

# Regulation on Sharing of Secret Information is Published

July 2021

**Authors:** Selin Kaledelen, Atakan Arslan, Elif Engin, Sertaç Yüksel

The “Regulation on Sharing of Secret Information” (“**Regulation**”) prepared by the Banking Regulation and Supervision Agency (the “**Agency**” or “**BRSA**”) is published in the Official Gazette dated June 4, 2021.

In accordance with the article 73 of the Banking Law No. 5411 (“Banking Law”), BRSA was authorized to determine the scope, form, procedures and principles regarding the sharing and transfer of secret information or to impose restrictions on them as of February 2020. Aiming to provide clarity on issues such as the obligations of banks, exceptions to this obligation, the concept of customer secret and their transfer, the draft Regulation on Sharing Secret Information (“Draft”) was published on the website of the BRSA and opened to public opinion. The Regulation published in the Official Gazette dated June 4, 2021 and numbered 31501 will enter into force on January 1, 2022.

## Customer Secret and Bank Secret Concepts

Within the scope of the Regulation, the concept of “*customer secret*” is handled more broadly than the Banking Law. Unlike article 73/3 of the Banking Law, which regulates that data belonging to natural and legal persons formed after establishing customer relations with banks specific to banking activities is customer secret, the regulation regulates that any information that a natural or legal person indicates that the customer is a customer of the bank is also covered by customer secret. In addition, even if a customer relationship has not been established, it has been stated that obtaining and finding out the customer secret information held by another bank is within the scope of this confidentiality obligation.

Contrary to the concept of “*customer secret*”, the concept of “*bank secret*” is not defined in the Banking Law. Although there is no direct definition under Article 5 of the Regulation, an arrangement has been made to determine the scope of this concept. According to the provisions of Article 5/5 of the Regulation, sharing the information that is not a customer secret but only a bank secret that contains the bank's information with third parties under the responsibility of the bank, with the decision of the bank's board of directors, will not constitute a violation of the confidentiality obligation. From this exception provision, it is understood that within the scope of the concept of bank secret, there is only information about the bank and the internal functioning of the bank, which is not a customer secret.

## New Regulations Under the Regulation

1. Confidentiality Obligation
- 1.1 The Confidentiality Term

Pursuant to the article 4/3 of the Regulation, the information of a legal or a natural person that is collected within the scope of banking activities and that is specific to these activities after establishing a customer relationship with the bank is confidential. Information that forms the basis of the customer relationship between the natural or legal person and the bank is also included within the scope of confidentiality. If a bank that has not established a customer relationship with the natural or legal person in question reaches a confidential information, it must keep it with respect to the same

obligations as a customer secret that exist within its system in accordance with article 4/1 of the Regulation.

## 1.2 Persons Who Are Under Confidentiality Obligation

Pursuant to article 4 of the Regulation, those who find out secret information of banks or their customers due to their titles and duties are under confidentiality obligation. Confidentiality obligation and persons subject to this obligation under the Regulation is also regulated in parallel with the Banking Law. In both regulations, it is clearly stated that these persons cannot disclose the secret information in question to others except the authorities explicitly authorized in the relevant regulation.

## 1.3 Continuity of the Confidentiality Obligation

According to the article 4 of the Regulation, the confidentiality obligation continues even if the person who found out the secret information leaves the office. Unlike the Draft, the Regulation that entered into force also regulated when the confidentiality obligation related to the data in question would begin. According to the last sentence added to article 4/4 of the Regulation, the confidentiality obligation begins as soon as the data obtained by the banks from the third parties before the establishment of customer relationship becomes a customer secret. Becoming a customer secret, on the other hand, occurs by processing the personal data in a way that it will serve the customer relationship after the establishment of customer relationship by the bank.

## 2. Exceptions to the Confidentiality Obligation

### 2.1 Exceptions

#### (a) General Exception

According to article 5/1 of the Regulation, disclosure of secret information to those who are authorized by the law does not result in violation of the confidentiality obligation.

#### (b) Exceptions Related to Confidentiality Agreement

According to articles 5/2, 5/3 and 5/4 of the Regulation, provided that a confidentiality agreement is concluded and the secret information that belongs to a bank or a customer is used for limited purposes that have been determined:

- Exchange of information and documents between banks and financial institutions;
- Exchange of information and documents through the Risk Centre envisaged to be established in Additional clause 1 of the Banking Law or companies established by at least five banks or financial institutions;
- Provided that a copy of the contract, the purposes of sharing, technical and administrative measures, information related to title and country of the parties which the information is shared with are reported to the Institution once every six months or in case of a change; it is possible for parent companies, which have at least 10% share in the capital of the bank, to be domestic or foreign credit institutions or financial institutions. In addition, provided that the required administrative and technical measures are taken, to the controlling partner or the group company to be determined by this partner and from which they receive services regarding certain activities;
  - (i) Consolidated financial statements
  - (ii) Risk management activities in all risk categories included in the Regulation on the Internal Systems of Banks and Internal Capital Adequacy Assessment Process ("**ISEDES Regulation**")
  - (iii) Provided that it arises from a national or international legislation, compliance risk activities, including the risk of committing financial crimes defined in the Law on the Prevention of Laundering Proceeds of Crime No.5549 ("**Law No. 5549**") and the Law on the Prevention of Terrorism No.5415, and
  - (iv) Internal audit practices

providing information and documents related to:

- Provided that at least 10% of the Bank's capital is represented directly or indirectly, exchange of information and documents regarding the sale of these shares to inform the prospective buyers and to be used in valuation of assets including loans and securities of these assets,
- Provided that the required administrative and technical measures are taken, providing information and documents to those who deliver services in valuation, rating, support services, independent audit activities,

does not constitute violation of the confidentiality obligation.

(c) Exceptions Related to Corporations

The Regulation accepts that sharing of customer secrets will not violate confidentiality obligation in some cases. Accordingly:

- Sharing the information that is in the nature of a bank secret with third parties, the responsibility of which belongs to the bank, upon the transfer of the bank's board of directors' decision or the authority of the board of directors to decide on sharing, provided that the procedures and principles are determined,
- Confirmation of the accuracy of the secret information given by the customers to public institutions and organizations at their own request, by banks, Risk Centre or companies formed by at least five banks or financial institutions upon the instruction or the request of the customer,
- Providing information to the authorities authorized to settle the dispute and their representatives in case of a dispute between the bank and the customer, provided that the customer's secret and the bank secrets are necessary for the bank to exercise its right of claim and defence, and
- Sharing information by the financial group affiliates within the group related to the recognition of customers, accounts and transactions according to Article 5 of Law No.5549

does not constitute a violation to the confidentiality obligation.

## 2.2 Regulatory Differences Between the Regulation and the Draft

Although the Regulation is mostly similar to the Draft, some provisions have been changed:

- Compared to the Draft, other exemptions to the confidentiality obligation are regulated more broadly and more specifically in the Regulation;
- The sharing of information within the scope of compliance risk stated in article 5 of the Regulation is conditioned to originate from national or international legislation to which the parties are subject;
- The Regulation earned a more organized view by moving the provision regarding the evaluation of bank secrets that may be shared with the third parties in accordance with the decision of the bank's board of directors as an exception under the exceptions title and it is also stated that this will fall under the responsibility of the bank;
- The issue related to the confirmation of customer secret under article 5 of the Regulation is limited to conforming whether the information is correct or not and the institutions and organizations that has the right to benefit from the exception have been expanded;
- As part of the matters to be reported to the institution under article 5 of the Regulation, the phrase "Bank secret and information that qualifies as customer secret" was added and the phrase "Information shared within the scope of confidentiality, including the controlling partner / parent company" was removed from the Regulation;
- In case of a dispute of financial group affiliates within the group and a dispute to which the bank is a party to, the issue regarding the sharing customer secrets or bank secrets with whom and under what conditions and how in accordance with article 5 of Law No.5549, without violating the confidentiality obligation, is regulated in the Regulation, even though it was not regulated in the Draft;

For more detailed information, please review the table related to the differences between the Regulation and the Draft at the end of our information note.

### 3. General Principles Regarding Sharing Confidential Information

#### 3.1 Principle of Proportionality

In accordance with issues shown in article 6 of the Regulation, five criteria have been foreseen. As a requirement of the principle of proportionality, within the scope of confidentiality, it has been foreseen that;

- The information should contain data that will only serve the stated purpose;
- In order for sharing of data to serve the stated purpose, the relationship between the data and the purpose should be displayable;
- Anonymization and aggregation methods should be applied for the information regarding the identity of owner of the information in cases where the purpose does not differ;
- If the owner of the secret information is not the controlling partner, parent company or the customer of the group company, the methods of de-identification, aggregation and anonymization should be applied, and
- The parties and methods should act in a way that will create minimum data duplication.

According to Article 6/7 of the Regulation, the criteria of the principle of proportionality will be evaluated in the light of compliance with customer's demands and limits of their instructions. During the shares that will be made within the framework of Article 5/2 (b) and 5/3 of the Regulation;

- Provided that positive opinion of the BRSA is obtained for comprehensive data sharing and sharing for the purpose of compliance risk of the counterparty, even if the controlling partner, parent company or group company is not a customer, and
- Provided that the data to be shared for the purpose of consolidated risk management belongs to a natural person, legal person or a risk group that has borrowed 10% or more of the bank's main capital,

The provision regarding anonymization in article 6/1 (ç) of the Regulation will not be applied. The Institution reserves the right to make changes in these limitations.

Pursuant to article 6/10 of the Regulation, the fact that the identity of the customer is determinable in the sharing related to internal audit within the scope of article 5/2 (b) and article 5/3 of the Regulation will violate the principle of proportionality in any case.

#### 3.2 Other General Principles

Pursuant to article 6 of the Regulation, the general principles within the scope of article 4 of Law on the Protection of Personal Data No. 6698 ("KVKK") should be considered during the storage of natural person customer secrets.

The explicit consent of the customer does not abolish the confidentiality obligation. Except for the cases shown among exceptions, even with the explicit consent of the customer, information that qualifies as customer secret cannot be shared with parties resident in the country or abroad without the request or instruction of the customer. Defining the request or the instruction that will abolish the aforementioned obligation as a pre-requisite for the services that will be provided by the bank under normal conditions will be considered to be unlawful as well. Provided that the same customer reserves the right to change this request or instruction subsequently, the request or instruction may be given in writing or via permanent data storage, temporarily or indefinitely, valid for one or more transactions. In cases other than those listed in article 6/6 of the Regulation, it is essential that requests and instructions are visible via electronic banking.

In cases where it is obligatory to share information that qualifies as customer secret pursuant to article 6/6 of the Regulation, if the process is initiated by the customer or an order is given through electronic banking, this will count as a request or instruction.

In accordance with article 3 of the İSEDES Regulation, in sharings to be made pursuant to article 5/2 (ç) of the Regulation on support services, valuation, rating and service purchases other than primary systems, customer requests and instructions must be included. No requests or instructions are sought for the shares to be made regarding the bank's right of claim and defence.

The Banking Supervision and Regulation Board ("**Board**") has determined the principle of reciprocity as an essential principle for sharing all kinds of confidential information within the scope of Article 5 and if it notices any information sharing with third parties resident abroad that isn't compatible with the principle of reciprocity, it will be authorized to restrict, stop and prohibit such sharings.

The Regulation clearly states that the Article 98 of the Banking Law will be reserved in case there is a request for information and audit by a foreign institution equivalent to the Board according to the foreign law that the institution is subjected to about branches and partnerships of institutions operating in the financial markets of their own in Turkey, and information requests of branches and partnerships of the banks operating abroad within the scope of consolidation. In cases in which the information can be given by the Institution, the request will be satisfied by the Institution directly and in cases where it cannot, the relevant bank will satisfy the request after receiving the permission of the Board. In addition, provided that the Board is notified in writing, banks may share information that qualifies as bank secret with the requesting foreign authority that is equivalent to the Institution on their own initiative.

### 3.3 Differences Between Regulation and Draft Regulation In Terms of General Principles

Unlike the Draft, the Regulation clearly states that, apart from the exceptions in article 5 of the Regulation, the customer secret cannot be shared with third parties in Turkey or abroad without a request or instruction of the customer, even if the explicit consent of the customer is obtained. Based on this, article 6 of the Regulation continues by emphasizing on the will of the customer by stating that the customer can cancel or change the request with the same means and this can done to cover multiple transactions or indefinitely for continuous transactions.

A measurement assessment is provided for sharings that can be made in accordance with the request or instruction of the customer specified in article 6 of the Regulation in contrast to the Draft and this assessment will also be determined on whether the customer's instruction (in the absence of information about other customers or customers of other banks) is shared in accordance with its limit. The condition of obtaining the approval of BRSA, within the scope of Article 5/2(b) of the Regulation, before the sharings that require extensive data sharing regarding a large number of customers and the sharings to be made for the purpose of compliance risk of the counterparty, is included in the Regulation as well as in the Draft. Unlike the Draft, the possibility of sharing bank secrets with foreign authorities upon request and its conditions are regulated in article 6 of the Regulation.

### 4. Information Sharing Committee

In accordance with Article 7 of the regulations for Banks, considering the principle of proportionality, and sharing the secrets of coordinating the sharing of the bank and the customer requests that will fulfill review requests for tasks such as registering and operating principles for information sharing to be determined by the board of Directors of the bank committee (the "**Committee**") is obliged to establish. At a minimum, this Committee must consist of representatives of the business line, internal control unit, compliance unit and legal unit, as well as related asset owners<sup>1</sup> who request information sharing or request information from them.

### 5. Conclusion

<sup>1</sup> The Regulation refers to the Regulation on Information Systems of Banks and Electronic Banking Services for the concept of asset owner. Accordingly, *the person who owns the asset*; is defined as the persons *responsible for the maintenance and accessibility of information assets by determining the security requirements for information assets and communicating them to asset guards, and ensuring that security controls appropriate to these requirements are implemented by asset guards.*

It is observed that the legislator's efforts to comply with the European Union legislation are not limited to the legislation on personal data. With the regulation, it is aimed to eliminate the legal gap in the banking sector, especially regarding data transfers to be made with European Union countries. With the amendment of the existing confidentiality agreements and the documents and processes prepared within the scope of the KVKK within the scope of the Regulation, the obligation to include the Information Sharing Committee and sub-processes affiliated to this committee in the data security and data transfer plans has arisen.

The regulation has clarified the distribution and control of the information which is becoming increasingly important today, by regulating the confidentiality obligation of banks, which possess personal information of great importance for both real and legal persons as they hold a significant portion of their assets and carry out serious transactions and exceptional circumstances in which they can share this information. The increase of regulations in this regard in recent years, both in Turkey and in other modern legal systems, is of great importance for individuals to be able to predict the fate of their personal information and, as a result, to share this information more consciously or to take actions that will reveal this information.

#### 6. Comparative Table for the Regulation and Draft

Regulation	Draft
<p><b>Tier Capital definition has been added:</b></p> <p><i>“Tier capital: Tier capital to be calculated within the framework of the procedures and principles determined in the Regulation on the Equity of Banks published in the Official Gazette dated 5/9/2013 and numbered 28756,” (Article 3)</i></p>	The relevant definition is not available.
<p><b>Personal data definition has been added:</b></p> <p><i>“Personal data: Personal data defined in Article 3 of the KVKK,” (Article 3)</i></p>	The relevant definition is not available.
<p><b>Risk centre definition has been added:</b></p> <p><i>“Risk Centre: The Risk Centre regulated in Annex 1 of the Article,” (Article 3)</i></p>	The relevant definition is not available.
<p><b>Aggregation definition has been added:</b></p> <p><i>“ö) Aggregation: Processing of customer-related data in such a way that it cannot be associated with an identified or identifiable natural/legal person customer by combining it with data on other customers for statistical purposes such as grouping, summarizing, and collective display” (Article 3)</i></p>	The relevant definition is not available.
<p><b>The time when the obligation to keep confidentiality begins has been regulated:</b></p> <p><i>“The liability within the scope of the first paragraph regarding the said data begins as soon as these data become customer secrets.” (Article 4)</i></p>	There is no such regulation regarding the confidentiality obligation.
<p><b>The concept of compliance risk has been expanded:</b></p> <p><i>“Dated 11/10/2006 and numbered 5549</i></p> <p><i>Financial crime risk regarding the commission of crimes defined in the Law on the Prevention of Laundering Proceeds of Crime and the Law on the Prevention of the Financing of Terrorism No. 6415 dated 7/2/2013 is also considered within the scope of compliance risk. It is essential that the shares to be made for compliance risk originate from a national or international legislation that is subject to the sharing or the counterparty to which the sharing is made.” (Article 5)</i></p>	The concept of compliance risk is more narrowly explained.

Regulation	Draft
<p><b>A regulation has been introduced regarding the sharing of bank secret information under the responsibility of the bank:</b></p> <p><i>“The Bank’s Board of Directors may delegate this authority to the General Directorate by determining the procedures and principles.” (Article 5)</i></p>	<p>There is no such regulation regarding bank secrets.</p>
<p><b>New exceptions to the obligation of secrecy have been introduced:</b></p> <p><i>“In cases where it is necessary for the proof of the claim or defense of the bank in disputes to which the bank is a party, arbitration, mediation and arbitration proceedings with domestic or foreign judicial authorities regarding customer secret information or information in the nature of bank secret belonging to real or legal persons who are party to the dispute in question, sharing with the authorities authorized to settle alternative disputes such as the arbitral tribunal or with the parties representing the bank in the disputes in question in order to share with these authorities does not constitute a violation of the confidentiality obligation.” (Article 5)</i></p>	<p>Exceptions to the obligation of secrecy are narrower.</p>
<p><b>New exceptions to the obligation of secrecy have been introduced:</b></p> <p><i>“According to Article 5 of Law No. 5549, sharing information within the group regarding accounts and transactions of financial group affiliates with the recognition of the customer does not constitute a violation of the obligation to keep secrets.” (Article 5)</i></p>	<p>Exceptions to the obligation of secrecy are narrower.</p>
<p><b>Among the matters to be reported to the Institution:</b></p> <p><i>The “bank secret and customer secret information” section was added, but the “transferred information within the scope of confidentiality, including the controlling Partner/parent company” <b>section was removed.</b></i></p>	<p>Among the matters to be reported to the Agency are the information transferred within the scope of confidentiality, including the controlling Partner/parent partnership. <i>“The title and country information of all third parties, including the controlling partner/parent, to whom confidential information is transferred, shall be immediately reported to the Institution in six-month periods.” (Article 5)</i></p>
<p><b>It is stated that the unlawfulness of this situation will not be eliminated if the customer gives consent not only in response to a question asked but as an active instruction:</b></p> <p><i>“...or request or instruct...” (Article 6)</i></p>	
<p><b>The following text has been added:</b></p> <p><i>“The customer’s request or instruction can cover more than one transaction, provided that it can be canceled or changed at any time by the customer through the same methods from which the request or instruction was received, and the request or instruction for continuous transactions may be indefinite. Except for the cases specified in the sixth paragraph, it is essential for the customer to be able to inquire and view the requests or instructions he has given through the distribution channels for electronic banking services.” (Article 6)</i></p>	

Regulation	Draft
<p><b>The following text has been removed:</b></p> <p><i>“Transferring confidential information to the other party is also considered as sharing, regardless of whether one knows the content of the information or not.” (Article 6)</i></p>	
<p><b>The scope of services subject to the sharing to be made pursuant to Article 5 has been narrowed:</b></p> <p><i>“related to support services or service procurement other than valuation, rating and independent audit” (Article 6)</i></p> <p><b>A proportionality assessment is envisaged by focusing on the limit of the customer's instruction regarding the shares that can be made in line with the customer's request or instruction specified in Article 6 of the Regulation.</b></p> <p><i>“Whether or not the principle of proportionality specified in the first paragraph is complied with in the shares to be made upon the request or instruction of the customer is limited to whether the customer's request or instruction is complied with. In the event that the data set requested by the customer to be shared includes confidential information regarding other customers or customers of other banks, the obligation in the first paragraph must be complied with without any limitation.”</i></p>	<p>There is no reference to the principle of proportionality.</p>
<p><b>The following text has been added to Article 6 as a paragraph:</b></p> <p><i>“If the data to be shared for the purpose of consolidated risk management within the scope of second subparagraph (b) and third subparagraph of Article 5 belongs to a real or legal person or a risk group that has extended a loan at the rate of ten percent or more of the bank's main capital, it is not required to obtain the approval of the Institution before sharing and to comply with the subparagraph (c) of the first paragraph in relation to the said date. The Board is authorized to change the restrictions in this paragraph or to impose new restrictions on the issues in this paragraph.” (Article 6)</i></p>	
<p><b>It is conditional upon request to share information with the nature of bank secrets with foreign authorities in accordance with Article 5/5.</b></p> <p><i>“According to the fifth paragraph of Article 5, sharing the information in the nature of bank secrets with the foreign authorities equivalent to the Institution upon the request of the authorities, provided that a written notification is made to the Institution before sharing, shall not constitute a violation of this clause.” (Article 6)</i></p>	<p>There is no such opportunity or condition.</p>
<p><b>It has been restricted and expressed more generally which information will be in violation of Article 6/1 if it is included in the sharing.</b></p> <p><i>“... within the scope of subparagraph (b) and third paragraph of the second paragraph of Article 5, the sharings made for the purpose of internal audit practices, including the audit working papers, contain data that will make the identity of the customer specific or identifiable, is considered a violation of the first paragraph.” (Article 6)</i></p>	<p>It is regulated more comprehensively which information will be in violation of article 6/1 if it is included in the sharing. <i>“... if the shares to be made for the purpose of preparing consolidated financial statements, risk management and internal audit practices are repetitive of these practices already carried out in banks by the parent, the controlling partner or the group</i></p>



Regulation	Draft
	<i>company, or the data that will make the identity of the customer specific or identifiable for the shares made for the purpose of internal audit practices shall be deemed to be contrary to the first paragraph.” (article</i>
<p><b>While the draft envisages its publication and enforcement, a specific date has been determined by the Regulation:</b></p> <p><i>“The publication of the provisions of this Regulation shall enter into force on 1/1/2022.” (Article 8)</i></p>	

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

**T** + 90 212 355 1300

This information is provided for your convenience and does not constitute legal advice. It is prepared for the general information of our clients and other interested persons. This should not be acted upon in any specific situation without appropriate legal advice and it may include links to websites other than the website.

GKC Partners has no responsibility for any websites other than its own and does not endorse the information, content, presentation or accuracy, or make any warranty, express or implied, regarding any other website.

This information is protected by copyright and may not be reproduced or translated without the prior written permission of GKC Partners.

© 2021 White & Case LLP

# 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 sahiplerinden<sup>1</sup> 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

<sup>1</sup> 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><b>Ana Sermaye tanımı eklenmiştir:</b>  <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><b>Kişisel veri tanımı eklenmiştir:</b>  <i>“Kişisel veri: KVKK’nin 3 üncü maddesinde tanımlanan kişisel veriyi,” (Madde 3)</i></p>	İlgili tanım mevcut değil.
<p><b>Risk merkezi tanımı eklenmiştir:</b>  <i>“Risk Merkezi: Kanununun Ek 1 inci maddesinde düzenlenen Risk Merkezini,” (Madde 3)</i></p>	İlgili tanım mevcut değil.
<p><b>Toplulaştırma tanımı eklenmiştir:</b>  <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><b>Sır saklama yükümlülüğün başlayacağı zaman düzenlenmiştir:</b>  <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><b>Uyum riski kavramı genişletilmiştir:</b>  <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><b>Banka sırrı niteliğindeki bilgilerin banka sorumluluğunda paylaşılması konusunda düzenleme getirilmiştir:</b></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><b>Sır saklama yükümlülüğüne yeni istisnalar getirilmiştir:</b></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><b>Sır saklama yükümlülüğüne yeni istisnalar getirilmiştir:</b></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><b>Kuruma raporlanacak hususlar dâhilinde:</b></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><b>Müşterinin yalnızca kendisine sorulan bir soruya yanıt olarak değil, aktif bir talimat olarak rıza vermesi halinde bu durumun hukuka aykırılığının ortadan kaldırılmayacağı belirtilmiştir:</b></p> <p><i>“...veya talep ya da talimat vermesi...” (Madde 6)</i></p>	
<p><b>Aşağıdaki metin eklenmiştir:</b></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><b>Aşağıdaki metin çıkarılmıştır:</b></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><b>5. madde uyarınca yapılacak paylaşımlara tabi hizmetlerin kapsamı daraltılmıştır.</b></p> <p><i>“destek hizmetlerine veya değerlendirme, derecelendirme ve bağımsız denetim dışındaki hizmet alımlarına ilişkin” (Madde 6)</i></p>	
<p><b>Yönetmelik Madde 6’da belirtilen müşterinin talep veya talimatı doğrultusunda yapılabilecek paylaşımlar konusunda müşteri talimatının sınırını odak alarak ölçülülük değerlendirmesi öngörülmüştür.</b></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><b>Aşağıdaki Metin Madde 6’ya fıkra olarak eklenmiştir:</b></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><b>Talep üzerine Yabancı merciler ile Madde 5/5 uyarınca banka sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşılması koşula bağlanmıştır.</b></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><b>Paylaşımında yer alırsa hangi bilgilerin Madde 6/1’e aykırılık teşkil edeceği kısıtlanmış ve daha genel ifade edilmiştir.</b></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><b>Taslakta yayım ile yürürlük öngörülürken Yönetmelik ile belirli bir tarih belirlenmiştir:</b></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. Müvekkillerimize 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, yayınlandığı 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