

Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik Yürürlüğe Girdi

Temmuz 2021

Yazarlar: Selin Kaledelen, Atakan Arslan, Elif Engin, Sertaç Yüksel

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK” veya “Kurum”) tarafından hazırlanan “Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”) 4 Haziran 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlandı.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”) madde 73 uyarınca, BDDK, 2020 yılının Şubat ayından itibaren sır niteliğindeki bilgilerin paylaşımına ve aktarılmasına ilişkin kapsam, şekil, usul ve esasları belirlemeye veya bunlara ilişkin sınırlamalar getirmeye yetkili kılınmıştı. BDDK, Yönetmelik’in gerekçesinde; bankaların yükümlülükleri, bu yükümlülüğün istisnaları, müşteri sırrı kavramı ve bunların aktarılması gibi hususlarda netlik sağlamayı amaçladığını belirterek, Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik Taslağını (“Taslak”) internet sitesinde yayımlamış ve Taslak kamuoyu görüşüne açmıştı. 4 Haziran 2021 tarihli ve 31501 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelik, 1 Ocak 2022 tarihinde yürürlüğe girecektir.

Müşteri Sırrı ve Banka Sırrı Kavramları

Yönetmelik kapsamında “müşteri sırrı” kavramı Bankacılık Kanunu’na nazaran daha geniş olarak ele alınmıştır. Bankacılık faaliyetlerine özgü olarak bankalarla müşteri ilişkisi kurulduktan sonra oluşan gerçek ve tüzel kişilere ait verilerin müşteri sırrı olduğunu düzenleyen Bankacılık Kanunu madde 73/3 hükmünden farklı olarak Yönetmelik ile bir gerçek veya tüzel kişi müşterinin, bankanın müşterisi olduğunu gösterir her türlü bilgisinin de müşteri sırrı kapsamında olduğu düzenlenmiştir. Ayrıca müşteri ilişkisi kurulmamış olsa dahi, başka bir banka nezdinde bulunan müşteri sırrı niteliğindeki bilgilerin elde edilmesi ve öğrenilmesinin de bu sır saklama yükümlülüğü çerçevesinde olduğu belirtilmiştir.

Müşteri sırrı kavramının aksine “banka sırrı” kavramı ise Bankacılık Kanunu’nda tanımlanmamıştır. Yönetmelik madde 5 tahtında ise doğrudan bir tanım yapılmamış olmasına karşın bu kavramın kapsamının belirlenmesine yarayan bir düzenleme gerçekleştirilmiştir. Yönetmelik madde 5/5 hükmüne göre müşteri sırrı niteliğinde olmayıp yalnızca bankaya ait bilgileri içeren banka sırrı niteliğindeki bilgilerin, banka yönetim kurulu kararı ile banka sorumluluğunda üçüncü taraflar ile paylaşılması sır saklama yükümlülüğüne aykırılık teşkil etmeyecektir. Düzenlenen bu istisna hükmünden, banka sırrı kavramının kapsamında müşteri sırrı niteliğinde olmayan, yalnızca bankaya ait ve bankanın iç işleyişine ilişkin bilgilerin bulunduğu anlaşılmaktadır.

Yönetmelik Kapsamında Yeni Düzenlemeler

1. Sır Saklama Yükümlülüğü

1.1 Sır Kavramı

Yönetmelik madde 4/3 hükmü uyarınca bir tüzel veya gerçek kişinin banka ile müşteri ilişkisi kurulduktan sonra bankacılık faaliyetleri kapsamında ve buna özgü olarak ortaya çıkan bilgileri sır

niteliğindedir. Sır niteliği kapsamına, gerçek veya tüzel kişinin bankayla müşteri ilişkisine temel teşkil eden bilgileri de dâhildir. Söz konusu gerçek veya tüzel kişiyle müşteri ilişkisi kurmamış olan bir banka, bu sır niteliğini haiz olan bilgilere ulaştığı takdirde Yönetmelik madde 4/1 hükmü uyarınca kendi bünyesindeki bir müşteri sırrı gibi aynı yükümlülüklerle tabi olarak saklamalıdır.

1.2 Sır Saklamakla Yükümlü Kişiler

Yönetmelik madde 4 uyarınca sıfat ve görevleri sebebiyle bankalara veya müşterilerine ait sırları öğrenenler sır saklama yükümlülüğü altındadır. Yönetmelik kapsamında sır saklama yükümlülüğü ve bu yükümlülüğe tabi olan kişiler, Bankacılık Kanunu ile de paralel olacak şekilde düzenlenmiştir. Her iki düzenlemede de bu kişilerin söz konusu sırları ilgili düzenlemede açıkça yetkili kılınan mercilerden başkalarına açıklayamayacakları da açıkça belirtilmiştir.

1.3 Sır Saklama Yükümlülüğünün Devamlılığı

Sır saklama yükümlülüğü, Yönetmelik madde 4 uyarınca, sırrı öğrenen kişi görevden ayrılrsa bile devam etmektedir. Taslak'tan farklı olarak yürürlüğe giren Yönetmelik ile birlikte söz konusu verilere ilişkin düzenlenen bu sır saklama yükümlülüğünün ne zaman başlayacağı da düzenlenmiştir. Yönetmelik madde 4/4 hükmüne eklenen son cümle uyarınca sır saklama yükümlülüğü, bankaların üçüncü kişilerden, bu kişiler müşterileri olmadan önce elde ettikleri verilerin müşteri sırrı haline gelmesinden itibaren başlayacaktır. *Müşteri sırrı haline gelme* ise müşteri ilişkisinin kurulmasından sonra kişisel verilerin banka bünyesinde müşteri ilişkisine hizmet edecek şekilde işlenmesi yoluyla olmaktadır.

2. Sır Saklama Yükümlülüğünden İstisna Tutulan Haller

2.1 İstisnalar

(a) Genel İstisna

Yönetmelik madde 5/1 hükmü uyarınca kanunen bu bilgileri öğrenmeye yetkili kılınmış kimselerle sır niteliğini haiz bilgilerin paylaşılması, sır saklama yükümlülüğünün ihlali sonucunu doğurmaz.

(b) Gizlilik Sözleşmesine Yönelik İstisnalar

Yönetmelik madde 5/2, 5/3 ve 5/4 hükümleri uyarınca gizlilik sözleşmesi yapılması ve paylaşılan sır niteliğini haiz banka veya müşteri bilgilerinin belirlenmiş sınırlı amaçlar doğrultusunda kullanılması kaydıyla:

- Banka ve finansal kuruluşların kendi aralarında bilgi ve belge alışverişi yapması;
- Bankacılık Kanunu madde Ek 1'de kurulması öngörülen Risk Merkezi veya en az beş banka veya finansal kuruluşun kuracağı şirketler aracılığıyla bilgi ve belge alışverişi yapılması;
- Sözleşmenin bir örneğinin, paylaşımın amaçlarının, teknik ve idari tedbirlerin, bilgilerin paylaşıldığı tarafların unvan ve ülke bilgilerinin 6 ayda bir veya değişiklik olduğu takdirde hemen Kuruma raporlanması şartıyla; bankanın sermayesinde en az %10 paya sahip olan ana ortaklıklara, bunların yurt içi veya yurt dışında yerleşik kredi kuruluşu veya finansal kuruluş olması mümkündür. Ayrıca gerekli idari ve teknik tedbirlerin alınması kaydıyla hakim ortağa ya da bu ortağın belirleyeceği ve belirli faaliyetlere ilişkin olarak hizmet aldığı grup şirketine;
 - (i) Konsolide finansal tablolara,
 - (ii) Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğinde ("**İSEDES Yönetmeliği**") yer alan tüm risk kategorilerindeki risk yönetim faaliyetlerine,
 - (iii) Ulusal ya da uluslararası bir mevzuattan kaynaklanmak şartıyla, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ("**5549 sayılı Kanun**") ile 6415 Sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunda tanımlı mali suçların işlenmesi riski de dâhil olmak üzere, uyum riski faaliyetlerine ve

(iv) İç denetim uygulamalarına

ilişkin bilgi ve belge sağlanması;

- Banka sermayesinin en az %10'unu doğrudan veya dolaylı yolla temsil edilmesi halinde bu payların satışına ilişkin ve krediler dahil varlıkların ve bu varlıklara dayalı menkul kıymetlerin değer belirleme çalışmalarında kullanılmak ve muhtemel alıcıları bilgilendirmek amaçlı bilgi ve belge alışverişleri yapılması; ve
- Değerleme, derecelendirme, destek hizmetlerinde, bağımsız denetim faaliyetlerinde, gerekli idari ve teknik tedbirlerin alınması koşuluyla hizmet alımlarına yönelik hizmeti sağlayan kişilere bilgi ve belge sağlanması

sır saklama yükümlülüğüne aykırılık oluşturmaz.

(c) Kurumlara İlişkin İstisnalar

Yönetmelik uyarınca, bazı hallerde müşteri sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşımının sır saklama yükümlülüğünün ihlali olmayacağı kabul edilmiştir. Buna göre:

- Banka sırrı niteliğindeki bilgilerin bankanın yönetim kurulunun alacağı karar veya paylaşımına ilişkin yönetim kurulu karar alma yetkisinin usul ve esasları belirlenmek kaydıyla genel müdürlüğe devredilmesiyle sorumluluğu bankaya ait olmak üzere üçüncü taraflarla paylaşılması;
- Müşterilerin kamu kurum ve kuruluşlarına kendi talepleri üzerine verdiği sır niteliğindeki bilgilerin bankalar, Risk Merkezi veya en az beş banka ya da finansal kuruluşlarca oluşturulmuş şirketlerce müşterinin talimat veya talebi doğrultusunda bilgilerin doğruluğuna ilişkin teyit sağlanması;
- Banka ve müşteri arasında vuku bulan uyuşmazlıklarda, müşterinin sırrı ve banka sırrı bankanın iddia ve savunma hakkını kullanması için gerekliyse uyuşmazlığı çözmeye yetkili makamlara ve bunların temsilcilerine bilgi sağlanması; ve
- 5549 sayılı Kanun madde 5 uyarınca finansal gruba bağlı kuruluşların grup içerisinde müşterinin tanınması, hesap ve işlemlerine ilişkin bilgi paylaşılması

sır saklama yükümlülüğüne aykırılık teşkil etmemektedir.

2.2 Yönetmelik ile Taslak Arasındaki Düzenleme Farklılıkları

Yönetmelik metni, Taslak ile büyük oranda benzerlik göstermekle birlikte bazı hükümlerde değişiklik yapılmıştır:

- Sır saklama yükümlülüğüne istisna tutulan diğer haller ise Taslak'a kıyasla Yönetmelik'te daha geniş ve özellikli olarak belirlenmiştir;
- Yönetmelik madde 5'te öngörülen uyum riski kapsamındaki paylaşımların, tarafların tabi olduğu ulusal veya uluslararası mevzuattan kaynaklanması şartı getirilmiştir;
- Banka yönetim kurulu kararı ile üçüncü taraflarla paylaşılacak banka sırrının istisna kapsamında değerlendirileceğine ilişkin düzenleme Yönetmelikte istisnalar altına taşınarak daha düzenli bir görünüm sağlanmıştır ve bunun banka sorumluluğu dahilinde olacağı belirtilmiştir;
- Yönetmelik madde 5 hükmünde yer alan müşteri sırrına kapsamındaki bilgilerin teyit edilmesi hususu, bilgilerin doğru olup olmamasının teyidi ile sınırlanmış ve Yönetmelik'te istisnadan yararlanabilecek kurum ve kuruluşlar genişletilmiştir;
- Yönetmelik madde 5'te yer alan kuruma raporlanacak hususlar kapsamında Yönetmeliğe "Banka sırrı ve müşteri sırrı niteliğindeki bilgiler" kısmı eklenmiş ve Yönetmelik taslağında yer alan "*Hakim ortak / ana ortaklık dahil sır kapsamındaki aktarılan bilgiler*" kısmı çıkarılmıştır; ve
- 5549 sayılı Kanun madde 5 uyarınca finansal gruba bağlı kuruluşların grup içinde ve bankanın taraf olduğu uyuşmazlıklarda gerekli olması halinde müşteri sırrı veya banka sırrı niteliğindeki bilgilerin, sır

saklama yükümlüğünü ihlal etmeden kimler ile hangi koşullarda ve nasıl paylaşılacağı hususları Yönetmelik taslağında bulunmamasına rağmen Yönetmelikte düzenlenmiştir.

Daha detaylı bilgi için bilgi notumuzun son kısmında yer alan Yönetmelik ile Taslak arasındaki farklılıklara ilişkin tabloyu inceleyebilirsiniz.

3. Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılmasına İlişkin Genel İlkeler

3.1 Ölçülülük İlkesi

Yönetmelik madde 6'da gösterilen hususlar doğrultusunda beş kriter öngörülmüştür. Ölçülülük ilkesinin gereği olarak, sır saklama yükümlülüğü düzenlemeleri kapsamında;

- Bilginin yalnızca belirtilen amaca hizmet edecek verileri içermesi;
 - Verilerin paylaşımının belirtilmiş amaca hizmet etmesi adına veri ve amaç arasındaki hizmet ilişkisinin gösterilebiliyor olması;
 - Bilgi sahibinin kimliğine ilişkin bilgilerin amaca hizmette bir farklılık doğurmadığı durumlarda anonimleştirme, toplulaştırma yöntemlerinin uygulanmış olması;
 - Sırrın sahibi müşteri hâkim ortak, ana ortaklık veyahut grup şirketinin de müşterisi değilse sırrın kimliksizleştirilme, toplulaştırma, anonimleştirme metotlarının uygulanmış olması; ve
 - Taraflar ve metotların en az veri kopyası yaratacak şekilde hareket etmeleri
- yükümlülükleri öngörülmüştür.

Yönetmelik madde 6/7 uyarınca ölçülülük ilkesi kriterleri müşterinin talep ve talimat sınırlarına uyumluluk göz önünde bulundurularak değerlendirilecektir. Yönetmelik madde 5/2 (b) ve 5/3 hükümleri çerçevesinde yapılacak paylaşımlarda;

- Kapsamlı veri paylaşımı ve karşı tarafın uyum riski amaçlı paylaşımlarda hâkim ortak, ana ortaklık veya grup şirketi müşterisi olmasa dahi BDDK'nın olumlu görüşünün alınmış olması kaydıyla; ve
- Konsolide risk yönetimi amacıyla paylaşılacak verilerin banka ana sermayesinin %10 ya da daha fazlasına tekabül eden miktarda kredi kullanılmış gerçek, tüzel kişi veya risk grubuna ait olduğu takdirde,

Yönetmelik madde 6/1(ç) hükmünde yer alan anonimleştirmeye dair hüküm burada uygulama alanı bulmayacaktır. Kurum bu sınırlamalarda değişiklik yapma hakkını saklı tutmaktadır.

Yönetmelik madde 6/10 uyarınca Yönetmelik madde 5/2(b) ve madde 5/3 kapsamında iç denetime ilişkin paylaşımlarda müşterinin kimliğinin belirlenebilir olması her halükarda ölçülülük ilkesine aykırılık teşkil eder.

3.2 Diğer Genel İlkeler

Yönetmelik Madde 6 uyarınca gerçek kişi müşterilerin sırlarının saklanması 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ("KVKK") madde 4 kapsamındaki genel ilkelere uygun hareket edilmelidir.

Müşterinin açık rızası da sır saklama yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. İstisnalar arasında gösterilen durumlar haricinde, müşterinin açık rızası olsa dahi müşteriden gelen bir talep ya da talimat olmaksızın müşteri sırrı niteliğindeki bilgiler yurt içi veya yurt dışındaki taraflarla paylaşılabilir. Söz konusu yükümlülüğü kaldıracak olan talep veya talimatın bankanın normal koşullarda vereceği hizmetler için ön şart olarak belirlenmesi de hukuka aykırı olacak addedilecektir. Bu talep ya da talimat daha sonrasında yine aynı müşteri tarafından değiştirilebilmesi ihtimali saklı kalmak koşuluyla, yazılı veyahut kalıcı veri saklayıcısı yoluyla, süreli ya da süresiz, bir veya birden fazla işlem için geçerli olacak şekilde verilebilir. Yönetmelik madde 6/6'da sayılan durumlar harici talep ve talimatların elektronik bankacılık aracılığıyla görüntülenebilmesi esastır.

Yönetmelik madde 6/6 uyarınca müşteri sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşılmasının zorunlu olduğu durumlarda, işlem müşteri tarafından başlatıldığı ya da elektronik bankacılık üzerinden emir girildiği takdirde bu durum talep veya talimat yerine geçecektir.

İSEDES Yönetmeliği madde 3 uyarınca birincil sistemler kapsamı dışında kalan destek hizmetleri, değerlendirme, derecelendirme ve bağımsız denetim dışındaki hizmet alımlarına ilişkin Yönetmelik madde 5/2(ç) uyarınca yapılacak paylaşımlarda müşteri talep ve talimatı bulunması zorunludur. Bankanın iddia ve savunma hakkına ilişkin yapılacak paylaşımlarda talep veya talimat aranmaz.

Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu (“**Kurul**”) madde 5 kapsamında sır niteliğini haiz her türlü bilginin paylaşımında karşılıklılık ilkesini esas olarak belirlemiştir ve yurt dışındaki üçüncü kişilerle bilgi paylaşımında karşılıklılık ilkesinin geçerli olmadığını tespit ettiği takdirde bu paylaşımları kısıtlama, durdurma ve yasaklama hakkını haiz olacaktır.

Yönetmelik’te, yabancı ülke kanunlarına göre Kurum muadili bir makamın kendi ülkelerinde finansal piyasalarda faaliyet gösteren kuruluşların Türkiye’deki şube ve ortaklıklarda denetim yapma ve bilgi talepleri ile bankaların yurt dışında faaliyet gösteren şube ve ortaklıklarının konsolidasyon kapsamındaki bilgilerine ilişkin taleplerin söz konusu olması halinde Bankacılık Kanunu madde 98 hükmünün saklı olacağı açıkça belirtilmiştir. Talep edilen bilgilerin Kurum tarafından karşılanabildiği durumlarda doğrudan Kurum tarafından, Kurum tarafından karşılanamadığı durumlarda Kurul’un vereceği izin doğrultusunda ilgili banka tarafından karşılanır. Ayrıca bankalar kendi inisiyatifleri doğrultusunda Kurum’a yazılı bildirimde bulunmak kaydıyla banka sırrı niteliğini haiz bilgileri talepte bulunan Kurum muadili yabancı makam ile paylaşabilirler.

3.3 Genel İlkeler Açısından Yönetmelik Ve Yönetmelik Taslağı Arasındaki Farklılıklar

Taslak’tan farklı olarak, Yönetmelik madde 5’te yer alan istisnalar haricinde müşteri sırrının, müşteriden gelen bir talep ya da talimat olmaksızın müşterinin açık rızası alınsa dahi yurt içindeki ve yurt dışındaki üçüncü kişilerle paylaşılacağı Yönetmelik ile açıkça belirtilmiştir. Buna istinaden Yönetmelik madde 6’nın devamında müşterinin talep veya talimatını aynı yöntemler ile iptal edebileceği, değiştirebileceği ve birden çok işlemi kapsayacak şekilde veya sürekli olacak işlemler için süresiz düzenlenebileceği belirtilerek müşteri iradesinin üstünlüğü vurgulanmıştır.

Yönetmelik madde 6’da belirtilen müşterinin talep veya talimatı doğrultusunda yapılabilecek paylaşımlar konusunda, Taslak’ın aksine ölçülülük değerlendirmesi öngörülmüş ve bu değerlendirmenin de müşteri talimatının (başka müşterilere ya da başka bankaların müşterilerine ilişkin bilgilerin yokluğu halinde) sınırına uygun paylaşım yapıp yapılmadığı ile tespit edileceği belirtilmiştir. Yönetmelik Madde 5/2(b) kapsamında çok sayıda müşteriye ilişkin kapsamlı veri paylaşımını gerektiren paylaşımlar ile karşı tarafın uyum riski amacıyla yapılacak paylaşımlar için, paylaşım öncesinde Kurum’un uygun görüşünün alınmış olması şartına Taslak’ta olduğu gibi Yönetmelik’te de yer verilmiştir. Taslak’ın aksine talep üzerine yabancı merciler ile banka sırrlarının paylaşılması imkânı ve bunun koşulları Yönetmelik madde 6’da düzenlenmiştir.

4. Bilgi Paylaşım Komitesi

Yönetmelik madde 7 uyarınca Bankalar, ölçülülük ilkesini göz önünde bulundurarak banka ve müşteri sırrlarının paylaşımını koordine etme ve paylaşım taleplerini inceleme, talepleri kayıt altına alma gibi görevleri yerine getirecek olan ve çalışma esasları bankanın yönetim kurulu tarafından belirlenecek olan birer Bilgi Paylaşım Komitesi (“**Komite**”) kurmakla yükümlüdür. Bu Komite’nin asgari olarak, bilgi paylaşımını talep eden ya da kendisinden bilgi talep edilen iş kolu, iç kontrol birimi, uyum birimi ve hukuk birimi temsilcileri ile ilgili varlık sahiplerinden¹ oluşmalıdır.

5. Sonuç

Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik ile daha önce kişisel verileri koruma hukuku kapsamında sadece 30808 sayılı ve 21 Haziran 2019 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan

¹ Yönetmelik, *varlık sahibi kavramı* için, Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik’e gönderme yapmaktadır. Buna göre *varlık sahibi kişi; bilgi varlıklarına yönelik güvenlik gereksinimlerini belirleyerek varlık muhafızlarına ileten ve bu gereksinimlere uygun güvenlik kontrollerinin varlık muhafızları tarafından uygulandığını gözeterek bilgi varlığının idamesi ve erişilebilirliğinden sorumlu olan kişiler* olarak tanımlanmaktadır.

Kişisel Sağlık Verileri Hakkında Yönetmelik kapsamında yer verilen “kimliksizleştirme” (pseudonymisation) kavramı bir kez daha kullanılmıştır. Kanun koyucunun Avrupa Birliği mevzuatına uyum çalışmaları, sadece kişisel verilere ilişkin mevzuat ile sınırlı kalmadığı gözlenmektedir. Yönetmelik ile beraber bankacılık sektöründe de özellikle Avrupa Birliği ülkeleri ile gerçekleştirilecek veri aktarımları hususundaki kanuni boşluğun bertaraf edilmesi amaçlanmıştır.

Yönetmelik, kişilerin mal varlıklarının önemli bir kısmını bulundurup ciddi işlemler yaptıkları ve bu nedenle gerek gerçek gerekse tüzel kişiler için büyük önem arz eden kişisel bilgilere sahip olan bankaların bu bilgileri saklama yükümlülüğü ve paylaşabileceği istisnai halleri düzenleyerek, günümüzde gittikçe önem kazanan bilgi ögesinin dağılımını ve kontrolünü bir miktar daha açıklığa kavuşturmuştur. Son yıllarda gerek Türkiye gerekse diğer modern hukuk sistemlerinde bu yöndeki regülasyonun artması, kişilerin şahsi bilgilerinin akıbetini öngörebilmesi ve bunun bir sonucu olarak daha bilinçli bir şekilde bu bilgileri paylaşmaları veya bu bilgileri ortaya çıkaracak işlemler yapmaları için yüksek önem arz etmektedir.

6. Yönetmelik ve Taslak İçin Karşılaştırmalı Tablo

Yönetmelik	Taslak
<p>Ana Sermaye tanımı eklenmiştir: <i>“Ana sermaye: 5/9/2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanacak ana sermayeyi,” (Madde 3)</i></p>	İlgili tanım mevcut değil.
<p>Kişisel veri tanımı eklenmiştir: <i>“Kişisel veri: KVKK’nin 3 üncü maddesinde tanımlanan kişisel veriyi,” (Madde 3)</i></p>	İlgili tanım mevcut değil.
<p>Risk merkezi tanımı eklenmiştir: <i>“Risk Merkezi: Kanununun Ek 1 inci maddesinde düzenlenen Risk Merkezini,” (Madde 3)</i></p>	İlgili tanım mevcut değil.
<p>Toplulaştırma tanımı eklenmiştir: <i>“ö) Toplulaştırma: Müşteriye ilişkin verilerin, gruplama, özetleme, toplu gösterim gibi istatistiksel amaçlarla diğer müşterilere ilişkin verilerle birleştirilerek kimliği belirli veya belirlenebilir bir gerçek/tüzel kişi müşteri ile ilişkilendirilemeyecek şekilde işlenmesini,” (Madde 3)</i></p>	İlgili tanım mevcut değil.
<p>Sır saklama yükümlülüğün başlayacağı zaman düzenlenmiştir: <i>“Söz konusu verilere ilişkin birinci fıkra kapsamındaki yükümlülük, bu verilerin müşteri sırrı haline gelmesinden itibaren başlar.” (Madde 4)</i></p>	Sır saklama yükümlülüğüne ilişkin bu şekilde bir düzenleme mevcut değildir.
<p>Uyum riski kavramı genişletilmiştir: <i>“11/10/2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 7/2/2013 tarihli ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanunda tanımlanan suçların işlenmesine ilişkin mali suç riski de uyum riski kapsamında ele alınır. Uyum riski amacıyla yapılacak paylaşımların, paylaşımı yapan ya da paylaşımın yapıldığı karşı tarafın tabi olduğu ulusal ya da uluslararası bir mevzuattan kaynaklanması şarttır.” (Madde 5)</i></p>	Uyum riski kavramı daha dar açıklanmıştır.

Yönetmelik	Taslak
<p>Banka sırrı niteliğindeki bilgilerin banka sorumluluğunda paylaşılması konusunda düzenleme getirilmiştir:</p> <p><i>“Banka Yönetim Kurulu bu yetkisini usul ve esasları belirlemek suretiyle Genel Müdürlüğe devredebilir.” (Madde 5)</i></p>	<p>Banka sırlarına ilişkin bu şekilde bir düzenleme mevcut değildir.</p>
<p>Sır saklama yükümlülüğüne yeni istisnalar getirilmiştir:</p> <p><i>“Bankanın taraf olduğu uyuşmazlıklarda iddia ya da savunmasının ispatı için zorunlu olması halinde, söz konusu uyuşmazlığın tarafı olan gerçek veya tüzel kişilere ait müşteri sırrı niteliğindeki bilgilere veya banka sırrı niteliğindeki bilgilere ilişkin olarak, yurt içindeki ya da yurt dışındaki yargı makamları ile tahkim, arabuluculuk ve hakem heyeti gibi alternatif uyuşmazlık çözmeye yetkili makamlarla ya da bu makamlarla paylaşmak üzere söz konusu uyuşmazlıklarda bankayı temsil eden taraflarla yapılan paylaşımlar sır saklama yükümlülüğüne aykırılık teşkil etmez.” (Madde 5)</i></p>	<p>Sır saklama yükümlülüğüne getirilen istisnalar daha dardır.</p>
<p>Sır saklama yükümlülüğüne yeni istisnalar getirilmiştir:</p> <p><i>“5549 sayılı Kanunun 5 inci maddesi uyarınca finansal gruba bağlı kuruluşların, müşterinin tanınmasıyla hesap ve işlemlere ilişkin olarak grup içerisinde bilgi paylaşımı sır saklama yükümlülüğüne aykırılık teşkil etmez.” (Madde 5)</i></p>	<p>Sır saklama yükümlülüğüne getirilen istisnalar daha dardır.</p>
<p>Kuruma raporlanacak hususlar dâhilinde:</p> <p><i>“Banka sırrı ve müşteri sırrı niteliğindeki bilgiler” kısmı eklenmiş fakat “Hakim ortak/ ana ortaklık dahil sır kapsamındaki aktarılan bilgiler” kısmı çıkarılmıştır.</i></p>	<p>Kuruma raporlanacak hususlar içinde “Hakim ortak/ ana ortaklık dahil sır kapsamındaki aktarılan bilgiler yer almıştır. “hâkim ortak/ana ortaklık dâhil sır kapsamındaki bilgilerin aktarıldığı tüm üçüncü tarafların unvanı ve bulunduğu ülke bilgileri, , altı aylık dönemler halinde derhal Kuruma raporlanır.” (Madde 5)</p>
<p>Müşterinin yalnızca kendisine sorulan bir soruya yanıt olarak değil, aktif bir talimat olarak rıza vermesi halinde bu durumun hukuka aykırılığının ortadan kaldırılmayacağı belirtilmiştir:</p> <p><i>“...veya talep ya da talimat vermesi...” (Madde 6)</i></p>	
<p>Aşağıdaki metin eklenmiştir:</p> <p><i>“Müşterinin talep ya da talimatı, talep ya da talimatın alındığı aynı yöntemlerle müşteri tarafından istenildiğinde iptal edilebilir veya değiştirilebilir olmak kaydıyla, birden çok işlemi kapsayabilir ve süreklilik arz eden işlemlere yönelik talep ya da talimat süresiz olabilir. Altıncı fıkrada belirtilen durumlar haricinde, müşterinin vermiş olduğu talep ya da talimatlarını elektronik bankacılık hizmetlerine yönelik dağıtım kanalları üzerinden sorgulayabilmesi ve görüntüleyebilmesi esastır.” (Madde 6)</i></p>	

Yönetmelik	Taslak
<p>Aşağıdaki metin çıkarılmıştır:</p> <p><i>“Bilgilerin içeriğine vakıf olup olmadığına bakılmaksızın karşı tarafa sır kapsamındaki bilgilerin aktarılması da paylaşım olarak kabul edilir.” (Madde 6)</i></p>	
<p>5. madde uyarınca yapılacak paylaşımlara tabi hizmetlerin kapsamı daraltılmıştır.</p> <p><i>“destek hizmetlerine veya değerlendirme, derecelendirme ve bağımsız denetim dışındaki hizmet alımlarına ilişkin” (Madde 6)</i></p>	
<p>Yönetmelik Madde 6’da belirtilen müşterinin talep veya talimatı doğrultusunda yapılabilecek paylaşımlar konusunda müşteri talimatının sınırını odak alarak ölçülülük değerlendirmesi öngörülmüştür.</p> <p><i>“Müşterinin, talep ya da talimatı üzerine yapılacak paylaşımlarda birinci fıkrada belirtilen ölçülülük ilkesine uyulup uyulmadığı, müşterinin talep ya da talimatına uyulup uyulmadığı ile sınırlı olarak değerlendirilir. Müşterinin paylaşılmasını talep ettiği veri seti içinde başka müşterilere ya da başka bankaların müşterilerine ilişkin sır kapsamındaki bilgilerin de olması halinde ise, birinci fıkradaki yükümlülüğe herhangi bir sınırlama olmaksızın uyulması zorunludur” (Madde 6)</i></p>	<p>Ölçülülük ilkesine atf mevcut değildir.</p>
<p>Aşağıdaki Metin Madde 6’ya fıkra olarak eklenmiştir:</p> <p><i>“5 inci maddenin ikinci fıkrasının (b) bendi ile üçüncü fıkrası kapsamında konsolide risk yönetimi amacıyla paylaşılacak verilerin, banka ana sermayesinin yüzde onu veya daha fazlası oranında kredi kullanılmış bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna ait olması halinde ise, söz konusu veriler için paylaşım öncesinde Kurumun uygun görüşünün alınmış olması ve birinci fıkranın (ç) bendine uyum şartı aranmaz. Kurul bu fıkrada yer alan sınırlamaları değiştirmeye ya da bu fıkrada yer alan hususlara ilişkin yeni sınırlamalar getirmeye yetkilidir.” (Madde 6)</i></p>	
<p>Talep üzerine Yabancı merciler ile Madde 5/5 uyarınca banka sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşılması koşula bağlanmıştır.</p> <p><i>“5 inci maddenin beşinci fıkrası uyarınca banka sırrı niteliğindeki bilgilerin, paylaşım öncesinde Kuruma yazılı olarak bildirimde bulunulması şartıyla, Kurum muadili yabancı mercilerin talebi üzerine bu merciler ile paylaşılması bu fıkraya aykırılık teşkil etmez.” (Madde 6)</i></p>	<p>Böyle bir imkân ve koşula yer verilmemiştir.</p>
<p>Paylaşımında yer alırsa hangi bilgilerin Madde 6/1’e aykırılık teşkil edeceği kısıtlanmış ve daha genel ifade edilmiştir.</p> <p><i>“...birinci 5 inci maddenin ikinci fıkrasının (b) bendi ile üçüncü fıkrası kapsamında, denetim çalışma kağıtları da dahil olmak üzere, iç denetim uygulamaları amacıyla yapılan paylaşımların müşterinin kimliğini belirli veya belirlenebilir kılacak veriler içermesi, birinci fıkraya aykırılık olarak kabul edilir.” (Madde 6)</i></p>	<p>Paylaşımında yer alırsa hangi bilgilerin madde 6/1’e aykırılık teşkil edeceği daha kapsamlı olarak düzenlenmiştir.</p> <p><i>“...konsolide finansal tablo hazırlama çalışmaları, risk yönetimi ve iç denetim uygulamaları amacıyla yapılacak paylaşımların halihazırda bankalarda yürütülen bu uygulamaların ana ortaklık, hakim ortak ya</i></p>

Yönetmelik	Taslak
	<p><i>da grup şirketi nezdinde tekrarı niteliğinde olması ya da iç denetim uygulamaları amacıyla yapılan paylaşımların müşterinin kimliğini belirli veya belirlenebilir kılacak veriler içermesi, birinci fıkraya aykırılık olarak kabul edilir.” (Madde 6)</i></p>
<p>Taslakta yayım ile yürürlük öngörülürken Yönetmelik ile belirli bir tarih belirlenmiştir:</p> <p><i>“Bu Yönetmelik hükümleri yayımı 1/1/2022 tarihinde yürürlüğe girer.”(Madde 8)</i></p>	

GKC Partners
 Ferko Signature
 Büyükdere Cad. No: 175 Kat: 10
 Levent 34394
 Turkey

T + 90 212 355 1300

Bu bilgi yazısı sizlere kolaylık sağlamak için hazırlanmış olup hukuki tavsiye niteliği taşımaz. Müvekkilimize ve diğer ilgililere genel bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır. Uygun hukuki tavsiye almaksızın, herhangi bir özel durumda bu bilgi yazısına dayanarak hareket edilmemelidir ve işbu bilgi yazısı, yayımlandığı web sitesi dışındaki web sitelerine bağlantılar içerebilir.

GKC Partners, kendi web sitesi dışındaki hiçbir web sitesinden sorumlu değildir ve başka herhangi bir web sitesine ilişkin bilgileri, içeriği, sunumu veya doğruluğunu onaylamamakta veya bunlara ilişkin açık veya zımni herhangi bir garanti vermemektedir.

Bu bilgiler telif hakkı ile korunmaktadır ve GKC Partners'ın önceden yazılı izni olmadan çoğaltılamaz veya yabancı bir dile çevrilemez.

© 2021 White & Case LLP