

İstanbul, 09 Mart 2022

2022/1124

GENEL MEKTUP
No: 860

Konu : Belge Kayıt Tebliği'nin 5/A Maddesinin Uygulanmasına İlişkin İlke Kararı Hk.

III-45.1 sayılı Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ'in 08.03.2022 tarihinde yürürlüğe girecek olan "Kimlik doğrulama ve işlem güvenliği" başlıklı 5/A maddesinin uygulanmasına yönelik olarak, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) Karar Organı'nın i-SPK.37.1 (27.06.2014 tarih ve 20/661 s.k.) sayılı İlke Kararı ile kabul edilerek yayımlanmış "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yatırım Kuruluşlarına İlişkin Rehber"e "Z. Kimlik Doğrulama ve İşlem Güvenliği" başlıklı bölümün eklenmesine, bu kapsamda ilgili maddeye uyumun sağlanması amacıyla gerekli altyapı çalışmalarının tamamlanması için kurumlara 31.12.2022 tarihine kadar süre tanınması ile bu süre zarfında geçerli olacak esaslara yönelik açıklamalar içeren, Kurul'un 08.03.2022 tarih ve E-32992422-225.02-18330 sayılı yazısını Genel Mektubumuz ekinde gereği için bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

Serdar SÜRER
Genel Sekreter

Ek: Kurul'un 08.03.2022 tarih ve E-32992422-225.02-18330 sayılı yazısı.





T.C.
Sermaye Piyasası Kurulu
Aracılık Faaliyetleri Dairesi Başkanlığı

Sayı : E-32992422-225.02-18330
Konu : Belge Kayıt Tebliği'nin 5/A Maddesinin
Uygulanmasına Yönelik Talepleriniz Hk.

08.03.2022

TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ
Büyükdere Caddesi No:173 1.Levent Plaza A Blok Kat:4
34394 Levent/İSTANBUL

İlgi: 02.03.2022 tarih ve 77137 sayı ile kayıtlı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda özetle, 08.02.2022 tarih ve 31744 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayımı tarihinden bir ay sonra (09.03.2022) yürürlüğe girecek olan III-45.1.b sayılı "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" in (Belge Kayıt Tebliği) 5/A maddesinin uygulanmasına yönelik çeşitli tereddütlerinizden bahisle, "Kimlik doğrulama ve işlem güvenliği" başlıklı 5/A maddesinin iki bileşenli kimlik doğrulama mekanizmasına yönelik 31.12.2022 tarihine kadar geçiş süreci öngörülmesi ve anılan maddenin dördüncü fıkrasının (c) ve (ç) bentlerine yönelik değişiklik yapılması talep edilmektedir.

Kurulumuza iletilen taleplerinizin görüşüldüğü Kurulumuzun 03.03.2022 tarih ve 11/341 sayılı toplantısında; i-SPK.37.1 (27.06.2014 tarih ve 20/661 s.k.) sayılı İlke Kararı olarak kabul edilen "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yatırım Kuruluşlarına İlişkin Rehber" de (Rehber) "Z. Kimlik Doğrulama ve İşlem Güvenliği" başlığı oluşturularak bu başlık altına eklenmek üzere, 5/A maddesine yönelik olarak;

"a) İki bileşenli kimlik doğrulama sürecinin başlaması:

08.02.2022 tarih ve 31744 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan III-45.1.b sayılı "Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" in 7 nci maddesinde "Bu Tebliğ yayımı tarihinden bir ay sonra yürürlüğe girer." hükmü yer almaktadır.

Söz konusu Tebliğ'in 2 nci maddesi ile Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ'e (Belge Kayıt Tebliği) eklenen "Kimlik doğrulama ve işlem güvenliği" başlıklı 5/A maddesine uyumun sağlanması amacıyla gerekli altyapı çalışmalarını tamamlayabilmeleri için aracı kurumlara, 5/A maddesinin dördüncü fıkrasının (c) ve (ç) bentleri hariç olmak üzere, 31.12.2022 tarihine kadar süre tanınmıştır.

Söz konusu altyapı çalışmaları tamamlanana kadar olan süreçte, III-42.1 sayılı Aracı Kurumlar ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Tebliğ'in 13 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca kimlik tespitini müteakip sözleşme ilişkisinin kurulmasında; müşterinin nüfus kimlik bilgilerinin optik okuma yöntemleri kullanılarak alınması, bu bilgilerin Kimlik Paylaşım Sistemi'nden doğrulanması ve merkezi olarak üretilen SMS OTP iletimi yoluyla telefon numarası teyidinin yapılmasının, Belge Kayıt Tebliği'nin 5/A maddesinde öngörülen yükümlülüğün yerine getirilmesi açısından yeterli kabul edilir.

b) Hareketsiz oturumların sonlandırılması ve aynı anda farklı oturumlar açılmaması:

Bu belge güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: 4687A9A7-DBAB-4D06-9D44-CCF0F24B99EC

Belge Doğrulama Adresi: <https://dogrulama.spk.gov.tr>

Mustafa Kemal Mahallesi, Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir Yolu) No:156 06530 Çankaya/ANKARA,

Tel: (312) 2929090, Faks: (312) 2929000,

İstanbul Temsilciliği: Harbiye Mah. Asker Ocağı Cad. No:6 Süzer Plaza 34367 Şişli / İSTANBUL

Tel: (212) 334 55 00, Faks: (212) 334 56 00

e-posta: iletisim@spk.gov.tr, İnternet Adresi: <http://www.spk.gov.tr>

Kep Adresi: spk@hs01.kep.tr

Bilgi için: Nurseda SAYIN

TÜKENMEZ

Uzman

Telefon No: (312) 292 8855



Belge Kayıt Tebliği'nin 5/A maddesinin dördüncü fıkrasının (c) ve (ç) bentlerinde;

“(4) Müşterilere uygulanacak kimlik doğrulama mekanizmasının aşağıdaki fonksiyonları yerine getirmesi sağlanır:

(...)

c) Hiçbir işlem yapılmayan hareketsiz oturumlar için oturumu belirli bir süre sonra sonlandırması veya kilitlemesi,

ç) Birden fazla müşterinin aynı müşteri hesabını kullanabilmesi ya da bir müşterinin aynı anda farklı oturumlar açabilmesi konusunda bilgi güvenliğinden sorumlu personelin onay verdiği durumlar hariç olmak üzere, aynı müşteri için aynı anda birden fazla oturum açılmaya çalışılması durumunda buna izin vermemesi ve müşteriye uyarı vermesi”

hükümleri yer almaktadır. Söz konusu hükümlerin uygulanması;

1) Şüpheli işlemler ile izinsiz sermaye piyasası faaliyeti başta olmak üzere mevzuata aykırılık teşkil edecek işlemlerin tespitine yönelik önlemlerin alınması ile basiretli bir tacir gibi davranılması ve mesleki dikkat ve özenin gösterilmesine dair sorumluluğunun aracı kurumlarda olması ve

2) Aracı kurumların kendi risk takip sistemleri kapsamında müşterilerin günlük işlem kalıpları, uygulamada kalış süresi gibi kendilerine özgü profilleri dikkate alınmak üzere, aracı kurumlar tarafından, bilgi suistimali veya piyasa dolandırıcılığı suçları hakkındaki şüpheli işlemlerin bildiriminden sorumlu personelin yazılı önerisi üzerine yönetim kurulu kararıyla hükmün uygulanması kapsamına girecek/girmeyecek müşterilerin, müşteri gruplarının veya müşteri sınıflarının belirlenmesi şartlarıyla ihtiyaridir.”

ilkelerinin belirlenmesine karar verilmiştir.

Rehberin güncel haline Kurulumuzun internet sayfasından erişim mümkün olup, Kurulumuzun 03.03.2022 tarih ve 11/341 sayılı Kararı hakkında üyelerinize gerekli duyurunun yapılması hususunda bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederim.

Erman ÇETE
Daire Başkanı

Bu belge güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: 4687A9A7-DBAB-4D06-9D44-CCF0F24B99EC

Belge Doğrulama Adresi: <https://dogrulama.spk.gov.tr>

Mustafa Kemal Mahallesi, Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir Yolu) No:156 06530 Çankaya/ANKARA,
Tel: (312) 2929090, Faks: (312) 2929000,

İstanbul Temsilciliği: Harbiye Mah. Asker Ocağı Cad. No:6 Süzer Plaza 34367 Şişli / İSTANBUL

Tel: (212) 334 55 00, Faks: (212) 334 56 00

e-posta: iletisim@spk.gov.tr, İnternet Adresi: <http://www.spk.gov.tr>

Kep Adresi: spk@hs01.kep.tr

Bilgi için: Nurseda SAYIN

TÜKENMEZ

Uzman

Telefon No: (312) 292 8855

