

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sır Niteliindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik'in Uygulanmasına İlişkin Ek Açıklamalar Yayınlandı

28 Eki 2022

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 11 Ağustos 2022 tarihli ve 10295 sayılı verdiği karara istinaden uygulamada yaşanan zorlukların bertaraf edilebilmesi amacıyla Sır Niteliindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik'in Uygulanması Hakkında Ek Açıklamalar yayınladı.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu madde 73/3 uyarınca "müteri sırrı", bankacılık faaliyetlerine özgü olarak bankayla müteri ilişkisi kurulduktan sonra oluşan verilerden oluşmaktadır. Ancak, müteri ilişkisi kurulmamış olsa da banka bir banka nezdinde bulunan müteri sırrı niteliindeki bilgilerin elde edilmesi ve özenilmesi de sır saklama yükümlülüğü kapsamındadır.

Bu nedenle, banka potansiyeli hakkında bilgi barındıracak banka faaliyetlerine ve yönetim esaslarına ilişkin bilgiler "banka sırrı" olarak değerlendirilmektedir ve Yönetmelik'te sayılan istisnai hâller haricinde kanunen yetkili kişilerin merciler dâhilinde paylaşılmasına açıklanamayacaktır.

Banka ve müteri sırrının paylaşılması sır saklama yükümlülüğüne aykırılık teşkil etmemesi için ya taraflar arasında (i) gizlilik sözleşmesi yapılması ya da (ii) bu sır niteliindeki bilgilerin sadece belirtilen amaçlar ile sınırlı kalması gerekmektedir. Söz konusu paylaşımın ölçülülük ilkesine uygun olması beklenmektedir.

Sır niteliindeki müteri bilgilerinin açık bir şekilde paylaşılabilmesi için zorunlu tutulan ortak müteri olma şartı, Yönetmelik madde 5/2(b) ve 5/3 kapsamında yapılacak paylaşım için geçerli olmak kaydıyla ve yalnızca aşağıdaki durumlarda aranmamaktadır:

1. BDDK'nin paylaşım öncesinde uygun görüşünün alınması kaydıyla, kredi kartı, kredi hesaplamaları ile içsel sermaye yeterliliği hesaplamaları gibi çok sayıda müteriye ilişkin kapsamlı veri paylaşımını gerektiren paylaşım,;
2. BDDK'nin paylaşım öncesinde uygun görüşünün alınması kaydıyla, kart tarafın uyum riski amacıyla yapılacak paylaşım,;
3. BDDK'nin paylaşım öncesinde uygun görüşünün alınması gerek olmaksızın, banka ana sermayesinin %10'u veya daha fazlası oranında kredi kullandırmış bir gerçek ya da tüzel kişiye veya bir risk grubuna ait verileri içeren konsolide risk yönetimi amacıyla yapılacak paylaşım.

Yönetmelik'te sır saklama yükümlülüğüne istisna teşkil edecek diğer hâller de düzenlenmiştir. Bu kapsamda;

- Müteri sırrı niteliğinde olmayan sadece bankaya ait bilgileri içeren banka sırrı niteliindeki bilgiler, banka yönetim kurulu kararı ile banka sorumluluğunda üçüncü kişiler ile paylaşılabilir.
- Bir kamu kurumuna veya kuruluşa herhangi bir işlemin gerçekleştirilebilmesi için müteri tarafından verilen müteri sırrı niteliindeki bilginin, kamu kurumu veya kuruluşa tarafından teyit edilebilmesi için bankalar, Risk Merkezi veya en az beş banka ya da finansal kuruluşa tarafından kurulmuş şirketler tarafından, bu bilginin doğrudan olup olmadığının ilişkin ilgili kamu kurumuna veya kuruluşa bilgi verilebilmesi için müterinin bu konuda talep ya da talimatının alınması kaydıyla paylaşılabilir.

- Bankanın taraf olduğu uyuşmazlıklarda iddia ya da savunmaların ispatı zorunlu ise, müşteri sırrı veya banka sırrı niteliğindeki bilgiler yetkili merci ve kişilerle paylaşılabilir.

Müşteri sırrı niteliğindeki bilgiler, müşterinin açık rızası alınsa dahi, müşteriden gelen bir talep ya da talimat olmaksızın yurt içindeki ve yurt dışındaki üçüncü kişilerle paylaşılabilir ve müşterinin bilgilerini paylaşmaya dair açık rıza göstermesi veya talep ya da talimat vermesi bankanın vereceği hizmetler için bir ön şart hâline getirilemez. Ancak, yukarıda bahsi geçen Yönetmelik madde 5'teki istisnai hâller bu durumun istisnası olarak kabul edilir.

Sonuç olarak, Yönetmelik ile müşteri ve banka sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşımına ilişkin kavramlar, usul ve esaslar belirlenmiş, bankalar tarafından ana ortakla paylaşılacak bilgiler için BDDK'ye raporlama yükümlülüğü getirilmiş, bankaların yapabileceği paylaşımların kapsamı netleştirilmiş ve yurt dışına veri aktarımı gibi konulara değinilmiştir.

Duyuru'nun tam metnine bu [bağlantıdan](#) ulaşabilirsiniz.

Related Attorneys

- [BURCU TUZCU ERSİN, LL.M.](#)
- [CEYLAN NECİPOĞLU, PH.D, LL.M.](#)