

15 Mayıs 2025



Sermaye Piyasası Kurulu Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcıların Rezerv Kanıt Denetimleri Hakkında İlke Kararı Yayımladı. Kripto Platformlarında Rezerv Denetimleri Başlıyor.

13 Mart 2025 tarihli ve 32840 sayılı Resmi Gazete’de, Sermaye Piyasası Kurulu (“Kurul”) tarafından yayımlanan III-35/B.1 sayılı Kripto Varlık Hizmet Sağlayıcılarının Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Tebliğ ile kripto varlık hizmet sağlayıcılara (“KVHS”) rezerv kanıt sunma yükümlülüğü getirilmişti. Bu yükümlülüğün nasıl denetleneceği ise, 08.05.2025 tarihli ve 30/846 sayılı Kurul kararıyla yürürlüğe konulan i-SPK.35/B.2 sayılı İlke Kararı (“İlke Karar”) ile netleşmiş olup, KVHS nezdinde gerçekleştirilecek **rezerv kanıt denetimlerinin** usul ve esasları belirlenmiştir. Buna göre denetimler, hem periyodik olarak hem de faaliyet izni başvurularından önce yürütülecektir.

Denetimler, yalnızca **bilgi sistemleri denetçileri** tarafından gerçekleştirilecek olup, süreç ilgili düzenlemelerde tanımlanan standartlar çerçevesinde yürütülecektir.

I. YÖNETİCİ ÖZETİ

KVHS’lerin rezerv kanıt süreçleri netleşmiştir. Yeni İlke Kararı ile, KVHS’lerin müşteri varlıklarını rezervlerde tuttuklarını belgelemeye yönelik denetim süreçleri bağımsız bilgi sistemleri denetçileri tarafından yürütülecek şekilde belirlenmiştir.

Karar, denetim dönemleri, kapsam, rapor formatları ve teyit yöntemleri gibi birçok kritik başlıkta detaylı düzenlemeler içermekte olup, yeni düzenleme ile denetim sonuçlarının güvenilirliğini arttırmak, şeffaflığını güçlendirmek ve müşteri varlıklarının gerçekten saklandığını objektif biçimde ortaya koymak amaçlanmaktadır.

Aşağıda, söz konusu İlke Kararı ile getirilen düzenlemelere ilişkin bilgiler detaylı olarak açıklanmıştır.

II. İLKE KARAR İLE GETİRİLEN YENİ DÜZENLEMELER

1) Denetim Dönemi ve Sözleşme

- Denetim dönemi, her yılın üçüncü, altıncı, dokuzuncu ve on ikinci ayları olmak üzere üçer aylık periyotları kapsar.
- Denetimler için KVHS ile bilgi sistemleri bağımsız denetim kuruluşları arasında denetime tabi her üç aylık dönemin en geç ilk ayında rezerv kanıt denetiminin yürütülmesine ilişkin

olarak sözleşme imzalanır. Sözleşme, söz konusu yılın diğer denetim dönemlerini de kapsayacak şekilde topluca imzalanabilir.

- Aynı denetim firması en fazla 12 dönem, aynı bilgi sistemleri baş denetçisi aynı KVHS için en fazla 4 dönem üst üste görev alabilir.

2) Denetim Kapsamı

- Müşteri varlıklarının en az %80'ini kapsayacak şekilde, müşterilere ait kripto varlıklar içerisinde en büyük bakiyeye sahip asgari 10 kripto varlık denetime dahil edilir.
- Ayrıca, platformun likit rezervinin tamamı denetlenir ve raporda ayrı başlık altında belirtilir.
- Denetim kapsamındaki kripto varlıkların %100'ünün varlığı teyit edilir.
- Denetçi, rastgele iki tarih belirleyerek verileri zincir üzerinde kontrol eder. Seçilen tarihler, denetim tarihinin bir gün öncesine kadar KVHS ile paylaşılmaz.

3) Denetim Raporu Hazırlığı ve Teslimi

- Rapor, denetçi tarafından imzalandıktan sonra 10 iş günü içinde KVHS yönetim kuruluna sunulur.
- Raporun kabulüne yönelik yönetim kurulu kararıyla birlikte 15 iş günü içinde Kurul'a, gönderilir.
- Ayrıca denetim sürecinde denetçi tarafından toplam rezerv koruma oranının %100'ün altında kaldığının tespit edilmesi halinde bu durum derhal Kurul'a bildirilir.

4) Kamuya Açıklama ve Gizlilik

- Denetim raporu KVHS yönetim kurulu ve SPK dışında herhangi bir taraf ile paylaşamaz. Raporun kamuya açık versiyonunda yalnızca müşteri varlıklarına dair rezerv oranları son denetim raporuna uyumlu olmak kaydıyla paylaşılabilir. Denetim firmasına ilişkin bilgi yayımlanamaz.

Ayrıntılı bilgi için bizimle temasa geçebilirsiniz.



ELA SARI

Ortak Avukat

ela.sari@aschukuk.com



ARAS COŞKUN

Avukat

aras.coskun@aschukuk.com



DİLARA FIRAT

Avukat

dilara.firat@aschukuk.com

İşbu bilgilendirme notu 08.05.2025 tarihli ve 30/846 sayılı Kurul kararıyla yürürlüğe konulan i-SPK.35/B.2 sayılı İlke Kararı'na ilişkin bilgilendirme amacıyla 15 Mayıs 2025 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

İşbu bilgilendirme notu içerisinde yer alan değerlendirmeler hukuki tavsiye ya da hukuki görüş niteliği teşkil etmemekte olup, bu değerlendirmelerden ötürü herhangi bir şekilde Aksu Çalışkan Beygo Avukatlık Ortaklığı'na sorumluluk tahmili mümkün değildir. Bu bilgi notunun kapsamındaki soru ve sorunlarınız bakımından hukuki danışman görüşü alınması tavsiye edilir.

ASChukuk
AKSU ÇALIŞKAN BEYGO AVUKATLIK ORTAKLIĞI

Adres	Telefon	Faks	E-Posta / Web Sitesi
Harmancı Giz Plaza Kat: 3-8-15-16 Levent İstanbul	+90 212 284 98 82	+90 212 284 98 83 +90 212 279 63 32	info@aschukuk.com www.aschukuk.com