

Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Yayınlandı

6 Haz 2022

Bankalar tarafından yeni müşteri kazanımında kullanılabilecek uzaktan kimlik tespiti yöntemlerine ve müşteri kimliğinin tespit edilmesini müteakip sunulacak bankacılık hizmetlerine ilişkin mesafeli olsun olmasın bir bilişim veya elektronik haberleşme cihazı üzerinden yazılı şeklin yerine geçecek şekilde ya da mesafeli olarak sözleşme ilişkisinin kurulmasına yönelik usul ve esaslar düzenlemek üzere Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") 1 Nisan 2022 tarihli ve 31441 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış ve 1 Mayıs 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Buna dair [15 Nisan 2021 tarihli ve 102 sayılı MA | Gazete'de yayımlanan yazımızda bu bağlantıdan ulaşabilirsiniz.](#)

6 Nisan 2022 tarihinde ise 31801 sayılı Resmî Gazete'de ise Yönetmelik'te düzenlemesi bulunmayan Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi'ne ("YUVAM") dair ekleme yapmak üzere Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yönetmeliği ("Değişiklik Yönetmeliği") yayımlanmıştır.

Değişiklik Yönetmeliği ile, YUVAM kapsamında uygulamaya alınacak uzaktan kimlik tespitine ilişkin ilkeler düzenlenmektedir.

Buna göre;

- 1 Ocak 2022 tarihli ve 31737 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM) Hesaplar Hakkında Tebliği (Sayı: 2022/7) kapsamında hesap açmak ve bu şekilde açılan hesaplarla ilgili diğer işlemleri yapmak üzere, T.C. Nüfus Cüzdanı sahibi ya da 29 Mayıs 2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanunu'nun 28. maddesi uyarınca Mavi Kart verilen gerçek kişiler, Uluslararası Sivil Havacılık Teşkilatı'nın (ICAO) 9303 sayılı standardına uygun yakışın alan iletişim özelliği olan pasaport kullanılmak suretiyle banka tarafından uzaktan kimlik tespiti yoluyla yeni müşteri olarak kabul edilebilecektir.
- Üzerinde T.C. kimlik numarası ve fotoğrafı bulunan T.C. Nüfus Cüzdanı sahibi gerçek kişiler için; pasaport, yurt dışında oturma veya çalışma izni ya da hakkı bulunduğuna ilişkin ilgili devlet makamlarınca verilmiş belge ve T.C. Nüfus Cüzdanı üzerindeki bilgilerin, banka tarafından bilinen, Kimlik Paylaşım Sistemi'nden alınmış ve varsa kimlik tespiti yapmak amacıyla bankaların erişimine açık olan diğer bilgiler ile eşleştirilip doğrulanacaktır.
- Mavi Kart verilen gerçek kişiler için; pasaport, uyruğunda bulunan devlet makamlarınca verilmiş fotoğrafı kimlik belgesi ve Mavi Kart üzerindeki bilgilerin, banka tarafından bilinen, Kimlik Paylaşım Sistemi aracılığıyla Mavi Kartlılar Kütüğü'nden alınmış ve varsa kimlik tespiti yapmak amacıyla bankaların erişimine açık olan diğer bilgiler ile eşleştirilip doğrulanacaktır.
- Bankalar uzaktan kimlik tespiti yaptık T.C. Nüfus Cüzdanı ya da Mavi Kart sahibi gerçek kişileri yüksek seviyeli risk profilinde izleyecek olup; Yönetmelik'te kimliğe ilişkin yer alan kontroller pasaport için de uygulanacaktır.

Değişiklik Yönetmeliği yayımlandık 6 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Detaylara bu [bağlantıdan](#) ulaşabilirsiniz.

LG ÇALI MA ALANLARI

- Gizlilik ve Kiisel Verilerin Korunmas
- Rüvet ve Yolsuzlukla Mücadele
- Kara Para Aklaman n Önlenmesi

Related Attorneys

- BURCU TUZCU ERS N, LL.M.
- CEYLAN NEC PO LU, PH.D, LL.M.