandırmasına ilişkin bilgilendirmeler ve her türlü formlar ve belgeler Sözleşmenin ayrılmaz parçasıdır.

(3) Bu Sözleşme Kalıcı Veri Saklayıcısı aracılığı ile mesafeli olarak da kurulabilir. Bu durumda Sözleşmede imzaya atıf yapılan kısımlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile sağlanan teyit, onay vs. kabulleri ifade eder. Sözleşme ekinde yer alan formlar Kalıcı Veri Saklayıcısı ile tamamlanır ve bilgilendirmeler de bu yolla sağlanır.

(4) Bu sözleşmenin bir örneği ve ekleri www.burganyatirim.com.tr adresli internet sitesinde yer almaktadır.

2. Tanımlar

Bu Sözleşmede geçen aşağıdaki terimler karşlarındaki anlamları ifade eder.

Borsa(lar):	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan veya yurt dışında faaliyet gösteren sistem ve pazar yerlerini,
Teşkilatlanmış diğer Pazar yerleri:	Borsalar dışında sermaye piyasası araçlarının alıcı ve satıcılarını bir araya getiren, alım ve satımına aracılık eden, bunlar için sistemler ve platformlar oluşturan ve bunları işleten alternatif işlem sistemlerini, çok taraflı işlem platformlarını ve teşkilatlanmış diğer piyasaları
BİST:	Borsa İstanbul Anonim Şirketi'ni,
VIOP:	Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nı,
Burgan Yatırım:	Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Menkul Kıymet:	Para, çek, poliçe ve bono hariç olmak üzere (i) paylar, pay benzeri diğer kıymetler ile söz konusu paylara ilişkin depo sertifikalarını, (ii) borçlanma araçları veya menkul kıymetleştirilmiş varlık ve gelirlere dayalı borçlanma araçları ile söz konusu kıymetlere ilişkin depo sertifikalarını,
Finansal Varlıklar:	Sermaye piyasası araçları, para piyasası araç ve işlemleri, nakit, döviz, mevduat, katılma hesabı ile Kurulca uygun görülen diğer varlık ve işlemleri,
Sermaye Piyasası Aracı / Araçları:	Menkul Kıymetler ve türev araçlar ile yatırım Sözleşmeleri de dahil olmak üzere SPK'ca bu kapsamda olduğu belirlenen diğer sermaye piyasası araçlarını,
Profesyonel ve Genel Müşteri:	Kurul'un yatırım kuruluşlarının kuruluş ve faaliyet esaslarına ilişkin düzenlemelerinde tanımlanan profesyonel ve genel müşterileri,
MKK:	Kanunun 81 inci maddesinde tanımlanan Merkezi Kayıt Kuruluşu Anonim Şirketi'ni,
Müşterek Hesap:	Birden fazla kişi adına açılan ve hesap sahiplerinin her birinin ayrı ayrı tasarruf edebildiği veya hesap sahiplerinin ancak birlikte tasarruf edebilecekleri ortak hesabı,
Müşteri:	Bu Sözleşmenin yer aldığı kitapçığın imza bölümünde yer alan ve Sözleşmeyi imzalayan ya da adına imzalanan gerçek ya da tüzel kişiyi,
Kanun:	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu,
KVKK:	6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanununu,
Kalıcı Veri Saklayıcısı:	Müşterinin gönderdiği veya kendisine gönderilen bilgiyi, bu bilginin amacına uygun olarak makul bir süre incelemesine elverecek şekilde kaydedilmesini ve değiştirilmeden kopyalanmasını sağlayan ve bu bilgiye aynen ulaşılmasına imkân veren kısa mesaj, elektronik posta, internet, disk, CD, DVD, hafıza kartı ve benzeri her türlü araç veya ortamı,
MASAK:	Mali Suçları Araştırma Kurulu'nu,
TSPB:	Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'ni,
SPK:	Sermaye Piyasası Kurulu'nu,
Takasbank:	İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi'ni,
TCMB:	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nı,
İlgili Mevzuat:	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve buna dayanarak SPK tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, rehber ve borsaların/teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinin belirlediği usul ve esaslar, piyasa kuralları dahil olmak üzere, varsa değişikliklerin yapıldığı şekliyle, sermaye piyasası ile ilgili diğer tüm mevzuatı, Takasbank ve BİST mevzuat ve yönergelerini,
YTM:	Yatırımcı Tazmin Merkezi'ni,
Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri:	6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri" ile "Yan Hizmetler" konulu maddelerinde sayılan faaliyetlerin bütünü,
İhraç:	Sermaye piyasası araçlarının ihraççılar tarafından çıkarılıp, halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışını,
Tezgahestü Piyasa:	Borsalar ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri dışında kalan piyasaları,
Tezgahestü İşlem:	Borsalar ve teşkilatlanmış diğer pazar yerleri dışında kalan piyasalarda gerçekleştirilen işlemleri,

Türev Araç:	Aşağıda sayılan veya Kurul tarafından bu kapsamda olduğu belirlenen diğer türev araçları, a) Menkul kıymetleri satın alma veya satma veya birbirleri ile değiştirme hakkı veren türev araçları, b) Değeri, bir menkul kıymet fiyatına veya getirisine; bir döviz fiyatına veya fiyat değişikliğine; faiz oranına veya orandaki değişikliğe; bir kıymetli maden veya kıymetli taş fiyatına veya fiyat değişikliğine; bir mal fiyatına veya fiyat değişikliğine; Kurul tarafından uygun görülen kurumlarca yayınlanan istatistiklere veya bunlardaki değişikliğe; kredi riski transferi sağlayan, enerji fiyatları ve iklim değişkenleri gibi ölçüm değerleri olan ve bu sayılanlardan oluşturulan bir endeks seviyesine veya seviyedeki değişikliğe bağlı olan türev araçları, bu araçların türevlerini ve sayılan dayanak varlıkları birbirleri ile değiştirme hakkı veren türevleri, c) Döviz ve kıymetli madenler ile Kurul tarafından belirlenecek diğer varlıklar üzerine yapılacak kaldıraçlı işlemleri
Yatırım Kuruluşu:	Burgan Yatırım, bankalar ve yatırım hizmeti ve faaliyetinde bulunmak üzere kuruluş ve faaliyet esasları Kurulca belirlenen diğer sermaye piyasası kurumlarını,
Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu:	Mevzuat veya düzenleyici kurumların aldığı kararlar uyarınca Sermaye Piyasası Araçları için fiziken veya kayden saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiş olan Takasbank, T.C. Merkez Bankası, MKK'yı ve Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması konusunda yurt içinde ve/veya yurt dışında yetkilendirilmiş diğer kurumları,
İşlem Aracılığı:	Müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından, (a) Borsalar ya da teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine, (b) Kanununun 37 nci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendi kapsamında yetkilendirilmiş bir kuruluşu, (c) Kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurt dışında yerleşik bir kuruluşu, iletilmek suretiyle gerçekleştirilmesini,
Portföy Aracılığı:	İşlem aracılığına ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini ifade eder.

3. Müşteriyi Tanıma İlkesi

3.1. Ehliyet ve Temsil

3.1.1. Gerçek Kişiler

Müşterinin tam fiil ehliyetine sahip olması gerekir. Küçükler ve kısıtlılar, veli veya vasileri aracılığı ile hizmetlerden yararlanabilir. Evlilik birliği içinde anne veya babadan herhangi biri tek başına veli sıfatıyla küçüğü temsil edebilir. Bu durumda Burgan Yatırım, eşlerden her birinin diğerinin rızasıyla işlem yaptığını varsayar. Müşteri kendi ad ve hesabına işlem yapmak üzere temsilci atayabilir. Temsil belgesinin noter, konsolosluk veya yurt dışı yetkili kurumlarca düzenlenmesi gerekir. Temsil yetkisinin kapsamı temsilci tarafından yapılmak istenen işlemin niteliğine göre Burgan Yatırım tarafından yorumlanarak belirlenir. **Ehliyetsizlikle ilgili hususlar Burgan Yatırım'a yazılı olarak ulaştırılmadıkça, Burgan Yatırım yönünden geçerli sayılmaz.** Müşterinin vefatını ya da gaipliğine karar verildiğini Burgan Yatırım'ın öğrenmesi halinde vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar Burgan Yatırım hesabı bloke etmeye yetkilidir. Bu durumda hesap üzerinde işlem yapılmasına izin verilmez. Vergi ile ilgili ilişiksizlik belgesi teslim edildikten sonra kalan hak ve alacaklar mirasçılara ödenir.

3.1.2. Tüzel Kişiler

Kamu kurum ve kuruluşları dahil tüzel kişiler kendisini temsile yetkili kişilerce münferiden veya müştereken temsil edilir. Tüzel kişiyi temsile yetkililer Burgan Yatırım yetkilisi önünde başvuru formunda veya imza sirküleri gibi Burgan Yatırım dışında hazırlanan belgeler ile Burgan Yatırım'a bildirilir. Burgan Yatırım başvuru formundaki kişiler yanında imza sirkülerindeki kişilerin de talimatını işleme alabilir. **Yetkili temsilcilerin tasarruf yetkisi, yapılan değişiklikler müşteri tarafından yazılı olarak Burgan Yatırım'a bildirilinceye kadar Burgan Yatırım yönünden geçerlidir.** Tüzel kişinin münferiden temsil edilmediği durumlarda hizmetin mesafeli sunulduğu ve uzaktan iletişim aracının niteliği nedeniyle müşterek temsilin mümkün olmadığı kanallarda işlem yapılması için müşterinin bir "kullanıcı" belirlemesi gerekir. Kullanıcı bu Sözleşme ekindeki ilgili bölümün doldurularak bildirilebileceği gibi ayrı bir form veya talimat ile de Burgan Yatırım'a bildirilebilir. **Kullanıcının tek başına yaptığı işlemler müşteriyi bağlar.**

3.1.3. Diğer

Adi şirket, joint venture, konsorsiyum, irtibat ofisi, apartman yönetimi, elçilik gibi tüzel kişiliği bulunmayan mal ve insan toplulukları adına ve hesabına yetkili temsilcileri işlem yapar. Müştereken temsil halinde tüzel kişilerin ehliyet ve temsiline ilişkin hükümleri bu şekilde hesap açılabilenler için de geçerlidir.

3.1.4. Müşteri Numarası ve Hesapları

Sözleşmeyi imzalayan her müşteriye ayrı bir müşteri numarası tahsis edilir. Bir müşteriye verilmiş olan müşteri numarası, Çerçeve Sözleşme'nin sona erme tarihi üzerinden 10 yıl geçmedikçe başka bir müşteriye verilemez. Sözleşme çerçevesinde müşteriye tahsis edilmiş olan numaraya bağlı olarak birden fazla hesap açılabilir. Sözleşme yapılan her müşteri için söz konusu müşteriden emir kabul etmeden veya müşteri adına verilen emir gönderilmeden önce yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdinde bir müşteri saklama alt hesabı açılır ya da açtırılması sağlanır ve sicil numarası alınarak müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Daha önce alınmış sicil numarası varsa müşteri numarası ile eşleşmesi sağlanır. Müşteri numaraları, yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK nezdindeki müşteri saklama alt hesabı için de aynen kullanılır. Yetkili takas ve saklama kuruluşu ve/veya MKK'da sicil almamış veya sicil ile eşleşmemiş hesaplardan emir kabul edilmez. Gerçek kişi müşterilerin isimlerinde, tüzel kişi müşterilerin unvanlarında meydana gelen değişiklikler, öğrenilmesini müteakip derhal yetkili takas ve saklama kuruluşlarına ve/veya MKK'ya bildirilir.

3.1.5. Müşterek Hesaplar

Birden fazla müşterinin sahibi olduğu hesap türüdür. Müşterek hesap, ayrı ayrı Sözleşme imzalayan müşterilerin ortak bir talimat vermesiyle açılır. Bu müşterilere ait Sözleşme hükümleri hem bireysel hesaplarına hem de müşterek hesap için uygulanır. Müşterek hesap talimatında müşterek hesap üzerindeki tasarruf yetkisinin münferit veya müşterek olacağı belirtilir. **Aksine bir talimat olmaması halinde müşterek hesap sahiplerinden her biri hesap üzerinde tek başına işlem yapmaya yetkilidir. Münferit yetkili müşterek hesapta, hesap sahiplerinden her biri, tek kişilik bir hesapta hesap sahibinin sahip olduğu tüm hak ve yetkileri, diğerinin onayı olmaksızın, müşterek hesap üzerinde tek başına kullanabilir, tek başına her türlü taahhüt ve tasarruf işlemini gerçekleştirebilir; bu hak ve yetkileri kullanmak üzere üçüncü kişileri temsilci tayin edebilir.** Müşterek yetkili müşterek hesapta ise, tüm hak ve yetkiler bütün müşterek hesap sahiplerince aynı anda ve birlikte kullanılabilir. Tüm müşterek hesap türleri için, müşterek hesap sahiplerinden her biri, diğerlerini tebligat ve bildirim kabulüne ilişkin temsil eder; bu kapsamda bir müşterek hesap sahibine yapılmış tebligat ve bildirimler diğerlerine de yapılmış sayılır. Burgan Yatırım'a müşterek hesap sahipleri hakkında herhangi bir haciz, tedbir vb. yasal bir tebligat yapılırsa, tebligatta belirtildiği şekilde, o hesap sahibinin payı üzerine veya tüm hesaba ilgili işlem yapılır. Müşterek hesap sahiplerinden birinin veya birkaçının vefatı, gaipliğine veya ehliyetinin kısıtlanmasına karar verilmesi ve benzeri hallerde, hesaptaki varlıklar müşterek hesap sahiplerinin payları oranında (paylar önceden belirlenmemişse eşit olarak) ayrılır ve hesabın alacak bakiyesinden kalan kısmı diğer müşterek hesap sahipleri için devam eder. Burgan Yatırım vefat veya gaiplikten haberdar olması halinde ilgili vergi dairesinden vergi ile ilişiksizlik belgesi getirilinceye kadar hesap blokeye alınır. Müşterek hesap sahiplerinden birinin ölümü halinde, Burgan Yatırım ölümden haberdar olsun veya olmasın, diğer hesap sahiplerine yapacağı ödemelerden ve teslimatlardan dolayı vergi dairelerine ve ölen hesap sahibinin mirasçılara karşı doğan sorumlulukları, hayatta olan hesap sahipleri müştereken ve müteselsilen üzerlerine almış sayılır. Münferit yetkiyle yönetilen müşterek hesaplarda, yatırım işlemi yapılabilmesi için; tüm hesap sahiplerinin bu Sözleşmeyi imzalamış olması ve genel müşterilerde Sözleşme Öncesi Risk Bildirim Dokümanı'nın bir suretini teslim aldığı beyan etmiş olması aranır. Hesap sahibi iki kişiden fazla olsa dahi sadece tek hesap sahibinin uygunluk testi yapmış olması yeterli sayılır. Tüm hesap sahiplerinden en az birinin uygunluk testi yapmış olması koşuluyla, işlemi talep eden kişinin uygunluk testi olmasa dahi, en muhafazakâr test sonucu dikkate alınarak işlem gerçekleştirilir. Muhafazakârlığın değerlendirilmesinde sadece uygunluk testi sonuçları dikkate alınır. Hesap sahiplerinin bireysel işlemleri için verdikleri üst kategoride işlem yapma talep ve beyanları dikkate alınmaz. Ancak, müşterek hesap sahipleri aynı tarihte aynı konuda farklı bir tasarruf ve işlem talep ettikleri takdirde; **Burgan Yatırım, hesap sahiplerinin aralarındaki ihtilaf giderilinceye ve durum müşterek bir yazı ile Burgan Yatırım'a bildirilinceye kadar bu tasarruf ve işlemleri yerine getirmekten imtina edebilir.** Burgan Yatırım, Müşteri talimatına istinaden, müşterek hesaptaki alacak bakiyesini, bir banka nezdindeki vadesiz müşterek veya şahsi mevduat hesabına yahut hesap sahipleri adına Burgan Yatırım nezdinde mevcut veya açtıracakları müşterek veya şahsi hesaplardan herhangi birine re'sen alacak kaydetmeye, hesap sahiplerinin Burgan Yatırım nezdinde mevcut veya açtıracakları şahsi veya diğer müşterek hesaplarından, bu Sözleşme'nin konusunu teşkil eden müşterek hesaba gerekli virman ve aktarmaları yapmaya yetkilidir. Müşterek hesap sahiplerinin Sözleşme konusu hesaplarda mevcut ve ileride mevcut olabilecek nakit ve her tür Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, müşterek hesap sahiplerinden herhangi birinin Burgan Yatırım'a karşı doğmuş ve doğacak borç ve yükümlülüklerinden ötürü, herhangi bir ihbara gerek kalmaksızın Burgan Yatırım'ın rehin, hapis, takas ve mahsup hakkı vardır. Burgan Yatırım bunları paraya çevirmeye ve kısmen veya tamamen alacaklarına mahsup etmeye yetkilidir.

3.1.6. Tasarruf Yetkisi ve Temsilci ile Vekiller

Müşteri adına Burgan Yatırım nezdindeki işlemlerde gerçek kişi Müşteri ve/veya Müşteri tarafından noter tasdikli vekaletname ile yetkilendirilen kişi/ler/tüzel kişi müşterinin imza yetkileri imza örnekleri ile birlikte Burgan Yatırım'a sunulan kişiler tasarruf yetkisine sahiptir. Temsilcilerin ve/veya temsil derecelerinin geri alınması ve/veya değişmesi, vekaletname ile verilen yetkilerin geri alınması halinde, Müşteri tarafından bu durum derhal Burgan Yatırım'a bildirilir. **Mevzuatın öngördüğü belgelerle birlikte bu kimselerin yetkilerinin geri alındığı ya da**

değiştirildiği Burgan Yatırım'a yazılı olarak bildirilmedikçe, tasarruf yetkileri yürürlükte kalır ve Müşteri değişiklik bildirimlerinin yapılmamasından dolayı doğacak zararlardan sorumlu olur. Burgan Yatırım tarafından temsilci/lere Müşteri ile ilgili yapılan bildirimler, aynı zamanda Müşteri'ye yapılmış sayılır. Genel vekâletnamelerde özel olarak bir yetki daraltılması yapılmış olmadıkça, vekâletnameyi sunan vekillerin Burgan Yatırım ile yaptıkları işlemler ile ilgili tüm ilişkilerde Müşteri'yi Burgan Yatırım'a karşı temsil yetkisini de haiz oldukları kabul edilir. Müşteri, işlemleri gerçekleştirmek üzere üçüncü kişi ve/veya kişilere vekalet vermesi halinde, vekalet verdiği kişilerin yaptıkları işlemlerin bizzat kendi seçimi ve kararı sonucunda yapılmış sayılır ve kendi nam ve hesabına sonuç doğurur. Yetkilendirmiş olduğu vekilin yaptığı işlemlerin Müşteri'nin ihtiyaçlarına uygun olmaması, özel risk unsurları barındırması dolayısıyla ya da piyasada oluşacak fiyat hareketleri ve benzeri koşulların Müşteri'nin pozisyonu aleyhine gelişmesi sonucunda, vekilin kusurlu hareketleri sebebiyle ve/veya bunlarla sınırlı olmaksızın diğer sebeplerle yatırılan para tutarının üstünde dahi olabilecek zarara uğraması durumunda Müşteri, Burgan Yatırım'ın herhangi bir sorumluluğunun olmayacağını, uğradığı zararlar dolayısıyla hiçbir surette Burgan Yatırım'a rücu etmeyeceğini kabul eder. Müşteri'nin ya da kendisine imza ve tasarruf yetkisi verilmiş olan üçüncü bir kişinin hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanmasından doğan her türlü sonuçtan Müşteri sorumludur. Müşteri ya da temsilcisinin hak ve/veya fiil ehliyetinin kaybı veya kısıtlanması durumu Burgan Yatırım'a Müşteri'nin yetkili kişilerince imzalanmış bir yazı ile tebliğ ve teslim edilmiş olmadıkça, Burgan Yatırım'a bu yüzden hiçbir sorumluluk yüklenemez. Bu hususların ilan edilmiş ya da yayın organlarında yayınlanmış olması da Burgan Yatırım'ı, özel yazılı bildirim olmadıkça herhangi bir sorumluluk altına sokmaz. Burgan Yatırım, kendisine anılan özel yazılı bildirimde bulunulmadıkça, Müşteri'yi ya da onun temsilcilerini" Müşteri tarafından vekile hesabın nasıl işletilmesi gerektiğine, yatırım stratejisine ilişkin olarak verilmiş bir talimat bulunmuyorsa vekilin asıl hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilen işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığının tespiti bakımından ilgili mevzuatta yer alan söz konusu testler vekil bakımından uygulanır. Burgan Yatırım, Müşteri'nin ve onun yetkili temsilcilerinin kimliğini, kendisine verilmiş bulunan imza örneklerini adı geçenlerin Burgan Yatırım'da doldurulan belgelerin üzerine atacakları imzalarla karşılaştırmak suretiyle denetler ve inceler. Burgan Yatırım imza karşılaştırmasını makul bir dikkatle yapacak ve ilk bakışta anlaşılacak olan imza benzerliklerinin sonuçlarından sorumlu olmaz. Evlilik birliği içinde anne veya babadan herhangi biri tek başına veli sıfatıyla küçüğü temsil edebilir. Bu durumda Burgan Yatırım, eşlerden her birinin diğerinin rızasıyla işlem yaptığını varsayar. Evlilik birliği devam ederken, anne veya baba veli sıfatı ile çocuk adına açılan hesapta işlem yapabilir. Anne veya babadan birinin vefatı halinde sağ kalan, boşanma halinde ise mahkemece velayet tevdi edilen anne veya baba, çocuk adına açılan hesapta işlem yapabilir. Çocuk adına hareket eden veli, Sözleşmede düzenlenen yükümlülüklerin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olacağını kabul ve beyan eder. Ancak Burgan Yatırım, kendi takdirinde olmak üzere çocuk adına açılan hesap ile bağdaşmayan hizmetleri sunmakla yükümlü değildir. Veli, Burgan Yatırım tarafından çocuk adına açılan hesaba bağlı olarak verilen şifrenin yalnızca kendisi tarafından kullanılacağını, bunların çocuk veya üçüncü kişi tarafından kullanılarak işlem yapılması halinde, Burgan Yatırım'ın herhangi bir sorumluluğu bulunmadığını ve çocuk tarafından gerçekleştirilen işlemlerden kendisinin sorumlu olduğunu kabul eder. Vasi/Kayyım, Müşteri adına hesaplarda işlem yaparken mevzuata uygun olarak hareket etmek, vasi/kayyım tayin edildiklerine ilişkin mahkeme kararını ibraz etmek ve Burgan Yatırım'ın gerekli gördüğü hallerde ilgili mahkemenin iznini almak zorundadır. Müşteri adına hareket eden vasi/kayyım Sözleşme'de düzenlenen Müşteri'nin yükümlülüklerinin aynen kendisi için de geçerli ve bağlayıcı olduğunu ve yetkisini aşarak yapabileceği işlemlerden şahsen sorumlu olduğunu kabul eder.

3.2. Kimlik Tespiti

Müşteri, yürürlükteki 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun hükümleri ve gelecekte yürürlüğe girecek mevzuat gereğince kendisinden istenebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve bu bilgilerin teyidi için gerekli belgeleri Burgan Yatırım'a eksiksiz sunar. Müşterinin söz konusu bilgi ve belgeleri ibraz etmemesi halinde Burgan Yatırım'ın hesap açmama ve hesap açılmış olsa dahi talep edilen işlemi yapmama veya hizmet kanallarını kapama hakkı saklıdır. Burgan Yatırım'a doğru ve gerçek bilgi veya belge vermek zorunludur. Bilgilerde bir değişiklik olması halinde Burgan Yatırım'a derhal bildirilir.

3.3. Gerçek Faydalanıcının Beyanı

Bu Sözleşme kapsamında müşteri Burgan Yatırım nezdindeki her türlü hesabında kendi adına ve hesabına hareket ettiğini tüzel ya da gerçek başka kişi adına ya da hesabına hareket etmediğini beyan eder. Başka kişi adına ya da hesabına hareket edilen hallerde, 5549 sayılı Kanun'un 15. maddesine uygun olarak, hesabına işlem yapılan tüzel ya da gerçek kişinin kimlik bilgileri derhal ve yazılı olarak Burgan Yatırım'a bildirilir.

3.4. İmza İncelemesi

Burgan Yatırım, müşterinin veya yetkili temsilcilerinin (vekilinin) kimlik ve imza incelemesini, başvuru formlarındaki ve Sözleşme'deki ve/veya Burgan Yatırım'a sundukları imza sirküleri gibi diğer belgelerin üzerine attıkları örnek imzalarla karşılaştırarak yapar. Burgan Yatırım müşterinin sunduğu bilgilerin doğrulamasını yapabilir.

3.5. Müşteri Sırrı

Burgan Yatırım müşterilerine ait sırları ilgili yasal düzenlemeler tarafından yetkili olanlar dışında başkasına açıklamaz. Müşterinin, Burgan Yatırım nezdinde bulunan kimlik ve işlem bilgilerinin gizliliği esastır. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili diğer mevzuattan kaynaklanan yükümlülükleri yerine getirmek ve SPK, MKK, MASAK, Takasbank, TSPB, Gelir İdaresi Başkanlığı/Vergi Daireleri ve

diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerine uymak amacıyla aktarılan bilgiler ve/veya veriler bu kapsamda değildir. **Ayrıca bir Gizlilik Sözleşmesi imzalanmış olması koşuluyla Burgan Yatırım'ın sunduğu yatırım ürün ve hizmetler kapsamında hizmet veren kurumlar, risk yönetimi kapsamında diğer yatırım ve finansal kurumlar ve denetim firmaları ile paylaşılan bilgiler müşteri sırrı ihlali niteliğinde değildir.**

4. Müşteri Sınıflandırması

Mevzuata uygun olarak müşteri, profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırılır. Burgan Yatırım bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıflarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır. Sınıflandırma yaparken müşteriye yer aldıkları sınıf ve ilgili mevzuat hükümleri ile yer aldıkları sınıfı değiştirme hakları hakkında "Müşteri Sınıflandırma Formu" aracılığı ile bilgi verilir ve müşteri içinde yer aldığı sınıfın özellikleri konusunda bilgilendirilir. **Müşteri, tabii olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir duruma çıktığında söz konusu hususu Burgan Yatırım'a bildirmekle, Burgan Yatırım ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur.**

4.1. Genel Müşteri

SPK mevzuatının profesyonel müşteri ile talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilenler dışındakiler genel müşteri sayılır.

4.2. Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenler

"Profesyonel müşteri" kendi yatırım kararlarını verebilecek ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteriye ifade eder. Bir müşterinin profesyonel müşteri olarak dikkate alınabilmesi için mevzuatta sayılan kuruluşlardan biri olması ya da sayılan nitelikleri haiz olması gerekir. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri'nin, profesyonel müşteri kriterlerini sağlayarak profesyonel müşteri olmasından önce Müşteri'ye uygulanmış olan uygunluk testi sonuçları geçerliliğini yitirir. Müşteri, ilgili mevzuat gereği Burgan Yatırım tarafından profesyonel müşteri olarak sınıflandırılması halinde, profesyonel müşteri olduğuna dair tevsik edici belgeleri, Burgan Yatırım'a teslim edeceğini kabul ve beyan eder. Müşteri, profesyonel müşteri niteliklerini haiz olmasına rağmen, profesyonel müşteri olarak dikkate alınmak istemediği takdirde, bu talebini Burgan Yatırım'a yazılı olarak bildirir. Bu durumda Müşteri, genel müşteri olarak sınıflandırılır. Genel müşterilerden bu nitelikleri haiz olanlar, yazılı olarak talep etmeleri ve SPK mevzuatındaki şartlardan en az ikisini sağladıklarını tevsik etmeleri durumunda, Burgan Yatırım'ın sunabileceği hizmet ve faaliyetlerden profesyonel müşteri sıfatıyla yararlanabilir.

4.3. Profesyonel Müşteri ile Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Kabul Edilenlere Uygulanmayan Hükümler

SPK mevzuatının profesyonel müşteri ile talebe dayalı olarak profesyonel müşteri kabul edilenlere uygulanmayan hükümleri bu Sözleşmenin eki olan Müşteri Sınıfı Bilgilendirme ve Talep Formu'nda yer almaktadır.

5. Merkezi Karşı Taraf Uygulaması

Merkezi Karşı Taraf (MKT) hizmeti, Takasbank'ın, alıcıya karşı satıcı, satıcıya karşı ise alıcı konumuna geçerek, bu hizmeti verdiği piyasalarda gerçekleştirilen işlemlerin takasının tamamlanmasını teminat, garanti fonu ve tahsis edeceği sermayesi ile taahhüt ettiği hizmettir. Merkezi karşı taraf hizmeti, hukuki ve finansal sonuçları itibarıyla hem piyasa katılımcıları tarafından tercih edilen hem de denetim otoriteleri tarafından zorunlu olarak uygulanması talep edilen bir finansal piyasa altyapı hizmetidir. Merkezi karşı taraf kapsamında verilen hizmetler ve belirlenen yükümlülükler MKT üyelerine yöneliktir. Burgan Yatırım da bir MKT üyesidir.

6. Uygunluk Testi

6.1. Uygunluk Testinin Amacı

Burgan Yatırım, sunulan ürün veya hizmetin müşteriye uygun olup olmadığını değerlendirmek ve müşterinin ürün veya hizmetin taşıdığı riskleri anlayabilecek bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit etmek için müşteriye uygunluk testi yapar. Uygunluk testi belirli aralıklarla yenilenebilir. Müşteri, uygunluk testini yapmaması ya da eksik bilgi vermesi halinde, Burgan Yatırım'ın hangi ürün ya da hizmetlerin kendisine uygun olduğunu tespit etme imkânı olmayacağını ve bu durumun bazı Yatırım Hizmet ve Faaliyetlerinin kendisine verilememesi sonucunu doğurabileceğini ve bu durumda doğabilecek tüm zararlardan sorumlu olacağını kabul eder. Müşteri, kendisine uygun olmadığı tespit edilen ürünleri, ancak ilgili ürüne ait riskleri bildiğini ve bu risklere rağmen ürüne ilişkin işlem yapmak istediğini belirten yazılı bir beyan ile talep edebilir. Müşterek hesaplar açısından; hesabın teselsüllü (münferiden temsil edilen) müşterek hesap olması halinde hesap sahiplerinden yalnızca birine uygunluk ve yerindelik testlerinin uygulanması yeterli olup, hesabın teselsülsüz (müştereken temsil edilen) müşterek hesap olması halinde tüm hesap sahiplerine testlerin uygulanması ve en muhafazakâr sonucun işlemlerde esas alınması gerekir. Vekâleten açılan ve/veya işletilen hesaplar açısından müvekkil tarafından vekile hesabın nasıl işletilmesi gerektiğine, yatırım stratejisine ilişkin olarak

verilmiş bir talimat bulunuyorsa, vekil müvekkilin bu talimatına uygun hareket etmekle yükümlü olduğundan, testler ile ölçülen hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığına ilişkin olarak, yaşı ve mesleği, eğitim durumu, geçmişte gerçekleştirdiği işlemlere konu olan sermaye piyasası araçları, söz konusu işlemlerin türü, niteliği, hacmi ve sıklığı gibi bilgiler yalnızca müvekkil bakımından aranır. Böyle bir talimatın bulunmadığı durumlarda, vekilin asıl hesap sahibinin portföyünde veya hesabında gerçekleştirilecek işlemlere ilişkin riskleri anlayacak bilgi ve tecrübeye sahip olup olmadığını tespit bakımından söz konusu bilgiler vekil bakımından uygulanır. Profesyonel müşterilere uygunluk testi yapılmaz. Tüzel kişi müşterilere ise uygunluk testi yapılmasını Burgan Yatırım talep edebilir. Ayrıca, tüzel kişiliği olmaksızın hesap açılabilen kişilerden işlem yapmaya yetkili kişiye uygunluk testi yapılır. Uygunluk testi ve güncellemeleri elektronik ortamda yapılabilir. Burgan Yatırım söz konusu bilgileri vermemeleri hususunda müşteriye telkinde bulunamaz. Müşterinin uygunluk testi için Burgan Yatırım'a bilgi vermemesi veya eksik ya da güncel olmayan bilgi vermesi halinde, Burgan Yatırım hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığı hususunda müşteriye yazılı olarak uyarır.

6.2. Uygunluk Testi Yapılmayan Durumlar

Ürün veya hizmetin müşterinin kendi talebi doğrultusunda sunulması şartı aranmaksızın Burgan Yatırım'ın uygunluk testi yapmakla yükümlü bulunmadığı hususunda müşterinin bilgilendirilmesi şartlarıyla; (a) Türkiye Elektronik Fon Dağıtım Platformu'nda işlem gören yatırım fonları ile para piyasası fonları (likit fonlar) ve kısa vadeli tahvil ve bono fonları (b) Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş borsalarda ve teşkilatlanmış diğer pazar yerlerinde işlem gören kamu borçlanma araçları için uygunluk testi yapması zorunlu değildir. Müşteri'nin sayılan işlemleri yapacak olması nedeniyle uygunluk testini yapmaktan imtina etmesi halinde; Burgan Yatırım, ileriki dönemde Müşteri'nin uygunluk testi gerektiren farklı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri'ni talep etmesine rağmen uygunluk testi olmaması nedeniyle ilgili işlemi gerçekleştirememesinden sorumlu olmayacaktır. Müşteri, söz konusu ürünleri Burgan Yatırım'dan talep etmeden önce risklerini ve kendine uygun olup olmadığını değerlendireceğini, değerlendirdikten sonra talep ettiği ilgili ürünlere bağlı risklerin gerçekleşmesinden doğabilecek tüm kayıp ve zararların karşılanmasından sorumlu olacağını kabul eder.

İşbu uygunluk testi yapılmayan durumlara ek olarak; Yatırım kuruluşunun yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin yetkilendirildiği tarihten itibaren herhangi bir işlem yapma talebinde bulunmuş olan müşterilerin, uygunluk testinin yapılması için yatırım kuruluşu tarafından gerekli girişimlerde bulunulmasına rağmen, bilgi vermeyi ve/veya testi yapmayı reddetmesi veya testi yapmaktan imtina etmesi halleri geçerli olmak üzere ve müşteriye ulaşılmadığında ve/veya testin yapılması için yatırım kuruluşları tarafından gerekli girişimlerde bulunulduğuna ilişkin tevsik edici bilgi, belge ve kayıtların saklanması kaydıyla, bahse konu müşteriler için ilgili yükümlülüğün yerine getirilmemesi nedeniyle yatırım kuruluşu sorumlu tutulamaz.

6.3. Ürün ya da Hizmetin Uygunluk Testine Uygun Olmaması

Uygunluk testi sonucunda herhangi bir ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olmadığı kanaatine ulaşırsa, müşteri yazılı olarak veya elektronik ortamda uyarılır. Söz konusu ürün ya da hizmete yönelik olarak müşteriye bire bir genel yatırım tavsiyesinde de bulunulamaz. **Burgan Yatırım hangi ürün ya da hizmetlerin müşteriye uygun olduğunun tespit edilmesine imkân bulunmadığına veya bir ürün ya da hizmetin müşteriye uygun olmadığına ilişkin uyarıda bulunmuş olmasına rağmen, müşterinin söz konusu hizmet ya da ürünü almak istemesi durumunda; Burgan Yatırım, müşteriye hizmet verip vermemek hususunda serbesttir.**

7. Risk Bildirimi

7.1. Genel Risk Bildirimi

Bu Sözleşmenin kitapçığı içinde yer alan "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu", Sözleşmenin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

7.2. Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formları

Burgan Yatırım alım satım aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce genel risk bildirimine ek olarak işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini "ürün risk bildirimi" ile müşteriye açıklar. "Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formları" bu Sözleşmenin eki ve ayrılmaz bir parçasıdır.

8. Ücret, Komisyon, Masraf ve Diğer Maliyetler

Burgan Yatırım tarafından müşteriye sunulan yatırım hizmetlerinden kaynaklanan borsalar, yetkili saklama ve takas kuruluşları, TCMB, diğer kuruluşlar veya sair yetkili kişi veya kurumlarca Burgan Yatırım'dan talep edilebilecek tüm ücret, komisyon, masraf veya diğer maliyetleri başka bir talimat almaya gerek olmadan Müşteri'den tazmin edilir. Müşterinin ödemekle yükümlü olduğu ücret ve masraflar "masraf, komisyon ve ücret listesi", ürün risk bildirim formları, yatırımcı bilgi formu, müşteri emir formu, işlem talimat formu, işlem sonuç formu gibi yatırım hizmetine ilişkin diğer dokümanlar ile müşteriye bildirilir. Bu ücretlerin artışı ilgili mevzuata uygun olarak müşteriye yatırım ekstresi (hesap özeti), e-posta gibi kalıcı veri saklayıcısı ile bildirilir. Tahsil edilen masraflar müşteriye bildirilir. Bildirilen ücret, masraf ve komisyonlar müşteriden nakden veya hesabından tahsil edilir. Damga vergisi (DV), BSMV gibi her türlü yasal yükümlülük ile YTM'ye ödenen aidatlar ve diğer maliyetler ile stopaj yoluyla Burgan Yatırım tarafından tahsil edilen her türlü vergi müşteriye aittir. Bunların oran ve tutarlarında değişiklik olması halinde yürürlük tarihinden itibaren uygulanır. Tezgahüstü piyasalarda gerçekleştirilecek işlemlerin takasının SPK veya ilgili düzenleyici kuruluş tarafından, merkezi karşı taraf olarak yetkilendirilmiş bir kuruluş nezdinde gerçekleştirilmesinin zorunlu tutulması durumunda Müşteri söz konusu takas işlemlerinden kaynaklanan masrafların kendisinden tahsil edilebileceğini kabul eder.

9. Müşteri Emirleri

9.1. Emirler İçin Ortak Esaslar

Müşteri emirlerini yazılı veya sözlü şekilde Burgan Yatırım'a iletebileceği gibi, Burgan Yatırım'ın imzalamış olduğu emir iletimine aracılık sözleşme hükümleri gereği diğer finansal kuruluşlar aracılığı ile de iletebilir. Alım satım aracılığı kapsamına giren tüm hizmetler için müşteri, Burgan Yatırım şubeleri, genel müdürlük birimleri ve işlem niteliğinin uygun olması halinde telefon ve sms, internet, mobil ve benzeri diğer uygulamalar ve faks gibi alternatif satış kanalları üzerinden emir verebilir. Müşteri, ilgili Yatırım Kuruluşu'nun sunduğu Elektronik Ortamlardan faydalanırken Sözleşme, Mevzuat ve/veya piyasa kurallarına uyacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Müşterinin emirlerini açık ve tereddüte yer vermeyecek şekilde iletmesi esastır. Bu emirlerin şekli, içeriği ve gönderimi ilgili mevzuat hükümlerine tabidir. Müşteri, emrinin/talimatının belirli bir kuruluş veya piyasaya iletilmesi yönünde açık bir talimatının bulunduğu durumda Burgan Yatırım'ın Müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğü, özen ve sadakat borcu çerçevesinde yerine getirmiş sayılacağını kabul eder. Burgan Yatırım, açık olmayan ya da tereddüte yer veren emir, talimat ve bildirimlerini yerine getirmekle yükümlü değildir. Müşteri, elektronik ortamlarda meydana gelecek bağlantı sorunları, aksaklıklar veya sistem arızaları durumunda, Emirleri, çalışan diğer alternatif sistemlerle veya müşteri temsilcisiyle irtibata geçerek iletir. İlgili Yatırım Kuruluşu bağlantı sorunları, aksaklıklar veya beklenmedik sistem arızaları nedeniyle ortaya çıkan kayıplardan veya kaçırılmış işlem fırsatlarından ağır ihmal ve kusuru olmadığı sürece sorumlu değildir. Burgan Yatırım kusurlu olmadıkça emirlerin geç uygulanmasından veya hiç uygulanmamasından dolayı müşterinin zarara uğramasından sorumlu tutulamaz. Burgan Yatırım kayıtlarıyla müşteri mutabakat unsurları birbirini teyit ettiği takdirde Burgan Yatırım, kusuru dışındaki haller dışında, sorumlu değildir. Müşteri yatırım kararı alırken tamamen serbest olup, fiyat tespitinden veya alım satım emirlerinden kaynaklanan her türlü kar ve zarardan sorumludur. SPK'nın türev araç, kredili alım, ödünç alım ve açığa satış işlemlerine ilişkin düzenlemeleri hariç kalmak üzere Müşteri'nin, satım emri/talimatı verdiği Sermaye Piyasası Araçlarının, satım emrinin/talimatının verildiği an itibariyle Müşteri'nin Burgan Yatırım nezdindeki hesabında bulunması zorunludur. Müşteri, emirlerinin/talimatlarının gerçekleştirildiğine dair kendisine telefon, faks veya internet ve/veya diğer elektronik ortamlar ile yapılan bildirimde, diğer bildirimlerin yanısıra, geçerli olacağını kabul ve beyan eder. Müşteri'den alınan emir/talimatlar için SPK'nın III-45.1. sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde belirlenen esaslara göre Müşteri Emir Formu ve emre/talimata konu Sermaye Piyasası Aracının cinsine göre Seans Takip Formu veya Türev Piyasalar Emir Takip Formu düzenlenir. Burgan Yatırım, Müşteri'nin emrini yerine getirmek üzere Borsa'ya veya işlemin yapılacağı piyasalara iletmeden önce Müşteri'den sözlü emirlerini yazılı şekle dönüştürülmesini talep etme hakkına sahiptir. Devlet iç borçlanma senetleri için verilen emirlerde işlemin valör tarihi Müşteri tarafından belirlenir. Valör tarihi belirtilmemiş emirler aynı gün valörlü olarak girilir. Burgan Yatırım emir alınabilecek saatleri ayrıca tespit edebilir. Emirlerle/talimatlara ilişkin olarak bu maddede düzenlenmeyen hususlarda ilgili mevzuat hükümleri uygulanır.

9.2. Yazılı Emirler

Yazılı emirler müşteri tarafından ıslak imzalı veya elektronik imza ile Burgan Yatırım'a gönderilen emirlerdir. Talimat teyidi, talimat üzerindeki imza ile Burgan Yatırım kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Burgan Yatırım tarafından yapılabilir.

9.3. Sözlü Emirler

Kayıtlı telefon, faks, e-posta, internet vb. kullanılmak suretiyle kalıcı veri sağlayıcısı ile imza alınmaksızın müşterilerden emir alınabilir. Bu emirler sözlü emir niteliğindedir. Sözlü emirlere istinaden işlem yapıldıktan sonra en geç gün sonuna kadar müşteriye İTF ve İSF gönderilir ve ayrıca yazılı talimat aranmaz. İşlemin niteliği ve yapılış şekli gereği, müşteri ile yapılan görüşme sonucunda talimatın alınması ve işlemin sonuçlandırılmasının eş anlı olduğu veya işlemin karşılıklı ya da tek taraflı tekliflerin iletilmesi suretiyle talimat ve sonuçlanma aşamasının aynı anda gerçekleştiği ve benzeri haller için "işlem talimat formu" ve "işlem sonuç formu" nun yasal düzenlemelerdeki bilgileri içerecek şekilde tek bir form olarak düzenlenmesi mümkündür. Müşteri, imzaladığı talimatını faks olarak gönderebileceği gibi müşteri imzası Burgan Yatırım tarafından görülebilecek şekilde taranmış (scan edilmiş) olarak e-posta veya başka kalıcı veri saklayıcısı ekinde de gönderebilir. Bu yollarla gönderilen talimatlar teyidi yapıldıktan sonra işleme alınır. Teyit, talimat üzerindeki imza ile Burgan Yatırım kayıtlarındaki imzanın karşılaştırılmasıyla Burgan Yatırım tarafından yapılır. Burgan Yatırım gerek görürse işlemde önce telefon teyidi yapabileceği gibi, işlemi gerçekleştirdikten sonra en geç gün sonuna kadar SMS, e-posta vs. yolu ile alınan emirlerin sonuçları ile ilgili bilgilendirme de yapabilir. Talimat üzerinde yanlışlık, eksiklik, değişikliklerden, ilk bakışta ayırt edilemeyecek imza benzerliklerinin sonuçlarından, teknik sebeplerden, iletişim cihazlarının çalışmaması, arızalanması nedeniyle Burgan Yatırım'ın talimatı yerine getirememesinden dolayı, kusuru olmaması şartıyla, Burgan Yatırım sorumlu olmaz. Müşteri iletişim aracının güvenlik riskleri de dahil işlemin tüm risklerini üstlenir. Müşteri tarafından Burgan Yatırım'a bildirilen faks numaraları ile e-posta adresleri Burgan Yatırım kayıtlarında iletişim adresi olarak kullanılabilir, Burgan Yatırım bu adresler dışındaki adreslerden gelen talimatları işleme alıp almamakta serbesttir. Telefon ile alınan müşteri emirlerine ilişkin ses kayıtlarının, faks yoluyla alınan emirlere ilişkin talimatın ve gün içinde faks ile iletilen tüm emirlerin Burgan Yatırım'a ulaştığı tarih ve zaman bilgilerini içeren toplu dökümünün, internet üzerinden alınan emirler de dahil her

ne türlü olursa olsun elektronik ortamda diğer şekillerde alınan emirlerde tarih, zaman ve müşteri bazında olmak üzere emri ileten müşterilere ilişkin IP (İnternet Protokol) numaraları kayıtlarının, emri veren kaynağı gösterecek şekilde gerekli elektronik log kayıtları, gerektiğinde yazılı hale dönüştürülebilecek şekilde Burgan Yatırım tarafından tutulması zorunludur. Burgan Yatırım, Müşteri'nin emrini yerine getirmek üzere Borsa'ya veya işlemin yapılacağı piyasalara iletmeden önce Müşteri'den sözlü emirlerini yazılı şekle dönüştürülmesini talep etme hakkına sahiptir.

10. Menkul Kıymetlere İlişkin Özel Hükümler

10.1. Menkul Kıymetlere İlişkin Teminatlar

Müşteri tarafından Burgan Yatırım'a alım emri verilen Sermaye Piyasası Araçları bedellerinin, Burgan Yatırım tarafından mevzuatta düzenlenen sınırların altında kalmamak üzere belirlenen tutardaki teminatın nakit ve/veya Sermaye Piyasası Aracı cinsinden emir iletilmeden önce, Burgan Yatırım'da ya da Burgan Yatırım lehine emir iletimine aracılık eden kurumlar nezdinde blokeli olarak bulundurulması şarttır. Aksi halde Burgan Yatırım, Müşteri'nin emrini kabul edemeyebilir. Menkul kıymet işlemlerinde Müşteri, Burgan Yatırım'ın belirlemiş olduğu teminat kabul edilebilecek kıymetlerin, güncel teminat oranlarının ve teminatlandırma süreçlerinin yaptıkları işlemlere uygulanmasını kabul eder. **Bu madde çerçevesinde Burgan Yatırım tarafından teminat olarak alınan nakit ve/veya Sermaye Piyasası Araçları üzerinde, işbu Sözleşmedeki takas, mahsup, hapis rehin maddesi çerçevesinde, ayrıca Müşteri'nin herhangi bir talimatı/onayı aranmaksızın, ilgili işlem uyarınca Müşteri'nin yükümlülükleri eksiksiz olarak yerine getirilinceye kadar blokaj uygulanır.**

10.2. Menkul Kıymet İşlemlerinin Takası ve Tasfiyesi

Müşteri, kendisinden başkaca bir talimat alınmasına gerek bulunmaksızın Burgan Yatırım tarafından gerçekleştirilen (i) menkul kıymet alım emirlerinde, alım bedeli, masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçlar ve fonların Burgan Yatırım nezdindeki hesabına borç olarak; (ii) menkul kıymet satım emirlerinde satım bedelinin Burgan Yatırım nezdindeki hesabına alacak olarak; masraf, kurtaj ücreti ve sair yükümlülükler, vergi, resim, harçların ise borç olarak kaydedileceğini kabul eder. Burgan Yatırım tarafından gerçekleştirilen işlemlerde valör tarihi yetkili merkezi takas kuruluşunun düzenlemelerine ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak belirlenir. Alım satım işlemlerinin sonuçlarının takibi, Müşteri sorumluluğundadır. Alım veya satım Emri vermesine rağmen herhangi bir işlem gerçekleştirilmediğini iddia eden Müşteri, emir verdiğini ispatla yükümlüdür. Gerçekleşen işlemler müşteriye Burgan Yatırım tarafından en geç gün sonunda olmak üzere işbu Sözleşme'de belirtilen sürede ve şekilde bildirilir. Aynı gün, alınan ve satılan sermaye piyasası aracının cins, miktar, fiyat veya primi ile müşteriye tahakkuk ettirilen komisyon gider ve karşılıklarını gösterecek şekilde düzenlenen İşlem Sonuç Formu ve Türev Araç İşlem Sonuç Formu müteselsil numara taşıyacak şekilde elektronik olarak düzenlenerek müşteri ile yapılacak Sözleşme uyarınca elektronik ortamda müşteriye gönderilir veya Müşteri'nin formlara elektronik ortamda erişimi sağlanır. Müşteri'nin elektronik ortamda gönderi alacak elektronik posta adresinin bulunmaması veya formlara elektronik ortamda erişim sağlamayı tercih etmemesi halinde posta ile gönderi konusunda bu Sözleşme'de belirlenen esaslara uyulur. Müşteri'nin takası henüz gerçekleşmemiş hisse senedi alımı işlemleri sonucunda, belirli bir anda oluşabilecek açık takas pozisyonu için ilgili mevzuatta belirtilen oranda net varlığının bulunması zorunludur. Burgan Yatırım daha yüksek bir teminat oranı belirleyebilir. Açık takas pozisyonu hesaplanırken öncelikle aynı hisse senedi için yapılan alım ve satım tutarları netleştirilerek Müşteri'nin Burgan Yatırım'a karşı hisse senedi alım işlemlerinden doğan nakit yükümlülüğü hesaplanır. Burgan Yatırım ilgili mevzuatta tanımlandığı şekilde takas süresini aşmamak üzere herhangi bir teminat almaksızın alım emri kabul edebilir. Kredili olmayan bir alım emri nedeni ile Müşteri'nin ödemekle yükümlü olduğu tutarın tamamının veya bir kısmının takas günü itibarıyla Müşteri'nin Burgan Yatırım nezdindeki hesabında bulunmaması durumunda, takas tarihini izleyen 3 (üç) iş günü içerisinde Burgan Yatırım tarafından; (a) Müşteri ile kredili işlem Sözleşmesi bulunması halinde Müşteri'nin yazılı veya sözlü onayı alınarak; kredili işlem Sözleşmesi bulunmaması halinde ise Müşteri ile Sözleşme akdetmek suretiyle, işlemin ilgili mevzuat hükümleri açısından sermaye piyasası araçlarının kredili alımı işlemi sayılması veya; (b) alım emrinin yerine getirildiğinin Müşteri'ye açıkça bildirilmiş olması şartı ile Müşteri namına alınan sermaye piyasası araçlarının yükümlülük tutarına tekabül eden kısmı satılarak borç tutarının tahsil edilmesi veya; (c) ilgili mevzuat ya da genel hükümlerin uygulanması suretiyle söz konusu temerrüt tasfiye edilmesi ya da tasfiyesi için gerekli işlemlere başlanır. Burgan Yatırım tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde yukarıda belirtilen borç ve alacak kayıtları sonucunda hesabında kalan alacak bakiyesi, Müşteri'nin bu Sözleşmenin ekindeki Müşteri'nin Burgan Yatırım Nezdindeki Hesabındaki Alacak Bakiyesi ile ilgili Genel Talimatı'nda belirlediği şekilde değerlendirilir. Müşteri, bu işlemler nedeniyle ortaya çıkan her türlü masraf ve vergiden kendisinin sorumlu olacağını kabul ve taahhüt eder. Müşteri takas ve tasfiye sürecinde, karşı üyenin/üyelerin veya para ya da varlığın yatırıldığı banka veya aracı kuruluşların ödeme güçlüğüne düşmesi veya herhangi bir şekilde geri ödeme yükümlülüğünü yerine getirmemesi durumunda Burgan Yatırım'dan herhangi bir talebi olmayacağını kabul ve taahhüt eder. Bu Sözleşme'nin ekindeki Müşteri'nin Burgan Yatırım Nezdindeki Hesabındaki Alacak Bakiyesi ile ilgili Genel Talimatı'nda (aa) veya (ab) bendini işaretleyen Müşteri'nin, alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç, alacağın ödenebilir hale geldiği gün saat 13:00'a kadar Burgan Yatırım'a iletmesi gereklidir. Burgan Yatırım tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde Burgan Yatırım nezdindeki hesabına ilişkin borç ve alacak kayıtları sonucunda kalan alacak bakiyesi, (a) Burgan Yatırım nezdindeki hesabına yatırılır, (b) Burgan Yatırım tarafından piyasaya koşullarına göre belirlenen asgari işlem tutarının üzerinde olması koşuluyla Müşteri hesabına günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilebilir, (c) satılabilir katılma payı miktarı ve pay değeri dikkate alınarak belirlenen tutar, TEFAŞ'ta işlem gören ve/veya alım satımına aracılık yapılan yatırım fonu katılım paylarının alımında kullanılabilir. Müşteri'nin günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilen alacağını nakit olarak çekmeyi

istememesi durumunda talebini en geç, alacağın ödenebilir hale geldiği gün saat 13:00'a kadar, yatırım fonu katılma payı alımında değerlendirilen alacağını nakit olarak çekmeyi istemesi durumunda talebini en geç alacağın ödenebilir hale geldiği gün ilgili fonun işlem görme saatleri içerisinde Burgan Yatırım'a iletmesi gereklidir. Burgan Yatırım tarafından günlük repo işleminde veya Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilen Müşteri'nin alacağından elde edilen gelir, söz konusu işleme ilişkin her tür masraf ve sair yükümlülükler ile vergi, resim ve harçlar düşüldükten sonra Müşteri'nin hesabına alacak kaydedilir. Burgan Yatırım tarafından Müşteri'nin Sermaye Piyasası Aracı alım ve satım emirlerinin tasfiyesinde belirtilen kayıtlar sonucunda hesabında kalan borç bakiyesi Müşteri'nin kendi hesabından karşılanmak suretiyle ödenir. Müşteri'nin hesabında borç tutarını karşılayacak nakit mevcudunun bulunmaması durumunda, Müşteri'nin borç bakiyesini işlemlerin valör tarihi olan takas günü Burgan Yatırım'a ödemesi zorunludur. Müşteri'nin borcunu takas saatine kadar ödememesi halinde, Sözleşme'nin Burgan Yatırım'ın rehin, hapis, takas, mahsup hakkına ilişkin maddesi ile temerrüt, temerrüt faizine ilişkin maddesinde yazılı hükümler saklı kalmak kaydıyla, Müşteri'nin alım emrinin gerçekleştirildiğini hâlihazırda bilmesi durumunda, Müşteri'nin Burgan Yatırım nezdindeki varlıklarının yükümlülük tutarına tekabül eden kısmı Burgan Yatırım tarafından satılarak borç tutarı tahsil edilecek veya aksi durumda Burgan Yatırım tarafından Borsa'nın ilgili yönetmelik hükmü ya da genel hükümler uygulanarak temerrüt tasfiye edilir. Burgan Yatırım, alım/satım aracılığı yaptığı Müşteri'nin, takas yükümlülüklerini yerine getirebilmesini teminen, Müşteri hesabındaki tutarları, Müşteri'den ayrıca bir talimat alınmaksızın Müşteri namına, yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırır. Takas yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde, Müşteri hesabında bulunan Türk Lirası cinsinden nakit varlıkların yeterli olmaması durumunda hesapta bulunan döviz ve Sermaye Piyasası Araçları, Burgan Yatırım tarafından uygun görülecek kurlar/fiyatlama üzerinden Türk Lirası'na dönüştürülerek yetkili merkezi takas kuruluşu hesabına yatırılacaktır. **Sermaye Piyasası Araçları en likitten başlamak suretiyle nakde çevrilir. Müşteri, bu madde çerçevesinde yapılan nakde çevirme işlemlerinde Sermaye Piyasası Araçlarının seçimine ve kullanılan kurlara/fiyatlamaya itiraz etmeyeceğini kabul, beyan ve taahhüt eder.**

II. YATIRIM HİZMETİNİN SUNULMASI

Bu Sözleşme çerçevesinde Burgan Yatırım tarafından sunulan yatırım hizmet ve faaliyetleri, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından çıkarılan ilgili tebliğlerde düzenlenen, işlem aracılığı, portföy aracılığı ve sınırlı saklama faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilmektedir. Burgan Yatırım, söz konusu faaliyetleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine tabi olarak gerçekleştirmektedir.

11. Alım Satım Aracılığı

11.1. İşlem Aracılığı

11.1.1. İşlem Aracılığına İlişkin Genel Hükümler

İşlem aracılığı faaliyeti, müşterilerin pay ve pay endekslerine veya paylara dayalı türev araçlar hariç olmak üzere sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerinin müşteri adına ve hesabına veya kendi adına ve müşteri hesabına yatırım kuruluşları tarafından, (a) borsalar ya da Borsa İstanbul A.Ş. tarafından kurulan ve Takasbank tarafından yönetilen "Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu" ("TEFAS") dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın teşkilatlanmış diğer pazar yerlerine; (b) portföy aracılığına yetkili yatırım kuruluşuna (c) kaldıraçlı işlemler hariç olmak üzere yurt dışında herhangi bir borsaya veya teşkilatlanmış pazar yerlerine üye olmak suretiyle veya ilgili ülkenin yetkili otoritesinden faaliyet izni almış yurtdışı yerleşik yetkili kuruluşa iletmek suretiyle gerçekleştirilebilir. Burgan Yatırım, satım emirlerinin gerçekleştirilmesinden sonra bu sermaye piyasası araçlarının bedeli olarak tahsil ettiği tutardan komisyon, BSMV, diğer vergi ve giderleri düşüldükten sonra kalan tutarı takas tarihinde müşterinin hesabına alacak kaydeder. Müşteri, takas ve saklama kuruluşunda adına saklamada bulunan sermaye piyasası araçlarını Burgan Yatırım aracılığıyla borsada satması durumunda, takas tarihinde Burgan Yatırım'ın menkul kıymet teslim yükümlülüğü sona erinceye kadar, Burgan Yatırım'ın bu menkul kıymetleri emrin verildiği tarihte hesabına virman ettirmeye veya üzerine bloke koymaya yetkili olduğunu kabul eder. Sermaye piyasası araçları müşteri hesabına Burgan Yatırım'ın emanetinde kaldığı süre içinde, sermaye piyasası araçlarıyla ilgili mali haklar, Burgan Yatırım tarafından tahsil edilerek müşteri hesabına alacak kaydedilir. Ayrıca sermaye piyasası araçlarıyla ilgili senet değişimi ve benzeri işlemler de Burgan Yatırım tarafından yerine getirilir. Borsada işlem yapmayı gerektiren emirler/talimatlar Burgan Yatırım tarafından ayrıca ilgili mevzuatta belirlenen esaslar çerçevesinde Müşteri'den/emir iletimine aracılık yapan yatırım kuruluşundan alınır ve yerine getirilir. Müşteri ilgili mevzuatın öngördüğü kurallara uyacağını ve emirlerini/talimatlarını bu kurallara uygun şekilde iletmekle yükümlü olduğunu kabul eder. Burgan Yatırım'ın sunduğu işlem aracılığı kapsamında yapılacak Sermaye Piyasası Aracı alım satım işlemleri, bu işlemlerin nakit ve kıymet takası ile Sermaye Piyasası Araçlarının mali haklarının kullanımı konusunda ilgili borsa, yurtiçi/ yurtdışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşu ve yetkili takas kuruluşları tarafından belirlenen kurallar uygulanır. **Söz konusu işlemlerde Burgan Yatırım'ın tutmuş olduğu kayıtlar esas alınır.** Burgan Yatırım, tezgahüstü türev araç işlemleriyle ilgili olarak, müşterilerin kesinleşmiş nakit alacaklarını müşteri talebi üzerine, en geç 3 (üç) iş günü içinde tam ve nakden öder.

11.1.2. VIOP'ta İşlem Gören Türev Araçlara İlişkin Özel Hükümler

VIOP'ta işlem gören türev araçların alım satımına ilişkin özel hükümler ayrıca düzenlenmiş olup, söz konusu hükümler bu Sözleşme'nin ayrılmaz bir parçası niteliğindedir. Müşteri'nin Burgan Yatırım ile VIOP üzerinden türev araçların alım satımına ilişkin yatırım işlemi gerçekleştirmek istemesi halinde VIOP'ta işlem gören türev araçlara ilişkin hükümlerin yer aldığı ekin altına imza atarak söz konusu hükümleri kabul etmesi gerekir.

11.1.3. Yurt Dışı Borsalarda Gerçekleştirilen Menkul Kıymet ve Türev Araçlar İşlemlerine İlişkin Özel Hükümler

Müşteri, Burgan Yatırım ile mevcut ve/veya ileride açılacak yurt dışı borsalar üzerinden gerçekleştireceği Menkul Kıymet ve/veya türev araçlara ilişkin işlemlerde işbu Sözleşme'de yer alan hükümler ile birlikte ayrıca ilgili Sermaye Piyasası Aracının işlem gördüğü yurt dışı borsa kurallarının geçerli olacağını kabul eder. Burgan Yatırım'ın Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik kuruluşun Müşteri'nin talep ettiği işlemlerle ilgili olarak talep edebileceği teminatlar, ek teminatlar veya sair koşullar da Burgan Yatırım tarafından Müşteri'ye derhal bildirilir, **bunların tamamlanması ve yurt dışında yerleşik kuruluşa iletilmek üzere Burgan Yatırım'a tesliminin sorumluluğu, Müşteri'ye aittir.** Müşteri bu kapsamda gerçekleştirilecek işlemlerle ilgili olarak ilgili yurt dışı borsanın ve/veya Burgan Yatırım'ın Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik kuruluşun talep edeceği her türlü bilgi, belge ve sair talepleri derhal sağlamakla yükümlüdür. **Müşteri ayrıca ilgili Sermaye Piyasası Aracı'nın işlem gördüğü yurt dışı borsanın bulunduğu ülke mevzuatına Burgan Yatırım ile gerçekleştirilen işlemler gerekli kıldığı ölçüde uyumlu davranmakla yükümlüdür.** Burgan Yatırım, Müşteri'nin vereceği alım ve/veya satım emirlerini yurt dışında bulunan borsaya iletmekle müşteri emrini en iyi şekilde gerçekleştirme yükümlülüğünü yerine getirmiş olur. **Burgan Yatırım'ın emrin gerçekleşeceği konusunda hiç bir garanti ya da taahhüdü yoktur.** Burgan Yatırım, Müşteri emrini ileteceği yurt dışında yerleşik bulunan kuruluş ile akdettiği/akdedeceği Sözleşmeler uyarınca bu konuda en iyi gayreti gösterir. Verilen emrin herhangi bir sebeple gerçekleşmemesi halinde de Burgan Yatırım'ın herhangi bir sorumluluğu olmaz. Yurt dışı borsada gerçekleştirilen işlemler ve bu işlemlerle bağlantılı olarak yurt dışında yerleşik kuruluşun talep edeceği masraf, komisyon, vergi ve her türlü benzeri mali yükümlülükleri tüm ferileri ile birlikte tamamının gecikmeksizin ve derhal Müşteri öder. Söz konusu mali yükümlülüklerin Burgan Yatırım tarafından karşılanması halinde; Müşteri Burgan Yatırım'ın ilk talep üzerine derhal ödemekle yükümlüdür.

11.1.4. Repo-Ters Repo İşlemlerine İlişkin İşlem Şartları

Repo ve ters repo işlemleri BİST ve/veya BİST dışında yapılır. BİST dışında yapılan repo veya ters repo işlemleri ile ilgili olarak düzenleyeceği dekontları imzalamak, ödemeleri yapmak ve kabul etmek, bu Sözleşme'nin ve dekontların gereklerini yerine getirmek üzere Burgan Yatırım'ın görevlendirdiği ve kendilerine usulüne göre temsil ve ilzam yetkisi verdiği kişileri, Müşteri ise bu Sözleşme'de belirtilen esaslar çerçevesinde tasarruf yetkisi olan kişileri yetkili kılmıştır. BİST Borçlanma Araçları Piyasası bünyesinde yer alan Menkul Kıymet Tercihli Repo Pazarı ile Pay Senedi Repo Pazarında yapılacak repo/ters repo işlemlerine konu Menkul Kıymetler için depo koşulu aranmaz. Repo-ters repo işlemlerinde vade, takvim günü olarak taraflarca ilgili menkul kıymetin itfa tarihini aşmamak kaydıyla serbestçe belirlenir ve belirlenen vade her iki tarafın onayı bulunmadıkça değiştirilemez. Repo ve ters repo işlemlerine ilişkin değerlendirme ve teminat koşullarında ilgili mevzuat hükümleri geçerli olur.

11.2. Portföy Aracılığı

Portföy aracılığı faaliyeti, işlem aracılığı faaliyetine ek olarak, yatırım kuruluşlarının müşterilerin sermaye piyasası araçlarıyla ilgili alım veya satım emirlerini karşı taraf olarak yerine getirmesi faaliyetini ifade eder. İşlem aracılığına ilişkin hükümler niteliğine uygun olduğu ölçüde portföy aracılığına da uygulanır. Müşteri, tezgahüstü türev işlemler dahil portföy aracılığı kapsamındaki tüm işlemlerine ilişkin alım-satım vs. emirlerini bu Sözleşme'nin müşteri emirlerini düzenleyen maddesine uygun olarak verebilir. Müşteri tarafından tezgahüstü türev araçların ve diğer Sermaye Piyasası Araçlarının alım satımına ilişkin Burgan Yatırım'dan portföy aracılığı hizmeti talep edilmesi halinde, bu işlemlere ilişkin koşullar, Burgan Yatırım ile Müşteri arasında ayrıca imzalanacak bu Sözleşme'nin eki niteliğindeki ek Sözleşmeler uyarınca düzenlenir.

12. Sınırlı Saklama Hizmeti

12.1. Sınırlı Saklama Hizmeti Genel Hükümler

Sermaye piyasası faaliyetleri sebebiyle veya emanetçi sıfatıyla veya idare etmek için veya teminat olarak veya her ne nam altında olursa olsun, sermaye piyasası faaliyetleriyle ilişkili olarak kayden veya fiziken tevdi veya teslim edilen sermaye piyasası araçlarına ilişkin hizmetler saklama hizmetidir. Burgan Yatırım yetkili olunan yatırım hizmet ve faaliyetleri kapsamında, işlem aracılığı ve/veya portföy aracılığı yapmış olduğu sermaye piyasası araçlarının, aracılık yüklenimi ve en iyi gayret aracılığına ilişkin olarak ise halka arzına aracılık edilen Sermaye Piyasası Araçlarının saklanması suretiyle veya emanetçi sıfatıyla bu Sözleşme hükümleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde sınırlı saklama hizmeti verebilir. Müşteri varlıklarının mutabakatı, müşteri hesaplarındaki nakit alacak bakiyelerinin kullanım esasları gibi konularda SPK mevzuatı uygulanır. Saklama hizmeti sunulan müşteriler ile müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az bir defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanır.

12.2. Sermaye Piyasası Araçlarının Teslimi ve Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda Saklaması

Müşteri'ye ait Sermaye Piyasası Araçları MKK'da ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda, Burgan Yatırım hesabına Müşteri adına saklanır. Saklama hizmeti karşılığında Burgan Yatırım tarafından ödenen giderler, Müşteri'den tahsil edilir. Müşteri'nin, yurt içinde saklanan Sermaye Piyasası Araçları için, Alo-MKK (444 0 655 (MKK)), MKK-Web (www.mkk.com.tr), Çağrı Merkezi ve SMS seçeneklerinden birisi ile MKK tarafından kendilerine verilecek sicil ve şifre bilgilerini kullanarak, hesapları üzerinde yatırımcı blokajı uygulamaları, genel kurul toplantılarına yönelik blokaj uygulamaları veya hesaplarına ilişkin bilgi alma imkanları mümkündür. **Müşteri, gerek MKK'da hesap açılışı için gerekli olan sır niteliğindeki bilgilerinin, gerekse gerçekleştirmiş olduğu yatırım hizmet ve faaliyetlerinin, MKK ve/veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunun sistemi ile uyumlu hale getirilmesi için bu bilgilerin Burgan Yatırım tarafından söz konusu kuruluşlar ile paylaşılmasını kabul eder.** Müşteri, Burgan Yatırım nezdindeki hesabına üçüncü şahıslar tarafından

yapılacak teslimatın kendi adına ve kendi rızası ile yapılmış olduğunu kabul eder. SPK Mevzuatı tarafından zorunlu tutulan haller haricinde Burgan Yatırım'ın, Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklanan Müşteri'nin Sermaye Piyasası Araçlarını Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunca yapılan sigorta dışında ayrıca sigorta ettirme yükümlülüğü yoktur. Burgan Yatırım tarafından söz konusu Sermaye Piyasası Araçlarının mevzuat gereğince her türlü zarara karşı ayrıca sigorta ettirilmesi halinde Müşteri, sigorta masraflarının Burgan Yatırım nezdindeki hesabının borçlandırılması suretiyle tahsil edilmesini veya hesabında yeterli tutar bulunmadığı takdirde bu tutarı Burgan Yatırım'ın ilk talebi ile derhal ödemeyi kabul ve taahhüt eder.

12.3. Sermaye Piyasası Araçlarının Saklamasından Doğan Yönetimsel ve Mali Hakların Kullanılması

MKK veya benzeri yurt içi/yurt dışı Yetkili Merkezi Saklama Kuruluşunda saklaması yapılan Sermaye Piyasası Araçlarının anapara, gelir payı, temettü ve kupon faizi ve benzeri gelirlerin tahsilatı, ödenmesi, yeni pay alma ve bedelsiz sermaye artırımına iştirak, paylardan doğan oy haklarının kullanılması ve Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin teminat takibi yapılması gibi hizmet ve işlemler Müşteri'nin talimatı aranmaksızın Burgan Yatırım tarafından yerine getirilir. Yatırım hesabındaki pay senetleri ile ilgili rüçhan hakkı kullanımı söz konusu olduğunda bu hakkın kullanımı için belirlenen sürenin sona ermesinden en az 2 iş günü önce Müşteri, Burgan Yatırım'a aksine yazılı bir talimat vermediği takdirde Müşteri adına rüçhan hakkının kullanılıp kullanılmamasına karar verme yetkisi Burgan Yatırım'a ait olacaktır. Burgan Yatırım bu yetkiyi özen borcu çerçevesinde Müşteri'nin menfaatlerini gözeterek kullanacaktır.

(i) Burgan Yatırım'ın rüçhan hakkının kullanılması yönünde karar vermesi durumunda, rüçhan hakkı bedeli Müşteri'nin yatırım hesabındaki serbest bakiyeden karşılanacaktır. Müşteri'nin söz konusu hesaplarında yeterli bakiye bulursa da bulunmasa da, rüçhan hakkının kullanılmaması nedeniyle Burgan Yatırım'ın doğrudan kendi kusuruna atfedilebilecek haller dışında Burgan Yatırım'ın hiçbir sorumluluğu bulunmayacaktır.

(ii) Yatırım hesabında yeterli miktarda nakit olmamasına rağmen Burgan Yatırım'ın, Müşteri adına rüçhan hakkı kullanılmasına karar vermesi durumunda Müşteri, rüçhan hakkı bedelinin yatırım hesabından karşılanamayan kısmı için Burgan Yatırım'a işbu sözleşme içinde yer alan temerrüt hükümlerinde öngörülen şart, esas ve oranda temerrüt faizi ödeyeceğini ve Burgan Yatırım'ın Sözleşme'de belirtildiği şekilde hesabındaki menkul kıymet ve nakit üzerinde takas ve mahsup hakkını kullanacağını şimdiden kabul eder. Sermaye artışları, rüçhan hakkı kullanım süreleri ve buna ilişkin işlemler Müşteri tarafından izlenecektir. Bu nedenler Burgan Yatırım Müşteri'yi bilgilendirmek amacıyla sözlü ya da yazılı bildirimde bulunmaz.

III. HİZMETİN SONA ERMESİ

13. İşlemlerin Erken Sonlandırılması ve Temerrüt Hali

13.1. Portföy Aracılığı İşlemlerinin Erken Sonlandırılması

Burgan Yatırım ve müşteri arasında gerçekleştirilen portföy aracılığı işlemleri, taraflardan birinin talebi ve diğerinin kabul etmesi ile varsa vadesinden önce sonlandırılabilir. Erken sonlandırmada işlemlerin rayiç değeri Burgan Yatırım tarafından hesaplanır ve ödeme yapması gereken tarafça ilgili hesapta hazır bulundurulur. Erken kapama formu Burgan Yatırım tarafından hazırlanarak müşteriye gönderilir. Temerrüt koşulları oluştuğunda Burgan Yatırım'ın tek taraflı olarak işlemleri kapatma hakkı saklıdır.

13.2. Temerrüt

Bu Sözleşme'den doğan edimini ifada temerrüde düşen taraf, kendi edimini zamanında ve tam olarak ifa etmiş olması kaydıyla karşı tarafa; temerrüt gününden başlamak üzere, tüm yükümlülük tutarı üzerinden Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranının altında kalmamak üzere, TCMB Gecelik (O/N) Borç Verme faiz oranının üç katı olarak belirlenecek oranda temerrüt faizi yürütülmesini, bu borcu temerrüt faizi ile birlikte ödemeyi Müşteri ve Burgan Yatırım karşılıklı olarak kabul ve taahhüt eder. TCMB Gecelik (O/N) Borç Verme faiz oranının üç katı olarak belirlenecek oranın Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranının altında kalması durumunda Takasbank Para Piyasası ortalama gecelik (O/N) faiz oranında temerrüt faizi yürütülür. Bununla birlikte, Sermaye Piyasası Aracı ile ilgili Müşteri'nin yerine getiremediği yükümlülüklerden dolayı alımı yapılan Sermaye Piyasası Araçlarının Burgan Yatırım tarafından daha düşük fiyatla satımından veya daha yüksek fiyatla alımından doğacak farklar ve bunlarla ilgili faiz ve masraflar Müşteri hesabına borç kaydedilir.

14. Takas, Mahsup, Hapis ve Rehin

Burgan Yatırım'ın bu Sözleşmeden doğmuş veya doğacak alacaklarının teminatını teşkil etmek üzere, müşterinin Burgan Bank A.Ş. ve/veya Burgan Yatırım nezdindeki her türlü hesaplarının, doğmuş veya doğacak alacaklarının, senetlerinin, emtiayı temsil eden belgelerin, konşimentoların, hisse senetlerinin ve tahvillerin, hamiline veya nama yazılı mevduat sertifikalarının, bunların kuponlarının ve diğer kıymetli evrakın, sermaye piyasası araçlarının, altın, mal ve eşyalarının üzerinde hapis hakkı vardır. Bunlar Burgan Yatırım'a rehinli olup, müşterinin temerrüdü halinde Burgan Yatırım'ın takas/mahsup hakkı saklıdır.

IV. DİĞER HÜKÜMLER

15. Bildirimler ve Tebligat Adresi

Burgan Yatırım'ın yasal yerleşim yeri ve tebligat adresi yetkili Ticaret Sicili Memurluğu nezdindeki tescilli bulunan adresidir. Burgan Yatırım'a yapılan her türlü tebligat bildirim tarihindeki geçerli adresine yapılır. Müşterinin yerleşim yeri ve tebligat adresi müşterinin Burgan Yatırım kayıtlarında yer alan adresidir. Birden fazla adres yer alıyorsa her biri tebligat adresi olarak kabul edilir. Burgan Yatırım, bunlardan herhangi birine tebligat yapabilir. Müşterinin Burgan Yatırım'a bildirmiş olduğu telefon, faks ve/veya e-posta adresine hesap özeti gönderebilir ve sair bildirimler yapabilir. Müşteri, tebligat veya e-posta adresinin ya da telefon/faks numaralarının değişmesi halinde yeni adres ve numaralarını Burgan Yatırım'a yazılı olarak ulaştırmadıkça Burgan Yatırım tarafından bilinen son adres ve numaralarına yapılan bütün tebliğler ve bildirimler geçerlidir.

16. Deliller

Müşterinin Sözleşme kapsamında Burgan Yatırım'a posta, telefon, teleks, faks, SMS, e-posta ile verdiği sözlü veya yazılı tüm talimatları, telefon konuşma ses kayıt ve bantları, hesap özetleri, Burgan Yatırım tarafından yapılan tüm bildirimler, Burgan Yatırım ve Burgan Yatırım'ın üyesi olduğu veya Burgan Yatırım tarafından ileride dahil olunabilecek diğer Sermaye Piyasası kuruluşlarının defter, kayıt ve belgeleri, bilgisayar kayıtları, mikrofilm, mikrofiş, güvenlik kamerası çekimleri ve sair Burgan Yatırım kayıtları taraflar arasındaki uyuşmazlıklarda Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 193. maddesi kapsamında kesin delil sayılır.

17. Uygulanacak Hukuk ile Uyuşmazlıkların Çözüm Yeri

Bu Sözleşme şekil ve esas yönünden Türk hukukuna tabidir. Bu Sözleşmeden kaynaklanan uyuşmazlıklar için bireysel müşteri tüketici mahkemelerine başvurulabilir. Ticari müşteri için yetkili yargı yeri, İstanbul icra daireleri ve mahkemeleridir.

18. Sözleşmenin Süresi, Sözleşmede Değişiklik Yapılması ve Sona Ermesi

Bu Sözleşme süresizdir. Bu Sözleşmede yer alan bir konuda SPK mevzuatı ile değişiklik yapılması halinde Sözleşmede değişiklik yapılmasına gerek olmaksızın SPK düzenlemeleri yürürlük tarihi itibarıyla derhal uygulanır. Burgan Yatırım tarafından yapılan değişikliklerde ise eğer değişiklik müşteri lehine ise derhal uygulanır. Aleyhine yapılan değişiklikler ise müşteriye yazılı olarak ya da hesap özetiyle birlikte veya SMS, e-posta vs. kalıcı verici saklayıcısı ile bildirilir. Değişen Sözleşme şartları bildirimde yer alan uygulama tarihi itibarıyla hesabını kapatmamış müşterilerce kabul edilmiş sayılır ve o tarihten itibaren uygulanır. Bu çerçevede Sözleşmenin Burgan Yatırım tarafından daha sonra elektronik ortamda değiştirilebilmesine dair müşterinin onayı Sözleşmenin sonunda "Müşteri Çerçeve Sözleşme'nin Elektronik Ortamda Değiştirilmesine Dair Onayı" maddesinde alınmıştır. Taraflar diledikleri anda noter aracılığıyla, taahhütlü postayla, telgrafla ve/veya güvenli elektronik imza kullanılarak kayıtlı elektronik posta sistemi ile yazılı bildirimde bulunmak suretiyle bu Sözleşmeyi feshedebilir. Sözleşme, taraflardan herhangi birinin yazılı fesih bildirimini üzerine ilgili fesih bildirimini karşı tarafa tebliğinden itibaren 1 (bir) işgünü içinde feshedilmiş sayılır. Müşterinin kimlik tespitinin yapılmaması, Sözleşme kapsamında sunulan hizmetlerin kötüye kullanılması, Burgan Yatırım tarafından hizmet verilmesinin beklenemeyecek derecede zorlaşması, tarafların herhangi bir işlem kapsamında doğan ödeme yükümlülüğünün ifasında temerrüde düşmesi ve/veya Sözleşmenin hükümlerinden herhangi birini ihlal etmesi, hukuka aykırı olarak diğer tarafın zararına sebep olması veya diğer haklı nedenlerin varlığı halinde derhal fesih hakkı vardır. Sözleşme konusu ürün/hizmet/hesapların son işlem tarihinden itibaren 1 (bir) yıl süre ile kullanılmaması ve bakiyenin Burgan Yatırım tarafından belirlenmiş asgari bakiyenin altında kalması halinde ise Burgan Yatırım ilgili hesabı işleme kapatabilecektir. Bu Sözleşmenin sona ermesinden önce taraflarca akdedilmiş ancak vadesi henüz gelmemiş olan işlemler için Sözleşme hükümleri, söz konusu işlemlerin gereğince ifa edilip tamamlanmasına kadar yürürlükte kalır. Bu Sözleşmenin sona ermesi halinde Sözleşmenin gönderme yaptığı diğer Sözleşmeler sona ermez. Müşteri'nin Sözleşme kapsamındaki borçları nedeniyle yasal mercilere ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir talebinde bulunması halinde Burgan Yatırım, teminatsız ihtiyati haciz ve ihtiyati tedbir kararı almaya yetkilidir. Ancak buna rağmen mahkemelerce teminat istendiği takdirde, teminat mektuplarından doğacak komisyon ve her türlü ücret de Müşteri tarafından ödenir. Sözleşmenin sona ermesi halinde, Müşteri'ye ait sermaye piyasası araçları veya Müşteri'nin pozisyonları kapatıldıktan sonra hesabında serbest kalan teminat niteliğindeki sermaye piyasası araçları ve diğer teminatları Müşteri'ye mislen iade edilir.

19. Yürürlük ve Sözleşmenin Ekleri

İş bu sözleşme müşteri'ye hesap açılması veya yatırım hizmeti sunulması kapsamında bir işlem yapılmasıyla birlikte yürürlüğe girer. Bu Sözleşmenin en yeni versiyonun imzalanması ile müşterinin daha önce imzalamış olduğu Sözleşme yürürlükten kalkar ve bundan sonraki işlemlerinde en yeni revizyon tarihli Sözleşme hükümleri uygulanır. Mevzuat nedeniyle işbu Sözleşmede yer alan hükümler ise, Sözleşme imza tarihi daha sonraki bir tarih olsa bile, yasal yükümlülük tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş sayılır. Müşterinin işbu sözleşmeyi imzaladığı tarihteki beyanı, sözleşmenin imza tarihinde yürürlükte olan bilgileri kapsadığını ifade eder. Sözleşme ve eklerinde içeriklerinde herhangi bir değişiklik olması halinde müşteriye e-posta gibi kalıcı veri saklayıcısı ile güncel bilgiler bildirilir. Müşterinin yeni beyan ve tercihleri de hizmet kanallarından temin edilerek kayıt altına alınır.

20. Bilgilendirmeler ve Müşteri Beyanı

20.1. Bilgilendirmeler

20.1.1. Yatırımcı Tazmin Merkezi Hakkında Bilgilendirme

YTM, yatırım kuruluşlarının, yatırım hizmet ve faaliyetinden kaynaklanan nakit ödeme veya sermaye piyasası araçları teslim yükümlülüklerini yerine getirememeleri hâlinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nca 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde alınan tazmin kararını yerine getirmek amacıyla kurulmuş olan kamu tüzel kişiliği kuruluşudur. Yatırımcıları tazmin kararı verilen kuruluşların yatırımcıları, bu madde kapsamında tazmin talep etme hakkına sahiptir. Yatırımcıların yatırım danışmanlığı veya piyasadaki fiyat hareketlerinden kaynaklanan zararları tazmin kapsamında değildir. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 106ncı ve 107nci maddelerde yer alan suçlardan veya suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerini aklama suçundan mahkûm olan yatırımcılara ait talepler, söz konusu eylemlerle ilgili alacaklarla sınırlı olmak üzere, tazmin kapsamı dışındadır. Söz konusu suçlardan dolayı hakkında suç duyurusunda bulunulan kişilere yapılacak ödemeler, anılan suçlara ilişkin soruşturmanın başlamasından mahkeme kararının kesinleşmesine kadar durur. **Hak sahibi her bir yatırımcıya ödenecek azami tazmin tutarı, mevzuat ile düzenlenen tutar kadardır.** Bu tutar, her yıl ilan edilen yeniden değerlendirme katsayısı oranında artırılır. Kurulun teklifi üzerine Bakanlar Kurulu tarafından toplam tazmin tutarı 5 (beş) katına kadar artırılabilir. Bu sınır, hesap sayısı, türü ve para birimine bakılmaksızın, bir yatırımcının aynı kuruluştan olan taleplerinin tümünü kapsar. YTM tarafından ödenecek azami tutarın üzerinde kalan tutarın başka bir yatırımcıya ödenmesi amacıyla devredilmiş olması hâlinde devralana kadar YTM tarafından ödeme yapılmaz.

20.1.2. Çıkar Çatışması Hakkında Bilgilendirme

Piyasanın işleyişinden kaynaklanan makul nedenlerden dolayı çıkar çatışmasının önlenememesi durumunda, yatırım kuruluşunun kendisi ile müşterileri arasında ortaya çıkabilecek çıkar çatışmalarının içeriği ve nedenleri hakkında ilgili faaliyet veya hizmeti sunmadan önce müşteriye bilgilendirmesi gerekir. **Burgan Yatırım'ın müşteriye karşı taraf olarak pozisyon aldığı ve sunulan hizmet ya da ürünün niteliği gereği müşterinin zarar etmesi ve Burgan Yatırım'ın kâr elde etmesiyle sonuçlanabilir. Çıkar çatışması riski bulunan durumlarda İTF ve İSF ile bilgilendirme yapılır.**

20.1.3. Şube Dışı Kanallar İle Sunulan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Hakkında Bilgilendirme

20.1.3.1. Elektronik İşlem Platformları

Burgan Yatırım'ın Müşteri'ye elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile hizmet verecek olması, Müşteri'ye donanım ve yazılım temini konusunda bir Aracı Kurum taahhüdü oluşturmaz. Bu Sözleşme kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile Müşteri'ye iletilebilir. Müşterinin Sözleşme'yi kalıcı veri saklayıcısı aracılığı ile onaylamış olması halinde Sözleşme imzalanmış sayılır. Müşterinin bu Sözleşmeyi imzalamış olması veya internet işlemlerinden yararlanmak yönünde bir başvuru yapmış olması, Burgan Yatırım'a Müşteri'ye şifre verme ve internet hizmetlerinden yararlandırma yükümlülüğü getirmez. Müşteri, bu Sözleşme kapsamındaki hizmetlerden yararlanma hakkının münhasıran kendisine ait olduğunu, internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile Burgan Yatırım tarafından kendisine sunulan hizmetleri bir diğer şahsa kullanılmayacağını, elektronik platformlar/ortamlar aracılığıyla verilen hizmetlerden yararlanırken Burgan Yatırım tarafından kendisine bildirilen veya tavsiye edilen ilke ve kurallar ile Burgan Yatırım'ın "güvenlik kuralları" ve "işlem adımları"na uyacağını, Burgan Yatırım'ın bu ilke ve kuralları değiştirmeye yetkili olduğunu, Burgan Yatırım'ın internet ve/veya elektronik ortamlar aracılığı ile sunduğu hizmetler ile ilgili işlemleri sistem gereği imzası olmaksızın güvenlik adımlarından geçirilmiş olan "şifre" ve "parola" aracılığı ile yapacağını, kullanım hakkı sadece kendisine ait olan "şifre" ve "parola"yı gizli tutmakla yükümlü olduğunu, "şifre" ve "parola"nın herhangi bir üçüncü şahıs tarafından kullanımının sonuçlarından tamamıyla kendisinin sorumlu olduğunu, bu işlemlerin kendisi tarafından yapılmadığı yolundaki itiraz ve def'i haklarından peşinen feragat ettiğini, bu gibi usulsüz kullanımları yapan kişilerin kimliklerini Burgan Yatırım'ın tespit etmekte yükümlü olmadığını beyan, kabul ve taahhüt eder. Burgan Yatırım, gerekli gördüğü durumlarda Müşteri'ye önceden bildirimde bulunmak suretiyle elektronik platformlar/ortamlar aracılığı ile sunulan hizmetlerin kapsamını daraltabilir, kısmen veya tamamen durdurabilir. Müşteri, bu kısıtlamalara uymayı beyan, kabul ve taahhüt eder. Müşteri, Burgan Yatırım'ın elektronik ortamlar aracılığı ile sunmuş olduğu hizmetlerin, bu hizmetlerin sunumu ile ilgili her türlü görsel ve işitsel materyalin Burgan Yatırım'ın fikri hakları içerisinde olduğunu ve bunları hiçbir şekilde Burgan Yatırım'ın izni olmaksızın kullanmayacağını beyan ve kabul eder. Müşteri, Burgan Yatırım tarafından verilen yazılımların telif hakkının Burgan Yatırım'a ait olduğunu, bu yazılımları hiçbir şekilde çoğaltıp dağıtmayacağını beyan, kabul ve taahhüt eder.

20.1.3.2. Algoritmik İşlemler

Müşteri söz konusu Algoritmik İşlem Sistemi'ni kullanarak Algoritmik İşlem yapması nedeniyle doğabilecek her türlü zarar, ziyan ve kayıptan sorumlu olduğunu; önceden yapılan tanımlama, kriter, kıstas, formül ve benzeri uygulamalardaki bir hata, herhangi bir veri/yayın kaybı ve benzeri sebeplerle sistemlerin hatalı çalışması sonucu uğrayabileceği zararlardan dolayı Burgan Yatırım'ın hiçbir sorumluluk kabul etmediğini; Algoritmik İşlemlerde herhangi bir kazanç garantisi bulunmadığını, Burgan Yatırım'a her ne nam altında olursa olsun herhangi bir itiraz ve talepte bulunmayacağını kabul, beyan ve taahhüt eder. Burgan Yatırım Algoritmik İşlem Sistemi'ni değiştirme veya uygulamadan kaldırma hakkına sahiptir. Burgan Yatırım, Algoritmik İşlem Sistemi'ni Müşteri'ye kurmak ve çalışır hale getirmek; özellikle seans saatleri içinde çalışır durumda kalmasını sağlamak ve gerekli bakımlarını ve yatırımlarını yapmak veya gelen destek taleplerine en kısa süre içerisinde çözüm üretmesi konusunda her türlü hassasiyeti ve gayreti gösterir. Üçüncü şahısların Müşteri'ye temin ettiği Elektronik Ortam/Platformların kullanımından kaynaklanan

zararlardan Burgan Yatırım sorumlu değildir. Burgan Yatırım'ın, Algoritmik İşlem Sistemi üzerinde Burgan Yatırım veya Müşteri tarafından yapılan herhangi bir yanlış tanımlama, verinin eksik, yanlış ya da gecikmeli aktarımı durumları nedeniyle ortaya çıkacak zararlardan ötürü herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Burgan Yatırım, Algoritmik İşlem Sistemi'nin amacı doğrultusunda sonuç üretmesi konusunda garanti vermez, oluşan sorun ve hataların giderilmesi için en kısa sürede harekete geçer. Burgan Yatırım'ın Algoritmik İşlem Sistemi'nin kullanılmasından veya kullanılmasından kaynaklanan herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. Burgan Yatırım, önceden haber vermek ve sonuçlarını bildirmek kaydı ile Algoritmik İşlem Sisteminde ve bunun birlikte çalışacağı donanım, iletişim, sair yazılım ve iletişim sistemlerinde yenileme, geliştirme ve bakım amaçlı ve sair her türlü değişikliği yapabilir. Müşteri yapılan değişiklikten dolayı Algoritmik İşlem Sistemi oluşan sorunlardan ötürü Burgan Yatırım'ın herhangi bir sorumluluk sahibi olmayacağını ve herhangi bir zarar tazmininde talebinde bulunmayacağını kabul ve taahhüt etmiştir. Müşteri, teknik nedenlerden kaynaklansa dahi veri kesintisi, herhangi bir yanlış tanımlama, verinin yanlış, eksik ya da gecikmeli aktarımı ve benzeri durumlar nedeniyle ortaya çıkacak zararlardan ötürü Burgan Yatırım'ın herhangi bir sorumluluğunun bulunmadığını kabul ve taahhüt etmektedir. Müşteri, Algoritmik İşlem Sistemi'nin, veri tabanlarının vs. ürettiği her türlü bilgi, haber ve türevleri üzerinde Burgan Yatırım veya hizmet aldığı üçüncü tarafların hak sahibi olduğunu; bunları hiçbir şekilde elektronik ortamda ve/veya basılı olarak ve/veya sair yollarla yayınlamayacağını, dağıtamayacağını kabul ve taahhüt eder. Müşteri'nin, Burgan Yatırım tarafından sunulan Algoritmik İşlemlerin gerçekleştirilmesine yönelik hizmetlerini eksiksiz alabilmesi için, öncelikle, Burgan Yatırım tarafından istenen tüm bilgi ve belgeleri sağlamış olması, İnternet erişimini sağlayabilecek nitelikleri haiz PC, modem ve telefon hattının veya benzeri özelliklere sahip teknik imkânlarla sahip bulunması, Burgan Yatırım'ı kullandığı Algoritmik İşlem Sistemi'nin gerektirdiği şartlarına uygun yazılım ve donanım bulundurması gerekmektedir. Bu Sözleşmeyi imzalayıp, Algoritmik İşlem Sistemi'ni kullanım talebinde bulunan Müşteri'nin Algoritmik İşlem Sistemi'nin gerektirdiği teknik şart ve koşullara sahip olduğu kabul edilir. Teknik gereklerin olmaması veya eksik ya da yetersiz olması hallerinde Algoritmik İşlem Sistemi'nin kullanılmamasının sorumluluğu tamamen Müşteri'ye ait olur.

20.1.4. Müşteriye Yapılacak Bildirimler Hakkında Bilgilendirme

Burgan Yatırım ve Müşteri arasında işbu Sözleşme kapsamında gerçekleştiren işlemler SPK'nın III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde belirtilen şekilde işlem günü en geç gün sonuna kadar Müşteri'ye bildirilir. Burgan Yatırım, Müşteri'ye, gerçekleştirilen işlemlere, Müşteri'nin Burgan Yatırım nezdinde saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçlarına, Menkul Kıymetlere, nakdine ve Müşteri'nin hesabına tahakkuk ettirilen komisyon, ücret ve vergilere ilişkin SPK'nın III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliği'nde yer alan esaslar uyarınca, ilgili dönemi izleyen 7 iş günü içerisinde aylık bildirimler yapacaktır. Müşteri, bu Sözleşme'nin ekinde aylık bildirimlerin posta yoluyla adresine yapılmasını tercih etmesi halinde, posta ile gönderimden kaynaklanan tüm maliyetlerin kendisine ait olacağını, bu tutarların Burgan Yatırım tarafından hesabından tahsil edileceğini kabul eder. Müşteri, bu Sözleşme'nin ekinde ya da Sözleşme'nin imzasından sonraki bir dönemde Burgan Yatırım'a vereceği talimatla aylık bildirimlerin elektronik posta/kişisel elektronik posta adresine gönderilmesini isteyebilir ya da bilgilerine elektronik ortam üzerinden erişmeyi kabul edebilir. Şöyle ki, Müşteri, ilgili mevzuat uyarınca "profesyonel müşteri" olarak sınıflandırılması halinde, elektronik ortamda Müşteri'ye sunulan hesap bilgileri dışında Burgan Yatırım'ın ayrıca kendisine aylık bildirim yapmayacağını kabul eder. Müşteri, saklama hesabında herhangi bir hareket olmaması halinde Burgan Yatırım'ın kendisine, işlem hareketi olmayan dönem açısından bildirim yapma yükümlülüğü olmayacağını kabul eder. Diğer taraftan, hesap ekstresi ve rapor gönderilmemesi hususunda münhasıran Sözleşme imzalanan profesyonel müşterilere rapor ve/veya ekstre gönderilmeyebilir. Burgan Yatırım, sınırlı saklama hizmeti sunulan Müşteri'ye, Müşteri'nin Burgan Yatırım nezdinde saklanmakta olan Sermaye Piyasası Araçlarına ve nakdine ilişkin ilgili mevzuat kapsamındaki esaslar uyarınca yılda bir kez yazılı ya da elektronik ortamda mutabakat sağlayacaktır. Profesyonel müşteri olarak sınıflandırılan Müşteri'nin yazılı onayı olması halinde Burgan Yatırım tarafından bu Müşteri ile yıllık mutabakat yapılmayacaktır. Müşteri, Burgan Yatırım tarafından bu madde hükümleri çerçevesinde kendisine yazılı ya da elektronik olarak yapılan mutabakat bildirimini aldığı tarihten itibaren 7 (yedi) iş günü içinde mutabık olup olmadığını Burgan Yatırım'a bildirmekle yükümlüdür. Mutabakat yapılması, aylık bildirim, ihtar ve benzeri bildirimler dahil ve fakat bunlarla sınırlı olmaksızın Müşteri ile yapılacak her türlü iletişimde Müşteri, kişisel elektronik posta adresi bulunması halinde Burgan Yatırım tarafından söz konusu kişisel elektronik posta adresine yapılacak bildirimlerin geçerli bir tebligatın tüm hükümlerini doğuracağını kabul ve beyan eder. Burgan Yatırım, acil ve beklenmedik durumlara karşı iş sürekliliğinin nasıl sağlanacağına ilişkin gerekli tedbirleri almış ve bu konuda Burgan Yatırım'ın iç işleyişine ilişkin iş akış prosedürlerini belirlemiştir. Yapılan tüm değişiklikler Burgan Yatırım'a ait internet sitesinde duyurulur.

20.2. Müşteri Beyanları

Müşteri veya temsilcisi ağzından yazılmış aşağıdaki beyanları bu Sözleşmenin ayrılmaz bir parçasını oluşturur ve ancak müşterinin Burgan Yatırım'a vereceği yazılı talimat ile değiştirilebilir.

- Bu çerçevede Sözleşmenin Burgan Yatırım tarafından daha sonra elektronik ortamda değiştirilmesine onay veririm.
- Burgan Bank müşterisi olmam halinde finansal bilgilerim, kişisel verilerim ile kimlik bilgilerimin Burgan Yatırım ile paylaşılmasına onay veririm.
- Her türlü hesap özeti, aksini talep etmediğim sürece, sadece nezdinizde kayıtlı e-posta adresime gönderilmesini talep ve kabul ederim.
- "Ticari İleti Gönderim Onayı" bölümünü bireysel müşteri olarak onaylamam; ticari müşteri olarak onaylamam ya da boş bırakmam halinde tarafıma doğrudan pazarlama, reklam, tanıtım, kampanya gibi amaçlarla veri, ses ve görüntü içerikli ticari elektronik iletilerin gönderilmesini ve iletiye ilişkin kayıtların gerektiğinde T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na sunulmak üzere kayıt altına alınarak saklanması kabul ederim.
- Hizmet kanallarında işlem yaparken görüntü ve konuşmalarımın kayıt edilmesini ve delil olarak kullanılabileceğini beyan ve kabul ederim.
- Burgan Yatırım tarafından bir örneği tarafıma verilmiş olan Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu'nu bu Sözleşmeyi imzalamadan önce okuyarak, gerçekleştireceğim işlemlere ilişkin riskler konusunda bilgilendiğimi kabul ederim.
- Risk ve getiri tercihlerim konusunda işbu Sözleşme'nin ekindeki Müşteri Tanıma Formu'nun Burgan Yatırım ile yaptığım işlemlerde esas alacağını, bilgi vermekten kaçınmış olmam halinde sorumluluğun tarafıma ait olduğunu kabul ederim.
- İşbu Sözleşme kapsamında yapacağım işlemler ile ilgili olarak yürürlükteki 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelikler uyarınca Burgan Yatırım tarafından istenebilecek her türlü kimlik bilgilerini ve teyidi için gerekli belgeleri ibraz etmeyi kabul ederim.
- İşbu Sözleşme çerçevesinde hesabıma yatırmış olduğum para, Sermaye Piyasası Araçları ve tevdi ve teslim etmiş olduğum kıymetli evrak ve sair varlığın kaynağının göstermem istenirse, gerekli bilgileri sağlayacağımı, bunların Türk Ceza Kanunu 282'inci maddesi uyarınca "suç geliri" mahiyetinde olmadığını ve yine suçtan kaynaklanan mal varlığı değerlerinin aklanması suçu teşkil eden fiillerin işlenmesi suretiyle elde edilmiş olmadığını beyan ederim.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat gereği, Burgan Yatırım'a yatırılan varlıkların mutlaka gerçek sahipleri adına ve hesabına yatırılması gerektiğini bildiğimi, Burgan Yatırım nezdinde adıma açılmış bulunan her türlü hesapları üzerinde kendi adıma ve hesabına hareket ettiğimi, başkası hesabına hareket etmediğim, kendi adıma ve fakat başkası hesabına hareket etmem durumunda kimin hesabına işlem yapıldığını Burgan Yatırım'a yazılı olarak bildireceğimi beyan ederim.
- Tüzel kişi sıfatıyla bu sözleşmeyi imzalamamız halinde sözleşmeyi imzalayan temsilciler dışında Kurumunuz ile imza sirküleri, ticaret sicil gazetesi, vekaletname, mahkeme kararları, talimat ve sair yollarla kişisel verileri paylaşılan temsilci/ortak/vekil/gerçek faydalanıcı sıfatını haiz diğer gerçek kişilerin kanun kapsamında aydınlatılması sorumluluğu tarafımıza aittir.

BİLGİLENDİRME

İmzalamak üzere olduğunuz Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesinde menfaatinize aykırı sayılabilecek genel işlem koşulları koyu olarak yazılmıştır. İmzalamadan önce bu hükümleri incelemenizi, gerek duymanız halinde hukuki ve finansal sonuçları hakkında bir hukuk ve/veya finans uzmanından destek almanızı öneririz. Sözleşmeyi imzalamanız üzerine bunları kabul etmiş sayılacağınızı bildiririz.

Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu

(Tüm müşteriler için)

Önemli Açıklama: Sermaye piyasalarında yapacağınız işlemler sonucunda kâr elde edebileceğiniz gibi zarar riskiniz de bulunmaktadır. Bu nedenle, işlem yapmaya karar vermeden önce, piyasada karşılaşılabileceğiniz riskleri anlamanız, mali durumunuzu ve kısıtlarınızı dikkate alarak karar vermeniz gerekmektedir. Bu amaçla, III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" in 25inci maddesinde öngörüldüğü üzere "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri Genel Risk Bildirim Formu" nda yer alan aşağıdaki hususları anlamanız gerekmektedir.

Uyarı: İşlem yapmaya başlamadan önce çalışmayı düşündüğünüz kuruluşun yapmak istediğiniz sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yetkisi olup olmadığını kontrol ediniz. Sermaye piyasası işlemleri konusunda yetkili olan Burgan Yatırım ve sermaye piyasası Burgan Yatırımlarını www.spk.gov.tr veya www.tspb.org.tr web sitelerinden öğrenebilirsiniz.

Risk Bildirimi: İşlem yapacağınız yatırım kuruluşu ile imzalanacak "Çerçeve Sözleşme"de belirtilen hususlara ek olarak, aşağıdaki hususları anlamanız çok önemlidir.

1) Yatırım kuruluşu nezdinde açtığınız hesap ve bu hesap üzerinden gerçekleştirilecek tüm işlemler için Sermaye Piyasası Kurulu, borsalar ve takas merkezleri tarafından çıkartılan ilgili her türlü mevzuat ve benzeri tüm idari düzenleme hükümleri uygulanacaktır.

2) Sermaye piyasası işlemleri çeşitli oranlarda risklere tabidir. Piyasada oluşacak fiyat hareketleri sonucunda yatırım kuruluşuna yatırdığınız paranın tümünü kaybedebileceğiniz gibi, kayıplarınız yapacağınız işlemin türüne göre yatırdığınız para tutarını dahi aşabilir.

3) Kredili işlem veya açığa satış gibi işlemlerde kaldıraç etkisi nedeniyle, düşük özkaynakla işlem yapmanın piyasada lehe çalışabileceği gibi aleyhe de çalışabileceği ve bu anlamda kaldıraç etkisinin tarafınıza yüksek kazançlar sağlayabileceği gibi zararlara da yol açabileceği ihtimali göz önünde bulundurulmalıdır.

4) Yatırım kuruluşunun piyasalarda yapacağınız işlemlere ilişkin tarafınıza aktaracağı bilgiler ve yapacağı tavsiyelerin eksik ve doğrulanmaya muhtaç olabileceği tarafınızca dikkate alınmalıdır.

5) Sermaye piyasası araçlarının alım satımına ilişkin olarak yatırım kuruluşunun yetkili personelince yapılacak teknik ve temel analizden kişiden kişiye farklılık arz edebileceği ve bu analizlerde yapılan öngörülerin kesin olarak gerçekleşmeme olasılığının bulunduğu dikkate alınmalıdır.

6) Yabancı para cinsinden yapılan işlemlerde, yukarıda sayılan risklere ek olarak kur riskinin olduğunu, kur dalgalanmaları nedeniyle Türk Lirası bazında değer kaybı olabileceği, devletlerin yabancı sermaye ve döviz hareketlerini kısıtlayabileceği, ek ve/veya yeni vergiler getirebileceği, alım satım işlemlerinin zamanında gerçekleşmeyebileceği bilinmelidir.

7) İşlemlerimize başlamadan önce, yatırım kuruluşunuzdan yükümlü olacağınız bütün komisyon ve diğer muamele ücretleri konusunda teyit almalısınız. Eğer ücretler parasal olarak ifade edilmemişse, ücretlerin parasal olarak size nasıl yansıtacağı ile ilgili anlaşılır örnekler içeren yazılı bir açıklama talep etmelisiniz.

Bu sermaye piyasası işlemleri risk bildirim formu, müşteriyi genel olarak mevcut riskler hakkında bilgilendirmeyi amaçlamakta olup, sermaye piyasası araçlarının alım satımından ve uygulamadan kaynaklanabilecek tüm riskleri kapsamayabilir. Dolayısıyla tasarruflarınızı bu tip yatırımlara yönlendirmeden önce dikkatli bir şekilde araştırma yapmalısınız.

Lütfen aşağıdaki kutuya el yazınızla şunu yazarak imzalayınız "Okudum, anladım. Sözleşme ve eklerini elden teslim aldım"

Ad, Soyad:

Tarih:/...../.....

İmza

KİŞİSEL VERİLERİN İŞLENMESİ HAKKINDA AYDINLATMA METNİ

Bu bilgilendirme metni 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (Kanun) kapsamında Kurumumuzca işlenecek kişisel verilerinize yönelik olarak sizi bilgilendirmek amacıyla hazırlanmıştır.

Veri Sorumlusu

Burgan Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi (Burgan Yatırım)

Haklarınız

Kanun'un 11. Maddesine göre kişisel verileriniz ile ilgili şu haklara sahipsiniz;

- Kişisel verilerinizin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- Kişisel verileriniz işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- Kişisel verilerinizin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- Yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- Kişisel verilerinizin eksik veya yanlış işlenmiş olması hâlinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- 6698 sayılı Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerinizin silinmesini veya yok edilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinizin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- İşlenen verilerinizin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle aleyhine bir sonucun ortaya çıktığını düşünüyor iseniz buna itiraz etme,
- Kişisel verilerinizin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğramanız halinde zararınızın giderilmesini talep etme

haklarınızı kullanmak için talebinizi kimliğinizi teyit edici belgeler ile elden teslim edebilir veya burganyatirim@hs03.kep.tr adresine güvenli elektronik imzalı olarak iletebilirsiniz. Talebiniz en kısa sürede ve en geç otuz (30) gün içinde ücretsiz olarak sonuçlandırılır. Başvurunuzla yönelik işlemlerin ayrı bir maliyeti gerektirmesi halinde, Kurul tarafından belirlenen ücretler tarafınıza fatura edilir. Bu kapsamda Kanununun 13. maddesinin 1. fıkrası gereğince, yukarıda belirtilen haklarınızı kullanmak ile ilgili talebinizi, yazılı olarak veya Kişisel Verileri Koruma Kurulu'nun ileride belirleyeceği diğer yöntemlerle Kurumumuza iletebilirsiniz.

Tüzel kişi müşteri yetkili temsilcisi sıfatıyla bu Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi'ni imzalayan ve verileri işlenen gerçek kişiler için yukarıdaki aydınlatmaya ilişkin hususlar geçerlidir. İmza sirküleri, ticaret sicil gazetesi, vekaletname, mahkeme kararları, talimat vd. yollarla kişisel verileri işlenen tüzel kişi temsilci/ortak/vekil/gerçek faydalanıcı sıfatını haiz diğer gerçek kişilerin Kanun kapsamında aydınlatılması sorumluluğunun tüzel kişiliğin kendisine ait olduğunu önemle hatırlatırız.

Kişisel Verilerin Hangi Amaçla İşleneceği

Kişisel verileriniz aşağıdaki amaçlarla sınırlı olarak Kanun'un 5. ve 6. maddelerinde belirtilen kişisel veri işleme şartları dahilinde işlenmektedir.

- Müşterinin tanınması, kimlik tespit ve teyit işlemlerinin yapılabilmesi,
- Kredi tanımlaması ve değerlendirme yapılması ve bilgi araştırmaları/istihbarat yapılması,
- Yatırım hizmet ve faaliyetlerinin verilebilmesi için akdedilen ürün ve hizmetlere konu sözleşme koşullarının ifası ve üstlenilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi,
- Uygunluk ve yerindelik testleri de dahil olmak üzere müşteri risk kategorisinin belirlenmesi, Kurumumuz tarafından sunulan ürün ve hizmetlerin, yatırım ve risk tercihleriniz, ihtiyaç ve beğenileriniz doğrultusunda önerilmesi,
- Sahteciliğin/dolandırıcılığın önlenmesi,
- Kurum içi operasyon, iç kontrol/denetim, risk yönetimi ve diğer faaliyetlerin yürütülmesi,
- Şikayet, itiraz ve yasal takip süreçlerinin yönetilmesi,
- Belge-kayıt düzeni, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu başta olmak üzere yatırım faaliyeti kapsamında tabi olunan yerel ve uluslararası mevzuatın öngördüğü bilgi muhafaza, raporlama, bilgilendirme, vergilendirme, uluslararası yaptırımlar ve sair yükümlülüklerle uyulabilmesi,
- Bilgi işlem gereksinimleri, sistemsal yapı, alınan destek hizmetlerinin gerekliliği, bu hizmet ve ürünlere ilişkin olarak sizlere gerekli bilgilendirmenin yapılabilmesi için irtibata geçilmesi,
- İşlem güvenliği kapsamında ses ve kamera kayıtları ve sair ile fiziki güvenliğin sağlanması, bilgi güvenliği süreçlerinin planlanması ve yönetimi,
- Müşterilere özel ürün/hizmet/teklif faaliyetlerinin planlanması, anılan hizmetlere ve ürünlere yönelik tanıtım, pazarlama, promosyon ve kampanya faaliyetlerinin yapılması,

- Karşılaştırmalı ürün ve/veya hizmet teklifi, modelleme, bilgi araştırmaları, planlama, istatistik, müşteri memnuniyeti çalışmaları, raporlama, mevcut veya yeni ürün çalışmaları ve ve/veya geliştirmeleri, potansiyel müşteri tespiti, kişisel verilerinizi Kurumumuza açıklamanıza konu olan Kurumumuz ve ana hissedarımız/grup şirketlerinin ana sözleşmelerinde yazılı olan işleri düzenleyen kanun ve ilgili mevzuat kapsamında her türlü ürün ve hizmetlerin sunulması,
- Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK), Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) ve diğer otoritelerce öngörülen bilgi saklama, raporlama, bilgilendirme yükümlülüklerinin yerine getirilmesi,
- Elektronik, sözlü veya belgelere dayanak olarak dikkate alınan işlemlerinize ilişkin tüm kayıtları tutmak ve belgeleri düzenlemek,
- Sizlere daha iyi ve güvenilir bir hizmet verilebilmesi, uygun hizmetler ve ürünler geliştirilmesi ve bunun sürekliliğinin sağlanabilmesi,
- Kurumumuzun hizmetlerinin en iyi şekilde sunulabilmesi için müşterilerimizin genel ya da profesyonel müşteri segmentinde olup olmadığı ile istatistik verileri vb. ile ilgili verilerinin analiz edilmesi, segmentasyon yapılması,
- Kurumumuzun, emir iletimine aracılık sözleşmesi kapsamında yatırım ve finans ürünleri ile ilgili hizmetlerin verilebilmesi, bunlara ilişkin işlemlerin yerine getirilmesi,
- Burgan Yatırım ürün ve hizmetlerinin sunulabilmesi, bu konuda talep ettiğiniz/edeceğiniz ürün ve hizmetlere ilişkin iletişim kurulabilmesi,
- Kurumumuz ile iş ilişkisi içerisinde olan üçüncü gerçek veya tüzel kişiler ile yapılan sözleşmeler veya yürütülen faaliyetler çerçevesinde hukuki ve ticari yükümlülüklerin gerçekleştirilmesi için, Kurumumuz tarafından sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerin ifası, hak tesisi, hakların korunması, ticari ve hukuki değerlendirme süreçleri, hukuki ve ticari risk analizleri, hukuki uyum süreci, mali işlerin yürütülmesi,
- Kurumumuz ticari ve iş stratejilerinin belirlenmesi ve uygulanması amacı doğrultusunda; Kurumumuz tarafından yürütülen finansal operasyonlar, iletişim, piyasa araştırması, satın alma operasyonları, kurumsal finansman birimi faaliyetleri, Kurumumuzun ticari ve iş stratejilerinin belirlenmesi ve uygulanması, Kurumumuzun iç sistem ve uygulama yönetimi operasyonları, hukuki operasyonların yönetimi.

İşlenen Kişisel Verilerin Kimlere ve Hangi Amaçla Aktarılabileceği

Kişisel verileriniz aşağıda belirtilen taraflar ve paylaşım amaçları ile sınırlı olmak üzere Kanun'un 8. ve 9. maddelerinde belirtilen şartlar dahilinde paylaşılmaktadır.

- Kanunen bilgi almaya yetkili kamu kurum ve kuruluşlar ile yargı mercilerine, yasal raporlama yapılması, düzenleme ve denetim faaliyetlerinin yürütülmesi, şikayet ve hukuki süreçlerin işletilmesi vd. yasal sebeplerden dolayı,
- Destek hizmeti/yan hizmetlere ilişkin kuruluşlar ve hukuk büroları ile Kurumumuza destek ve danışmanlık hizmeti verebilmeleri amacıyla,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile denetim faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla,
- Sermaye piyasası kurumları ile emir iletimine aracılık sözleşmesi kapsamında müşteri ile hizmet ilişkisinin kurulması, işleyişi ve sona erdirilmesi amacıyla,
- Burgan Grubu içerisinde mevzuat uyarınca gerekli bilgi paylaşımının yapılması amacıyla,
- MASAK, BDDK, SPK ve sair düzenleyici kurumlar ile 6/12/2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri saklı olmak kaydıyla özel hukuk hükümlerine tabi olarak faaliyette bulunan anonim şirket statüsündeki Borsa İstanbul A.Ş. (BİST), Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Yatırımcı Tazmin Merkezi ile iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ile risk izleme faaliyetlerinin yürütülmesi ve mevzuattan kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla,
- Muhtemel alıcılar ile Kurumumuz paylarının satışında değerlendirme çalışmaları yapılabilmesi amacıyla.

Kişisel Veri Toplamının Yöntemi ve Hukuki Sebebi

Kişisel verileriniz aşağıdaki Kurumumuz hizmet kanallarından doğrudan veya dolaylı şekilde yasal veya sözleşme kaynaklı hukuki sebeplerden dolayı temin edilebilir.

Doğrudan Veri Toplama Yöntemleri;

- Yüz yüze hizmet kanalları
- Mesafeli hizmet kanalları (İnternet sitesi, İnternet şubesi, telefon, faks gibi uzaktan iletişim araçları ile)
- Güvenlik kamerası marifetiyle gerçekleştirilen video kaydı ile

Dolaylı Yoldan Veri Toplama Yöntemleri;

- Destek ve danışmanlık hizmeti veren 3.kişilerden
- Sosyal medya, gazete vs. halka açık kanallardan
- SPK, BİST gibi düzenleyici otoritelerden

Gerçek Kişi Müşteri Tanıma ve Başvuru Formu
(Gerçek kişi ve gerçek kişi tacirler için bu formu kullanınız)

Müşteri Bilgileri	
Adı Soyadı:	
TCKN/VKN/YKN:	
Adres:	
Ev/İş Tel:	
Cep/Faks No:	
E-posta:	

Hesap Sahibinin Varsa Veli/Vasi veya Vekiline Ait Bilgiler	
Temsil Şekli:	<input type="checkbox"/> Veli <input type="checkbox"/> Vasi <input type="checkbox"/> Vekil
Adı Soyadı:	
TCKN/YKN:	
Adres:	
Cep/Faks No:	
E-posta:	

Kişisel ve Mesleki Bilgileri			
Eğitim Durumunuz:			
Askerlik Durumunuz:			
Çalışma Şekliniz:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 01- Ücretli 02- Serbest 03- Part Time	04- Yan Gelir Sahibi 05- Kamu 06- Çalışmıyor	07- Ev Hanımı/ Öğrenci 08- Emekli 09- İsteğe Bağlı
İşyerinin Adı:			
Mesleki/İşyeri Unvanınız:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 01- Milletvekili-Bakan 02- Üst Düzey Yönetici 03- Orta Düzey Yönetici 04- Asker 05- Sanatçı 06- Sporcu 07- Denetçi, Avukat, Hakim, Savcı 08- Doktor, Diş Hekimi 09- Mimar, İç Mimar, Mühendis 10- Satış Pazarlama (Uzman, Yetkili, Şef Yönetmen, Müdür)	11- Operasyon, Mali İşler (Uzman, Yetkili, Şef Yönetmen, Müdür) 12- Danışman 13- Eczacı 14- Pilot-Kaptan 15- Medya Çalışanı 16- Mali Müşavir 17- Akademisyen 18- Öğretmen 19- Teknik Personel 20- Muhasebeci	21- Esnaf-İşyeri Sahibi 22- Polis 23- Sağlık Personeli 24- Veteriner 25- Memur 26- Çiftçi 27- Ofisboy, Hizmet, Kurye, Tahsildar 28- Aşçı, Garson, Komi, Tezgahtar 29- Şoför 30- İşçi 31- Diğer
İşyeri Faaliyet Konusu:	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 01- Akaryakıt 02- Silahlı Kuvvetler 03- Bilişim 04- Elektrik-Elektronik 05- Dış Ticaret-Gümrük 06- Emlak-İnşaat-Mimarlık-Dekorasyon 07- Finans-Sigorta-Banka 08- Gıda Sanayi 09- Hukuk-Noter 10- İmalat Sanayi 11- İnsan Kaynakları-Kariyer Danışmanlık 12- Kamusal Kuruluşlar (Devlet-Yerel) 13- Kuyumcu-Döviz Bürosu 14- Madencilik (Taşa Toprağa Dayalı)	15- Medya-Reklam 16- Muhasebe-Mali Müşavirlik 17- Nakliyat-Taşımacılık 18- Otomotiv 19- Özel Güvenlik Şirketi 20- Polis 21- Restaurant-Catering 22- Sağlık 23- Sanat-Edebiyat Kuruluşları (Vakıf, Sendika, Oda, Kooperatif) 25- Spor	26- Tarım (Ormanlık, Odunculuk, Hayvancılık) 27- Taşıt Bakım 28- Temizlik Hizmetleri 29- Tesisat-Bakım Onarım-Çilingir 30- Ticaret (Perakende-Toptan) 31- Turizm-Otel-Eğlence-Seyahat-Organizasyon 32- Üretim-Enerji 33- Tekstil-Konfeksiyon 34- Ticaret 35- Eğitim ve Kültür 36- Hizmet 37- Telekomünikasyon 38- Kimya-İlaç-Boya 39- Diğer

Diğer Bilgiler			
Siyasi Nüfuz Sahibi Olan Bir Kişi Misiniz?	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır	
İş Yapılan Ülkeler:			
Paranın Kaynağı:	<input type="checkbox"/> Şirket karı <input type="checkbox"/> Aile varlığı <input type="checkbox"/> Yatırım geliri <input type="checkbox"/> Emlak satışı	<input type="checkbox"/> Şirket satışı <input type="checkbox"/> Miras <input type="checkbox"/> Krediler <input type="checkbox"/> Çalışma geliri	<input type="checkbox"/> Tazminat ödemesi <input type="checkbox"/> Kira geliri <input type="checkbox"/> Şans oyunları <input type="checkbox"/> Diğer

FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası) – Gerçek Kişi Beyan Formu

1. A.B.D vatandaşı mısınız? (Çifte vatandaşlık dahildir) Evet Hayır

2. A.B.D doğumlu musunuz? Evet Hayır

3. A.B.D’de ikamet ediyor musunuz veya Green Card sahibi misiniz? Evet Hayır

4. A.B.D’de kayıtlı bir adresiniz var mı?
Cevabınız “Evet” ise A.B.D’de kayıtlı adresinizi yazınız.
.....
 Evet Hayır

5. A.B.D’de kayıtlı bir telefonunuz var mı?
Cevabınız “Evet” ise A.B.D’de kayıtlı telefonunuzu yazınız.
.....
 Evet Hayır

6. A.B.D Vatandaşı veya A.B.D adresine sahip bir kişiyle
vekil/vekalet ilişkiniz var mı? Evet Hayır

Not: Guam, Kuzey Mariana Adaları, Porto Riko, Samoa ve A.B.D Virjin Adaları da A.B.D toprağı sayılmaktadır.

- Burgan Yatırım’a verdiğim bütün bilgilerin hatasız, tam ve doğru olduğunu,
- Burgan Yatırım’a verdiğim bilgilerde herhangi bir değişiklik olduğu takdirde, Burgan Yatırım’ı değişikliğin olduğu tarihten itibaren en geç 30 takvim günü içerisinde yazılı olarak bilgilendireceğimi,
- Her durumda ve yukarıdakilerden bağımsız olarak, Burgan Yatırım’a verdiğim bilgileri düzenli olarak en azından 3 yılda bir kez güncelleyeceğimi,
- İlgili kanunlar ve düzenlemeler altında Burgan Yatırım’ın mevcut hak ve yetkisi saklı kalmak kaydıyla, Burgan Yatırım’a verdiğim bilgilerin hatalı, yanlış veya eksik olduğunun kanıtlanması durumunda yükümlülüklerimi yerine getirmediğim gerekçesiyle, Burgan Yatırım’ı hesaplarımdaki herhangi bir tutarı alıkoymak/kesintiye uğratmak, bloke etmek veya hesaplarımı kapatmak üzere yetkilendirdiğimi,
- Burgan Yatırım tarafında herhangi bir yükümlülük olmaksızın, Burgan Yatırım’ın kendisinde bulunan kişisel bilgilerim, hesap numaralarım, bakiyelerim, ortak hesaplarım dahil bilgilerimin tümünü veya bir kısmını şu anda veya gelecekte, kısıtlama olmadan yurt içindeki veya yurt dışındaki herhangi bir otoriteye, düzenleyici kuruma, kamu kurumuna, kamunun yetkilendirdiği kuruma (bundan sonra “Yetkili Otorite” olarak belirtilecektir) Burgan Yatırım’ın zamanla tabi olabileceği kanun, kural, yönetmelik ve/veya herhangi diğer bir yasal gereksinim ile uyumlu olmak amacıyla ifşa edebileceğini,
- Burgan Yatırım’ın ve/veya Yetkili Otoritenin gerekli zaman aralığında talep edebileceği tüm belge ve formları gereğince imzalayacağımı,
- Burgan Yatırım’a ve belirtilen Yetkili Otoritenin zaman içerisinde soruşturmalarla bağlantılı olarak gereksinim duyacağı destekleyici belgeleri ve ek bilgileri temin edeceğimi kabul ve taahhüt ederim.

Gerçek Kişi Vergi Mukimlik Beyan Formu

Sayın Müşterimiz,

Gerçek kişi Müşterilerimizin, 01.07.2017 tarihinden sonra Burgan Yatırım nezdinde hesap açtırması durumunda, Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB) talimatı gereğince ve 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu ve OECD Ortak Raporlama Standardının (CRS) esas alındığı yönetmelikler uyarınca Müşterilerimizin hangi ülkede vergiye tabi olduğu hakkında belirli bilgi toplanması ve bildirim yapılması zorunludur. Bu kapsamda aşağıdaki beyanın verilmesini rica ederiz.

Müşterinin Adı - Soyadı:

1.Hangi ülke veya ülkelerde vergi mükellefisiniz?

Sadece Türkiye Diğer Türkiye ve Diğer

Yanıtınız "Diğer" seçeneğini içeriyor ise, aşağıdaki tabloda vergi mukimi olduğunuz ülkeyi/ülkeleri ve ilgili vergi numarasını/numaralarını belirtiniz.

Vergi Mükellefi Olunan Ülke/Yargı Yetki Alanı	Vergi Kimlik Numarası (VKN)	VKN Yoksa Sebep Olarak A, B veya C Yazınız
1		
2		
3		

Sebep A - Hesap Sahibinin mukimi olduğu ülke/yargı yetki alanı, mukimlere herhangi bir vergi numarası vermemektedir.

Sebep B - Hesap Sahibi başka bir sebeple vergi kimlik numarası veya aynı işlevi gören başka bir numara alamamaktadır. (Bu sebebi seçtiyseniz neden vergi kimlik numarası alamadığınızı aşağıdaki alanda açıklayınız)

Sebep C - Vergi kimlik numarası gerekli değildir. (Not: İlgili yargı yetki alanının iç hukuku uyarınca verilen vergi kimlik numarası bilgisinin toplanması zorunlu değilse bu sebebi seçiniz)

Sebep B'yi seçtiyseniz, aşağıdaki boş alanda vergi kimlik numarasını neden alamadığınızı açıklayınız.

2. Beyan ve İmza

Bu formun ilişkili olduğu tüm hesap(lar) için Hesap Sahibi olduğumu (veya Hesap Sahibi adına imza atmaya yetkili olduğumu) beyan ederim.

Tarafımda verilen bilginin Hesap Sahibinin Burgan Yatırım ile ilişkisini düzenleyen hüküm ve koşullara tabi olduğunu ve bu formda yer alan bilgiler ile Hesap Sahibi ve Raporlanabilir Hesap(lar) ile ilgili bilgilerin bu hesap(lar)ın bulunduğu ülke/yargı yetki alanı vergi idarelerine verilebileceği, Hesap Sahibinin vergi mukimi olabileceği diğer ülke/yargı yetki alanı veya ülkelerin/yargı yetki alanlarının vergi idareleri ile, finansal hesap bilgileri üzerine bilgi alışverişi yapılmasını düzenleyen devletler arası anlaşmalar uyarınca paylaşılabilirliği bilgim dahilindedir. İlgili kanunlar ve düzenlemeler altında Burgan Yatırım'ın mevcut hak ve yetkisi saklı kalmak kaydıyla, Burgan Yatırım'a verdiğim bilgilerin hatalı, yanlış veya eksik olduğunun kanıtlanması durumunda yükümlülüklerimi yerine getirmedığım gerekçesiyle, Burgan Yatırım'ı hesaplarımdaki herhangi bir tutarı alıkoymak/kesintiye uğratmak, bloke etmek veya hesaplarımı kapatmak üzere yetkilendirdiğimi kabul ederim.

Bu beyan içinde yer alan ifadelerin bildiğim ve inandığım şekilde tam ve doğru olduğunu beyan ederim. Bu formun 1. sorusunda belirtilen bireyin vergi mukimlik statüsünü etkileyen bir durum değişikliği olursa veya burada belirtilen bilgiler doğru veya eksiksiz olmaktan çıkarsa, bu durumların ortaya çıkmasından itibaren 90 gün içinde Burgan Yatırım'ı bilgilendireceğimi ve Burgan Yatırım'a 90 gün içinde güncellenmiş kayıt formu ve Beyanname vereceğimi taahhüt ederim.

Hesap Sahibi değilseniz formu hangi yetkiye dayanarak imzaladığınızı belirtiniz. Bir vekaletnameye istinaden imzalıyorsanız vekaletnamenin onaylı bir kopyasını ekleyiniz.

Yetki Dayanağı:

Kişisel Verilerin İşlenmesi İçin Açık Rıza Beyanı ve Ticari İleti Gönderim Onayı

Şahsıma uygun ürün ve hizmetlerin belirlenmesine yönelik pazar araştırması, anket veya istatistiki çalışmalar yapılması, ürün ve hizmet tekliflerinin hazırlanması, bunların tanıtımı, pazarlanması, promosyonu, reklamı ile kampanya faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi, sunulan ürün ve hizmetler için memnuniyet ve verimlilik analizleri yapılması, hizmet güvenliğinin sağlanması amacıyla Burgan Yatırım'a verdiğim veya Burgan Yatırım tarafından edinilen kişisel verilerimin Burgan Yatırım tarafından işlenmesini, paylaşılmasını, aktarılmasını ve Burgan Yatırım'da kayıtlı bulunan iletişim bilgilerim üzerinden, telefon, e-posta, SMS ve benzeri uzaktan iletişim araçları üzerinden iletişime geçilmesini ve/veya ticari elektronik iletilerin gönderilmesini

Onaylıyorum

Onaylamıyorum

İmza

İmza

Sözleşme Nüshası

Lütfen kutuya "sözleşmenin bir nüshasını elden aldım" yazınız.

Sözleşme ile Müşteri Tanıma ve Bilgi Formunu kapsayacak şekilde lütfen imzalayınız.

Müşteri İmzası

Ad, Soyad:

Tarih:/...../.....

İmza

Ticari Müşteri Tanıma ve Başvuru Formu

(Tüzel kişiler ile tüzel kişiliğe sahip olmayan ancak adına hesap açılabilen yatırım fonu, emeklilik fonu, adi şirket, joint venture, konsorsiyum, irtibat ofisi, apartman yönetimi, elçilik gibi mal veya kişi birliktelikleri için bu formu kullanınız)

Müşteri Bilgileri	
Unvanı:	
Vergi Kimlik No:	
Faaliyet Konusu:	
Adres:	
İş Tel:	
Cep/Faks No:	
E-posta:	

Varsa Vekile Ait Bilgiler	
Adı Soyadı:	
TCKN/YKN:	
Adres:	
Cep/Faks No:	
E-Posta:	

Yetkili Kullanıcı Bilgileri	
Alternatif erişim kanallarından işlem yapılabilmesi amacıyla tüzel kişiyi temsile yetkili kişinin bilgilerini bu kısma giriniz. Tüzel kişi müştereken temsil edilse dahi, alternatif erişim kanallarından doğası gereği tek bir kişi işlem yapılabilir. Dolayısıyla kullanıcı olarak bildirilen kişiye parola ve şifre verilmesi halinde hesaplardan münferiden işlem yapılır. Kullanıcının tek başına yaptığı işlemler müşteriye bağlar.	
Adı Soyadı:	
TCKN/YKN:	
Cep/Faks No:	
E-Posta:	

Müşteriyi Temsile Yetkililer		
	1. Yetkili	2. Yetkili
Adı Soyadı:		
TCKN:		
Cep No:		
E-posta:		

Diğer Bilgiler

Şirketinizde Siyasi Nüfuz Sahibi Olan Ortağınız Var Mı?	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır	
İş Yapılan Ülkeler:			
Paranın Kaynağı:	<input type="checkbox"/> Sermaye/Sermaye Artışı <input type="checkbox"/> Şirket Karı <input type="checkbox"/> Yatırım Geliri	<input type="checkbox"/> Hisse Satışı <input type="checkbox"/> Gayrimenkul Satışı <input type="checkbox"/> Krediler	<input type="checkbox"/> Mal/Hizmet Bedeli <input type="checkbox"/> Yurt dışından Getirilen <input type="checkbox"/> Diğer
Çalışan Sayısı:			
Yıllık Ciro:			
Sektör Bilgisi:	<input type="checkbox"/> 01- İnşaat Malzemeleri 02- Ayakkabı ve Deri Ürünleri 03- Dayanıklı Tüketim Malları 04- Telekomünikasyon 05- Bilgisayar 06- Ulaşım Araçları 07- Sağlık 08- Gıda	<input type="checkbox"/> 09- Elektrik, Elektronik Aletler 10- İlaç, Kimyevi Maddeler 11- İçki ve Tütün 12- Sanayi Makinaları 13- Enerji 14- Basın Yayın Hizmetleri 15- Madencilik	<input type="checkbox"/> 16- Tarım, Avcılık, Ormanlık 17- Tekstil 18- Plastik ve Petrokimya 19- Ağaç Ürünleri 20- Ambalaj 21- Kağıt ve Kağıt Ürünleri 22- Metal Ana Sanayi 23- Petrol 24- Diğer

FATCA (Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası) – (Sadece ticari şirketler için zorunludur)

1. A.B.D'de kayıtlı bir şirket veya finansal kuruluş musunuz?	<input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır
2. FATCA kapsamında bir finansal kuruluş musunuz? Cevabınız "Evet" ise, A.B.D'de kayıtlı mısınız?	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Evet	<input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/> Hayır
3. A.B.D ortaklı bir şirket misiniz? (Ortağı, ABD vatandaşı veya ABD doğumlu veya ABD'de yerleşik/Green Card sahibi gerçek kişi veya ABD'de kayıtlı bir şirket olan.) Cevabınız "Evet" ise şirketin gelir yapısını* seçiniz.	<input type="checkbox"/> Evet <input type="checkbox"/> Aktif	<input type="checkbox"/> Hayır <input type="checkbox"/> Pasif

Not: Guam, Kuzey Mariana Adaları, Porto Riko, Samoa ve A.B.D Virjin Adaları da A.B.D toprağı sayılmaktadır.

***Aktif:** Şirketin brüt gelirlerinin %50'sinden fazlası ticaret, üretim, servis vb. gelir kaynaklarından oluşmaktadır.

***Pasif:** Şirketin brüt gelirlerinin %50'sinden fazlası faiz, temettü, kira geliri, mülk satışı vb. gelir kaynaklarından oluşmaktadır.

- Burgan Yatırım'a verdiğimiz bütün bilgilerin hatasız, tam ve doğru olduğunu,
- Burgan Yatırım'a verdiğimiz bilgilerde herhangi bir değişiklik olduğu takdirde, Burgan Yatırım değişikliğinin olduğu tarihten itibaren en geç 30 takvim günü içerisinde yazılı olarak bilgilendireceğimizi,
- Her durumda ve yukarıdakilerden bağımsız olarak, Burgan Yatırım'a verdiğimiz bilgileri düzenli olarak en azından 3 yılda bir kez güncelleyeceğimizi,
- İlgili kanunlar ve düzenlemeler altında Burgan Yatırım'ın mevcut hak ve yetkisi saklı kalmak kaydıyla, Burgan Yatırım'a verdiğimiz bilgilerin hatalı, yanlış veya eksik olduğunun kanıtlanması durumunda yükümlülüklerimizi yerine getirmedikçe gerekçeyle, Burgan Yatırım hesaplarımızdaki herhangi bir tutarı alıkoymak/kesintiye uğratmak, bloke etmek veya hesaplarımızı kapatmak üzere yetkilendirdiğimizi,
- Burgan Yatırım tarafında herhangi bir yükümlülük olmaksızın, Burgan Yatırım'ın kendisinde bulunan kişisel bilgilerimiz, hesap numaralarımız, bakiyelerimiz, ortak hesaplarımız dahil bilgilerimizin tümünü veya bir kısmını şu anda veya gelecekte, kısıtlama olmadan yurt içindeki veya yurt dışındaki herhangi bir otoriteye, düzenleyici kuruma, kamu kurumuna, kamunun yetkilendirdiği kuruma (bundan sonra "Yetkili Otorite" olarak belirtilir) Burgan Yatırım'ın zamanla tabi olabileceği kanun, kural, yönetmelik ve/veya herhangi diğer bir yasal gereksinim ile uyumlu olmak amacıyla ifşa edebileceğini,
- Burgan Yatırım'ın ve/veya Yetkili Otoritenin gerekli zaman aralığında talep edebileceği tüm belge ve formları gereğince imzalayacağımızı, Burgan Yatırım ve belirtilen Yetkili Otoritenin zaman içerisinde soruşturmalarla bağlantılı olarak gereksinim duyacağı destekleyici belgeleri ve ek bilgileri temin edeceğimizi kabul ve taahhüt ederiz.

Tüzel Kişi Vergi Mukimlik Beyan Formu

Sayın Müşterimiz,

Tüzel kişi Müşterilerimizin, 01.07.2017 tarihinden sonra Burgan Yatırım nezdinde hesap açtırması durumunda, Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB) talimatı gereğince ve 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu ve OECD Ortak Raporlama Standardının (CRS) esas alındığı yönetmelikler uyarınca Müşterilerimizin hangi ülkede vergiye tabi olduğu hakkında belirli bilgi toplanması ve bildirim yapılması zorunludur. Bu kapsamda aşağıdaki beyanların verilmesini rica ederiz.

Tüzel Müşterinin Unvanı:

1. Tüzel kişi hangi ülke veya ülkelerde vergi mükellefidir?

Sadece Türkiye Diğer Türkiye ve Diğer

Yanıtınız "Diğer" seçeneğini içeriyor ise, aşağıdaki tabloda vergi mukimi olduğunuz ülkeyi/ülkeleri ve ilgili vergi numarasını/numaralarını belirtiniz.

Vergi Mükellefi Olunan Ülke/Yargı Yetki Alanı	Vergi Kimlik Numarası (VKN)	VKN Yoksa Sebep Olarak A, B veya C Yazınız.
1		
2		
3		

Sebep A - Hesap Sahibinin mukimi olduğu ülke/yargı yetki alanı, mukimlere herhangi bir vergi numarası vermemektedir.

Sebep B - Hesap Sahibi başka bir sebeple vergi kimlik numarası veya aynı işlevi gören başka bir numara alamamaktadır. (Bu sebebi seçtiyseniz neden vergi kimlik numarası alamadığınızı aşağıdaki tabloda açıklayınız)

Sebep C - Vergi kimlik numarası gerekli değildir. (Not: İlgili yargı yetki alanının iç hukuku uyarınca verilen vergi kimlik numarası bilgisinin toplanması zorunlu değilse bu sebebi seçiniz)

Sebep B'yi seçtiyseniz, aşağıdaki boş alanda vergi kimlik numarasını neden alamadığınızı açıklayınız.

2. Gelir yapısı olarak, aktif veya pasif bir tüzel kişilik misiniz?

Aktif Pasif

(Aktif ve Pasif gelir yapısı için aşağıdaki açıklamaları okuyunuz)

2.1. Aktif Tüzel Kişi: Bir önceki takvim yılına veya diğer uygun bildirim dönemine ait brüt gelirinin %50'sinden azı pasif gelirlerden (kâr payı, faiz, faiz benzeri gelirler, kiralar ve gayri maddi haklar, anüite, finansal varlıklardaki işlemlerde (future, forward, opsiyon vb.) kârın zararı aşan kısmı, kur kazançlarının kur kaybını aşan kısmı, swap üzerinden elde edilen net gelir, nakit değer sigorta Sözleşmelerinden elde edilen tutarlar) oluşan ve elinde bulundurduğu varlıkların %50'sinden azını pasif gelirlerin elde edilmesi için kullanan ya da bu amaç için elde tutan finansal olmayan şirketler.

2.2. Pasif Tüzel Kişi: Faaliyet alanı üretim, hizmet vs gibi aktif bir aktiviteye dayanmayan, bir takvim yılında brüt gelirinin %50 den fazlası pasif gelirlerden (kâr payı, faiz, faiz benzeri gelirler, kiralar ve gayri maddi haklar, anüite, finansal varlıklardaki işlemlerde (future, forward, opsiyon vb.) kârın zararı aşan kısmı, kur kazançlarının kur kaybını aşan kısmı, swap üzerinden elde edilen net gelir, nakit değer sigorta Sözleşmelerinden elde edilen tutarlar) oluşan ve elinde bulundurduğu varlıkların %50'sinden fazlasını pasif gelirlerin elde edilmesi için kullanan ya da bu amaç için elde tutan finansal olmayan şirketler.

2.3. Pasif bir tüzel kişilik cevabı verdiyseniz;

-Hesap Sahibini Kontrol Eden Kişi(ler)in* isimlerini belirtiniz:

*Kontrol Eden Kişiler: Bir kurum (tüzel kişi) üzerinde kontrolü olan gerçek kişi(ler)dir.

-Her bir Kontrol Eden Kişi için "Kontrol Eden Kişi Vergi Mukimlik Beyan Formu" doldurunuz.

3. Beyan ve İmza

Bu formun ilişkili olduğu tüm hesap(lar) için Hesap Sahibi adına imza atmaya yetkili olduğumu beyan ederim.

Tarafımda verilen bilginin Hesap Sahibinin Burgan Yatırım ile ilişkisini düzenleyen hüküm ve koşullara tabi olduğunu ve bu formda yer alan bilgiler ile Hesap Sahibi ve Raporlanabilir Hesap(lar) ile ilgili bilgilerin bu hesap(lar)ın bulunduğu ülke/yargı yetki alanı vergi idarelerine verilebileceği, Hesap Sahibinin vergi mukimi olabileceği diğer ülke/yargı yetki alanı veya ülkelerin/yargı yetki alanlarının vergi idareleri ile, finansal hesap bilgileri üzerine bilgi alışverişi yapılmasını düzenleyen devletler arası anlaşmalar uyarınca paylaşılabilirliği bilgim dahilindedir. İlgili kanunlar ve düzenlemeler altında Burgan Yatırım'ın mevcut hak ve yetkisi saklı kalmak kaydıyla, Burgan Yatırım'a verdiğimiz bilgilerin hatalı, yanlış veya eksik olduğunun kanıtlanması durumunda yükümlülüklerimizi yerine getirmedikçe, Burgan Yatırım'ı hesaplarımızdaki herhangi bir tutarı alıkoymak/kesintiye uğratmak, bloke etmek veya hesaplarımızı kapatmak üzere yetkilendirdiğimizi kabul ederim.

Bu formda belirtilen Hesap Sahibinin vergi mukimlik statüsünü etkileyen bir durum değişikliği olursa veya burada belirtilen bilgiler doğru veya eksiksiz olmaktan çıkarsa (2.3.'de belirtilen kontrol eden kişilere ilişkin bilgilerde meydana gelecek herhangi bir değişiklik dahil olmak üzere), bu durumların ortaya çıkmasından itibaren 90 gün içinde Burgan Yatırım'ı bilgilendireceğimi ve Burgan Yatırım'a 90 gün içinde güncellenmiş beyan formu vereceğimi taahhüt ederim.

Hesap Sahibi değilseniz formu hangi yetkiye dayanarak imzaladığınızı belirtiniz. Bir vekaletnameye istinaden imzalıyorsanız vekaletnamenin onaylı bir kopyasını ekleyiniz.

Yetki Dayanağı:

Sözleşme Nüshası

Lütfen kutuya "sözleşmenin bir nüshasını elden aldım" yazınız.

Sözleşme ile Müşteri Tanıma ve Bilgi Formunu kapsayacak şekilde lütfen imzalayınız.

Müşteri İmzası

Unvan:

Tarih:/...../.....

kaşe/imza

Bu Kısım Burgan Yatırım/Yetkili Finansal Kuruluş Personeli Tarafından Doldurulacaktır.

Sayın Çalışan,

Lütfen Müşteri Tanıma ve Başvuru Formu üzerinde aşağıdaki kontrolleri yapınız.

Bireysel Müşteri Tanıma ve Beyan Formunda

- o Müşteri bilgileri tam doldurulmuş olmalı.
- o Veli, vasi veya vekaleten hesap açılıyorsa, bu kısım doldurulmuş olmalı.
- o Ticari ileti gönderi onay bölümünde sadece bir kutu müşteri tarafından imzalanmış olmalı.
- o Bilgi paylaşım bölümünde sadece bir kutu müşteri tarafından imzalanmış olmalı.
- o FATCA formunda,
 - Soruların hepsine "Hayır" cevabı verilmiş ise, **Müşteri FATCA kapsamında değildir.**
 - 2 ve 3. sorulardan herhangi birine "Evet" cevabı verilmiş ise, müşterinin **W-9 Formunu** doldurmasını sağlayınız.
 - 2 ve 3. sorulardan herhangi birine "Evet" cevabı verilmiş ancak müşteri A.B.D vergi mükellefi olmadığını belirtiyorsa **W-8 BEN Formuna** ek olarak A.B.D vergi mükellefi olmadığını teyit eden belge sunmasını sağlayınız (Vergi muafiyeti, vatandaşlıktan çıkma belgesi gibi)
 - 4, 5 ve 6. sorulardan herhangi birine "Evet" cevabı verilmiş ise; Müşterinin A.B.D vergi mükellefi olması durumunda, **W-9 Formunun**; değilse **W-8BEN Formunun** doldurulmasını sağlayınız.
- o Sözleşme nüshasının elden teslim aldığı müşteri tarafından el yazısı ile yazılmış olmalı.
- o Tarih ve imza atılmış olmalı.
- o Hesap açılması için gerekli belgeler tamamlanmış olmalıdır.

Ticari Müşteri Tanıma ve Beyan Formunda

- o Müşteri bilgileri tam doldurulmuş olmalı.
- o Tüzel kişi temsilcilerin bilgileri ilgili kutuya yazılmış olmalı.
- o Ticari ileti gönderi bölümünde bir kutu müşteri tarafından imzalanmış olmalı.
- o Bilgi paylaşım bölümünde bir kutu müşteri tarafından imzalanmış olmalı.
- o FATCA formunda,
 - Soruların hepsine "Hayır" cevabı verilmiş ise, **Müşteri FATCA kapsamında değildir.**
 - Birinci soruya verilen yanıt "Evet" ise, müşterinin **W-9 Formunu** doldurmasını sağlayınız.
 - İkinci soruda müşterinin FATCA kapsamında bir finansal bir kuruluş olduğunu ve A.B.D'de kayıtlı olmadığını belirtmesi durumunda müşterinin **W-8BEN-E Formunu** doldurmasını sağlayınız.
 - Birinci soruya "Hayır" ve üçüncü soruya "Evet" yanıtı verilmesi durumunda, müşterinin **W-8BEN-E Formunu** doldurmasını sağlayınız.
- o Tarih ve imza atılmış olmalı.
- o Hesap açılması için gerekli belgeler tamamlanmış olmalıdır.

İşlem aracılığı/ Portföy aracılığı hizmeti/ Halka arza aracılık

- Pay piyasaları (paylar,varantlar,sertifikalar)
- Yatırım fonları
- Borçlanma araçları (Sabit getirili menkul kıymetler, repo-ters repo ve borsa para piyasası işlemleri)
- o Yatırım Hizmetleri Çerçeve Sözleşmesi
- o Sermaye Piyasası Araçlarına İlişkin Risk Bildirim Formları
- o Masraf, Komisyon ve Ücret Listesi
- o Müşteriye Yapılacak Bildirimlere İlişkin Beyan
- o Müşteri Genel Talimatı
- o İşlem Kuralları Bildirim Formu
- o Müşteri Sınıflandırma Formu
- o Uygunluk Testi / Uygunluk Testi Sonuç Bildirimi
- o Acil Durum Yönetmeliği
- o Genel Virman Talimatı
 - Özel Sektör Tahvili, Serbest Fon hizmeti alım-satımına aracılık yapılması durumunda
- o Nitelikli Yatırımcı Beyanı (+)
 - Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri alım-satımı
- o Türev Araçların Alım Satımına Aracılık Sözleşmesi
 - Kredili işlem ve Açığa Satış İşlemleri
- o Kredili işlemler ve Açığa Satış işlemleri, Ödünç Menkul Kıymet işlemleri Sözleşmesi
 - Ödünç İşlemleri
- o Ödünç Menkul Kıymet İşlemleri Sözleşmesi
 - Yatırım Danışmanlığı Hizmeti
- o Yatırım Danışmanlığı Sözleşmesi
- o Yerindelik Testi / Yerindelik Testi Sonuç Bildirimi

Yukarıdaki kontroller sonucu eksiklik yoksa, lütfen aşağıdaki kutuyu imzalayınız.

Müşterinin verdiği bilgileri kontrol ettiğimi ve sözkonusu bilgilere istinaden işlem yaptığımı, Müşteri imzalarının huzurumuzda atıldığını beyan ederim.	
Personel Adı Soyadı:	
Personel Sicil No:	
Tarih:	
Personel İmzası:	
Burgan Yatırım	

ÖRNEKTİR

Genel M¼d¼rl¼k

Burgan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büy¼kdere Cad No: 13
34485 Sarıyer / İstanbul / Türkiye
Tic. Sicil No: 270215
Tel: +90 212 317 2727
Faks: +90 212 317 2726

Çağrı Merkezi

0850 224 3 444

www.burganyatirim.com.tr