

İstanbul, 24 Nisan 2018

2018/433

**GENEL MEKTUP**  
**No: 799**

İlgi : Aracı Kurumlar  
Bankalar

Bilgi: Portföy Yönetim Şirketleri  
Yatırım Ortaklıkları

Konu : Yatırım Kuruluşlarının Hesap Açılış Süreçleri ve Sermaye Piyasası  
İşlemleri Genel Çerçeve Sözleşmesi'ne İlişkin Kurul Karar Bildirimi Hk.

SAYIN ÜYEMİZ,

Yatırım kuruluşlarının hesap açım süreçlerinin görüşüldüğü Sermaye Piyasası Kurulu'nun (Kurul) 16.04.2018 tarih ve 18 sayılı toplantısında alınan kararlara ilişkin;

- 1- Kurul'un III-39.1 sayılı "Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ" (Yatırım Kuruluşları Tebliğ) uyarınca sunulacak faaliyet ve hizmetlere ilişkin yatırım kuruluşlarının müşterileri ile yazılı sözleşme yapma zorunluluğu çerçevesinde, Ek'te yer alan "Sermaye Piyasası Genel Çerçeve Sözleşmesi"ni imzalatmak suretiyle yatırım kuruluşu – yatırımcı ilişkisini 11.10.2006 tarih ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla kurmalarının mümkün olabileceği,
- 2- "Sermaye Piyasası Genel Çerçeve Sözleşmesi"ni imzalatmak suretiyle sözleşme ilişkisi kurulduktan sonra, işlem yapmaya başlamadan önce müşterilere sunulacak yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin münferit işlemlerin esasını oluşturacak kapsamlı hükümlerin yer aldığı çerçeve sözleşme/sözleşmelerin ayrıca Tebliğlerde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde (elektronik ortam dahil) imzalatılması ve mevzuatta öngörülen diğer her türlü yükümlülüğün yerine getirilmesi gerektiği,

**TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ**



- 3- "Sermaye Piyasası Genel Çerçeve Sözleşmesi"ni imzalanması aşamasında Yatırım Kuruluşları Tebliği'nin 25 inci maddesinde yer alan risklerin müşterilere bildirilmesi ile ilgili yükümlölüklerin yerine getirilmesi gerektiği,
- 4- Müşterilere sunulacak yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin münferit işlemlerin esasını oluşturacak kapsamlı hükümlerin yer aldığı çerçeve sözleşme örneklerine yatırım kuruluşları tarafından internet sitelerinin ana sayfası üzerinden ulaşılabilir şekilde yer verilmesi gerektiği,

hususlarına ilişkin açıklamalar içeren Kurul'un 20.04.2018 tarih ve 32992422-200-E.4466 sayılı yazısını Genel Mektubumuz ekinde gereği için bilgilerinize sunarım.

Saygılarımla,

İlkay ARIKAN  
Genel Sekreter

*Ekler:*

- 1- Kurul'un 20.04.2018 tarih ve 32992422-200-E.4466 sayılı yazısı,*
- 2- Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve Sözleşmesi*



T.C.  
Başbakanlık  
Sermaye Piyasası Kurulu  
Aracılık Faaliyetleri Dairesi

Sayı : 32992422-200-E.4466  
Konu : Kurul Karar Bildirimi Hk.

20.04.2018

**TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ**  
Büyükdere Cad. Levent Plaza A Blok Kat 4  
34394 Levent/İSTANBUL

Sektör temsilcileri ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından yatırım kuruluşlarında hesap açım sürecinde yaşandığı ifade edilen operasyonel zorlukların giderilmesine yönelik çeşitli öneriler Kurulumuza iletilmiştir.

Konunun görüşüldüğü Kurulumuzun 16.04.2018 tarih ve 18 sayılı toplantısında,

1- III-39.1 sayılı “Yatırım Kuruluşlarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ”in (Yatırım Kuruluşları Tebliği) 26 ncı maddesi uyarınca yatırım kuruluşlarının müşterileriyle sunulacak faaliyet ve hizmete ilişkin yazılı bir sözleşme yapma zorunlulukları çerçevesinde **Ek**’te yer alan “Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve Sözleşmesi”ni müşterilerine imzalatmak suretiyle yatırım kuruluşu – yatırımcı ilişkisini 11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla kurmalarının mümkün olabileceği,

2) (1) no’lu bentte belirtilen şekilde sözleşme ilişkisi kurulduktan sonra, işlem yapmaya başlamadan önce müşterilere sunulacak yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin münferit işlemlerin esasını oluşturacak kapsamlı hükümlerin yer alacağı çerçeve sözleşme/sözleşmelerin ayrıca Tebliğlerde belirtilen usul ve esaslara uygun şekilde (III-45.1 sayılı “Yatırım Hizmet ve Faaliyetleri ile Yan Hizmetlere İlişkin Belge ve Kayıt Düzeni Tebliğ”in 5 inci maddesinde öngörüldüğü şekliyle elektronik ortam dahil) imzalatılması ve mevzuatta öngörülen diğer her türlü yükümlülüğün yerine getirilmesi gerektiği,

3) Yatırım hizmet ve faaliyetlerine ilişkin münferit işlemlerin esasını oluşturacak çerçeve sözleşmelerin tek tip hale getirilmesi ve bunun uygulanabilirliği konusunda sektörde genel bir eğilimin oluşması halinde, konuyla ilgili taslakların hazırlanması ve Rekabet Kurumu nezdinde Kurulumuzla koordineli olarak gerekli çalışmaların Birliğinizce yapılabileceği,

4) (1) no’lu bentte belirtilen sözleşmenin imzalanması aşamasında Yatırım Kuruluşları Tebliği’nin 25 inci maddesinde yer alan risklerin müşterilere bildirilmesi ile ilgili yükümlülüklerin yerine getirilmesi gerektiği,

5) Müşterilere sunulacak yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetlere ilişkin münferit işlemlerin esasını oluşturacak kapsamlı hükümlerin yer aldığı çerçeve sözleşme örneklerine yatırım kuruluşları tarafından internet sitelerinin ana sayfası üzerinden ulaşılabilecek şekilde yer verilmesi gerektiği

hususlarından (1), (2), (4) ve (5) no'lu bentlerindeki esasların üyelerinize duyurulmak üzere Birliğinize bildirilmesine  
karar verilmiştir.  
Bilgi edinilmesini rica ederim.

***e-imzalıdır***  
Ali İhsan GÜNGÖR  
Daire Başkanı

**Ek:** Sermaye Piyasası İşlemleri Genel Çerçeve Sözleşmesi