



Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılarına İlişkin Bilgilendirme Notu

Fintech ve Dijital Finans

KPMG Türkiye

kpmg.com.tr

Tanımlar ve Kapsam

Kripto Varlık, dağıtık defter teknolojisi veya benzer bir teknoloji kullanılarak oluşturulan, dijital olarak transfer edilebilen ve saklanabilen değerler olarak tanımlanmaktadır.

Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıları (KVHS), müşterilere kripto varlıklarla ilgili alım-satım, saklama, transfer, yönetim ve benzeri hizmetleri sunan tüzel kişileri ifade etmektedir. Ayrıca, müşteri terimi, KVHS'lerden hizmet alan gerçek veya tüzel kişileri kapsarken, yetkilendirme, ilgili düzenleyici kurum tarafından verilen lisans veya izin süreçlerini ifade etmektedir.

Bu tanımlar, düzenlemelerde belirtilen yükümlülüklerin ve kapsamın netleştirilmesi açısından kritik öneme sahiptir.

1

Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılarının Kuruluş Şartları

Kripto varlık hizmet sağlayıcılarının faaliyet gösterebilmeleri için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan (Kurul) izin almaları gerekmektedir.

Kuruluş izni alabilmek için:

- Anonim şirket statüsünde kurulmaları,
- Nama yazılı paylara sahip olmaları,
- Nakit karşılığı pay ihraç etmeleri,
- Asgari sermaye şartlarını sağlamaları,
- Şeffaf ve açık bir ortaklık yapısına sahip olmaları gerekmektedir.
- Banka statüsünde kripto varlık saklama hizmeti sunan kuruluşlar bu şartlardan muaf tutulmuştur.

Asgari sermaye yükümlülüğü ise aşağıdaki tabloda yer aldığı şekilde düzenlenmiştir.

Kripto Borsaları



150.000.000-TL

Saklama Kuruluşları



500.000.000-TL

2

Faaliyet İzni ve Başvuru Süreci

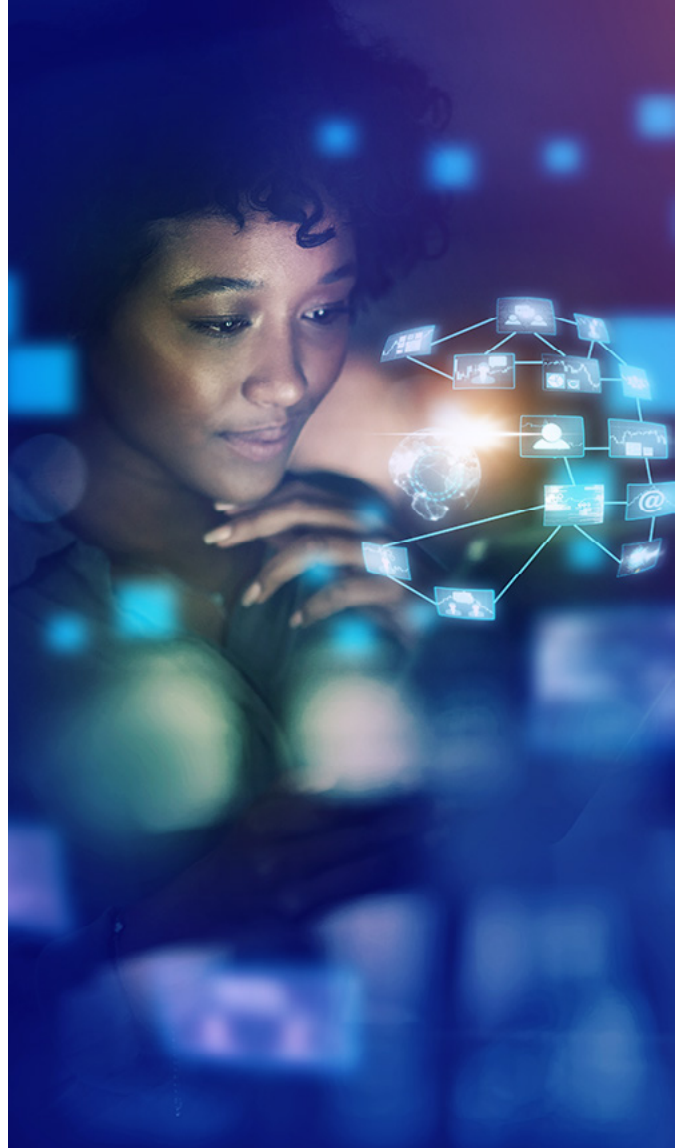
- Kuruluş izni alındıktan sonra en fazla altı ay içinde faaliyet izni için başvuru yapılmalıdır. (Kurul bu süreyi bir yıla kadar uzatabilir.)
- Başvurusu reddedilenler veya süresinde başvurmayanlar, üç ay içinde ya tasfiye kararı almalı ya da esas sözleşmelerini kripto hizmetlerini kapsamayacak şekilde revize etmelidir.
- Başvurular eksiksiz ve standartlara uygun olmalıdır.
- Eksik belge tespit edilirse, en az 10 gün içinde tamamlanmalıdır; aksi takdirde başvuru işleme alınmaz.
- Kurul tarafından uygun görülen kuruluşlara yetki belgesi verilir ve harç ödemesi tamamlandıktan sonra faaliyet izni sağlanır.

3

Organizasyon Yapısı ve Yönetim İlkeleri

Kripto varlık hizmet sağlayıcıları faaliyet izni alabilmek için:

- Hizmet birimlerini kurmalı,
- İç denetim, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerini oluşturmalı,
- Personelin yetki ve sorumluluklarını yazılı olarak belirlemeli,
- Çıkar çatışmalarını önleyici politikalar geliştirmeli ve
- Adil, şeffaf bir hizmet sunmalıdır.





4 Yetkisiz Faaliyet Yasağı

Yetki belgesi almadan faaliyet gösteren kuruluşlar, ticaret unvanlarında ve reklamlarında kripto hizmetlerine dair herhangi bir ibare kullanamazlar.

Yetki almış kuruluşlar ise faaliyet şartlarını sürekli olarak sağlamalı ve herhangi bir değişiklik olması halinde 3 iş günü içinde Kurula bildirimde bulunmalıdır.

5 Sigorta ve Risk Yönetimi

Kripto varlık hizmet sağlayıcıları

- Müşterilere ait kripto varlıkları sigortalayabilir.
- Bilgi güvenliği ve siber güvenlik risklerine karşı sigorta yaptırabilir.
- Poliçeleri yıllık olarak gözden geçirilmeli ve güncellenmelidir.
- Sigorta kapsamı, süresi ve şartları müşterilere tam ve doğru şekilde bildirilmeli ve yazılı ya da elektronik ortamda açıklanmalıdır.

6 Müşteri Bilgilendirme Yükümlülükleri

Kripto varlık hizmet sağlayıcıları, müşterilerine hizmetleri hakkında kapsamlı bilgi sağlamakla yükümlüdür.

Bu kapsamda:

- Çerçeve sözleşme ile birlikte, müşterilere kripto varlıklarla ilgili genel riskler açıklanmalıdır.
- Kurul tarafından belirlenen asgari içeriğe sahip risk bildirim formu, müşterilere sunulmalı ve anlaşıldığına dair onay alınmalıdır.

7 Müşteriye Risklerin Bildirilmesi Yükümlülüğü (Madde 21)

Müşteriye Risklerin Bildirilmesi Yükümlülüğü çerçevesinde:

- Platformlar, müşterilerine kripto varlıklara ilişkin genel riskleri açıklamakla yükümlüdür.
- Müşteriler ile imzalanacak çerçeve sözleşme ile birlikte EK/1'de yer alan risk bildirim formunun okunup anlaşıldığına dair yazılı veya elektronik beyan almak zorunludur.
- Bu formun bir örneği müşteriye iletilmeli veya elektronik ortamda erişimi sağlanmalıdır.

8 Çerçeve Sözleşme İmzalama Yükümlülüğü (Madde 22)

Çerçeve Sözleşme İmzalama Yükümlülüğü çerçevesinde:

- Platformlar, müşterileri ile işlem yapmaya başlamadan önce yazılı veya uzaktan iletişim araçlarıyla mesafeli bir çerçeve sözleşme imzalamak zorundadır.
- Bu sözleşme, platform ile müşteri arasındaki ilişkiyi genel olarak düzenler ve münferit işlemlerin temelini oluşturur.

9 Müşteri Numarası ve Müşteri Hesapları (Madde 23)

Müşteri Numarası ve Müşteri Hesapları çerçevesinde:

- Platformlar, çerçeve sözleşme imzalayan her müşteriye ayrı bir müşteri numarası tahsis eder.
- Bir müşteriye verilmiş olan numara, sözleşmenin sona erme tarihinden itibaren on yıl boyunca başka bir müşteriye verilemez.

10 Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların İnternet Siteleri ve KAP Duyuruları (Madde 24)

Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların İnternet Siteleri ve KAP Duyuruları çerçevesinde:

- Hizmet sağlayıcılar, yetkili oldukları hizmetleri ve şirket bilgilerini KAP'ta ve internet sitelerinde yayınlamalıdır.
- Şirket tanıtım bilgileri asgari olarak ticaret sicil bilgileri, ortaklık ve yönetim yapısı, iletişim bilgileri ve faaliyet raporlarını içermelidir.

11 Müşteri Tanımı ve Müşterinin Tanınması Kuralı (Madde 25)

Müşteri Tanımı ve Müşterinin Tanınması Kuralı çerçevesinde:

- Müşteri, hizmet sağlayıcılardan hizmet alan gerçek ve tüzel kişiler ile tüzel kişiliği olmayan yapılardır.
- Hizmet sağlayıcılar, 5549 sayılı Kanun ve ilgili mevzuata uygun olarak kimlik tespiti yapmakla yükümlüdür.
- Kimlik bilgileri arasında mukim oldukları ülkeler tarafından verilen vergi kimlik numarası veya sosyal güvenlik numarası gibi bilgiler de yer alır.



12 Reklam, İlan, Yayın, Promosyon ve Duyurular (Madde 30)

Reklam, İlan, Yayın, Promosyon ve Duyurular çerçevesinde:

- Hizmet sağlayıcıların yaptıkları reklam, ilan ve duyurular objektif olmalıdır.
- Yalan, yanlış veya yanıltıcı bilgilere dayalı reklamlara izin verilmez.
- Müşterilerin bilgi eksikliklerini istismar eden reklam ve duyurular yapılamaz.

13 Dışarıdan Hizmet Alımı ve Kapsamı (Madde 31)

Dışarıdan Hizmet Alımı ve Kapsamı çerçevesinde:

- Hizmet sağlayıcılar, sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin sağlanmasına yardımcı nitelikte hizmetleri dışarıdan alabilir.
- Ancak, yönetim kurulu tarafından icra edilmesi gereken faaliyetler, Kurul izni gerektiren hizmetler, muhasebe ve finansal raporlama ile iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi kapsamındaki faaliyetler dışarıdan hizmet alımına konu edilemez.

14 Dışarıdan Hizmet Alımına İlişkin Değerlendirme ve İş Akış Prosedürleri (Madde 33)

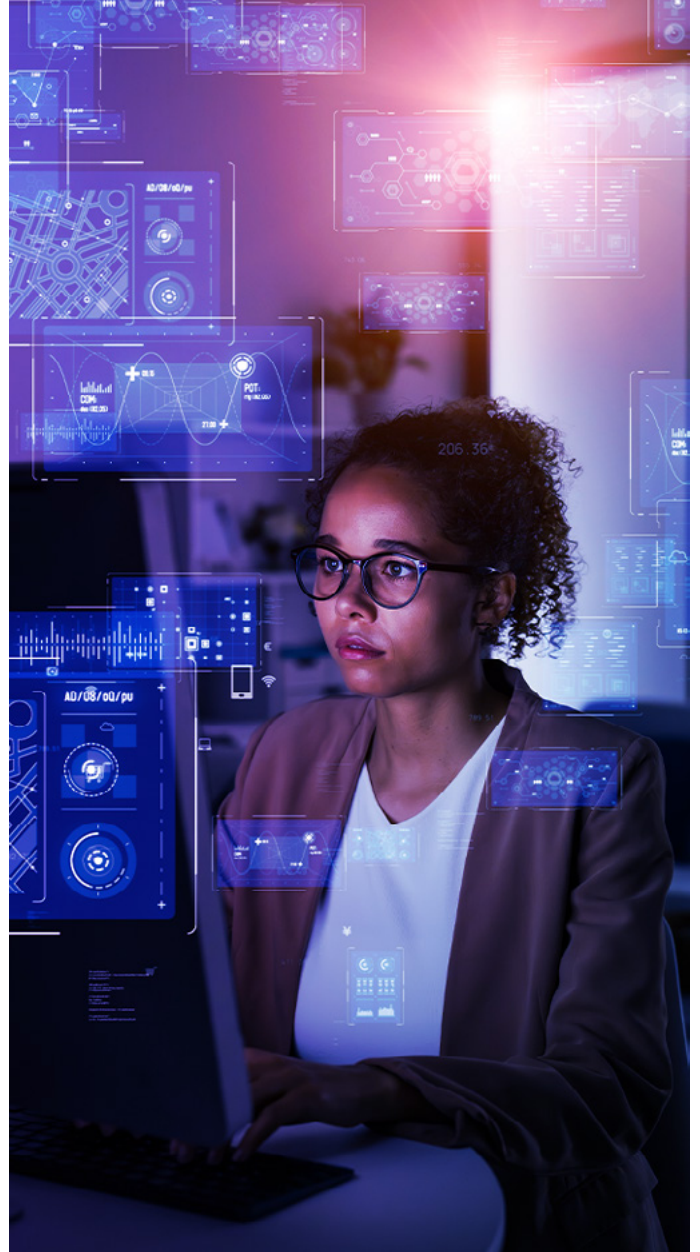
Dışarıdan Hizmet Alımına İlişkin Değerlendirme ve İş Akış Prosedürleri çerçevesinde:

- Hizmet sağlayıcılar, dışarıdan hizmet alımına karar vermeden önce söz konusu faaliyetin bu kapsama girip girmediğini ve fayda maliyet analizini yapmalıdır.
- Hizmet sağlayıcının teknik donanım, altyapı, mali güç, bilgi birikimi ve insan kaynağı yeterliliğini tespit etmesi gerekmektedir.

15 Dışarıdan Hizmet Alımına İlişkin Kurul Denetimi (Madde 35)

Dışarıdan Hizmet Alımına İlişkin Kurul Denetimi çerçevesinde:

- Kurul, dışarıdan hizmet sağlayıcılardan her türlü bilgi ve belgeyi isteme, elektronik kayıtları inceleme, bilgi sistemlerine erişim sağlama ve denetleme yetkisine sahiptir.
- Hizmet sağlayıcılar, istenen bilgi ve belgeleri eksiksiz sunmakla yükümlüdür.





16 Muhasebe ve Belge Düzeni

Muhasebe ve Belge Düzeni çerçevesinde:

- Kripto varlıkların muhasebeleştirilmesi, aracı kurumların hesap planlarına benzer şekilde yapılacaktır.
- Bankalar, kripto varlık hizmet sağlayıcılığı faaliyetlerinde ilgili belge ve kayıt düzeni kurallarına uymak zorundadır.

17 Müşteri Emirleri

Müşteri Emirleri çerçevesinde:

- Müşteri emirleri yalnızca platformların resmi web siteleri, mobil uygulamaları veya kayıtlı telefonları üzerinden alınabilir.
- Sosyal medya veya farklı iletişim kanalları üzerinden emir alınması yasaktır.
- Müşteri, verdiği emri ispat etmekle yükümlüdür.

18 Kimlik Doğrulama ve Güvenlik

Kimlik Doğrulama ve Güvenlik çerçevesinde:

- Platformlar, kimlik doğrulama ve işlem güvenliği konularında mevcut yatırım hizmetleri düzenlemelerine tabidir.

19 Belgeler ve Kayıt Tutma

Belgeler ve Kayıt Tutma çerçevesinde:

- İşlem sonuç formu ve hesap ekstresi düzenlenmesi zorunludur.
- Emir kayıtlarında müşteri numarası, kripto varlık türü, emir tipi, fiyat ve zaman bilgileri yer almalıdır.
- Gün sonunda müşterilere işlem sonuç formu e-posta ile iletilmeli veya hesap ekstrelerine erişim sağlanmalıdır.
- Aylık hesap ekstreleri, ilgili ayın bitiminden sonraki beş iş günü içinde müşterilere sunulmalıdır.

20 Belgelerin Saklanması

Belgelerin Saklanması çerçevesinde:

- Kayıtlar güvenli, erişilebilir ve değiştirilemez şekilde tutulmalıdır.
- Emir kayıtları, IP adresleri ve telefon görüşmeleri dahil olmak üzere saklanmalıdır.
- Tüm hesap hareketleri, fiyat bilgileri ve diğer kayıtlar zaman damgası ile korunmalıdır.
- Uzaktan kimlik tespiti süreçlerine ait belgeler ve video kayıtları en az 10 yıl saklanmalıdır.
- Bilgi işlem altyapısında yapılan değişiklikler ve güvenlik ihlalleri kaydedilmelidir.
- Reklam, tanıtım ve yatırımcı iletişimlerine dair belgeler 10 yıl süreyle muhafaza edilmelidir.





FINTECH

21 Müşteri Şikâyetleri ve Uyuşmazlık Çözüm Mekanizması

Müşteri Şikâyetleri ve Uyuşmazlık Çözüm Mekanizması çerçevesinde:

- Platformlar, müşteri uyuşmazlıklarını çözmek için kayıt tutma sistemine sahip olmalıdır.
- Aşağıdaki bilgilerin kayıt altına alınması zorunludur:
 - Şikâyet sahibinin adı, soyadı, adresi ve hesap numarası.
 - Şikâyet tarihi.
 - Şikâyetin özeti ve ilgili mevzuat hükümleri.
 - Platform tarafından yapılan işlemlerin özeti.
- Müşteri şikâyetleriyle ilgili bilgi ve belgeler, 10 yıl boyunca saklanmalıdır.
- Müşteri şikâyetlerini iletebilecekleri birimlerin iletişim bilgileri, platformun internet sitesinde ve müşterilere gönderilen belgelerde yer almalıdır.

22 İç Denetim Faaliyeti

İç Denetim Faaliyeti çerçevesinde:

- İç denetim, bilgi sistemleri dahil olmak üzere iç kontrol ve risk yönetimi süreçlerini denetleyerek yönetim kuruluna güvence sağlar.
- Günlük operasyonlardan bağımsız olarak yürütülen sistematik bir süreçtir.
- İç denetçiler, sahada inceleme yapabilir, soruşturma açabilir ve tüm belgelere erişebilir.
- Yılda en az bir kez mevzuata ve iş akış prosedürlerine uygunluk denetimi yapılmalı ve yönetim kuruluna rapor sunulmalıdır.
- İç denetim birimi oluşturulmalı ve doğrudan yönetim kuruluna bağlı olmalıdır.

23 İç Kontrol Faaliyeti

İç Kontrol Faaliyeti çerçevesinde:

- İç kontrol; işlemlerin mevzuata, stratejilere ve veri güvenliği standartlarına uygun yürütülmesini amaçlayan bir sistemdir.
- İç kontrol, genel iç kontrol yönetimi ve bilgi sistemleri iç kontrol yönetimi olmak üzere iki bileşenden oluşur.
- İç kontrol süreçleri yazılı hale getirilerek yönetim kurulu tarafından onaylanmalıdır.
- İç kontrol için ayrı bir birim oluşturulmalı ve yönetim kurulu, iç kontrolden sorumlu bir üye atamalıdır.

24 Risk Yönetim Faaliyeti ve Yükümlülüğü

Risk Yönetim Faaliyeti ve Yükümlülüğü çerçevesinde:

- Hizmet sağlayıcılar, maruz kalabilecekleri riskleri mevzuata uygun şekilde tanımlamak, güncellemek, ölçmek ve kontrol etmekle yükümlüdür.
- Bilişim sistemleri, siber saldırılar, veri ihlalleri, fiziksel güvenlik ve personel kaynaklı riskler dikkate alınmalıdır.
- Risk yönetim birimi oluşturulmalı ve yeterli sayıda risk yönetim personeli atanmalıdır.
- Risklerin gerçekleşmesi halinde, iç kontrol birimi ile eşgüdümlü çalışılarak yönetim kuruluna rapor sunulmalıdır.





25 İş Akış Prosedürleri

Kripto varlık hizmet sağlayıcıları, faaliyetlerine ilişkin aşağıdaki konularda yazılı prosedürler oluşturmakla yükümlüdür:

- Müşteri hesap açılışı ve tanıma süreçleri
- Para transfer işlemleri ve müşteri emirlerinin gerçekleştirilmesi
- Özel anahtar oluşturma ve saklama süreçleri
- Sıcak ve soğuk cüzdan yönetimi
- İşlem kayıtları ve muhasebe sistemine aktarımı
- Müşterilere gönderilmesi gereken belgeler
- Bilgi sistemleri güvenliği ve risk yönetimi
- Kripto varlık alım-satım, takas ve transfer faaliyetleri
- Mali tablolar ve raporlar
- Belge saklama ve korunma yöntemleri
- Saklama kuruluşları ve MKK ile mutabakat sistemleri
- Hatalı işlemlerde izlenecek yöntemler
- Personel politikası ve yetkilendirme
- İlgili tebliğde belirtilen süreçler
- İç denetim esasları
- Kurtarma planı ve risk yönetimi
- Dış hizmet alımı kuralları
- Listeleme ve listeden çıkarma kriterleri

26 Kurtarma Planı ve Yükümlülükler

Kurtarma Planı ve Yükümlülükler çerçevesinde:

- Kripto varlık hizmet sağlayıcıları, riskleri belirleyerek, olası kayıplara karşı önlemleri içeren bir kurtarma planı hazırlamalı ve yıllık olarak güncellemelidir.
- Plan, sıcak-soğuk cüzdan transferleri, sistem izolasyonu, tehditlerin ortadan kaldırılması ve müşteri varlıklarının güvenliği süreçlerini kapsamalıdır.
- Kurtarma planı devreye alındığında, risk yönetim birimi mali etkileri değerlendiren bir rapor hazırlayarak yönetim kuruluna ve Kurul'a sunmalıdır.
- Müşterilere internet sitesi üzerinden bilgilendirme yapılmalı ve 15 gün içinde rezerv kanıtı denetimi gerçekleştirilmelidir.
- Planın uygulanmasından en az bir genel müdür yardımcısı seviyesinde iki personel sorumlu olmalı ve bu kişilerin iletişim bilgileri Kurul'a bildirilmelidir.
- Kurtarma planı, yönetim kurulu tarafından onaylanmalı ve ilgili otoritelerle paylaşılmalıdır.



27 Fiyat Gözetim Sistemi (Madde 13)

Platformlar, fiyat gözetim sistemini yürütmek üzere bir birim oluşturmak ve bu birimde çalışmak üzere en az bir risk yönetim personelini görevlendirmek zorundadır. Bu birim, III-35/B.1 sayılı Tebliğin 45. maddesi kapsamında oluşturulan risk yönetim sisteminin bir parçası olabilir.

28 Kaldıraçlı, Kredili ve Türev İşlemler (Madde 14)

Platformlar üzerinde listelenen kripto varlıklar kaldıraçlı olarak alınıp satılamaz. Aynı zamanda, türev araç sözleşmeleri, kredili alım, açığa satış ve ödünç işlemleri gibi Kurul düzenlemeleri kapsamındaki finansal uygulamalara konu edilemez.

29 Yatırım Danışmanlığı ve Portföy Yöneticiliği (Madde 15)

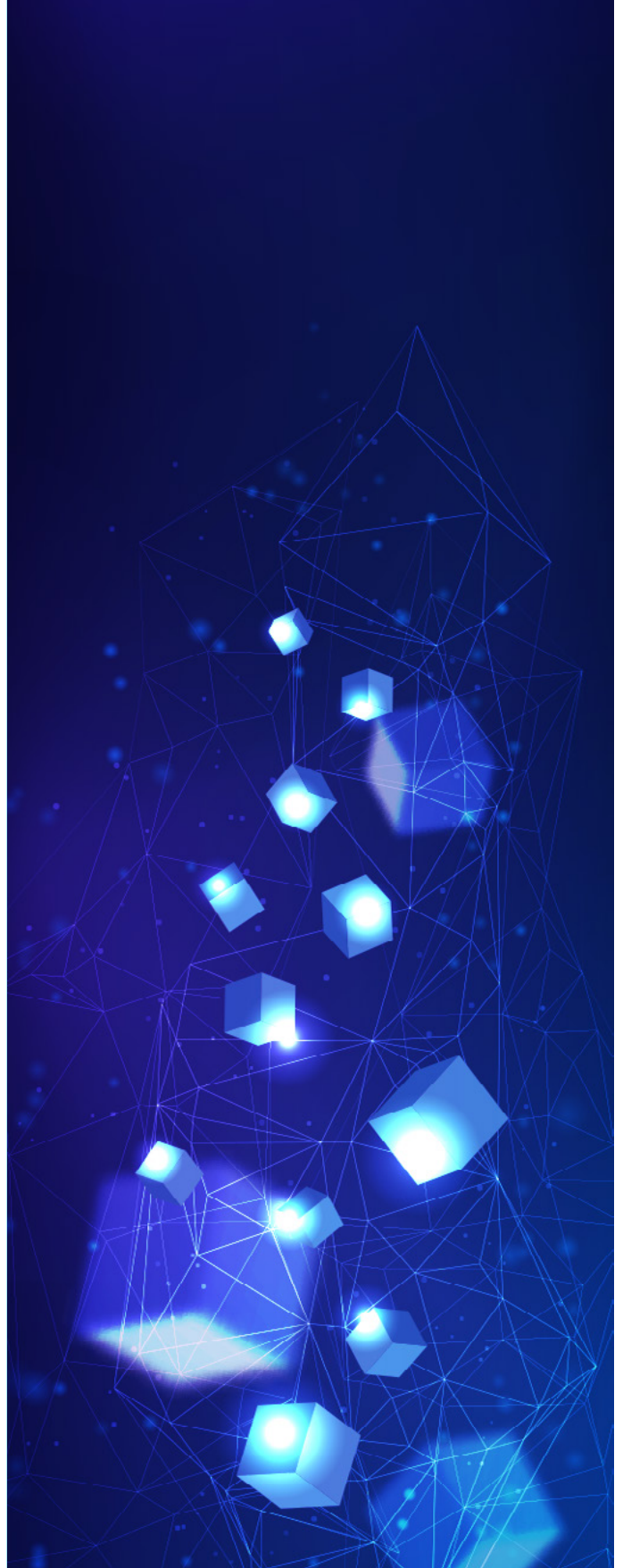
Yatırım danışmanlığı, platformlar tarafından belirli kişilere veya mali durumları ve risk tercihlerine göre benzer gruplara yapılan yönlendirici yorum ve tavsiyeleri kapsar. Bu hizmet, yalnızca ilgili platformdaki kripto varlık büyüklüğü 50.000.000 TL ve üzerinde olan müşterilere sunulabilir.

30 İlk Satış ve Dağıtıma Aracılık Hizmeti (Madde 16)

Platformlar, ilk satış veya dağıtımına aracılık edecekleri kripto varlıkların türüne ve hukuki niteliğine uygun olarak akıllı sözleşmelere yazılması gereken asgari unsurları kontrol etmek ve bu sözleşmelerin doğruluğunu incelemekle yükümlüdür.

31 Kripto Varlıkların Saklanması (Madde 17)

Platformlar, müşterilerine ait kripto varlıkları sermaye yeterliliği yükümlülükleri çerçevesinde belirlenen sınırlamalar dahilinde toplu olarak bir veya birden fazla cüzdanda saklayabilir.



32 Emir ve Transfer Gerçekleştirme Politikaları (Madde 18)

Platformlar, müşterilerin fiyat, maliyet, hız, takas, büyüklük ve saklama gibi tercihlerine uygun olarak emirleri en iyi sonucu verecek şekilde yerine getirmekle yükümlüdür.

33 Özel Hallerin Raporlanması (Madde 19)

Platformlar, aşağıdaki durumlarda müşterilerine yazılı veya elektronik bildirim yapmakla yükümlüdür:

- Platformda teknik sorunlar nedeniyle müşteri işlemlerinin engellenmesi.
- Dağıtık defter ağından kaynaklanan değişikliklerin ve bunların potansiyel piyasa etkilerinin belirlenmesi.
- Platformdan kaynaklanan kripto varlık kayıplarına ilişkin tazminat adımları.
- Müşterilere yapılan bildirimlerin kanıtlanma yükümü platforma aittir.

34 Listeleme Komitesi ve Prosedürler (Madde 22 ve Madde 23)

Platformlar, en az üç üyeden oluşan bir Listeleme Komitesi kurmak zorundadır.

Üyeler finans, hukuk, bilgi teknolojileri, bilgi güvenliği veya dağıtık defter ağı teknolojileri alanlarında en az yedi yıllık tecrübeye sahip olmalıdır ve asgari bir üyenin Yönetim Kurulu üyesi olması gerekir.

Listeleme Komitesi, kripto varlıkların listeleme ve listeden çıkarılmasına yönelik değerlendirme raporları hazırlar ve belgeler kayıt düzenlemeleri çerçevesinde saklanır.

Atama ve ayrılmalar, iki iş günü içinde Kurul ve ilgili kuruluşlara bildirilmelidir.



35

Saklama Hizmeti ve Anahtar Yönetimi (Madde 27 ve 28)

Platformların müşteri varlıklarını saklama hizmeti kapsamında kullandığı tüm anahtar ve parçaları TÜBİTAK Altyapı Kriterleri kapsamında güvenli donanım modüllerinde tutulmalıdır.

Sıcak cüzdan büyüklüğü toplam müşteri varlığının %5'ini geçemez.

Özel anahtarların parçalanması durumunda tüm parçaların ve mekanizmaların Türkiye'de tutulması ve kontrolün kripto varlık hizmet sağlayıcılarda olması zorunludur.

Güvenli donanım modülleri fiziksel müdahaleye karşı korunaklı olmalı ve yetkisiz erişimlere karşı gerekli güvenlik önlemleri alınmalıdır.

36

Saklama Sözleşmesi ve MKK Entegrasyonu (Madde 31 ve 32)

Platformlar ve saklama kuruluşları arasında hizmet sözleşmesi imzalanmalıdır.

Saklama kuruluşları, sözleşmede maliyetlerin yansıtılma yöntemini ve fesih durumundaki yükümlülükleri belirtmelidir.

Platform ve saklama kuruluşları, müşteri kripto varlık bilgilerine yönelik Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) ile entegre olmalı ve gerekli raporlamaları yapmalıdır.

37

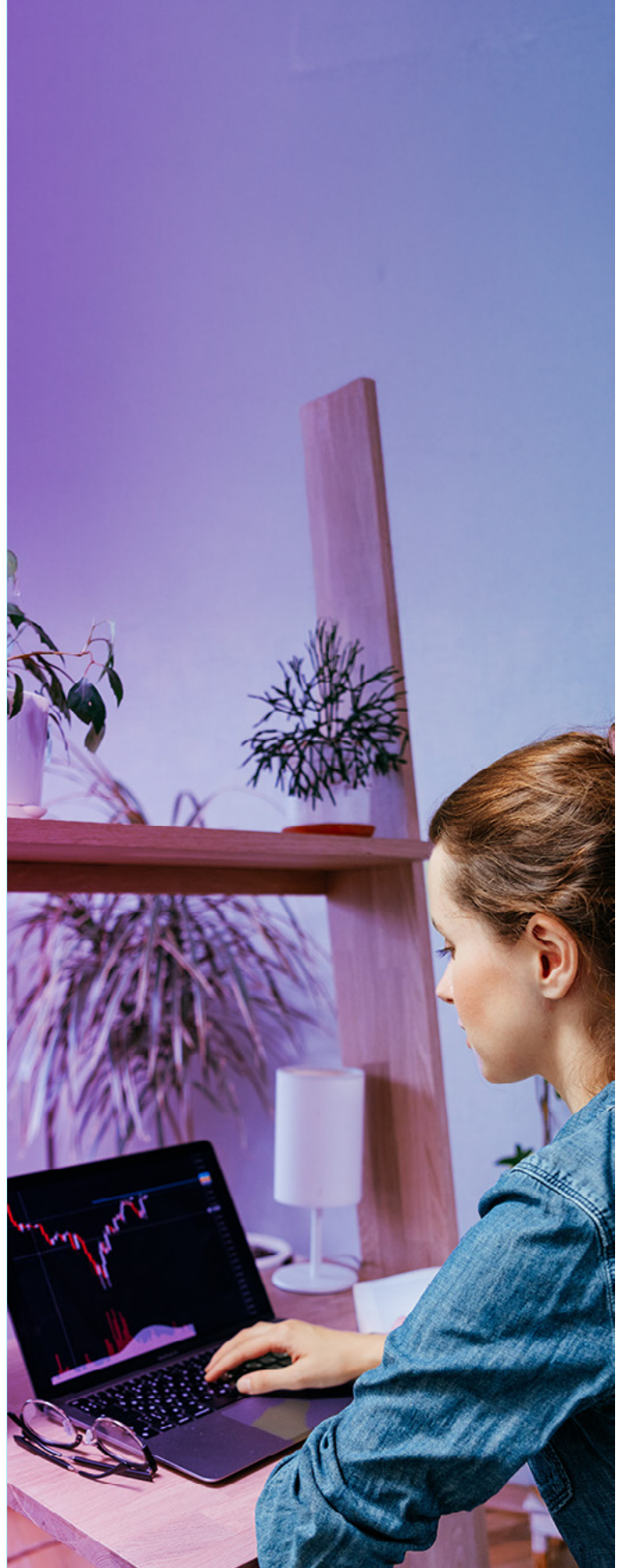
Sermaye ve Likidite Yükümlülükleri (Madde 34, 40 ve 41)

Platformların kuruluş sermayesi asgari 150 milyon TL, saklama kuruluşlarının kuruluş sermayesi asgari 500 milyon TL olmalıdır. Kripto varlık hizmet sağlayıcıları, kısa vadeli borçlarını karşılayacak dönen varlık bulundurmalıdır. Müşteri varlıklarının en az %95'i saklama kuruluşlarında saklanmalı, kalan %5 platform cüzdanlarında saklanabilir.

38

Listeleme Esasları Dışındaki Varlıklar (Madde 49)

Platformlar, benzersiz dijital varlıkları (NFT) ve sanal oyun varlıklarını, listeleme esaslarına tabi olmayan ayrı bir pazarda işlem görmeye sunmalıdır.



Önemli Uyum Süreleri ve Alınması Gereken Aksiyonlar

KVHS'lerin öne çıkan uyum süreleri ve alınması gereken aksiyonlar:

- KVHS'lerin **30/06/2025** tarihine kadar **Rezerv Kanıt Raporu** ile birlikte SPK'ya lisans başvurusu yapması beklenmektedir.
- Ayrıca en geç **30/09/2025** tarihine kadar başvurularına III-62.2 sayılı Tebliğ kapsamında hazırlanan **Bilgi Sistemleri Bağımsız Denetim Raporunu** eklemeleri gerekmektedir.
- Platformların **31/12/2025** tarihine kadar en az bir saklama kuruluşu ile sözleşme imzalaması ve mutabakat sistemi çerçevesinde gerekli teknik süreçleri ve entegrasyonları sağlaması beklenmektedir.
- KVHS'lerin Bilgi Sistemleri Yönetimine İlişkin Usul ve Esaslar Tebliği (VII-128.10) kapsamında **bilgi sistemleri sürekliliği** sürecine **31/12/2025, iç denetim fonksiyonlarına** ise **31/12/2026** tarihine kadar uyum sağlaması gerekmektedir.
- Periyodik bağımsız denetimler ilk kez 2026 yılı için gerçekleştirilecektir.

KPMG olarak size nasıl yardımcı olabiliriz?

KPMG Fintech ve Dijital Finans ekibi olarak geniş sektör bilgisi ve mevzuata uyum alanındaki danışmanlık tecrübemiz ile, gereksinimlerinizi belirleyerek kuruluşunuzun Kanun'a ve tüm ikincil düzenlemelere uyumlu ve yetkili bir Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcı olmak için sizlere her adımda destek olmaktayız.





İç Kontrol Yapısının Kurulması

- Kuruluşunuzun, İç Kontrol Sistemlerinin tasarlanması,
- İç Kontrol Birimi kontrol aktivitelerinin belirlenmesi,
- Gerekli politika, prosedür ve dokümantasyonun hazırlanması.



Listeleme Sürecinin Tasarlanması

- Kuruluşunuzun, Listeleme Politikasının tasarlanması,
- Listeleme için gerekli indikatörlerin belirlenmesi ve dokümante edilmesi.



İtiraz ve Şikayet Yönetimi

- Kuruluşunuzun, Kanun'a uyum çerçevesinde tasarlaması gereken İtiraz ve Şikayet Yönetimi sürecinin tasarlanması ve dokümante edilmesi.



Müşteri Kabul Süreci

- Müşteri kabul sürecinin uzaktan veya yerinde olacak şekilde Kanun ve olası diğer ilgili mevzuat çerçevesinde tasarlanmasına dair danışmanlık verilmesi,
- Müşteri kabul prosedürünün hazırlanması.



Kayıt Sisteminin Tasarlanması ve Kontrolü

- Kuruluşunuzun, kayıt sisteminin erişilebilirlik, güvenlik ve takip edilebilirlik bakış açısıyla kontrol edilmesi ve eksikliklerin belirlenmesi,
- Kuruluşunuzun, Kanun'a uyum çerçevesinde tasarlaması gereken kayıt sisteminin tasarlanması.



Bilgi Sistemleri Denetimi

- Kuruluşunuzun, bilgi sistemleri uyumu için ön denetim gerçekleştirilmesi ve yol haritası hazırlanması,
- Eksikliklerin tamamlanması için danışmanlık verilmesi,
- Kuruluşunuzda bilgi sistemleri denetimi gerçekleştirilmesi ve denetim ve güvence raporunun hazırlanması.



Rezerv Denetimi

- Kuruluşunuz Rezerv Denetiminin gerçekleştirilmesi ve Kanun'a uygun Rezerv Denetim Raporunun hazırlanması.



Anahtar Teslim Seremonisi

- Kuruluşunuz Anahtar Teslim sürecine refakat edilmesi ve Anahtar Teslim Seremoni Raporu hazırlanması.

İletişim:



Sinem Cantürk
Fintech ve Dijital
Finans Lideri,
Şirket Ortağı
scanturk@kpmg.com

Detaylı bilgi için:
KPMG Türkiye
Clients & Markets
tr-fmmarkets@kpmg.com

İstanbul
İş Kuleleri Kule 3 Kat 1-9
34330 Levent İstanbul
T : +90 212 316 6000

Ankara
The Paragon İş Merkezi
Kızılırmak Mah. Ufuk
Üniversitesi Cad.
1445 Sok. No:2 Kat:13
Çukurambar 06550
Ankara
T : +90 312 491 7231

İzmir
Folkart Towers Adalet
Mah. Manas Bulvarı
No:39 B Kule Kat: 35
Bayraklı 35530 İzmir
T : +90 232 464 2045

Bursa
Odunluk Mahallesi,
Liman Caddesi,
Efe Towers, No:11/B, 9-10
Nilüfer / Bursa
T : +90 232 464 2045

Adana
Çınarlı Mahallesi 61027
Sok Sunar Nuri Çomu İş
Merkezi Sitesi A Blok
No: 18 İç Kapı No: 13
Seyhan / Adana
T: +90 322 450 21 20

kpmg.com.tr
kpmgvergi.com



© 2025 KPMG Yönetim Danışmanlığı A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyona üye bir Türk şirkettir. Tüm hakları saklıdır.

Bu dokümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Doğru ve zamanında bilgi sağlamak için çalışmamıza rağmen, bilginin alındığı tarihte doğru olduğu veya gelecekte olmaya devam edeceği garantisi yoktur. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG adı ve KPMG logosu, bağımsız üye şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonun lisansı altında tescilli ticari markalardır. KPMG International Limited ve ilişkili kuruluşları müşterilere herhangi bir hizmet sunmamaktadır. © 2025 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirkettir. Tüm hakları saklıdır.