

## Yatırım Kuruluşları 2022 2 Güncellemeleri

Sy.	Eski hali	Yeni Hali
48	<p><b>3.2. Çerçeve sözleşmeler ile müşteri hesap numarası</b></p> <p>Yatırım kuruluşları müşterileriyle işlem yapmaya başlamadan önce, sunulacak faaliyet ve hizmete ilişkin bir <b>sözleşme</b> yapmak ve <i>müşteriyi tanıma kuralının</i> gereklerini yerine getirmek zorundadır.</p> <p>Sözleşmeler, <u>en az bir nüsha olarak düzenlenir</u> ve aslına uygun olduğuna ilişkin onaylayanın imzasını ve yatırım kuruluşunun kaşesini ihtiva eden <u>bir suret müşteriye verilir</u>.</p> <p>Sözleşmenin yatırım kuruluşunda kalan aslının üzerine müşteri tarafından bir suretinin alındığı ibaresi yazılır ve imzalanır. Yatırım kuruluşları 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 31/1/2015 tarihli ve 29253 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Sözleşmeler Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak müşterilerle çerçeve sözleşme akdedebilir. Sözleşmenin bu şekilde kurulabilmesi için 7/11/2013 tarihli ve 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanununun 49 uncu maddesinin ikinci fıkrası ve Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Sözleşmeler Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sözleşmenin kurulma iradesinin müşteri tarafından açıklandığı ve sözleşmenin kurulmasına dair kabul beyanının, kullanılan iletişim araçlarına uygun olarak fiziki veya elektronik ortamda tespit veya kayıt edilebildiği bir sistemin oluşturulmuş olması gerekir. <u>Elektronik imza ile imzalanan sözleşmelerde kaşe ihtiva eden bir suretin müşteriye verilmesine gerek yoktur.</u> Ancak <u>elektronik imzalı</u> ve yatırım kuruluşunun onayını ihtiva eden sözleşmenin bir suretinin müşteriye iletilmesi zorunludur.</p>	<p><b>3.2. Çerçeve sözleşmeler ile müşteri hesap numarası</b></p> <p>Yatırım kuruluşları müşterileriyle işlem yapmaya başlamadan önce, sunulacak faaliyet ve hizmete ilişkin bir <b>sözleşme</b> yapmak ve <i>müşteriyi tanıma kuralının</i> gereklerini yerine getirmek zorundadır.</p> <p>Sözleşmeler, <u>en az bir nüsha olarak düzenlenir</u> ve aslına uygun olduğuna ilişkin onaylayanın imzasını ve yatırım kuruluşunun kaşesini ihtiva eden <u>bir suret müşteriye verilir</u>.</p> <p>Sözleşmenin yatırım kuruluşunda kalan aslının üzerine müşteri tarafından bir suretinin alındığı ibaresi yazılır ve imzalanır. <b>Müşteri ile elektronik ortamda kurulan çerçeve sözleşmeler için 8/2/2022 tarihli ve 31744 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Aracı Kurumlar ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Tebliğ (III-42.1)’in 13 üncü maddesi uygulanır. Elektronik ortamda kurulacak sözleşmelerde kaşe ve imza ihtiva eden bir suretin müşteriye verilmesine gerek yoktur. Ancak elektronik ortamda kurulan sözleşmenin bir suretinin müşteriye verilmesi veya müşteri tarafından beyan edilecek elektronik posta adresine iletilmesi veya müşteriye bilgisi verilmek suretiyle sözleşmenin elektronik ortamda erişiminin ve görüntülenebilirliğinin sağlanması zorunludur.</b></p>
49	Ekleme	<p><b>3.3. Kimlik doğrulama ve işlem güvenliği</b></p> <p>Aracı kurumun, elektronik ortamda sunulan yatırım hizmet ve faaliyetleri için müşterilerine <u>birbirinden bağımsız en az iki bileşenden oluşan</u> bir kimlik doğrulama mekanizması uygulaması ve bu bileşenlerin kimlik doğrulama sürecinde kullanılmaları esnasında barındırdıkları kimlik doğrulama verilerinin gizliliğini sağlayacak önlemleri alması esastır.</p> <p><b><u>Bu iki bileşen; müşterinin</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ “bildiği”,</li><li>➤ “sahip olduğu” veya</li><li>➤ “biyometrik bir karakteristiği olan”</li></ul> <p><b><u>unsur sınıflarından farklı ikisine ait olmak üzere seçilir.</u></b> Bileşenlerin bağımsız olması, bir bileşenin ele geçirilmesinin diğer bileşenin güvenliğini tehlikeye atmamasını ifade eder. Müşterinin sahip olduğu bileşenin <b><i>müşteriye özgü</i></b> olması ve <b><i>taklit edilememesi</i></b> esastır.</p> <p>Elektronik ortamda sunulan yatırım hizmet ve faaliyetleri için yukarıda bahsedildiği üzere gerçekleştirilecek kimlik doğrulama işlemi için müşteriye atanmış bir şifreleme gizli anahtarı ile imzalanacak şekilde <u>tek kullanımlık bir doğrulama kodu</u> üretilir. Doğrulama kodu aracılığıyla kimlik doğrulama</p>

		<p>unsurlarından hiçbiri hakkında bilgi edinilememesi, bilinen bir doğrulama kodu ile geçerli başka doğrulama kodlarının türetilmemesi, doğrulama kodlarının taklit edilememesi sağlanır. Müşteriye atanmış bir şifreleme gizli anahtarı ile doğrulama kodunun imzalanmasının mümkün olmadığı hallerde, SMS yoluyla müşteriye doğrulama kodu iletilebilir.</p> <p>Aracı kurum mobil uygulamasına tanımlanan uygulama pininin müşteriye özgü bir şifreleme anahtarına erişmek üzere kullanılması ve bu şifreleme anahtarı yoluyla müşteriyle ilintili eşsiz bir bilginin aracı kurum nezdinde çevrimiçi olarak doğrulanması halinde, iki bileşenli kimlik doğrulama yerine getirilmiş kabul edilir. Benzer şekilde, müşteriye ait bir biyometrik kimlik doğrulama bileşeninin mobil uygulama kullanılarak müşteriye özgü bir şifreleme anahtarına erişilmesi suretiyle bu şifreleme anahtarı yoluyla müşteriyle ilintili eşsiz bir bilginin aracı kurum nezdinde çevrimiçi olarak doğrulanması halinde, iki bileşenli kimlik doğrulama yerine getirilmiş kabul edilir.</p> <p><u><i>Müşterilere uygulanacak kimlik doğrulama mekanizmasının aşağıdaki fonksiyonları yerine getirmesi sağlanır:</i></u></p> <p>a) Başarısız kimlik doğrulama teşebbüslerinin belirli bir sayıyı aşması halinde ilgili müşterinin erişimini engellemesi.</p> <p>b) Başarısız kimlik doğrulama teşebbüsleri sonrasında, bu teşebbüsü gerçekleştiren kişiye, hatalı girilen müşteri adı bilgisi veya parola ile ilgili, böyle bir müşteri adının sistemde olmadığı veya parolanın hatalı girildiği bilgisini vermemesi.</p> <p>c) Hiçbir işlem yapılmayan hareketsiz oturumlar için oturumu belirli bir süre sonra sonlandırması veya kilitlemesi.</p> <p>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.</p>
Güncelleme		<p><b>3.5.4. İşlem talimat formu</b></p> <p><i>Kaldıraçlı alım satım işlemleri <b>hariç olmak üzere tezgahüstü piyasalarda</b> müşterilerle gerçekleştirilecek sermaye piyasası aracı işlemleri için yatırım kuruluşu bir İşlem Talimat Formu hazırlamak zorundadır. İşlem Talimat Formunda asgari olarak aşağıdaki bilgilerin bulunması şarttır:</i></p> <p>a) Müşteri numarası ve hesap numarası.</p> <p>b) İşlemin yapılacağı müşterinin ve varsa müşteriye vekalet eden kişinin adı ve soyadı ya da unvanı.</p> <p>c) İşlemin tarih ve zamanı.</p> <p>ç) Sıra numarası.</p> <p>d) Sermaye piyasası aracının adı/tanımı/tipi.</p> <p>e) Müşteri açısından işlemin türü (alım/satım).</p> <p>f) Emrin iletme şekli (telefon, faks, internet ve benzeri).</p> <p>g) İşleme konu miktar ve işlemin yapıldığı para birimi ve/veya Türk lirası cinsinden parasal tutarı.</p> <p>ğ) İlgili dayanak varlığın tür ve niteliğine bağlı olarak fiyat/değer/gösterge bilgisi.</p> <p>h) Vade günü (takas tarihi, bildirim tarihi/saati).</p>

		<p>i) Varsa prim tutarı ve/veya kullanım fiyatı.</p> <p>i) Varsa <b>işlem başlangıç anında belirlenen</b> teminat tutarı.</p>
Ekleme	<p><b>3.10. Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Tutulacak Kayıtlar ve Saklama Esasları</b></p> <p><i>Yatırım kuruluşlarının yatırım hizmet ve faaliyetleri ile yan hizmetler dolayısıyla</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ aldıkları ve ürettikleri elektronik olanlar da dahil her türlü belgeyi,</li> <li>✓ gerçekleşip gerçekleşmemesine bakılmaksızın müşteri emirlerine ilişkin tüm emir formlarını,</li> <li>✓ elektronik ortamda alınan emirleri ve bu emirlere ilişkin belgeler ile faks ve ses kayıtları ile</li> <li>✓ <b>Aracı Kurumlar ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkinin Kurulmasına İlişkin Tebliğ (III-42.1) uyarınca uzaktan kimlik tespiti süresince alınan tüm belgeler ve video görüntüler dahil elektronik kayıtları</b></li> </ul> <p>düzenli ve tasnif edilmiş bir biçimde 13/1/2011 tarihli ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 82 nci maddesi uyarınca <b><u>10 yıl süre ile saklamaları zorunludur.</u></b> Ses kayıtları için saklama süresi <b>3 yıldır.</b></p> <p>.....</p> <p>Yatırım kuruluşları tarafından; aşağıda yer alan 22 nci madde hükümleri saklı kalmak üzere elektronik ortamda üretilen;</p> <p>a) III-37.1 sayılı Yatırım Hizmetleri Tebliğinin elektronik ortamda alım satım emirlerinin iletimine ilişkin hükümleri uyarınca anlık olarak kaydedilmesi zorunlu olan; gerçekleşmeyen, iptal edilen ve değiştirilen emirler de dahil olmak üzere gerçekleştirilen tüm işlemlere ilişkin tarih, zaman, miktar, fiyat, kullanılan kaldıraç oranı ve diğer tüm unsurları ve hesap hareketlerini ve zaman bilgisini gösterecek şekilde müşterilere yansıtılan fiyatların,</p> <p>b) III-37.1 sayılı Tebliğin elektronik ortamda alım satım emirlerinin iletimine ilişkin hükümleri uyarınca anlık olarak kaydedilmesi zorunlu olan, müşterilerin teminatları, alacak ve borçları, açık pozisyonları ve kar zarar durumlarına ilişkin kayıtların,</p> <p><b>anlık olarak doğruluğu ve bütünlüğü sağlanacak şekilde dosya bütünlük değerlerinin günlük periyotlarda zaman damgası ile düzenlenmesi ve saklanması zorunludur.</b></p>	<p>a) bendinin son kısmında yer alan</p> <p>ile likidite sağlayıcılardan alınan tüm fiyat bilgilerinin <b>ifadesi çıkartıldı</b></p> <p>b) bendi güncellendi</p>
Çıkartma	<p><b>3.12. Yatırım kuruluşlarının bilgi işlem ve elektronik işlem alt yapısına yönelik yükümlülükleri</b></p> <p>Bilgi işlem ve elektronik işlem alt yapısına yönelik olarak yatırım kuruluşları;</p>	<p><b>Yandaki metin çıkartıldı.</b></p>

		<p>a) Müşterilerin teminatlarının, alacak ve borçlarının, açık pozisyonlarının ve kar zarar durumlarının anlık olarak takip edilmesine ve gerekli risk kontrollerinin yapılmasına elverişli olmasını sağlamakla,</p> <p>b) Kapasite ve güvenliği konusunda periyodik kontrollerini yapmakla, herhangi bir sistematik hatada verilerin güvenliğinin ve işlemlerin devamının sağlanması için işlemlerin yapıldığı kurulu alandan farklı bir yerde verilerin yedeklendiği sunucuların yer aldığı bir sistem kurmakla ve asgari olarak yatırım kuruluşlarınca Tebliğde tutulması öngörülen bilgi ve belgeleri, bilgi işlem altyapısı yapılandırmalarını, kayıtları ve verileri burada yedeklemekle, elektronik işlem altyapısına gelebilecek tehditleri asgari düzeye indirecek tedbirleri almakla,</p> <p>c) Müşteri rızası olmaksızın üçüncü kişilerce kullanılmasını engellemeye yönelik gerekli güvenlik tedbirlerini almak ve üçüncü kişilerce kullanılıp kullanılmadığına yönelik düzenli incelemelerde bulunmakla,</p> <p>yükümlüdürler.</p> <p>Alınan yedeklerin geri dönme testleri <u>en az yılda bir kez</u> yapılır.</p> <p>Yatırım kuruluşları faaliyetleri sırasında müşteri ile yatırım kuruluşu arasındaki veri iletişiminin yetkisiz kişilerce dinlenmesi veya kesilmesi ile kayıt araçları ve bilgilerinin değiştirilmesinin engellenmesi için yetkisiz erişime karşı gerekli bilgi güvenliği tedbirlerini almakla yükümlüdürler.</p>
	Ekleme	<b>6. ARACI KURUMLAR VE PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETLERİ TARAFINDAN KULLANILACAK UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ YÖNTEMLERİNE VE ELEKTRONİK ORTAMDA SÖZLEŞME İLİŞKİSİNİN KURULMASINA İLİŞKİN TEBLİĞ</b>