

Av. İsmail Emre Sözügüzel, LL.M

BANKA ANONİM ORTAKLIĞINDA MÜŞTERİ SIRRININ KORUNMASI

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ	VII
KISALTMALAR.....	XVII
GİRİŞ.....	1

BİRİNCİ BÖLÜM TEMEL KAVRAMLAR VE MÜŞTERİ SIRRI

I. BANKA.....	5
A. Kavram	5
B. Türleri.....	12
1. Geleneksel Bankacılık Türleri.....	13
2. Yeni Nesil Bankacılık Türleri ve İş Modelleri	14
a. Neo-Bank ve Challenger Bank.....	31
b. Açık Bankacılık (Open Banking).....	36
c. Servis Bankacılığı (Banking as a Service).....	44
II. SIR VE KİŞİSEL VERİ	47
A. SIR KAVRAMI.....	47
1. Unsurları	48
a. Gizli Bir Bilginin Varlığı	48
b. Gizli Tutulması Yönünde İradenin Olması	50
c. Sır Sahibinin Bilginin Gizli Kalmasında Menfaati.....	51
d. Bilginin Gerçekliği	52
2. Türleri.....	53
a. Meslek Sırrı.....	53
b. Ticari Sır.....	54

c. Şirket Sırrı	58
d. Banka Sırrı	61
B. KİŞİSEL VERİ	65
1. Kavram	65
2. Unsurları	69
a. Bir Verinin Bulunması	69
b. Gerçek Kişiyeye Ait Olması	71
c. Verinin Kişiyeye Belirli veya Belirlenebilir Kılması.....	73
3. Türleri	75
a. Genel Nitelikli Kişisel Veriler	75
b. Özel Nitelikli Kişisel Veriler	75
4. Temel Aktörler	77
a. İlgili Kişi	77
b. Veri Sorumlusu	77
c. Veri İşleyen	83
III. MÜŞTERİ SIRRİ.....	88
A. Kavram	88
B. Unsurları	99
1. Gerçek veya Tüzel Kişiyeye Ait Veri Olması.....	99
2. Bankacılık Faaliyetine Özgü Olması	99
3. Müşteri İlişkisinin Kurulduktan Sonra Oluşması “Sorunsal”	101
C. Müşteri Sırrına Dâhil Olan Veriler.....	106

İKİNCİ BÖLÜM
MÜŞTERİ SIRRINI KORUMA
YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE PAYLAŞILMASI
(İSTİSNALARI)

I. MÜŞTERİ SIRRINI KORUMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ.....	111
A. Tarihsel Gelişim.....	113

B. Nitelikleri.....	118
1. Yan Yükümlülük Olması.....	118
2. Kanundan Doğması.....	127
3. İki Yanlı Olması	128
4. Güven İlkesine Dayanması.....	128
C. Hukuki Düzenlemeler	129
1. Anayasa.....	129
2. Bankacılık Mevzuatı	130
a. BKKK m.31	131
b. ÖHEPK m.32.....	132
c. DBSMY, BSEBY ve Diğer Alt Düzenlemeler.....	134
3. Kişiliğin Korunmasına İlişkin Düzenlemeler	145
4. Sözleşmelere İlişkin Düzenlemeler.....	146
5. Haksız Fiile İlişkin Düzenlemeler	147
6. Ceza Hukuku Düzenlemeleri.....	148
7. Sıfat ve Görevleri Sebebiyle Sırları Haiz Olanlar	150
8. Üçüncü Kişiler	152
D. Korunmadan Yararlananlar	153
1. Müşteri	153
2. Müşterinin Yakın Çevresi	154
E. Zaman İtibarıyla Koruma Alanı	155
1. Başlangıcı	155
2. Sona Ermesi.....	157
II. MÜŞTERİ SIRRININ PAYLAŞILMASI (İSTİSNALARI)	158
A. Geleneksel Bankacılık Hizmetleri Bakımından	159
1. Hâkim İlkeler	167
a. Belirli Bir Amaçla Sınırlılık İlkesi (Purpose Limitation). 168	
b. Ölçülülük İlkesi ve Amacın Gerekletirdiği Kadar Veriyi İçermesi İlkesi (Veri Minimizasyonu)	169
2. Şartları	173
a. Sır Saklama Yükümlülüğünden İstisna Tutulan Hallerde 174	

aa. Gizlilik Sözleşmesi Yapılması.....	176
bb. Amaçla Sınırlandırma	177
cc. Teknik ve İdari Tedbirlerin Alınması.....	177
b. Diğer Hallerde Müşterinin Talep veya Talimatının Alınması	179
aa. Şekli ve İçeriği	184
bb. İstisnaları	186
c. Bilgi Paylaşım Komitesinin Paylaşım İlişkin Değerlendirme Yapması.....	187
3. Paylaşım Halleri (İstisnaları)	188
a. Bankacılık Mevzuatından Doğan İstisnalar	189
aa. Yurt Dışı Muadil Kurumlar ile Bilgi Alışverişi.....	189
bb. Kanunen Açıkça Yetkilendirilmiş Merciler	189
cc. Bankalar ve Finansal Kuruluşlar Arasındaki Bilgi Alışverişi	191
dd. Muhtemel Alıcılar ve Varlık veya Bunlara Dayalı Menkul Kıymetlerin Satışı	
Amacıyla Gerçekleştirilen Değerleme Çalışmaları Kapsamında Bilgi Alışverişi.....	197
ee. Değerleme, Derecelendirme, Destek Hizmeti, Bağımsız Denetim ve Hizmet Alımı	198
ff. Bankanın Tarafı Olduğu Uyuşmazlıklar	199
gg. Finansal Grup İçerisindeki Bilgi Paylaşımları.....	201
b. Özel Hukuktan Doğan İstisnalar	202
aa. Medeni Hukuk.....	202
bb. Borçlar Hukuku	205
cc. İcra ve İflas Hukuku	208
dd. Usul Hukuku	209
ee. Ticaret Hukuku.....	210
c. Kamu Hukukundan Doğan İstisnalar	211
4. BDDK'nın Rolü.....	213
B. Yeni Nesil Bankacılık Hizmet ve İş Modelleri Bakımından.....	215

1. Açık Bankacılık Hizmetleri Bakımından	220
a. Hizmetler	220
b. Hukuki Temelleri	221
aa. Avrupa Birliği Ödeme Hizmetleri Direktifi 2 (PSD2)	221
bb. Türkiye Açık Bankacılık Düzenlemeleri	224
c. Açık Bankacılık Hizmetlerinde Müşteri Sırrı Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması	228
aa. Müşterinin Rolü	231
bb. Hesap Hizmeti Sağlayıcısı Olarak Bankanın Rolü.....	232
cc. Üçüncü Taraf Sağlayıcılarının (YÖS) Rolü.....	236
2. Servis Bankacılığı Bakımından	239

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MÜŞTERİ SIRRININ KORUNMASI
YÜKÜMLÜLÜĞÜNE AYKIRILIĞIN
HUKUKİ SONUÇLARI

I. GENEL OLARAK.....	247
II. KİŞİLİĞİN KORUNMASI AÇISINDAN SORUMLULUK.....	248
A. Sorumluluğun Şartları.....	250
B. Hukuki Sonuçlar.....	251
III. HAKSIZ FİİLDEN DOĞAN SORUMLULUK.....	253
A. Sorumluluğun Şartları.....	254
B. Hukuki Sonuçlar.....	258
IV. SÖZLEŞMESEL SORUMLULUK.....	259
A. Sözleşmesel İlişkiden Doğan Sorumluluk.....	260
1. Sorumluluğun Şartları.....	262
2. Hukuki Sonuçlar.....	264
B. Sözleşme Öncesi Sorumluluk.....	266
C. Bankanın Yardımcı Kişinin Fiilinden Sorumluluğu	267

D. Sorumsuzluk Anlaşmaları.....	269
V. AÇIK BANKACILIK AÇISINDAN SORUMLULUK.....	271
SONUÇ	279
KAYNAKÇA.....	297