

A wide-angle landscape photograph of Yosemite National Park. The scene shows towering granite cliffs on the left and right, with snow-capped mountain peaks in the distance. The foreground is filled with a dense forest of evergreen trees, some showing autumnal colors. A waterfall is visible on the right side of the image. The sky is blue with scattered white clouds.

# NEWSLETTER

MART 2026

# İçindekiler

1

Bağımsız Denetime Tabi Şirketler İçin Eşik Değerler Güncellendi

-

3



4

Uzaktan Kimlik Tespiti Tebliği'nde Kapsamlı Değişiklik: Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar ve Yapay Zeka Kullanımı

-

7



8

Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 19) Kapsamında Uzaktan Kimlik Tespiti Rejimi

-

10



Ticaret

# Bağımsız Denetime Tabi Şirketler İçin Eşik Değerler Güncellendi

## Yazar: Av. Deniz Nalbant

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397. maddesi kapsamında bağımsız denetime tabi şirketlerin belirlenmesine ilişkin esasları düzenleyen "Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Belirlenmesine Dair Kararda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Karar", 17 Mart 2026 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girdi.

Söz konusu değişiklik, özellikle bağımsız denetim kapsamına giren şirketlerin belirlenmesinde esas alınan finansal eşik değerlerin önemli ölçüde artırılması ve bazı şirket gruplarının doğrudan denetim kapsamına alınması bakımından dikkat çekmektedir. Düzenleme, 1 Ocak 2026 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için uygulanacaktır.

## Genel Eşik Değerlerde Önemli Artış

Değişiklik ile birlikte, Karar ekinde yer alan (I) ve (II) sayılı listeler kapsamı dışında kalan şirketler bakımından bağımsız denetime tabi olma kriterleri yeniden belirlenmiştir. Buna göre, aşağıdaki üç ölçütten en az ikisinin art arda iki hesap döneminde aşılması halinde şirketler bağımsız denetime tabi olacaktır:

- Aktif toplamı: 300 milyon TL'den 500 milyon TL'ye yükseltilmiştir.
- Yıllık net satış hasılatı: 600 milyon TL'den 1 milyar TL'ye çıkarılmıştır.
- Çalışan sayısı: 150 kişi olarak korunmuştur.

Bu artış, özellikle orta ölçekli şirketler bakımından bağımsız denetim yükümlülüğünün kapsamını daraltan bir etki doğurmaktadır.

## Halka Açık Sayılan ve Özel Nitelikli Şirketler

Düzenleme kapsamında;

- Sermaye piyasası mevzuatı uyarınca halka açık sayılan şirketler,
- Karar ekinde yer alan (II) sayılı listede belirtilen şirketler

bakımından eşik değerlerde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.



Bu çerçevede:

Halka açık sayılan şirketler için:

- Aktif toplamı: 30 milyon TL
- Net satış hasılatı: 40 milyon TL
- Çalışan sayısı: 50 kişi

(II) sayılı listede yer alan şirketler için:

- Aktif toplamı: 120 milyon TL
- Net satış hasılatı: 150 milyon TL
- Çalışan sayısı: 100 kişi

eşikleri uygulanmaya devam edecektir.

Değişikliğin en dikkat çekici yönlerinden biri, eşik değerlerden bağımsız olarak denetime tabi olacak şirketleri belirleyen (I) sayılı listenin genişletilmesidir.

Bu kapsamda:

- 233 sayılı KHK kapsamında faaliyet gösteren kamu iktisadi teşebbüsleri ve bağlı ortaklıkları,
- 4646 sayılı Doğal Gaz Piyasası Kanunu kapsamında Türkiye’de kurulan ve sermayesinin %50’sinden fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamu iktisadi teşebbüslerine ait olan şirketler

(I) sayılı listeye eklenmiştir.

Bu şirketler, herhangi bir finansal eşik değere tabi olmaksızın doğrudan bağımsız denetim yükümlülüğü altına alınmıştır.

## **Bağımsız Denetim Kapsamının Daralması**

Eşik değerlerde yapılan artışın doğal sonucu olarak, (I) ve (II) sayılı listeler

dışında kalan şirketler bakımından bağımsız denetime tabi olma kapsamının daraldığı görülmektedir.

Özellikle:

- Aktif büyüklüğü ve ciro bakımından sınırların ciddi şekilde yükseltilmesi,
  - Çalışan sayısı kriterinin sabit bırakılması
- birlikte değerlendirildiğinde, daha önce bağımsız denetime tabi olan bazı şirketlerin yeni dönemde kapsam dışına çıkması söz konusu olabilecektir.

Buna karşılık, kamu bağlantılı şirketlerin doğrudan kapsama alınması, düzenlemenin yalnızca daraltıcı değil, aynı zamanda belirli alanlarda genişletici bir etki de doğurduğunu göstermektedir.

## **Yürürlük ve Uyum Süreci**

Karar, yayımlandığı tarihte yürürlüğe girmiş olmakla birlikte, 1 Ocak 2026 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri bakımından uygulanacaktır.

Bu kapsamda şirketlerin:

- Güncellenen eşik değerler ışığında finansal verilerini yeniden değerlendirmesi,
- Bağımsız denetime tabi olup olmadıklarını tespit etmesi,
- Kapsama giren şirketler bakımından bağımsız denetçi atama süreçlerini zamanında tamamlaması gerekmektedir.

## **Genel Değerlendirme**

Yapılan değişiklik, bağımsız denetim sisteminde daha seçici bir yaklaşım



benimsendiğine işaret etmektedir. Eşik değerlerin artırılması ile denetim yükümlülüğünün daha büyük ölçekli şirketlere odaklandığı, buna karşılık kamu etkisinin yüksek olduğu şirketlerin doğrudan denetim kapsamına alınarak sistemin dengelediği görülmektedir.

Bu yönüyle düzenleme, bir yandan özel sektör üzerindeki denetim yükünü nispeten azaltırken, diğer yandan kamu bağlantılı şirketler bakımından şeffaflık ve hesap verebilirliği güçlendiren çift yönlü bir politika tercihini yansıtmaktadır.

Şirketler açısından ise yeni dönemde en kritik husus, güncel eşiklere göre doğru bir sınıflandırma yapılması ve olası uyumsuzluk risklerinin önüne geçilmesi olacaktır.



## Mevzuat

# Uzaktan Kimlik Tespiti Tebliği'nde Kapsamlı Değişiklik: Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar ve Yapay Zeka Kullanımı

### **Yazarlar: Av Ayça Berker & Av. Deniz Nalbant**

Sermaye piyasalarında dijitalleşme ve finansal teknolojilerin gelişimi, müşteri edinimi ve sözleşme süreçlerinin yeniden şekillenmesine neden olmaktadır. Bu dönüşüm doğrultusunda, uzaktan kimlik tespiti uygulamaları yalnızca aracı kurumlar ve portföy yönetim şirketleri ile sınırlı kalmayıp daha geniş bir finansal ekosistemi kapsayacak şekilde evrilmektedir.

Bu kapsamda, Aracı Kurumlar ve Portföy Yönetim Şirketleri Tarafından Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Tebliği (III-42.1)'nde yapılan değişiklik, Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu değişiklik ile Tebliğ'in kapsamı genişletilmiş, teknolojik gelişmelere uyum sağlanmış ve uygulamaya yönelik önemli ilave yükümlülükler getirilmiştir.

### **Önceki Düzenleyici Çerçeve**

2022 yılında yürürlüğe giren Tebliğ ile:

- Aracı kurumlar ve portföy yönetim şirketlerine uzaktan müşteri edinimi imkânı tanınmış,
- Kimlik tespiti süreçleri görüntülü görüşme, biyometrik doğrulama ve risk temelli yaklaşım üzerine kurulmuş,
- Sürecin tamamının kayıt altına alınması ve güvenli iletişim altyapısı ile yürütülmesi zorunlu kılınmış,
- Elektronik ortamda kurulan sözleşmelerin belirli şartlar altında yazılı şekil yerine geçmesi sağlanmıştır.

Bu çerçeve, sermaye piyasalarında dijital onboarding süreçlerinin hukuki altyapısını oluşturmuştur.

### **Değişiklik ile Gelen Yenilikler**

Yapılan düzenleme, Tebliğ'de hem kapsam genişletici hem de uygulamayı derinleştirici nitelikte önemli yenilikler içermektedir.

#### **1. Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılar**

En dikkat çekici değişiklik, Tebliğ'in kapsamının genişletilmesidir. Bu kapsamda Tebliğ'in adı, amacı ve tanımlar bölümü revize edilmiş; kripto varlık hizmet sağlayıcılar açıkça düzenleme kapsamına alınmıştır. Böylece, kripto varlık piyasasında faaliyet gösteren platform ve benzeri kuruluşlar için de standart bir uzaktan müşteri edinim rejimi oluşturulmuştur.



Artık:

- Aracı kurumlar
- Portföy yönetim şirketleri
- Kripto varlık hizmet sağlayıcılar

uzaktan kimlik tespiti ve elektronik sözleşme rejimine tabi hale getirilmiştir.

## 2. Tanımlar ve Hukuki Dayanak

Tebliğ’de:

- “Personel” tanımı genişletilerek kripto varlık hizmet sağlayıcı çalışanlarını da kapsayacak şekilde yeniden düzenlenmiş,
- “Kripto varlık hizmet sağlayıcı” kavramı ilk kez Tebliğ’e eklenmiş,
- Dayanak maddeleri güncellenerek mevzuat altyapısı güçlendirilmiştir.

Bu değişiklikler, Tebliğ’in sistematik bütünlüğünü yeni kapsama uygun hale getirmektedir.

## 3. Süreç Yönetimi ve İç Kontrol Yükümlülükleri Artırıldı

Uzaktan kimlik tespiti sürecine ilişkin organizasyonel yükümlülükler önemli ölçüde sıkılaştırılmıştır:

- Süreç başlamadan önce iş akış prosedürü oluşturulması ve test edilmesi zorunlu hale getirilmiştir.
- Test sonuçları yazılı hale getirilecek, başarısızlık halinde süreç uygulanamayacaktır.
- Prosedürlerin yılda en az iki kez gözden geçirilmesi gerekecektir.
- Güvenlik ihlali, dolandırıcılık şüphesi veya teknolojik zafiyet durumlarında ilave gözden geçirme yükümlülüğü getirilmiştir.

Bu düzenlemeler, kurumların uzaktan kimlik tespiti süreçlerini yalnızca kurmakla kalmayıp sürekli izleme ve iyileştirme yükümlülüğü altına girdiğini göstermektedir.

## 4. Personel, Erişilebilirlik ve Hizmet Kalitesi

Değişiklik kapsamında,

- Personelin, müşterinin iradesini doğru değerlendirebilmesi için özel eğitim alması zorunlu hale getirilmiştir.
- Müşteri güvenini artırmaya yönelik uygun iletişim ortamı oluşturulması öngörülmüştür.
- Engelli bireylerin hizmetlere erişimini sağlamak amacıyla gerekli önlemlerin alınması zorunlu tutulmuştur

## 5. Risk Değerlendirme ve Müşteri Kabul Süreci

Başvuru sürecine ilişkin önemli bir netleştirme yapılmıştır:

- Başvuruların görüntülü görüşme öncesinde elektronik form ile alınması zorunlu hale getirilmiştir,
- Form içeriğinin, Mali Suçları Araştırma Kurulu düzenlemeleri ile uyumlu olması gerekmektedir,
- Başvuru verileri üzerinden risk değerlendirmesi yapılacaktır,
- Gerekli görülmesi halinde süreç görüntülü görüşme aşamasına geçmeden sonlandırılabilir.

Bu yaklaşım, müşteri ediniminde önleyici risk yönetimini güçlendirmektedir.



## 6. Görüntülü Görüşme ve Kimlik Doğrulama Süreçleri

Kimlik doğrulama sürecine ilişkin teknik gereklilikler artırılmıştır:

- Görüntülü görüşmede canlılık tespiti zorunlu hale getirilmiş,
- Sahte yüz (deepfake) gibi teknolojilere karşı ilave tedbir alınması yükümlülüğü getirilmiş,
- Kimlik bilgilerinin Kimlik Paylaşım Sistemi ve diğer veri kaynakları ile doğrulanması zorunlu tutulmuştur.

Bu düzenlemeler, özellikle artan dijital dolandırıcılık risklerine karşı önemli bir güvenlik katmanı oluşturmaktadır.

## 7. Müşteri Onayı ve Sözleşme Süreci

Değişiklik ile görüntülü görüşme sonunda müşteriden sözlü onay alınması açıkça düzenlenmiş ve elektronik ortamda kurulan sözleşmelerin geçerliliği genişletilerek: Teminat, kefalet, temlik gibi sözleşmeler dahil tüm sözleşmelerin, elektronik ortamda kurulması halinde yazılı şekil şartını sağlayacağı hüküm altına alınmıştır. Sözleşme kurulumu sürecinde ise güçlü kimlik doğrulama ve şifreleme altyapısı kullanımı zorunlu tutulmuştur.

## 8. Sorumluluk Rejimi ve Kurul Yetkileri

Yeni düzenleme ile:

- Yanlış kimlik tespiti riskinin yönetilmesi kurumların sorumluluğuna bırakılmış,

- Uzaktan kimlik tespiti ile edinilen müşterilerin ayrı risk profili ile izlenmesi zorunlu kılınmış,
- İşlem bazlı ilave güvenlik kontrolleri uygulanması öngörülmüş,
- İtiraz halinde ispat yükünün kurumlara ait olacağı açıkça düzenlenmiştir.

Buna ek olarak, Sermaye Piyasası Kurulu'na uzaktan kimlik tespiti kullanımını kısıtlama veya durdurma yetkisi verilmiştir.

## 9. Yapay Zeka Kullanımı

Tebliğ'e eklenen yeni madde ile:

- Uzaktan kimlik tespitinde yapay zeka temelli uygulamaların kullanılabilmesi mümkün hale getirilmiş,
- Bu kullanımın Mali Suçları Araştırma Kurulu düzenlemeleri (Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği Sıra No: 19, M.4) ile uyumlu olması şartı getirilmiş,
- Uygulamaya ilişkin usul ve esasları belirleme yetkisi SPK'ya bırakılmıştır.

Bu düzenleme, finansal sektörde regüle edilmiş yapay zekâ kullanımının önünü açması bakımından kritik önemdedir.

## Yürürlük

Tebliğ, yayımlandığı tarihte yürürlüğe girmiş olup hükümleri Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yürütülecektir.

## Genel Değerlendirme

Yapılan değişiklik, uzaktan kimlik tespiti rejimini daha kapsayıcı daha teknolojik ve



daha risk odaklı bir yapıya dönüştürmektedir.

Özellikle:

- Kripto varlık hizmet sağlayıcıların kapsama alınması,
- Yapay zeka kullanımının düzenlenmesi,
- Süreç yönetimi ve iç kontrol yükümlülüklerinin artırılması

dikkate alındığında, düzenlemenin yalnızca teknik bir güncelleme olmadığı; aksine finansal sistemin dijitalleşmesine paralel olarak yeni nesil bir uyum çerçevesi oluşturduğu görülmektedir.

Bununla birlikte, artan yükümlülükler karşısında kurumların:

- Teknolojik altyapılarını güçlendirmeleri,
  - İç kontrol ve uyum süreçlerini yeniden yapılandırmaları,
  - Özellikle dolandırıcılık ve siber güvenlik risklerine karşı daha proaktif bir yaklaşım benimsemeleri
- gerekecektir.

Sonuç olarak, söz konusu değişiklik hem sermaye piyasası kurumları hem de kripto varlık ekosistemi açısından uyum süreçlerini derinleştiren ve dijital finansın kurumsallaşmasını destekleyen önemli bir adım niteliği taşımaktadır.

## Finans

# Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 19) Kapsamında Uzaktan Kimlik Tespiti Rejimi

### **Yazar: Av. Deniz Nalbant**

Dijitalleşmenin hız kazanmasıyla birlikte uzaktan müşteri edinimi süreçlerinin hukuki çerçevesi giderek daha fazla önem kazanmaktadır. Bu doğrultuda, Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 19), 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında uzaktan kimlik tespiti yöntemlerine ilişkin usul ve esasları düzenleyerek, yükümlüler bakımından kapsamlı bir uyum çerçevesi ortaya koymaktadır. Tebliğ, uzaktan kimlik doğrulama süreçlerinin güvenli, izlenebilir ve risk temelli bir yaklaşımla yürütülmesini hedeflemektedir.

### **Tebliğin Amacı ve Kapsamı**

Tebliğin temel amacı, yükümlülerin müşterileriyle fiziksel olarak bir araya gelmeksizin kimlik doğrulaması yapabilmelerine imkan tanıyan yöntemlerin standartlarını belirlemektir.

Bu kapsamda Tebliğ;

- Finansal kuruluşlar ile belirli finansal olmayan meslek gruplarını kapsamakta,
- Uzaktan kimlik tespiti süreçlerinde kullanılabilecek elektronik kanalları (mobil uygulama, internet şubesi, web tabanlı platformlar vb.) tanımlamakta,
- Sürekli iş ilişkisi tesisinde kimlik doğrulama süreçlerine ilişkin asgari gereklilikleri ortaya koymaktadır.

Bu yönüyle Tebliğ, dijital müşteri edinimi ile kara para aklama ile mücadele

yükümlülükleri arasında denge kurmayı amaçlayan temel düzenlemelerden biri niteliğindedir.

### **Uzaktan Kimlik Tespitine İlişkin Temel İlkeler**

Tebliğ kapsamında uzaktan kimlik tespitine ilişkin süreçler, belirli temel prensiplere bağlanmıştır:

#### **1. Risk Temelli Yaklaşım**

Uzaktan kimlik tespiti süreçlerinin merkezinde risk temelli yaklaşım yer almaktadır. Bu çerçevede yükümlüler;

- Müşteri profili oluşturmak,
- İş ilişkisinin amacı ve mahiyetini analiz etmek,
- Müşterinin fon kaynaklarını ve işlem davranışlarını değerlendirmek zorundadır.



Bu yaklaşım, her müşteri için standart bir prosedür uygulanması yerine, risk seviyesine göre farklılaştırılmış kontrol mekanizmalarının devreye alınmasını öngörmektedir.

## 2. Kimlik Doğrulama ve Veri Teyidi

Tebliğ, uzaktan kimlik tespitinde alınan bilgilerin doğruluğunun çeşitli kaynaklar üzerinden teyit edilmesini zorunlu kılmaktadır. Bu kapsamda:

- Kimlik bilgileri, Türkiye Cumhuriyeti kimlik kartı üzerinden doğrulanır,
- Alınan veriler, kimlik paylaşım sistemi aracılığıyla teyit edilir,
- Süreçte elde edilen tüm bilgi ve belgeler kayıt altına alınır.

Bu düzenleme, uzaktan kimlik tespitinin güvenilirliğini artırmayı ve sahte kimlik kullanımını önlemeyi hedeflemektedir.

## 3. Sürecin Tamamlanma Zamanı

Tebliğ'e göre uzaktan kimlik tespiti, sürekli iş ilişkisi tesis edilmeden önce tamamlanmalıdır. Bu hüküm, müşteri ile herhangi bir finansal ilişkiye girilmeden önce kimlik doğrulama sürecinin eksiksiz şekilde sonuçlandırılmasını zorunlu kılmaktadır.

## 4. Elektronik Kanalların Kullanımı

Uzaktan kimlik tespiti süreçleri;

- Mobil uygulamalar,
- Web tabanlı platformlar,
- İnternet şubeleri

gibi elektronik kanallar üzerinden yürütülebilmektedir. Ancak bu kanalların;

- Yeterli teknik altyapıya sahip olması,
- Güvenlik ve gizlilik standartlarını sağlaması,
- Kimlik doğrulama bileşenlerini içermesi

gerekmektedir.

## 5. Sıkılaştırılmış Tedbirler ve Gelişmiş Kontroller

Tebliğ, uzaktan kimlik tespiti ile kurulan iş ilişkilerinin doğası gereği daha yüksek risk barındırabileceğini kabul ederek, bu tür ilişkilerde sıkılaştırılmış tedbirler uygulanmasını öngörmektedir.

Bu kapsamda yükümlüler;

- Müşteri hakkında ilave bilgi edinmek,
- İşlemleri daha sık izlemek,
- Üst yönetim onayı mekanizmaları kurmak,
- İşlem limitleri belirlemek,
- Şüpheli işlem tespitine yönelik kontrol sıklığını artırmak

gibi önlemleri uygulamakla yükümlüdür.

Ayrıca, ilk finansal işlemin başka bir finansal kuruluş üzerinden gerçekleştirilmesi gibi ek güvenlik katmanları da öngörülebilmektedir.

## 6. Kayıt ve Saklama Yükümlülükleri

Uzaktan kimlik tespiti sürecinde elde edilen:

- Kimlik bilgileri,
- Görüşme kayıtları,
- Teyit belgeleri

dahil olmak üzere tüm veri ve kayıtların, talep edilmesi halinde yetkili mercilere sunulabilecek şekilde muhafaza edilmesi gerekmektedir.



Bu yükümlülük, denetim ve inceleme süreçlerinin etkinliğini sağlamak açısından kritik öneme sahiptir.

## 7. Uyum ve Yaptırım Rejimi

Tebliğ'de öngörülen yükümlülükler uyulmaması halinde, ilgili yükümlüler hakkında 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında idari yaptırımlar uygulanacaktır.

Bu durum, uzaktan kimlik tespiti süreçlerinin yalnızca teknik bir operasyon değil, aynı zamanda ciddi hukuki sorumluluklar doğuran bir uyum alanı olduğunu açıkça ortaya koymaktadır.

## Genel Değerlendirme

Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 19), Türkiye'de uzaktan müşteri edinimi süreçlerinin hukuki altyapısını oluşturan temel düzenlemelerden biri olarak öne çıkmaktadır. Tebliğ ile:

- Uzaktan kimlik tespiti süreçleri standartlaştırılmış,

- Risk temelli yaklaşım güçlendirilmiş,
- Dijital kanallar üzerinden müşteri edinimi mümkün hale getirilmiş,
- Aynı zamanda kara para aklama ve terörün finansmanı ile mücadele mekanizmaları korunmuştur.

Özellikle finansal teknolojilerin (fintech) gelişimi ve uzaktan hizmet sunumunun yaygınlaşması dikkate alındığında, Tebliğ'in getirdiği düzenlemelerin uygulamada kritik bir rol oynadığı açıktır.

Bu çerçevede, yükümlülerin hem teknik altyapılarını hem de iç kontrol ve uyum mekanizmalarını Tebliğ hükümleri doğrultusunda yapılandırmaları; olası yaptırımların önüne geçilmesi ve sürdürülebilir bir uyum yapısının tesis edilmesi bakımından büyük önem taşımaktadır.



 Büyükdere Cad. No:185  
Kanyon Kompleksi  
C Blok K:7  
Şişli, İstanbul  
 : +90 212 353 03 00  
 : [www.berkerberker.com](http://www.berkerberker.com)

