

Genel Mektup : 1517

İstanbul, 05/02/2019

ÖDEME ve TRANSFER HİZMETLERİ BÖLÜMÜ

Konu IBAN Bilgisinin Müşteri Rızası ile Alıcıya Gösterilmesi Kapsamındaki Düzenleme
İlgili Tüm Üyeler

Sayın Üyemiz,

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun (Kanun) 73 üncü maddesinde yer alan “*sıfat ve görevleri dolayısıyla bankalara ve müşterilerine ait sırları öğrenenlerin söz konusu sırları bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkalarına açıklayamazlar*” hükmü çerçevesinde; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), göndericinin rızası olmaksızın IBAN numarasının, Elektronik Fon Transferi (EFT) / havale alıcısının dekont / elektronik hesap ekstresi vb. belgelerde gösterilmemesi gerektiği, aksi durumun Kanun'un ilgili maddesine aykırılık teşkil edeceği değerlendirilmesinde bulunmuş, bankalar aracılığıyla gerçekleştirilen para transferi işlemlerine ilişkin kural olarak müşteri IBAN bilgisinin gizlenmesi, müşterinin isteği ve iradesi dahilinde işlem bazında söz konusu bilginin gösterilmesi kapsamında bankalar tarafından 19/10/2018 tarihli yazı ile önerilen çözümü, mevzuat hükümlerine aykırılık oluşturmadığı gerekçesiyle uygun bulmuştur.

Yukarıda bahsi geçen çözüm kapsamında Bankamızca;

- Tüm EFT mesajı oluşturulabilecek ekranlara; gönderen IBAN numarasının, alıcının raporlayabileceği tüm belgelerde **sadece göndericinin rızası olması durumunda açıklama alanına yazılması ile** mümkün olabileceğini bildiren ve detayına aşağıda yer verilen uyarı mesajı eklenmiştir. İlgili BDDK talebi kapsamında; EFT mesajlarının tüm üyelerimiz tarafından bu farkındalıkla oluşturulması gerekmektedir.

“DİKKAT! “5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 73 üncü maddesi kapsamında, 17/05/2018 tarihli BDDK yazısı gereğince; EFT İşlemlerinde gönderen hesap /IBAN numarası, gönderenin rızası alınmaksızın EFT alıcısının dekont, hesap ekstresi vb. gibi raporlarında açık bir biçimde gösterilmeyecektir. Hesap/IBAN bilgisi serbest açıklama alanına yazılarak alıcı ile paylaşılabilir.”

- EFT Gelen İzleme, Dekont, Hesap Ekstresi gibi gönderen IBAN numarasının yer aldığı tüm raporlarda ve dokümanlarda revizyon yapılmıştır. Gönderen IBAN numarasının, sadece göndericinin rızası kapsamında EFT mesajının açıklama alanında alıcıya bildirilecek olması nedeniyle, ilgili raporlarda gönderen IBAN numarasının açık bir biçimde yer almayarak maskeli olarak görüntülenmesi şeklinde düzenleme yapılmıştır.

Evrakı Doğrulamak İçin : <https://belgedogrulama.takasbank.com.tr/belgedogrulama.aspx?V=BENF3NBKH>

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 Sarıyer 34467 İstanbul

T +09 212 315 25 25 F +90 212 315 25 26 www.takasbank.com.tr Kep Adresi : takasbank@hs01.kep.tr

Ticaret Sicil No:276870 Mersis No:0481002693100015



Söz konusu revizyon **06.02.2019** tarihinde uygulamaya alınacak olup, üyelerimizin işlemlerini bu çerçevede gerçekleştirmeleri gerekmektedir.

Bilgilerinizi rica ederiz.

Saygılarımızla,

TAKASBANK
İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

GÖKHAN ELİBOL
GENEL MÜDÜR YRD.

MAHMUT KAYACIK
GENEL MÜDÜR VE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ