



**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU TARAFINDAN FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG, FİNANSMAN VE TASARRUF FİNANSMAN ŞİRKETLERİNCE KULLANILACAK UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ YÖNTEMLERİNE VE ELEKTRONİK ORTAMDA SÖZLEŞME İLİŞKİSİNİN KURULMASINA İLİŞKİN YÖNETMELİK YAYIMLANDI.**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“**BDDK**”) tarafından düzenlenen Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine Ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik (“**Yönetmelik**”) 11 Ocak 2022 tarihli ve 31716 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Yönetmelik ile 6361 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin (“**Şirket(ler)**”) uzaktan yeni müşteriler edinebilmesi ve elektronik ortamda müşterileri ile aralarında sözleşme ilişkisinin kurulabilmesi imkanı getirilmiştir. Böylece daha önceden Yönetmelik ile BDDK tarafından 1 Nisan 2021 tarihli ve 31441 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik ile bankalar ile müşterileri arasında dijital ortamda başlayıp dijital ortamda bitecek şekilde sözleşme kurulmasına ilişkin bankalara getirilen imkanlar Şirketlere de tanınmıştır.

İşbu bilgi notunda (“**Bilgi Notu**”) Yönetmelik ile Şirketler için uzaktan kimlik tespiti ve sözleşme kurulmasına yönelik getirilen temel düzenlemelere yer verilmiştir.

## **YÖNETİCİ ÖZETİ**

Yönetmelik kapsamında getirilen temel yenilikler aşağıdaki şekilde özetlenebilecektir:

- (i) Bankalara daha önceden tanınan yazılı şekil şartı aranmadan uzaktan müşteri edinimi imkânı ve sözleşme ilişkisi kurma olanağı banka dışı mali kuruluşlara da sağlanmıştır. Bu bağlamda finansal kiralama, faktöring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, müşterilerin şirket uygulaması üzerinden elektronik form doldurarak ilettiği talebi üzerine, müşterileri ile fiziksel olarak aynı ortamda olmadan, çevrim içi, gerçek zamanlı, kesintisiz ve uçtan uca güvenli iletişim ile müşterilerinin uzaktan kimlik tespitini yapabilecektir.

- (ii) Müşterinin sözleşmeyi kuran irade beyanının uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında kimlik tespitini müteakip alınması suretiyle mesafeli olarak sözleşme kurulabilecektir.
- (iii) Kimlik tespitini müteakip başka bir zamanda da sözleşmenin internet veya mobil hizmet kanalları üzerinden müşteriye iletilmesi, müşterinin kendisine özgü gizli şifreleme anahtarı ile imzalayarak sözleşmeyi kurma iradesini belirtmesi yoluyla da sözleşme elektronik ortamda kurulabilecektir.

## I – UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ

Yönetmelik ile Şirket adına müşteri temsilcisi ile müşterilerin fiziksel olarak aynı ortamda bulunmasına gerek olmadan, çevrim içi olarak görüntülü görüşerek ve iletişim kurarak uzaktan kimlik tespiti yapma imkanı getirilmiştir. Bu bağlamda, uzaktan kimlik tespiti süreci ile ilgili genel düzenlemeler şöyledir:

- (i) Müşteri temsilcisinin uzaktan kimlik tespiti süreci ile ilgili eğitim alması ve erişimi sınırlandırılmış ayrı alanlarda çalışması sağlanmalıdır.
- (ii) Uzaktan kimlik tespiti sürecine başlanmadan önce müşterinin başvurusu uzaktan kimlik tespiti sürecinin işletildiği şirket uygulaması üzerinden elektronik ortamda doldurulan bir form ile alınacaktır.
- (iii) Alınan başvuru, risk değerlendirmesine tabi tutulacak, risk değerlendirmesi sonucunda gerekiyorsa görüntülü görüşme başlatılmadan süreç sonlandırılacaktır.
- (iv) Kişinin uzaktan kimlik tespitinin yapılması amacıyla özel nitelikli verilerden sadece biyometrik veri kullanılabilir, bunun için de kişinin açık rızası elektronik ortamda kayıt altına alınacaktır.
- (v) Uzaktan kimlik tespiti için görüntülü görüşme aşaması gerçek zamanlı, kesintisiz ve uçtan uca güvenli iletişim ile gerçekleştirilecektir.
- (vi) Görüntü kalitesi sunulan belgenin doğrulanabilmesi, yıpranmamış ve tahrif edilmemiş olduğunun kontrolü için yeterli seviyede olması gerekmektedir.
- (vii) Müşterinin cep telefonunun doğrulanabilmesi için tek kullanımlık şifrenin müşteriye iletilmesi ve müşteri tarafından da uygulama üzerinden geri gönderilmesi sağlanmalıdır.
- (viii) Uzaktan kimlik tespiti sürecinde beyaz ışık altında görsel olarak ayırt edilebilen güvenlik öğelerine, fotoğraf ve ıslak imzaya sahip olan kimlik belgesi kullanılmalıdır. Kimlik belgesinin tahrif edilmediği, değiştirilmediği, sonradan fotoğraf yapıştırılmadığı, geçerlilik süresi, gerçekliği gibi hususlar müşteri temsilcisi tarafından doğrulanmalıdır.
- (ix) Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında kişinin canlılığını tespit edici yöntemler kullanılmalıdır. Şirket, sahte yüz teknolojisine dair riskleri önlemeye yönelik ilave tedbirler almakla yükümlüdür. Müşteri temsilcisi, kullanılan kimlik belgesindeki fotoğrafın ve kişisel bilgilerin kişi ile uyduğundan emin olmalıdır.

Uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasının sonunda kişinin şirket tarafından verilecek hizmetler hakkında bilgilendirilmesi ve şirket müşterisi olacağını kabul ettiğine ilişkin sözlü onay alınması ile süreç tamamlanmış olur. Diğer taraftan, görüşme sırasında kişi tarafından sunulan

belgenin geçerliliği hususunda ya da dolandırıcılık veya sahtecilik teşkil edebilecek eylemlerden şüphe edilmesi durumunda uzaktan kimlik tespiti süreci sonlandırılmalıdır.

Uzaktan kimlik tespiti sürecinin tamamı, sürecin tüm adımlarını içerecek ve denetlenebilir olmasını sağlayacak şekilde kayıt altına alınmalı ve saklanmalıdır. Uzaktan kimlik tespiti için kullanılan çözümlerin kişiyi yanlış tespit riskini en aza indirecek şekilde kullanılmasını sağlamak Şirket'in sorumluluğunda olup Şirket'in uzaktan kimlik tespiti ile kimlik tespiti gerçekleştirdiği kişileri farklı bir risk profilinde izlemesi gerekmektedir.

Uzaktan kimlik tespitine ilişkin süreç, sistem, ürün ve hizmetlerin Türkiye'de üretilmesi veya üreticilerinin ar-ge merkezlerinin Türkiye'de bulunması için azami özen gösterilmesi, bu tür sağlayıcıların ve üreticilerin Türkiye'de müdahale ekiplerinin bulunması şarttır.

## **II – ELEKTRONİK ORTAMDA SÖZLEŞME İLİŞKİSİNİN KURULMASI**

Elektronik araçlar ile sözleşmenin elektronik ortamda kurulabilmesi için;

- (i) öncelikle sözleşmenin bütün şartlarının müşteriye, müşterinin okuyabileceği şekilde internet veya mobil hizmet kanalları üzerinden iletilmiş olması,
- (ii) müşterinin bu sözleşmeyi kuran irade beyanının müşteriye özgü gizli şifreleme anahtarı ile imzalanarak Şirket'e iletilmesi ve
- (iii) müşteriye (i) paragrafı uyarınca iletilen sözleşme içeriği ile müşterinin (ii) paragrafı uyarınca imzaladığı sözleşmenin birebir aynı olması

gerekmektedir. Diğer taraftan, müşterinin sözleşmeyi kuran irade beyanının uzaktan kimlik tespitinin görüntülü görüşme aşamasında kimlik tespitini müteakip alınması suretiyle de mesafeli olarak sözleşme kurulmuş olur ve yazılı şekil şartı sağlanmış olur.

Ayrıca, 7.500 Türk Lirası tutarını aşmayan işlemlerde Yönetmelik'te belirtilen müşteri temsilcisinin yapacağı işlemler yapay zeka temelli yöntemler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun belirleyeceği esaslar çerçevesinde yapılabilecektir.

## **III – YÜRÜRLÜK**

Yönetmelik 11 Şubat 2022 tarihinde yürürlüğe girecektir.

*İşbu bilgilendirme notu 11 Ocak 2022 tarihli ve 31716 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktöring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik'e ilişkin bilgilendirme amacıyla 25 Ocak 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.*

*İşbu bilgilendirme notu içerisinde yer alan değerlendirmeler hukuki tavsiye ya da hukuki görüş niteliği teşkil etmemekte olup, bu değerlendirmelerden ötürü herhangi bir şekilde Aksu Çalışkan Beygo Avukatlık Ortaklığı'na sorumluluk tahmini mümkün değildir. Bu bilgi notunun kapsamındaki soru ve sorunlarınız bakımından hukuki danışman görüşü alınması tavsiye edilir.*

*Ayrıntılı bilgi için bizimle temasa geçebilirsiniz.*

**ELA SARI**  
*Ortak Avukat*



[Ela.sari@aschukuk.com](mailto:Ela.sari@aschukuk.com)

**MUHAMMET ALTUNTAŞ**  
*Avukat*



[Muhammet.altuntas@aschukuk.com](mailto:Muhhammet.altuntas@aschukuk.com)

**SERDAR ŞAHİN**  
*Stajyer Avukat*



[Serdar.sahin@aschukuk.com](mailto:Serdar.sahin@aschukuk.com)

**ASChukuk**  
AKSU ÇALIŞKAN BEYGO AVUKATLIK ORTAKLIĞI

Esentepe Mh. Harman 1 Sk. No 5 Harmancı Giz  
Plaza Kat 3-8-15-16 34394 Şişli - İstanbul

+90 212 284 98 82  
+90 212 284 98 83  
+90 212 279 63 32  
info@aschukuk.com

[www.aschukuk.com](http://www.aschukuk.com)