

TÜRK SERMAYE PİYASALARINDA UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ VE ELEKTRONİK SÖZLEŞMELERE İLİŞKİN DÜZENLEMELER YAYIMLANDI

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan yeni tebliğler ile yatırım kuruluşları tarafından kullanılacak uzaktan kimlik tespiti yöntemlerine ve elektronik ortamda sözleşme ilişkisinin kurulmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

2 Nisan 2021 tarihli Hukuk Sirkülerimizde incelediğimiz Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine Ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik, 1 Mayıs 2021 tarihinde yürürlüğe girmişti. Söz konusu düzenlemeyi takiben, 8 Şubat 2022 tarihli ve 31744 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 8 Mart 2022 tarihinde yürürlüğe girecek olan Aracı Kurumlar ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Tebliğ (III-42.1) ile Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Hakkında Tebliğ (III-45.1)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (III-45.1.b) (“**Tebliğler**”) ile, yatırım kuruluşları tarafından uygulanacak uzaktan kimlik tespiti yöntemleri, elektronik ortamda sözleşme ilişkisi kurulmasına dair usul ve esaslar ile kimlik doğrulama yöntemleri düzenlenmiştir.

Tebliğler ile getirilen düzenlemeler aşağıda bilgilerinize sunulmaktadır:

- Kimlik tespiti yapan personel ile kimlik tespitine konu kişinin çevrim içi olarak görüntülü görüşmesi suretiyle uzaktan kimlik tespiti yapılmasına ilişkin genel esaslar düzenlenmiştir. Bu

ERYÜREKLİ

kapsamda yatırım kuruluşları, uzaktan kimlik tespitinde doğrulanacak belgelere, bilgilere ve kullanılacak kriterlere ilişkin dokümanlar ile iş akış prosedürleri oluşturacak ve çevrim içi iletişim sebebiyle doğabilecek teknolojik, operasyonel ve benzeri riskleri asgari seviyeye indirecek önlemleri alacaktır.

- b) Uzaktan kimlik tespiti işlemleri, bu konuda özel eğitim almış personel tarafından ve bu işleme özel olarak tahsis edilmiş, erişimi sınırlandırılmış alanlarda gerçekleştirilecektir.
- c) Uzaktan kimlik tespiti yapılmasına ilişkin talebin alınmasına ilişkin süreçler, risk değerlendirmeleri, kullanılacak özel nitelikli kişisel veriler ve çevrim içi görüşme esnasında uygulanacak genel kriterler belirlenmiştir. Bu çerçevede, Mali Suçları Araştırma Kurulu düzenlemelerine uyumlu formlar kullanılacak, personel tarafından sorulacak sorular belirlenecek ve görüşme gerçek zamanlı ve kesintisiz olarak gerçekleştirilecektir.
- d) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde, ayırt edilebilen güvenlik öğelerine, fotoğraf ve imzaya sahip kimlik belgesi kullanılacak, kimlik ve kimlik tespitine konu kişinin görsel doğrulaması esnasında söz konusu kişi ve personel tarafından ilave güvenlik ve doğrulama işlemleri gerçekleştirilecektir.
- e) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde aksaklıklar yaşanması veya dolandırıcılık, sahtecilik ve benzeri risklerin olduğunun düşünülmesi esnasında, süreç tamamlanmadan sonlandırılacaktır.
- f) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde, yanlış tespit riskinin en aza indirilmesi konusunda yatırım kuruluşları sorumlu olup, uzaktan kimlik tespiti yapılan kişiler ayrı bir risk profilinde izlenecektir.
- g) Sözleşmelerin elektronik ortamda mesafeli olarak kurulabilmesi için gereken kimlik doğrulama işlemleri, bu işlemlerde kullanılacak veriler, alınacak önlemler ve kimlik doğrulama mekanizmasının sahip olacağı fonksiyonlar ile yazılı şeklin yerine geçmek üzere elektronik ortamda kurulan mesafeli veya mesafeli olmayan sözleşmelerin geçerli olması için aranan şartlar belirlenmiştir.

İLETİŞİM

Eryürekli Hukuk Bürosu

T: +90 212 365 9600

info@eryurekli.com

YAYIN HAKKINDA

ERYÜREKLİ tarafından hazırlanan bu yayın, büronun müvekkilleri ve meslektaşları ile bilgi paylaşımı niteliğindedir. Bu yayında yer verilen bilgiler, yayınlandığı konu ile ilgili hususları bütün yönleri ile kapsamayabileceği gibi, burada sunulan bilgiler hukuki tavsiye niteliğinde değildir.

Bu yayın kapsamında verilen bilgiler ile ilgili herhangi bir sorunuz olması halinde ek bilgi almak için danışmanınız veya [ERYÜREKLİ](mailto:info@eryurekli.com) ile irtibata geçebilirsiniz.