

# BURGAN BANK A.Ş.

## MÜŞTERİ SINIFI BİLGİLENDİRME VE TALEP FORMU

### I. Müşteri Tanımı ve Sınıflandırılması

Müşteri, yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler kapsamında yatırım kuruluşları tarafından hizmet sunulan tüm gerçek ve tüzel kişilerdir. Yatırım Kuruluşu, tüm müşterilerini profesyonel ya da genel müşteri olarak sınıflandırmak, bu sınıflandırmaya uygun olarak hizmet ve faaliyet sunmak ve müşteri sınıfına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirmek zorundadır. Müşteri, her zaman mevzuatta sayılan koşulları sağlaması halinde yer aldığı sınıfı değiştirebilir.

Müşteri, tabi olduğu sınıflandırmayı etkileyebilecek bir durum ortaya çıktığında söz konusu hususu yatırım kuruluşuna bildirmekle, yatırım kuruluşu ise müşterinin sınıfını etkileyecek bir durumun ortaya çıktığını öğrenmesi halinde mevzuatta öngörülen yükümlülüklerin yerine getirilmesi için gerekli işlemleri tesis etmekle yükümlüdür. Bahsedilen esaslar çerçevesinde verilen bilgilerin doğruluğundan ve gerektiğinde güncellenmesinden müşteri sorumludur.

Yatırım kuruluşları müşterilerin, profesyonel müşteri olduğuna ilişkin tevsik edici belgeleri müşteriden talep etmekle ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun belge ve kayıt ile ilgili düzenlemeleri uyarınca belirlenen süreyle saklamakla yükümlüdür.

Profesyonel Müşteriler, yazılı talepleri olması halinde Genel Müşteri sınıfına dahil olabilirler. Profesyonel Müşteriler sahip olmaları gereken koşullarda değişiklik olması halinde Yatırım Kuruluşu'na bilgi vermekle yükümlüdürler.

#### 1. Genel Müşteri Sınıfı

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nin 31. ve 32. maddelerinde sayılan Profesyonel ve Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri sınıflarına ait nitelikleri taşımayan tüm müşterilerin Genel Müşteri sınıfına tabi olduğu kabul edilir. Profesyonel Müşteri sınıfına tabi olduğunu düşünen müşterilerin ilgili Tebliğ'de sayılan nitelikleri taşıdıklarını gösterir beyanları ve bu beyanlara dayalı belgelerle birlikte Burgan Bank A.Ş.'ye başvurusu gerekir.

#### 2. Profesyonel Müşteri Sınıfı

Profesyonel müşterinin kendi yatırım kararlarını verebilen ve üstlendiği riskleri değerlendirebilecek tecrübe, bilgi ve uzmanlığa sahip müşteri olduğu kabul edilir. Kişinin Profesyonel Müşteri olarak dikkate alınabilmesi için sayılan kuruluşlardan biri olması ya da sayılan niteliklere sahip olması gerekir.

- Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile bunlara muadil yurt dışında yerleşik kuruluşlar.
- Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar.
- Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar.
- Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar.
- Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar.

#### 3. Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri Sınıfı

Genel Müşteri sınıfına dahil olan müşteriler, yazılı talepleri ve sayılan niteliklere sahip olduklarını gösteren belgelerle birlikte Burgan Bank A.Ş.'ye başvuruda bulunarak Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri sınıfına dahil olabilirler. Genel Müşteri sınıfına dahil olan müşterilerin Talebe Dayalı Profesyonel Müşteri olarak kabul edilebilmesi için aşağıda sayılan niteliklerden en az ikisini sağlamaları gerekir:

- Son 1 yıl içinde, her 3 aylık dönemde en az 500.000 Türk Lirası hacminde ve en az 10 adet sermaye piyasası işlemi gerçekleştirmiş olmaları,

# BURGAN BANK A.Ş.

## MÜŞTERİ SINIFI BİLGİLENDİRME VE TALEP FORMU

- b) Nakit mevduatlarının ve sahip olduğu sermaye piyasası araçlarının da dâhil olduğu finansal varlıkları toplamının 1.000.000 Türk Lirası tutarını aşması,
- c) Finans alanında üst düzey yönetici pozisyonlarından birinde en az 2 yıl görev yapmış olması veya sermaye piyasası alanında en az 5 yıl ihtisas personeli olarak çalışmış olması veya Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı (eski adıyla İleri Düzey Lisansı ) veya Türev Araçlar Lisansına sahip olması.

### **II. Profesyonel Müşteriler ve Talebe Dayalı Profesyonel Müşterilerin Yararlanamayacakları Mevzuat Hükümleri:**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III.39.1 Sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği'nin (Yatırım Kuruluşları Tebliği) 31inci maddesinin ikinci fıkrasında ifade edilen, profesyonel müşterilerin yararlanamayacakları mevzuat hükümlerine aşağıda yer verilmiştir:

#### **a) Yazılı onay alınması kaydıyla saklamadaki varlıklarına ilişkin mutabakat alınması zorunlu değildir:**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-37.1 Sayılı Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği'nin (Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin) "müşteri ile saklamacı kuruluş arasında mutabakat" başlıklı 68 inci maddesinin birinci fıkrasına göre, saklama hizmeti sunulan müşteriler ile saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşteriye ait sermaye piyasası araçları ve nakde ilişkin her takvim yılında en az 1 defa yazılı veya elektronik ortamda mutabakat sağlanması zorunludur. Aynı maddenin ikinci fıkrası uyarınca profesyonel müşterilerden yazılı onay alınması durumunda birinci fıkrada yer alan mutabakatın yapılması zorunlu değildir.

#### **b) Sözleşme yapılması kaydıyla saklama hesaplarındaki varlıkların bakiyesine ilişkin aylık bildirim yapılmak zorunda değildir:**

Yatırım Hizmetleri Tebliği'nin "müşteri varlıklarına ilişkin bildirim" başlıklı 69 uncu maddesinin birinci fıkrasına göre saklamaya yetkili yatırım kuruluşu tarafından müşterilere ait sermaye piyasası araçlarına ve nakde ilişkin olarak müşterilere Kurulun belge ve kayıt düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde asgari olarak ayda bir bildirim yapılması esas olup, bildirim yapılmaması hususunda profesyonel müşterilerle sözleşme imzalanması/onaylanması veya bu hususa çerçeve sözleşmede yer verilmesi mümkündür.

#### **c) Uygunluk testi yapılması zorunlu değildir:**

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "uygunluk testi" başlıklı 33 üncü maddesinin birinci fıkrasına göre yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık ve halka arza aracılık faaliyetleri kapsamında yalnızca tüzel olmayan genel müşterilere uygunluk testi yapılması zorunludur.

#### **d) Genel risk bildirim formu dışında ilave risk bildirimleri talep halinde açıklanır:**

Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin "müşteriye risklerin bildirilmesi yükümlülüğü" başlıklı 25 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca yatırım kuruluşlarının alım satıma aracılık faaliyeti kapsamında genel müşterilerine hizmet sunmadan önce birinci fıkraya uyarınca yapılan genel risk bildirimine ek olarak üçüncü fıkrada belirtildiği üzere işleme konu sermaye piyasası araçlarının risklerini müşteriye açıklamak ve açıklamaların müşteri tarafından okunup anlaşıldığına dair yazılı bir beyan almak zorundadır. Aynı maddenin yedinci fıkrasında ise profesyonel müşterilerin talep etmesi durumunda yatırım kuruluşunun ikinci ve üçüncü fıkralar kapsamındaki açıklamaları yapmasının zorunlu olduğu hükme bağlanmıştır.

# BURGAN BANK A.Ş.

## MÜŞTERİ SINIFI BİLGİLENDİRME VE TALEP FORMU

Bankamız nezdinde yer alan müşteri bilgilerinize istinaden müşteri sınıfınız aşağıdaki gibi belirlenmiştir:

Genel

Profesyonel

Tarih: .....

➤ Müşteri sınıfınızın “GENEL MÜŞTERİ” olması durumunda aşağıdaki bölümü doldurunuz.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 Sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği kapsamındaki esaslara göre müşteri sınıfımın **Genel** olarak belirlendiği tarafıma bildirilmiştir.

**İnternet Bankacılığı/Mobil Bankacılık kullanıcısı DEĞİLSENİZ hesap özetiniz ile ilgili aşağıdaki seçeneklerden bir tanesini işaretleyiniz:**

Hesap özeti İnternet Bankacılığı/Mobil Bankacılık kullanıcı adı ve şifrem ile **elektronik ortamda** görüntülemek istiyorum.

Ortak hesap özeti İnternet Bankacılığı/Mobil Bankacılık kullanıcı adı ve şifrem ile **elektronik ortamda** görüntülemek istiyorum.

Hesap özeti **e-posta** ile gönderilmesini istiyorum (Ücretsizdir).

E-posta Adresi: .....@.....

Ortak hesap özeti **e-posta** ile gönderilmesini istiyorum (Ücretsizdir).

E-posta Adresi: .....@.....

Hesap özeti **posta** aracılığı ile gönderilmesini istiyorum (Gönderim maliyeti olarak 3. kişi ve kuruluşlara ödenecek olan tutar aynen tarafınıza yansıtılacaktır).

İş Adresi

Ev Adresi

Diğer

Adres : .....

Ortak hesap özeti **posta** aracılığı ile gönderilmesini istiyorum (Gönderim maliyeti olarak 3. kişi ve kuruluşlara ödenecek olan tutar aynen tarafınıza yansıtılacaktır).

İş Adresi

Ev Adresi

Diğer

Adres : .....

**Müşteri Adı-Soyadı/Unvanı:**

**İmza/Onay:**

# BURGAN BANK A.Ş.

## MÜŞTERİ SINIFI BİLGİLENDİRME VE TALEP FORMU

- **Müşteri sınıfınızın “PROFESYONEL MÜŞTERİ” olması durumunda aşağıdaki bölümü doldurunuz.**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun III-39.1 Sayılı Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliği kapsamındaki esaslara göre müşteri sınıfım **Profesyonel** olarak belirlenmiş ve Profesyonel Müşteri olarak yararlanamayacağım mevzuat hükümleri tarafıma bildirilmiştir.

**İnternet Bankacılığı/Mobil Bankacılık kullanıcısı DEĞİLESENİZ hesap özetiniz ile ilgili aşağıdaki seçeneklerden bir tanesini işaretleyiniz:**

Hesap özeti İnternet Bankacılığı/Mobil Bankacılık kullanıcı adı ve şifrem ile **elektronik ortamda** görüntülemek istiyorum.

Hesap özeti **e-posta** ile gönderilmesini istiyorum (Ücretsizdir).

E-posta Adresi: .....@.....

Hesap özeti **posta** aracılığı ile gönderilmesini istiyorum (Gönderim maliyeti olarak 3. kişi ve kuruluşlara ödenecek olan tutar aynen tarafınıza yansıtılacaktır).

İş Adresi

Ev Adresi

Diğer

Adres : .....

.....

**Sermaye Piyasası Araçları ve nakde ilişkin mutabakat seçeneklerinden bir tanesini işaretleyiniz:**

Mutabakat yapılmasını istiyorum.

Mutabakat yapılmasını istemiyorum.

**Müşteri Adı-Soyadı/Unvanı:**

**İmza/Onay:**

İşbu Bilgilendirme ve Talep Formu'nun dijital kanallardan onaylanması halinde, bu Form'a ve diğer belgelere kalıcı veri saklayıcısı aracılığıyla dilediğiniz zaman ulaşabilirsiniz.

Mesafeli olarak uzaktan erişim aracı ile işlem yapılması halinde, bu Bilgilendirme ve Talep Formu el yazısı ile imzaya gerek kalmaksızın elektronik ortamda onaylanır.