

UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ



1 Nisan 2021, 11 Ocak 2022 ve 8 Şubat 2022 tarihlerinde Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelikler ve tebliğ ile birlikte, sırasıyla **bankalara; finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketlerine; aracı kurumlara ve portföy yönetim şirketlerine** uzaktan yeni müşteri kazanmalarını ve elektronik ortamda sözleşme kurmalarını sağlayacak **uzaktan kimlik tespiti imkanı** getirildi.



Müşteri Temsilcisine Dair Şartlar: Kimlik tespiti için müşteri ile görüşme gerçekleştirecek olan müşteri temsilcileri özel olarak eğitim almalı. Müşteri temsilcileri **kişisel verileri koruma mevzuatı** kapsamında yılda en az bir defa ve mevzuat kapsamında yapılan her değişiklik sonrasında olacak şekilde eğitim almalı.



Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemi: Mevzuata göre uzaktan kimlik tespiti «kritik işlem» olarak kabul edildiği için görüşmenin bilgi teknolojileri veya müşteri temsilcisi tarafından tek başına başlatılmasına, onaylanmasına ve tamamlanmasına imkan vermeyecek şekilde tasarlanmalı ve işletilmeli.

Uzaktan kimlik tespiti süreci müşterinin **elektronik olarak dolduracağı bir form ile başlamalı**. Süreç sırasında müşterinin özel nitelikli kişisel verilerinden **yalnızca biyometrik verisi işlenmeli**. Müşterinin kişisel verilerinin işlenmesi için **açık rızası elektronik ortamda kayıt altına alınmalı**.

Görüntülü görüşme aşaması **gerçek zamanlı ve kesintisiz** olarak yapılmalı. İletişim sırasında **görüntü ve ses kalitesi yeterli seviyede olmalı**. Müşteri tarafından sunulan **belgeler beyaz ışık altında ve yıpranmamış şekilde olmalı**.

Müşterinin cep telefonunun doğrulanabilmesi için **merkezi olarak üretilen SMS OTP** iletilmeli.

UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ



Güvenlik Önlemleri: Uzaktan kimlik tespitinde gerçekleştirilen görüşmenin sağlanması için yeterli seviyede güvenlik önlemi alınmalı. Süreç içerisinde **beyaz ışık altında görsel olarak ayırt edilebilen güvenlik öğelerine, fotoğrafa ve imzaya sahip olan kimlik belgesi kullanılmalı**. Ayrıca **sahte yüz teknolojisine dair risklere ilişkin ilave önlemler alınmalı**. Bu şekilde müşteri temsilcisi kimlik bilgilerinde belirtilen kişi ile müşterinin aynı kişi olduğunun tespitini yapmalı.

Sürecin tamamı, sürecin tüm adımlarını içerecek ve denetlenebilir şekilde kayıt altına alınarak bilgi ve belge saklama gerekliliklerine ilişkin mevzuat hükümlerine göre saklanmalı.

Kimlik tespitini gerçekleştiren kurum, uzaktan kimlik tespiti için kullanılan çözümleri kişiyi yanlış tespit etme riskini en aza indirecek şekilde kullanmalı. Bu nedenle **yapılan işlemin türüne ve tutarına bağlı olarak ilave güvenlik ve kontrol yöntemleri uygulamalı**.



Görüşmenin Sonlandırılması: Görüşme sırasında uygun koşulların sağlanamaması veya sunulan belgelerin doğruluğuna ilişkin şüphelerin oluşması halinde görüşme sonlandırılmalı.



Elektronik Ortamda Sözleşmenin Kurulması: Müşterinin irade beyanı **en az iki bileşenli kimlik doğrulama mekanizması uygulandıktan sonra alınmalı**. Bahsi geçen iki bileşen; müşterinin «bildiği», «sahip olduğu» veya «biyometrik karakteristiği olan» kategorilerinden ikisine ait olmalı.

Taraflar arasında sözleşmenin kurulması için söz konusu sözleşmenin bütün şartları, müşterinin okuyabileceği şekilde internet veya mobil hizmet kanalları üzerinden müşteriye iletmeli, müşteri sözleşmeyi kuran irade beyanını kendisine özgü şifreleme gizli anahtarı ile imzalayarak iletmeli ve müşteriye iletilen sözleşme ile müşteri tarafından imzalanan sözleşme örtüşmeli.

UZAKTAN KİMLİK TESPİTİ



Yapay Zeka Kullanımı: Finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketlerince 7.500.-TL tutarını aşmayan işlemlerde müşteri temsilcisinin yapacağı işlemlerin yapay zeka temelli yöntemlerle yapılabilmesine ilişkin esasları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu belirleyecek.