

İstanbul, 06 Mayıs 2008

2008/1635

**GENEL MEKTUP**

**No: 562**

**Konu : Tebliğ Taslakları hk.**

**SAYIN ÜYEMİZ,**

**Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul) tarafından hazırlanan,**

- 1- İpotek Finansmanı Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Taslağı,**
- 2- Bilgi, Belge ve Açıklamaların Elektronik Ortamda İmzalanarak Gönderilmesine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Taslağı,**

**ekte ileilmektedir.**

**Söz konusu tebliğ taslakları ile ilgili olarak sektör görüşünün belirlenerek Kurul'a iletilmesini teminen, taslaklara ilişkin görüş ve önerilerinizin 12.05.2008 tarihine kadar Birliğimize iletilmesi hususunu bilgilerinize sunarım.**

**Saygılarımla,**

**İlkay ARIKAN  
GENEL SEKRETER**

**Ekler**

- 1- İpotek Finansmanı Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Taslağı**
- 2- Bilgi, Belge ve Açıklamaların Elektronik Ortamda İmzalanarak Gönderilmesine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Taslağı**

Sermaye Piyasası Kurulundan:

**İPOTEK FİNANSMANI KURULUŞLARINA İLİŞKİN  
ESASLAR HAKKINDA TEBLİĞ**  
(Seri: ....., No: .....,)

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar**

**Amaç ve kapsam**

MADDE 1 - (1) Bu Tebliğin amacı, ipotek finansmanı kuruluşlarının kuruluşları, faaliyet ilke ve esasları ile yetkilendirilmelerine ilişkin esasları düzenlemektir.

**Dayanak**

MADDE 2 - (1) Bu Tebliğ, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 39/A maddesine dayanılarak düzenlenmiştir.

**Tanımlar**

MADDE 3 - (1) Bu Tebliğin uygulamasında;

a) Banka: 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 3 üncü maddesinde tanımlanan bankaları,

b) İTMK: Kanunun 13/A maddesinde tanımlanan ipotek teminatlı menkul kıymetleri,

c) İTMK Tebliği: 4/8/2007 tarihli ve 26603 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Seri:III, No:33 sayılı “İpotek Teminatlı Menkul Kıymetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ”i,

ç) Kanun: Sermaye Piyasası Kanununu,

d) Kurul: Sermaye Piyasası Kurulunu,

e) Müşteri kuruluş: Kanun’un 38/A maddesinin ikinci fıkrasında tanımlanan konut finansmanı kuruluşları ile T.C. Başbakanlık Toplu Konut İdaresini,

f) Nitelikli pay: Ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak %10 veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı da dahil olmak üzere yönetim kurulu üyelerinin seçimine ilişkin imtiyaz veren payları,

g) Ortaklık: Kanunun 39/A maddesinde tanımlanan ipotek finansmanı kuruluşlarını,

ğ) Teminat varlıklar: Kanunun 13/A maddesinde tanımlanan teminat havuzunda yer alan varlıkları,

h) TTSG: Türkiye Ticaret Sicil Gazetesini,

ifade eder.

**İKİNCİ BÖLÜM**

**İpotek Finansmanı Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları**

**İpotek finansmanı kuruluşları**

MADDE 4 - (1) İpotek finansmanı kuruluşları, Tebliğin 19 ncu maddesinde yer verilen faaliyetleri yerine getirmek üzere kurulan, sermaye piyasası kurumu niteliğini haiz anonim ortaklıklardır.

(2) Ortaklıkların kuruluş ve faaliyet izni almak üzere Kurula başvurması şarttır.

## **İpotek finansmanı kuruluşlarının kuruluş şartları**

**MADDE 5 -** (1) Ortaklıkların kuruluşuna izin verilebilmesi için,

- a) Anonim ortaklık şeklinde ani surette kurulma talebiyle başvuruda bulunmuş olması,
- b) Hisse senetlerinin nakit karşılığı çıkarılması ve tamamının nama yazılı olması,
- c) Nakden ve her türlü muvazaadan âri olarak ödenmiş sermayelerinin 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda tanımlanan kalkınma ve yatırım bankaları için öngörülen tutardan az olmaması,
- ç) Esas sözleşmelerinin Kurul düzenlemelerine uygun olması,
- d) Kurucularının, ortaklarının ve yöneticilerinin bu Tebliğde belirtilen şartları haiz olması,
- e) Ticaret unvanlarında "İpotek Finansmanı" ibaresinin bulunması,
- f) Asgari olarak, faaliyet amacını, sektör analizini, kar beklentisini, faaliyetle ilgili varsayımları, karşılaşılabilecek riskleri ve sorunları, ortaklığın sermaye yeterliliği ve mali yapısı ile ilgili projeksiyonları, ilk üç yıl için bütçe planını ve yapısal örgütlenmesinin bu Tebliğe uygun olduğunu gösteren bir faaliyet programını içerecek şekilde hazırlanmış ayrıntılı bir iş planının Kurula ibraz edilmesi,

gerekir.

(2) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun gözetim ve denetimine tâbi olan bir kuruluşun iştirak etmesi öngörülen ortaklık için kuruluş izni alınmak üzere Kurula başvurulması halinde, kuruluş izni verilebilmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun uygun görüşü alınır.

## **Kurucuların ve ortakların nitelikleri**

**MADDE 6 -** (1) Ortaklık kurmak isteyen gerçek veya tüzel kişi kurucular ile nitelikli pay sahiplerinin;

- a) 5411 sayılı Bankacılık Kanununda banka kurucu ortakları için aranan şartları taşımaları,
- b) Muaccel vergi ve prim borcu bulunmaması,
- c) Kendi özel mevzuatları ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde faaliyetlerinin sürekli veya son 1 yıl içinde 1 ay veya daha fazla süreyle geçici olarak sınırlandırılması veya durdurulması kararı verilmemiş olması,
- ç) Kanunun 46 ncı maddesinin (i) bendi uyarınca işlem yasaklı olmaması,
- d) Sermaye piyasası mevzuatına aykırılıktan dolayı mahkumiyet kararlarının bulunmamış olması,
- e) 12/10/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun 282 nci maddesinde düzenlenen suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçundan ve 12/4/1991 tarihli ve 3713 sayılı Terörle Mücadele Kanunu'nun 8 inci maddesinin birinci fıkrasında düzenlenen terörün finansmanı suçundan mahkum olmamış olması,

gerekir.

(2) Ortaklık kurucusunun ve nitelikli pay sahibinin kamu tüzel kişiliğini haiz olması halinde, bu kurucu veya nitelikli pay sahibi için bu maddenin birinci fıkrasında yer verilen şartlar aranmaz.

(3) Ortaklık kurucusunun ve nitelikli pay sahibinin banka olması halinde, bu kurucu veya nitelikli pay sahibi için bu maddenin birinci fıkrasının (a) bendinde yer verilen şart aranmaz.

## **İpotek finansmanı kuruluşlarının kuruluş izinleri**

**MADDE 7 -** (1) Kurucular, şekli ve esasları Kurulca belirlenecek kuruluş başvuru formu ve bu formda belirtilen belgelerle birlikte bir dilekçe ile Kurula başvururlar. Kurul gerekli göreceği ilave bilgi ve belgeleri talep etmeye yetkilidir.

### **İpotek finansmanı kuruluşlarının faaliyet izinleri**

**MADDE 8 -** (1) Ortaklıkların faaliyet izni almak üzere, esas sözleşmesinin tescilinden itibaren en geç 6 ay içerisinde Kurula başvurması şarttır.

(2) Ortaklıkların Kuruldan faaliyet izni alabilmeleri için;

a) Kuruluş şartlarını kaybetmemiş olmaları,

b) Esas sözleşmenin Ticaret Siciline tescil edilip TTSG’de yayımlanmış olması,

c) Genel müdürün tam zamanlı olarak görev yapmak üzere atanmış olması,

ç) Gerekli organizasyonun oluşturulmuş olması,

d) Yönetim kurulu üyelerinin, denetimden sorumlu komite üyelerinin ve genel müdürün bu Tebliğde belirtilen şartları taşımaları,

e) Müşteri kuruluşlardan devralınacak alacakların niteliklerine ilişkin esasların ve bu esasların yerine getirilip getirilmediğinin kontrolüne ilişkin prosedürlerin yönetim kurulu kararı ile belirlenmiş olması,

gerekir.

(3) Ortaklıklar, faaliyete geçmek üzere şekli ve esasları Kurulca belirlenecek faaliyet başvuru formu ve bu formda belirtilen belgelerle birlikte bir dilekçe ile Kurula başvururlar. Kurul gerekli göreceği ilave bilgi ve belgeleri talep etmeye yetkilidir.

(4) Kuruluş iznini takip eden 6 ay içerisinde faaliyet izni almak üzere başvuruda bulunmayan ortaklıklar, 6 aylık sürenin sona erdiği tarihten; Kurul tarafından faaliyet izni verilmesi uygun görülmeyen ortaklıklar ise faaliyet izni verilmesinin uygun görülmediğinin kendilerine bildirildiği tarihten itibaren en geç 3 ay içinde esas sözleşmelerindeki ticaret unvanına, amaç ve faaliyet konularına ilişkin hükümleri, bu Tebliğde belirtilen faaliyetleri kapsamayacak şekilde değiştirmek ve söz konusu değişikliklerin yayımlandığı TTSG’yi ilanı izleyen 10 gün içinde Kurula göndermek zorundadırlar.

(5) Faaliyette bulunmaları Kurulca uygun görülen ortaklıklara Kanunun 31 inci maddesi uyarınca yetki belgesi verilir.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **İpotek Finansmanı Kuruluşlarının Organizasyonuna İlişkin Hükümler**

#### **İpotek finansmanı kuruluşlarının organizasyon yapısı**

**MADDE 9 -** (1) Ortaklık bünyesinde; Kurulca yapılan düzenlemelere uygun muhasebe, kayıt, bilgi ve belge sistemi ile düzenli iş akışı ve haberleşmeyi sağlayacak uygun hizmet birimlerini içeren yeterli bir organizasyonun kurulmuş, teknik donanımın sağlanmış, uygun bir iç kontrol, risk yönetimi ve denetim sisteminin oluşturulmuş, yeterli personel kadrosunun tahsis edilmiş, personelin görev tanımları ile yetki ve sorumluluklarının belirlenmiş olması ve risk yönetimi, iç kontrol ve denetim prosedürlerinin yazılı olarak belirlenerek yönetim kurulu tarafından onaylanmış olması gerekir.

(2) Ortaklık bünyesinde yönetim kuruluna bağlı olmak üzere asgari olarak denetimden sorumlu komite, iç kontrol birimi, risk yönetimi birimi ve iç denetim birimi oluşturulur.

#### **İç kontrol sistemi**

**MADDE 10 -** (1) İç kontrol sistemi, ortaklık varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, ortaklık içi politika ve kurallara uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlayacak şekilde oluşturulur.

### **İç kontrol biriminin nitelik ve sorumlulukları**

MADDE 11 - (1) Ortaklıklar bünyelerinde tüm işlevlerinin güvenli bir biçimde icra edilmesini iç kontrol mekanizmaları vasıtasıyla izlemek, incelemek ve kontrol etmek amacıyla iç kontrol birimi oluşturarak faaliyetlerinin kapsam ve yapısıyla uyumlu yeterli sayıda iç kontrol elemanı istihdam ederler. Sürekli kontrol faaliyetini icra edecek olan iç kontrol elemanları, iç kontrol dışındaki başka görev ve sorumluluklar yüklenemezler.

(2) İç kontrol birimi, iç kontrol sistemine ilişkin politika ve prosedürlerin uygulanmasını gözetir ve kontrol eder. İç kontrol elemanları iç kontrol faaliyeti kapsamında bilgi talebinde bulunurlar, çeşitli kontrol dokümanları ve araçları üzerinden genel veya özel gözlemlere ve izlemeye dayalı kontrol ya da inceleme yaparlar, tespitlerini raporlara bağlarlar veya uyarı raporları hazırlayarak ilgili birimlere tebliğ ederler. İç kontrol elemanlarına, izledikleri, inceledikleri ve kontrol ettikleri hususlara ilişkin olarak ortaklık personelinden ilave açıklama isteme, bunların bilgi ve görüşlerine başvurma, gerekli gördüklerinde iç denetim ile ortaklıkta bulunan diğer birimlere uyarıda bulunma yetkisi verilir.

(3) İç kontrol birimi yöneticisinin sermaye piyasası veya bankacılık alanında en az 5 yıllık deneyime ve Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansına sahip olması şarttır.

(4) İç kontrol birimi denetimden sorumlu komite üyelerine bağlı olarak faaliyet gösterir.

### **Risk yönetimi sistemi**

MADDE 12 - (1) Risk yönetimi sistemi, ortaklığın faaliyetlerinin niteliğine ve büyüklüğüne bağlı olarak maruz kaldığı risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlayacak şekilde oluşturulur.

### **Risk yönetimi biriminin nitelik ve sorumlulukları**

MADDE 13 - (1) Risk yönetimi birimine asgari olarak aşağıdaki sorumluluklar verilir:

a) Risk yönetim stratejilerini, risk yönetim politika ve prosedürleri ile bunlara uygun risk ölçüm modellerini belirlemek, bunların uygulanmasını sağlamak, düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak,

b) Ortaklığın kullandığı risk ölçüm modellerinden periyodik raporlar üretmek ve raporları analiz etmek,

c) Sayısallaştırılabilen risklerin belirlenen limitler dahilinde kalmasını sağlamak ve bu limitlerin kullanımını izlemek,

ç) Risk ölçümü ve risk izleme sonuçlarının denetimden sorumlu komiteye, genel müdüre ve yönetim kurulunca uygun görülen birimlere düzenli ve zamanında raporlanmasını sağlamak.

(2) Risk yönetimi birimi personeline aranan öğrenim durumu, deneyim, bilgi ve beceri seviyeleri ile diğer nitelikler yazılı olarak belirlenir ve yönetim kurulu tarafından onaylanır.

(3) Risk yönetimi birimi yöneticisinin sermaye piyasası veya bankacılık alanında en az 5 yıllık deneyime ve Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansına sahip olması şarttır. Risk yönetimi birimi yöneticisi, birim personelinin görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirir, mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitim programları hazırlar ve bunların görevlerini icrai birimlerin etkisinde kalmaksızın tarafsız olarak icra edip etmediklerini izler.

(4) Risk yönetimi birimi denetimden sorumlu komite üyelerine bağlı olarak faaliyet gösterir.

### **İç denetim sistemi**

MADDE 14 - (1) İç denetim sistemi, ortaklık faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile ortaklık içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesini ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğinin sağlanmasını denetleyecek şekilde oluşturulur.

### **İç denetim biriminin nitelik ve sorumlulukları**

**MADDE 15 - (1)** Ortaklıklarda iç denetim görevi, iç denetim birimi tarafından yürütülür. İç denetim biriminde ortaklığın büyüklüğüne, faaliyetlerinin çeşitliliğine, yoğunluğuna, kapsamına ve risk düzeyine bağlı olarak, Kanun ve ilgili mevzuatta öngörülen denetim hizmetlerinin aksatılmadan ve bu hizmetlerin gerektirdiği seviyede yerine getirilmesi amacıyla yeterli sayıda iç denetim elemanı çalıştırılır.

(2) İç denetim birimi yöneticisinin sermaye piyasası veya bankacılık alanında en az 5 yıllık deneyime ve Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansına sahip olması şarttır. İç denetim birimi yöneticisi, iç denetim faaliyetlerini denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usulleri ile iç denetim planları çerçevesinde yürütür.

(3) İç denetim birimi iç denetim sonuçlarını denetimden sorumlu komiteye düzenli ve zamanında raporlamakla yükümlüdür.

(4) İç denetim birimi yöneticisi;

a) İç denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini belirler, denetimden sorumlu komitenin uygun görüşünü alır ve yönetim kurulunun onayıyla uygulamaya koyar.

b) İç denetim faaliyetlerini gözetler, denetim politika, program, süreç ve uygulamalarını izler ve yönlendirir.

c) İç denetim elemanlarının görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirir, mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitim programları hazırlar ve bunların görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izler.

(5) İç denetim birimi denetimden sorumlu komite üyelerine bağlı olarak faaliyet gösterir.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Yöneticiler**

#### **Yönetim kurulu üyeleri**

**MADDE 16 - (1)** Ortaklıkta görev alacak yönetim kurulu üyelerinin,

a) 6 ncı maddenin birinci fıkrasında yer alan şartları taşımaları,

b) Yüksek öğrenim görmüş, sermaye piyasası veya bankacılık alanında en az 5 yıllık tecrübeye sahip bulunmaları, yönetim kurulu üyesi olmanın gerektirdiği itibara sahip olmaları, gerekir.

(2) Ortaklığın yönetim kurulu yedi kişiden az olamaz. Yönetim kurulu üyeleri en fazla bir yıl için seçilebilirler, ancak tekrar seçilmelerine bir engel yoktur.

(3) Yönetim kurulu üyeliğine seçilenler ve herhangi bir nedenle boşalma halinde görevlendirilenler, birinci fıkrada aranan şartları taşıdıklarını gösteren belgelerle birlikte 6 işgünü içerisinde Kurula bildirilir.

(4) İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin tesis edilmesi, işlerliğinin, uygunluğunun ve yeterliliğinin sağlanması, finansal raporlama sistemlerinin güvence altına alınması, kuruluş içindeki yetki ve sorumlulukların yazılı olarak belirlenmesi nihai olarak yönetim kurulunun sorumluluğundadır.

#### **Genel müdür**

**MADDE 17 - (1)** Genel müdürün 6 ncı maddenin birinci fıkrasında aranan şartları taşıması ve sermaye piyasası veya bankacılık alanında en az 10 yıllık deneyime sahip olması şarttır.

(2) Herhangi bir nedenle genel müdürün değiştirilmesi halinde, atanan kişinin 6 ncı maddenin birinci fıkrasında aranan şartları taşıdığını gösteren belgeler atama kararını müteakip 6 işgünü içerisinde Kurula bildirilir.

#### **Denetimden sorumlu komite**

**MADDE 18 - (1)** Denetimden sorumlu komite, ortaklığın yönetim kurulunun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere, icraî görevi bulunmayan yönetim kurulu üyeleri arasında seçilen en az iki üyeden oluşur. Denetimden sorumlu komite üyeleri için 01/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik”in 6 ncı maddesinde belirtilen nitelikler aranır.

(2) Denetimden sorumlu komite üyeliğine seçilenler ve herhangi bir nedenle boşalma halinde görevlendirilenler, birinci fıkrada aranan şartlar ile 6 ncı maddenin birinci fıkrasında belirtilen şartları taşıdıklarını gösteren belgelerle birlikte 6 işgünü içerisinde Kurula bildirilir.

(3) Denetimden sorumlu komite;

a) Yönetim kurulu adına ortaklığın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmakla,

b) İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından; görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almak ve ortaklığın faaliyetlerinin sürekliliği ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması hâlinde bu hususları yönetim kuruluna bildirmekle,

c) Altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve ortaklığın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini yönetim kuruluna bildirmekle,

yükümlüdür.

(4) Denetimden sorumlu komite, ortaklığın tüm birimlerinden, bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşlarından bilgi ve belge almaya, bedeli ortaklık tarafından karşılanmak suretiyle konularında ihtisas sahibi kişilerden yönetim kurulunun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti almaya yetkilidir. Denetimden sorumlu komitenin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esaslarının yazılı olarak oluşturulmuş olması ve yönetim kurulu tarafından onaylanmış olması gerekir.

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **Faaliyet Esasları**

#### **Faaliyet kapsamı**

**MADDE 19 - (1)** Ortaklıklar Kanununun 39/A maddesinin birinci fıkrası kapsamında,

a) Münhasıran konut finansmanından kaynaklanan alacakların devralınması, devredilmesi, devralınan alacaklardan oluşan varlıkların yönetimi ve alacakların teminat olarak alınması suretiyle kaynak temini, bu amaçla müşteri kuruluşların alacaklarının, alacağın satın alındığı kuruluşa geri satım hakkı ile birlikte veya bu hak olmaksızın devralınması,

b) Kanununun 3 üncü maddesinin (k) bendinde tanımlanan ipotekli sermaye piyasası araçları kapsamında olmak üzere, İTMK Tebliği veya ikinci fıkra hükümleri çerçevesinde İTMK ihracı, varlık teminatlı menkul kıymet ve diğer borçlanma senetlerinin ihracı ile konut finansmanı fonu ve varlık finansmanı fonu kurulması,

- c) Faaliyetlerinin gerektirdiği risk yönetimi amaçlı işlemlerin yürütülmesi,  
ç) Kurul tarafından yürütülmesine izin verilen diğer faaliyetlerin gerçekleştirilmesi.  
amacıyla faaliyet gösterebilirler.

(2) Alacakların teminat olarak alınması suretiyle kaynak temini amacıyla ortaklık tarafından satın alınan alacaklar Kanununun 13/A maddesinin birinci fıkrası kapsamında ortaklıklar tarafından ihraç edilecek İTMKlerin teminatı olarak kabul edilebilir. Bu durumda teminat varlıklar müşteri kuruluş nezdinde bulundurulur. Teminat varlıklar, müşteri kuruluşun malvarlığından ayrıdır. Teminat defteri, teminat varlıkların, müşteri kuruluşun diğer malvarlığından ayrıştırılması amacıyla ortaklık tarafından tutulur. Teminat varlıklar ile ilgili tüm işlem ve ihtilaflarda, teminat defterine yapılmış olan kayıtlar esas alınır.

(3) Konut finansmanından kaynaklanan alacakların ve diğer varlıkların teminat gösterilmesi suretiyle ortaklıklardan kaynak temin edilmesi halinde, teminat gösterilen varlıklar, başka bir amaçla tasarruf edilemez, rehnedilemez, teminat gösterilemez, kamu alacaklarının tahsili amacı da dahil olmak üzere üçüncü şahıslar tarafından haczedilemez, ihtiyatî tedbir kararı verilemez ve iflâs masasına dahil edilemez. Tebliğde hüküm bulunmayan hallerde İTMK Tebliği hükümleri uygulanır.

(4) Kurul, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun uygun görüşünü almak suretiyle, teminat gösterilen varlıklara ilişkin kayıtların ayrı bir kayıt kuruluşu nezdinde de tutulmasını zorunlu tutabilir.

### **Hizmet sağlayıcı**

**MADDE 20 - (1)** Ortaklıklar, kendilerine devredilen alacaklara ilişkin hizmetlerin yerine getirilmesi için müşteri kuruluş niteliğini haiz bir hizmet sağlayıcı ile yazılı bir hizmet sözleşmesi yapar.

(2) Hizmet sağlayıcı, alacakların günlük idaresinden sorumludur. Hizmet sağlayıcının alacakların idaresi için gerekli olan deneyim, insan kaynağı, yönetim ve bilişim teknolojilerine sahip olması şarttır.

(3) Hizmet sağlayıcının görev ve sorumluluklarını içeren hizmet sözleşmesi asgari olarak aşağıdaki hususları kapsar:

a) Alacaklara ait anapara ve faiz ödemelerinin zamanında tahsil edilmesi ve ortaklık hesabına aktarılması,

b) Konutlara ilişkin sigorta primlerinin veya borçlunun borcuna yönelik sigortalanmış olması halinde buna ilişkin sigorta primlerinin tahsili ve sigorta şirketine ödenmesi,

c) Kullanılan krediye ilişkin sözleşmede bu yönde bir hüküm bulunması halinde, konutlara ilişkin vergilerin borçludan zamanında tahsil edilmesi ve vergi otoritelerine ödenmesi,

ç) Borçluların ödeme kabiliyetlerinin gözetimi ve denetimi ile ödemelerin geç yapılması veya hiç yapılmaması halinde borçluya gerekli ihtarların yapılması,

d) Hizmet sözleşmesinde belirtilmesi halinde, 01/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te tanımlanan donuk alacak niteliğindeki ipotekli konut kredileri için gerekli takip işlemlerinin yürütülmesi ve elde edilen gelirlerden ortaklık payına düşen kısmının ortaklık hesabına aktarılması,

e) Alacaklardan kaynaklanan tüm nakit akımlarına ilişkin bilgilerin, ödeme zamanlarını ve bakiye bilgisini de gösterecek şekilde aylık olarak ortaklığa raporlanması,

f) Hizmet sağlayıcının sözleşmeyle belirlenen yükümlülüklerini yerine getirmemesi veya kendi mevzuatları uyarınca verilmiş olan faaliyet izninin iptali halinde, görevi devralacak diğer hizmet sağlayıcının belirlenmesi,

g) (f) bendinde yer verilen şartların gerçekleşmesi halinde, hizmet sağlayıcının alacaklara ilişkin yazılı veya elektronik ortamda tutulan tüm defter, belge ve kayıtları ile alacaklara ilişkin tüm



nakit ve banka hesaplarının mahsup veya kesinti yapmaksızın ortaklığa veya yerine geçecek olan hizmet sağlayıcıya devredilmesi,

h) Kurulca belirlenen diğer görevler.

(4) Hizmet sağlayıcıya piyasa rayicinin üstünde ücret ödenemez.

(5) Ortaklık ile yapılan sözleşme çerçevesinde ortaklığa aktarılmak üzere tahsil edilen tutar, ortaklık portföyüne dâhil olup ivedilikle hizmet sağlayıcının kendi hesaplarından ayrı olarak ortaklık adına açılan bir banka hesabına aktarılır.

(6) Bu maddenin üçüncü fıkrasının (f) bendinde yer alan koşulların ortaya çıkması halinde aynı gün Kurula bilgi verilir.

### **Sermaye yeterliliği oranının tespit edilmesi**

**MADDE 21 - (1)** Ortaklığın sermaye yeterliliği oranının tespitinde ortaklık özsermayesinin varlıkların kredi riskine esas tutarına oranı esas alınır. Ortaklık özsermayesi ve varlıkları, Kurulca belirlenen finansal raporlama standartları uyarınca bulunan değerleri üzerinden hesaplamaya dahil edilir.

(2) Sermaye yeterliliği oranının devamlı olarak asgari yüzde dört olması gereklidir. Konsolide sermaye yeterliliği oranı için de bu hüküm geçerlidir.

(3) Ortaklık varlıklarının kredi riskine esas tutarının hesaplanmasında aşağıdaki risk ağırlıklı oranlar uygulanır:

a) Konut finansmanı kuruluşları tarafından devredilen ipotekli konut kredileri ile T.C. Başbakanlık Toplu Konut İdaresi Başkanlığı tarafından devredilen alacaklar için %35,

b) Müşteri kuruluşlara temin edilen kaynakları temsil eden alacaklar için %20,

c) Diğer varlıklara ilişkin olarak 1/11/2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te belirlenen oranlar uygulanır.

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Diğer Hükümler**

#### **İpotek finansmanı kuruluşlarının yapamayacakları iş ve işlemler**

**MADDE 22 - (1)** Ortaklıklar;

a) Ana faaliyet konuları dışında faaliyette bulunamazlar,

b) Teminat mektubu veremezler,

c) Kanuna göre menkul kıymet ihracı ile uluslararası piyasalardan ödünç para alınması dışında her ne ad altında olursa olsun bir ivaz karşılığı para toplayamazlar.

ç) 5411 sayılı Bankacılık Kanununda tanımlandığı üzere mevduat toplayamazlar, mevduat toplama sonucunu verebilecek iş ve işlemler yapamazlar.

d) Kuruldan icrası için izin alınan faaliyetler ve bunlara ilişkin iş ve işlemler dışında hiçbir faaliyette bulunamazlar. Sermaye piyasası faaliyetlerini yürütebilmek için gerekli olanın üstünde taşınmaz mal edinemezler.

e) Ortak, yönetici, 29/6/1956 tarihli ve 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca atanan denetçileri ve personeli işleri dolayısıyla öğrendikleri sırları açıklayamazlar ve bu sırları kendilerinin veya üçüncü kişilerin menfaatine kullanamazlar. Kamuyu aydınlatma amacıyla mevzuat gereği yapılan ilan ve duyurular, adli veya mevzuatla yetkili kılınmış olmak kaydıyla idari her türlü inceleme ve soruşturma halleriyle suç oluşturan durumlara ilişkin bilgilerin ilgililere verilmesi sır kapsamında değildir.

### **Muhasebe standartları, raporlama ve bağımsız denetim faaliyetleri**

**MADDE 23 - (1)** Ortaklıklar, muhasebe standartları ve bağımsız denetim konusunda 9/4/2008 tarihli ve 26842 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri:XI, No:29 sayılı “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” ve 12/6/2006 tarihli ve 26196 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Seri:X, No:22 sayılı “Sermaye Piyasasında Bağımsız Denetim Standartları Hakkında Tebliğ” hükümlerine tabidir.

(2) Ortaklıklar, üç aylık dönemler itibarıyla,

a) Müşteri kuruluşlardan devralınan alacaklara ilişkin bilgilerin (devralınan konut finansmanı kuruluş bazında kredi tutarlarına, kredi oranlarına, kredilerin niteliklerine yer verilmesi, bu kredilerin yazılı olarak belirlenen nitelikte olduklarının açık bir şekilde gösterilmesi gerekmektedir)

b) Son üç aylık döneme ilişkin gelişmelerin ve ortaklık faaliyetlerine ilişkin bilgilerin,

c) Finansal tablolarının ve Kurulca belirlenecek formatta hazırlanan sermaye yeterliliği tablolarının,

yer aldığı raporu düzenlemek ve üç aylık dönem sonunu takip eden iki hafta içinde Kurula göndermek zorundadırlar. Üç aylık rapor en az on yıl süreyle ortaklık nezdinde saklanır.

### **Derecelendirme faaliyetleri**

**MADDE 24 - (1)** Ortaklıklara derecelendirme hizmeti verecek derecelendirme kuruluşları Türkiye’de kurulan ve Kurul tarafından yetkilendirilen derecelendirme kuruluşları ile Türkiye’de derecelendirme faaliyetinde bulunması Kurulca kabul edilen uluslararası derecelendirme kuruluşları arasından seçilir.

### **İlan ve reklamlar**

**MADDE 25 - (1)** Ortaklıklar; her tür yazılı, sesli ve görüntülü basın yayın ilanları, bilgi işlem ortamında verilen ilanlar, broşür, afiş ve bunlara benzer nitelikteki reklam ve ilanlarda aşağıda belirlenen ilkelere uyar.

a) Halkı yanıltıcı ve aldatıcı, bilgi ve tecrübe noksanlıklarını istismar eder tarzda ifadeler yer verilemez.

b) Tarafçı ve gerçeğe aykırı bilgi verilemez.

c) Asgari gerekliliği olan bilgiler gizlenemez.

ç) Diğer ortaklıklarla karşılaştırma yapılamaz, “en büyük”, “en iyi”, “en güvenilir”, “en sağlam” ve buna benzer subjektif ve abartılı bir imaj yaratmaya yönelik ifadeler yer verilemez.

### **Defter, kayıt ve belge düzeni**

**MADDE 26 - (1)** Ortaklıklar, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu hükümleri çerçevesinde, işletmenin ihtiyacına uygun birinci sınıf tacirlerin tutmak zorunda oldukları defter ve kayıtları tutmak ve belgeleri düzenlemek zorundadırlar.

### **Bildirim yükümlülüğü**

**MADDE 27 - (1)** Ortaklıklar,

a) Müşteri kuruluşlardan devralınacak alacakların niteliklerine ilişkin esaslar ve bu esasların yerine getirilip getirilmediğinin kontrolüne ilişkin prosedürler ile ilgili değişikliklerin, konuya ilişkin yönetim kurulu kararının alınmasını,

b) Yıllık faaliyet raporunu, hazırlanmasını,

c) Kuruluşlarına ilişkin esas sözleşmenin ve esas sözleşme değişikliklerinin yayımlandığı TTSG’yi, yayımlanmasını,

ç) Pay devirlerini, devrin pay defterine kaydolunmasını,

takip eden 6 işgünü içinde Kurula göndermek zorundadırlar.

(2) Ayrıca, ortaklığın gözetim ve denetimi ile ilgili Kurul tarafından talep edilecek her türlü bilgi ve belgenin Kurul tarafından belirlenecek süre ve esaslar çerçevesinde gönderilmesi ve Kurul tarafından gerekli görülen hususların kamuya duyurulması zorunludur.

#### **Esas sözleşme değişikliği ve pay devri**

**MADDE 28 - (1)** Ortaklıkların esas sözleşmelerinin değiştirilmesinde Kurulun uygun görüşü aranır.

(2) Ortaklıkta nitelikli pay sahibi olunması sonucunu doğuran pay devirlerinin pay defterine kaydolunabilmesi için Kuruldan izin alınması zorunludur.

#### **Faaliyet yetki belgelerinin iptali veya faaliyetlerinin geçici olarak durdurulması**

**MADDE 29 - (1)** Kurul, aşağıdaki hallerde, olayın mahiyet ve önemini göz önüne alarak, ortaklıkların faaliyet yetki belgesini iptal edebilir ya da faaliyetlerini geçici olarak durdurabilir:

a) Kanunun 46 ncı maddesinin birinci fıkrasının (g) bendi uyarınca Kurulca gerekli görülen önlemlerin alınmamış olması, mevzuat ve esas sözleşme hükümlerine aykırılıkların tespit edilmesi,

b) Kanunun 46 ncı maddesinin birinci fıkrasının (h) bendi uyarınca mali durumunun taahhütlerini karşılayamayacak kadar zayıflamış olduğunun tespit edilmesi,

c) Kuruluş, faaliyete geçme, faaliyet izni alınmasına ilişkin olarak öngörülen şartlar ile ortaklığın ortak ve yöneticilerinin, personelinin Kanunda ve Kurul düzenlemelerinde sayılan şart ve niteliklerden herhangi birini yerine getirmemesi ya da yitirmesi,

ç) Sermaye yeterliliği ile ilgili Kurul düzenlemelerine aykırı durumların ortaya çıkması halinde, gerekli şartların Kurulca verilecek süreler içinde yerine getirilmemesi.

(2) İki yıl içinde faaliyetleri iki kez geçici olarak durdurulan ortaklıklara bu tedbir üçüncü defa uygulanmaz, faaliyet yetki belgeleri iptal edilir.

(3) Kurulca yapılacak değerlendirmede, ortaklık tarafından 12 ay süresince herhangi bir faaliyet yapılmadığının tespit edilmesi durumunda veya ortaklık tarafından faaliyetlerin 6 ay veya daha fazla süreyle yürütülmeyeceğinin bildirilmesi halinde de faaliyet izni Kurulca iptal edilir. Ancak bu süreler, ortaklık tarafından haklı bir sebebin ileri sürülmesi halinde Kurulca uzatılabilir.

(4) Faaliyet yetkisi sürekli olarak iptal edilen ortaklıklar hakkında 8 inci maddenin dördüncü fıkra hükümleri uygulanır.

(5) Yetki belgesi bulunmayanlar ve yetki belgesi iptal edilenler bu Tebliğde belirtilen faaliyetlerle iştigal edemez, ticaret unvanlarında, ilan ve reklamlarında veya işyerlerinde söz konusu işlerle iştigal ettikleri izlenimini yaratacak hiçbir kelime, deyim ve işaret kullanamazlar.

#### **Birleşme, devir, bölünme ve tasfiye**

**MADDE 30 - (1)** Ortaklıkların birleşme, devir ve bölünmesi Kurulun iznine tabidir. Ortaklıkların birleşme, devir ve bölünmesine ilişkin izin işlemleri çerçevesinde Kurul gerekli göreceği her türlü bilgi ve belgeyi istemeye yetkilidir.

(2) Kanunun 46/C maddesi hükümleri ortaklıkların tedrici tasfiyelerine Kurulca karar verilebilir.

#### **Yürürlük**

**MADDE 31 - (1)** Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

#### **Yürütme**

**MADDE 32 - (1)** Bu Tebliğ hükümlerini Kurul yürütür.

**BİLGİ, BELGE VE AÇIKLAMALARIN ELEKTRONİK ORTAMDA İMZALANARAK  
GÖNDERİLMESİNE İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA TEBLİĞ TASLAĞI**

Seri: VIII

No:

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**Amaç, Kapsam, Dayanak, Tanımlar**

**Amaç ve kapsam**

**MADDE 1 – (1)** Bu Tebliğin amacı,

- a) Sermaye piyasası araçları Borsa’da işlem gören ortaklıklar ile aracı kurumlar ve katılma payları Borsa’da işlem gören fonların kurucuları tarafından bu Tebliğ kapsamındaki her türlü bilgi, belge ve açıklamanın elektronik ortamda imzalanması ve Kamuyu Aydınlatma Projesi’ne,
- b) Bağımsız denetim kuruluşlarınca düzenlenen bağımsız denetim raporlarının elektronik ortamda hazırlanarak imzalanmasına ve ortaklıklar, aracı kurumlar ve fonlara elektronik ortamda gönderilmesine ilişkin usul ve esasları belirlemektir.

**Dayanak**

**MADDE 2 – (1)** Bu Tebliğ, 28/07/1981 tarih ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 6, 16, 16/A ve 38 inci maddeleri ile 22 nci maddesinin birinci fıkrasının (e) ve (u) bentlerine dayanılarak hazırlanmıştır.

**Tanımlar**

**MADDE 3 – (1)** Bu Tebliğde geçen;

- a) Kanun: 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununu,
- b) Kurul: Sermaye Piyasası Kurulunu,
- c) Borsa: İstanbul Menkul Kıymetler Borsasını,
- ç) Ortaklık: Sermaye piyasası araçları Borsa’da işlem gören anonim ortaklıkları,
- d) Fon: Katılma payları Borsa’da işlem gören fonları,
- e) Kamuyu Aydınlatma Projesi (KAP): Sermaye piyasası ve Borsa mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gerekli bildirimlerin elektronik imzalı olarak iletildiği ve kamuya duyurulduğu elektronik ortamı,
- f) Elektronik İmza: 15/01/2004tarih ve 5070 sayılı Elektronik İmza Kanununun 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinde tanımlanan elektronik imzayı,
- g) İmza Sahibi: Bildirimlerini elektronik imzalı olarak göndermek zorunda olan ortaklıklar, aracı kurumlar ve fon kurucuları ile bağımsız denetim kuruluşlarının yönetim kurulları tarafından yetkili kılınan ve

elektronik imza oluşturmak amacıyla, bir imza oluşturma aracını kullanan gerçek kişiyi ve bağımsız denetim kuruluşlarında sorumlu ortak başdenetçiyi,

ğ) Elektronik Sertifika: 5070 sayılı Kanununun 3 üncü maddesinin (ı) bendinde belirtilen elektronik sertifikayı,

h) Zorunlu Haller: Yangın, doğal afetler, harp hali, terör faaliyetleri, ortaklık faaliyetlerinin sürdürülebilmesini önemli ölçüde etkileyebilecek diğer gelişmeler, genel ağ bağlantısında meydana gelen önlenemeyen teknik aksaklıklar, ortaklık bilgi işlem sisteminin ortaklığa isnat edilemeyen nedenlerle işlevsiz kalması ve bu gibi halleri

ifade eder.

(2) Elektronik veri, imza oluşturma verisi, imza oluşturma aracı, imza doğrulama verisi, imza doğrulama aracı ve zaman damgası, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanununun 3 üncü maddesindeki anlamlarıyla kullanılmıştır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### Elektronik İmzanın Kullanım Alanları ve Hukuki Sonucu

#### Elektronik imzanın kullanım alanları

**MADDE 4 – (1)** Aşağıda belirtilen ve elektronik veri olarak hazırlanan bildirimlerde, imza oluşturma aracı ile oluşturulan elektronik imza kullanılır:

- a) Sermaye piyasası mevzuatı uyarınca gönderilmesi gereken mali tablolar ve bağımsız denetim raporları,
- b) Kurulun özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca gönderilmesi gereken özel durum açıklamaları,
- c) Kurul düzenlemeleri uyarınca hazırlanan izahname, sirkülerler ve diğer duyuru metinleri,
- ç) Kurulun yatırım ortaklıklarına ve fonlara ilişkin düzenlemeleri uyarınca yapılması gereken bildirimler,
- d) Ortaklıkların genel kurul toplantı tutanakları, hazırlanmış cetvelleri ve yıllık faaliyet raporları,
- e) Ortaklıkların esas sözleşmeleri ve fonların iç tüzükleri,
- f) Kurul ve/veya Borsa tarafından belirlenen ve elektronik veri olarak düzenlenmesi istenen diğer bildirimler.

(2) Yukarıda belirtilen bildirimler, ortaklıklar, aracı kurumlar ve fon kurucuları tarafından Kurulca belirlenen biçim, içerik ve süreye uygun şekilde elektronik imza ile imzalanarak elektronik ortamda KAP'a gönderilir. Ayrıca, (a) bendinde belirtilen mali tablo ve raporlara ilişkin olarak bağımsız denetim kuruluşları tarafından düzenlenerek ortaklıklara, aracı kurumlara ve fon kurucularına elektronik ortamda gönderilen bağımsız denetim raporlarında da imza oluşturma aracı ile oluşturulan elektronik imza kullanılır.

(3) Kurul, Borsa, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği ve Kurulca belirlenecek diğer kurumlar tarafından yapılacak duyurular da elektronik imzalı olarak KAP'a iletilir.

### **KAP'a gönderim zorunluluğu**

**MADDE 5 – (1)** Bu Tebliğ kapsamındaki ortaklıklar, aracı kurumlar, fonlar ve bağımsız denetim kuruluşlarının, kamuyu aydınlatma usul ve esaslarına ilişkin Kurulun diğer düzenlemelerinde yer alan bildirimlerin gönderim yerine ilişkin hükümlerde yer alan atıflar bu Tebliğ'in yürürlüğe girdiği tarihten itibaren KAP için yapılmış sayılır.

### **Taahhütname imzalama yükümlülüğü**

**MADDE 6 – (1)** İmza sahipleri, bu Tebliğ ekinde yer alan Sertifika Sahibi Taahhütnamesini elektronik sertifikalarını teslim almadan önce imzalayarak, elektronik sertifika hizmet sağlayıcısına vermek zorundadırlar.

(2) Taahhütnamenin 2 nci maddesinin birinci fıkrasının (d), (e) ve (f) bentlerinde belirtilen hususlara ilişkin olarak ilgili ortaklık, aracı kurum, fon kurucusu ve bağımsız denetim şirketlerinin sorumlulukları saklıdır.

### **Sertifika başvurusu yapma zorunluluğu**

**MADDE 7 – (1)** Borsada işlem görmek üzere sermaye piyasası araçlarını ilk defa halka arz edecek ortaklıkların sermaye piyasası araçlarının ve ilk defa kayda alma başvurusunda bulunacak fonların katılma paylarının kayda alınması talebiyle Kurul'a başvuru yapıldığı tarihte, bu Tebliğin 8 inci maddesinde esasları belirtilen elektronik sertifika hizmet sağlayıcısına elektronik sertifika başvurusunda bulunulmuş olması zorunludur. Ortaklıklar ve fonlar, elektronik sertifika başvuru belgesini kayda alma başvurusu aşamasında Kurul'a ibraz ederler. Borsa tarafından kotasyon kararı verilebilmesi için elektronik sertifikaların alınmış olması şartı aranır. Sermaye piyasası araçlarını ilk defa halka arz edecek ortaklıkların sermaye piyasası araçlarının veya ilk defa kayda alma başvurusunda bulunmuş olan fonların katılma paylarının kayda alınmaması, kayda alma başvurusundan vazgeçilmesi ya da borsada işlem görememesi hallerinde, daha önce tahsis edilen elektronik sertifikalar Kurulun bildirimine üzerine, elektronik sertifika hizmet sağlayıcısı tarafından derhal iptal edilerek, durum ilgili kuruluş ve sertifika sahibine bildirilir.

(2) Aracı kurumlar ve bağımsız denetim kuruluşlarının ise, Kurulca yetkilendirildikleri tarihten itibaren 15 gün içinde bu Tebliğin 8 inci maddesinde esasları belirtilen elektronik sertifika hizmet sağlayıcısına elektronik sertifika başvurusunda bulunmaları zorunludur.

(3) Ortaklıklar, aracı kurumlar, fonlar ve bağımsız denetim kuruluşları, bu Tebliğ kapsamındaki bildirimlerin yapılmasını aksatmayacak sayıda, geçerli elektronik sertifika bulundurmakla yükümlüdürler.

(4) Elektronik sertifikaların değişmesini gerektiren durumlarda, sertifika başvurusunun, değişikliğin meydana geldiği tarihi izleyen 3 işgünü içerisinde yapılması zorunludur. Ortaklıklar ve aracı kurumların ticaret unvanları ile fonların unvan değişikliklerinde Kurula başvuruda bulunulduğu tarihte, bağımsız denetim kuruluşlarının ticaret unvan değişikliklerinde ise unvan değişikliğine ilişkin genel kurul tarihinde sertifika başvurusunun yapılması ve başvurulduğuna dair Kurula derhal bilgi verilmesi gereklidir. Esas sözleşme/fon iç tüzük değişikliğinin ticaret siciline tescilinin ilan edildiği Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinin, yayım tarihini izleyen 3 işgünü içerisinde ilgili ortaklık, aracı kurum, bağımsız denetim kuruluşu veya fon kurucusu tarafından elektronik sertifika hizmet sağlayıcısına iletilmesi üzerine, eski sertifika iptal edilerek yeni sertifika kullanıma açılır.

(5) Elektronik sertifika hizmet sağlayıcı söz konusu iptal işlemi ve yeni sertifikanın kullanıma açılması işlemi tamamlandığında, konuya ilişkin olarak derhal Borsa'ya ve Kırul'a bilgi verir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Diğer Hükümler

#### **Elektronik sertifika hizmet sağlayıcısı**

**MADDE 8** – (1) Elektronik sertifika hizmet sağlayıcısı, elektronik sertifika, zaman damgası ve elektronik imzalarla ilgili hizmetleri sağlayan gerçek veya tüzel kişidir. Kurul, bu Tebliğ kapsamındaki hizmetleri verebilecek elektronik sertifika hizmet sağlayıcısında aranan koşulları belirler. Elektronik sertifika hizmet sağlayıcılarının adı ve sertifikasının ayırt edici bilgileri Kurulca kamuya duyurulur.

#### **Elektronik sertifika tahsis edilmeyecek kişiler ve sertifikanın iptalini gerektiren haller**

**MADDE 9** – (1) Kanununun 46 ncı maddesinin birinci fıkrasının (g) veya (h) bentleri veya diğer yasal düzenlemeler çerçevesinde imza yetkileri kaldırılan veya sınırlandırılan kişilere elektronik sertifika tahsis edilmez.

(2) İmza yetkisinin kaldırılması veya sınırlandırılması, aracı kurumların faaliyetlerinin sürekli olarak durdurulması, bağımsız denetim kuruluşunun bağımsız denetimle yetkili kuruluşlar listesinden çıkarılması, ortaklıkların sermaye piyasası araçlarının veya fonların katılma paylarının sürekli olarak Borsa pazarlarından çıkarılması hallerinde, daha önce tahsis edilen elektronik sertifikalar Kurulun bildirim üzerine, elektronik sertifika hizmet sağlayıcısı tarafından derhal iptal edilerek, durum ilgili kuruluş ve sertifika sahibine bildirilir.

#### **Elektronik ortamda bildirim yapılamaması**

**MADDE 10** – (1) Ortaklık, aracı kurum ve fon kurucusu tarafından bu Tebliğde belirtilen zorunlu haller dolayısıyla elektronik ortamda bildirim yapılamaması veya bağımsız denetim kuruluşu tarafından bu Tebliğin 4 üncü maddesi uyarınca ortaklığa, aracı kuruma ve fon kurucusuna gönderilecek bildirim elektronik imzalı olarak yapılamaması durumunda, ortaklık, aracı kurum ve fon kurucusu tarafından en seri haberleşme vasıtasıyla bildirim Borsaya yapılır. Bu durumda ortaklık, aracı kurum ve fon kurucusu tarafından gönderilen bildirim en kısa süre içinde Borsa tarafından KAP'a aktarılır. Zorunlu bir hal olmamasına rağmen bildirimlerin bu Tebliğ uyarınca elektronik ortamda gönderilmemesi halinde ilgili gerçek ya da tüzel kişilerin sorumluluğu saklıdır. Zorunlu bir halin varlığına ilişkin ispat yükü ilgili ortaklığa, aracı kuruma, fon kurucusuna ve bağımsız denetim kuruluşuna ait olup, ispata ilişkin bilgi ve belgelerin söz konusu halin ortaya çıktığı günü takip eden 3 iş günü içinde Kurul'a ve Borsa'ya gönderilmesi zorunludur. Gönderilen bilgi ve belgeler çerçevesinde zorunlu bir halin mevcut olmadığına ya da zorunlu halin varlığına ilişkin yeterli kanıt bulunmadığının anlaşılması halinde Kurul ve Borsa tarafından ilgili mevzuat hükümleri kapsamında gerekli işlemler tesis ettirilir.

(2) Bu Tebliğ'in 3 üncü maddesinde imza sahibi olarak tanımlanan kişiler dışındakiler tarafından yapılacak bildirimler en seri haberleşme vasıtasıyla Borsaya iletilir. Bu durumda bildirim en kısa süre içinde Borsa tarafından KAP'a aktarılır.

(3) Bildirimlerin Borsa tarafından KAP'a aktarılarak kamuya duyurulmuş olması, içeriğinin Borsa tarafından incelendiği, teyit ya da tekeffül edildiği anlamına gelmez.

**GEÇİCİ MADDE 1 – (1)** Bu Tebliğ hükümleri çerçevesinde elektronik imzalı olarak gönderilmesi gereken bildirimlerin, bu Tebliğ'in yürürlüğe girmesinden itibaren Kurulca belirlenecek tarihe kadar, Kurulun ilgili diğer düzenlemelerinde yer alan usul ve esaslara uygun olarak Kurula ve/veya Borsaya gönderilmesine de devam edilir. Bu süre boyunca elektronik imzalı olarak gönderilecek bildirimler, Kurulun ilgili diğer düzenlemelerinde yer alan usul ve esaslara uygun olarak gönderilen bildirimlerden herhangi bir farklılık içermeyecek şekilde yapılır. Her iki bildirim arasında farklılık olmasından kaynaklanabilecek zararlardan bildirimde bulunan ilgili gerçek ya da tüzel kişiler sorumludur.

**GEÇİCİ MADDE 2 – (1)** Bu Tebliğ kapsamındaki sertifika hizmetleri 18.1.2007 tarihinden itibaren 2 yıl süresince TÜBİTAK Ulusal Elektronik Kriptoloji Araştırma Enstitüsü tarafından yerine getirilir.

#### **Yürürlük**

**MADDE 11 –** Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

#### **Yürütme**

**MADDE 12 –** Bu Tebliğ hükümlerini Sermaye Piyasası Kurulu yürütür.



## Ek-1: Taahhütname

### SERTİFİKA SAHİBİ TAAHHÜTNAMESİ (Ortaklıklar, Aracı Kurumlar, Bağımsız Denetim Kuruluşları ve Fon Kurucuları için)

**MADDE 1 – (1)** Bu taahhütnamede geçen “sertifika sahibi” ibaresi, ortaklıklar, aracı kurumlar, bağımsız denetim kuruluşları ve fon kurucuları tarafından Seri: VIII, No: sayılı Bilgi, Belge ve Açıklamaların Elektronik Ortamda İmzalanarak Gönderilmesine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında gönderilecek her türlü bilgi, belge ve açıklamaların elektronik ortamda imzalanması hususunda, şirketlerin ve fon kurucularının yönetim kurulları tarafından yetkili kılınarak elektronik imza oluşturma amacıyla bir imza oluşturma aracını kullanacak olan gerçek kişiyi ve bağımsız denetim kuruluşlarında sorumlu ortak başdenetçiyi ifade etmektedir.

**MADDE 2 – (2)** Sertifika Sahibi, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu ve ilgili düzenlemelerdeki yükümlülükleri saklı kalmak kaydıyla,

- a) Adına düzenlenen akıllı kart ve akıllı karta ait kapalı şifre zarfını şahsen teslim almayı,
- b) Bu taahhütnameyi okuduğunu; sertifika yönetim sisteminden kaynaklanabilecek teknik hatalar dışında bu taahhütname kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmekle sorumlu olduğunu;
- c) Elektronik sertifikasını, imza oluşturma aracı ve imza oluşturma verisini Tebliğde belirtilen amaçlar dışında kullanmayacağını,
- ç) SPK veya sertifika hizmet sağlayıcısı tarafından yapılacak güvenlik uyarıları sonucu internet erişimi için kullanılan tarayıcı programlarda gerekli güncellemeleri zamanında yapacağını,
- d) Gizlilik ve kısıtlamalara uyulmaması sonucu veya kendisinden kaynaklanabilecek başka nedenlerle üçüncü kişilerin SPK ve İMKB’ye yöneltcekleri her türlü hukuki sorumluluğun kendisine ait olacağını,
- e) Yukarıda belirtilen taahhütleri yerine getirmemesi halinde doğan zararlardan sorumlu olduğunu, bu hususta SPK, İMKB ve elektronik sertifika hizmet sağlayıcısına sorumluluk yüklenemeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

**MADDE 3 – (1)** Sertifika sahibi, Tebliğ çerçevesinde, elektronik sertifika hizmet sağlayıcısının elektronik imza ile ilgili her türlü evrakının, bilgisayar ortamında tutulan kayıtlarının ve elektronik verilerinin delil niteliğini taşıyacağını ve bunun bir delil anlaşması niteliğinde olduğunu kabul eder.

**MADDE 4 – (1)** Bu taahhütname, imza tarihinde yürürlüğe girer.

**İmza Tarihi**  
**Sertifika Sahibinin**  
**Adı-Soyadı**  
**İmzası**

## Ek-2: Taahhütname

### SERTİFİKA SAHİBİ TAAHHÜTNAMESİ (SPK, İMKB, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği ve Kurulca Belirlenen Diğer Kurumlar için)

**MADDE 1** – (1) Bu taahhütnamede geçen “sertifika sahibi” ibaresi, SPK, İMKB, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği **ya da Kurulca belirlenen diğer kurumlar** tarafından yetkili kılınarak Seri:VIII, No: sayılı Bilgi, Belge ve Açıklamaların Elektronik Ortamda İmzalanarak Gönderilmesine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında elektronik imza oluşturma amacıyla bir imza oluşturma aracını kullanacak olan gerçek kişiyi ifade etmektedir.

**MADDE 2** – (1) Sertifika Sahibi, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu ve ilgili düzenlemelerdeki yükümlülükleri saklı kalmak kaydıyla,

- a) Adına düzenlenen akıllı kart ve akıllı karta ait kapalı şifre zarfını şahsen teslim almayı,
- b) Bu taahhütnameyi okuduğunu; sertifika yönetim sisteminden kaynaklanabilecek teknik hatalar dışında bu taahhütname kapsamındaki yükümlülüklerini yerine getirmekle sorumlu olduğunu;
- c) Elektronik sertifikasını, imza oluşturma aracı ve imza oluşturma verisini Tebliğde belirtilen amaçlar dışında kullanmayacağını,
- ç) SPK veya sertifika hizmet sağlayıcısı tarafından yapılacak güvenlik uyarıları sonucu internet erişimi için kullanılan tarayıcı programlarda gerekli güncellemeleri zamanında yapacağını,
- d) Gizlilik ve kısıtlamalara uyulmaması sonucu veya kendisinden kaynaklanabilecek başka nedenlerle üçüncü kişilerin SPK ve İMKB’ye yöneltecekleri her türlü hukuki sorumluluğun kendisine ait olacağını,
- e) Yukarıda belirtilen taahhütleri yerine getirmemesi halinde doğan zararlardan sorumlu olduğunu, bu hususta SPK, İMKB ve elektronik sertifika hizmet sağlayıcısına sorumluluk yüklenemeyeceğini kabul ve taahhüt eder.

**MADDE 3** – (1) Sertifika sahibi, Tebliğ çerçevesinde, elektronik sertifika hizmet sağlayıcısının elektronik imza ile ilgili her türlü evrakının, bilgisayar ortamında tutulan kayıtlarının ve elektronik verilerinin delil niteliğini taşıyacağını ve bunun bir delil anlaşması niteliğinde olduğunu kabul eder.

**MADDE 4** – (1) Bu taahhütname, imza tarihinde yürürlüğe girer.

*İmza Tarihi*  
*Sertifika Sahibinin*  
*Adı-Soyadı*  
*İmzası*