

Elektronik Bankacılık Mevzuatı



26 Ağustos 2021

Moderatör: Vahdet Deniz AKÇAOĞLU



- Webinar İçeriği Hakkında Bilgiler
- Webinar Katılım Bilgileri
- Soru ve Geribildirimlerin İletim Yöntemi

Konuşmacı: Kazım DEĞERLİ



- Türkiye'de Elektronik Bankacılığın Evrimi ve Getirdiği Riskler
- Bankaların Bilgi Sistemleri Ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik
- Elektronik Bankacılıkta Kimlik Doğrulama
- Uzaktan Kimlik Tespitine İlişkin Düzenlemeler
- Elektronik Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Kısıtlar
- Elektronik Bankacılık Hizmetlerinde Bulut Bilişim Hizmetlerinin Kullanımı
- Açık Bankacılık Nedir? BDDK ve TCMB Düzenlemelerine Bakış
- Kişisel/Özel Nitelikli Kişisel Veri/Hassas Veri/Müşteri Sırrı/Banka Sırrı
- Verinin İşlenmesine İlişkin Genel Hususlar
- Müşterilere Yapılacak Bilgilendirmelere İlişkin Kontroller
- Uluslararası Vergi Düzenlemeleri ve Bunları Elektronik Bankacılık Hizmetlerine Etkisi (FATCA/ CRS)
- Destek Hizmeti Nedir? Elektronik Bankacılıkta Üçüncü Partilerden Alınan Hizmetlerde Dikkat Edilmesi Gerekenler
- Ticari Elektronik İletilere İlişkin Süreçler

ATM

İnternet
şube

WAP

Mobil

Açık
Bankacılık

BaaS /Dijital
Bankalar

Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik

Artan Hizmet Çeşitliliđi
Artan / Deđişen Riskler
Müşterilerin ihtiyaçları
Sektörün ihtiyaçları
Uluslararası standartlar

- İnternet bankacılığı,
- Mobil bankacılık,
- Telefon bankacılığı,
- Açık bankacılık servisleri ile
- ATM ve kiosk cihazları

gibi müşterilerin, uzaktan bankacılık işlemlerini gerçekleştirebildikleri veya gerçekleştirilmesi için bankaya talimat verebildikleri her türlü elektronik dağıtım kanalı

- Müşteri bilgilerinin görüntülenmesi gibi finansal sonuç doğurmayan işlemler de dâhil olmak üzere **elektronik bankacılık** hizmetleri için
- **Ödeme ve E-Para kuruluşlarının** elektronik hizmet kanallarında (mevcut ve taslak)
- **Servis Modeli Bankacılığı** kapsamında müşterilerin **Arayüz Geliştiricinin** hizmet kanalları üzerinden servis bankasının verdiği hizmetlere erişmesinde (taslak)

«Bildirilen bir kimliğin gerçekten bildiren şahsa ait olduğuna dair güvence sağlayan mekanizma»

- Güvenlik
- İnkâr edilemezlik

Kimlik Doğrulamada Kısıtlar

- Müşterinin sahip olduğu bileşenin müşteriye özgü olması ve taklit edilememesi
- Ödeme Aracı PIN'i
- Mobil cihazda doğrulanan PIN ve Biyometrik Veriler

Kimlik Doğrulama Unsurları

Müşterinin BİLDİĞİ

Müşterinin SAHİP OLDUĞU

Müşterinin BİYOMETRİK ÖZELLİĞİ

2 Faktörlü Kimlik Doğrulama

«birbirinden bağımsız en az iki bileşen»

Müşterinin BİLDİĞİ + SAHİP OLDUĞU

Müşterinin BİLDİĞİ + BİYOMETRİK ÖZELLİĞİ

Müşterinin SAHİP OLDUĞU + BİYOMETRİK ÖZELLİĞİ

TC Kimlik Kartı + Kart PIN'i

TC Kimlik Kartı + BİYOMETRİK VERİ

Kimlik Doğrulamada Kısıtlar

- SMS OTP/Mobil Onay
- Kimlik Belgeleri ve AKS
- Bileşenlerin bağımsız olması, bir bileşenin ele geçirilmesinin diğer bileşenin güvenliğini tehlikeye atmaması

«Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik»

Adı, Soyadı

Doğum yeri ve tarihi

T.C. kimlik numarası (Türk vatandaşları)

Kimlik belgesinin türü ve numarası

Uyruğu

Adresi ve **imza örneği**

Varsa telefon numarası, faks numarası

Elektronik posta adresi

İş ve mesleğine ilişkin bilgiler

Türk vatandaşları için anne, baba adı

Adres teyidi

İş ilişkisinin amacı ve mahiyeti hakkında bilgi

Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik

Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği (Sıra No: 19)

1 Nisan 2021

- Yakın Alan İletişimi (NFC)
- Alternatif Yöntem (Görsel Güvenlik Öğeleri + Başka bankadan finansal hareket)
- Biyometrik Karşılaştırma
- Canlılık Tespiti

24 Şubat 2021

- MASAK mevzuatında Gerçek Kişiler için uzaktan kimlik tespitinin yolunu açan düzenleme
- Yükümlünün asli faaliyet alanı ile ilgili mevzuatta uzaktan kimlik tespitine izin verilmiş olması gerekli (şimdilik sadece bankalar)

30 Nisan 2021

- Sadece TC Kimlik Kartı ile uzaktan kimlik tespiti yapılabilir.
- Uzaktan kimlik tespitinde yüzyüze kimlik tespitinde alınması gereken tüm bilgiler alınmalı
- Uzaktan kimlik tespitinde **imza örneği** alınması zorunlu değildir.
- Müşteri yüzyüze kanallardan işlem yapmak isterse standart kimlik tespiti yapılmalı (**imza örneği alınmalı**)
- Risk değerlendirmesi formda alınan bilgilerle yapılmalı
- UKT'de Ek Tedbirler Uygulanması

FATCA (ABD vergi mükellefleri)

Sözleşme ilişkisi kurulurken Indicia kontrolü (ABD vatandaşlığı, adres/telefon vb)
Kontrol Sonucu Gerekirse Form Temini (W-8BEN, W9)

CRS (TR dışındaki tüm ülkelerin vergi mükellefleri)

Sözleşme ilişkisi kurulurken Yerleşim Ülkesi kontrolü
Kişisel Beyan Zorunlu (GİB kılavuzu)

- **Sözleşme kısıtları**
- **Banka faaliyet alanı kısıtları**
Bankacılık Kanunu Madde 4
- **Müşteriye ilişkin kısıtlar**
Reşit olmama,
1+ yıl özgürlüğü bağlayıcı ceza almış olma... vb

Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik

- Açık Bankacılık Bir Elektronik Bankacılık Kanalı Olarak Tanımlandı
- API, Web Servis, Dosya Transfer Protokolü de açık bankacılık kapsamında
- Müşterilere doğrudan sunulacak veya 3. taraflar aracılığıyla sunulacak açık bankacılık hizmetleri dahil.
- İlave kontroller ve ek güvenlik önlemleri kullanılarak tek bileşenli kimlik doğrulamaya izin verildi
- Açık bankacılık servisleri aracılığıyla sunulabilecek hizmetler ve bu hizmetlere ilişkin usul ve esaslar için ikincil düzenleme çalışmaları devam ediyor

«ÖDEME HİZMETLERİ VE ELEKTRONİK PARA İHRACI İLE ÖDEME HİZMETİ SAĞLAYICILARI HAKKINDA YÖNETMELİK TASLAĞI»

ÖDEME EMRİ BAŞLATMA HİZMETİ HESAP BİLGİSİ HİZMETİ

Gerektiği kadar veri paylaşımı
BKM teknik hizmet sağlayıcı
Yetkilendirilmiş Üçüncü Taraflar

«ÖDEME VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞLARININ BİLGİ SİSTEMLERİ İLE ÖDEME HİZMETİ SAĞLAYICILARININ ÖDEME HİZMETLERİ ALANINDAKİ VERİ PAYLAŞIM SERVİSLERİNE İLİŞKİN TEBLİĞ TASLAĞI»

BKM API Geçidi
Güçlü Kimlik Doğrulama

Dijital Bankaların Faaliyet Esasları İle Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik Taslağı

- BaaS (Banking as a Service – Servis Modeli Bankacılığı)
- Bankacılık lisansı olmayan, ancak mevcut ürün veya süreçlerine bir bankacılık hizmeti entegre etmek isteyen kuruluşlar
- Sadece yurtiçi arayüz geliştiricilerine açık
- Hizmet vereceği kişi banka ile sözleşme ilişkisine girmiş olmalı
- Banka arayüz geliştiriciye ücret ödemediği sürece destek hizmeti sayılmayacak
- Elektronik Bankacılık Yön. Kimlik doğrulama ve işlem güvenliği hükümleri arayüz geliştirici için de geçerli. Uygulama sorumluluğu servisi veren bankada
- Müşteri verisi aktarımı için talep zorunlu / Sır Yönetmeliği atfı
- Banka ile Arayüz Geliştirici arasında sözleşme zorunlu. Zorunlu hükümler mevcut
- Sır niteliğindeki veriler istisnai durumlar hariç Arayüz Geliştirici tarafından depolanmayacak
- Mevcut faaliyet izni çerçevesindeki işlemlerin BaaS kapsamında verilmesi için faaliyet genişlemesi zorunluluğu yok
- API'ler, açık bankacılık servislerine ilişkin teknik kriterler ve usul ve esaslara ilişkin düzenleme yetkisi Kurul'da

Açık bankacılık servisleri: Müşterilerin ya da müşteriler adına hareket eden tarafların API, web servis, dosya transfer protokolü gibi yöntemlerle bankanın sunduğu finansal servislere uzaktan erişerek bankacılık işlemlerini gerçekleştirebildikleri veya gerçekleştirilmesi için bankaya talimat verebildikleri elektronik dağıtım kanalı

Servis modeli bankacılığı (BaaS): Arayüz geliştiricilerin servis bankalarının sistemleriyle doğrudan API'lar ve açık bankacılık servisleri aracılığıyla bağlantı kurarak müşterileri adına servis bankası üzerinden bankacılık işlemlerinin gerçekleştirilmesini sağladığı ve böylelikle arayüz geliştiricilerin servis bankalarının sahip olduğu bankacılık altyapısını kullanarak piyasaya yeni ürün ve hizmetler sunabildiği ve servis bankalarından alınan bu hizmetler karşılığında arayüz geliştiriciler tarafından servis bankalarına taraflar arasında anlaşılan bir ücretin ödendiği bankacılık hizmet modeli

Açık Bankacılık

- Temelinde müşteri verileri paylaşımı esasına dayalı, daha sınırlı entegrasyonlar

Servis Modeli Bankacılığı (BaaS)

- «White label» bankacılık
- Müşteri deneyimi ve katma değer yaratma arayüz geliştiriciden, bankacılık altyapısı servis bankasından
- Farklı bir marka altında eksiksiz bankacılık ürünleri
- Ortak markalı kart veya kredi ürünleri

- Sadece dijital kanallardan hizmet veren şubesiz bankalar
- Aksi belirtilmediği sürece diğer bankalar ile aynı mevzuat hükümlerine tabi
- Yalnızca Finansal Tüketiciler ve KOBİ'ler müşteri olabilir
- Finansal tüketicilere kullanılabileceği teminatsız kredilerde sınırlama
- Minimum sermaye 1 milyar TL
- Müşteri şikayetlerini ele almak üzere en az bir fiziksel ofis kurması zorunlu
- İnternet bankacılığı ve mobil bankacılık dağıtım kanalları için taahhüt edilen süreklilik yüzdesi minimum %99,8
- Mevcut lisans sahibi bankaların dijitale dönüşmesi için lisans zorunlu değil, şubesiz bankacılığa geçiş BDDK'nın uygun göreceği bir plan dahilinde olmalı
- Ödeme Hizmet Sağlayıcılar, Finansman Şirketleri ve Tasarruf Finansman Şirketleri lisans için başvurabilir



Vizyon

Mevzuat uyum alanında ulusal ve uluslararası referans merkezi olmak



Misyon

Mevzuat uyum çalışmalarının niteliğini ve etkinliğini yükseltecek ürünler, hizmetler ve projeler geliştirerek bu alanda kapsayıcı liderlik yapmak



İletişim

Tel: 0 (533) 926 67 64
E-Mail: info@mevzuatuyum.org
Adres: Merkez Mah. Nadide Sok. Kent Ap. No:26/7 Şişli/İstanbul

About Us

ANASAYFA

HAKKIMIZDA -

FAALİYETLERİMİZ

ÜYELİK

DUYURULAR

İLETİŞİM

Mevzuat Uyum Derneği

Web: www.mevzuatuyum.org

Mail: info@mevzuatuyum.org

Üyelik: uyelik@mevzuatuyum.org

Facebook: facebook.com/mevzuatuyum

Twitter: twitter.com/mevzuatuyum

Linkedin: linkedin.com/company/mevzuatuyum

Youtube: [Mevzuat Uyum Derneği - YouTube](https://www.youtube.com/channel/UC...)