

İstanbul, 28 Mayıs 2008

2008/1717

GENEL MEKTUP
No: 564

Konu: Şemsiye Sigorta hk.

SAYIN ÜYEMİZ,

Bilindiği üzere, 2000 yılına kadar İstanbul Menkul Kıymetler Borsası tarafından aracı kuruluşların, bir takım risklerinin kontrol altına alınması amacıyla şemsiye sigorta poliçesi tanzim edilmiştir.

Şemsiye sigorta poliçesinin yeniden tanzim edilmesi yönünde üyelerimizden gelen talepler doğrultusunda Birliğimizce çalışmalara başlanmıştır. Bu çalışmalar kapsamında, öncelikle üyelerimizin sermaye piyasası faaliyetleri sırasında karşılaştıkları ve teminat altına alınması gereken risklerin gruplandırılması örnek olabilmesi amacıyla yapılmıştır (Ek-1).

Bu çerçevede, ekte yer alan risklerin değerlendirilmesi ve bu tür bir poliçenin yeniden düzenlenmesine ihtiyaç bulunup bulunmadığı konusunda bütün üyelerimizin görüşlerine gerek duyulmaktadır.

Şemsiye sigortanın gerekliliği konusunda görüş birliğine varılması halinde, üyelerimizin katılımıyla detaylı çalışmalar yapılacaktır.

Konuya ilişkin görüş ve değerlendirmelerinizin 06 Haziran 2008 tarihine kadar Birliğimize iletilmesi hususunu bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

İlkay ARIKAN
GENEL SEKRETER

Ek: Planlanan Sigorta Poliçesinde Teminat Altına Alınması Gereken Riskler.

RİSKLER

I- Dürüstlük Dışı Hareketler

- Çalışanların tek başına ya da üçüncü kişilerle iştirak halinde dürüst olmayan hareketlerinden kaynaklanan zararlar,
- Sahte veya hile sonucu değiştirilmiş belge ile yapılan işlemlerden kaynaklanan zararlar,
- Menkul kıymet alım satımı sırasında bir şahsın kimliği hakkında aracı kurumu aldatması sonucu meydana gelen zararlar,
- Sahte paranın alınmasından kaynaklanan zararlar,
- Yukarıda belirtilen işlemlerin yapılmış olması ve bu nedenle aracı kurumun ödediği hukuki ücret ve yaptığı masraflar.

II- Bilgisayar Suçları

- Aracı kurumun bilgisayar sistemlerine hileli olarak elektronik veri girilmesi ve bunun bir sonucu olarak yapılan işlemler nedeniyle gerçekleşen zararlar,
- Veri iletişim hatları aracılığıyla elektronik verilerin değiştirilmesi sonucu meydana gelen zararlar,
- Kötü niyetli olarak hazırlanan veya değiştirilen elektronik bilgisayar talimatlarına dayanılarak yapılan işlemler sonucu meydana gelen zararlar,
- Kötü niyetli olarak yapılan işlemler sonucu veri kaybından dolayı meydana gelecek zararlar,
- Sigortalının bilgisayar sistemine veya iletişim terminaline kötü niyetli kişilerce gönderilen hileli, sahte belge ve kimlikler vb. nedeniyle yapılan işlemlerden kaynaklanan zararlar,
- Sigortalının bilgisayar sisteminde yer alan müşteri dosyalarına girilmek suretiyle verilen zararlar,
- Takas ve saklama merkezine ya da bir mali kuruluşun elektronik sistemine aracı kurum tarafından gönderilmiş gibi görünen, ancak sigortalı tarafından gönderilmemiş olan belge, emir ve talimatlara istinaden yapılan işlemlerden doğan zararlar,
- Faks ile gönderilen, göndereni imzası, içeriği hileli olarak değiştirilmiş ya da sahte belgeler ile yapılan işlemlerden doğan hasarlar,
- Bilgisayar virüslerinden veya buna teşebbüs edilmesinden dolayı bilgisayar sisteminde meydana gelecek hasarların yanı sıra tahribata uğramış veri ile yapılan işlemlerden kaynaklanan zararlar.

III- Hata ve Atlama

- İhmal nedeniyle hata oluşması ve bunun sonucu olarak ortaya çıkan zararlar,
- İftira, karalama ve yalan sonucu oluşan zararlar,
- Başkalarına ait bilgilerin dikkatsizlik sonucu açıklanmasından kaynaklanan zararlar,
- Telif haklarının dikkatsizlik sonucu ihlal edilmesi veya başkalarına ait sistem ve tasarımların yetkisiz olarak kullanılması sonucu oluşacak zararlar.

IV- Mali Mesuliyet

Sigortalının herhangi bir çalışanın dikkatsizlik sonucu aşağıda sayılan kuralları ihlal etmesinin sebep olduğu herhangi bir mali mesuliyet teminat altına alınmaktadır.

- T.C. yasalarına uygun olmak kaydıyla herhangi bir düzenleyici veya idari makam veya temsilcileri tarafından konulan yasal belgeler, kurallar, düzenlemeler, uygulama esasları veya zorunluluklar,
- Hasarın başka kaynaklardan telafi edilememesi ölçüsünde sigortalıya zararı eski hale getirme veya kanunen tazminat zorunluluğuna uyma yükümlülüğünün getirilmesi.