# **Müşteri Tanıma Kuralı’nın fiziki olarak gerçekleştirilmesi ile birlikte, müşterileri elektronik ortamda sözleşme onaylarının alınması yöntemi**

## **Şirket Merkezinden gerçekleştirilmesi halinde;**

### Müşteriden;

#### Gerçek Kişi:

* Kimlik Belgesi (Ehliyet, Nüfus Cüzdanı, Pasaport)
* Adres Teyit Belgesi (Yerleşim Yeri Belgesi ve abonelik gerektiren bir fatura)

#### Tüzel Kişi:

* Ana sözleşmenin yer aldığı Kuruluş Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi
* İmza Sirküleri
* Vergi Levhası
* Faaliyet Belgesi
* Şirket Yetkili Beyanı (Ana faaliyet konusu Ürün Piyasası’nda işlem yapma yetkisi içermeyen limited şirketlerde ortaklar Kurul Kararı ile atanmış Yetkili Beyanı; anonim şirketlerde ise Yönetim Kurulu Kararı ile atanmış Yetkili Beyanı)
* Gerçek kişi ortaklara ait Kimlik Belgesi örneği,
* Tüzel Kişi ortaklara ait vergi levhası ve Faaliyet Belgesi
* Ortaklık yapısında %25’ hisse payını aşan gerçek/tüzel kişi var ise müşteri tesisinde iletilen gereken belgeler ayrıca temin edilmelidir.)

Belgelerinin alınması suretiyle müşteri tanıma kuralının sağlanması,

### Belgelerin Doküman Yönetim Sistemine yüklenmesinin sağlanması,

### Alınan belgeler doğrultusunda temsilcilerimiz tarafından Infleks uygulaması üzerinden bilgi güncellemelerinin (Giriş + Onay aşamaları ile) yapılması,

### İnfleks uygulamasında Sözleşmeler sekmesinden “Genel Risk Bildirim Formu” tanımlamalarının (Giriş + Onay aşamaları ile) gerçekleştirilmesi

### Müşteri kartında bulunan kayıtlı cep telefonuna elektronik ortam parolasının gönderilmesi,

### Belgelerin klase edilmesi,

### Müşterinin sözleşmeler raporunda KVKK ve Çerçeve Sözleşme onaylarının müşteri tarafından yapılıp yapılmadığının takibi,

## **Acenteler üzerinden gerçekleştirilmesi halinde;**

### Müşteriden;

#### Gerçek Kişi:

* Kimlik Belgesi (Ehliyet, Nüfus Cüzdanı, Pasaport)
* Adres Teyit Belgesi (Yerleşim Yeri Belgesi ve abonelik gerektiren bir fatura)

#### Tüzel Kişi:

* Ana sözleşmenin yer aldığı Kuruluş Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi
* İmza Sirküleri
* Vergi Levhası
* Faaliyet Belgesi
* Şirket Yetkili Beyanı(Ana faaliyet konusu Ürün Piyasası’nda işlem yapma yetkisi içermeyen limited şirketlerde ortaklar Kurul Kararı ile atanmış Yetkili Beyanı; anonim şirketlerde ise Yönetim Kurulu Kararı ile atanmış Yetkili Beyanı)
* Gerçek kişi ortaklara ait Kimlik Belgesi örneği,
* Tüzel Kişi ortaklara ait vergi levhası ve Faaliyet Belgesi
* Ortaklık yapısında %25’ hisse payını aşan gerçek/tüzel kişi var ise müşteri tesisinde iletilen gereken belgeler ayrıca temin edilmelidir.)

Belgelerinin alınması suretiyle müşteri tanıma kuralının sağlanması,

### Belgelerin Doküman Yönetim Sistemine yüklenmesinin sağlanması,

### ÜPAK çalışanı tarafından İnfleks uygulamasında Sözleşmeler sekmesinden “Genel Risk Bildirim Formu” tanımlama girişinin gerçekleştirilmesi

### ÜPAK çalışanı tarafından Doküman Yönetim Sistemi üzerinden belgelerin kontrolü ve Acenteler tarafından yapılan girişlerin onaylanması

### ÜPAK çalışanı tarafından Müşteri kartında bulunan kayıtlı cep telefonuna temsilci tarafından elektronik ortam parolasının gönderilmesi,

### Belgelerin asıllarının Şirket merkezine alınması hususunda gerekli takip süreçlerinin işletilmesi,

### Müşterinin sözleşmeler raporunda KVKK ve Çerçeve Sözleşme onaylarının müşteri tarafından yapılıp yapılmadığının takibi,

# **İç Saklama/Merkez ÜPAK Saklaması kullanmak isteyen müşteriler için yapılması yöntemi,**

### Saklamacı Kurum kodunun/adının “UPM” olarak güncellenmesi

### Müşterinin yazılı talebi ile temsilci tarafından İnfleks uygulaması üzerinden; müşteri kartına bağlı işlemci portföy bilgilerinde güncellemenin yapılması

### Veya

### Müşteri tarafından elektronik platformlarda saklamacı kurum değişiklik ekranından tanımlamanın gerçekleştirilmesi

### Saklamacı Hesap Sözleşmesin onaylanması;

#### Talebin yazılı olarak ve Saklama Sözleşmesinin fiziki imza ile alınması halinde temsilci tarafından Müşteri sözleşmelerinde sırasıyla;

* Saklama Hesabı Genel Risk Bildirim Formunun
* Saklama Hesabı KVKK Aydınlatma Metninin
* Saklama Hesabı Çerçeve Sözleşmesinin

İnfleks uygulaması üzerinde onaylarının verilmesi

Veya

#### Müşterinin elektronik platformlar üzerinden saklamacı kurum değişikliğini yapması halinde ise ardından yine elektronik platform üzerinden sırasıyla;

* Saklama Hesabı Genel Risk Bildirim Formunun
* Saklama Hesabı KVKK Aydınlatma Metninin
* Saklama Hesabı Çerçeve Sözleşmesinin

Elektronik onaylarını verilmesi,

### Bu süreçlerin ardından İşlemci ÜPAK otomasyonu ile Merkez ÜPAK otomasyonu merkez saklama entegrasyonu sayesinde iletişime geçmektedir. Bu sayede Merkez ÜPAK otomasyonu İşlemci ÜPAK otomasyonundan aldığı müşteri bilgilerini kullanmak suretiyle sırasıyla;

#### Merkez ÜPAK Saklamacı Müşteri Kartı Oluşumu

#### Merkez ÜPAK Saklamacı Portföy Hesap Oluşumu

#### Merkez ÜPAK Saklamacı Portföy MKK Hesap açımı ve sicil eşleştirmesinin sağlanması

#### İşlemci ÜPAK sistemine eşleştirilen Merkez ÜPAK Saklamacı Portföy Numarasının bildirilmesi

Süreçleri işletilmektedir.

Bu süreç test ortamlarından yaklaşık 3-4 dakikalık bir zaman diliminde tamamlanmaktadır. Ancak Prod ortamlarında bu sürenin daha kısa bir zaman diliminde tamamlanması hedeflenmektedir.