

**Dr. Burcu YÜKSEL**

**ULUSLARARASI ELEKTRONİK  
FON TRANSFERİNE  
UYGULANACAK HUKUK**

**onikilevha**  
KURUMSAL YATIRIM VE MENKUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER

## İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ .....	VII
İÇİNDEKİLER.....	XI
ŞEMA LİSTESİ.....	XIX
KISALTMALAR.....	XXI
GİRİŞ.....	1

### BİRİNCİ BÖLÜM ULUSLARARASI ELEKTRONİK FON TRANSFERİNİN TEKNİK VE HUKUKİ YAPISI

§1. TRANSFERİN TEKNİK YAPISI .....	9
I. TRANSFERİN TARAFLARI.....	10
A. Genel Açıklamalar.....	10
B. Transferin Temel Tarafları .....	11
C. Transfere Sonradan Dâhil Olan Taraflar.....	12
1. Aracı Bankalar.....	12
2. Fon Transfer Sistemleri.....	13
a. Birleşik Krallık, ABD, AB ve Japonya Örnekleri .....	14
b. Türkiye ve Elektronik Fon Transfer Sistemi.....	17

II. TRANSFERİN UNSURLARI VE İŞLEYİŞİ.....	19
A. Genel Açıklamalar.....	19
B. Transferin Unsurları.....	19
1. Para/Fon .....	19
2. Transfer .....	21
a. Alacak ve Borç Transferi .....	22
b. Onshore ve Offshore Transfer .....	23
3. Bankalararası Elektronik İletim .....	24
C. Transferin İşleyişi .....	26
1. Gönderici ile Bankası Arasındaki İşlemler.....	26
2. Bankalararası İşlemler.....	26
a. Takas.....	27
b. Mutabakat.....	27
aa. İki Taraflı ve Çok Taraflı Mutabakat.....	28
bb. Birebir/Toptan ve Net Mutabakat.....	35
3. Alıcı ile Bankası Arasındaki İşlemler .....	36
D. Türk Bankacılık Sisteminde Uluslararası Elektronik Fon Transferi .....	37
§2. TRANSFERİN HUKUKÎ YAPISI.....	37
I. TRANSFERİN ULUSLARARASI NİTELİĞİNİN TESPİTİ VE BUNA BAĞLANAN SONUÇLAR .....	38
A. Genel Açıklamalar.....	38
B. Karşılaştırmalı Hukuk .....	41
1. Tarafların Tâbiyetine ya da Bulunduğu Yere Dayalı Ölçüt .....	42
2. Para Birimi Ölçütü.....	44
3. Paranın Sınır Aşması Ölçütü .....	45
4. Değerlendirme .....	46
C. Uluslararasılık Ölçütünün Transferin Ulusal/Yerel Nitelikli Yurt İçi Halkaları Üzerindeki Etkisi .....	48
D. Türk Hukuku .....	50

---

II. TRANSFERİN HUKUKİ NİTELİĞİNİN TESPİTİ VE BUNA BAĞLANAN SONUÇLAR.....	52
A. Genel Açıklamalar.....	52
B. Karşılaştırmalı Hukuk .....	52
1. Birlik Yaklaşımına Göre Transferin Hukukî Niteliği .....	54
2. Bölünme Yaklaşımına Göre Transferin Hukukî Niteliği .....	56
3. Yaklaşım Farklılığının Sonuçları .....	57
C. Türk Hukuku.....	59
1. Birlik Yaklaşımı ve Havale Görüşü .....	60
2. Havale İşlemi İçerisinde Bölünme Görüşü .....	65
a. Gönderici ile Alıcı Arasındaki İlişki .....	67
aa. Ödemenin Kabulü .....	68
bb. Borcun Sona Ermesi .....	74
cc. Riske Katlanması Gereken Taraf .....	76
b. Müşteri (Gönderici/Alıcı) ile Bankası Arasındaki İlişki .....	78
aa. Tarafların Yükümlülükleri .....	83
bb. Transferin Geri Alınması .....	86
cc. Transferin İptali .....	87
dd. Bankanın Hukukî Sorumluluğu .....	88
aaa. Kendi Fiillerinden Doğan Sorumluluk .....	88
bbb. Diğer Bankaların Fiillerinden Doğan Sorumluluk .....	90
c. Bankalar Arasındaki İlişkiler .....	94
aa. Aracı Bankacılık İlişkisi .....	94
bb. Fon Transfer Sistemindeki İlişkiler .....	95
3. Yargıtay'ın Yaklaşımı .....	96
4. Değerlendirme .....	97

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**ULUSLARARASI ELEKTRONİK FON**  
**TRANSFERİNE UYGULANACAK**  
**HUKUKUN TESPİTİ**

§1. UYGULANACAK HUKUK SORUNU .....	99
I. YEKNESAK HUKUK KURALLARI İLE TESPİT .....	101
A. Genel Açıklamalar.....	101
B. Bölgesel Düzeyde.....	102
1. AB Düzenlemeleri .....	102
2. ABD Yeknesak Ticaret Kanunu (UCC) §4A .....	103
a. Genel Olarak UCC §4A .....	103
b. UCC §4A'nın Öngördüğü Kanunlar İhtilâfı Kuralı	104
aa. Bölünme Yaklaşımı Yönündeki Tercih.....	104
bb. Uygulanacak Hukuk.....	105
cc. Fon Transfer Sisteminde Seçilen Hukukun	
Transferin Bütününe Uygulanması.....	107
C. Uluslararası Düzeyde .....	110
1. UNCITRAL Model Kanun .....	110
a. Genel Olarak Model Kanun .....	110
b. Model Kanun'un Önerdiği Kanunlar İhtilâfı Kuralı	112
aa. Bölünme Yaklaşımı Yönündeki Tercih.....	114
bb. Hukuk Seçimi (Sübjektif Bağlama).....	115
cc. Hukuk Seçiminin Bulunmaması Hâlinde	
Uygulanacak Hukukun Tayini (Objektif	
Bağlama) .....	118
2. Milletlerarası Ticaret Odası (MTO/ICC) İlkeleri.....	120
3. Lahey Uluslararası Özel Hukuk Konferansı	
Girişimleri .....	120
II. ULUSAL HUKUKLARDA İHTİLÂFÇI METOT İLE	
TESPİT.....	122
A. Genel Açıklamalar.....	122
B. Vasıflandırma Sorunu ve Uygulanacak Hukukun	
Tespitine Etkisi .....	123

---

1. Transferin İşlem Bazında Bölünmesi .....	124
a. Müşteri (Gönderici/Alıcı) ile Bankası Arasındaki İşlemlere Uygulanacak Hukuk.....	127
aa. Hukuk Seçimi (Sübjektif Bağlama).....	127
aaa. Genel Esaslar .....	128
bbb. Transferin Ulusal/Yerel Nitelikli Yurt İçi Halkaları Bakımından Hukuk Seçimi İmkânının Tanınması Sorunu .....	132
ccc. Hukuk Seçimi İmkânının Bankacılık Uygulaması Açısından İşlerliği.....	134
bb. Hukuk Seçiminin Bulunmaması Hâlinde Uygulanacak Hukukun Tespiti (Objektif Bağlama) .....	135
aaa. Doktrin ve Uygulamada Genel Eğilim.....	135
bbb. Karakteristik Edim ve Tespiti.....	135
cc. Transferin Tüketici İşlemi Olmasının Uygulanacak Hukuk Üzerinde Etkisi .....	141
b. Bankalar Arasındaki İşlemlere Uygulanacak Hukuk.....	146
aa. Aracı Bankacılık İşlemleri .....	146
bb. Fon Transfer Sisteminde Gerçekleştirilen İşlemler.....	149
cc. Fon Transfer Sistemi veya Elektronik İletişim Sistemi Kurallarının Mevcut Aracı Bankacılık İlişkisine Etkisi .....	150
c. Gönderici ile Alıcı Arasındaki İşlemlere Uygulanacak Hukuk .....	152
d. Muhtemel Sorunlar ve Çözüm Önerileri.....	153
2. Transferin Bir Bütün Kabul Edilmesi .....	165
a. Transferin Bütününün Tek Hukuka Tâbi Kılınması .....	166
aa. Hukuk Seçimi (Sübjektif Bağlama).....	166
bb. Hukuk Seçiminin Bulunmaması Hâlinde Uygulanacak Hukukun Tespiti (Objektif Bağlama).....	168

b. Göndericinin Ödeme Emri Hariç Transfer İşleminin veya Sadece Bankalararası İşlemlerin Tek Hukuka Tâbi Kılınması .....	173
c. Muhtemel Sorunlar ve Çözüm Önerileri.....	175
C. Kamu Düzeni Müdahalesi.....	178
1. Genel Esaslar .....	178
2. Uluslararası Elektronik Fon Transferi Bağlamında Kamu Düzeni Müdahalesi.....	179
D. Doğrudan Uygulanan Kurallar .....	181
1. Genel Esaslar .....	181
2. Uluslararası Elektronik Fon Transferini Etkileyen Doğrudan Uygulanan Kural Örnekleri.....	183
a. Ekonomik Yaptırımlar .....	183
aa. Birleşmiş Milletler Yaptırımları.....	185
bb. Avrupa Birliği Yaptırımları.....	186
cc. Ulusal Kaynaklı Yaptırımlar .....	188
b. Döviz Kontrol Düzenlemeleri .....	189
3. Doğrudan Uygulanan Kuralların Hukukî Etkisi.....	191
§2. TÜRK HUKUKU .....	200
I. YETKİLİ HUKUKUN TAYİNİ.....	200
A. Genel Açıklamalar.....	200
B. Transferin Uluslararası Niteliğinin Tespiti.....	201
1. Yabancı Unsur/Yabancılık Unsuru ve Uluslararası Unsur Anlayışı.....	201
2. Transferin Uluslararası Niteliğinin Tespiti için Tercih Edilen Ölçüt .....	204
C. Vasıflandırma Sorunu ve Uygulanacak Hukukun Tespitine Etkisi .....	207
1. Transferin İşlem Bazında Bölünmesi.....	209
a. Hukuk Seçimi (Sübjektif Bağlama) .....	209
aa. Genel Esaslar.....	209

bb. Transferin Ulusal/Yerel Nitelikli Yurt İçi Halkaları Bakımından Hukuk Seçimi İmkânının Tanınması Sorunu .....	212
cc. Hukuk Seçimi İmkânının Bankacılık Uygulaması Açısından İşlerliği.....	215
b. Hukuk Seçiminin Bulunmaması Hâlinde Uygulanacak Hukukun Tespiti (Objektif Bağlama)	215
aa. Genel Esaslar .....	215
bb. En Sıkı İlişkili Hukuk .....	216
cc. Daha Sıkı İlişkili Hukuk .....	220
c. Transferin Tüketici İşlemi Olmasının Uygulanacak Hukuk Üzerinde Etkisi .....	224
2. Transferin Bir Bütün Kabul Edilmesi.....	226
a. Havaleye Uygulanacak Hukuk .....	227
b. Sözleşmeye Uygulanacak Hukuk .....	228
D. Uygulanacak Hukukun Kapsamı .....	230
II. KAMU DÜZENİ MÜDAHALESİ VE DOĞRUDAN UYGULANAN KURALLARIN HUKUKÎ ETKİSİ.....	233
A. Genel Açıklamalar.....	233
B. Kamu Düzeni Müdahalesi.....	233
1. Genel Esaslar .....	233
2. Uluslararası Elektronik Fon Transferi Bağlamında Kamu Düzeni Müdahalesi.....	235
C. Doğrudan Uygulanan Kurallar .....	237
1. Genel Esaslar .....	237
2. Türk Hukukunun Doğrudan Uygulanan Kuralları .....	238
a. Uluslararası Elektronik Fon Transferini Etkileyen Doğrudan Uygulanan Kural Örnekleri.....	239
b. Türk Hukukunun Doğrudan Uygulanan Kurallarının Hukukî Etkisi .....	244
3. Yabancı Hukukun Doğrudan Uygulanan Kuralları .....	246
a. Esasa Uygulanacak Hukukun Doğrudan Uygulanan Kuralları ve Hukukî Etkisi .....	246



b. Üçüncü Devletin Hukukunun Doğrudan Uygulanan Kuralları ve Hukukî Etkisi .....	247
SONUÇ .....	253
EKLER.....	257
Milletlerarası Özel Hukuk ve Usul Hukuku Hakkında Kanun .....	257
Uluslararası Alacak Transferleri Hakkında UNCITRAL Model Kanun (UNCITRAL Model Law on International Credit Transfers)..	279
KAYNAKÇA .....	297
ABSTRACT.....	341