



BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

YILLIK FAALİYET RAPORU





BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU - Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı
Atatürk Bulvarı No:191 06680 Kavaklıdere Ankara-Türkiye Tel: (312) 455 65 29 Faks: (312) 424 08 74
İnternet Sitesi: www.bddk.org.tr E-posta: stgdb@bddk.org.tr

ISSN: 1307-5683

6

KISALTMALAR

26

MİSYON, VİZYON VE
TEMEL DEĞERLER

10

BAŞKANIN SUNUŞU

30

TEŞKİLAT YAPISI

14

BDDK’NİN FİNANSAL
SEKTÖRDEKİ YERİ

34

BANKACILIK DÜZENLEME VE
DENETLEME KURULU

18

KİLOMETRE TAŞLARI

40

2013 YILINDA ÖNE
ÇIKAN ÇALIŞMALAR

22

2013 YILINDA
RAKAMLARLA BDDK

74

DÜZENLEME FAALİYETLERİ
Yürürlüğe Giren Düzenlemeler
Çalışması Tamamlanan ve 2014
Yılında Yürürlüğe Giren Düzenlemeler
Hazırlıkları Sürdürülen
Düzenleme Çalışmaları

84

DENETİM FAALİYETLERİ

Denetim Sürecinde Kullanılan
Veri Kaynakları
Riskli Odaklı Denetim (ROD) Yaklaşımı
Riskli Alanların Saptanması (RAS)
Bilgi Sistemleri Denetimi

92

GÖZETİM FAALİYETLERİ

98

UYGULAMA FAALİYETLERİ

Kuruluş, Yetkilendirme ve İzin İşlemleri
Değerlendirme ve Uygulama Faaliyetleri

108

FİNANSAL TÜKETİCİNİN KORUNMASI

116

YÖNETİM BİLGİ SİSTEMLERİ

120

İLETİŞİM

Basın ve Halkla İlişkiler
Yurtiçi Kuruluşlarla İlişkiler
Yurtdışı Kuruluşlarla İlişkiler
Hukuki Konularda Diğer Kuruluşlarla İlişkiler

128

KURUM KAYNAKLARI

İnsan Kaynakları
Bilgi Kaynakları
Mali Kaynaklar

142

EKLER

EK1: Yeni “Bankacılık Düzenleme ve
Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliği”
EK 2: Kurumun Yetki Alanında Yer Alan
Kuruluşlar (31/12/2013 Tarihi İtibarıyla)
EK 3: Görevde Bulunan ve Süresi Biten Kurul Üyeleri
EK 4: BDDK Yayınları Listesi

AB	Avrupa Birliği
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
AREAER	Döviz Kuru Düzenlemeleri ve Kısıtlamaları Yıllık Raporu
A.Ş.	Anonim Şirket
BADES	Bağımsız Denetim Takip Sistemi
BCBS	Basel Bankacılık Denetim Komitesi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BDMK	Banka Dışı Mali Kuruluşlar
BES	Bireysel Emeklilik Sistemi
BIS	Uluslararası Ödemeler Bankası
BIST	Borsa İstanbul
BKM	Bankalararası Kart Merkezi
BSCEE	Orta ve Doğu Avrupa Bankacılık Denetim Grubu
CCAR	Kapsamlı Sermaye Analiz ve Değerlendirmesi
CMF	OECD Finansal Piyasalar Komitesi
COBIT	Bilgi ve İlgili Teknolojiler İçin Kontrol Hedefleri
DTÖ	Dünya Ticaret Örgütü
EBA	Avrupa Bankacılık Otoritesi
EBYS	Elektronik Belge Yönetim Sistemi
ECB	Avrupa Merkez Bankası

FDIC	ABD Federal Mevduat Sigortası Kurumu
FED	ABD Merkez Bankası
FİK	Finansal İstikrar Komitesi
FSAP	Mali Sektör Değerlendirme Programı
FSB	Finansal İstikrar Kurulu
FSI	Finansal İstikrar Enstitüsü
FSK	Finansal Sektör Komisyonu
GATS	Hizmet Ticareti Genel Anlaşması
GFSR	Küresel Finansal İstikrar Raporu
GSYH	Gayri Safi Yurtiçi Hâsıla
HM	Hazine Müsteşarlığı
IFSB	İslami Finansal Hizmetler Kurulu
IMF	Uluslararası Para Fonu
INFE	Uluslararası Finansal Eğitim Ağı
İDDY	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım
İDES	İnceleme ve Değerlendirme Süreci
İFM	İstanbul Uluslararası Finans Merkezi
İSEDES	İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci
KEİ	Karadeniz Ekonomik İşbirliği
KGK	Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu

KHK	Kanun Hükmünde Kararname
KKB	Kredi Kayıt Bürosu
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükte İşletme
MARS	Mali Analiz Raporlama Sistemi
MASAK	Mali Suçları Araştırma Kurulu
MERSİS	Merkezi Sicil Kayıt Sistemi
MoD	Müşteri Odaklılık Derecesi
OCC	ABD Bankacılık Denetim Otoritesi
ODM	Olağanüstü Durum Merkezi
OECD	Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı
OeNB	Avusturya Merkez Bankası
ÖNER	Özel Nitelikli Rapor
POS	Satış Noktası
PRA	İngiltere İhtiyatlı Düzenleme Otoritesi
RAS	Riskli Alanların Saptanması
RG	Resmi Gazete
ROD	Risk Odaklı Denetim
SPİS	Stratejik Plan İzleme Sistemi
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SRDG	Sistemik Risk Değerlendirme Grubu
STK	Sivil Toplum Kuruluşu

SWOT	Güçlü ve Zayıf Yönler - Fırsatlar ve Tehditler
SYR	Sermaye Yeterliliği Rasyosu
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TBMM	Türkiye Büyük Millet Meclisi
TC	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
THK	Temerrüt Halinde Kayıp
TISA	Hizmet Ticareti Anlaşması
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TO	Temerrüt Olasılığı
TSPAKB	Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği
TT	Temerrüt Tutarı
TTSG	Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi
TÜBİTAK	Türkiye Bilimsel ve Teknolojik Araştırma Kurumu
TÜİK	Türkiye İstatistik Kurumu
VaR	Riske Maruz Değer
WB	Dünya Bankası

BAŞKANIN SUNUŞU

**“2013 yılı
Kurumumuz
açısından, görev
ve yetki alanının
genişlediği,
düzenleme ve
denetim çerçevesinin
yeni araç ve
yaklaşımlarla
güçlendirildiği
ve konjonktürün
gerektirdiği makro
ihtiyati tedbirlerin
alındığı yoğun bir yıl
olmuştur.”**



Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) görev ve yetki alanında yer alan kuruluşlar olumlu gelişimlerini 2013 yılında da devam ettirmiştir. Özellikle, ticari ve kurumsal kredilerdeki artışın etkisiyle mevduatın krediye dönüşme oranı daha da yükselmiş, bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü tarihte ilk kez gayri safi yurtiçi hâsılayı aşarak yılsonu itibarıyla %111'e ulaşmıştır.

Ayrıca 2013 yılında Kurumun finansal istikrar için önem taşıyan piyasalara yönelik gözetim ve denetim kapsamı genişletilmiştir. Buna çerçevede, Haziran ayında yürürlüğe giren 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ile ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının yetkilendirilmeleri ve denetimleri de Kurumumuz görev alanına dâhil edilmiştir.

Küresel krizle birlikte uluslararası düzenleme ve denetleme faaliyetlerinin finansal istikrar odaklı bir yapıda geliştiği görülmektedir. Kuruluşundan bu yana söz konusu bakış açısını uhdesinde barındıran BDDK, küresel krizin birçok ekonomide etkisini hala sürdürdüğü bir dönemde yüksek büyüme performansı sergileyen Türk bankacılık sektörünün finansal sağlamlık ve istikrar göstergeleri bakımından güçlü bir konumda olmasına yönelik çabalarını sürdürmektedir.

Finansal İstikrar Komitesinin bir üyesi olan Kurumumuz, sistemik riski asgari düzeyde tutmak ve sektörün mevcut dayanıklılığını korumak ve artırmak amacıyla 2013 yılı içerisinde bir dizi makro ihtiyati tedbir yürürlüğe koymuştur. Bu çerçevede; Kurumumuz tarafından tüketici kredilerine, kredi kartlarına, ihracat kredilerine ve KOBİ kredilerine yönelik olarak risk ağırlığı ve karşılık oranları, vade, taksit ve kredi/teminat oranı sınırlamaları gibi konularda düzenlemeler yapılmıştır.

Düzenleme ve denetim alanında; başta Basel III kuralları olmak üzere sermayenin nitelik ve nicelik olarak güçlendirilmesini öngören düzenlemeler hayata geçirilmiş, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerine ilişkin alt düzenlemeler yayımlanmış, denetim süreci yeni yaklaşım ve araçlarla güçlendirilmiş, gözetim faaliyetleri birleştirilerek bütüncül bir gözetim altyapısı oluşturulmuştur.

Ülkemizin G-20 dönem başkanlığına hazırlanacağı 2014 yılında, Kurumumuzu yine yoğun bir gündem beklemektedir. Sektörün sağlıklı gelişimini sürdürmesini destekleyecek politika ve uygulamalar geliştirilmesi, genel makroekonomik politikalar paralelinde tasarrufların özendirilmesi ve fonların (kaynakların) üretken yatırımlara yönlendirilmesi ve potansiyel sistemik risk kaynaklarına yönelik çözüm odaklı stratejiler üretilmesi öncelikli çalışma konuları olacaktır.

Kurum olarak yıllık faaliyet raporlarını, şeffaflığın ve hesap verebilirliğin etkili bir aracı olarak görmekteyiz. Bu anlayışla hazırlanan BDDK 2013 Yılı Faaliyet Raporunu herkes için faydalı olması temennisiyle kamuoyunun bilgisine sunar, gayretli çalışmalarından dolayı mesai arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Mukim Öztekin
Başkan

BDDK'IN FİNANSAL
SEKTÖR
İÇİNDEKİ
YERİ

Kurum, finansal istikrarın sağlanması ve korunması, finansal aracılıktaki etkinliğin artırılması, daha yüksek bir üretim ve verimliliğe katkı sağlanması açılarından Türkiye ekonomisi için büyük önem arz etmektedir.

BDDK, finansal sektörün önemli bir bölümüne yönelik gözetim ve denetim alanında yer alan sorumlu kuruluş olarak bir yandan finansal istikrar açısından diğer yandan, finansal aracılıktaki etkinliğin sağlanması kanalıyla, daha yüksek bir üretim ve verimliliğe katkı açısından Türkiye ekonomisi için büyük önem arz etmektedir.

Finansal sistem, kredi temini, likidite temini ve risk yönetimi hizmetleri gibi yollarla ekonomik büyümenin ana motorlarından birini oluşturmaktadır. Finansal piyasalar, fon fazlası olan ekonomik birimler ile fon açığı olan ekonomik birimleri karşı karşıya getirerek ve ekonomik aktiviteye güç katmaktadır. Bu fon akımı ise, ya sermaye piyasaları kanalıyla doğrudan finansman ya da, başta bankacılık olmak üzere, finansal aracı kurumlar kanalıyla dolaylı finansman biçiminde gerçekleşmektedir.

Etkin bir finansal sistem ve güçlü bir bankacılık sektörü, bir ekonomide kredi temininin daha etkin olmasını sahip olduğu uzmanlaşma, ölçek ve kapsam ekonomileri sayesinde sağlamaktadır. Nitekim finansal aracı kurumlar ve özellikle bankalar tüm kredi süreci boyunca, bilginin toplanması, değerlendirilmesi ve gözetiminde uzmanlaşmış birimlerdir.

Kurumun düzenleme ve denetim alanına, toplam finansal sektörün yaklaşık %74'ü, dolaylı finansman piyasasının ise %95'e yakını girmektedir.

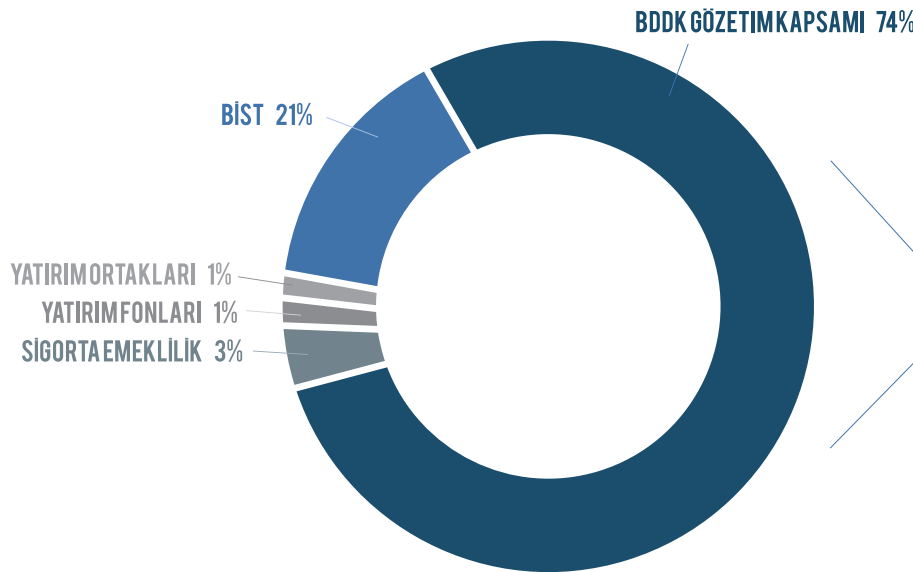
Bu işleve ilaveten finansal sektör, bir yandan reel kesimin fonlarının güvenli saklanması hizmetini sunarken, diğer yandan likidite temini ile piyasa işleyişine katkı sağlamaktadır. Ayrıca, özellikle Türkiye'de bankacılık sektörünün menkul kıymet alım satımındaki aracılık rolünün, söz konusu piyasanın derinleşmesine olan katkısı dikkate alındığında, likidite temini işlevi açısından bankacılık sektörünün önemi daha da artmaktadır. Finansal sektörün ve bankacılık kesiminin, ekonominin tüm tarafları açısından çok önemli bir işlevi de risk yönetim hizmetleridir. Finansal piyasalar, hanehalkı ve şirketler kesiminin maruz kaldığı riskleri bir havuzda toplayarak daha etkin yönetimini sağlamaktadır.

Türk finansal sektörünün büyüklüğü, 2013 yılında BİST dâhil, 2,4 trilyon TL, yaklaşık 1,1 milyar ABD doları düzeyine ulaşmıştır. GSYH'nın yaklaşık 1,5 katına ulaşan finansal sektör incelendiğinde, toplam büyüklüğün yaklaşık %21'inin BİST ve doğrudan finansman, kalan %79'unu ise finansal aracılık ve dolaylı finansman olduğu görülmektedir. Türk bankacılık sektörünün, finansal sistem içerisindeki payı %71, GSYH'ya oranı ise %111 düzeyine erişmiştir. Bu kapsamda finansal aracılık işlevinin Türkiye ekonomisinin performansı ve istikrarı açısından önemi daha açık gözükmemektedir.

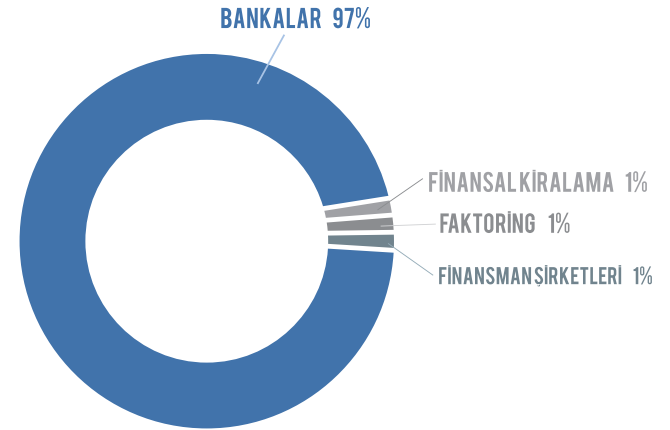
2013 yılında, Kurumun gözetim ve denetim kapsamına giren finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri, finansman şirketleri ve varlık yönetimi şirketlerinin finansal sektör içindeki payları sırasıyla, %1,1, %0,8, %0,6, %0,1 ve %0,04 olarak gerçekleşmiştir. Finansal aracılık veya dolaylı finansman açısından değerlendirildiğinde ise,

bankacılık sektörünün payı yaklaşık %91, banka dışı finansal kuruluşların payı ise yaklaşık %3,5 düzeyinde olmaktadır. Böylece, Kurumun düzenleme ve denetim alanına, toplam finansal sektörün yaklaşık %74’ü, dolaylı finansman piyasasının ise %95’e yakını girmektedir.

BDDK Gözetimindeki Kuruluşların Finansal Sektördeki Yeri



BDDK Gözetim Kapsamı



KİLOMETRE TAŞLARI

1999 2000 2001 2002 2003

4389 sayılı Bankalar Kanunu yayımlandı.

Bankacılık
Düzenleme ve
Denetleme Kurumu
faaliyete geçti.

Bankacılık Sektörü
Yeniden
Yapılandırma
Programı
uygulamaya
konuldu.

Banka
Sermayelerinin
Güçlendirilmesi
Programı
kapsamında
sektörün sermaye
yapısı güçlendirildi.

Kurum tarafından
temsil ve idare
edilen Tasarruf
Mevduatı Sigorta
Fonu 5020 sayılı
Kanun ile ayrı bir
tüzel kişilik kazandı.

2005 2006 2009 2012 2013

5411 sayılı Bankacılık Kanunu yayımlandı.



Kurumun düzenleme ve denetim alanı genişletilerek finansal holding şirketleri, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri de bu kapsama dâhil edildi.

5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu yayımlandı.



5411 sayılı Kanunun öngördüğü alt düzenlemeler yürürlüğe konuldu.



Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye) uygulandı.



Bankalara yönelik Risk Odaklı Denetim sistemine geçildi.

Basel Bankacılık Denetim Komitesine (BCBS) ülkemizi temsilen üye olundu.

Basel II'ye geçiş sağlandı.



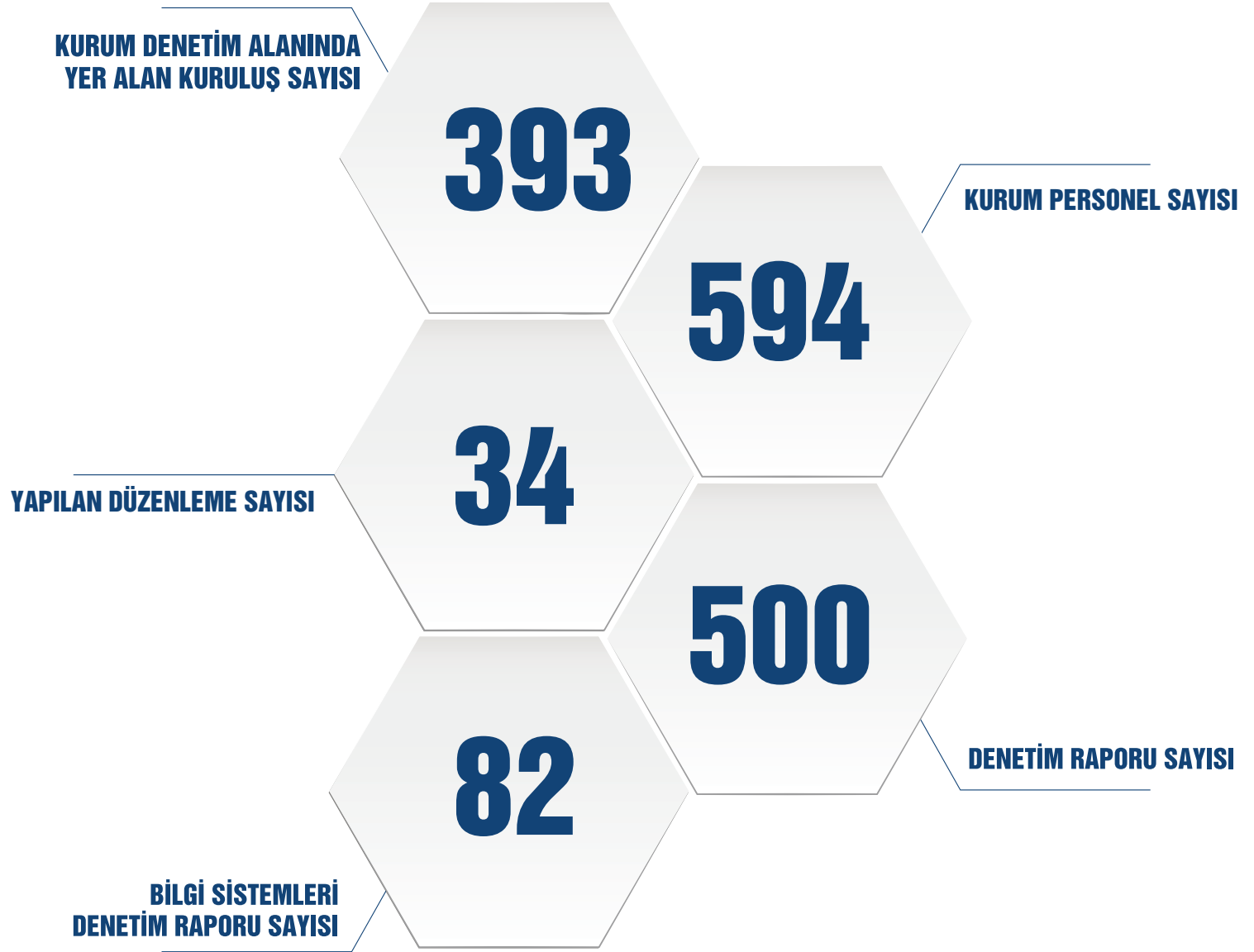
6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu yayımlandı.

Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü tarihte ilk kez GSYH'ı aştı.



6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ile ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının yetkilendirilmeleri ve denetimleri Kurumun görev alanına dâhil edildi.

2013YILINDA RAKAMLARLA BDDK





MİSYON
VİZYON^{VE}
TEMEL
DEĞERLER

“Görev ve yetkileri çerçevesinde denetimine tabi kuruluşların faaliyetlerini güvenli ve sağlam şekilde gerçekleştirmesini, kredi sisteminin etkin şekilde çalışmasını, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunmasını sağlamak ve bu sayede finansal piyasaların gelişmesine ve finansal istikrara katkıda bulunmaktır.”

MİSYON

VİZYON

“Finansal piyasalara, kuruluşlara ve tüketicilere yönelik uluslararası standartlarda düzenlemeyi, denetimi ve risk yönetimini ulusal ihtiyaçlar ve gereklilikler çerçevesinde uygulayan örnek bir otorite olmaktır.”

BAĞIMSIZLIK

Kurum faaliyetlerinin kamu yararı gözetilerek ilgili tüm taraflar açısından eşit, adil, tutarlı ve öngörülebilir şekilde yürütülmesi, şeffaflığın ve hesap verebilirliğin sağlanmasıdır.

Kurumun görev ve yetkilerini yerine getirirken herhangi bir makamdan talimat almaması, kendisine tahsis edilen kaynakları kendi bütçesinde belirlenen usul ve esaslar dâhilinde serbestçe kullanması ve kararlarının yerindelik denetimine tabi tutulmamasıdır.

GÜVENİLİRLİK

Kurumun yetkileri dâhilinde olan düzenleme ve politika araçlarını, denetime tabi kuruluşların faaliyetlerini güvenli ve sağlam şekilde sürdürmesi için ekonomik konjonktüre uygun olarak kullanması ve gerektiğinde önlem almasıdır.

İHTİYATLILIK

Kurum faaliyetlerinin zamanında ve fayda/maliyet yaklaşımı temelinde, risk ve kalite odaklı olarak yürütülmesidir.

ETKİNLİK

KATILIMCILIK

Kurum faaliyetlerinin ilgili ulusal ve uluslararası kurum ve kuruluşlarla aktif işbirliği ve dayanışma içinde ve söz konusu kuruluşların görüş ve önerilerinin dikkate alınması suretiyle yürütülmesidir.

Kurum faaliyetleri yerine getirilirken, uluslararası düzeyde kabul görmüş mesleki yeterlilik, bilgi ve beceri standartlarına sahip olunmasıdır.

YETKİNLİK

DUYARLILIK

İlgili mevzuat uyarınca dikkate alınması gereken talep, öneri ve şikâyetlerin zamanında ve etkin bir şekilde değerlendirilerek hızlıca cevaplandırılması, lüzumu halinde düzenleme ve uygulamaya konu edilmesidir.

TEŞKİLAT YAPISI

Kurum teşkilat yapısı faaliyetlerin etkin ve hızlı bir şekilde gerçekleştirilebilmesini teminen uzmanlaşmayı ön plana çıkaran yatay bir görünüme sahiptir.

Kurum, finansal piyasalardaki denetim ve gözetim sisteminin etkinliğinin artırılması ve bağımsız karar mekanizmalarına kavuşturulması yönündeki politikalar uyarınca, 23/06/1999 tarihli ve 23734 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile kamu tüzel kişiliğini haiz, idari ve mali özerkliğe sahip bir otorite olarak kurulmuş, 01/11/2005 tarihli ve 25983 sayılı mükerrer Resmi Gazetede yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile de bağımsızlık, etkinlik, kapsam ve kapasite açısından güçlendirilmiştir.

Bankacılık Kanununun 25/02/2011 tarihli ve 27857 sayılı (Mükerrer) Resmi Gazetede yayımlanan 6111 sayılı Kanun ile değişik ilgili hükümleri uyarınca, Kurumun merkezi İstanbul olarak belirlenmiş ve taşınmaya ilişkin iş ve işlemler tamamlanuncaya kadar Kurumun idari merkezinin Ankara olduğu hükme bağlanmıştır.

Kurumun mevcut teşkilat yapısı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanuna istinaden 31/12/2005 tarihli ve 26040 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2005/9859 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan “Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliği” ile düzenlenmiştir.*

2013 yılında, değişen koşullara ve ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara bağlı olarak Kurum teşkilat yapısı gözden geçirilmiş ve hizmet birimlerinde değişikliğe gidilmiştir.

Kurum, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (Kurul) ile Başkanlık Teşkilatından oluşmaktadır. Kurul; Kurumun karar organı olup başkan ve ikinci başkan dâhil yedi üyeden oluşmaktadır. Kurulun başkanı Kurumun da başkanıdır. Başkanlık Teşkilatı; Başkan, Başkan Yardımcılıklarından ve hizmet birimlerinden oluşmaktadır. Kurumun hizmet birimleri, daire başkanlıkları şeklinde teşkilatlanmış anahizmet, danışma ve yardımcı hizmet birimlerinden oluşmaktadır. Hukuk, basın ve halkla ilişkiler, yönetim ve finans gibi alanlarda sayıları onbeşi geçmemek üzere başkanlık müşaviri görevlendirilebilmektedir.

Teşkilat yapısı, değişen şartların gerektirdiği yapının oluşturulabilmesi amacıyla dinamik bir bakış açısıyla gözden geçirilebilmekte ve etkinliği artırmaya yönelik gerekli görülen

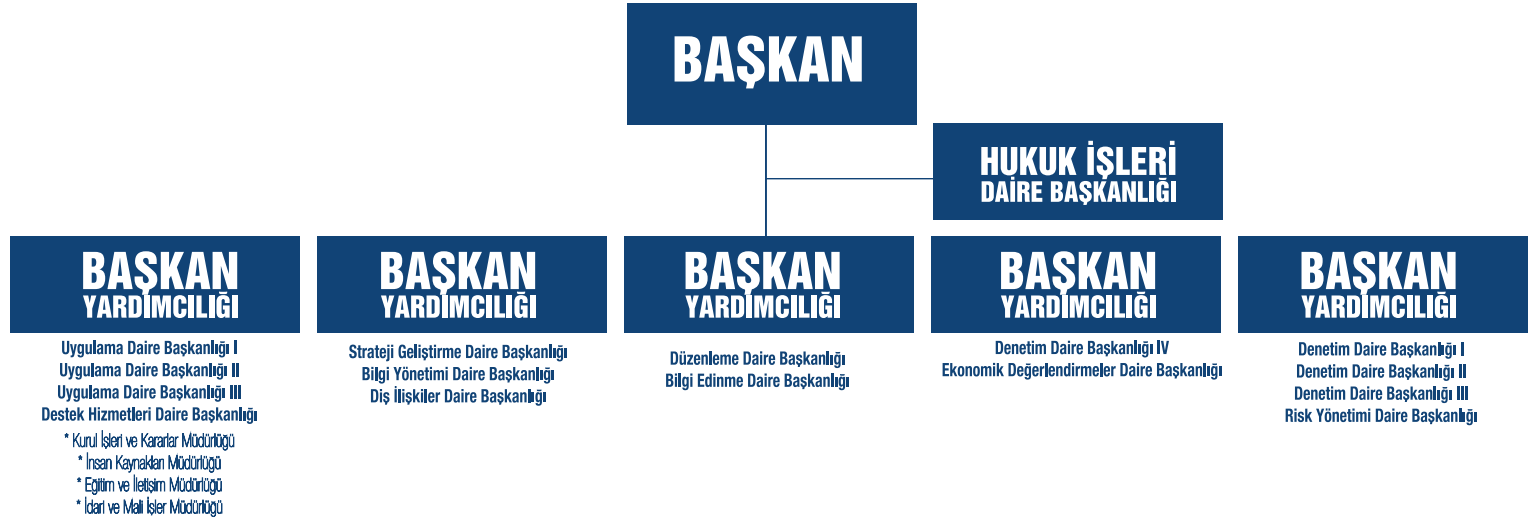
değişiklikler gerçekleştirilebilmektedir. Bu doğrultuda, 2013 yılında, finansal tüketicinin korunmasında etkinliği artırmak ve finansal tüketicilerin sorunlarına ilişkin kalıcı çözümler getirmek amacıyla, Bilgi Edinme Daire Başkanlığı kurulmuştur.** Öte yandan, Bankacılık Kanunu 20/06/2013 tarihli ve 6493 sayılı Kanun ile değiştirilerek üç olan başkan yardımcılığı sayısı beşe çıkarılmış, ilişkili Bakanın onayı ile sayısı toplamda yirmiyi geçmemek

* Yıllık Faaliyet Raporunun yayım hazırlıkları sürecinde, 16/03/2014 tarihli ve 28943 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliği” ile bahse konu Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.

** 16/03/2014 tarihli ve 28943 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren yeni Teşkilat Yönetmeliği ile Bilgi Edinme Daire Başkanlığının adı Finansal Tüketici İlişkileri Daire Başkanlığı olarak değiştirilmiştir.

kaydıyla Kurulca daire başkanlıkları oluşturulabileceği hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede, Bankacılık Kanununun 91 inci maddesine istinaden, ulusal ve uluslararası ekonomik ve finansal gelişmelerin düzenli ve yetkin biçimde yakından takip edilerek değerlendirilmesi ve Kurum üst yönetimine raporlanması amacıyla Ekonomik Değerlendirmeler Daire Başkanlığı kurulmuştur. 2013 yılsonu itibarıyla, Kurum bünyesinde onaltı daire başkanlığı ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığı bünyesinde kurul ve karar işleri, insan kaynakları, eğitim ve iletişim ile idarî ve malî işler konusunda faaliyet gösteren dört adet müdürlük bulunmaktadır.*

Denetim daireleri bünyesinde denetim grupları, denetim grupları içerisinde de kuruluşlar bazında görev yapan denetim ekipleri yer almaktadır. Buna ilave olarak, münhasıran bilgi sistemlerinin ya da hukuki konuların denetlenmesine yönelik olarak veya Başkanlık onayı ile gerek görülen hallerde denetim daireleri ve diğer dairelerde görev yapan meslek personelinin, denetim, inceleme, soruşturma, proje ve/veya risk modellerinin denetlenmesi, risk analizlerinin incelenmesi, bankacılık, muhasebe standartları gibi diğer konularda çalışmak üzere karma ekipler oluşturulabilmektedir.



* 2013 yılında gerçekleştirilen kurum faaliyetleri şemada yer alan birimlerce yürütülmüştür. Ancak, 16/03/2014 tarihli 28943 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren yeni Teşkilat Yönetmeliği çerçevesinde şekillenen organizasyon yapısı, 2014 yılı içerisinde yaşanmış bir değişiklik olmakla birlikte, yeni yapısı, kamuoyunun doğru ve eksiksiz bilgilendirilmesi amacıyla Ek'te yer almaktadır.

BANKACILIK
DÜZENLEME VE
DENETLEME
KURULU



S. Servet TAŞDELEN
Kurul Üyesi

Mukim ÖZTEKİN
Kurul Başkanı

Haluk TÖZÜM
Kurul Üyesi



Olcay TURAN
Kurul Üyesi

Muhiddin GÜLAL
Kurul Üyesi

Mutalip ÜNAL
İkinci Başkan

Can Akın ÇAĞLAR
Kurul Üyesi

Kurul, biri başkan ve biri ikinci başkan olmak üzere Bakanlar Kurulunca beş yıl için atanan yedi üyeden oluşmaktadır.

Kurul Başkanı Kurumun da başkanıdır. Kanunda yer alan belli haller dışında, Kurul üyelerinin süreleri dolmadan herhangi bir nedenle görevlerine son verilemezken, görev süreleri bittikten sonra bir defalığına tekrar atanabilmesi mümkündür.

Kurul üyeliklerine atanacaklarda; hukuk, iktisat, malîye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde; mühendislik alanında lisans derecesine sahip olanlar için ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olma şartı aranmaktadır. Bununla birlikte, yükseköğrenim sonrası en az on yıl deneyim sahibi veya yukarıda sayılan öğrenim dallarında en az on yıl öğretim üyeliği yapan kişiler arasından atanmaktadır. Üyelerden en az birinin hukuk fakültesi mezunu, birinin ise Kurumda başkan yardımcısı, ana hizmet birimi yöneticisi veya meslek personeli olarak çalışmış olması gerekmektedir.

Kurumun karar organı olan Kurul en az haftada bir defa olmak üzere, gerekli hallerde toplanmaktadır. Kurul Başkanı, yokluğunda ise ikinci başkan tarafından yönetilen toplantıların gündemi Başkan, yokluğunda ikinci başkan tarafından hazırlanarak toplantıdan en az bir gün önce Kurul üyelerine bildirilmektedir. Kurul en az beş üyenin hazır bulunması ile toplanmakta ve Kanunda belirtilen özel nisp gerektiren haller dışında en az dört üyenin aynı

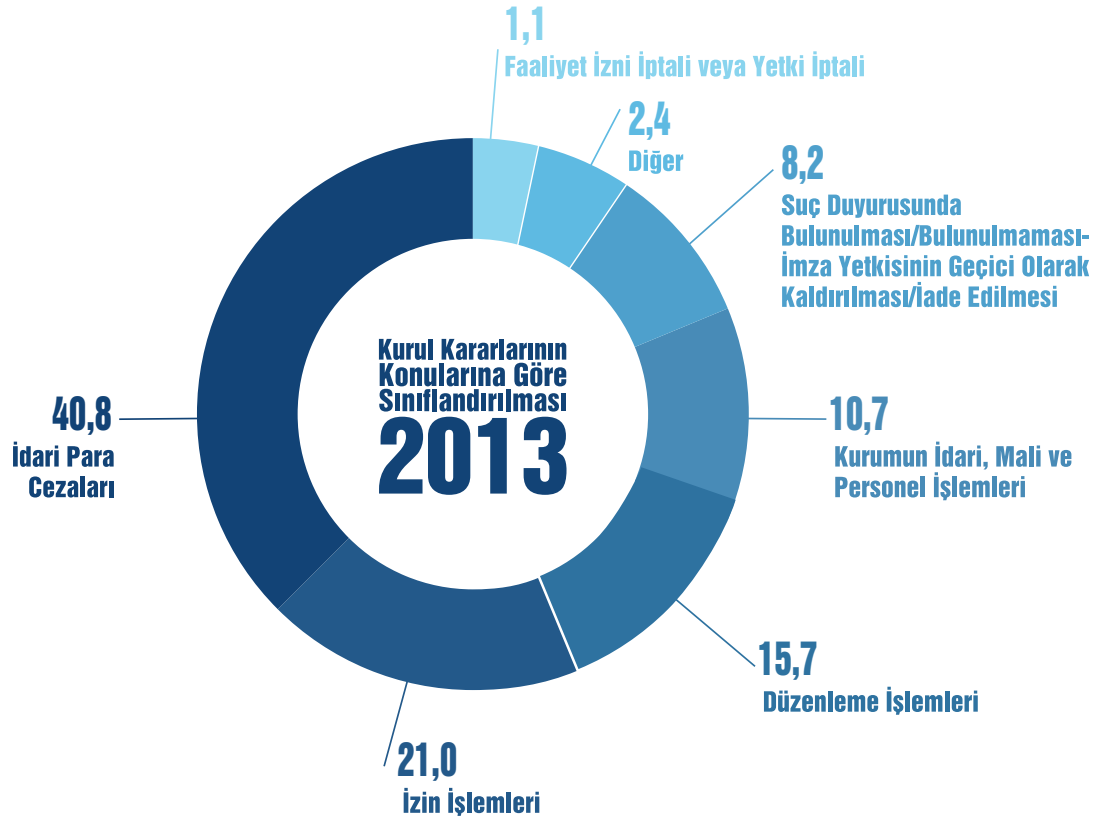
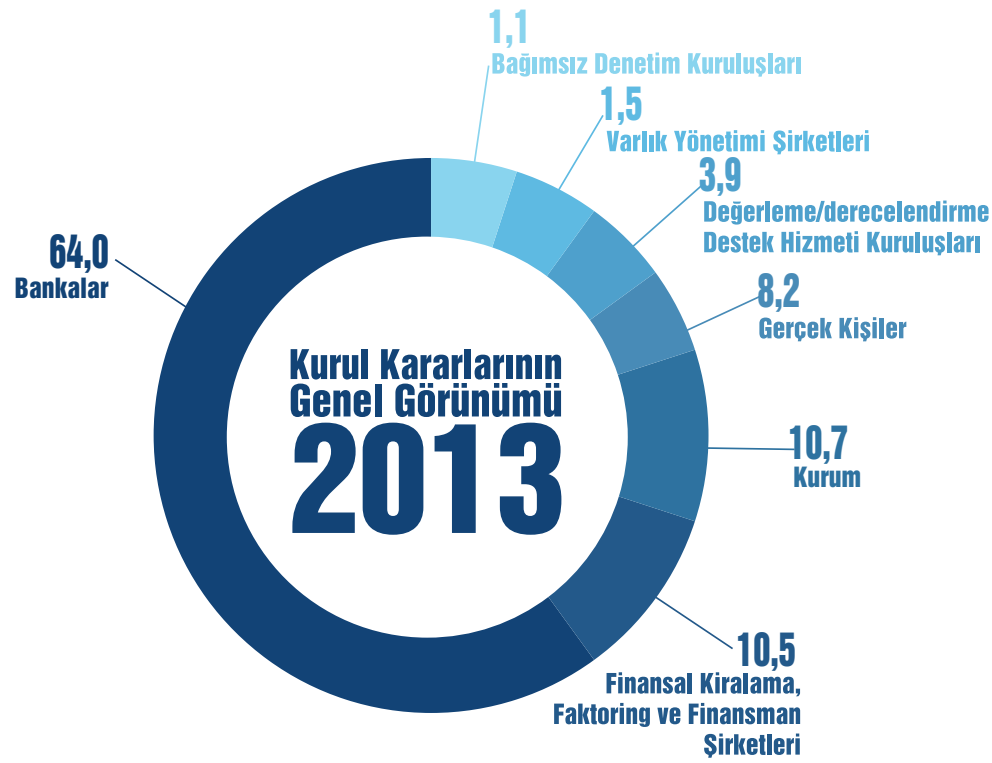
yöndeki oyuyla karar almaktadır. Üyeler tarafından çekimser oy kullanılamamakta olup, karar yeter sayısı sağlanamadığı durumlarda, izleyen toplantılarda oylarda eşitlik olması hâlinde Başkanın bulunduğu tarafın oyu üstün sayılarak karar alınmaktadır. Kanunda belirtilen süreler saklı kalmak üzere, Kurul kararları, alındığı toplantı tarihinden itibaren en geç onbeş gün içinde gerekçeleri, varsa karşı oy gerekçeleri ve imzaları ile birlikte tekemmül ettirilmektedir.

Kurul, 2013 yılında 51 toplantı gerçekleştirmiş ve sektöre yönelik idari yaptırım, izin işlemi ve düzenleme konularında yoğunlaşan toplam 534 adet karar almıştır.

Kurul kararlarında birden fazla hususun karara bağlanması söz konusu olabilmektedir. Örneğin, bir kararda mevzuatta aykırı bir uygulamayla ilgili olarak idari işlem tesis edilip edilmeyeceğinin yanı sıra aynı konuda mevzuatta bir değişiklik yapılmasının gerekip gerekmediği de karara bağlanabilmektedir.

Aynı şekilde, bir kararda hem suç duyurusunda bulunulmasına hem de ilgili banka yetkililerinin imza yetkilerinin geçici olarak kaldırılmasına karar verilebilmektedir.

Genel görünümü itibarıyla dağılımına bakıldığında, toplam kararların %64'ünün bankalara ilişkin olduğu görülmektedir. Kurul kararlarının konularına göre dağılımına bakıldığında, idari para cezalarına ilişkin kararların %40,8 ile ilk sırada, izin işlemlerine ilişkin kararların ise %21 ile ikinci sırada yer aldığı görülmektedir.



2013 YILINDA
ÖNE ÇIKAN
ÇALIŞMALAR

Kurumun 2013-2015 dönemine ait amaç, hedef ve stratejilerini belirleyen stratejik planı yürürlüğe konulmuştur.

Kurum, stratejik planlamayı görevlerini etkin yerine getirmenin temel araçlarından birisi olarak görmektedir. 2013-2015 dönemini kapsayan Üçüncü Stratejik Plan, Kurum ve sektörün ihtiyaçları ve piyasadaki ilgili tarafların görüş ve önerileri ışığında hazırlanmıştır. Üst yönetimin katılımıyla gerçekleştirilen değerlendirme toplantıları ve paydaş analizleri ile saptanan stratejik alanlar temelinde amaç, hedef ve stratejiler belirlenmiştir. Tamamlanan BDDK Stratejik Planı (2013-2015) 30/05/2013 tarihli ve 5360 sayılı Kurul Kararı ile kabul edilerek kamuoyu ile paylaşılmıştır.

2013-2015 dönemi Stratejik Planı kurumsal kapasitenin geliştirilmesi, düzenleme, denetim ve uygulama çerçevesinin güçlendirilmesi, finansal piyasalarda güven ve istikrar ile rekabet gücünün artırılması, finansal tüketicilerin bilinçlendirilmesi ve azami seviyede korunması temel stratejik amaçlar olarak belirlenmiştir.

Stratejik Planda öngörülen faaliyetler, Kurum misyonunun yerine getirilmesi için atılması gereken adımları belirlemekte, bütçenin ve kaynak tahsisinin öngörülen önceliklere göre yapılmasına rehberlik etmektedir. Önümüzdeki dönemde; Basel II İkinci Yapısal Blok, Basel III standartları, finansal ürün ve bilişim teknolojilerindeki yenilikler, sistemik risk yönetimine küresel yaklaşımlar, finansal tüketicilerin korunması ve yeni ekonomik ve finansal düzeninküresel yansımaları çerçevesinde yapılacak düzenleme,

denetim ve uygulama faaliyetleri Kurumun başlıca gündem maddelerini oluşturacaktır.

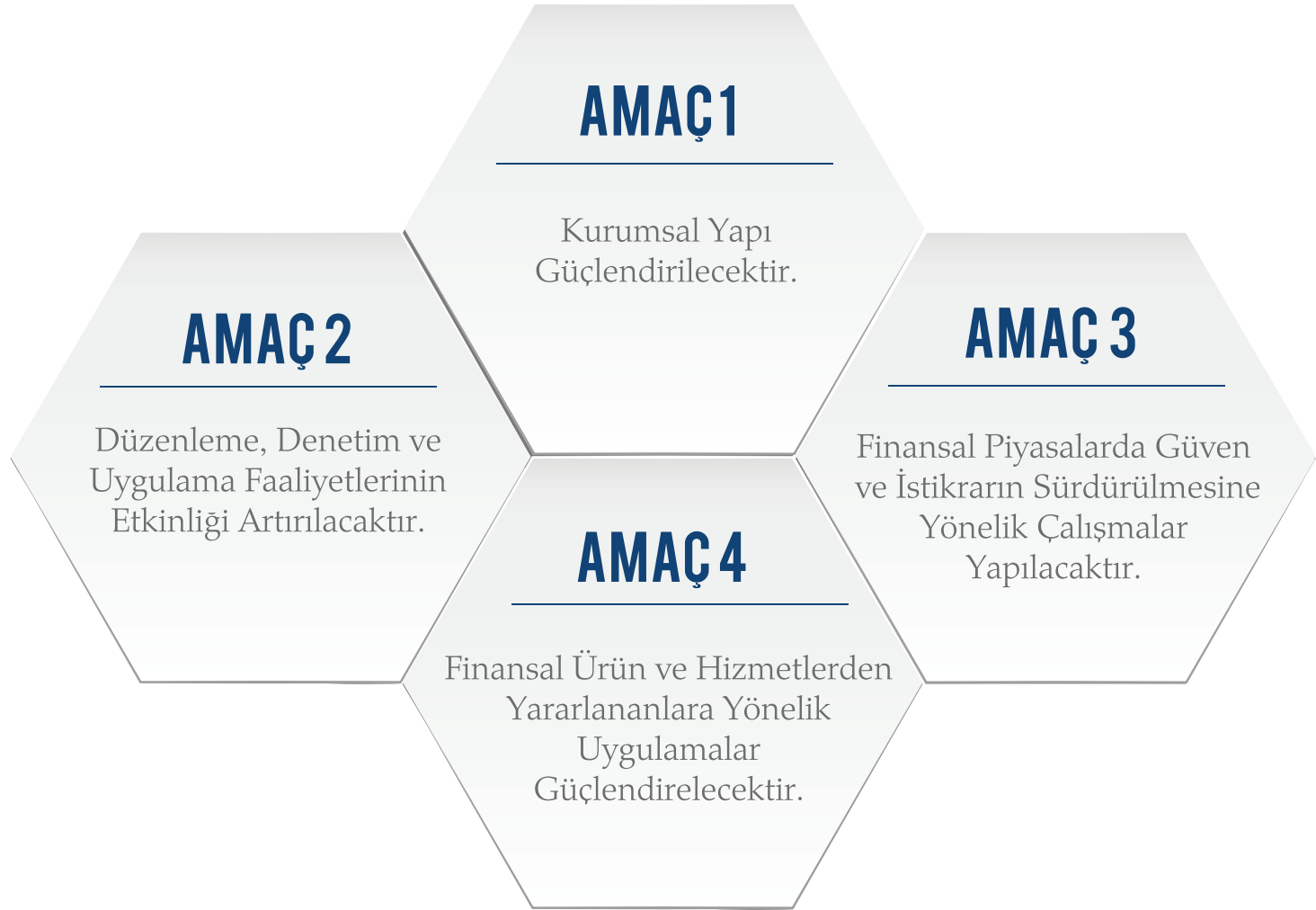
Kurum, Üçüncü Stratejik Plan kapsamındaki çabalarının gelişimini ve başarısını, stratejik amaç ve hedefleri ışığında sürekli ve etkili bir şekilde izleyecek, gerçekleştirilen faaliyetler şeffaflık içinde kamuoyu ile paylaşılacaktır. Bu çerçevede, stratejik plan uygulama sonuçlarının izlenmesine ve değerlendirilmesine yönelik faaliyetlerin hızlı ve şeffaf

biçimde yürütülmesi amacıyla “Stratejik Plan İzleme Sistemi” (SPİS) oluşturulmuştur. SPİS kapsamında, hizmet birimlerinin sorumlu / koordinatör oldukları stratejilere ilişkin gelişmeleri, yürütülen faaliyetleri, karşılaştıkları sorunları ve çözüm önerilerini üçer aylık dönemler itibarıyla elektronik ortamda raporlamaları öngörülmektedir. SPİS kapsamında elde edilen bilgilere dayalı olarak yılda iki kez hazırlanacak

olan “Stratejik Plan Performans İzleme Raporu” aracılığıyla, Kurum üst yönetiminin bilgilendirilmesi, stratejik plana ilişkin gözden geçirme ihtiyacının değerlendirilmesi, yönetim hizmetlerinin geliştirilmesine ve verimliliğin artırılmasına yönelik öneriler geliştirilmesi ve bir sonraki stratejik plan hazırlık çalışmaları için önemli bir veri tabanı oluşturulması planlanmaktadır.

Kurumsal kapasitenin geliştirilmesi, düzenleyici çerçevenin iyileştirilmesi, piyasalarda istikrarın artırılması, finansal tüketicilerin bilinçlendirilmesi ve azami seviyede korunması öncelikli alanlar olarak belirlenmiştir.

Kurumun Stratejik Amaçları



Finansal istikrar açısından büyük önem taşıyan finansal tüketicinin korunması konusu uluslararası eğilimlere paralel olarak Kurumun önemli bir gündem maddesini teşkil etmiştir.

Finansal tüketicinin korunması finansal kuruluşlar ile finansal tüketiciler arasında hakkaniyetli, adil bir ekonomik ortamı temin etmeye yönelik uygulamaların sağlanmasını ifade etmektedir. Finansal tüketicinin korunmasında, finansal tüketiciye yönelik uygulamaların iyileştirilmesi ve hak ihlallerinin önlenmesi amacıyla yapılacak düzenleme ve denetim çalışmaları ile birlikte finansal tüketicinin bilinç seviyesinin artırılması da önem taşımaktadır.

Finansal piyasalarda istikrarı korumanın araçlarından birisini teşkil eden bu husus başta tasarruf sahipleri ve yatırımcılar olmak üzere, finansal ürün ve hizmetlerden yararlananların sisteme olan güvenini artırarak finansal sektörün

istikrarına, etkinliğine ve gelişimine katkıda bulunmakta, dolayısıyla genel ekonomik performans üzerinde belirleyici rol oynamaktadır. Finansal tüketicinin korunmasının önemi giderek artmaktadır. Küreselleşme ve teknolojik gelişmelerin bir sonucu olarak, tüketicilerin finansal piyasalara katılımlarının artmasını sağlayan toplumsal, yapısal ve ekonomik değişiklikler gözlenmektedir. Finansal piyasalardaki bilgi asimetrisi, ürün çeşitliliği, ürün ve hizmet sözleşmelerinin karmaşıklığının artması sonucunda finansal tüketiciler taraf oldukları işlemleri doğru analiz edememekte ve sözleşme yaparken adil bir müzakere imkânına sahip olamamaktadır. 2008 yılında başlayan ve o tarihten bu yana etkileri devam eden küresel ekonomik kriz de mevcut yapının, yöntem ve araçların istikrarlı finansal sistemler için yeterli olmadığını, finansal tüketicinin de önemli bir

oyuncu ve taraf olarak finansal sistemi etkilediğini göstermiştir. Türkiye’de finansal tüketicinin korunması kavramı 1990’lı yıllarda gündeme gelmiştir. Ülkemizde finansal sistemin derinliğinin ve ürün çeşitliliğinin uzun yıllar boyunca uluslararası seviyenin gerisinde kalması, bankacılık sektörünün reel sektöre finansman sağlamaktan çok devlet borçlanmalarını finanse etmeye yönelmesi ve belli aralıklarla yaşanan krizler, finansal tüketicinin korunması kavramının büyük ölçüde mevduat sigortasına indirgenmesine yol açmıştır.

Tüketicinin finansal hizmetlerden adil bir şekilde yararlanması ve eşit muamele görmesi kurumun öncelikli hedeflerindendir.

1995 yılında yürürlüğe konulan 4077 sayılı “Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun” ile tüketici kredilerine ilişkin olarak getirilen ve daha sonra kredi kartlarına ve konut finansmanı

sözleşmelerine ilişkin olarak eklenen hükümler bu alanda önemli eksiklikleri gidermiştir. 2013 yılında ise, finansal tüketicilerin korunması kapsamında daha detaylı düzenlemeleri içeren 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun Tasarısı yasalasmıştır. Söz konusu Kanun 28/05/2014 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olup, finansal tüketiciler açısından yaşanan mağduriyetleri azaltacağı düşünülmektedir.

Kurum, yetkileri çerçevesinde, finansal tüketicinin korunmasına yönelik olarak üzerine düşen sorumluluğu daha güçlü bir şekilde yerine getirmek istemektedir. Bu amaçla, finansal tüketicinin korunmasında etkinliği artırmak ve finansal tüketicilerin sorunlarına ilişkin kalıcı çözümler getirmek amacıyla, Bilgi Edinme Daire Başkanlığı oluşturulmuştur.*

* 16/03/2014 tarihli ve 28943 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren yeni Teşkilat Yönetmeliği ile Bilgi Edinme Daire Başkanlığı’nın adı Finansal Tüketici İlişkileri Daire Başkanlığı olarak değiştirilmiştir.

Tüketicinin Korunması Kapsamında Kurumun Temel Değerleri



- **TARAFSIZLIK VE GÜVENİLİRLİK**
Finansal tüketici ile finansal kuruluşlara eşit mesafede yer almak, uygulamada tarafsız ve adaletli yaklaşım sergilemek.
- **İLETİŞİME AÇIKLIK**
Vatandaşların kişisel, kültürel ve sosyo-ekonomik farklılıklarını kabul ederek her türlü iletişim kanalını açık tutmak ve kullanmak.
- **DUYARLILIK**
Finansal tüketicilerin karşılaştığı sorunlarla ilgili gerekli hassasiyeti gözetmek, bu sorunların çözümüne yönelik tedbirler almak ve standartlar belirlemek.
- **YENİLİKÇİLİK**
Finansal piyasalardaki yeni ürünleri, uygulamaları, fikirleri ve uluslararası standartları takip etmek ve uygulamak.
- **KATILIMCILIK**
Diğer kamu kurum ve kuruluşları, STK'lar ve ilgili tüm taraflarla ortak çalışma yapmak ve/veya yapılan çalışmaları desteklemek.
- **ARAŞTIRMACILIK**
Literatürü, diğer ülke uygulamalarını ve uluslararası oluşumları incelemek; veri ve bilgiye dayalı değerlendirme, düzenleme ve uygulama yapmak.
- **ORANTILILIK**
Finansal kuruluşlara ve finansal tüketicilere gereğinden fazla yük getirmeyen ve ilgili mevzuata aykırı davranışlara orantılı yaptırım uygulamak.

Bilgi Edinme Daire Başkanlığı, Kurumun denetim ve gözetimi kapsamında bulunan kuruluşlarca sağlanan bireysel ürün ve hizmetlerle ilgili ulaşan şikâyet ve başvuruları değerlendirmekte ve denetim raporları ile sonuçlandırmaktadır. Ayrıca finansal ürün ve hizmetlerde adil, şeffaf ve rekabetçi bir ortamı sağlamak için gerçekleştirilen aldatıcı veya istismar edici işlemler hakkında makro ölçekli önlemler almaktadır. Bilgi Edinme Daire Başkanlığı, finansal tüketicinin hızlı ve kolay bir şekilde şikâyet ve başvuru

yapabilmesi için elektronik şikâyet sistemi ile iletişim merkezi hizmetlerini faaliyete geçirmektedir. Finansal kuruluşların şikâyetleri belli bir sürede ve gerekçeli bir şekilde cevaplandırarak sistemi kurmaları zorunlu tutulmaktadır. Finansal kuruluşlarca yaygın olarak gerçekleştirilen ve finansal tüketici mağduriyetine yol açan işlemlerin önüne geçebilmek amacıyla faiz dışında alınabilecek parasal unsurların belirlenmesi için düzenleme çalışmaları yürütülmektedir.

Kuruma farklı kanallardan iletilen şikâyet ve başvurular öncelikle Bilgi Edinme Daire Başkanlığı bünyesinde görev yapmakta olan Ön Değerlendirme Grup Başkanlığı tarafından ele alınmaktadır. Yapılan ön değerlendirme sonrasında Kurumun yapmış olduğu düzenlemelere aykırılık teşkil eden bir hususun tespit edilmesi durumunda Bilgi Edinme Daire Başkanlığında görev yapmakta olan meslek personeline denetim

gerçekleştirilmektedir. Şikâyet veya başvurunun; taraflar arasındaki sözleşmeye ilişkin bir aykırılığı iddia etmesi durumunda TBB/TKBB nezdinde kurulu hakem heyetlerine, başka kamu kurum ve kuruluşları ilgilendirdiğine kanaat getirilenler ilgisi ile kurum ve kuruluşlara, Kurumun başka dairelerini ilgilendirdiği anlaşılanlar ise ilgili dairelere yönlendirilmektedir.

KURUMA İLETİLEN ŞİKAYETLER



ÖN DEĞERLENDİRME BİLGİ EDİNME DAİRESİ (BED)



Türk finans sektörü 2013 yılında da yurtdışı yatırımcıların ilgisini çekmeye devam etmiştir.

Kurum faaliyete geçtiği tarihten günümüze kadar geçen sürede, uluslararası standartlardaki denetim ve uygulamalarıyla sektördeki istikrarı sağlamıştır. Özellikle kırılgan dönemlerde Kurum tarafından çıkarılan düzenlemeler ve bu düzenlemelere sektörün uyumunun sağlanmasına yönelik yürütülen uygulama faaliyetleri, finansal sistemin istikrarının sürdürülebilirliğine duyulan güveni daha da pekiştirmiştir.

Ülkemizdeki finans sektörüne giriş yapmak isteyen ve yeterli nicel ile nitel güce sahip sermaye grupları sektöre yönelik güçlü yönler ve fırsatları yansıtan bazı faktörleri göz önünde tutmaktadırlar. Türkiye ekonomisinin gelişme potansiyeli ile finansal sistemin ölçek ve derinlik olarak muadil ekonomilere yakınsıyor olması bu faktörlerin başında gelmektedir. Sektör teknolojik gelişmelere üst düzeyde uyum yeteneğine sahiptir. Sektördeki rekabet düzeyi yüksektir ve finansal katılım ve erişim ile bankalaşma oranı artma eğilimindedir. Ülkemiz görece genç bir demografik yapıya sahiptir. Katılım bankacılığı, KOBİ bankacılığı, mikro kredi gibi piyasa segmentleri hala gelişim aşamasında bulunmaktadır. Bütün bu faktörler sektöre yeni giriş taleplerini canlı tutmaktadır. Özellikle krizin merkezindeki ülkelere göre, finansal istikrar daha güçlü seyretmekte, sektörün aracılık işlevini küresel kriz süresince ve sonrasında etkin bir şekilde yerine getirdiği gözlenmektedir. Nitekim, Türk finans sektörü 2013 yılında da yurtdışı yatırımcıların

ilgisini çekerek, yeni banka kuruluşu yanı sıra şube ve temsilcilik açılışlarına ev sahipliği yapmıştır. Bu çerçevede, 2013 yılında bir önceki yıl kuruluş izni verilen Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş.'ye faaliyet izni verilirken, İtalya'da mukim Intesa Sanpaolo S.p.A.'ya Türkiye'de ilk şubesini açabilmesi için kuruluş izni verilmiş, Hollanda menşeli Rabobank International Holding B.V.'nin ana sermayedar ve kurucu ortak olduğu ve sermayesi 300 milyon ABD doları olan bir mevduat bankası kurulmasına izin verilmiştir.

Türk bankacılık sektörüne yeni girişler küresel finans krizinden başarıyla çıkan Türk bankacılık sektörüne yönelik duyulan güveni göstermektedir.

Sektörü cazip kılan diğer faktörlerin yanı sıra İstanbul Finans Merkezi Projesi (İFM) ile, kısa vadede bölgesel uzun vadede ise uluslararası bir finans mekezinin oluşturulma çalışmaları devam etmektedir. Sektörün uluslararası finans sistemi ile olan bütünleşik yapısını daha da güçlendirecek bu proje sayesinde, finansal

ürün çeşitliliğinin ve finansal derinleşmenin artması beklenmektedir. İstanbul Finans Merkezi Projesi, yakın gelecekte uluslararası ilginin katılım bankacılığı alanında da Türkiye'ye yönelmesinde önemli bir rol oynaması beklenmektedir.

Yukarıda bahsedilen nedenlerle, banka ve banka dışı kuruluşlardan finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerine ilişkin olarak sektöre yeni giriş taleplerinin devam edeceği ve buna paralel olarak yabancı sermayenin de sektöre olan ilgisinin artacağı öngörülmektedir.

Finansal hizmetlere erişimi artırmak, tüketicilerin haklarını algılamalarını ve korunmalarını sağlamak için, eğitim yoluyla farkındalıklarının artırılması ile bilinçli tercihlerde bulunmalarının sağlanması için çalışmalar sürdürülmektedir.

Finansal tüketicinin hizmetlere erişimi, eğitimi ve korunması konuları paralellik arz etmeleri ve iç içe geçen nitelikte olmaları dolayısıyla literatürde çoğu kez birlikte ele alınmaktadır. Zira finansal eğitim bireylerin, ailelerin ve tüm toplumun istikrarını artırıcı bir etkiye sahiptir. Aynı zamanda, tüketicilerin finansal hizmetleri yakından tanıyor olması, tasarruf eğilimlerinin artmasını ve refah düzeylerinin yükselmesini sağlamaktadır. Türkiye’de nüfusun ancak sınırlı bir kesimi, finansal hizmetlerin niteliği ve kullanımı konusunda kapsamlı bilgiye sahiptir. Nasıl tasarruf yapılacağı, fon yönetileceği ve sağlam bir kişisel finansal yapı oluşturulacağı birçok kişi için büyük bir sıkıntı teşkil etmektedir. Temel finans bilincinin oluşmaması bireylerin önlerine gelen fırsatları doğru değerlendirmelerini ve kullanmalarını, zamanı gelince güvenli ve yerinde adım atmalarını engellemektedir. Ayrıca, özellikle ekonomik durgunluk veya kriz dönemlerinde ciddi sorunlarla karşılaşmakta, borcu yüksek, varlığı az, gelir düzeyi düşük kesimler bundan öncelikle olumsuz etkilenmekte ve ödeme güçlüğü içine düşmektedir.

Bu sorunların giderilebilmesi için; toplumun finansal hizmetler konularında eğitilmesi, bu eğitimlerin gelişen piyasa koşullarına göre güncellenmesi ve bilinçli yeni nesiller yetiştirilmesi öncelikli konudur.

Finansal tüketicilerin gelir ve giderleri arasında bir denge oluşturabilmek için finansal planlama, finansal yatırım ve finansal tasarruf konularında bilinçlendirmeye yönelik projelere önem verilmektedir.

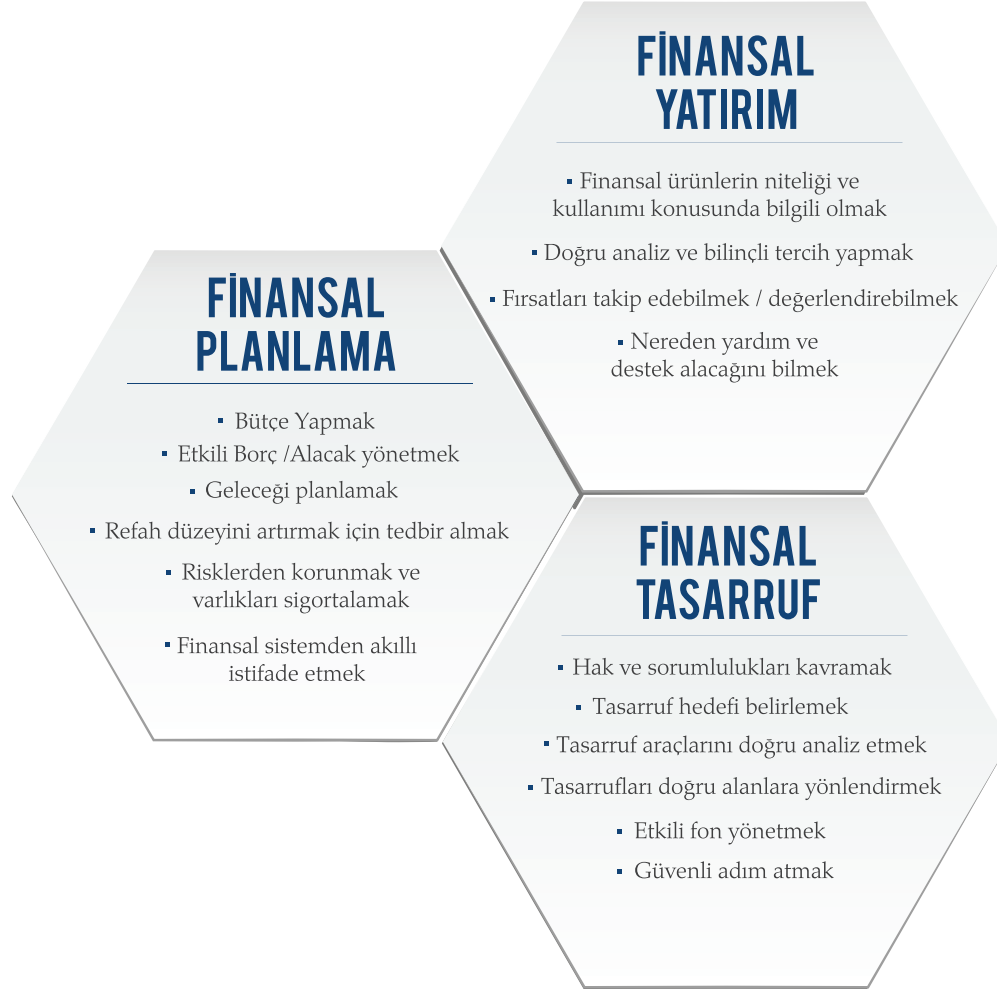
Bireylerin, finansal eğitim sayesinde finansal planlama, finansal yatırım ve finansal tasarruf konularında farkındalık geliştirmeleri ve fayda sağlamaları hedeflenmektedir.

Bu ihtiyaç karmaşık finansal ürünlerin gelişmesi ile son yıllarda daha da belirgin hale gelmiştir. Zira bankacılık sektörü ve finansal piyasaların genişlemesi, tüketicilerin daha fazla seçenek üzerinden değerlendirme yapıp karar vermelerini gerektirmektedir.

Finansal eğitimin başarılı olabilmesi için toplumun tüm bileşenleri arasında işbirliği büyük önem taşımaktadır. Meslek birlikleri, sivil toplum kuruluşları, kamu kurumları ve düzenleyici otoritelerin yanı sıra, finansal kuruluşların bizzat kendilerinin de finansal eğitime katkıda bulunması başarı şansını artırmaktadır.

Öte yandan, finans sisteminde hiç dâhil olmayan büyük bir kesimin bulunması eğitimin başarı şansını olumsuz etkileyebilecek unsurlardan birisidir. Bu kesimde yer alan bireyler finansal ürünleri anlamakta güçlük çekmekte, finansal hizmet fiyat ve komisyonlarını yüksek bulmakta, bankaya gitmeyi ve orada beklemeyi tercih etmemektedir. Bu kesimin finansal sisteme dâhil edilmesi ayrı bir çaba gerektirmektedir.

Finansal Tüketicinin Bilinçlendirilmesi



OECD/INFE (International Network on Financial Education), IMF ve Dünya Bankası gibi uluslararası kuruluşlar politika belirleme ve koordinasyon sağlama bakımından finansal eğitim konusunda yol gösterici bir rol üstlenmektedirler. OECD/INFE, 2012 yılında aralarında Türkiye'nin de bulunduğu farklı özelliklere sahip 14 ülkenin katılımıyla birey-

lerin finansal okur-yazarlık düzeyini doğru ölçmeye yönelik olarak pilot bir araştırma gerçekleştirmiştir. Araştırma yüz yüze görüşme veya telefon aracılığıyla anketörler tarafından finansal okur-yazarlık bakımından bilgi, davranış ve alışkanlıklar konusunda bireylere yöneltilen sorulardan oluşmaktadır. Konular temel olarak; bireysel bütçe hazırlama, fon

yönetimi, kısa ve uzun vadeli planlama ve finansal ürün seçimi başlıklarını içermektedir.

Araştırmada ayrıca, katılımcıların sosyo-ekonomik durumları hakkında önemli detayları içeren yaş, cinsiyet, gelir düzeyi gibi unsurlara da yer verilmiştir. Araştırmada elde edilen bulguların ve ulaşılan sonuçların geleceğe dönük politikaların ve stratejilerin belirlenmesinde yol gösterici olması beklenmekle birlikte, mevcut araştırmanın daha fazla ülkede yapılmasına ihtiyaç bulunmaktadır. Öte yandan, OECD/INFE'nin bir sonraki bahar toplantıları 2014 yılı Mayıs ayında İstanbul'da yapılacaktır. Finansal ürün ve hizmetlere erişim, finansal eğitim

ve finansal tüketicinin korunması şeklinde üç sacayağına dayanan ve ilgili Kamu Kurum ve Kuruluşları tarafından üst düzey koordinasyon ile geliştirilen politikaların “Finansın Tüm Kesimlere Yayılması Stratejisi” adı altında birleştirilmesine yönelik çalışmalar tamamlanmak üzeredir. Söz konusu stratejinin hazırlık süreci, finansal ürün ve hizmetlere erişim açısından Hazine Müsteşarlığı, finansal eğitim açısından Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) ve finansal tüketicinin korunması açısından Kurum sorumluluğu ve koordinasyonunda yürütülmüştür. Hazırlanan ulusal strateji ve eylem planı taslağı genel izleme ve yönlendirme mercii olan Finansal İstikrar Komitesinin değerlendirmelerine sunulmuş olup, onaylanmasını müteakip uygulamaya konulacaktır.



Öte yandan, 2013 yılında finansal okuryazarlığın güçlendirilmesi amacıyla Kurum tarafından, Türkiye Bankalar Birliği, Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Bankalararası Kart Merkezi ve Kredi Kayıt Bürosu'nun katkılarıyla üç adet kamu spotu hazırlanmıştır.

Kredi kartının bilinçli kullanımı, bankacılık işlemlerinde şifre güvenliği, tasarruf bilinci ve bütçe planlaması konularında çekilen kamu spotlarına Kurum

internet sayfasında yer verilmiştir. Ayrıca, verilmek istenilen mesajların geniş kitlelere başarıyla ulaşmasını teminen söz konusu kamu spotları farklı televizyon kanallarında yayımlanmıştır. Kamuoyu tarafından beğeni ve ilgi ile karşılanan bu çalışmanın önümüzdeki dönemlerde finansal eğitime katkı sağlayacak farklı başlıklar altında sürdürülmesi planlanmaktadır.

BDDK Kamu Spotu - Kredi Kartının Bilinçli Kullanımı



Finansal sektörün bir bütün olarak istikrarının korunmasına yönelik makro ihtiyatlı düzenleme faaliyetleri devam etmektedir.

Sistemik risk finansal sistemin bütününde ya da bir parçasında ekonomik aktiviteyi etkileyecek çapta meydana gelen bozulma riskidir. Finansal istikrar ise bir bütün olarak finansal sistemin söz konusu bozulmalardan uzak, sağlıklı şekilde faaliyetlerini sürdürmesidir. Finansal istikrar, finansal ve ekonomik sistemi düzenleyen ve denetleyen kurumlar ile politika ve uygulamaların etkileşimini gerektiren bir kavramdır. Aynı şekilde uluslararası ve ulusal işbirlikleri ve standartlar, finansal istikrarın sağlanmasında önem arz etmektedir.

Bankacılık sektörünün baskın olduğu finansal sistemlerde, istikrarın sağlanmasında ihtiyati düzenleme ve denetleme çerçevesinin belirleyici olduğu görülmektedir. Söz konusu ihtiyati düzenleme çerçevesi, mikro ihtiyati ve makro ihtiyati politikaları içerisinde barındırmaktadır. Ülkemizde Bankacılık Kanunu finansal istikrarın korunmasına yönelik misyonu açık bir şekilde Kuruma vermektedir. Bununla birlikte, Bankacılık Kanununun Kuruma kullanma yetkisi tanıdığı araçların finansal istikrarın korunmasında oldukça etkili olduğu kabul edilmektedir.

Finansal istikrara ilişkin politikaların işbirliği içerisinde belirlenmesini teminen, 08/06/2011 tarih ve 27958 sayılı mükerrer Resmi Gazetede yayımlanan 637 sayılı KHK ile Finansal İstikrar Komitesi oluştu-

rulmuştur. Kurum Başkanı, Hazine Müsteşarlığının bağlı olduğu Bakanın başkanlığında toplanan Komitede, Hazine Müsteşarı, TCMB Başkanı, SPK Başkanı ve TMSF Başkanı ile birlikte temel üyelelerinden biridir.

Bu çerçevede, makro ihtiyati politika araçları, 2006 yılından itibaren, finansal konjonktürün gerekleri çerçevesinde hayata geçirilmektedir. Küresel krizin birçok gelişmiş ekonomide etkilerinin derinden yaşandığı bir dönemde

Türk finansal sistemi dayanıklılığı ile önemli bir sınavı başarı ile verirken, bu dayanıklılığı korumak ve güçlendirmek amacıyla Finansal İstikrar Komitesiyle eşgüdüm halinde, yine bazı makro ihtiyati tedbirler uygulanmıştır. Bunlara bakıldığında Haziran 2011’de tüketici kredileri risk

ağırlıklarının ve karşılık oranlarının artırılması, kredi kartı limitlerinde ödemeye bağlı sınırlama ve Ağustos 2011’de, 2012 yılından geçerli olmak üzere faiz riskinin sınırlandırılmasına yönelik yüksek vade uyumsuzluğunda sermaye yükümlülüğü ile Eylül 2011’de ülke riskine bağlı hedef rasyonun getirilmesi gibi tedbirler dikkat çekmektedir.

2013 yılında, sistemik risklerin asgari düzeyde seyrinin teminine yönelik olarak tüketici kredilerine ve kredi kartlarına ilişkin ek makro ihtiyati

Yaşanan küresel kriz sonrasında, sistemik riskin asgariye indirilmesi ve finansal istikrarın korunması, gözetim ve denetim faaliyetlerinin önemli bir amacı haline gelmiştir.

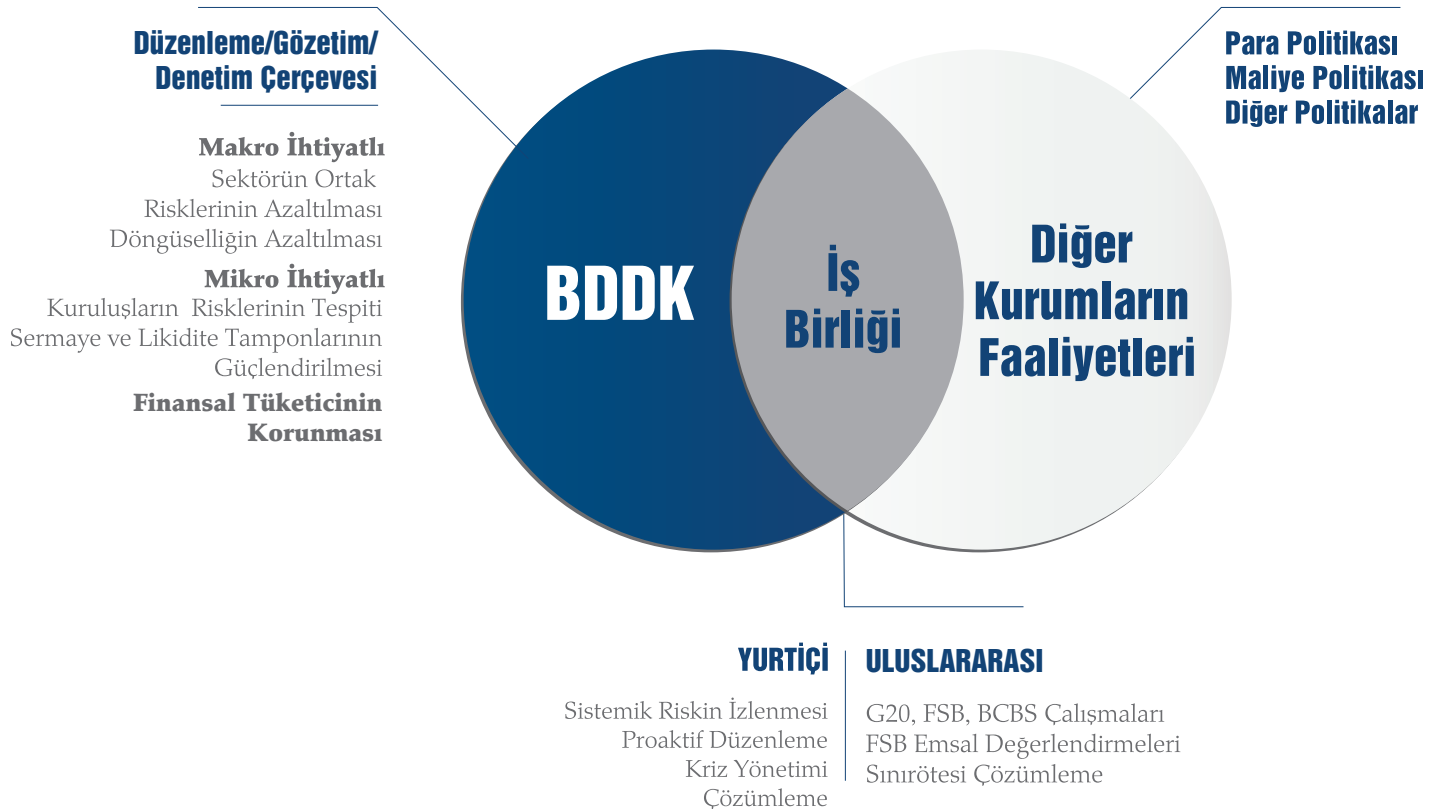
önlemlere ilişkin yasal değişiklikler yapılmıştır. Bu düzenleme değişiklikleri ile; yüksek ve istikrarlı bir büyüme dinamiği sağlamak üzere, en güvenilir ve kalıcı finansman kaynağı olan yurtiçi tasarrufların artırılması, artan yurtiçi tasarrufların üretken yatırımlara yönlendirilmesi ve israfın azaltılması amacıyla tüketici kredilerindeki artışın makro ihtiyati tedbirlerle kontrol altında tutulması, kredi maliyetlerinin farklılaştırılması ve diğer teşvik edici veya caydırıcı önlemlerle ticari kredilerin toplam krediler içerisindeki payının artırılması hedeflenmiştir.

Yapılan değerlendirmeler sonucunda, aşağıdaki düzenleme değişiklikleri hayata geçirilmiştir:

Kredi kartı limitleri ve asgari ödeme oranlarının arttırılması

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik ile, kredi kartlarında asgarî ödeme oranı arttırılmış olup, bu tutarın kredi kartı limiti 15.000 TL'ye kadar olan kredi kartları hakkında dönem borcunun %30'undan, kredi kartı limiti 15.000 TL'den 20.000 TL'ye kadar olan kredi kartları hakkında dönem borcunun %35'inden aşağı olamayacağı hükme bağlanmıştır. Ayrıca, kredi kartı limitleri belirlenirken kişilerin gelir düzeylerinin esas alınması amacıyla uygulanacak kriterler belirlenmiş ve bir gerçek kişinin tüm kart çıkaran kuruluşlardan temin ettiği kredi kartları için tanınacak toplam kredi

Finansal İstikrarın Sağlanmasına Yönelik Faaliyetler



kartı limitinin, ilk yıl için, ilgilinin aylık ortalama net gelirinin iki katını, ikinci ve sonraki yıllar için ise dört katını aşamayacağı hükme bağlanmıştır. Diğer taraftan, bir takvim yılı içinde asgari ödeme tutarının, toplam üç kez ödenmemesi halinde kredi kartlarının nakit kullanımına, üst üste üç kez ödenmemesi halinde ise kullanıma kapatılması hüküm altına alınmıştır.

Kredi kartı taksitlerine uygulanan risk ağırlıklarının artırılması

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile kredi kartı taksitlerine uygulanan risk ağırlıkları 1-6 ay arası vadeler için 25 puan, diğer vadeler için 50 puan artırılmıştır. Buna göre; 1-6 ay arası kredi kartı taksitlerinde risk ağırlığı %100'e, 6-12 ay arasında risk ağırlığı %200'e, 12 ayı aşanların risk ağırlığı ise %250'ye yükseltilmiştir.

Bireysel kredi kartlarının tüketici kredisi kapsamına alınması

Yönetmelik ile "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer verilen "tüketici kredisi" ibaresinin kredi kartları vasıtasıyla kullandırılan krediler ile kredili mevduat hesabı yöntemiyle kullandırılan kredileri de içermesini teminen Yönetmeliğe "tüketici kredisi" tanımı eklenmiş; Yönetmeliğin 7 nci maddesinin ikinci fıkrasında yer alan %20 oranı %25 olarak değiştirilmiş ve taşıt kredileri bahse konu fıkra kapsamına alınmış; genel karşılık oranları Birinci Grupta izlenen ihracat kredileri için %0, küçük ve orta büyüklükte işletmelere kullandırılan nakdi krediler için %0,5, gayrinakdi krediler için ise %0,1 olarak belirlenmiştir.

İhracat ve KOBİ kredilerinde genel karşılık oranının düşürülmesi

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile genel karşılık oranı, ihracat kredileri için %1'den %0'a, KOBİ kredileri için ise %1'den %0,5'e düşürülmüştür.

Bankaların sermaye yeterliliği oranının hesabında taşıt kredilerinin risk ağırlığının artırılması

2014-2018 dönemini kapsayan Onuncu Kalkınma Planında, yüksek ve istikrarlı bir büyüme dinamiği sağlamak üzere, en güvenilir ve kalıcı finansman kaynağı olan yurtiçi tasarrufların artırılması, artan yurtiçi tasarrufların üretken yatırımlara yönlendirilmesi ve israfın azaltılması amaçlanmış ve Kurum, tüketici kredilerindeki artışın makro ihtiyati tedbirlerle kontrol altında tutulmasından, kredi maliyetlerinin farklılaştırılması ve diğer teşvik edici veya caydırıcı önlemlerle ticari kredilerin toplam krediler içerisindeki payının artırılmasından sorumlu kuruluş olarak belirlenmiştir.

Bu sorumluluk kapsamında, gelirin tüketilmeyen kısmını oluşturan tasarruflar açısından tüketici kredilerindeki gelişim ile ekonominin lokomotif olan ve ticari kredileri temsil eden KOBİ'lere kullandırılan kredilerin gelişimi incelenmiş ve Yönetmeliğin Ek 1'inde şu değişiklikler yapılmıştır:

Kredi kartı vasıtasıyla, mal ve hizmet alımı için veya nakit olarak kullandırılan kredilerin;

- Kalan vadesi 1 aydan (bu ay hariç) 6 aya kadar (bu ay dâhil) olan taksit ödemeleri tutarlarının risk ağırlığı %75'ten %100'e,

- Kalan vadesi 6 aydan (bu ay hariç) 12 aya kadar (bu ay dâhil) olan taksit ödemeleri tutarlarının risk ağırlığı %150'den %200'e,
- Kalan vadesi 12 aydan daha fazla olan taksit ödemeleri tutarlarının risk ağırlığı %200'den %250'ye,

Tüketici kredileri kapsamında taşıt kredisi alacaklarından;

- Kalan vadesi bir yıldan (on ikinci ay hariç) iki yıla kadar (yirmi dördüncü ay dâhil) olanların risk ağırlığı %75'ten %150'ye,
- Kalan vadesi iki yılı (yirmi dördüncü ay dâhil) aşanların risk ağırlığı %75'ten %200'e,

çkarılmıştır.

Taşıt kredileri için bankalarca daha yüksek genel karşılık ayrılması

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile “Genel karşılık hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilerine göre tüketici kredilerinin toplam kredilerine oranı yüzde yirminin (%20) üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin (%8) üzerinde bulunan bankalar genel karşılık oranını Birinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört (%4) olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri

boyunca yüzde sekiz (%8) olarak uygularlar” fıkrasında yer alan taşıt kredilerindeki muafiyet kaldırılmıştır. Böylece, gerekli koşulların sağlanması halinde, genel karşılık oranı Birinci Grupta izlenen taşıt kredileri için vadeleri boyunca %4 olarak, İkinci Grupta izlenen taşıt kredileri için vadeleri boyunca %8 olarak uygulanacaktır.

Tüketici Kredileri ve Kredi Kartlarında Taksit Sınırlaması Getirilmesi

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik ile kredi kartları ile gerçekleştirilecek mal ve hizmet alımları ile nakit çekimlerinde genel taksit sınırı getirilmiş olup, bazı sektörlerde ise taksit uygulaması kaldırılmıştır.

Kredi/değer oranının taşıt kredilerine de uygulanması

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile konut kredilerine daha önce getirilen kredi/teminat oranı uygulaması Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğe dercedilmiş; taşıt kredilerine değişen oranlarda kredi/teminat oranı getirilmiş, taşıt ve tüketici kredilerinde ise genel vade sınırı getirilmiştir. Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile, bankalar için öngörülen konut ve taşıt kredilerine değişen oranlarda kredi/teminat oranı ile taşıt ve tüketici kredilerinde genel vade sınırı uygulaması finansman şirketleri açısından da getirilmiştir.

Bankacılık sektörünün özkaynak yapısının daha da güçlendirilmesi amacıyla Basel III uygulanmaya başlamıştır.

2008 yılında yaşanan küresel finansal kriz ile birlikte finansal sistemlerin daha sağlıklı ve sağlam bir yapıya dönüştürülmesi amacıyla G-20 (Group of 20), FSB (Financial Stability Board), BCBS (Basel Committee on Banking Supervision) tarafından çeşitli öneriler getirilmiştir. Bankacılık alanında yapılan düzenleme önerileri Basel III çatısı altında toplanmıştır.

Basel III uzlaşısının 2013 yılından başlayarak 2019 yılına kadar sürecek bir dönem içerisinde uygulanması, ülkemizin de içinde bulunduğu Komite üyesi ülkelerce kararlaştırılmıştır. Basel Bankacılık Denetim Komitesi tarafından yayımlanan ve kamuoyunda Basel III olarak bilinen reform önerilerinin uygulamaya geçirilmesine ilişkin çalışmalar Kurum tarafından tamamlanmıştır.

Basel III kapsamında ayrıca döngüsel sermaye tamponu, kaldıraç oranı limiti ve likidite riskine yönelik daha kapsamlı risk ölçümü uygulamaları getirilmesi amaçlanmaktadır.

Söz konusu uzlaşının uygulanması çerçevesinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik, Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik yayımlanmıştır. Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik 2014 yılının ilk çeyreğinde yayımlanmıştır.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 05/09/2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazetede

yayımlanmıştır. Söz konusu Yönetmelik ile; özkaynak unsuru olarak çekirdek sermaye kavramı getirilmiş, ana sermaye içerisinde çekirdek sermaye ile birlikte yer alacak ilave ana sermaye kalemleri belirlenmiş, katkı sermaye içerisinde yer alacak borçlanma araçlarına ilişkin daha sıkı kurallar getirilmiş, özkaynak hesabında yer alacak kalemlere ilişkin ayrıntılı düzeltme esasları belirlenmiş, konsolide özkaynak hesabında azınlık hakları ile üçüncü kişilerin sahip oldukları payların dikkate alınma esasları değiştirilmiş, ilave ana sermaye ile katkı sermayede yer alacak borçlanma araçlarının, bankanın sermaye yeterlilik oranının belirli bir eşiğin altına düşmesi halinde zararları telafi etmek üzere kayıtlardan silinmesi veya hisse senedine dönüştürülmesi imkanı getirilmiştir.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile getirilmesi öngörülen yenilikler kapsamında Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte de değişiklik yapılması ihtiyacı ortaya çıkmıştır. 05/09/2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Yönetmelikte yapılan değişiklikler; konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanacak olan asgari çekirdek sermaye yeterliliği standart oranı (%4,5) ve asgari ana sermaye yeterliliği standart oranı (%6) getirilmesi ile yürürlükteki mevzuat uyarınca özkaynaklardan düşülen bazı unsurların özkaynaklardan indirilmesi yerine sermaye yeterliliği uygulaması bakımından risk ağırlığına tabi tutulması şeklindedir.

05/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ile bankalarca, sermaye koruma tamponu ve döngüsel sermaye tamponu olarak bulundurulması beklenen ilave çekirdek sermaye tutarının hesaplanmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmektedir.

Basel III ile birlikte getirilen özkaynak yükümlülüklerine ek olarak, bankalardan iki farklı sermaye tamponunu sağlamak üzere ilave çekirdek sermaye bulundurmaları beklenmektedir. Sermaye koruma tamponu, ekonomik ve mali göstergelerin bozulması durumunda karşılaşılabilecek kayıplar nedeniyle özkaynakların sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz kalmasını önlemek amacıyla bulundurulması beklenen ilave özkaynak olarak tanımlanmaktadır. Diğer taraftan kredi genişlemesinin finansal sektörün genel risk düzeyini arttırabilecek düzeylere ulaşması nedeniyle özkaynakların sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz kalmasının önüne geçilmesi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda, bankalarca bulundurulması beklenen ilave özkaynak ise bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu olarak adlandırılmakta ve bankalarca kredi portföylerinin ülkelere dağılımı dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Söz konusu hesaplamalara ilişkin usul ve esaslar ayrıca Kurul Kararı ile belirlenecektir. Bahse konu tamponlar, idame edilmesi gereken asgari oranlar olmayıp, uyumsuzluk durumunda bankaların kâr dağıtımlarının belirli oranlar nispetinde sınırlandırılarak öngörülen sermaye düzeyine ulaşmaları amaçlanmaktadır.

Basel III kapsamında, kaldıraç oranı sayısallaştırılmış riskler için sermaye yükümlülüğü hesaplanmasının tamamlayıcısı olarak gündeme gelmiştir. Bu kapsamda, Basel Komitesi standartları, Avrupa Birliği mevzuatı ve ilgili diğer çalışmalar dikkate alınarak hazırlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” 05/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Ga-

zetede yayımlanmıştır. Yönetmelik ile bankaların kaldıraç etkisiyle maruz kalabilecekleri muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmektedir. Bahse konu Yönetmelik uyarınca, kaldıraç oranı; bankaların ana sermaye tutarlarının, bilanço içi varlıklar ile bilanço dışı işlemlerin dönüşüm oranları uygulanmış risk tutarları toplamından oluşan toplam risk tutarına bölünmesiyle hesaplanmakta olup, konsolide olmayan ve konsolide bazda aylık olarak hesaplanacak anılan oranın 3 aylık basit aritmetik ortalamasının asgari %3 düzeyinde tutturulması ve idame ettirilmesi öngörülmektedir.

21/03/2014 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliği ile, likidite riskinin ölçümü ve izlenmesine ilişkin olarak 01/01/2019 tarihinden itibaren asgari %100 oranında tutturulması beklenen likidite karşılama oranı oluşturulmuştur. 01/01/2015 tarihinden itibaren kademeli bir geçiş süreci öngörülen likidite karşılama oranı ile, özellikle stres zamanlarında bankaların bilançolarında 30 günlük net nakit çıkışlarını karşılayacak miktarda yüksek kaliteli likit varlık bulundurmaları amaçlanmaktadır. Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlık stokunun, net nakit çıkışlarına oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar değeri kolaylıkla ve doğru şekilde ölçülebilen, stres zamanlarında dahi güvenilir bir likidite kaynağı oluşturan, teminata konu edilmiş, banka açısından kullanımını, satışını, transfer edilmesini, tasfiye edilmesini engelleyen yasal veya operasyonel herhangi bir kısıtlama bulunmayan varlıkları kapsamaktadır. Net nakit çıkışı, toplam nakit çıkışlarının toplam nakit girişlerini aşan tutarlardan oluşmaktadır.

İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım (İDDY) ile bankaların risk yönetimine ilişkin kapasitelerinin sürekli olarak geliştirilmesi hedeflenmektedir.

İDDY'ye geçmenin iki temel gerekçesi bulunmaktadır. Bunlardan ilki, İDDY'nin maruz kalınan risklere yönelik basit yaklaşımlara kıyasla çok daha duyarlı bir ölçüm sistemi getirmesidir. İDDY'de kredi riskine ilişkin sermaye gereksinimi, yaklaşımın temel girdileri olan temerrüt olasılığı (TO), temerrüt halinde kayıp (THK), temerrüt tutarı (TT) ve vade (V) kullanılarak hesaplanmaktadır. Her borçluya ve borca spesifik olan bu parametreler sayesinde kredi riski çok daha net ve doğru ayarlanmış bir şekilde elde edilebilecektir. İDDY'ye geçişin ikinci temel gerekçesi ise sağlam risk yönetim sistemlerinin tesis edilmesinde ve sürdürülmesinde bankalar için otomatik bir teşvik sistemini oluşturmaktır. Zira bankalar yasal sermaye gereksinimlerini minimize etme motivasyonu ile İDDY çerçevesinde daha üst standartlarda risk yönetim sistemlerini benimseyeceklerdir.

Konuya bankalar cephesinden bakıldığında ise, maruz kalınan riskler için sermaye hesaplanmasında öne çıkan hususlardan en önemlisi atıl sermaye bulundurulmasının önüne geçmektir. İDDY bankalara sermayenin etkin kullanımı noktasında çözüm sunmaktadır. Ayrıca İDDY'de kredi riski modellerinden elde edilen sonuçlar bankalarda, orta ve uzun dönem stratejilerinin belirlenmesi, ürün fiyatlaması, yatırım kararları, limit tahsisi, karşılık ayrılması, performans

ölçümü ve riske ayarlı getiri hesaplamalarında da kullanılmakta ve bu sayede risk yönetiminde etkinliği önemli ölçüde artırmaktadır. Diğer taraftan, İDDY'nin özellikle uluslararası aktif, yüksek çeşitlilikte ürün ve müşteri portföyü olan bankalara uluslararası piyasalarda itibar kazandıracığı da muhakkaktır.

Kurum bünyesinde İDDY'ye yönelik 2013 yılında sürdürülen çalışmalar, kredi riski içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımların yurtiçi bankalar tarafından kullanılabilmesine yönelik yasal mevzuat çerçevesinin ve rehberlerin oluşturulmasını amaçlamaktadır. Söz konusu çalışmaların 2014 yılının ilk yarısı içerisinde tamamlanması ve kamuoyu ile paylaşılması planlanmaktadır.

İçsel modellerin kullanımına yönelik Kurum bünyesinde yürütülen diğer bir çalışma, hâlihazırda içsel amaçlı model kullanan bankaların bu modellere ilişkin olarak Türkiye Bankalar Birliği (TBB) nezdinde kurulan Risk Merkezine yapacakları raporlamalara ilişkin rapor formatlarının ve açıklamalarının hazırlanmasıdır. Söz konusu çalışma 2013 yılsonu itibarıyla tamamlanmış olup bankaların 2014 yılının ilk çeyreği itibarıyla Risk Merkezine raporlama yapmaya başlaması planlanmaktadır.

Bankaların maruz kaldıkları riskleri ve kredi kullandıkları karşı tarafları, kendi içsel hesaplamalarını kullanarak değerlendirmeleri ve sermaye gereksinimi hesaplamaları amaçlanmaktadır.

Risk Merkezine yapılacak raporlamalar sayesinde bir taraftan sektör bazında ortak bir veri havuzu oluşturulacak, diğer taraftan yasal mevzuatın yürürlüğe girmesi sonrası Kurum tarafından içsel modellerin onaylanması aşamasında ihtiyaç duyulacak veri ihtiyacı karşılanmış olacaktır. Söz konusu veri havuzu ayrıca ilerleyen dönemlerde, bankacılık sektörünün riskliliğinin ve onaylanmış modellerin performanslarının izlenmesi amacıyla da kullanılacaktır.

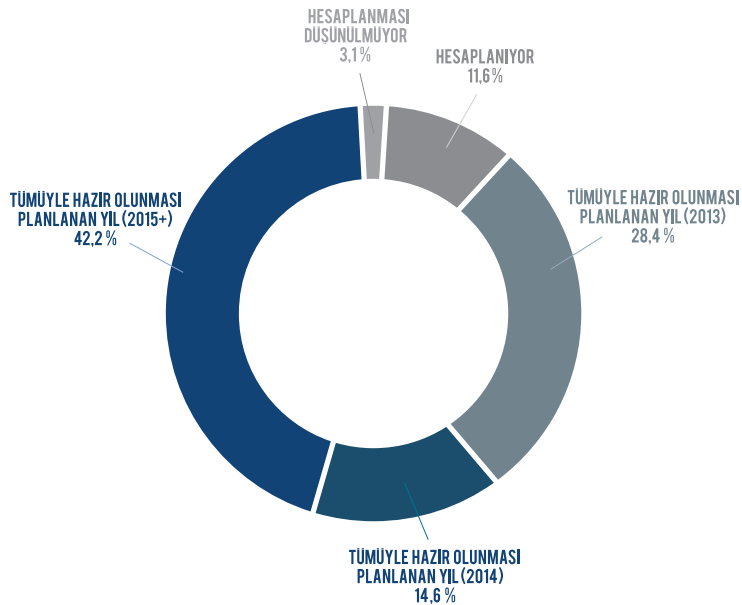
Türk Bankacılık Sektörünün İDDY'ye geçiş sürecinde attığı adımların da özellikle son yıllarda ciddi ivme kazandığı görülmektedir. Ağustos 2013 tarihli Bankacılık Sektörü Basel II İlerleme Raporu kapsamında, sektördeki bankaların %67'sinin temel İDDY'ye, %46'sının ise ileri İDDY'ye en az %50 oranında uyum sağladıkları belirlenmiştir. Ayrıca sektörün aktif büyüklüğünün %96'sını oluşturan bankalar, nihai olarak, büyük oranda ileri İDDY olmak üzere, temel ya da ileri İDDY'yi kullanacaklarını belirtmişlerdir. Bu çerçevede, bankaların önümüzdeki süreçte de İDDY için gerekli altyapıyı oluşturma konusunda yatırımlarına devam edecekleri öngörülmektedir.

Mevcut durum itibarıyla, ileri İDDY'nin önemli girdilerinden olan TO hesaplanması, bankaların %50'den fazla bir kısmı tarafından hemen hemen tüm varlık sınıfları için gerçekleştirilebilmektedir. THK ve TT hesaplamalarına ilişkin mevcut durum ise aşağıdaki grafiklerde özetlenmiştir. Buna göre aktif büyüklükleri itibarıyla bankaların önemli bir kısmının 2015 yılı ve sonrasında THK ve TT hesaplamasına tümüyle hazır hale gelecekleri anlaşılmaktadır.

Bankaların İDDY'ye geçiş süresinde karşılaştıkları önemli sorunların başında THK ve TT hesaplamalarına ilişkin veri elde etme konusundaki eksiklikler gelmektedir. TO ile ilgili veri toplamadaki eksiklik de, THK ve TT'deki kadar olmasa da, yine bu süreci zorlaştıran nedenler arasındadır. Nitelikli personel eksikliği ve teknolojik altyapıdaki yetersizlikler bankaların yakındıkları diğer olumsuzluklardır. İDDY konusunda sektörün Kurumdan temel beklentilerinin ise, mevzuata ve geçiş sürecine ilişkin belirsizliklerin giderilmesi, açıklayıcı rehberlerin ve örneklerin hazırlanması olduğu görülmektedir.

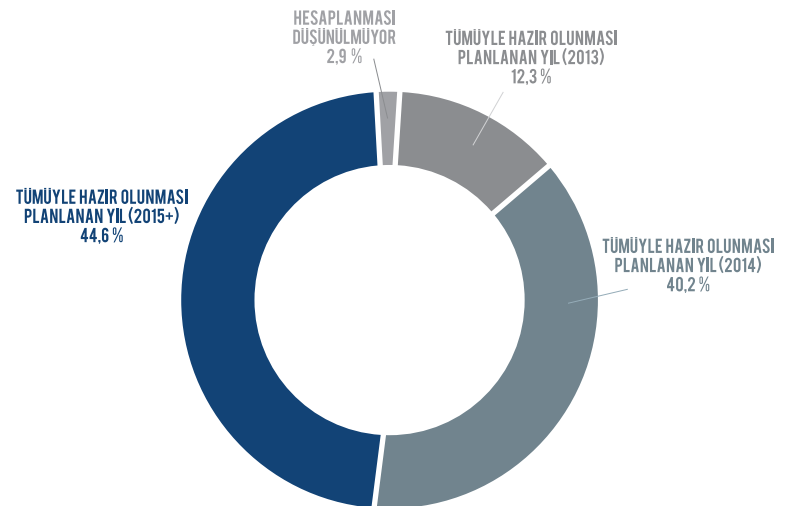
Bankaların Temerrüt Halinde Kayıp Hesaplamaları

BANKA AKTİF TOPLAMI / SEKTÖR AKTİF TOPLAMI(%)



Bankaların Temerrüt Tutarı Hesaplamaları

BANKA AKTİF TOPLAMI / SEKTÖR AKTİF TOPLAMI(%)



Bankaların faaliyetlerini gerçekleştirirken maruz kaldıkları tüm riskler karşılığında yeterli sermaye bulundurmaları ve risk yönetim kabiliyetlerini geliştirmeleri amacıyla, bankalar ve denetim otoritesi tarafından birlikte yürütülecek değerlendirme süreçleri kuvvetlendirilmiştir.

Basel Bankacılık Denetim Komitesi tarafından 2005 yılında yayımlanan Basel II Sermaye Uzlaşısı; üç yapısal bloktan meydana gelmektedir. Söz konusu uzlaşısı, Türk bankacılık mevzuatına 28/06/2012 tarihli ve 28377 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan düzenleme çerçevesi ile girmiştir. Basel II İkinci Yapısal Blok, temelde birbirini tamamlayan iki ayrı süreci ifade etmektedir. Bu süreçler bankaların kendi içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) ve denetim otoritesinin inceleme ve değerlendirme süreci (İDES)'dir. Bankalar ve denetim otoritesi tarafından birlikte yürütülmesi gereken söz konusu süreçlerin temel amacı; bankaların faaliyetlerini gerçekleştirirken maruz kaldıkları tüm riskler karşılığında yeterli sermaye bulundurmalarını ve risk yönetim kabiliyetlerini geliştirmelerini sağlamaktır. Dolayısıyla bankaların risk profilleri, risk yönetimi uygulamaları ve risk azaltım sistemleri ile sermaye düzeyleri arasında ilişkinin geliştirilmesi, tesis edilen denetim döngüsünün temel kurgusunu teşkil etmektedir.

İSEDES ve İDES'in temel yaklaşımlarından bir tanesi, risk yönetiminde "geleceğe yönelik" bakış açısının benimsenmesidir. Ancak hâlihazırda kullanılan risk ölçüm modelleri, riskleri değerlendirmek için ağırlıklı olarak tarihsel istatistikî ilişkileri kullanmakta ve riski bilinen ve değişmeyen istatistikî bir sürecin ürünü olarak varsaymaktadır. Ancak uzun istikrar dönemleri sonucunda ortaya çıkan tarihsel bilgiler, olumsuz koşulları (örneğin finansal krizleri) içermemektedir. Dolayısıyla modellerin finansal sistem içerisinde zamanla oluşan kırılگانlıkları ve şiddetli şok olasılıklarını kapsayamama ihtimalleri

mevcuttur. Bu bağlamda senaryo analizleri ve stres testleri, "geleceğe yönelik" bakış açısına sahip bir risk yönetimi ve karar alma süreci tesis etmenin en önemli araçlarından birisi olarak ön plana çıkmıştır.

Stres testlerine ilişkin bankalar tarafından yürütülen çalışmaların izlenmesi çerçevesinde, 06/02/2013 tarihi itibarıyla bankalara gönderilen talimat uyarınca, 30/06/2013 tarihine kadar İSEDES raporu

hazırlanıp Kuruma gönderilmesi talep edilmiştir. Söz konusu raporlarda yer verilen stres testi sonuçları kadar söz konusu stres testlerine ilişkin senaryo ve modeller de detaylı olarak incelenmiştir. Bankaların 2014-2016 yılları arasındaki dönem için stres testlerinde kullanmayı planladıkları senaryolara ilişkin bilgi alınma-

sı amacıyla Aralık 2013 döneminde bankalardan bilgi istenmiş ve gönderilen senaryolar için bir ön değerlendirme yapılmıştır. Müteakip aşamada ise Kurum tarafından bankaların stres testi modellerinde kullanacakları senaryoların geliştirilmesine yönelik altyapı çalışmalarına başlanmıştır. Kurum tarafından belirlenecek senaryoların, önümüzdeki dönemde bankaların kendi üretecekleri senaryo dizisiyle birlikte dikkate alınması ve bankaların stres testi sonuçlarına göre ihtiyaç duyulması halinde ek sermaye ve likidite tamponu tahsis etmeleri beklenecektir. Bu kapsamda, bankaların 2014 yılı İSEDES süreçlerinde dikkate almaları için Kurum tarafından bir senaryo dizisi hazırlanmış olup yakın bir dönemde bu senaryolar bankalara iletilecektir.

Basel II ikinci yapısal blok, gerek Kurumun gerekse bankaların kurumsal kültürlerinde ve yapılarında bazı değişikliklerin yapılmasını gerektirmektedir.

Basel II'ye Yönelik Yapılan Düzenlemeler



Hızlı karar alma ve risk odaklılık çerçevesinde denetim süreçleri daha etkin hale getirilmiştir.

Bankacılık Kanununun 95'inci maddesi uyarınca Kurum, incelemelerini Başkan'ın onayından geçmiş çalışma programları çerçevesinde yerine getirmekle yükümlü kılınmış olup, yine Kanun'un aynı maddesi ile denetimlerin ekipler halinde meslek personeli eliyle gerçekleştirilmesi öngörülmüştür.

Yerinde denetimler, Başkanlık Makamı'nın Onayı ile yürürlüğe giren "Denetim Rehberleri" ile Denetim Planları, 22/07/2006 tarihli "Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" (Denetim Yönetmeliği) ve Çalışma Program Talimatları esas alınarak yerine getirilmektedir.

Kurum, denetimlerini "Denetim Yönetmeliği" ve "Denetim Rehberleri"ndeki esaslar çerçevesinde Grup Başkanlıklarının sorumluluğu altında oluşturulan denetim grupları vasıtasıyla gerçekleştirmektedir. Grup Başkanı, sorumluluğundaki kuruluşların denetimini her yılın eylül ayı içerisinde oluşturulan ve kuruluşlar bazında görev yapacak Denetim Ekipleri eliyle yürütmektedir. Kurum, denetimin etkinliğinin, sürekliliğinin, yeterliliğinin ve denetim kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması amacı ile risk odaklı bakış açısına sahip dinamik bir yaklaşımla denetim yapmaktadır.

Risk odaklı denetim, denetim kaynaklarının tahsisinin, her bir kuruluşun risk profili ile iç kontrol ve risk yönetim sisteminin yeterliliği esas alınarak şekillendirilmesini amaçlayan denetim yaklaşımıdır.

Denetim Gruplarının ve Denetlenecek Bankaların Belirlenmesi: Risk odaklı denetim kapsamında yerinde denetimin ilk aşamasında Denetimden sorumlu Başkan Yardımcısının başkanlığında Denetim I, II ve III Dairesi Başkanları tarafından her yılın eylül ayı içerisinde yapılacak toplantılar ile yerinde denetime gidilecek ve gidilmeyecek bankalar, Denetim Grupları, Grup başkanları ve yerinde denetime gidecek ekipler belirlenerek eylül ayı sonu itibariyle başkanlık makamının onayına sunulur.

Riskli Alanların Saptanması: Daha sonra yerinde denetime gidilen bankalarda Riskli Alanların Saptanması (RAS) Rehberi esas alınarak, bankaların risk profilinin belirlenmesi ve denetim planlarının hazırlanması amacına yönelik olarak RAS Mütalaası ve RAS Tablosu hazırlanmaktadır. Bu

esaslar dâhilinde RAS Mütalaaları ile - önceki döneme ilişkin diğer risk değerlendirme raporları ve diğer denetim ürünleri esas alınarak hazırlanacak Yıllık Denetim Planı ilgili daire başkanlıklarına sevk edilir.

Denetim Planının Hazırlanması: Denetim planları denetim grubu üyelerinin tamamının katılımı ile Grup Başkanı tarafından hazırlanarak Denetim Yönetmeliği ve Denetim Rehberlerinde belirtildiği



şekilde ilgili Daire Başkanı ve Başkan Yardımcısının uygun görüşüyle Başkanlık Makamı Onayına sunulur. Denetim planlarında esas olarak bankanın RAS sürecinde belirlenen riskli alanları, denetim süreleri ve bu alanlarda yerinde denetim yapmak üzere tahsis edilen Bankalar Yeminli Murakıpları belirlenir. Denetim Planının denetim döngüsü boyunca değişikliğe tabi tutulmadan uygulanması esas olmakla birlikte, gerekli hallerde Başkanlık Makamı onayı ile değiştirilebilir.

ÖNER Raporları: RAS çalışmasının ardından denetim ekibince belirlenecek takvim çerçevesinde denetim planına alınmış her bir riskli faaliyet alanı için özel nitelikli bir rapor (ÖNER) hazırlanır. Her bir ÖNER, Grup Başkanı tarafından belirlenen denetim ekibi üyesi ve/veya üyeleri tarafından hazırlanır ve Grup Başkanı ile ilgili denetim ekibi üyelerince imzalanır.

Derecelendirme süreci: ÖNER raporlarının tamamlanmasının ardından, ilgili bankadan sorumlu tüm Denetim Grubu üyelerinin katılımı ve imzası ile Derecelendirme Rehberi esas alınarak nihai banka Derecelendirme Raporu hazırlanır. Bankaların mali bünye performanslarının ve yönetim ve organizasyona ilişkin yeterliliklerinin değerlendirilmesinde CAMELS Derecelendirme Sistemi kullanılır. CAMELS altı ana değerlendirme kriterinden (1- Organizasyon ve Yönetim, 2- Özkaynak Yeterliliği, 3- Kaynak Yapısı ve Likidite, 4- Varlık Kalitesi, 5- Gelir-Gider Dengesi ve Kârlılık, 6- Pi-yasa Riskine Duyarlılık) oluşmaktadır.

İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES, ICAAP): Basel düzenlemeleri kapsamında ilk defa 2014 yılı içerisinde Kurum tarafından uygulanması planlanan İSEDES kapsamında, bankaların kendi içsel sermaye yeterliliklerini (yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamasından başka olarak) ekonomik sermaye esasına dayalı olarak hesapladıkları İSEDES Raporu, tüm bankalar tarafından solo ve konsolide bazda iki ayrı cüz olarak ve her yılın sonu itibarıyla düzenlenerek izleyen yılın haziran ayı başına kadar kuruma raporlanır.

Denetim Otoritesinin İnceleme ve Değerlendirme Süreci (İDES, SREP): Basel düzenlemeleri kapsamında ilk defa 2014 yılı içerisinde Kurum tarafından uygulanması planlanan İDES, bankaların hazırladıkları İSEDES raporları ve hesapladıkları ekonomik sermaye yeterliliği rasyosunun doğruluğunun kurum denetim personeli tarafından değerlendirildiği süreçtir.

Sonuç Toplantıları: RAS sürecinden itibaren yapılan denetimler neticesinde üretilen denetim ürünleri kuruluş yönetimi ile yapılacak olan sonuç toplantıları ile paylaşılır. Denetlenen kuruluşun görüşleri yazı ekinde alınarak gerekli revizyonlardan sonra denetim ürünleri ile birlikte kuruma sevk edilir.

Panel süreci: Bankalarca hazırlanan İSEDES raporları ve Bankalar yeminli murakıplarınca hazırlanan İDES raporları ve diğer denetim ürünlerinin kurum karar organlarınca bir arada değerlendirilerek banka bazında hedef SYR oranının tespit edildiği karar sürecidir.

Finansal sistemin büyüme ve derinleşme potansiyelini ortaya çıkarmasına yönelik projelere devam edilmiştir.

Türkiye ekonomisinde 2002 yılından sonra yaşanan gelişmeler faizsiz finans sisteminin ülkemiz nezdindeki büyüme potansiyelini ortaya çıkarmıştır. 2013 yılı itibarıyla, faaliyet gösteren 4 bankanın toplam aktif büyüklüğü 96 milyar TL'ye, toplam şube sayısı 965'e, toplam personel sayısı ise 16.800'e ulaşmıştır. Yapılan araştırmalar, küresel düzeyde faizsiz finansın gelecek dönemde en yüksek büyüme kaydedecek alanlardan birisi olduğunu göstermektedir.

Günümüzde birçok gelişmiş ve gelişmekte olan ülkenin faizsiz finans sistemi için dağıtım kanalı ya da merkez olmak adına stratejik kararlar aldığı ve bu kararları titizlikle uyguladıkları gözlemlenmektedir. Bu bağlamda ülkemiz de faizsiz finans alanında önemli aşamalar kaydetmiş olmakla birlikte, sahip olduğu potansiyeli kullanma konusunda rakip ülkelerin oldukça gerisindedir. Jeopolitik konumu, tarihsel geçmişi, demografik özellikleri, toplum yapısı, özellikle dünyayı sarsan küresel finans krizi sonrasında artan itibarı ve sağlam bankacılık sistemi gibi unsurlar, ülkemizi faizsiz finans alanında öne çıkarmakta, kendisine yönelik beklentileri artırmaktadır. Yapılan birçok araştırmada ülkemiz faizsiz finansın merkezi olacak ülkelerden biri olarak gösterilmektedir. Buna karşılık geline nokta Türkiye'nin sahip olduğu potansiyele rağmen faizsiz finans kurumları ile ürün ve hizmetler konusunda yeterince gelişme göstermediği bilinmektedir. İstanbul'un faizsiz finans alanında bir merkez olmasının, uluslararası finans merkezi olma ana hedefinin önemli bir parçası olduğu düşünülmektedir. Faizsiz finansın merkezi

Küresel ölçekte büyük bir gelişim gösteren, reel ekonomiye katkı, etik değerleri gözetme, sürdürülebilirlik gibi artılarıyla ön plana çıkan faizsiz finans ve katılım bankacılığı modelinin gelişmesine yönelik çalışmalar yapılmıştır.

haline gelmesi durumunda İstanbul'un özellikle Körfez Sermayesi başta olmak üzere alternatif sermaye grupları için de bir çekim merkezi olacağı öngörülmektedir. Bu noktada elde edilecek başarının İstanbul Finans Merkezi Projesine ve Türkiye ekonomisine büyük katkılar sağlayacağı aşîkârdır.

Söz konusu gelişmeler ve öngörüler göz önüne alınarak, İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Stratejisi ve Eylem Planının faizsiz finansman araçlarına ilişkin altyapının geliştirilmesine yönelik 29 numaralı eylemiyle ilgili Kurum nezdinde çalışmalar yürütülmüştür.

Ülkemizin ekonomik, sosyal, siyasi ve yasal koşulları, toplumun katılım bankacılığı ve faizsiz finansa ilişkin algıları ve bu alandaki yurt içi ve yurt dışı mevcut uygulamalar göz önünde bulundurularak; ülkemizde faizsiz finans piyasasının sağlıklı ve sürdürülebilir şekilde gelişiminin temin edilmesi için temel dinamiklerin

belirlenmesi ve gerekli altyapıların oluşturulmasına yönelik strateji ve eylem planlarına katkı sağlayacak somut önerilerin ortaya konulması amacıyla Kurum ve TKBB işbirliği ile 21-23/12/2013 tarihlerinde "Katılım Bankacılığı ve Faizsiz Finans Çalıştayı" düzenlenmiştir. Çalıştay oturumlarına, Kurum, Hazine Müsteşarlığı, SPK, BİST, TCMB, Diyanet İşleri Başkanlığı, Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ile yurtiçi ve yurtdışı bankalar, çeşitli finansal kuruluşlar ve üniversiteler tarafından katılım sağlanmıştır.

Gözetim faaliyetleri birleştirilerek bütüncül bir gözetim altyapısı oluşturulmuştur.

Gözetim faaliyetleri kapsamında banka bazında periyodik raporlamalar, bilgi notları ve mütalâalar hazırlanmakta, bankalar risk odaklı bir yaklaşımla aylık, haftalık ve günlük olarak yakından takip edilmekte, mevzuatta belirtilen yasal sınırlara uyumları dâhil izlenmekte, tespit edilen önemli bulgular hızlı bir şekilde üst yönetime ve ilgili birimlere iletilmektedir.

Sektör bazında gözetim faaliyetleri kapsamında; haftalık, aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık dönemlerde piyasa gelişmeleri, temel göstergeler, krediler, türev ürünler, stres testi gibi çeşitli konu başlıklarında gözetim raporları düzenlenmektedir. Bankacılık sektörünü bir bütün halinde çeşitli açılardan ele alan sektörel raporlarda, değişimler ve güncel gelişmeler detaylı bir şekilde analiz edilmektedir.

Banka bazında hazırlanan gözetim raporları ile sektörel gözetim raporları birbirini tamamlamakta, bankacılık sistemimizin potansiyelleri ve riskleri makro ve mikro düzeyde bir arada değerlendirilmektedir.

Stres testi çalışmaları ile bankaların ve bankacılık sisteminin risklilik ve direnç düzeyi analiz edilmektedir. Öngörülmeleyen ancak olası makroekonomik risklere karşı Türk Bankacılık Sektörünün dayanıklılığının test edilmesinde çok önemli bir araç olan stres testi çalışmaları aynı zamanda bir erken uyarı sistemi sağlamaktadır.

Finansal modelleme, risk yönetimi ve ekonometri literatürünün bankacılık sistemimize uygulandığı stres testi çalışmaları yeni yöntem ve yaklaşımlar dikkate alınarak sürekli geliştirilmektedir. Ayrıca, önümüzdeki dönemlerde bankaların belli senaryolara yönelik kendi ürettikleri sonuçların toplulaştırıldığı aşağıdan yukarı yaklaşımıyla stres testi çalışmalarının yapılması planlanmaktadır. Böylelikle, daha detaylı ve hassas sonuçlar elde edilebilecek ve Kurum çalışmalarıyla banka uygulamalarının birlikte değerlendirilmesi mümkün olacaktır.

Yapılan organizasyon değişikliği ile çeşitli birimlerde ve denetim gruplarında yürütülmekte olan gözetim faaliyetleri tek bir çatı altında toplanmıştır.

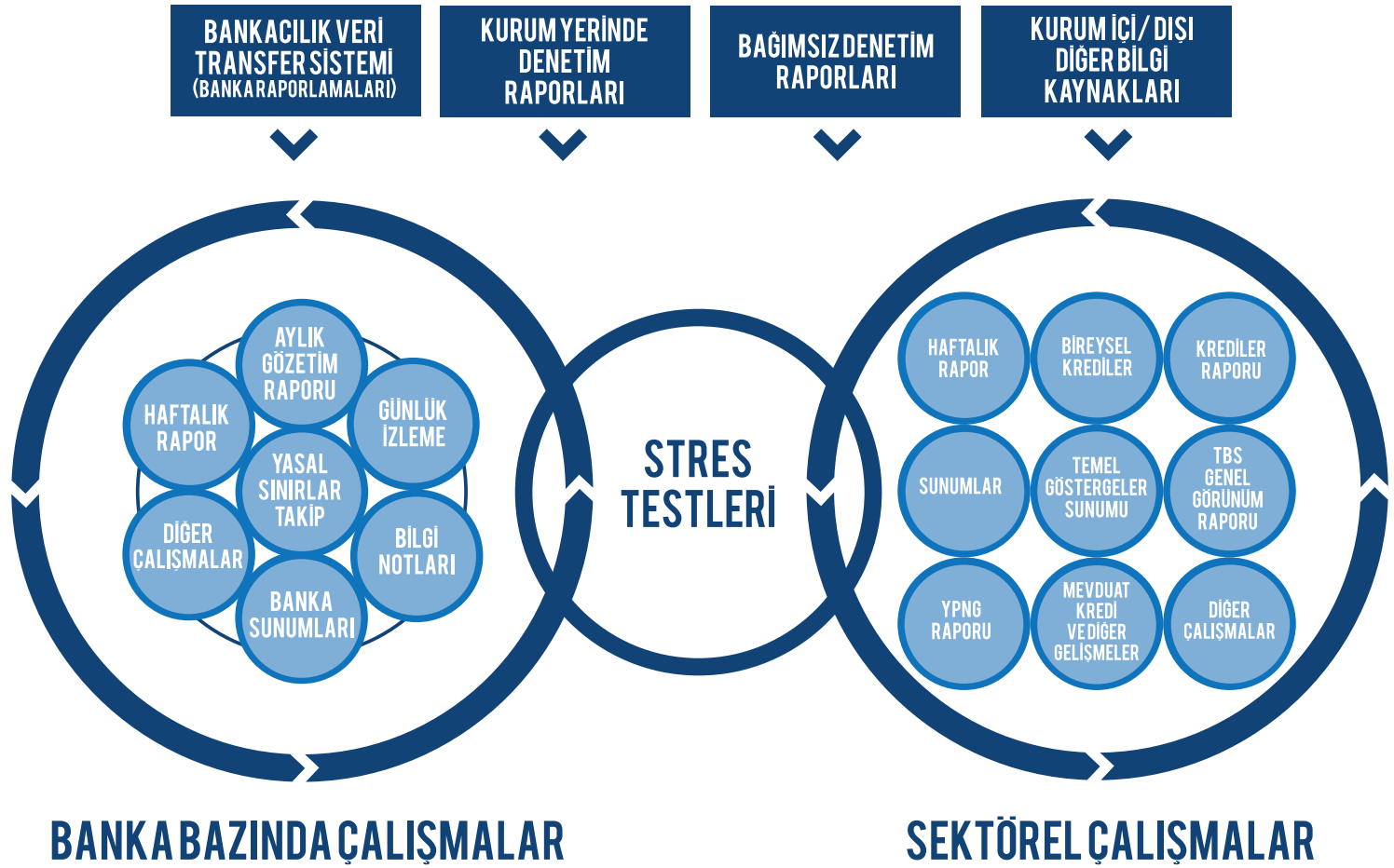
Gözetim çalışmalarının yanı sıra, bankacılık sektörüne ilişkin gelişmeler hakkında kamuoyu sürekli bilgilendirilmekte, diğer Kurumların görüş taleplerine cevap verilmekte, çalışma gruplarına

aktif katılım sağlanmaktadır. Kurumun; derecelendirme kuruluşları, yabancı yatırımcılar ve diğer kuruluşlar ile gerçekleştirdiği toplantılarla ülkemiz finansal sisteminin ve ekonomisinin birinci elden doğru şekilde tanıtılmasına katkıda bulunmaktadır.

Gözetim fonksiyonu yerine getirilirken aynı zamanda bankacılık sistemimize ilişkin gelişme ve değerlendirmeler üç aylık periyotlarda hazırlanan Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünüm Raporu ile kamuoyuna sunulmaktadır. Söz konusu rapor bankacılık sektörünü finansal piyasalardaki gelişmeler ile bir arada bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirmekte, bankacılık sektörüne yönelik toplulaştırılmış güncel bilgi ve analizleri paylaşmakta, Kurumun kamuoyunu bilgilendirme fonksiyonunda önemli rol oynamaktadır.

Gözetim Fonksiyonunun İşleyişi

GÖZETİM FONKSİYONUNDA KULLANILAN KAYNAKLAR



6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ile ödeme sistemlerine ilişkin yasal çerçeve oluşturulmuştur.

Günlük yaşamda mal ve hizmet alımları için her gün sayısız ödeme gerçekleştirilmektedir. Teknoloji ve internet dünyasındaki gelişmeler ticaretin yerel düzeyden ulusal ve uluslararası düzeye taşınmasına, dünyanın farklı ülkelerinde bulunan alıcı ve satıcıların sanal pazarlarda mal ve hizmet alışverişi yapabilmelerine imkân sağladığından, mal ve hizmet alımlarına ilişkin ödemelerin sayısı hızla artarken bu ödemeler ulusal ve uluslararası bir boyut kazanmaktadır. Bireyler arasında herhangi bir mal veya hizmet alışverişine dayanmayan yurt içi ve uluslararası para transferleri de geçmişten günümüze artarak devam etmekte, her gün milyonlarca insan tarafından çeşitli amaçlarla para gönderme işlemi gerçekleştirilmektedir.

Her geçen gün hayatımızda daha fazla yer tutan gerek mal ve hizmet alımına dayalı ödeme işlemlerinin gerekse ödeme işlemleri dışındaki para transferlerinin bu işlemleri gerçekleştirmek isteyen herkes tarafından en kolay şekilde, en az maliyetle ve sağlıklı bir şekilde gerçekleştirilebilmesi için; ödeme ve para transferi hizmetlerinin güvenliği ve kalitesi ile bu hizmetleri sunan kuruluşların yaygınlığı gün geçtikçe daha önemli hale gelmektedir.

Bankacılık sistemindeki gelişmelere paralel olarak günümüzde yurt içi ve uluslararası para transferlerini de kapsayacak şekilde ödeme işlemlerinin büyük bir kısmı bankacılık ürünleri kullanılarak yapıl-

makta, mal ve hizmet alım satımlarında fiziki para kullanımı giderek azalmakta, geçmişte nakit olarak yapılan ödemelerin büyük bir kısmı bankacılık sistemi üzerinden kredi kartı ve banka kartı gibi ürünler kullanılarak nakit dışı yöntemlerle gerçekleştirilmektedir.

Ancak, Türkiye’de ve dünyada, teknolojinin sunduğu çeşitli iletişim ve haberleşme araçlarını kullanıyor olmakla birlikte, bankacılık sisteminin sunduğu finansal ürünleri kullanmayan veya ödeme hizmetleri gibi bankacılık hizmetlerinden yeterince faydalanamayan önemli bir nüfusun bulunduğu da bilinmektedir.

Bankacılık hizmetlerinden yararlanamayan nüfusun farklı

finansal ürün ve hizmetlerle finansal sisteme dâhil edilebilmesi; ekonomik kalkınma, yaşam koşullarının iyileştirilmesi ve refah düzeyinin artması açısından önem arz etmektedir. Cep telefonu, bilgisayar ve benzeri bilişim ve elektronik haberleşme cihazlarının ödeme işlemlerinde kullanımının yaygınlaşmasıyla, bu kesimin de finansal hizmetlere kolayca ulaşmaları sağlanabilecektir.

Teknolojik yenilikler günümüzde birçok ticari ve finansal işlem için nakit dışı ödeme ve para transferi yöntemlerinin kullanılmasına imkân tanımaktadır. Örneğin, söz konusu teknolojik uygulamalar kapsamında, belirli bir parasal değer çiplerde veya

**6493 Sayılı kanunda
öngörülen alt düzenlemeler
öngörülen süreye kadar
Kurum tarafından
yürürlüğe konulacaktır.**

plastik kartlarda elektronik olarak depolanarak, ya da bir sayısal şifre veya pin kodu ile ilişkilendirilerek gerek sanal gerekse fiziksel pazarlarda mal ve hizmet alımında kullanılabilir. Kredi kartı veya banka kartı ile ilişkili kişisel bilgilerini vermeksizin internet üzerinden güvenli bir şekilde alışveriş yapmak isteyen kişilerin ihtiyaçlarını karşılamak üzere elektronik paranın kullanımı tüm dünyada giderek yaygınlaşmaktadır.

Teknolojik gelişmeler çerçevesinde, günlük hayatın vazgeçilmez bir parçası haline gelen mobil iletişim araçlarının ve diğer elektronik araçların ödeme işlemlerinde kullanılabilmesini, böylece daha pratik, güvenli ve hızlı ödeme yapılabilmesini, ticari olmayan amaçlarla küçük tutarlı para transferi yapmak isteyen kişilerin bankalar dışında para transferi yapan kuruluşlara daha kolay erişebilmesini teminen özellikle son yirmi yılda Türkiye’de ve dünyada ödeme hizmetleri ve elektronik para alanında faaliyet gösteren çok sayıda kuruluşun ortaya çıkması, bunlara ilişkin hukuksal yapının oluşturulması ihtiyacını beraberinde getirmiştir.

Ödeme hizmetleri sunan kuruluşlardan bazıları faaliyetlerini çeşitli otoritelerin gözetim ve denetimi altında sürdürürken, bazı kuruluşlar herhangi bir otoriteden izin almadan ve kontrole tabi olmadan faaliyet göstermektedir. Ülkemizde de ödeme hizmetleri alanında faaliyet gösteren yerli ve yabancı çok sayıda şirket bulunmaktadır.

Ödeme hizmetleri alanında bankalar dışındaki kuruluşların da faaliyet göstermesi; rekabetin artması, hizmet kalitesinin yükselmesi, tüketiciler açısından maliyetlerin düşmesi ve bankacılık hizmetlerinden yararlanamayan kesimlerin bu hizmetlere daha kolay ulaşmasının sağlanarak finansal erişimin artırılması açısından önemli görülmüş, diğer yandan, gönderenden alınan fonun alıcıya ulaştırılması olarak ifade edilebilecek ödeme hizmetinin gerektirdiği güven unsurunu olumsuz etkileyebilecek uygulamaların önüne geçilmesi amacıyla ödeme hizmetleri alanında faaliyet gösteren banka dışı kuruluşların faaliyetlerinin düzenlenmesi bir ihtiyaç olarak ortaya çıkmıştır.

Söz konusu ihtiyaçların giderilmesi, AB müktesebatına uyum sağlanması, ödeme hizmetlerinin sağlıklı gelişimi, ana kavramların tanımlanması, hak ve yükümlülükler ile yaptırımların belirlenmesini teminen Avrupa Birliği düzenlemelerinin de dikkate alınması suretiyle hazırlanan 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun 27/06/2013 tarihli ve 28690 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. 6493 sayılı Kanunun amacı, ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemlerine, ödeme hizmetlerine, ödeme kuruluşlarına ve elektronik para kuruluşlarına ilişkin usul ve esasları düzenlemektir. 6493 sayılı Kanun kapsamında, ödeme sistemi ve menkul kıymet mutabakat sistemi işleticilerinin yetkilendirilmeleri ve sistemlerin gözetiminin TCMB tarafından, ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının yetkilendirilmeleri ve faaliyetlerinin denetiminin Kurum tarafından gerçekleştirilmesi öngörülmektedir.

6493 sayılı Kanunda;

- Ödeme hizmetlerine,
- Ödeme hizmetine ilişkin sağlanacak bilgi ve koşullara,
- Çerçeve sözleşmeye,
- Ödeme kuruluşlarına ve elektronik para kuruluşlarına faaliyet izni verilmesinde istenilecek bilgi ve belgelere,
- Ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının işleyişine, faaliyetlerine, pay edinim ve devirlerine, sermaye ve özkaynak yapısına, şube, temsilci veya dış hizmet sağlayıcı kullanımına, kurumsal yönetim ilkelerine, iç sistemlerine, bilgi sistemleri yönetimine, 6493 sayılı Kanun kapsamına girmeyen diğer faaliyetlerine,
- Elektronik paranın ihraç edilmesi ve geri ödemesine,
- Ödeme kuruluşlarının ve elektronik para kuruluşlarının denetimine,
- Ödeme kuruluşları tarafından ödeme hizmetinin gerçekleştirilmesi amacıyla alınan fonlar ile elektronik para kuruluşlarının elektronik para ihracı karşılığında topladığı fonların korunmasına ilişkin usul ve esasların kurumca çıkarılacak yönetmelikle belirleneceği hüküm altına alınmıştır.

6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun yayınlanmasının ardından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerine ilişkin alt düzenleme çalışmaları 2013 yılında tamamlanmıştır.

Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi ile finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerini düzenleme ve denetleme yetkisi Kurumun görev alanı içerisinde tanımlanmış olup, anılan Kanunun 168 inci maddesinde yapılan değişikliklerle söz konusu şirketlerin işlemlerinin yürütülmesi 01/01/2006 tarihinden itibaren Kurumun sorumluluk alanına dâhil edilmiştir.

Söz konusu şirketler, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu yürürlüğü girene kadarki süreçte; 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu, 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ve 10/10/2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmüşlerdir.

Finansal sektörde görülen değişiklikler ve uygulamada ortaya çıkan ihtiyaçlar neticesinde, bu düzenlemelerin, söz konusu şirketlerin güvenilir ve etkin bir şekilde faaliyetlerini yerine getirebilmeleri yönünden yeterli olmadığı görülmüştür. Bahse konu şirketlerin günümüz ihtiyaçlarına cevap verebilen ve uluslararası standartlarla uyumlu yasal düzenlemeler çerçevesinde faaliyet göstermelerini ve kuruluş ve faaliyetlerinin tek bir kanun çatısı altında düzen-

lenmesini teminen; hazırlanan 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu 13/12/2012 tarihinde yürürlüğe girmiş ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu ve 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnameyi yürürlükten kaldırmıştır.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununa ilişkin alt düzenleme çalışmaları 2013 yılında tamamlanmıştır. Kanun ve alt düzen-

lemeleri ile; bu şirketler için etkin bir gözetim ve denetim sistemi oluşturulması, bunların mali sistem içinde etkin bir şekilde rol almaları ve güçlü bir mali yapıya sahip olmaları, operasyonel kiralama, alt kiralama, yazılımların kiralanması, satıp geri kiralama

işlemlerinin yapılması imkanı tanınarak finansal kiralama sektöründe ürün çeşitliliğinin arttırılması, ödenmiş sermayenin belirli bir oranına kadar nakdi kredi kullandırma yetkisi verilmesi ile gelir çeşitliliğinin arttırılması amaçlanmıştır.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ile getirilen önemli yeniliklerden biri, tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşu olarak Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği'nin kurulması ve şirketlere söz konusu Birliğe üye olma zorunluluğunun getirilmesidir.

Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri için yeni bir dönem başlamıştır.

Kurumca yerine getirilen yurt dışından yapılan finansal kiralama sözleşmelerini tescil etme ve tescil edilen sözleşmelere ilişkin diğer işlemleri yürütme yetkisi Kanun ile Birliğe devredilmiştir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Statüsü 25/07/2013 tarih ve 28718 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2013/4792 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe girmiş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun ilgili hükmü uyarınca, 25/07/2013 tarihinden itibaren yurt dışından yapılacak finansal kiralama sözleşmelerinin tescili işlemi anılan Birlik tarafından yerine getirilmektedir. Birliğin kurulması ve faaliyete geçmesiyle sektörde tüm şirketler koordineli biçimde hareket etme ve yasal düzenlemelere uygun olarak belli standartlar dâhilinde faaliyet gösterme imkânına kavuşmuştur.

Kanunla getirilen önemli yeniliklerden bir diğeri ise; faktoring işlemlerinde, merkezi fatura kayıt sisteminin hayata geçirilmesi ile sadece mal veya hizmet satışına dayanan alacakların şirketler tarafından finanse edilmesi ve mükerrer fatura kullanımının engellenmesidir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği nezdinde kurulacak olan Merkezi Kayıt Sistemi ile faktoring sektörü çok daha sağlıklı bir istihbarat imkânına ve veri kaynağına ulaşabilecektir. Bilgi paylaşımı ve risk yönetimi konusunda atılan bu adımlar neticesinde oluşacak güçlü finansal yapının, beraberinde alternatif finansal enstrüman çeşitliliğini, likidite olanaklarını ve daha yüksek bir işlem hacmini olanaklı kılması beklenmektedir.

Yeni Kanun ile birlikte, bundan sonraki dönemde de, sektörün süregelen sağlıklı büyüme eğiliminin hızlanması ve başta KOBİ'ler olmak üzere işletmelerin finansman ihtiyacının karşılanmasında üstleneceği rolün daha da önem kazanması beklenmektedir.

Yurtdışı faaliyetlerin yapısını, ana kuruluş ile bağlantılarını değerlendirebilmek, bunları düzenlemek, denetlemek ve bu faaliyetlere ilişkin doğru bilgiye ulaşabilmek açısından yabancı ülkeler ile denetim ve gözetim alanında işbirliğini kolaylaştıracak uluslararası hukuki çerçeve oluşturmaya devam edilmektedir.

Gerek gelişmiş gerekse gelişmekte olan ülkelerde bankacılık sisteminin güçlü yapısı hem o ülkenin mali sisteminin hem de uluslararası mali piyasaların istikrarı açısından önem taşımaktadır. Türk bankaları rekabet gücünü ve pazar payını artırmak üzere ve uluslararası örgütlenmenin önemini göz önünde bulundurarak, birçok ülkeye yayılan yurtdışı şube ve temsilciliklerinin yanı sıra, mali iştirakleri ile uluslararası piyasalarda faaliyetlerini sürdürmektedir. Diğer taraftan, artan küresel rekabet koşullarının yanı sıra Türk bankacılık sektöründe yaşanan olumlu gelişmeler yabancı bankaların Türkiye pazarına olan ilgisini artırmıştır. Bu bağlamda birçok yabancı banka ülkemizde şube ve iştirakler yoluyla faaliyette bulunmaktadır.

Bu gelişmeler çerçevesinde, bankalarımızın gerek yurtdışı iştirakleri, gerekse şube ve temsilcilikleri yoluyla yürüttükleri faaliyetler, hem ana ülke olarak ülkemizin, hem de ev sahibi ülkenin mali sistemlerinin istikrarını ve güvenilirliğini yakından etkilemektedir. Bu bağlamda, yurtdışı faaliyetlerin yapısını, ana kuruluş ile bağlantılarını değerlendirebilmek, bunları düzenlemek, denetlemek ve bu faaliyetlere ilişkin doğru bilgiye ulaşabilmek açısından ülkeler arasında denetim ve gözetim alanında işbirliğini kolaylaştıracak uluslararası bir hukuki çerçeve oluşturmak önem kazanmaktadır.

Yurt dışı muadil denetim otoriteleri ile geçmiş yıllarda kurulan işbirliği daha da güçlendirilmiştir.

Kurum tarafından, politikaların ve düzenlemelerin uyumlaştırılmasına yönelik olarak Bankacılık Kanununun 98 inci maddesinde öngörüldüğü üzere, yabancı ülkelerin denetim otoriteleriyle mutabakat zaptı imzalanmaktadır. Mutabakat zabıtları finansal istikrarın geliştirilmesi ve sürdürülebilir büyümenin sağlanmasına yönelik olarak, anlaşmaya taraf olan denetleyici ve düzenleyici otoriteler arasında işbirliğini geliştirmeyi hedeflemektedir.

Yurtdışı muadil denetim otoriteleri ile Kurum arasında imzalanan zabıtlara istinaden taraflar; finansal istikrarın sürekliliğini sağlayacak yasal, düzenleyici ve kurumsal yapının güçlendirilmesi, uluslararası en iyi uygulamaların belirlenmesi ve yaygınlaştırılması

konularında ortak çalışmak suretiyle, finans sektörünün geliştirilmesine katkı sağlayacak eğitim programlarının düzenlenmesi ve tecrübelerin karşılıklı paylaşılması hususlarında işbirliğine önem vermektedirler.

İspanya denetim otoritesi ile gerçekleştirilen görüşmeler 2013 yılı içerisinde sonuçlandırılmış ve anılan otorite ile 25/11/2013 tarihinde mutabakat zabıtı imzalanmıştır. Yurt dışı muadil otoriteler ile imzalanan mutabakat zaptı sayısı 2013 yılsonu itibarıyla 32'ye ulaşmıştır. Diğer taraftan Hollanda denetim otoritesi De Nederlandsche Bank ile geçmiş yıllarda başlatılan görüşmeler 2013 yılı so-

nunda sonuçlandırılmış ve söz konusu otorite ile 24/01/2014 tarihinde mutabakat zaptı imzalanmıştır. İtalya, İngiltere, ABD ve Polonya denetim otoriteleriyle mutabakat zaptı imzalanmasına yönelik görüşmeler devam etmektedir.

Kurum 2013 yılı içerisinde Bankacılık Kanununun yerinde denetim ve gözetime ilişkin 95 inci maddesine istinaden Türkiye’de faaliyet gösteren bazı bankaların ABD, Almanya, Avusturya, Bahreyn, Bosna-Hersek, Hollanda, İngiltere, Lüksemburg, Kazakistan, Malta ve Rusya’daki şube ve iştiraklerinin Türkiye’de faaliyet gösteren ana bankanın mali bünyesine olan mevcut ve muhtemel etkilerini değerlendirmek, varlık, yükümlülük ile kâr ve zarar arasındaki dengelerini ve iç denetim sistemlerinin etkinlik ve yeterliliğini analiz etmek amacıyla ye-

rinde denetimler gerçekleştirmiştir. Buna ilaveten, Kosova Merkez Bankası’nın daveti ile anılan ülkede faaliyet gösteren Türk banka iştirakinin ortak denetimine katılım sağlanmıştır.

Ayrıca, Kosova, Lübnan ve Endonezya’nın bankacılık denetim otoritelerinden Kurumu ziyaret eden yetkililer ile gerçekleştirilen toplantılarda görüş alışverişinde bulunulmuştur.

Kurum ile yabancı ülkelerin denetim otoriteleri arasında yapılan mutabakat anlaşmaları çerçevesinde denetim uygulamalarına ilişkin olarak çeşitli eğitimler de verilmektedir. Bu çerçevede, 2013 yılı içinde Kırgızistan, Azerbaycan ve Katar denetim otoritelerine yönelik olarak denetim konusunda eğitim faaliyetleri düzenlenmiştir.

İmzalanan Mutabakat Zabıtları



DÜZENLEME FAALİYETLERİ

Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesinde Kurumun, bu Kanun ve ilgili diğer mevzuat hükümleri çerçevesinde kendisine verilen yetkilerini, Kurulca tesis edilecek düzenleyici işlemler veya alınacak özel nitelikli kararlar ile kullanacağı ve Kurul kararıyla bu Kanunun uygulanmasına ilişkin yönetmelikler ve tebliğler çıkarmaya yetkili olduğu hüküm altına alınmıştır. Düzenleme fonksiyonu çerçevesinde; Avrupa Birliği (AB) ile uluslararası bankacılık kuralları ve uygulamalarına uyumun sağlanması amacıyla, ortaya çıkan ihtiyaç doğrultusunda bankacılık mevzuatında değişiklik yapılmasına ilişkin çalışmalar yürütülmüştür.

Mevzuat çalışmaları kapsamında, Kurum tarafından oluşturulan düzenleme taslakları Kurum dışı kesimlerin görüşüne açılmakta ve Kurum internet sayfasında kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır.

Hazırlanan tüm taslaklar ile ilgili olarak kuruluş birlikleri aracılığıyla sektörün görüşleri alınmakta ve gerekli durumlarda ilgili kurum ve kuruluşların görüş ve önerileri talep edilmektedir. Bahse konu kuruluşlardan gelen görüş ve öneriler çerçevesinde gözden geçirilen taslaklar, Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca sektör stratejisi ve politikaları ile ilişkisinin kurulması bakımından ilişkili Bakanlığın, kalkınma plânı ve yıllık programla ilişkisinin kurulması açısından da Kalkınma Bakanlığının görüş ve önerilerine sunulmaktadır. Söz konusu görüş ve önerilerin değerlendirilmesini müteakiben nihai taslaklar Kurula sunulmakta, Kurul tarafından kabul edilen yönetmelik ve tebliğler (Bakanlar Kurulu kararı ile yürürlüğe konulacaklar hariç) Resmi Gazetede yayımlanmak üzere Başbakanlığa gönderilmektedir.

YÜRÜRLÜĞE GİREN DÜZENLEMELER

2013 yılı faaliyet döneminde; 1 adet yeni kanun ile Bankacılık Kanununda değişiklik öngören 4 ayrı kanun yürürlüğe konulmuş, 5 adet yeni yönetme-

lik ve 2 adet yeni tebliğ ihdas edilmiş, 14 adet yönetmelik ve 3 adet tebliğ değişikliği gerçekleştirilmiş ve 1 adet genelge yayımlanmıştır.

Tablo1: Yürürlüğe Giren Düzenlemelerin Türleri İtibarıyla Dağılımı

Düzenlemenin Türü	2012	2013
Kanun	1	1
Kanun Değişikliği	4	4
Yönetmelik	3	5
Yönetmelik Değişikliği	6	18
Tebliğ	6	2
Tebliğ Değişikliği	1	3
Genelge	-	1
Kurul Kararı	-	-
Toplam	21	34

Kanunlar

6456 Sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (18/04/2013 tarihli ve 28622 sayılı RG): Gerçek ve tüzel kişilerin risk bilgilerinin onay verseler dahi gerçek kişiler ile paylaşamayacak olmasının müşteri nezdinde memnuniyetsizliğe yol açacağı düşünülerek, Bankacılık Kanununun Ek 1 inci maddesinde yapılan değişiklik ile Risk Merkezinin topladığı bilgilerin gerçek ve tüzel kişilerin onay vermeleri koşuluyla özel hukuk tüzel kişileri yanında gerçek kişiler ile de paylaşılması sağlanmıştır.

6462 sayılı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Yer Alan Engelli Bireylere Yönelik İbarelerin Değiştirilmesi Amacıyla Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (03/05/2013 tarihli ve 28636 sayılı RG): Değişiklik ile, Bankacılık Kanununun Kurul başkan ve üyelerinin görev sürelerini düzenleyen 85 inci maddesinin ikinci fıkrasında iş göremezlik nedenleri arasında sayılan “sakatlık” ibaresi “engellilik” şeklinde değiştirilmiştir.

6487 sayılı Bazı Kanunlar ile 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (11/06/2013 tarihli ve 28674 sayılı RG): Değişiklik ile, Bankacılık Kanununa Geçici 31 inci madde eklenmiştir. Buna göre; bankacılık mevzuatının uygulanmasıyla ilgili olarak, Avrupa İnsan Hakları Mahkemesine yapılmış başvuru veya Avrupa İnsan Hakları Mahkemesinin kararı kapsamında karşılıklı olarak dostane çözüme ulaşılması hâlinde, ilgili kamu otoritesinin şikâyet ya da yazılı başvurudan vazgeçme veya müdahiliktan çekilme beyanının ilgili Cumhuriyet savcılığı veya mahkemeye ulaşması üzerine, dostane çözüm kapsamına giren fiiller nedeniyle yapılmakta olan soruşturma veya kovuşturmada şüpheli veya sanıklar hakkında kovuşturmaya yer olmadığı veya düşme kararı verileceği hükme bağlanmıştır.

6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (27/06/2013 tarihli ve 28690 sayılı RG): Söz konusu Kanunun temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında ele alınmıştır.

6495 Sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (02/08/2013 tarihli ve 28726 sayılı RG): Anayasa Mahkemesinin 15/12/2007 tarihli ve 26731 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 22/03/2007 tarihli ve E:2005/139, K:2007/33 sayılı Kararıyla iptal edilen hükümler nedeniyle, Kurum personelinin niteliklerinin belirlenmesi konusunda ortaya çıkan hukuki boşluğun giderilmesi amacıyla Bankacılık Kanununun 92 nci ve 93 üncü maddelerinde değişiklikler yapılmıştır.

Yönetmelikler

2013 yılında, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunların uygulanması sürecinde ortaya çıkan ihtiyaçların karşılanmasını teminen, ilgili mevzuatta değişiklik çalışmaları yapılmıştır.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (29/01/2013 tarihli ve 28543 sayılı RG): Günümüz bilgi sistemlerinde, yeni teknolojilerin adaptasyonu, mevcut teknolojilerin modernizasyonu gibi konularda yetişmiş eleman ihtiyacının fazlalığı, buna karşılık bu alandaki kalifiye eleman sayısının azlığı, bilgi sistemleri alanında alınacak her hizmetin ayrı bir uzmanlık ve tecrübe gerektirmesi, sadece bir proje süresi için geçici süreyle personel çalıştırmak yerine, kadrolu personel istihdamının beklenmesinin operasyonel etkinliği azaltacağı, her bir proje bazında bankanın ihtiyaçlarının değişkenliği, bahsi geçen elemanları kadrolu olarak çalıştırmamanın bankaların ücret ve personel politikaları gereği her zaman mümkün olamayabileceği hususları dikkate alınarak, Yönetmeliğin “Destek hizmetine ilişkin sınırlamalar” başlıklı 4 üncü maddesinin altıncı fıkrasında değişiklik ya-

pılarak başka şirket bünyesinde istihdam edilen personelin bankalarda bilgi sistemleri alanında çalıştırılabilmesine imkân tanınmıştır. Ayrıca, Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin yedinci fıkrasında yer alan, pazarlama hizmetinin sunulabileceği alanlar arasına münhasıran ikinci el satış yapan yerler hariç olmak üzere oto bayileri ile emlak ofisleri de eklenmiş, Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin ikinci fıkrasında yer alan rapor hazırlama yükümlülüğünün süresi en az yılda bir olarak değiştirilmiştir.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (29/01/2013 tarihli ve 28543 sayılı RG): 28/06/2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmeliğin 7 nci maddesinin ikinci fıkrasının (o) bendi uyarınca, alınan destek hizmetinin kapsamına veya bankalar üzerinde yarattığı ilave riske bakılmaksızın, denetim komiteleri tarafından üç ayda bir rapor hazırlanarak yönetim kurullarına sunulması gerekmekte birlikte, söz konusu raporlamanın bu sıklıkta yapılmasının, bankaların çok sayıda küçük ölçekli firmadan destek hizmeti almakta olduğu dikkate alındığında, bankaların risk yönetimine katkısı fazla olmayacak, hatta hazırlanan raporlar bir öncekinin tekrarı mahiyetini taşıyabilecektir. Bu çerçevede; söz konusu rapor hazırlama yükümlülüğü, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğe paralel şekilde en az yılda bir olarak değiştirilmiştir.

Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (31/01/2013 tarihli ve 28545 sayılı RG): Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararda 17/11/2011 tarihli ve 28115 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yapılan değişiklik uyarınca, 32 Sayılı Kararın Tanımlar başlıklı 2 nci maddesinin birinci fıkrasının (j) bendinde tanımlanan kıymetli madenlerin kapsamına altın, gümüş ve platinin yanı sıra paladyum da eklenmiştir. Bu çerçevede, Yönetmeliğin 4 üncü maddesinde tanımlanan, bankaların alım ve satı-

mını yapabilecekleri kıymetli madenlerin kapsamı da 32 Sayılı Kararda yapılan değişikliğe paralel olarak paladyum madenini içerecek şekilde genişletilmiştir. Buna ek olarak, Yönetmeliğin aynı maddesinde yapılan diğer bir değişiklikle TBMM'nin 1738 sayılı Kararında tanımlanan Cumhuriyet altın sik-keleri ile Cumhuriyet ziynet altınlarının bankalarca alım ve satımına imkân sağlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (24/02/2013 tarihli ve 28569 sayılı RG): Kurumca yapılacak denetimin organizasyon ve türleri ile denetimin sonuçlarına ilişkin hükümlerde değişiklikler yapılmıştır.

Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (06/03/2013 tarihli ve 28579 sayılı RG): Değişiklik ile, bankaların yıllık faaliyet raporlarının banka şubelerinde matbu olarak bulundurulması yükümlülüğü kaldırılmış, bunun yerine, talep edilmesi halinde raporların basılı olarak verilmek üzere şubelerde elektronik ortamda hazır bulundurulması zorunluluğu getirilmiştir. Diğer taraftan, anılan raporların Kuruma matbu olarak gönderilmesi yöntemi elektronik olacak şekilde değiştirilmiştir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik (24/04/2013 tarihli ve 28627 sayılı RG): Finansal kuruluş olarak faaliyet gösteren finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin kuruluş ve çalışma esasları ile finansal kiralama, faktoring ve finansman sözleşmelerine ilişkin usul ve esasları düzenlemek amacıyla yürürlüğe konulan 6362 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu 13/12/2012 tarihli ve 28496 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır. Kanun ile yürürlükten kaldırılan bahse konu düzenlemeler döneminde hazırlanan düzenlemelerin yeniden gözden geçirilerek yeni mevzuata uyarlanması ihtiyacı doğmuştur. Bu çerçevede, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik

ile, Kanun ile düzenlenmesinin gerekli olduğu belirtilen, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin kuruluşu, faaliyet izninin verilmesi, bu şirketlerin yurt içinde veya yurt dışında şube açması, ana sözleşme değişiklikleri, pay edinim ve devirleri, birleşme, bölünme ve tasfiyeleri, yöneticileri, özkaynakları ve işlem sınırları, iç sistemleri, karşılıkları ve bağımsız denetimlerine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (30/04/2013 tarihli ve 28633 sayılı RG): Değişiklik ile, banka ve bankanın dâhil olduğu risk grubu içinde yer alan ortaklıkların yönetim kurulu üyeleri ve genel müdürlerinden yalnızca bu sıfatları dolayısıyla Kanunun 49 uncu maddesinin ikinci fıkrası uyarınca bankanın dâhil olduğu risk grubu içinde yer alanlar hakkında bankanın dâhil olduğu risk grubuna kullanılacak kredilere ilişkin olarak 5 inci maddenin dördüncü fıkrasının uygulanmaya-acağı düzenlenmiştir.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (11/07/2013 tarihli ve 28704 sayılı RG): Değişiklik ile, bankaların yabancı ülkelerde bankacılık faaliyetlerinde bulunan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklık ve iştiraklerinin yükümlülüklerine karşılık, yabancı ülkelerin yetkili mercilerine ilgili ülke mevzuatı gereğince verilen sınırsız garanti niteliğini taşıyan taahhütlerin kredi sınırlarının hesaplanmasında dikkate alınmaması şeklinde bir değişiklik gerçekleştirilmiştir.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (16/07/2013 tarihli ve 28709 sayılı RG): Bu değişiklik ile, bir kanunla veya kanunun verdiği yetkiyle ülke kalkınmasının veya belli bir sektörün veya alanın finansmanı amacıyla kurulmuş, mevduat ve katılım fonu kabul etmeyen bankaların denetim komitesi üyeleri, denetim komitesi üyelerinin ticari bir kuruluşta görev alma yasağı kapsamı dışında tutulmuştur.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (05/09/2013 tarihli ve 28756 sayılı RG): Söz konusu düzenlemenin temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında Basel III’e ilişkin bölümde ele alınmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (05/09/2013 tarihli ve 28756 sayılı RG): Söz konusu düzenlemenin temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında Basel III’e ilişkin bölümde ele alınmıştır.

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (08/10/2013 tarihli ve 28789 mükerrer sayılı RG): Söz konusu Yönetmeliğin temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında makro ihtiyati tedbirlere ilişkin bölümde ele alınmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (08/10/2013 tarihli ve 28789 mükerrer sayılı RG): Söz konusu Yönetmeliğin temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında makro ihtiyati tedbirlere ilişkin bölümde ele alınmıştır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (08/10/2013 tarihli ve 28789 (mükerrer) sayılı RG): Söz konusu Yönetmeliğin temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında makro ihtiyati tedbirlere ilişkin bölümde ele alınmıştır.

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik (05/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı RG): Söz konusu düzenlemenin temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında Basel III’e ilişkin bölümde ele alınmıştır.

Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (05/11/2013 tarihli ve 28812 sayılı RG): Basel III'e uyum çerçevesinde, döngüsel hareketlerin kısıtlanmasına yardımcı olmak amacıyla, riske duyarlı sermaye hesaplamasının tamamlayıcısı olarak BCBS standartları, AB mevzuatı ve ilgili diğer çalışmalar dikkate alınmak suretiyle Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hazırlanmıştır.

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (21/11/2013 tarihli ve 28828 sayılı RG): 10/03/2007 tarihli ve 26458 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmeliğin 27/A maddesinin yedinci fıkrası gereğince 01/01/2011 tarihinden itibaren, üye işyeri anlaşması yapan kuruluşların ve üye işyerlerinin 3D-Secure kart hamili doğrulama teknolojisini desteklemesi beklenmektedir. İnternet üzerinden banka kartı veya kredi kartı ile gerçekleştirilen işlemlerde ek güvenlik katmanı getiren, kartlı sistem kuruluşları tarafından onaylı olan 3D-Secure protokolü mevzuat kapsamına alınarak daha güvenli alışveriş ortamı sağlanması amaçlanmıştır.

Günümüzde, sahtecilik olayları şekil değiştirerek "Kayıp/Çalıntı" tipolojisinden harcama ve alacak belgesi düzenleme imkânı olmayan, kart hamili tarafından başlatılan ve internet üzerinden gerçekleştirilen işlem tipolojisine doğru kaymaktadır. Dolayısıyla, teknoloji gelişmesine paralel olarak kart hamilinin kimlik doğrulamasının, 3D-Secure dışındaki güvenli yöntemlerini de kapsayacağı şekilde mevzuat değişikliğine gidilmesinin uygun olacağı değerlendirilmektedir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik (24/12/2013 tarihli ve 28861 sayılı RG): Yönetmelik, mülga "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları İçin Ayrılacak Karşılıklara İliş-

kin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" hükümleri ile "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ" in finansal raporlamaya ilişkin hükümlerinin 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu uyarınca yeniden düzenlenmesi amacıyla çıkarılmıştır. Mülga düzenlemelerdeki hükümler büyük ölçüde korunmuş olmakla birlikte, garantili faktoring işlemlerine ilişkin ödemelerdeki gecikme süreleri ve finansman şirketlerince ayrılacak genel karşılıklar gibi muhtelif hükümlerde ve Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde finansal tablo formatlarında değişiklikler yapılmıştır.

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (31/12/2013 tarihli ve 28868 sayılı RG): Söz konusu Yönetmeliğin temel unsurları "Öne Çıkan Çalışmalar" başlığı altında makro ihtiyati tedbirlere ilişkin bölümde ele alınmıştır.

Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (31/12/2013 tarihli ve 28868 sayılı RG): 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununda yapılan değişiklikle anonim şirketler ile merkezi yurt dışında bulunan şirketlerin finansal tabloları dâhil genel kurulda görüşülen ilgili diğer hususların Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde (TTSG) yayımlanması zorunluluğu kaldırılmış ancak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu finansal tabloların Resmi Gazete aracılığıyla yapılan yayımlarının kamuoyunu bilgilendirme ve şeffaflığın sağlanması açısından etkin olduğunu ve bankalarca Resmi Gazetede yapılan ilan yükümlülüğünün devam ettirilmesinin faydalı olacağını değerlendirmiştir. Değişiklik ile, finansal tabloların Resmi Gazetede yayımlanmasına devam edilerek, TTSG'de yayım zorunluluğu kaldırılmış, ayrıca 6762 sayılı mülga Türk Ticaret Kanunu uyarınca talep edilen bilgiler ve bu Kanuna yapılan atıflar da kaldırılmıştır.

Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (31/12/2013 tarihli ve 28868 sayılı RG): Söz konusu Yönetmeliğin temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında makro ihtiyati tedbirlerle ilişkin bölümde ele alınmıştır.

Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (31/12/2013 tarihli ve 28868 sayılı RG): Döviz endeksli varlık ve yükümlülüklerle ilişkin geçici madde uygulamasının bir süre daha yürürlükte kalması temin edilmiş, ancak %45 olarak uygulanan dikkate alınma oranı döviz endeksli krediler dışındaki varlıklar için %40’a indirilmiştir.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (31/12/2013 tarihli ve 28868 sayılı RG): Söz konusu Yönetmeliğin temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında makro ihtiyati tedbirlere ilişkin bölümde ele alınmıştır.

Tebliğler ve Genelgeler

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (20/09/2013 tarihli ve 28771 sayılı RG): Değişiklik ile bağlı ortaklığı, birlikte kontrol edilen ortaklığı ya da iştiraki bulunan ana ortaklıkların, konsolide finansal tablolarının düzenlenmesinde bu ortaklıkların konsolide finansal tablolarının esas alınması yükümlülüğü ortadan kaldırılarak, konsolide olmayan finansal tabloları üzerinden hesaplama imkanı yapılmasına olanak tanınmıştır.

Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (19/04/2013 tarihli ve 28623 sayılı RG): Tebliğ ile katılım bankalarınca gerçekleştirilen geri alım vaadi ile satım ve geri satım vaadi ile alım işlemlerinin ve vekalet yoluyla kullanılan kredilerin muhasebeleştirilmesinde kullanılacak hesaplar belirlenmiştir.

Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (08/10/2013 tarihli ve 28789 mükerrer sayılı RG): Eximbank’ın kamu bankası olması, sigorta kapsamına ithalatçının temerrüt riski ile bulunduğu ülkenin politik riskinin dâhil olması, Eximbank’ın politik risklerden kaynaklı zararlarının Hazine tarafından karşılanacak olması, politik risklerin aynı zamanda %70 düzeyinde Sigorta Reasürans Birliği tarafından sigorta edilmesi değerlendirilerek, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’de yapılan değişiklik ile Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.’den sağlanan ihracat kredi sigorta poliçelerinin sermaye yeterliliği oranının hesaplanmasında hazine garantisi eş değerinde risk azaltım aracı olarak tanınması sağlanmıştır.

Bilgi Alışverişi, Takas ve Mahsuplaşma Kuruluşlarında Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkeler ile İş Süreçleri ve Bilgi Sistemlerinin Denetimine İlişkin Tebliğ (04/12/2013 tarihli 28841 sayılı RG): Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmeliğin bilgi sistemlerine ilişkin bazı konularda düzenleme ihtiyacını karşılamakla birlikte bilgi güvenliği, görevler ayrılığı, yetkilendirme ve denetim izleri gibi birçok temel bilgi sistemleri kontrollerinin sağlanması hususunda yetersiz kaldığı, bu kapsamda bankaların tabi bulunduğu “Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliğ” hükümlerine söz konusu kuruluşların da tabi tutulması ve söz konusu Tebliğ hükümlerine uyum durumunun bankalarda bağımsız denetim kuruluşları tarafından yapılmakta olan bilgi sistemleri denetimlerine paralel bir bağımsız denetim süreci ile değerlendirilmesi için gerekli düzenleme çalışmalarının yapılmasının yerinde olacağı düşünülmüş, bu çerçevede Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 20/09/2012 tarih ve 4943 sayılı Kararı ile bilgi alışverişi, takas ve mahsuplaşma kuruluşlarının (BKM, KKB ve Risk Merkezi) “Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle İlişkin Tebliğ” hükümlerine tabi tutulmasına ve uyum durumunun ise “Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik”

kapsamında denetlenmesine ve raporlanmasına yönelik olarak gerekli mevzuat çalışmalarının yapılması uygun görülmüştür.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (24/12/2013 tarihli ve 28861 sayılı RG): Tebliğ, mülga “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ”in hesap planı ve açıklamalarına ilişkin hükümlerinin 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu uyarınca yeniden düzenlenmesi amacıyla çıkarılmıştır. Mülga Tebliğ hükümleri büyük ölçüde korunmuş olmakla birlikte, bahse konu Kanun kapsamında şirketlerce kullanılacak nakdi ve gayrinakdi kredilerin, finansman şirketlerince Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıkların ve yeniden yapılandırmaya konu edilen kredilerin izlenmesine yönelik hesaplar oluşturulmuştur.

26/03/2013 tarihli ve 2013/1 sayılı Genelge: Genelge ile, açılmış bir kredinin teminatına sonradan rehin veya temlik yolu ile mevduat alınması ya da teminat değişikliğine bağlı olarak kredinin kullanımı sırasında daha önce tesis edilmiş mevduat rehni veya mevduatın temlikli işlemlerinin sona erdirilmesi durumunda, kredinin sadece söz konusu rehlin veya temlikin tesis edildiği tarih ile sona erdiği tarih arasındaki zaman diliminde nakit karşılığı kredi olarak kabul edilmesi ve sadece bu dönem için Bankacılık Kanununun 55 inci maddesi uyarınca kredi sınırlarına tabi olmaması gerektiği hususunda açıklama yapılmıştır.

ÇALIŞMASI TAMAMLANAN VE 2014 YILINDA YÜRÜRLÜĞE GİREN DÜZENLEMELER

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair

Yönetmelik (12/01/2014 tarihli ve 28880 sayılı RG): Yönetmelik ile 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun kapsamında ihraç edilen kira sertifikaları, bankaların fon kullanıcısı olduğu kira sertifikaları ve bankalar tarafından ihraç edilen ipotek teminatlı menkul kıymetler ve varlık teminatlı menkul kıymetler Birinci Grup Teminatlar arasında sayılmıştır.

Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (28/01/2014 tarihli ve 28896 sayılı RG): Bankalarda bilgi sistemleri yönetiminde dikkate alınan ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından yine Bankalarda gerçekleştirilecek olan bağımsız bilgi sistemleri denetimi çalışmalarında çerçeve olarak kullanılan COBIT’e yönelik olarak, mülga mevzuatın “COBIT’in güncel versiyonu”nun kullanılması yönündeki ifadesi “COBIT’in Kurumca uygun görülen versiyonu”nun kullanılmasına yönelik ifade ile değiştirilmiştir. Bu sayede, söz konusu çerçeve belgenin her güncellenişinde Kurumumuz kontrolü dışında otomatik olarak yerel mevzuatın öngördüğü şekilde zorunlu olarak bankalar ve bağımsız denetçiler tarafından uygulanması yerine kontrollü olarak Kurumun öngördüğü geçiş planına uygun olarak uygulanması öngörülmüştür.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı RG): Değişiklik ile, konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranlarının Kuruma gönderim sürelerinin Kurul kararıyla belirlenmesi mümkün hale getirilmiştir.

Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı RG): Değişiklik ile, toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oran-

larına ilişkin birinci ve ikinci vade dilimine yönelik bildirim cetvellerinin Kuruma gönderim sürelerinin Kurul kararıyla belirlenmesi imkânı sağlanmıştır.

Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı RG): Değişiklik ile, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranlarına ilişkin bildirim cetvellerinin Kuruma gönderim sürelerinin, Kurul kararıyla belirlenmesine mümkün hale getirilmiştir.

Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı RG): Değişiklik ile, kaldıraç oranı ve konsolide kaldıraç oranına ilişkin tabloların Kuruma gönderim sürelerinin Kurul kararıyla belirlenmesi imkânı sağlanmıştır.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplanmasına İlişkin Yönetmelik (21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı RG): Basel III dokümanı, AB'nin konuya ilişkin direktifi, kuruluş birlikleri, Hazine Müsteşarlığı ve SPK'nın değerlendirmeleri ve TCMB'nin uygun görüşü dikkate alınarak hazırlanan Yönetmelik uyarınca 01/04/2014 tarihinden başlayarak bankaların Yönetmelik eki şablonları dikkate alarak toplam ve yabancı para cinsinden konsolide olan ve olmayan bazda likidite karşılama oranı hesaplamaları ve 01/01/2015 tarihine kadar herhangi bir oran tutturma yükümlülükleri bulunmaksızın hesapladıkları oranları Kuruma raporlamaları hükme bağlanmıştır.

Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelere İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (28/01/2014 tarihli ve 28896 sayılı RG): Bankalarda bilgi sistemleri yönetiminde dikkate alınan ve bağımsız denetim

kuruluşları tarafından yine Bankalarda gerçekleştirilecek olan bağımsız bilgi sistemleri denetimi çalışmalarında çerçeve olarak kullanılan COBIT'e yönelik olarak, mülga mevzuatın "COBIT'in güncel versiyonu"nun kullanılması yönündeki ifadesi "COBIT'in Kurumca uygun görülen versiyonu"nun kullanılmasına yönelik ifade ile değiştirilmiştir. Bu sayede, söz konusu çerçeve belgenin her güncellenişinde Kurumumuz kontrolü dışında otomatik olarak yerel mevzuatın öngördüğü şekilde zorunlu olarak Bankalar ve bağımsız denetçiler tarafından uygulanması yerine kontrollü olarak Kurum'un öngördüğü geçiş planına uygun olarak uygulanması öngörülmüştür.

Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimine İlişkin Rapor Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (28/01/2014 tarihli ve 28896 sayılı RG): Bankalarda bilgi sistemleri yönetiminde dikkate alınan ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından yine bankalarda gerçekleştirilecek olan bağımsız bilgi sistemleri denetimi çalışmalarında çerçeve olarak kullanılan COBIT'e yönelik olarak, mülga mevzuatın "COBIT'in güncel versiyonu"nun kullanılması yönündeki ifadesi "COBIT'in Kurumca uygun görülen versiyonu"nun kullanılmasına yönelik ifade ile değiştirilmiştir. Bu sayede, söz konusu çerçeve belgenin her güncellenişinde Kurumumuz kontrolü dışında otomatik olarak yerel mevzuatın öngördüğü şekilde zorunlu olarak bankalar ve bağımsız denetçiler tarafından uygulanması yerine kontrollü olarak Kurumun öngördüğü geçiş planına uygun olarak uygulanması öngörülmüştür.

DENETİM FAALİYETLERİ

Denetim faaliyeti, Bankacılık Kanununun ve diğer kanunların Kuruma verdiği yetkilerin meslek personeli tarafından kullanılması suretiyle ilgili kuruluşlarda gerçekleştirilen yerinde denetim faaliyetlerinin tamamını kapsamaktadır. Söz konusu faaliyetler, temel olarak bankalar ile denetim ve düzenleme kapsamında olan diğer kuruluşların konsolide ve/veya konsolide olmayan bazda mali performanslarına ilişkin muhtelif göstergelerin incelenerek analiz edilmesi ve dönemsel raporlar düzenlenmesini içermektedir. Bahse konu faaliyetler; mali bünye analizi, Kanun ve ilgili mevzuata uyumun denetlenmesi, stres testleri aracılığı ile potansiyel sorunların ve kırılma noktalarının tespit edilmesi ile olumsuz gelişme veya tespitler olması halinde standart rapor düzenlenmesi beklenmeksizin ilgili birimlerin ve karar mercilerinin bilgilendirilmesi suretiyle yerine getirilmektedir. Denetim işlevinin yerine getirilmesinde, başta Kurum veri tabanı olmak üzere çeşitli kaynaklardan yararlanılmaktadır. Denetime ilişkin usul ve esaslar, 22/07/2006 tarihli ve 26236 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmelik kapsamında, denetim sürecine ilişkin faaliyetler denetim rehberleri vasıtasıyla sürdürülmektedir.

Denetime ilişkin olarak ilgili kanunlarla Kuruma verilen görev ve yetkiler; Kurul, Başkanlık Makamı, Başkan Yardımcılığı, Daire Başkanlıkları ve bunlara bağlı olarak görev yapan grup başkanları ile geçici ve/veya sürekli olarak denetim ekiplerinde görevlendirilen meslek personeli aracılığı ile yürütülmektedir.

Denetim grupları, finansal piyasalardaki gelişmeleri güncel kaynaklardan izlemekte ve uluslararası uygulamalar paralelinde hazırlanmış rehberler ve

risk odaklı denetim yaklaşımı çerçevesinde denetim faaliyetlerini yürütmektedir.

Yerinde denetim;

- Bankaların varlıkları, yükümlülükleri ve taahhütleri, özkaynakları, gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin, mali bünyeyi etkileyen diğer tüm unsurların analizi,
- Bankaların iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin yeterliliğinin ve etkinliğinin incelenmesi,
- Bankaların risk değerlendirmesinin yapılması ve risk profilinin belirlenmesi,
- Bankaların mali tablo ve kayıtlarının muhasebe ilke ve standartlarına uygunluğunun denetimi,
- Bankaların faaliyetlerinin, Bankacılık Kanunu hükümleri ile bu Kanun kapsamındaki kuruluşlar hakkında diğer kanunlarda yer alan hükümlere uygunluğunun denetimi,
- Bankaların bilgi sistemlerinin yeterliliğinin ve güvenilirliğinin analizi,
- Bankaların özellik arz eden faaliyetlerine ilişkin konuların incelenmesi,
- Bankaların kurumsal yönetim kalitesinin değerlendirilmesi,
- Finansal holding şirketleri ve/veya ana ortaklık banka ile bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide denetimi,
- Faktoring, finansal kiralama ve finansman şirketlerinin faaliyetlerinin denetimi,
- Varlık yönetim şirketlerinin faaliyetlerinin denetimi,
- Bağımsız denetim kuruluşlarının faaliyetlerinin denetimi,
- Kuruluşlara hizmet sağlayan gerçek ve tüzel kişilerin, verdikleri hizmet ile sınırlı olmak üzere faaliyetlerinin denetimi,
- Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu kapsamındaki kuruluşların denetimi,

- Basel II kredi riski içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımları kapsamında bankaların kullanmayı planladıkları içsel modellerin denetimi,
- Derecelendirme kuruluşlarının yetkilendirilme aşamasında denetimi,
- İlgili mevzuat kapsamında yer alan konulara ilişkin ihbar ve şikâyetlerin incelenmesi,
- Başbakanlık Teftiş Kurulu, Meclis Araştırma Komisyonları, Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığı, Cum-

huriyet savcılıkları ve diğer ilgili kurum ve kuruluşların taleplerine istinaden yapılan incelemeler

ile diğer yerinde denetim faaliyetlerinden oluşmaktadır.

2013 yılsonu itibarıyla 49'u banka, 122'si banka dışı mali kuruluş ve 222'si diğer kuruluşlar olmak üzere toplam 393 adet kuruluş Kurumun denetimi kapsamındadır (Ek 1).

Tablo 2: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar

Kuruluş Türü	2009	2010	2011	2012	2013
Bankalar	49	49	48	49	49
Mevduat Bankaları	32	32	31	32	32
Katılım Bankaları	4	4	4	4	4
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	13	13	13	13
Banka Dışı Mali Kuruluşlar	135	122	118	122	122
Finansal Kiralama Şirketleri	47	35	31	31	33
Faktoring Şirketleri	78	76	75	78	76
Finansman Şirketleri	10	11	12	13	13
Diğer Kuruluşlar	101	110	161	194	222
Varlık Yönetim Şirketleri	6	6	8	8	11
Bankalarda Bağımsız Denetim Yapma Yetkisine Sahip Kuruluşlar (*)	39	40	42	42	42
Derecelendirme Kuruluşları	3	3	3	3	1
Değerleme Kuruluşları	4	14	56	91	114
Türkiye'deki Yabancı Banka Temsilcilikleri	42	40	45	43	47
Finansal Holding Şirketleri	3	3	3	3	3
Kredi Referans Kuruluşu	1	1	1	1	1
Karlı Sistem Kuruluşu	3	3	3	3	3
Toplam	285	281	327	365	393

(*) 2013 yıl sonu itibarıyla mevcut bağımsız denetim kuruluşlarının 6 adedi bağımsız bilgi sistemleri denetimi, 2 adedi de dış hizmet alımı süreciyle bankalarda bilgi sistemleri denetimi yetkisine sahip bulunmaktadır.

2013 yılında gerçekleştirilen denetimler sonucunda; mevzuat denetimi, mali bünye analizi, ihbar ve şikâyet, yurtiçi ve yurtdışı şube ve iştirak incelemesi, risk değerlendirme, intibak değerlendirmesi konula-

rında ve diğer konularda toplam 500 adet rapor düzenlenmiştir. Söz konusu raporların 33 adedi banka dışı mali kuruluşlara, 46 adedi ise bankaların yurtiçi şubeleri ile yurtdışı şube ve iştiraklerine ilişkindir.

Tablo 3: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar				
Konular	2012		2013	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Mevzuat Denetimi	217	37,5	158	31,6
İhbar ve Şikâyet	171	29,7	205	41
Mali Bünye Analizi	45	7,8	29	5,8
Yurtiçi Şube İncelemesi	42	7,3	28	5,6
Yurtdışı Şube ve İştirak İncelemesi	0	0	18	3,6
Risk Değerlendirme	40	6,9	22	4,4
Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Mevzuat Denetimi	36	6,2	19	3,8
Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin İhbar ve Şikâyetlerin İncelemesi	9	1,6	14	2,8
Görev Zararı Tespiti	3	0,5	0	0
Derecelendirme Kuruluşu Yetkilendirmesi	3	0,5	0	0
Diğer	12	2,1	7	1,4
Toplam	578	100,0	500	100,0

Öte yandan, bankaların risk yönetim sistemlerinin ve risk modellerinin denetimi kapsamında, Basel II kredi riski standart yaklaşımı ve sermaye yeterliliği hesaplamalarının bazı bankalar nezdinde incelenmesi yapılmıştır.

Bilindiği üzere, Bankacılık Kanununun 43 üncü maddesinin birinci fıkrası hükmü gereğince, konsolide bazda sınırlama ve oranlara tâbi olan ortaklık bankalar ve bunların yurtiçi ve yurtdışı bağlı ortaklıkları, birlikte kontrol edilen ortaklıkları, şube ve temsilcilikleri konsolide denetime tâbidir.

Bu çerçevede, uluslararası uygulamalar paralelinde 2013 yılında pilot bankalar seçilerek Hazine Müsteşarlığı ve SPK ile birlikte konsolide denetimlerde bulunulmuştur.

Bankacılık Kanununun 122 nci maddesi uyarınca TMSF, sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonu üzerinden prim hesaplanmasına esas teşkil edecek gerekli bilgilerin gönderilmesini ve bu primlerin belirlenen esaslara göre yatırılıp yatırılmadığının denetlenmesini Kurumdan istemeye yetkilidir. Bu çerçevede her yıl Kurum tarafından anılan hususa ilişkin yerinde denetim çalışmaları yapılmaktadır.

DENETİM SÜRECİNDE KULLANILAN VERİ KAYNAKLARI

Denetim işlevinin etkin ve etkili bir biçimde yerine getirilmesi, çeşitli veri kaynaklarından yararlanılmasını gerektirmektedir. **İlgili kuruluşlarca Kurum veri tabanına konsolide ve/veya solo bazda hazırlanarak raporlanan bilgiler başta olmak üzere, denetim sürecinde kullanılan temel veri kaynakları şunlardır:**

- Bankalar tarafından tutulan defter, kayıt ve belgeler ile bankacılık sistemleri,
- Bankaların mali durumları ile Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde uymak zorunda oldukları yasal sınırlamaların takibine yönelik, çeşitli periyotlarda alınan formlardan oluşan “Gözetim Raporlama Seti”,
- Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, bankaların varlıklarının yükümlülüklerini karşılayabilecek şekilde yeterli likidite düzeyini sağlamalarının ve sürdürmelerinin takibine yönelik standart oranları içeren “Haftalık Likidite Oranı Bildirim Formu” ile “İki Haftalık Stok Likidite Oranı Bildirim Formu”,
- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde, faiz oranı, kur ve hisse senedi pozisyon risklerinin ve bu risklere ilişkin sermaye gereksinimlerinin izlenmesi amacıyla hazırlanan “Piyasa Riski Raporlama Seti” ile operasyonel riskin ölçülmesine ilişkin bilgilerin teminine yönelik olarak hazırlanan “Operasyonel Risk Analizi Formu”,
- Yabancı Para Net Genel Pozisyonu / Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanmasına ve Uygulanmasına İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik çerçevesinde bankaların döviz varlık ve yükümlülükleri ile özkaynakları arasındaki dengelerin izlenmesi ve değerlendirilmesini sağlamaya yönelik standart oranları içeren haftalık formlar,

- Bankaların konsolide denetim kapsamındaki iştirakleri ile yurtdışı kıyı bankacılığı (offshore) faaliyetinde bulunan şubelere ilişkin üç aylık formlardan oluşan “Yurtdışı Mali Kuruluşlar Raporlama Seti”,
- Banka dışı mali kuruluşların Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde uymak zorunda oldukları yasal sınırlamalar ile mali durumlarının takibine yönelik üç aylık formlardan oluşan “Banka Dışı Mali Kuruluş Raporlama Seti”,
- Yerinde denetim faaliyetleri neticesinde denetim ekiplerince düzenlenen rapor, mütalâa ve diğer inceleme sonuçları,
- Bağımsız denetim raporları,
- Erken Uyarı Sisteminden alınan analitik bilgiler,
- Denetime tabi kuruluşlardan alınan veya derlenen diğer bilgiler.

RİSK ODAKLI DENETİM (ROD) YAKLAŞIMI

Kurumun denetim faaliyetlerinde benimsediği ROD Yaklaşımı; denetimin şeklinin, kapsamının, zamanının, yoğunluğunun, denetime ilişkin kaynak tahsisinin ve prosedürlerin; her bir bankanın risk profili ile iç denetim ve risk yönetim sistemlerinin mevcudiyeti ve bunların yeterliliği baz alınarak şekillendirilmesini ifade etmektedir. **ROD Yaklaşımından beklenen faydalar;**

- Kurumun denetim fonksiyonunun verimlilik ve etkinliğinin artırılması,
- Denetimin dinamik ve kesintisiz bir süreç içinde gerçekleştirilmesi,
- AB direktiflerine ve uluslararası standartlara uyumun sağlanması,
- Finansal faaliyetlerin ve ürünlerin değişmesi ve karmaşıklaşması nedeniyle bankaların risk profilindeki önemli değişikliklerin tespit edilebilmesi,
- Bankaların değişen risk profillerinin etkin bir şekilde denetimini sağlayacak yeni denetim tekniklerinin kullanılması,

- Bankaların taşıdığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, kontrol edilmesi ve izlenmesi suretiyle etkin bir şekilde yönetilebilmesine ve zarara dönüşme olasılığının azaltılmasına yönelik tedbirler alınabilmesi (proaktif denetim),
- Bankalarda ortaya çıkan sorunların sonuçlarından ziyade nedenlerine odaklanılması suretiyle söz konusu sorunların tekrar ortaya çıkmasının önlenmesi,
- Finansal sistemde yaşanan değişimlere ayak uydurulması,
- Sistemik risklerin azaltılması,
- Bankaların etkin iç denetim ve risk yönetim sistemlerine sahip olmalarının sağlanması yoluyla bankacılık sisteminin krizlere karşı dayanıklılığının artırılması

şeklinde sıralanabilir.

ROD Yaklaşımı çerçevesinde yapılan denetimin amacı, bankaların karşı karşıya kaldıkları risklerin seviyelerini ve türlerini anlamalarını ve kontrol etmelerini sağlamaktır. Bu bağlamda, bankaların faaliyetleri sonucunda belli bir tarih itibarıyla üstlendikleri risklerden ziyade, bu risklerin yönetiminin kalitesi ve etkinliği önem taşımaktadır.

ROD, bankaların, riskin düşük olduğu alanlardan yüksek olduğu alanlara kaynak aktarabilmesine imkân vermektedir. **Kurum bunu;**

- Genel kabul görmüş risk tanımları çerçevesinde riskleri belirleyerek,
- Genel risk değerlendirme faktörleri temelinde riskleri ölçerek,

- Bankaların belirlenen risk seviyelerini yeterli bir şekilde yönettiğini ve kontrol ettiğini tespit edebilmek amacıyla risk yönetim sistemlerini değerlendirerek,
- Bankanın taşıdığı riskler, risk profili ve durumu ile ilgili olarak ulaşılan kanaatler ve sorunlu alanlara yönelik takipler ve denetimler temelinde icra ettiği incelemeleri dikkate alarak gerçekleştirilmektedir.

RİSKLİ ALANLARIN SAPTANMASI (RAS)

Kurumun denetim döngüsü, bankalar nezdinde riskli görülen alanların belirlenerek denetimde önceliğin bu alanlara verilmesi, mevcut kaynakların belirlenen alanlara yönlendirilmesi suretiyle ilgili faaliyet alanlarında detaylı incelemelerin yapılmasının sağlanması, böylelikle uzun vadede bankaların mali yapıları ile ilgili daha sağlıklı değerlendirme ve derecelendirme imkânına kavuşulmasını temin etmek üzere tasarlanmıştır.

Kurumun denetim faaliyetlerinde benimsediği RAS Sistemi, uluslararası literatürde ROD olarak adlandırılan yaklaşım çerçevesinde 2013 yılsonunda şekillendirilmiştir. RAS sistemi; bankacılık faaliyetleri, göstergeler, önemlilik derecesi ve incelemeye konu alanlar şeklinde ifade edilen unsurlar ve bu unsurların birbirleriyle etkileşiminden oluşmaktadır. RAS unsurları oluşturulurken, faaliyetlerin hangi riskleri doğurabileceği ve bu risklerin hangi açılardan incelenebileceği hususu göz önünde bulundurulmuş ve olası tüm ihtimallerin hesaba katılmasına özen gösterilmiştir.

RAS sisteminden beklenen faydalar;

- Denetim sürecinin maksimum etkinlikte ve tutarlılık içinde icra edilmesi,
- Bankaların risk profillerindeki ve mali yapılarındaki gelişmelerin daha sistematik ve hızlı bir şekilde takip edilmesi,
- Denetim sürecinin, her bankanın risk profili çerçevesinde planlanarak icra edilmesi,
- Denetim kaynaklarının etkin bir şekilde risklerin yüksek olduğu faaliyet alanlarına tahsis edilmesi

şeklinde sıralanabilir.

RAS süreci denetim döngüsünün ilk aşamasını oluşturmakta olup, bu süreçte belirlenerek denetim planına dâhil edilen faaliyet alanları ile ilgili olarak denetim döngüsü boyunca Özel Nitelikli Raporlar (ÖNER) düzenlenecektir. ÖNER'ler risk odaklı denetim bakış açısı doğrultusunda riski yüksek olarak kabul edilen ve denetim döngüsünde öncelikli olarak incelemeye değer bulunan belirli faaliyet alanlarıyla ilgili ayrıntılı tespit ve değerlendirilmelerin yer aldığı denetim ürünleridir.

BİLGİ SİSTEMLERİ DENETİMİ

Kurum görev alanına giren kuruluşların bilgi sistemleri denetimi, Kurum personeli ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından gerçekleştirilmektedir. 2013 yılında da, Kurumun bilgi sistemleri denetim ekibi içinde denetim faaliyetleri ve uygulama faaliyetleri açısından mevcut işbölümü sürdürülmüş, böylece denetim faaliyetleri daha sistematik ve öngörülebilir şekilde yürütülmüştür.

Kurum personeli tarafından bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimi faaliyetlerine yönelik olarak hazırlanan Bilgi Sistemleri Denetim Rehberi çerçevesinde, 3 bankanın planlı denetimi tamamlanmış, 3 banka özel amaçla denetlenmiş, 1 bankanın faaliyet izni denetimi, 1 bankanın da faaliyet genişleme izni denetimi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, Aralık 2013'ten itibaren KGK nezdinde kurulan "Bilgi Sistemleri Denetimi" çalışma ve danışma komisyonuna katılım sağlanmış olup, komisyon çalışmaları sürmektedir.

Bu faaliyetlerin yanı sıra bağımsız denetim şirketlerince gerçekleştirilen denetimlere de devam edilmiştir.

Tablo 4: Bilgi Sistemleri Denetimi Sonucu Düzenlenen Raporlar

Denetimin Türü	Denetimin Kapsamı	2012	2013
1. Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilenler			
Bireysel Denetim	Bilgi Sistemleri + Bankacılık Süreçleri	3	46
	Bankacılık Süreçleri	45	3
Konsolide Denetim	Bilgi Sistemleri + Bankacılık Süreçleri	25	25
2. Kurum Personelince Gerçekleştirilenler			
Bireysel Denetim	Planlı Denetim	2	3
Bireysel Denetim	Özel Kapsamlı	11	3
Bireysel Denetim	Faaliyet İzni	1	1
Bireysel Denetim	Faaliyet Genişleme İzni	0	1
Toplam		87	82

GÖZETİM FAALİYETLERİ

Gözetim faaliyetleri Kurumumuz veri tabanı, denetim raporları ve Kurum içi-dışı bilgi kaynaklarına dayanarak başta mali yapı ve finansal performans olmak üzere bankaların ve bankacılık sektörünün gelişim, gösterge, uygunluk ve risklerinin izlenerek analiz edilmesini içermektedir. Ayrıca stres testi çalışmaları ile mevcut ve potansiyel risklerin etkileri değerlendirilmekte, bankaların ve sektörün önümüzdeki dönemlerde olası tepkileri öngörülmektedir. Bu kapsamda çeşitli sıklıklarda banka bazında ve sektörel bazda hazırlanan birçok rapor, çalışma, bilgi notu ilgili birimlerle ve üst yönetimle paylaşılmaktadır.

Gözetim faaliyetleri 13/03/2013 tarihli ve 12551 sayılı Başkanlık Oluru ile gözetim fonksiyonunun güçlendirilmesi, etkinliğinin artırılması, sürekliliğinin, koordinasyonunun ve standardizasyonunun sağlanması amacıyla Denetim IV Daire Başkanlığı bünyesinde toplanmıştır. Bu organizasyon değişikliği ile çeşitli Denetim Daireleri altındaki denetim gruplarında ve Denetim IV Dairesinde yürütülmekte olan gözetim faaliyetleri tek bir çatı altında toplanarak Kurumun gözetim fonksiyonu daha da güçlendirilmiştir.

Çeşitli içeriklere sahip banka raporlama setlerinden oluşan Kurum veri tabanı, Kurumun yerinde denetim raporları, bağımsız denetim raporları ve Kurum içi-dışı bilgi kaynaklarından edinilen bilgi akışı gözetim çalışmalarında değerlendirilmekte, analiz edilmekte ve üretilen çalışmalar ilgili birimlerle paylaşılmaktadır.

Gözetim faaliyetleri kapsamında:

- Stres testleri ve senaryo analizleri,
- Mali yapı ve performanstaki değişim sürecinin

periyodik raporlamalar vasıtası ile izlenmesi ve değerlendirilmesi,

- Bir önceki yerinde denetim sonuçları ve güncel veriler kullanılarak, derecelendirme notlarının gelişiminin takibi,
- Erken uyarı sistemleri aracılığıyla mali yapı ve performanstaki değişimin zamanında algılanmasının sağlanması,
- Banka bazında gözetim faaliyetlerinin yürütülmesi,
- Sektör ve kuruluş bazında finansal gelişmelerin takip ve tahlili,
- Kuruluş raporlamaları üzerinden tespit edilen mevzuata aykırılıkların ve raporlama hatalarının ilgili birimlere iletilmesi,
- Mevzuata uygunluk analizi,
- Diğer gözetim faaliyetleri

yerine getirilmektedir.

Gözetim faaliyetleri kapsamında her bir bankanın gözetiminden sorumlu meslek personeli tarafından banka bazında periyodik raporlamalar, bilgi notları ve mütalâalar hazırlanmakta; bankalar risk odaklı bir yaklaşımla aylık, haftalık ve günlük olarak yakından takip edilmekte ve mevzuatta belirtilen yasal sınırlara uyumu dâhil izlenmektedir. Ayrıca banka derecelendirme/sıralama çalışmaları ve banka bazında detay içeren sektörel çalışmalar ile bankaların finansal performansları karşılaştırmalı olarak değerlendirilerek sistem içindeki durumları dikkate alınmaktadır.

Banka bazında tespit edilen önemli bulgular hızlı bir şekilde üst yönetime ve ilgili birimlere iletilmektedir. Bu kapsamda 2013 yılında 224 adet aylık, 2.200 adet haftalık ve diğer raporlar dâhil olmak üzere toplam 2.424 adet banka bazında rapor hazırlanmıştır.

Tablo 5: Banka Gözetim Raporları

	2013
Aylık Rapor	224
Haftalık Rapor	1.666
Günlük Rapor ve Diğer Raporlar	44
Yasal Sınırlar Raporu	490
Toplam	2.424

Sektör bazında gözetim faaliyetleri kapsamında; haftalık, aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık dönemlerde piyasa gelişmeleri, temel göstergeler, krediler, türev ürünler, stres testi gibi çeşitli konu başlıklarında gözetim raporları düzenlenmektedir. Ban-

kacılık sektörünü makro bir bütün halinde çeşitli açılardan ele alan sektörel raporlarda, değişimler ve güncel gelişmeler detaylı bir şekilde analiz edilmektedir. Bu çerçevede, 2013 yılında toplam 194 adet rapor, bilgi notu ve sunum hazırlanmıştır.

Tablo 6: Sektörel Raporlar

	2013
Haftalık Sunum	51
Haftalık Rapor	50
Bireysel Krediler Bilgi Notu	17
Türk Ban. Sis. Temel Göstergeler Sunumu	12
Krediler Raporu	12
Aylık Temel Göstergeler (Bilanço, Kar/Zarar, SYR)	11
Yabancı Para Net Genel Pozisyon Raporu	6
Stres Testi Raporu	4
Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü Raporu	4
KKB Bireysel Kredi Notu Sonuçlarına İlişkin Rapor	4
Aylık Karlılık Analizi Bilgi Notu	3
Likidite Stres Testi Raporu	2
Gayri Nakdi Krediler Raporu	1
Potansiyel Sorunlu Krediler Raporu	1
Türkiye’de Kurulu Bankaların Yurtdışı Organizasyonları Raporu	1
Diğer Rapor ve Çalışmalar	15
Toplam	194

Banka bazında hazırlanan gözetim raporları ve sektörel gözetim raporları bankacılık sisteminin potansiyellerini değerlendirmenin yanı sıra proaktif bir yaklaşımla risklerin saptanmasını da sağlamaktadır.

Bu kapsamda stres testi çalışmaları ile bankaların ve bankacılık sisteminin risklilik ve direnç düzeyi analiz edilmektedir. Öngörülme-yen ancak olası makroekonomik risklere karşı Türk Bankacılık Sektörünün dayanıklılığının test edilmesinde çok önemli bir araç olan stres testi çalışmaları aynı zamanda bir erken uyarı sistemi sağlamaktadır.

Stres testi çalışmalarıyla makro ekonomik dinamikler ile bankacılık sisteminin kendi risk ve dinamikleri arasındaki ilişkilere dayanarak gerek normal koşullara, gerekse kriz senaryolarına bankaların ve sektörün önümüzdeki dönemlerde olası tepkileri, kâr-zarar ve sermaye yeterlilikleri öngörüle-bilmektedir.

Finansal modelleme, risk yönetimi ve ekonometri literatürünün bankacılık sistemimize uygulandığı stres testi çalışmaları yeni yöntem ve yaklaşımlar dikkate alınarak sürekli geliştirilmektedir. Ayrıca, önümüzdeki dönemlerde bankaların belli senaryolara yönelik kendi ürettikleri sonuçların toplulaştırıldığı aşağıdan yukarı yaklaşıma dayalı stres testi çalışmalarının yapılması planlanmaktadır. Böylelikle, daha detaylı ve hassas sonuçlar elde edilebilecek ve kurum çalışmaları ile banka uygulamalarının birlikte değerlendirilmesi mümkün olacaktır. Makro senaryolara dayalı stres testi uygulamalarının yanı sıra tarihi kriz senaryoları, duyarlılık analizleri ve çeşitli kredi kayıp varsayımları ile desteklenen stres testi çalışmaları üç aylık dönemlerde üst yönetime, ilgili birimlere ve denetim elemanlarına sunulmaktadır.

Bankacılık sektörünün özellikle kısa vadede maruz kalabileceği likidite riski ve bu nedenle maruz kalabileceği fon ihtiyacı ise likidite stres testi çalışmalarıyla ele alınmaktadır. Çeşitli senaryo ve var-

sayımlara bağlı olarak, bankaların mevduat ve diğer fon kaynaklarının çekilmesi durumunda ihtiyaç duyulacak fon miktarını ve bunun mevcut likit varlıklarla karşılanıp karşılanamayacağını ortaya koyan likidite stres testi çalışmaları likidite oranlarına uygulanan varsayımsal veya simülasyona dayalı likidite şokları ile de desteklenmektedir. Ayrıca, likidite riski ölçümü konusunda gelecek dönemlere ilişkin nakit akışlarına yönelik likidite stres testi yaklaşımı üzerinde çalışılmakta ve önümüzdeki dönemlerde uygulanması planlanmaktadır.

Gözetim çalışmalarının yanı sıra, bankacılık sektörüne ilişkin gelişmeler hakkında Başkan ve Kurul üyeleri sunum ve bilgi notları ile sürekli bilgilendirilmekte, diğer birimlerin görüş taleplerine cevap verilmekte, çeşitli çalışma gruplarına aktif katılım sağlanmaktadır. Ayrıca Kurumun derecelendirme kuruluşları, yabancı yatırımcılar ve diğer kuruluşlar ile gerçekleştirdiği toplantılara katılım sağlanmakta ve sektörümüzün birinci elden doğru şekilde tanıtılmasına katkıda bulunmaktadır. Sorumlu birim ile işbirliği içinde Kurumun temel veri kaynağı olan raporlama setine yönelik geliştirme çalışmaları yapılmaktadır. Bu kapsamda, 2013 yılı içerisinde bankaların gelecek vade dilimlerine göre nakit giriş çıkışları ile dengeleme kapasitelerini dikkate alan ve gelecek dönemlere odaklanan likidite riski analizlerini mümkün hale getiren yeni bir likidite takip formu geliştirilmiş ve kullanılmaya başlanmıştır.

Kurum içi fonksiyonlar yerine getirilirken aynı zamanda bankacılık sistemimize ilişkin gelişme ve değerlendirmeler üç aylık periyotlarda hazırlanan Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünüm Raporu ile kamuoyuna sunulmaktadır. Söz konusu rapor bankacılık sektörünü finansal piyasalardaki gelişmeler ile bir arada bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirmekte, bankacılık sektörüne yönelik toplulaştırılmış güncel bilgi ve analizleri paylaşmakta, Kurumun kamuoyunu bilgilendirme fonksiyonunda önemli rol oynamaktadır.

Öte yandan, gözetim fonksiyonunun etkinliğinin artırılması amacıyla raporlama setlerinin ve uygu-

lamaların geliştirilmesi çalışmaları 2013 yılında da devam etmiştir. **Bu çerçevede:**

- Bankalarca kredi kartı müşterilerine sunulan taksitli nakit avans ve alışveriş sonrası taksitlendirme uygulamalarının izlenebilmesi amacıyla, Eylül 2013 dönemi raporlamasından geçerli olmak üzere “Kredi Kartı Detayı Formu (KK101AS)”na yeni satırlar eklenmiştir.
- 08/10/2013 tarihli ve 28789 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile getirilen değişikliklerin etkilerinin izlenebilmesi amacıyla KK101AS formu kaldırılmış ve yerine aynı adlı “Kredi Kartları Detayı Formu (KK111AS)” getirilmiştir.
- Kredi sisteminin risklerinin etkin bir şekilde takip edilebilmesini teminen, bankaların elden çıkardıkları kredi riski alacaklarına dair “Donuk Satılan/Devredilen Alacaklar Hareket Tablosu” oluşturulmuş ve Ocak 2013 döneminden itibaren aylık bazda raporlamaya başlanmıştır.
- Bankaların nakit giriş ve çıkışları ile nakit yaratma kapasitelerinin karşılaştırılması suretiyle likidite riskinin değerlendirilmesine yönelik “Likidite Riski Analizi Tablosu (LR101HS)” hazırlanmış ve Aralık 2013 döneminden itibaren alınmaya başlanmıştır.
- 24/04/2013 tarihli ve 28627 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” uyarınca, banka dışı mali kuruluşlar için “Yasal Sınırlar Formu (YS100UF)” hazırlanmış, Gayrimenkul Sınırları (GS100AS), Kiralama İşlemleri (FK100US), Tasarruf Mevduatı (TM312US) ve Mevduat (MV211AS), Bilanço (BL200GS), Repo (RP200HS), Faiz Riski (FR400AS), Bağış Sınırları (BS100YS), Kredi Sınırları (KS100AS) ve Krediler (KR202AS, KR510AS, KR511AS) formları güncellenmiştir.
- Basel III kapsamında sermaye yeterliliği ve öz kaynak formlarının hazırlanması çalışmalarına iştirak edilmiştir.
- Konsolide denetim kapsamında Aralık 2010 döneminden itibaren altışar aylık periyotlarla bankaların yurt içinde kurulu tüzel kişi ortaklarından alınan mali tabloların formatları, Sermaye Piyasası Kurulunun 13/06/2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” ve 2013/19 sayı ve 07/06/2013 tarihli Sermaye Piyasası Kurulu Bültenindeki formatlar çerçevesinde güncellenmiş ve Haziran 2013 döneminden itibaren güncel halleri ile raporlanması sağlanmıştır.
- Etkin konsolide denetim ve gözetim sisteminin sağlanabilmesi ve finans sistemi hakkında daha sağlıklı değerlendirme ve öngöründe bulunulabilmesi için finansal holding şirketlerinden Aralık 2013 döneminden geçerli olmak üzere “Yurtdışı Raporlama Seti” alınmaya başlanmıştır.
- Bankacılık Veri Transfer Sistemi aracılığıyla bankalardan alınan ve kendine mahsus mevzuat ile Kuruma gönderilme süreleri açıkça belirlenmiş raporlamalar hariç olmak üzere, bazı formların gönderim süreleri Ocak 2014 döneminden geçerli olmak üzere kısaltılmıştır.
- Bankacılık Kanununa eklenen Ek 1 inci madde kapsamında TCMB’nin Risk İşlemleri Genelgesine istinaden alınan veriler TBB Risk Merkezi tarafından toplanmaya başlamıştır. Söz konusu verilere erişim ve kullanıma yönelik olarak Kurumca ön eğitim verilmiş, test ortamında veriye erişim imkânı sağlanmıştır. Test süreci ve teknik altyapı çalışmalarından sonra ilgili personelinin tamamına erişim yetkisi tanınacaktır.
- İçsel derecelendirmeye dayalı raporların TBB Risk Merkezinde toplanabilmesi için oluşturulan çalışmalara katkı sağlanmıştır. Gözetim ihtiyaçları ve Basel düzenlemeleri kapsamında yapılacak yerinde denetimlerde ve gözetim amaçlı kullanılacak veriler için yeni bir “Kredi Riski Veri Tabanı” oluşturulması çalışmalarına başlanmış, bu kapsamda, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Maliye Bakanlığı ve Sosyal Güvenlik Kurumu ile veri paylaşım protokolleri hazırlanmıştır. Çalışmaların 2014’ün ilk yarısında tamamlanması hedeflenmektedir.

UYGUTAMA FAALİYETLERİ

Uygulama faaliyeti temel olarak, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın verdiği yetkiler çerçevesinde Kanun kapsamına giren kuruluşlar tarafından Kuruma yapılan izin başvurularını sonuçlandırma, Kurum denetim elemanlarınca gerçekleştirilen denetim sonuçları ile gelen diğer bilgi ve belgelere istinaden ilgili kuruluşların mali bünyelerini ve yönetim yapılarını değerlendirme, analiz etme ve elde edilen sonuçlara göre tedbirlerin alınmasını sağlama ve tedbirlerin uygulanmasını takip etme, bu denetim sonuçlarına göre

idari ve/veya adli ceza gerektiren uygulamaların tespiti halinde, Kurulca gerekli işlemlerin tesis edilmesi için çalışmalar yapma faaliyetlerini içermektedir.

Uygulama faaliyetleri başlığı altında yürütülen çalışmalar;

- Kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri
- Değerlendirme ve uygulama faaliyetleri olmak üzere iki grupta toplanmaktadır.



KURULUŞ, YETKİLENDİRME VE İZİN İŞLEMLERİ

Kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri kapsamında; Kurumun görev alanına giren banka ve banka dışı mali kuruluşların yanı sıra bağımsız denetim, değerlendirme, derecelendirme kuruluşlarınca, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta izne tabi tutulan konularda Kuruma yapılan başvurular incelenmekte, değerlendirilmekte ve sonuçlandırılmaktadır.

Bu çerçevede;

- Bankalara kuruluş, faaliyet, hisse devri, birleşme, devir, şube ve temsilcilik açma izinleri, banka dışı mali kuruluşlar olan finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerine ise temsilcilik açma izni dışında anılan diğer izinler verilmekte,
- Bankalar ile finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin sermaye artırım taleplerine ilişkin işlemler tekemmül ettirilmekte,
- Ana sözleşme değişiklikleri mevzuat çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Ayrıca,

- Bankalara değerlendirme, derecelendirme ve bağımsız denetim hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesi işlemleri ile varlık yönetim şirketi kuruluş ve faaliyet izin başvuruları sonuçlandırılmakta,
- Yukarıda sayılan kuruluşlarda görev alacak yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcılarının mevzuatta belirtilen şartları taşıyıp taşımadıkları değerlendirilmekte,
- Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu kapsamında yer alan kuruluşların yetkilendirme işlemleri de yürütülmektedir.

2013 yılı içerisinde 2 banka ile 5 şirkete kuruluş ve 1 banka ile 7 şirkete faaliyet izni verilirken 24 şirkete değerlendirme ve 2 şirkete bağımsız denetim yapma yetkisi verilmiştir.

Tablo 7: Kuruluş ve Faaliyet İzinleri ile Yetkilendirme İşlemleri

Kuruluş Unvanı	İşlem Türü	Karar Tarihi ve Sayısı
Bankalar		
Rabobank A.Ş.	Kuruluş İzni	01/08/2013-5461
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	Faaliyet İzni	19/09/2013-5520
Mevduat Toplama Yetkisine Sahip Yabancı Banka Şubeleri		
Intesa Sanpaolo S.p.A.	Kuruluş İzni	09/05/2013-5314
Faktoring Şirketleri		
CE-SA Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	31/01/2013-5161
Kıbrıs İktisat Faktoring A.Ş.	Faaliyet İzni	28/02/2013-5219
De Lage Landen Faktoring A.Ş. (*)	Faaliyet İzni	28/06/2013-5400
CE-SA Faktoring A.Ş.	Faaliyet İzni	04/07/2013-5411
İstanbul Faktoring A.Ş.	Kuruluş İzni	28/11/2013-5604
Finansal Kiralama Şirketleri		
De Lage Landen Finansal Kiralama A.Ş.	Faaliyet İzni	28/06/2013-5400
Finansman Şirketleri		
Evkur Finansman A.Ş.	Kuruluş İzni	01/08/2013-5460
Varlık Yönetim Şirketleri		
Vera Varlık Yönetim A.Ş.	Faaliyet İzni	21/02/2013-5210
Deniz Varlık Yönetim A.Ş.	Kuruluş İzni	28/03/2013-5248
Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.	Kuruluş İzni	04/04/2013-5272
Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.	Faaliyet İzni	20/06/2013-5393
Deniz Varlık Yönetim A.Ş.	Faaliyet İzni	05/12/2013-5616

Değerleme Şirketleri

Arma Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	17/01/2013-5147
Gold Gayrimenkul Ekspertiz ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	31/01/2013-5169
Ekip Taşınmaz Değerleme A. Ş .	Değerleme Yetkisi	31/01/2013-5169
Piri Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	31/01/2013-5169
Gedaş Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	21/02/2013-5208
Metropol Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	21/02/2013-5208
Eksen Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/03/2013-5231
İnvest Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/03/2013-5231
Arıkan Taşınmaz Değ. A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/03/2013-5231
Mülk Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/03/2013-5231
Rehber Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	04/04/2013-5271
Arves Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	04/04/2013-5271
Düzey Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	28/03/2013-5249
KFB Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/05/2013-5304
Analiz Grup Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	02/05/2013-5304
Açı Kurumsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	23/05/2013-5345
Karat Taşınmaz Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	06/06/2013-5371
Etkin Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	13/06/2013-5381
Rasyonel Grup Taşınmaz Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	13/06/2013-5381
Dora Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	25/07/2013-5454
Emsal Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	06/08/2013-5470
Demir Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	19/09/2013-5524
Dünya Grup Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	24/10/2013-5560
Emek Taşınmaz Değerleme Eğitim ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	07/11/2013-5573

Bağımsız Denetim Şirketleri

Güncel Bağımsız Denetim Danışmanlık ve YMM A.Ş.	Denetim Yetkisi	06/06/2013-5370
Adalya Uluslararası Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Denetim Yetkisi	19/12/2013-5641

(*) Şirket, Yıllık Faaliyet Raporunun yayımı tarihi itibarıyla faaliyete başlamamıştır.

Diğer taraftan, 1 yabancı banka şubesine, 2 bağımsız denetim kuruluşuna ve 4 faktoring şirketine ait faaliyet izni ile 2 bağımsız denetim kuruluşuna, 3 derecelendirme kuruluşuna ve 1 değerlendirme kuruluşuna ait, bankalara hizmet verme yetkisi çeşitli nedenlerle iptal edilmiştir.

2013 yılsonu itibarıyla Kuruma intikal etmiş ve halen değerlendirilmekte olan 12 adet izin ve yetkilendirme talebi bulunmaktadır.

Tablo 8: Faaliyet İzinleri ve Yetkileri İptal Edilen Kuruluşlar

Kuruluş Unvanı	İptal Nedeni	Karar Tarih ve Sayısı
Yabancı Banka Şubeleri		
Portigon A.G. Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi	Kendi Talebi	15/08/2013 - 5471
Faktoring Şirketleri		
İvme Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Kendi Talebi	21/03/2013 - 5245
Fortis Faktoring A.Ş.	Devir/ Birleşme	20/06/2013 - 5389
Artı Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Kendi Talebi	04/07/2013 - 5409
Hepkon Faktoring A.Ş.	Kendi Talebi	01/11/2013 - 5567
Bağımsız Denetim Kuruluşları		
Uzman YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.	Kendi Talebi	06/06/2013 - 5369
Anadolu Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Mevzuata Aykırılık	05/12/2013 - 5615
Derecelendirme Kuruluşları		
Kobirate Uluslararası Kredi Derecelendirme ve Kurumsal Yönetim Hizmetleri A.Ş.	Yeni Yönetmeliğe İntibak	25/04/2013 - 5297
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	Yeni Yönetmeliğe İntibak	25/04/2013 - 5298
Değerleme Kuruluşları		
TGD Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Kendi Talebi	14/02/2013 - 5192

Tablo 9: Değerlendirilmekte Olan İzin ve Yetkilendirme Talepleri

Şirket ve İşlem Türü	İşlem Türü	2012	2013
Banka	Yetki Talebi	1	0
Finansal Kiralama Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	0	0
Faktoring Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	1	0
Finansman Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	0	0
Konut Finansmanı	Yetki Talebi	0	0
Bağımsız Denetim Şirketi	Yetki Talebi	0	0
Değerleme Şirketi	Yetki Talebi	18	7
Derecelendirme Şirketi(*)	Yetki Talebi	3	2
Varlık Yönetim Şirketi	Kuruluş/Yetki Başvurusu	2	0
Yabancı Banka	Temsilcilik Açılış Talebi	1	2
Yurt Dışında Kurulu Banka	Şube Açılış Talebi	1	1
Toplam		27	12

(*) 17/04/2012 tarihli ve 28267 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetleri-ne İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" in "İntibak" başlıklı Geçici 1inci maddesi uyarınca daha önce Kurumdan yetki almış olan 2 adet derecelendir-me kuruluşu intibak için Kuruma tekrar başvurmuştur.

Diğer İzin İşlemleri

2013 yılında, Bankacılık Kanunu ile Finansal Kiralama, Faktoring Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde, Kuruma intikal eden başvuruların değerlendirilmesi neticesinde izin faaliyetlerine devam edilmiştir.

Hisse Devri, Birleşme ve Bölünme İzinleri

2013 yılında, Kanun kapsamında yer alan kuruluşlarla ilgili olarak detayları aşağıda verilen Kurul kararları ile muhtelif hisse devirlerine ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde izin verilmiştir.

- Kurulun 10/01/2013 tarihli ve 5134 sayılı Kararı ile Bankacılık Kanununun 5 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, Doygun Gıda Sanayi ve Ticaret Dağıtım A.Ş.'nin devrilmek suretiyle birleşmek istediği Birim Birleşik İnşaat Mü-messillik Tic. ve San. A.Ş. ile oranlar farklı da olsa aynı ortaklık yapısına haiz olduğu, Doygun Gıda A.Ş.'nin ortaklarının hisse devrine konu Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin A Grubu 17.783.256 TL'lik paylarına Birim İnşaat A.Ş. üzerinden dolaylı olarak sahip bulundukları ve dolayısıyla mezkur hisse devrinin anılan Şirketlerin ortakları açısından Bankadaki dolaylı ortaklıklarında bir değişiklik yaratmadığı değerlendirilerek, Doygun Gıda A.Ş.'nin Birim İnşaat A.Ş. ile devrilmek suretiyle birleşmesi neticesinde, Bankanın 900.000.000 TL'lik ödenmiş sermayesi içinde her biri 1 TL nominal değerli, Birim İnşaat A.Ş.'ye ait A Grubu 17.783.256 TL'lik payın, Doygun Gıda A.Ş.'ye devredilmesinin Kanunun 18 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca uygun görülmesine karar verilmiştir.
- Kurulun 31/01/2013 tarihli ve 5162 sayılı Kararı ile; Huzur Faktoring A.Ş.'de gerçekleştirilecek sermaye artırımını sonucunda Avram PERES'in Şirket sermayesindeki payının %1'den %16,02'ye çıkması, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 21/02/2013 tarihli ve 5197 sayılı Kararı ile; Fortis Faktoring A.Ş.'nin %99,99 oranındaki hisselerinin TEB Faktoring A.Ş.'ye devredilmesi Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 11 inci maddesi ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 28/02/2013 tarihli ve 5217 sayılı Kararı ile Citibank A.Ş. hisselerinin %99,99'una sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation'ın Bankada sahip olduğu hisselerin tamamını, %100 oranında pay sahibi olduğu, Hollanda'da mukim iştiraki Citigroup Netherlands B.V.'ye devredilmesine Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi kapsamında izin verilmesine karar verilmiştir.
- Kurulun 14/03/2013 tarihli ve 5237 sayılı Kararı ile; Prime Faktoring A.Ş.'nin %99,90 oranındaki hissesinin Ant Holding A.Ş.'ye devredilmesi, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 11 inci maddesi ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 28/03/2013 tarihli ve 5256 sayılı Kararı ile; Atak Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin %56 oranındaki hissesinin Eliza Nataşa İSRAİLYAN'a, %25 oranındaki hissesinin Berk ARTİNYAN'a devredilmesi, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 11 inci maddesi ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 13 üncü maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.

- Kurulun 16/05/2013 tarihli ve 5330 sayılı Kararı ile; Kaynak Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin %45'ini temsil eden payların Üs Holding A.Ş., %45'ini temsil eden payların ise Kökler Yatırım Holding A.Ş. tarafından edinilmesi sonucunu doğuran pay devirleri, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 11 inci maddesi ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 20/06/2013 tarihli ve 5382 sayılı Kararı ile Odea Bank A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin 300 milyon ABD doları (552.990 bin TL) karşılığı TL tutarında artırılması sürecinde sermaye artırımına katılmaması nedeniyle Audi Saradar Private Bank s.a.l.'ın Odea Bank A.Ş.'deki %17 oranında payının %8,35'e düşmesine Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi uyarınca izin verilmesine karar verilmiştir.
- Kurulun 20/06/2013 tarihli ve 5383 sayılı Kararı ile Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin 900.000.000 TL'lik ödenmiş sermayesi içinde her biri 1 TL nominal değerli; Rıdvan GÜNGÖR'e ait A Grubu 180.000 TL'lik payın veraseten olmak üzere Saide Nur GÜNGÖR'e, İsmail KIRGÖZ'e ait A Grubu 400.000 TL'lik payın Mehmet KAFARCI'ya, Mehmet KATIRCI'ya ait 315.000 TL'lik, Sebahat ŞİMŞEK'e ait 224.999 TL'lik ve Tuncay BAYDAK'a ait 10.000 TL'lik olmak üzere A Grubu toplam 549.999 TL'lik payın Hasan SAYIN'a, Ahmet Ruhi ÜNLÜ'ye ait 122.500 TL'lik, Arif BAŞOĞLU'na ait 90.000 TL'lik, Adem ACAR'a ait 500.000 TL'lik ve Mustafa DUĞRAL'a ait 924.000 TL'lik olmak üzere A Grubu toplam 1.636.500 TL'lik payın Ahmet ÇELİK'e devredilmesi Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi kapsamında uygun görülmüştür.
- Kurulun 20/06/2013 tarihli ve 5388 sayılı Kararı ile; RBS Finansal Kiralama A.Ş.'nin %98 oranındaki hissesinin, The Royal Bank of Scotland Group Plc. bünyesinde yer alan The Royal Bank of Scotland N.V.'den yine The Royal Bank of Scotland Group Plc.'nin %100 oranında sahip olduğu RBS AA Holdings (UK) Limited'e devredilmesi, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 11 inci maddesi ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 8 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 20/06/2013 tarihli ve 5389 sayılı Kararı ile; Fortis Faktoring A.Ş.'nin TEB Faktoring A.Ş.'ye devri suretiyle adı geçen şirketlerin birleşme işlemi neticesinde Fortis Faktoring A.Ş.'nin faaliyet izninin 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu hükümleri çerçevesinde iptal edilmesine karar verilmiştir.
- Kurulun 20/06/2013 tarihli ve 5391 sayılı Kararı ile; TAIB Bank B.S.C. (c)'nin TAIB Yatırımbank A.Ş.'deki doğrudan payının %99,46'dan %0'a gerileyerek payının kalmaması sonucunu doğuran, Banka hisselerinin %99,46'sının doğrudan Aksoy Holding A.Ş.'ye devrine ve bu işlem sonucunda Erdal AKSOY ve Ayşe Belkis AKSOY'un her birinin Banka hisselerinin %99,46'sına, Saffet Batu AKSOY ve Banu AKSOY TARAKÇIOĞLU'nun her birinin Banka hisselerinin %20,05'ine dolaylı olarak sahip olmalarına izin verilmiştir.
- Kurulun 28/06/2013 tarihli ve 5404 sayılı Kararı ile Alternatifbank A.Ş. hisselerinin %70,84'ünün Katar Emirliğinde mukim The Commercial Bank of Qatar tarafından devralınmasına Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi kapsamında izin verilmesine karar verilmiştir.
- Kurulun 11/07/2013 tarihli ve 5425 sayılı Kararı ile Rusya Federasyonu Merkez Bankasının Sberbank Rossii'deki hisselerinin %7,58'inin halka arz yoluyla satılması neticesinde, Rusya Bankasının Denizbank A.Ş.'deki dolaylı pay sahipliğinin %57,49'dan %49,925'e gerilemesi, Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 26/09/2013 tarihli ve 5530 sayılı Kararı ile; Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.'de; (1) %99,999994 ve %100 oranında dolaylı pay sahibi olan sırasıyla Merrill Lynch Group Inc.

ve Merrill Lynch&Co. Inc.'in Bankadaki dolaylı paylarının %0'a düşmesi ve (2) NB Holdings Corporation'ın %100, Merrill Lynch International Incorporated'ın %99,999998 ve Bank of America Global Holdings, S.a.r.l.'nin %89,9999928 oranında dolaylı pay edinmesi sonuçlarını doğuran:

- * Merrill Lynch European Asset Holdings Inc.'in Bankadaki doğrudan payının %99,999992'den %0'a düşmesine,
- * Bank of America Global Holdings, LP'nin Bankada % 99,999992 oranında doğrudan pay sahibi olmasına izin verilmiştir.
- Kurulun 10/10/2013 tarihli ve 5549 sayılı Kararı ile; BİST'in, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin sahip olduğu %4,86 oranındaki İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. hisselerini satın alması ve böylece BİST'in halen %47,20 olan Bankadaki pay oranının %52,06'ya çıkması, Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri İle Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 24/10/2013 tarihli ve 5558 sayılı Kararı ile; Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'nin Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'de halihazırda sahibi olduğu %95,82 oranındaki paya tekabül eden hisselerin Alternatifbank A.Ş. tarafından satın alınması, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 11 inci maddesi, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 8 inci maddesi ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin (7) numaralı fıkrası çerçevesinde uygun görülmüştür.

- Kurulun 07/11/2013 tarihli ve 5577 sayılı Kararı uyarınca, Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin toplam 39 ortağına ait A Grubu 6.334.915 TL'lik payın Sürat Basım Yayın Reklamcılık Eğitim Araçları San. ve Tic. A.Ş.'ye devredilmesi Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.

Sınır Ötesi Faaliyet, Temsilcilik ve Şube Açılış İzinleri, Tescil İşlemleri

2013 yılı içinde 2 bankaya yurt dışında iştirak edinme, 2 bankaya yurt dışında 7 adet şube açma ve 2 bankaya yurt dışında 3 adet temsilcilik açma izni verilmiştir.

Ayrıca, 2013 yılında yurt dışında kurulu 5 bankanın Türkiye'de temsilcilik açma talebi uygun görülmüş, bunlardan BSI S.A. Türkiye Temsilciligi, Natixis SA Türkiye Temsilciligi ve JSC Bank of Georgia Türkiye Temsilciligi yıl içinde faaliyete geçmiştir. Öte yandan, 2013 yılında, Standard Chartered Bank Türkiye Temsilciligi ve The Bank of Tokyo Mitsubishi UFJ Türkiye Temsilciligi faaliyetlerine son vermiştir.

2013 yılı içerisinde, mülga 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununun Türkiye'de şubesi bulunmayan yurt dışında mukim finansal kiralama şirketlerine ait finansal kiralama sözleşmelerinin Kurumca tescilini öngören 8 inci maddesi uyarınca, Kurum tarafından 43 adet hava aracının konu olduğu finansal kiralama sözleşmesi tescil edilmiştir.

Öte yandan, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 21 inci maddesinin birinci fıkrasında, yurt dışından yapılacak finansal kiralama sözleşmelerinin Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği (Birlik) tarafından tescil edileceği; Kanunun 21 inci maddesinin ikinci fıkrasında ise yurt dışından yapılacak finansal kiralamalara ilişkin usul ve esas-

Tablo 10: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurt Dışında Kurulu Bankalar

Banka Adı	Menş Ülke	Tarih / Sayı	Faaliyet Tarihi
BSI S.A.	İsviçre	21/02/2013-5209	22/04/2013
Natixis SA	Fransa	09/05/2013-5315	02/09/2013
JSC Bank of Georgia	Gürcistan	28/11/2013-5607	25/12/2013
Alubaf Arap International Bank B.S.C.	Bahreyn	28/11/2013-5608	-
Ziraat Bank International A.G.	Almanya	19/12/2013-5642	-

ların Kurulun uygun görüşü alınmak suretiyle Birlik tarafından belirleneceği hükmü yer almaktadır. 25/07/2013 tarih ve 28718 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2013/4792 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği Statüsü” yürürlüğe girmiş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 21 inci maddesinin birinci fıkrası hükmü uyarınca, 25/07/2013 tarihinden itibaren yurt dışından yapılacak finansal kiralama sözleşmelerinin tescili ile tescil edilen sözleşmelere ilişkin diğer işlemleri yürütme yetkisi anılan Birlik tarafından yerine getirilmeye başlanmıştır.

DEĞERLENDİRME VE UYGULAMA FAALİYETLERİ

Değerlendirme ve uygulama faaliyetleri kapsamında, kuruluşların mevzuata uyumlu biçimde faaliyet göstermelerini teminen;

- Yerinde denetim ve gözetim sonuçlarından elde edilen raporlar,
- Banka ve banka dışı mali kuruluşlar ile bağımsız denetim şirketleri ve diğer kişi, kurum ve kuruluşlardan gelen bilgi ve belgelerle birlikte değerlendirilmektedir.

Değerlendirmeler sonucunda;

- Belirlenen tedbirler, ilgili kuruluşlara gerekli işlemlerin tesisi için iletilmekte, denetim ve gözetim faaliyetlerinde de dikkate alınmakta,

- Bankacılık Kanunu kapsamına giren kuruluşlar ve konular hakkında Kuruma ulaşan ihbar ve şikâyetlere ilişkin ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli idari işlemler tesis edilmektedir.

2013 yılı içinde yerinde denetim ve gözetim sonuçları ile ihbar ve şikâyetlerin değerlendirilmesi sonucunda; muhtelif bankalarla ilgili sorumlulukları tespit edilen kişiler hakkında 19 adet, izinsiz ödünç para verme faaliyetleri ile ilgili olarak ise 1 adet suç duyurusunda bulunulmuştur. Ayrıca, 14 kişinin bankalarda imza yetkisi geçici olarak kaldırılmış ve daha önce imza yetkisi kaldırılan 5 kişinin imza yetkileri iade edilmiştir.

Ayrıca, bankalar hakkında 229, banka dışı mali kuruluşlar hakkında 17, değerleme şirketleri hakkında 3 ve bağımsız denetim kuruluşları hakkında 1 adet olmak üzere toplam 250 adet idari para cezası uygulanmış olup, bu cezaların 41 adedi bilgi sistemlerine ilişkin mevzuata uyumsuzluk nedeniyle verilmiştir. Bilgi sistemlerine ilişkin verilen idari para cezalarının 38 adedi bağımsız denetim şirketlerinin gerçekleştirdiği denetimler sonucunda, 2 adedi ise planlı ve özel amaçlı denetimler sonucu ortaya çıkan mevzuata aykırılıklarla ilgili olarak uygulanmıştır. Öte yandan, bilgi sistemlerine ilişkin mevzuata uyumsuzluk nedeniyle 1 bağımsız denetim şirketine de idari para cezası uygulanmıştır.

Tablo 11: İdari Para Cezalarının Dağılımı

Kuruluş	2012		2013	
	Adet(*)	%Pay	Adet(**)	%Pay
Bankalar	315	94,9	229	91,6
Mevduat ve Katılım Bankaları	290	87,3	212	84,8
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	25	7,5	17	6,8
Yabancı Banka Temsilcilikleri	2	0,6	0	0,0
Finansal Kiralama ve Faktoring Şirketleri	11	3,3	17	6,8
Bağımsız Denetim Şirketleri	1	0,3	1	0,4
Değerleme Şirketleri	1	0,3	3	1,2
Diğer	2	0,6	0	0,0
Toplam	332	100,0	250	100,0

(*) 2012 yılında mevduat ve katılım bankalarına verilen 45, kalkınma ve yatırım bankalarına verilen 12, bağımsız denetim kuruluşlarına verilen 1 ve diğer kuruluşlara verilen 2 adet ceza bilgi sistemlerine ilişkindir.

(**) 2013 yılında mevduat ve katılım bankalarına verilen cezaların 33 adedi ve kalkınma ve yatırım bankalarına verilen cezaların 7 adedi bilgi sistemlerine ilişkin mevzuata uyumsuzluk nedeniyle verilmiştir.

FINANSAL TÜKETİCİNİN KORUNMASI

Kurumun finansal tüketicinin korunmasına yönelik öncelikli hedefleri:

- Finansal tüketicilerin bilinçlendirilmesi programlarına ağırlık verilmesi,
- Tüketicilerin finansal hizmetlerden adil bir şekilde yararlanması ve eşit muamele görmesinin gözetilmesi,
- İhbar ve şikâyetlerin çözülme sürecinin iyileştirilmesi

şeklinde belirlenmiştir.

Finansal tüketicilerin bilinçlendirilmesi kapsamında; kredi kartı kullanımı, tasarruf hedefi, kredi kartı ve banka kartı şifre güvenliği konularını kapsayan üç ayrı kamu spotu hazırlanmış, ulusal televizyon kanallarında yayınlanmaya başlamıştır. Ayrıca, www.finansaltuketici.gov.tr adlı internet sitesinin kurulmasına ilişkin çalışmalara başlanmış olup, 2014 yılında faaliyete geçmesi planlanmaktadır.

28/11/2013 tarihli ve 28835 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunun “Temel İlkeler” başlıklı 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrası, bankalar, tüketici kredisi veren finansal kuruluşlar ve kart çıkaran kuruluşlar tarafından tüketiciye sunulan ürün veya hizmetlerde tüketiciden alınacak her türlü ücret, komisyon ve masraf türleri ile bunlara ilişkin usul ve esasları Kanunun ruhuna uygun olarak ve tüketiciyi koruyacak şekilde belirleme yetkisini Gümrük ve Ticaret Bakanlığının görüşü alınması suretiyle Kuruma vermiştir. Konuya ilişkin olarak, “Finansal Tüketicilerden Faiz Dışında Alınacak Parasal Unsurlara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Taslak Yönetmelik” çalışmalarına başlanmış olup, finansal tüketiciler açısından birçok önemli yenilikler içeren Yönetmeliğin 2014 yılının ikinci yarısı itibarıyla yürürlüğe konulması planlanmaktadır.

2013 yılı başından bu yana Kurum rehberliğinde ve TBB nezdinde yürütülen çalışmalar neticesinde, bireysel müşteriler ile bankalar arasında yeni bir dönem açan Sözleşmeler Tebliği 01/09/2013 tarihi iti-

barıyla yürürlüğe girmiştir. Sözleşmeler Tebliği ile;

- Bankaların bireysel müşterilerine sunabilecekleri hizmetleri ve müşterilerle yapacakları sözleşmelerin şekli belirlenmiş,
- Sözleşmelerde yer alması gereken ana unsurlar, tarafların karşılıklı hak ve yükümlülükleri, sözleşmenin sona ermesi ve fesih şartları düzenlenmiş,
- Her bir ürün veya hizmet için ayrı ayrı olmak üzere müşterinin talebinin alınması zorunlu hale getirilmiştir.

Öte yandan, bankaların bireysel hizmet ve ürün sunumunda iyi bankacılık prensiplerine ne ölçüde uyduğunu saptamak ve karşılaştırmak amacıyla Kurum tarafından müşteri odaklılık derecesi (MOD) tanımlanmıştır. MOD temel olarak, iyi niyetli finansal müşteriye karşı bankaların şeffaf ve adil olma düzeyini ölçmekte olup, bireysel finansal hizmetlerde şeffaflık, tüketiciye pazarlanan ürün veya hizmetle ilgili fiyat, faiz oranı, erken ödeme şartları, sözleşme ihlallerine ilişkin yaptırımlar gibi konularda yeterli düzeyde açıklayıcı bilginin sunulması da dâhil olmak üzere, banka ve müşteri arasındaki bilgi asimetrisinin asgariye indirilmesini ifade etmektedir. Diğer taraftan, MOD müşteriye adil davranılması, sunulan hizmete ilişkin yapılan giderle ilinti kurulamayan düzeyde ücret talep edilmemesi, müşterisinin talep etmediği hizmetler için ücret alınmaması, müşteri şikâyetlerine ilişkin gerekli kanalların tesis edilmesi, müşteriye zamanında ve etkili hizmet sunabilmesi gibi hususları içermektedir.

Bu çerçevede, yurtdışı uygulamalar ve yerel ihtiyaçlar harmonize edilerek oluşturulan MOD; (1) banka tarafından yapılan açıklama ve bilgilendirmelerin yeterliliği, (2) adil fiyatlandırma esasları, (3) müşteri ilişkileri yönetiminin kalitesi, (4) tüketici algısı araştırma sonuçları şeklindeki dört temel başlıktan oluşmaktadır. 2013 yılsonu itibarıyla, 10 bankada yürütülen pilot uygulama tamamlanarak bu bankalar için derecelendirme işlemi gerçekleştirilmiştir.

Bankalar ile bireysel müşterileri arasındaki ihtilafların zamanında, etkin ve verimli bir şekilde çözülmesi, müşteri mağduriyetlerinin oluşmasının engellenmesi, yasal düzenlemelere uyumun sağlanması ve Kurum ile bankalar arasındaki iletişim kanallarının etkinliğinin artırılmasını teminen bankalarca genel müdür yardımcılığı seviyesinde Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi atanması öngörülmüştür. Buna ilişkin Kurul Kararı 27/08/2013 tarihli ve 28748 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır.

Bireysel müşteriler ile bankalar arasında yeni bir dönem açan Hakem Heyeti Tebliği de 2013 yılında yürürlüğe girmiştir. **Hakem Heyeti Tebliği ile getirilen yenilikler kapsamında:**

- Başvuruların, Hakem Heyeti gündemine kabul koşullarını belirleyen süreler yeniden belirlenerek uzatılmış,
- Banka ile müşterisi arasındaki ihtilaflı hususların Heyet tarafından en geç 90 gün içinde sonuçlandırılması hükme bağlanmış,
- Bankalar için, Heyet tarafından verilecek kararlara 2.000 TL'ye kadar uyma zorunluluğu getirilmiş,
- Bankaların, kararın kendilerine tebliğ edilmesini izleyen onbeş gün içerisinde kararın gereğini yerine getirerek müşteriyi ve TBB'yi bilgilendirmesi zorunlu hale getirilmiştir.

Finansal tüketicilerin Kurumu telefonla arayarak ulaştırdıkları şikâyet ve bilgi edinme başvurularının etkin ve verimli bir şekilde sonuçlandırılmasını teminen bir iletişim merkezinin (call center) kurulması planlanmakta olup, hizmet alımı için Kurum ile Türksat A.Ş. arasında işbirliği protokolü imzalanmış ve teknik şartname tamamlanma aşamasına getirilmiştir. 2014 yılı içerisinde, teknik şartnamenin tamamlanması, iletişim merkezi hiz-

meti sunan şirketlerden fiyat teklifi alınarak diğer şartların görüşülmesi, alt yüklenici tespit edildikten sonra çalışanlara eğitim verilmesi ve sistemin vatandaşın kullanımına açılması planlanmaktadır. Tüketici şikâyetlerinin etkin bir şekilde değerlendirilmesi ve sonuca kavuşturulması için 2013 yılında geliştirilen uygulamalardan bir diğeri de elektronik şikâyet sistemidir. Uygulama ile Kuruma kâğıt ortamında ulaşan ve bankalara iletilen şikâyetlerin, elektronik ortamda vatandaşın alınması ve doğrudan bankalara ve müşteri şikâyetleri Hakem Heyeti'ne yönlendirilmesi ile zaman, kırtasiye ve iş gücünden tasarruf sağlanması amaçlanmaktadır. Uygulama kapsamında, her bankanın kendi kullanıcı adı ve şifresi ile sadece kendine ilişkin olan şikâyetleri görüntüleyebileceği web tabanlı bir sistem oluşturulması ve bankaların 15 gün içerisinde şikâyetçinin sorununa cevap vermesi planlanmaktadır. 2013 yılında uygulamaya ilişkin altyapı çalışmalarına başlanmış, sistem çalışma prensipleri belirlenmiş, sistem ara yüzleri hazırlanmış ve deneme sürümü oluşturulmuş olup hâlihazırda TÜBİTAK tarafından test çalışmaları yürütülmektedir. Sistem çalışmalarının 2014 yılının ilk yarısı itibarıyla tamamlanması ve uygulamanın kullanıcılara açılması planlanmaktadır.

Diğer taraftan, 2013 yılında Kuruma Bankacılık Kanunu kapsamına giren kuruluşlar ve konular hakkında ulaşan ihbar ve şikâyetler ile Kanun kapsamındaki kuruluşlarla üçüncü kişiler arasında özel hukuk ilişkileri dışında doğabilecek uyuşmazlıkların giderilmesine yönelik ulaşan ihbar ve şikâyetlerin incelenmesine devam edilmiştir. Bu çerçevede, Kuruma şahsen ve e-posta aracılığıyla ulaşan ihbar ve şikâyet sayısı bir önceki yıla göre %23,8 oranında artışla 16.870 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Tablo 12: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikâyetlerin Konu Bazında Dağılımı

Konular	2012		2013	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bireysel Krediler (*)	2.648	19,4	2.697	16,0
Ücret, Masraf ve Komisyon	2.144	15,7	3.182	18,9
Mevduat ve Katılım Fonu Hesapları (*)	1.867	13,7	1.345	8,0
Kredi Kartları (*)	1.774	13,0	1.837	10,9
Negatif Nitelikli Krediler	676	5,0	1.220	7,2
Kurumsal Krediler (*)	559	4,1	803	4,8
Çekten Kaynaklanan Sorunlar	138	1,0	143	0,8
ATM Sorunları	113	0,8	198	1,2
Banka Personeline Yapılan Kötü Muamele	102	0,7	172	1,0
Bankanın Başvuruya Cevap Vermemesi	83	0,6	165	1,0
Kurum Birimleri ve Tüzel Kişiliği	76	0,6	12	0,1
Finansman Şirketleri	73	0,5	63	0,4
İhbarlar	55	0,4	53	0,3
Mal Varlığı Araştırması	47	0,3	18	0,1
Havale İşlemleri (*)	41	0,3	76	0,5
Faktoring Şirketleri	37	0,3	37	0,2
Özel Kanun/Sözleşme Gereği Yapılan Banka Uyg.	27	0,2	36	0,2
Finansal Kiralama Şirketleri	20	0,1	11	0,1
İhlas Finans A.Ş. Tasfiye İşlemleri	19	0,1	25	0,1
TMSF Birimleri ve Tüzel Kişiliği	15	0,1	24	0,1
İnternet Bankacılığı	12	0,1	28	0,2
Hisse Senetleri	10	0,1	17	0,1
Mahkeme Savcılık/Adli Mercî Talepleri	6	0,0	3	0,0
Rehin/İpotek Sorunları	5	0,0	16	0,1
Off Shore	5	0,0	2	0,0
Mevduat Sigortası	2	0,0	6	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	2	0,0	1	0,0
İş Talepleri	0	0,0	0	0,0
Diğer Konular	3.070	22,5	4.680	27,7
Toplam	13.626	100,0	16.870	100,0

(*) Bu kalemlere ilişkin Ücret, Masraf ve Komisyonlarla ilgili şikâyetler ayrıştılarak sunulmuştur.

Kuruma iletilen şikâyet dilekçeleri konu bazında değerlendirildiğinde, en yoğun başvuruların mevduat ve katılım fonu ile bankacılık hizmetlerinden alınan ücret, masraf ve komisyon konularıyla ilgili olduğu görülmektedir. Mevduat ve katılım fonlarıyla ilgili başvuruların payında belirgin bir artış gözlenirken, kredi kartları ve bireysel krediler konularındaki başvuruların payının azaldığı görülmektedir.

Şikâyetlere konu hususlar Bankacılık Kanunu ile 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun amir hükümlerini ihlal etmediği sürece, uyuşmazlıklara Kurum tarafından müdahale edilmemektedir. Bireysel kredilere ve kredi kartlarına ilişkin şikâyetlerin konuları itibarıyla dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 13:Bireysel Kredilere İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı

Konular	2012		2013	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Borcun Yeniden Yapılandırılması	992	37,5	938	34,8
Kredi Verilmemesi	545	20,6	320	11,9
Diğer	507	19,1	495	18,4
Sigorta Sorunları	268	10,1	432	16,0
Kefalet Sorunları	98	3,7	107	4,0
Erken Ödeme	90	3,4	131	4,9
Faiz	81	3,1	116	4,3
Teminatın Fekki	67	2,5	158	5,9
Toplam	2.648	100,0	2.697	100,0

* Ücret, masraf ve komisyonlara ilişkin veriyi içermektedir. Söz konusu veri ayrı olarak Tablo 16’da gösterilmiştir.

Bireysel krediler konusundaki başvurular bir önceki yıla göre %1,9 oranında artış göstermiştir. Başvurular yeniden yapılandırma ile masraf ve komisyon konularında yoğunlaşırken, masraf ve komisyonlar ile sigorta sorunlarının toplam başvurular içindeki payı artış göstermiştir.

Kredi kartları konusundaki başvurular, %12,0 ile “borç/alacak miktarı üzerindeki uyuşmazlık (mutabakatsızlık)” konusunda yoğunlaşmıştır. Bir önceki yıla göre %3,5 oranında artış gösteren kredi kartları konulu başvuruların dağılımında belirgin bir değişiklik gözlenmemektedir.

Tablo 14: Kredi Kartlarına İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı*

Konular	2012		2013	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Müşteriden Habersiz Kart Tanzimi	173	9,8	164	8,9
Borç Miktarında Mutabakatsızlık	165	9,3	221	12,0
Kredi Kartının Bankaca İptal Edilmemesi	151	8,5	147	8,0
Çalıntı/Kayıp/Dolandırıcılık	138	7,8	151	8,2
Borcun Yeniden Yapılandırılması	134	7,6	172	9,4
Hesap Özeti	129	7,3	40	2,2
Sigorta Sorunları	67	3,8	69	3,8
Kampanya	58	3,3	86	4,7
Bankanın Başvuruya Cevap Vermemesi	45	2,5	28	1,5
Faize İlişkin Sorunlar	42	2,4	32	1,7
Ödeme Gücü Bulunmayan Kişiye Kart Verilmesi	38	2,1	56	3,1
Kredi Kartı/POS Cihazı Verilmemesi	36	2,0	42	2,3
Limit Aşımı	23	1,3	27	1,5
Kefalet Sorunlar	7	0,4	2	0,1
Otomatik Ödeme Talimatı	2	0,1	17	0,9
Müşteri Sırrı	2	0,1	10	0,5
Diğer Konular	564	31,8	572	31,2
Toplam	1.774	100	1.836	100,0

* Ücret, masraf ve komisyonlara ilişkin veriyi içermektedir. Söz konusu veri ayrı olarak Tablo 16'da gösterilmiştir.

Öte yandan, 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu hükümleri kapsamında Kuruma yapılan Bilgi Edinme Başvurularının sayısında, bir önceki

yıla kıyasla %34,6 oranında artış gözlenirken, Kurumca olumlu cevap verilen başvuruların payında %15,4 artış, reddedilen başvuruların payında %19,7 oranında azalış gözlenmektedir.

Tablo 15: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular

Başvuru Sonucu	2012		2013	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bilgi veya belgelere tam erişim sağlanan	176	3,4	1.309	19,1
Bilgi ve belgelere kısmi erişim sağlanan	116	2,3	428	6,2
Reddedilen	4.783	93,7	5.054	73,6
Gizli/sır niteliğindeki bilgiler çıkartılarak/ayrılarak erişim sağlanan	0	0,0	3	0,0
Diğer kurum ve kuruluşlara yönlendirilen	28	0,5	75	1,1
Reddedilerek yargıya itiraz konusu olan	0	0,0	0	0,0
Toplam	5.103	100,0	6.869	100,0

2013 yılında kredi kartları ile bireysel krediler ile ilişkili ücret, masraf ve komisyon başvurularının payı azalırken, mevduat ve katılım fonları ile iliş-

kili ücret, masraf ve komisyon başvurularının payı bir önceki yıldaki %6,8 oranından %30,7'ye yükselmiştir.

Tablo 16: Ücret Masraf ve Komisyonlarla İlgili Şikâyetlerin Dağılımı

Ücret, Masraf ve Komisyonların Dağılımı (2011-2013)	2012		2013	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Kredi Kartları	929	43,3	1.052	33,1
Bireysel Krediler	963	44,9	1.019	32,0
Mevduat ve Katılım Fonu Hesapları	146	6,8	977	30,7
Kurumsal Krediler	59	2,8	76	2,4
Havale İşlemleri	47	2,2	58	1,8
Toplam	2.144	100,0	3.182	100,0

Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyeti

Bankacılık Kanununun 80 inci maddesinin (j) bendinde, TBB/TKBB üyesi bankalar ile bireysel müşterileri arasındaki ihtilafların değerlendirilmesi ve çözüme kavuşturulmasını temin etmek üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca onaylanan usûl ve esaslar dâhilinde hakem heyeti oluşturulması öngörülmüştür. Bu yetkiye istinaden 01/09/2007 tarihinde TBB bünyesinde Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyetleri oluşturulmuştur.

Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyetleri, bankacılık hizmetlerine (mevduat hesapları, tüketici kredileri, kartlar vb.) ilişkin olarak banka ile müşterileri arasında ortaya çıkan anlaşmazlıkların değerlendirilmesi için başvurulmak üzere, TBB/TKBB bünyesinde kurulmuş uzlaştırma heyetleridir. Hakem Heyeti, bankalar ile bireysel müşterileri arasındaki anlaşmazlıkları adil, tarafsız ve açık bir şekilde incelemek ve taraflar arasında uzlaşa sağlamak amacıyla oluşturulmuştur. Hakem Heyetinin faaliyetleri, yargıya intikal etmemiş bireysel bankacılık işlemlerini kapsamakta ve sadece gerçek kişiler başvuru yapabilmektedir. Hakem Heyetinin sunduğu hizmetler ücretsizdir. Heyetin vereceği kararlara, yargı yolu açık olmak üzere, bankalar 2.000 TL'ye kadar uymak zorundadırlar.

Şikâyet konusuna göre başvurular TBB tarafından aşağıda belirtilen dört heyetten birine yönlendirilmektedir:

- Banka Kartları ve Kredi Kartları Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyeti,
- Tüketici Kredileri Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyeti,
- Sigortacılık İşlemleri Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyeti,
- Diğer Bankacılık Ürün ve Hizmetleri Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyeti

(Birinci, ikinci ve üçüncü madde dışında kalan ürün ve hizmetlerle ilgili).

TKBB bünyesinde ise bir adet müşteri şikâyetleri hakem heyeti bulunmaktadır.

“Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyeti”nin işleyiş sürecine ilişkin detaylı bilgiye <http://www.tbb.org.tr/tr/tuketiciler-icin/musteri-sikayetleri-hakem-heyeti/hakem-heyeti/91> ve <http://www.tkbb.org.tr/musteri-sikayetleri-hakem-heyeti.aspx?pageID=69> internet sayfalarından ulaşılabilir.

YÖNETİM BİLGİ SİSTEMLERİ

Yönetim bilgi sistemleri faaliyetleri; Kurum faaliyetlerine yönelik bilginin sistematik bir şekilde elde edilmesi, değerlendirilmesi, analiz edilmesi ve ilgili kullanıcıya zamanında, doğru, güncel ve minimum belirsizlik içerecek şekilde aktarılmasını ifade etmektedir. 2013 yılında söz konusu faaliyetler, mali sistem verilerinin toplanması ve analize elverişli hale getirilerek kullanıma açılması, faaliyetlerin elektronik ortamda yürütülmesi ve bilgi işlem altyapısının iyileştirilmesi alanlarında yoğunlaşmıştır.

Mali Sistem Verilerinin Toplanması, Analize Elverişli Hale Getirilerek Kullanıma Açılması

Finansal Gösterge Paneli: Yönetici seviyesindeki kullanıcıların belirlenmiş bilgi kalemlerini grafik ve tablolar halinde görüntüleyerek rapor üretebilmelerini sağlayan Finansal Gösterge Paneli uygulaması geliştirilmiştir. Bu uygulamada Kurum tarafından üretilen rasyolar, günlük, haftalık ve aylık bilgiler yanında TÜİK, TCMB, BİST bilgileri de kullanılmaktadır.

Bağımsız Denetim Takip Sistemi (BADES): BADES uygulaması üzerinde kullanım sırasında ortaya çıkan yeni ihtiyaçları gidermek amacıyla çalışmalar yapılmış; özellikle bulgu takibini kolaylaştırmak üzere yeni ekranlar hazırlanmıştır. Bankalar tarafından yaptırılan Sızma Testleri ile ilgili rapor ve bulguların sistem üzerinden Kuruma iletilmesi için Sızma Testi modülü üzerinde iyileştirmeler gerçekleştirilmiştir.

İnteraktif Aylık Bülten Uygulaması: Kurum web sitesinde yer alan bankalara ilişkin Aylık Bülten uygulamasının banka bazlı gösterim olanağı sunan halinin Kurum içinde devreye alınması talebi üzerine söz konusu uygulama yeniden geliştirilerek Haziran ayında devreye alınmıştır.

Rasyo Uygulaması: Rasyo uygulaması; aktif niteliği, duyarlılık, kaynak yapısı, kârlılık, özkaynak, likidite vb. verilerden yola çıkılarak bankaların mali yapıları hakkında gösterge niteliğinde değerler üreten bir uygulamadır. Rasyo uygulaması, rasyoların oluşturulma süresi kısaltılarak ve daha kolay bir kullanım ara yüzüne sahip olacak şekilde

yeniden tasarlanmıştır. Testlerin bitimini müteakip 2014 yılı içinde uygulama kullanıma açılacaktır.

Mali Analiz Raporlama Sistemi (MARS): Bankaların raporladığı verilerden yararlanılarak yılsonu verileri bazında rapor üretecek Mali Analiz Raporlama Sisteminin geliştirilmesine 2013 yılı içerisinde başlanmıştır. Uygulama test aşamasında olup 2014 yılı içerisinde kullanıma açılacaktır.

Denetim Haftalık Rapor Uygulaması: Denetim dairelerinin haftalık bazda üretilmesini talep ettiği raporlamalar için Kurumda hâlihazırda kullanılmakta olan programlar ile entegre olarak çalışan bir uygulama geliştirilmiştir. Uygulama bir yandan tanımlanan formlere göre güncel veri hesaplamalarını gerçekleştirirken, bir yandan da kullanıcılar için istedikleri şablonda hazır rapor üretmektedir. Uygulamanın geliştirilmesi 2013 yılı itibarı ile tamamlanmıştır. 2014 yılı içerisinde iyileştirmeler yapılarak kullanıma alınması planlanmaktadır.

Faaliyetlerin Elektronik Ortamda Yürütülmesi: Bankalara ilişkin Uygulama ve İzin Faaliyetlerinin Elektronik Ortamda Takibi ve Uygulama Faaliyetleri İç Kontrol Sistemi: 2013 yılında uygulamanın Kurum içi kullanımının artması sonucunda iş gereksinimlerinin değişmesi, Kurum bünyesinde eBYS sistemine geçişe bağlı olarak iş akışlarının değişikliğe uğraması ve teknolojik nedenler dolayısıyla yeni versiyon için çalışmalara başlanmıştır. Geliştirilmekte olan sistemle Kurum bünyesinde gerçekleştirilen işlemler matbu ortamdan elektronik ortama taşınmakta, böylece kurumsal hafızanın kişilerden bağımsız olarak sürekliliğinin sağlanması ve tutarsızlıkların önüne geçilmesi amaçlanmaktadır.

Elektronik Belge Yönetim Sistemi (eBYS): Kurumdaki tüm iş akışlarının ve evrak işlemlerinin elektronik ortamda yürütülmesi ve yazışmaların elektronik ortamda imzalanarak süreçlerin hızlandırılmasının sağlanabilmesi için eBYS sistemi alımı için ihale düzenlenmiştir. İhaleyi kazanan firma ile Nisan ayında sözleşme imzalanarak proje başlatılmıştır. İhale kapsamındaki donanımlar teslim alınmış ve kurulumları tamamlanmıştır. 01/01/2014 tarihi itibarıyla eski Evrak Yönetim Sistemi kullanıma kapatılarak tüm kurumsal belge işlerinin elekt-

ronik ortamda ve elektronik imzalı olarak eBYS üzerinden yürütülmesi uygulamasına geçilmiştir.

Bankacılık Ürün ve Hizmet Ücretleri Uygulaması: Bankaların bireysel müşterilere sundukları hizmetler karşılığı tahsil ettikleri masraf, ücret, komisyon gibi her türlü faiz dışı unsur ve yasal kesintinin yanı sıra bazı bankacılık ürünleri için faiz oranları bilgilerini de içermekte olan uygulamada yapılan güncellemelerle, kullanıcıların bankaları önceden tanımlı çeşitli masraf grupları bazında, azami tutar, azami oran vb. kriterlere göre sıralayabildikleri ekranlar eklenerek tüketicilerin daha etkin bir şekilde bilgilendirilmesi yönünde çalışmalar yapılmıştır.

Stratejik Plan İzleme Sistemi (SPİS): Stratejik plan kapsamında yürütülmekte olan faaliyetlere ilişkin olarak; daha önce yazışma yoluyla gerçekleştirilen bilgi talebi, raporlama ve değerlendirme süreçlerini bilgi sistemlerine dayalı şekilde daha kolay, hızlı, düzenli, düşük maliyetli ve güncel şekilde gerçekleştirmeyi, uygulama sonuçlarına ilişkin Kurum genelinde şeffaflığı arttırmayı ve stratejik planlama bilincini ve kültürünü geliştirmeyi amaçlamaktadır. SPİS'in öncelikli olarak geliştirilmesi planlanan modülleri 2013 yılı sonunda devreye alınmıştır. Uygulamanın diğer modüllerini geliştirme faaliyetleri devam etmektedir.

Sınav Başvuru Uygulaması: Sınav Başvuru yazılımında 2013 yılında açılan meslek personeli sınavları öncesinde bazı geliştirmeler yapılmış; İnsan Kaynakları Müdürlüğü'nün sınav işlerini takibini kolaylaştıracak yeni özellikler eklenmiştir.

Uygulama İyileştirme Çalışmaları: İzin, emeklilik, personel kimlik ve telefon rehberi, şikâyet işlemleri, zimmet işlemleri, denetim evrak yazılımları üzerinde iyileştirmeler gerçekleştirilmiştir.

e-Şikâyet Uygulaması: Tüketici şikâyetlerinin bir web uygulaması üzerinden Kuruma ulaştırılması, ilgili kuruluşlar ve kuruluş birlikleriyle paylaşılabilmesi, Kurum veya ilgili kuruluşlar tarafından cevaplandırılabilmesi, şikâyetçinin şikâyetiyle ilgili süreci takip edebilmesi ve Kurumun tüm süre-

ci daha iyi yönetebilmesi amacıyla geliştirilmiştir. Uygulamada şikâyetçilerin kişisel bilgileri alınacağı için TÜBİTAK'a sızma testi yaptırılmasının uygun olacağı düşünülmüştür. Bu kapsamda TÜBİTAK'la yazışmalar devam etmektedir. Sızma testi yaptırıldıktan ve sistemde tespit edilecek eksiklikler giderildikten sonra sistemin devreye alınması planlanmaktadır.

Bilgi İşlem Altyapısının İyileştirilmesi

Olağanüstü Durum Merkezi Oluşturulması: Kurumun Ankara hizmet binasında yer alan veri merkezinin iş sürekliliğinin ve olası felaket senaryolarında hizmet sürekliliğinin sağlanması için gerekli donanım ve yazılımlar temin edilmiş ve Olağanüstü Durum Merkezinin (ODM) yerine karar verilmiştir. Merkez kurulum aşamasında olup çalışmaların 2014 yılı içinde bitirilmesi planlanmaktadır.

Kurum Bilişim Sistemleri Bilgisayar ve Lisans İhtiyacının Karşıllanması: Kurum personeli tarafından kullanılmakta olan ve amortisman süresi dolan bilgisayarların yenilenmesi ve işe yeni başlayan personelin ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla; üst seviyede teknolojik özelliklere sahip 134 adet dizüstü bilgisayar, 170 adet All-In-One bilgisayar, 23 adet masaüstü bilgisayar ve 100 adet ekran alımı gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, Kurum personelinin kullandığı işletim sistemi ve ofis yazılımlarının güncellenmesi, Kurum sistem odasında ve kurulması planlanan ODM'de kullanılacak sunuculara ait yazılımların alınması ve tüm bu ihtiyaçların karşılanması sırasında fiyat avantajı elde edilmesi amacıyla bir firmayla Kurumsal lisanslama anlaşması yapılmıştır.

Ankara - İstanbul Arasındaki Video Konferans Sisteminin İyileştirilmesi: Ankara ve İstanbul hizmet binalarındaki Kurul toplantı salonları ve diğer toplantı odalarında kurulmuş olan video konferans sistemi cihazlarına yeni üniteler eklenerek, internet üzerinden sesli-görüntülü iletişim yapılabilmesi sağlanmıştır. Bu iletişimin güvenli bir şekilde gerçekleşmesi için gerekli kriptolama güvenli erişim cihazı temin edilerek kurulumu yapılmıştır.

İLETİŞİM

BASIN VE HALKLA İLİŞKİLER

Kurum, Bankacılık Kanununda yer alan şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkesi gereğince; faaliyetlerine, sektöre ilişkin yaptığı düzenlemelere ve sektördeki gelişmelere, ulusal ve uluslararası kurum ve kuruluşlarla yaptığı anlaşmalara, yürüttüğü araştırma çalışmalarının sonuçlarına ilişkin olarak kamuoyunu, ilgili kurum ve kuruluşları sürekli olarak bilgilendirmekte ve bunlardan gelen bilgi taleplerini de karşılamaktadır.

Bu kapsamda, kamuoyunu ve sektörü bilgilendirmek amacıyla, iletişim faaliyetlerine 2013 yılında da devam edilmiş, basın toplantıları, basın açıklamaları ve tanıtımlar yapılarak, sektöre ilişkin bilgiler kamuoyu ile paylaşılmıştır. 2013 yılı içerisinde kamuoyunu bilgilendirmeye yönelik olarak toplam 39 adet basın açıklaması yapılmıştır. Bu dönemde bankalara yönelik uygulamalar konusunda 15, yayınlar konusunda 10 ve Basel II konusunda 6 adet basın açıklaması yapılmıştır.

Tablo 17: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları

Konu	2012		2013	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalara Yönelik Uygulamalar	16	44,4	15	38,5
Yayınlar	11	30,6	10	25,6
Basel II	4	11,1	6	15,4
Kurumsal Faaliyetler	1	2,8	2	5,1
Diğer	4	11,1	6	15,4
Toplam	36	100,0	39	100,0

Kurumun düzenleme ve denetleme faaliyetlerine ve sektöre ilişkin olarak medyadan yöneltilen bilgi talepleri yanıtlanmış, Kurum ile ilgili haberlerde kullanılmak üzere talep edilen doküman ve materyaller medya kuruluşlarına iletilmiştir.

Uluslararası platformda yayımlanan gazete, dergi ve finans bültenlerinden derlenerek hazırlanan, bankacılık sektörüne ve finansal piyasalara ilişkin haber, yorum ve değerlendirmeleri içeren günlük Basın Bülteni intranet aracılığıyla personelin kullanımına sunulmakta olup, ayrıca ilişkili Başbakan Yardımcılığına da iletilmektedir.

Kamu kurumları, özel sektör ve üniversitelerin düzenlediği konferans ve sempozyum gibi etkinliklerde bilgi paylaşımı amacıyla kurumsal yapıyı ve faaliyetleri tanıtmaya yönelik olarak çeşitli sunumlar yapılmıştır.

Ayrıca, Kurum Başkanı tarafından 13/02/2013 tarihinde Ekonomi Muhabirleri Derneği (EMD) üyeleriyle Ankara’da bir sohbet toplantısı gerçekleştirilmiştir. Söz konusu toplantıda, bankacılık sektörüne ilişkin 2012 yılı rakamları değerlendirilmiş, 2013 yılı beklentileri ele alınmıştır.

YURTIÇİ KURULUŞLARLA İLİŞKİLER

Bankacılık Kanununun 98 inci maddesine istinaden para, kredi ve bankacılık politikalarının yürütülmesi ile ilgili konularda kurumlar arasında eşgüdüm ve işbirliğinin sağlanması amacıyla Hazine Müsteşarlığı, SPK, TMSF ve TCMB ile karşılıklı görüş alışverişi ve bilgi paylaşımına 2013 yılında da devam edilmiştir.

Finansal Sektör Komisyonu

Bankacılık Kanununun 99 uncu maddesi gereğince, finansal piyasalardaki güven ve istikrar ile gelişmeyi temin etmek üzere, bilgi teatisini, kurumlar arası işbirliği ve koordinasyonu sağlamak, ortak politika önerilerinde bulunmak ve finansal sektörün geleceğini ilgilendiren konulara ilişkin görüş bildirmekle görevli Finansal Sektör Komisyonu, 2013 yılı içinde, 29/05/2013 ve 27/11/2013 tarihlerinde toplanmıştır.

Komisyonun Mayıs ayı toplantısı, “Finansal Sektöre İlişkin Gelişmelerin Değerlendirilmesi” ve “İstanbul Finans Merkezi Projesine İlişkin Gelişmelerin Değerlendirilmesi” gündemleriyle gerçekleştirilmiştir.

Kasım ayı olağan toplantısında ise “Finansal Sektöre İlişkin Gelişmelerin Değerlendirilmesi” ve “Temel Politika Metinleri Kapsamında, Yurt İçi Tasarrufların Artırılmasına İlişkin Tedbirlerin Değerlendirilmesi” gündemleri görüşülmüş, toplantı sonuç ve değerlendirmelerine ilişkin toplantı tutanakları Bakanlar Kurulu’na sunulmuştur.

Kasım ayı olağan toplantısında, Komisyonun ortak görüş ve politika oluşturma fonksiyonunu geliştirmek üzere, bundan sonraki toplantıların, bir önceki toplantıda üye kurum ve kuruluşların görüşleri doğrultusunda belirlenecek konular üzerinde “tematik” olarak gerçekleştirilmesi önerisi kabul görülmüştür. Bu doğrultuda, Komisyonun Mayıs 2014

olağan toplantısının “Finansal istikrarın izlenmesine ve analizine yönelik veri ihtiyacı” temasıyla yapılmasına karar verilmiştir.

Eşgüdüm Komitesi

Bankacılık Kanununun 100 üncü maddesi uyarınca, Kurum Başkanı ve başkan yardımcıları ile TMSF Başkanı ve başkan yardımcılarının müteşekkil Eşgüdüm Komitesi; bankacılık sisteminin genel durumu, kredi kuruluşlarının denetimleri sonucu alınacak önlemler, risk esaslı sigorta primlerinin hesaplanmasında kullanılmak üzere kredi kuruluşlarının mali bünyelerini gösteren analiz sonuçları, mevduat ve katılım fonu hesap adetleri, sigortalı mevduat ve katılım fonları ile toplam mevduat ve katılım fonu tutarları hakkında gerekli bilgilerin paylaşılmasını, TMSF’nin görev alanına giren konularda ve işlem tesis edilmesinin gerekli olduğu hâllerde Kurum ile TMSF’nin azami düzeyde işbirliği yapmasını sağlamakla görevlidir. Kanunda Komitenin en az üç ayda bir defa olmak üzere, tarafların uygun göreceği sıklıkta toplanması ve tarafların birbirlerinden talep edeceği bilgilerin ve belgelerin uzlaşılacak bir süre içerisinde paylaşılması öngörülmüştür. Komitenin 27/02/2013, 29/05/2013, 23/08/2013 ve 25/11/2013 tarihlerinde gerçekleştirilen toplantılarında; bankacılık sisteminin genel durumu, kredi kuruluşlarının denetimleri sonucunda alınacak önlemler, risk esaslı sigorta primlerinin hesaplanması ve TMSF tarafından işlem tesisi gereken durumlarla ilgili bilgi paylaşımında bulunulmuştur.

Sistemik Risk Değerlendirme Grubu (SRDG)

SRDG, 30/10/2012 tarihli Finansal İstikrar Komitesi Sistemik Risk Değerlendirme Grubu Protokolü ile kurulmuş olup, Hazine Müsteşarlığı, Kurum, TMSF, TCMB ve SPK’dan oluşmaktadır. Grup, 30/09/2013 ve 25/12/2013 tarihlerinde olmak üzere iki kez toplanmıştır.

Finansal İstikrar Komitesi

08/06/2011 tarih ve 27958 Sayılı mükerrer Resmi Gazetede yayımlanan 637 sayılı KHK ile oluşturulan Finansal İstikrar Komitesi; Hazine Müsteşarlığının bağlı olduğu Bakanın başkanlığında, Hazine Müsteşarı ile TCMB, Kurum, SPK ve TMSF başkanlarından oluşmaktadır.

Komitenin asli fonksiyonu, finansal sistemin bütününe sirayet edebilecek sistemik risklerin belirlenmesi, izlenmesi ve bu tür risklerin azaltılması için gerekli tedbir ve politika önerilerini tespit etmek olmakla beraber; Komite, sistemik risk yönetimine ilişkin planlama, politika geliştirme, uygulamaları takip etme ve koordinasyondan da sorumludur.

Diğer Çalışmalar

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından geliştirilen Merkezi Sicil Kayıt Sisteminin (MERSİS) kullanılmasına yönelik protokol çalışmaları yapılmıştır. Protokol imzalanmasının ardından sistemde tutulan kayıtlar alınabilecek ve finansal raporların kalitesinin artırılmasına yönelik kontrol süreçlerinde kullanılacaktır.

Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı ile mevcut protokolün genişletilerek ek bilgiler alınması konusunda görüşülmüştür. Temin edilecek bilgiler finansal raporların kalitesinin artırılmasına yönelik kontrol süreçlerinde kullanılacaktır.

Finansal raporların kalitesinin artırılmasına yönelik bilgi talebinde bulunmak için Sosyal Güvenlik Kurumu ile protokol imzalanmasına yönelik çalışmalara başlanmıştır.

TCMB Risk Merkezinin TBB Risk Merkezine devrinin ardından, Kurum kullanıcılarının Risk Merkezi verilerine ulaşması için gerekli çalışmalar yapılmıştır.

Öte yandan, Kurum ve TCMB'nin bankalardan almış oldukları raporlama formlarından ortak olanların aynı formatta alınabilmesi amacı ile başlatılan çalışmalar 2013 yılı itibarıyla tamamlanmıştır. Ayrıca, Kurum ile TCMB arasındaki bilgi paylaşımının otomatize edilmesine yönelik çalışmalar sonuçlandırılmıştır.

YURTDIŞI KURULUŞLARLA İLİŞKİLER

Dünya Bankası: Kurum 17/01/2013 tarihinde Dünya Bankası ile İkili Teknik İşbirliği Anlaşması imzalamıştır. Söz konusu Anlaşma ile tarafların, finansal istikrarın sürekliliğini sağlayacak yasal, düzenleyici ve kurumsal yapının güçlendirilmesi, uluslararası en iyi uygulamaların belirlenmesi ve yaygınlaştırılması konularında ortak çalışmak suretiyle finans sektörünün geliştirilmesine katkı sağlayacak eğitim programlarının düzenlenmesi ve tecrübelerin karşılıklı paylaşılması hususlarında işbirliği içinde bulunmalarına imkân sağlanması amaçlanmaktadır. Anılan Anlaşmaya istinaden Kurumun bir temsilcisi Eylül 2013 itibarıyla Dünya Bankasında geçici görevli (secondee) olarak çalışmaya başlamıştır.

Diğer taraftan, Dünya Bankası ile Hazine Müsteşarlığının koordinasyonunda da çeşitli toplantılar ve ortak çalışmalar yürütülmektedir. Bu kapsamda Kurum görev alanına giren konularda hazırlanan raporlara katkı sağlanmaktadır.

Uluslararası Para Fonu (IMF): Ülkemizi ziyaret eden IMF heyetleriyle bankacılık sektörünü ilgilendiren ve Kurumun görev alanına giren konularda görüşmeler gerçekleştirilmiştir. Üye ülkelerin ekonomik gelişmelerine ilişkin olarak, IMF Kuru-

luş Anlaşmasının IV. Maddesi kapsamında IMF Teknik Heyetince gerçekleştirilen ayrıntılı gözden geçirme çalışmalarına katılım sağlanmıştır. IMF tarafından hazırlanan Döviz Kuru Düzenlemeleri ve Kısıtlamaları Yıllık Raporunun (AREAER) güncellenmesine de katkıda bulunulmuştur.

IMF tarafından üye ülkelere insani kaynakları güçlendirmek, kurumsal yapıyı geliştirmek ve etkin makroekonomik, finansal ve yapısal politikalar oluşturulmasını desteklemek amacıyla çeşitli konularda sağlanan teknik yardımlara istinaden “Makro Stres Testi Çerçevesinde Kredi ve Likidite Riskinin Birleştirilmesi” konusunda Kurumu ziyaret eden IMF uzmanlarından teknik destek alınmıştır.

Uluslararası Ödemeler Bankası (BIS): Kurumun BIS bünyesinde 2009 yılında üye olduğu Basel Bankacılık Denetim Komitesi (BCBS)’nin üç ayda bir Basel’de yapılan toplantılarına katılım sağlanmaktadır. Söz konusu Komiteye bağlı olarak faaliyette bulunan alt komitelerin devam eden faaliyetlerine Kurumca 2013 yılında da katkı sağlanmıştır.

Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD): OECD bünyesinde yürütülen çalışmalar çerçevesinde; başta Finansal Piyasalar Komitesi (CMF) olmak üzere Kurumun ilgisinin bulunduğu çalışma gruplarının toplantılarına katılım sağlamak suretiyle diğer üye ülkelerle tecrübeler paylaşılmış ve OECD tarafından hazırlanan raporların Kurum görev alanına giren hususlarında görüş bildirilmiştir. Ayrıca, Eylül 2013 itibarıyla Kurumun bir personeli OECD bünyesinde geçici görevli (seconded) olarak çalışmaya başlamıştır.

Çok Taraflı Ticaret Sistemi - Dünya Ticaret Örgütü (DTÖ): Hükümetlerin iç ticaret yasalarını ve düzenlemelerini nasıl yapacakları hususunda yasal

bir çerçeve ortaya koyan ve toplu görüşmeler ve müzakereler yoluyla ülkeler arasında ticari ilişkilerin geliştirildiği bir platform olan DTÖ’nün çalışmaları çerçevesinde, Hizmet Ticareti Genel Anlaşması (GATS) kapsamında yürütülen çalışmalara katılım sağlanmıştır. 2013 yılında, DTÖ’ye katılım aşamasında olan çeşitli ülkelerle gerçekleştirilen müzakereler çerçevesinde, söz konusu ülkelerin bankacılık sektörü taahhütlerine ilişkin değerlendirmeleri ilgili kurumlara iletilmiştir. Ayrıca, son dönemde, GATS müzakerelerindeki tıkanma nedeniyle, bir grup DTÖ üyesi ülke tarafından çoklu bir hizmet ticareti anlaşması (TISA) yapılmasına dair görüşmeler sürdürülmekte olup, Ekonomi Bakanlığı koordinasyonunda sürdürülen bu çalışmalara ve gerçekleştirilen toplantılara Kurum görev alanına giren hususlarda katkı sağlanmaktadır.

Avrupa Birliği (AB): Kurumun görev alanına giren konularda, 31/12/2008 tarihli ve 27097 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan AB Müktesebatının Üstlenilmesine İlişkin Türkiye Ulusal Programında yer alan Üyelik Yükümlülüklerini Üstlenebilme Yeteneği başlığı altındaki taahhütlerin tamamlanmasına yönelik çalışmalar sürdürülmüş ve çalışmalara ilişkin olarak AB Bakanlığına bilgi verilmiştir.

AB katılım süreci çerçevesinde kaydettiğimiz gelişmeleri ortaya koyan ve hem AB Komisyonu tarafından hazırlanan “İlerleme Raporu”na, hem de ülkemiz tarafından 2012 yılında hazırlanmaya başlanan ve 2013 yılında ikincisi yayınlanan “Türkiye Tarafından Hazırlanan İlerleme Raporu”na katkı sağlamak amacıyla Kurum görev alanına giren konularda kaydedilen gelişmelere ilişkin olarak AB Bakanlığına bilgi verilmiştir.

AB - Türkiye ilişkilerine ivme kazandırmayı amaçlayan ve katılım sürecini tamamlayıcı nitelikte olan “Pozitif Gündem” kapsamında Kurum görev alanına giren fasıllara ilişkin olarak gerçekleştirilen toplantılara katılım sağlanmıştır.

Karadeniz Ekonomik İşbirliği (KEİ): Ülkemiz tarafından yürütülen Karadeniz Ekonomik İşbirliği (KEİ) Banka ve Finans Çalışma Grubu Ülke Koordinatörlüğü görevi 01/07/2013 tarihi itibarıyla iki yıllık bir süre için tekrar uzatılmış ve Bankacılık ve Finans Çalışma Grubunun faaliyetlerine yönelik Eylem Planı Kurum tarafından hazırlanarak KEİ üyesi ülkelere gönderilmek üzere Dışişleri Bakanlığına iletilmiştir. Bu çerçevede, Bankacılık ve Finans Çalışma Grubunun 28-29/11/2013 tarihinde gerçekleştirilen toplantısı Kurumda gerçekleştirilmiştir.

İslami Finansal Hizmetler Kurulu (IFSB): İslami finansal hizmetlerin düzenlenmesi ve denetiminde en iyi uygulamaların geliştirilmesi, duyurulması ve

standardizasyonun sağlanması amacıyla 2002 yılında kurulan IFSB’nin gerçekleştirdiği çalışmalara tam üye sıfatı ile katkıda bulunulmuştur. Anılan Kurul altında faaliyet gösteren çalışma gruplarına Kurumun ilgili personeli tarafından katılım sağlanmış, iletilen anket formları ve hazırlanan raporlara görüş bildirilmiştir.

Orta ve Doğu Avrupa Bankacılık Denetim Grubu (BSCEE): Üyelerine araştırma, eğitim gibi faaliyetlerde destek olmak, anılan bölgenin bankacılık denetim otoriteleri arasında yakın ilişki ve iletişimi teşvik etmek ve denetim teknikleri, deneyimleri, bilgi paylaşımı imkânlarını geliştirmek amaçlarıyla 7 ülkenin denetim otoritesi tarafından 1991 yılında Budapeşte’de kurulan ve halen 23 üye ile çalışmalarını sürdüren BSCEE’ye Kurum 2013 yılında üye olmuş ve çalışmalara katılım sağlamıştır.

Yukarıda sıralanan faaliyetlerin yanı sıra, uluslararası kuruluşlar ve yabancı banka temsilcileri ile 2013 yılında 50 toplantı yapılmış olup, katılımcılara genel bankacılık sektörü ve ekonomik görünüm ile ilgili bilgi verilmiştir.

HUKUKİ KONULARDA DİĞER KURULUŞLARLA İLİŞKİLER

2013 yılında Kurumun taraf olduğu işlemlerin veya Kuruma ilişkin her türlü uyuşmazlığın adli ve idari merciler ile icra dairelerinde takibi, savunulması ve çözümlenmesi faaliyetlerine devam edilmiştir.

Kurumun taraf olduğu davaların %98'ini idari davalar oluşturmaktadır. Bu durum, bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni kaldırılan T. İmar Bankası T.A.Ş tarafından gerçekleştirilen hazine bonosu satışı ve mevduat işlemleri nedeniyle uğranıldığı iddia edilen zararların tazmini talebiyle açılan tam yargı davaları ile Demirbank T.A.Ş. küçük hissedarlarının açmış olduğu davalardan kaynaklanmaktadır. Bunlar dışında kalan idari davalar ise gerek bankacılık mevzuatı, gerekse de genel mevzuat uyarınca Kurul ve Kurum tarafından tesis edilen değişik türdeki idari işlemlere karşı açılmış iptal ve tam yargı davalarından oluşmaktadır.

Diğer taraftan, Kurum tarafından yapılmış olan suç duyuruları neticesinde açılan ceza davaları ile Kurum aleyhine ya da Kurum tarafından açılmış olan hukuk davaları da takip edilmektedir. Buna ek olarak, 2013 yılı içerisinde çeşitli mahkemelerden ve Cumhuriyet savcılıklarından gelen 433 adet müzekkereye de cevap verilmiştir.

Ayrıca, yapılan düzenlemelerle ilgili uygulamada ortaya çıkabilecek tereddütlerin giderilmesi ve hukuki konularda görüş bildirilmesi kapsamında, sektörel kuruluşlar ile Bakanlıklar ve diğer kamu kurum ve kuruluşlarına toplam 174 adet mütalâa verilmiştir. Bu mütalaalar bankacılık mevzuatının uygulanmasından düzenleme taslaklarına, Kurum ile yabancı ülkelerin gözetim ve denetim otoriteleri arasında imzalanan uluslararası mutabakat zabıtlarından, personel rejimine ilişkin uygulama sorunlarına kadar çeşitlilik göstermektedir.

Tablo 18: Taraf Olunan Davalar

Dava Türleri	2012		2013	
	Adet	%	Adet	%
İdari Davalar	25.363	98,5	26.547	98,4
T. İmar Bankası T.A.Ş. ile ilgili	23.723	92,1	24.203	89,8
Demirbank T.A.Ş. ile ilgili	1.173	4,6	1.925	7,1
Diğer idari davalar	467	1,8	419	1,5
Ceza Davaları	168	0,7	216	0,8
Hukuk Davaları	199	0,8	212	0,8
Toplam	25.730	100,0	26.975	100,0
Derdest Dava Sayısı	22.907	89,1	25.479	94,5
Kesinleşen Dava Sayısı	2.823	10,9	1.496	5,5
Toplam	25.730	100,0	26.975	100,0

KURUM KAYNAKLARI

İNSAN KAYNAKLARI

Bankacılık Kanununun 92 nci maddesi gereğince; Kuruma verilen görevlerin gerektirdiği sürekli görev ve hizmetler bankalar yeminli murakıpları ve yardımcıları, bankacılık uzman ve yardımcıları, hukuk uzman ve yardımcıları, bilişim uzman ve yardımcıları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu uzman yardımcılarında oluşan meslek personeli ve idari personel eliyle yürütülmektedir. Başkan yardımcıları, daire başkanları, müdürler, başkanlık müşavirleri, meslek personeli ile kurum uzmanları ve avukatlar kadro karşılığı sözleşmeli statüde istihdam edilmektedir. Kadro karşılığı sözleşmeli statüdeki personel ücret, mali ve sosyal haklar dışında, diğer personel ise her türlü hak ve yükümlülükleri yönünden 657 sayılı Devlet Memurları Kanununa tabi bulunmaktadır.

Kurumun toplam kadro sayısı, Bankacılık Kanununa ekli (I) sayılı cetvelde 867 olarak belirlenmiş ve Kurumda yönetici, müşavir ve meslek personeli unvanlarını haiz olmayan personelin oranı toplam kadro sayısının %30'u ile sınırlanmıştır.

2013 yılsonu itibarıyla Kurumda yönetici, müşavir, meslek personeli ve diğer personel olmak üzere toplam 594 personel istihdam edilmektedir. Personelin %73'ünü meslek personeli oluşturmaktadır.

Tablo 19: Kurum Personel Sayısının Dağılımı

Grubu	2010	% Pay	2011	% Pay	2012	% Pay	2013	% Pay
Yönetici	20	3,8	18	3,5	13	2,5	16	2,7
Müşavir	12	2,2	13	2,5	13	2,5	12	2
Meslek Personeli	359	69,5	363	70,1	361	69,8	435	73,2
Diğer Personel	130	24,5	124	23,9	130	25,2	131	22,1
Toplam	531	100,0	518	100,0	517	100,0	594	100,0

İnsan kaynağı ihtiyacının tespiti ve karşılanmasında, Kurumun misyonu ve vizyonu göz önünde bulundurularak, yürütülecek faaliyetlerin yeterli sayıda ve nitelikli personelle gerçekleştirilmesi prensibiyle hareket edilmektedir. Bu çerçevede, meslek personeli ihtiyacının karşılanması amacıyla 2013 yılının Mayıs ve Kasım aylarında mesleğe giriş sınavları gerçekleştirilmiştir. Bu sınavlarda başarılı bulunanlardan Kurumda görev almak isteyen 29 bankalar yeminli murakıp yardımcısı, 46 bankacılık uzman

yardımcısı ve 8 BDDK uzman yardımcısının görevlere başlatılma işlemleri 2013 yılsonu itibarıyla tamamlanmıştır. Ayrıca, Kurumun diğer insan kaynağı ihtiyacının karşılanması amacıyla ise 7 personel görevlere başlatılmıştır.

Meslek personelinin 2013 yılsonu itibarıyla kıdeme göre dağılımına bakıldığında; personelin %45'inin 5 ila 10 yıl arası kıdeme sahip olduğu, bunu %24'lük pay ile 1 ila 3 yıl arası kıdem dilimindeki personel grubunun izlediği görülmektedir.

Tablo 20: Meslek Personelinin Kıdeme Göre Dağılımı

Ünvan Grubu	2011	% Pay	2012	% Pay	2013	% Pay
Bankalar Yeminli Murakıpları	155	100	151	100	175	100
20 yıl üzeri	8	5	8	5	7	4
10-20 yıl	21	14	18	12	16	9
5-10 yıl	92	59	91	60	91	52
3-5 yıl	0	0	5	4	15	9
1-3 yıl	34	22	29	19	46	26
Bankacılık Uzmanları	208	100	210	100	252	100
20 yıl üzeri	9	4	17	8	21	8
10-20 yıl	76	37	74	35	67	27
5-10 yıl	105	50	100	48	103	41
3-5 yıl	0	0	10	5	12	5
1-3 yıl	18	9	9	4	49	19
BDDK Uzmanları	0	0	0	0	8	100
1-3 yıl	0	0	0	0	8	100
Meslek Personeli Toplamı	363	100	361	100	435	100
20 yıl üzeri	17	5	25	7	28	6
10-20 yıl	97	27	92	26	83	19
5-10 yıl	197	54	191	53	194	45
3-5 yıl	0	0	15	4	27	6
1-3 yıl	52	14	38	10	103	24

Yaş itibarıyla dağılım incelendiğinde, 2013 yılsonu itibarıyla personelin %77'sinin 40 yaş ve altında olduğu, yaş grupları arasında en fazla payın ise %51 ile 31-40 yaş grubuna ait olduğu görülmektedir.

2013 yılsonu itibarıyla, 594 Kurum personelinin %93'ü lisans ve üzeri düzeyde eğitim almış

olup, master ve doktora sahibi personelin toplam personele oranı ise %28'dir.

Ayrıca, lisans derecesine sahip personelin eğitim alanları itibarıyla dağılımına bakıldığında, ağırlıklı olarak iktisadi ve idari bilimler alanında eğitim aldıkları görülmektedir.

Tablo 21: Personelin Yaş Dağılımı

Yaş Grubu	2012		2013	
	Personel Sayısı	% Pay	Personel Sayısı	% Pay
31 Yaşına Kadar	103	20	151	25
31-40 Yaş Arası	281	54	304	51
41-50 Yaş Arası	101	20	104	18
51 Yaş ve üzeri	32	6	35	6
Toplam	517	100	594	100

Tablo 22: Mesleki Statü ve Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı

Grubu	Ön Lisans		Lisans		Master		Doktora		Diğer	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Yönetici	-	-	1	2	10	10	2	4	-	-
Müşavir	-	-	8	7	3	4	2	1	-	-
Meslek Personeli	-	-	237	295	115	131	9	9	-	-
Diğer Personel	18	19	75	78	9	9	1	-	27	25
Toplam	18	19	321	382	137	154	14	14	27	25
% Pay	4	3	62	65	26	26	3	2	5	4

Tablo 23: Personelin Lisans Alanları İtibarıyla Dağılımı

Lisans Alanı	2012		2013	
	Personel Sayısı	% Pay	Personel Sayısı	% Pay
İktisadi ve İdari Bilimler	361	76	410	74
Hukuk	36	8	43	8
Mühendislik	41	9	54	10
Matematik-İstatistik	16	3	23	4
Diğer	18	4	20	4
Toplam	472	100	550	100

Mevcut insan kaynağının geliştirilmesi amacıyla; meslek personeli ve diğer personelin, görevleriyle ilgili bilgi ve becerilerini artırmalarına, meslekteki gelişmeleri izlemelerine ve kendilerini yenilemelerine yönelik hizmet içi eğitim, yurt içi ve yurt dışı kurs, seminer ve benzeri eğitim faaliyetleri ile yurt dışı lisansüstü eğitim programlarına katılımları sağlanmaktadır.

2013 yılında 1.749 katılımcı tarafından, yurt içi ve yurt dışında toplam 6.176 gün eğitime iştirak edil-

miştir. Bu dönemde katılımcı başına 3,5 gün eğitim düşerken, meslek personeli başına düşen eğitim gün sayısı 12,3 olarak gerçekleşmiştir.

Eğitim faaliyetlerinin konulara göre dağılımına bakıldığında; katılımcı sayısı itibarıyla genel bankacılık, risk ve bilgisayar konularında düzenlenen eğitimlerin ilk üç sırada yer aldığı görülmektedir. Bu dönemde genel bankacılık alanında 461, risk alanında 264 ve bilgisayar alanında 223 katılımcı eğitim almıştır.

Tablo 24: Yurt İçi ve Yurt Dışı Eğitim Faaliyetleri

	Önceki Yıla Göre Değişim (%)			
	2012	2013	2012	2013
Katılımcı Sayısı (Adet)	1.209	1.749	-8,1	44,6
Gün Sayısı (Adet)	3.402	6.176	-25,9	81,5
Katılımcı Başına Gün Sayısı (Adet)	2,8	3,5	-19,3	25
Meslek Personeli Başına Gün Sayısı (Adet)	8,3	12,3	-25,9	48,1

Tablo 25: Konularına Göre Eğitim Faaliyetleri

Konular	Katılımcı Sayısı		Gün Sayısı	
	2012	2013	2012	2013
Genel Bankacılık	157	461	556	1.728
Risk	85	264	327	822
Bilgisayar	156	223	470	1.182
Denetim	116	158	367	384
Hukuk	176	144	371	295
Ekonomi	185	139	537	437
Kişisel Gelişim	28	105	28	301
Muhasebe	107	72	319	374
Karapara	37	10	45	23
Diğer (AB, mevzuat vb.)	162	173	382	630
Toplam	1.209	1.749	3.402	6.176

Uluslararası kuruluşlar ve diğer ülkelerin bankacılık otoriteleri tarafından genel bankacılık, ekonomi, risk yönetimi ve benzeri mesleki konularla ilgili olarak düzenlenen kurs, seminer, konferans

gibi eğitim faaliyetleri içerisinde FDIC, BIS ve IMF eğitim gün sayısı açısından ilk üç sırada yer almaktadır. 2013 yılında FDIC'den 142, BIS'den 115 ve IMF'den 112 gün eğitim alınmıştır.

Tablo 26: Yurt Dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kurumlara Göre Dağılımı

Kuruluşlar	Gün Sayısı		% Pay	
	2012	2013	2012	2013
FDIC	91	142	11,8	16,3
BIS	74	115	9,6	13,2
IMF	114	112	14,7	12,9
Muadil Otoriteler	72	84	9,3	9,6
FED	86	66	11,1	7,6
WB	13	44	1,7	5,0
IFSB	22	42	2,8	4,8
OCC	30	30	3,9	3,4
OECD	72	29	9,3	3,3
FSI	23	6	3,0	0,6
ECB	4	-	0,5	-
Diğer	173	196	22,4	22,6
Toplam	774	866	100,0	100,0

2013 yılı içinde; bankacılık, finans, ekonomi, işletme, istatistik, ekonometri, muhasebe, matematik, uluslararası ilişkiler, mühendislik ve hukuk alanlarında 15 meslek personeli ABD ve İngiltere'deki üniversitelere yurt dışı yüksek lisans eğitimine gönderilmiştir. Ayrıca, Kurum personelinin yabancı dil bilgi düzeylerinin geliştirilmesi amacıyla 69 meslek personeline de yurt içinde yabancı dil eğitimi desteği sağlanmıştır.

Yurt içi eğitim faaliyetlerinin konulara göre dağılımına bakıldığında; katılımcı sayısı itibarıyla genel bankacılık, risk ve bilgisayar yazılımı konularında düzenlenen eğitimlerin ilk üç sırada yer aldığı görülmektedir. Bu dönemde genel bankacılık konusunda düzenlenen eğitimlere 397, risk konusunda düzenlenen eğitimlere 235 ve bilgisayar yazılımı konusunda düzenlenen eğitimlere ise 153 kişi katılmıştır.

Tablo 27: Yurt İçi Eğitim Faaliyetlerinin Konulara Göre Dağılımı

Konular	Katılımcı Sayısı		Gün Sayısı	
	2012	2013	2012	2013
Genel Bankacılık	128	397	428	1.570
Risk	55	235	222	740
Ofis Yazılımları	95	153	285	927
Hukuk	169	143	351	290
Kişisel Gelişim	28	105	28	301
Ekonomi	139	81	321	214
Muhasebe	104	71	311	369
Denetim	45	66	137	88
Bilgisayar Yazılımı ve Sistemleri	48	59	139	212
Karapara	34	8	34	13
Diğer (*)	159	158	372	586
Toplam	1.004	1.476	2.628	5.310

(*) TBB, OECD, TCMB ve danışmanlık şirketleri gibi kurum ve kuruluşlar tarafından düzenlenen genel bankacılık, ekonomi, hukuk, mevzuat vb. konulu programlardır.

2013 yılında yurt dışı öğrenim giderleri bir önceki yıla göre %10,6 artarak 6,1 milyon TL'ye yükselirken, yurt içi ve yurt dışı kurs giderleri bir önceki yıla göre %104,6 artarak 493 bin TL'ye yükselmiştir. 2013 yılında toplam eğitim giderleri bir önceki

yıla göre %14,5 artarak 6,6 milyon TL'ye yükselirken, toplam eğitim giderlerinin Kurum harcamaları içindeki payı bir önceki yıla göre 0,4 puan azalarak %6,6 olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 28: Eğitim Giderleri

(Bin TL)	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Yurt Dışı Öğrenim Giderleri (*)	2.385	2.237	1.795	3.389	5.503	6.086
Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurs Giderleri	262	132	228	392	241	493
Eğitim Giderleri Toplamı	2.647	2.369	2.022	3.781	5.744	6.579
Toplam Giderler İçindeki Pay (%)**	4,8	3,9	3,1	5,1	7,0	6,6

(*) Yurt dışı öğrenimde bulunan personele yapılan aylık ödemeleri dâhildir.

(**) 2009 ve 2010 yıllarına ait toplam 172,9 milyon TL tutarındaki bir defaya mahsus arsa alım gideri hariçtir.

BİLGİ KAYNAKLARI

Kurum Kütüphanesi, finans sektöründeki değişimler ve sektörün gereksinimleri ışığında, güncel yerli ve yabancı, basılı ve elektronik ortamdaki bilgi kaynaklarını sağlamak, bunları çağdaş kütüphanecilik anlayışına uygun olarak düzenlemek ve kullanıcılara sunmak amacıyla kurulmuş ülkemizin önde gelen ihtisas kütüphanelerinden birisidir.

Kurum personelinin yanı sıra bankacıların, akademisyenlerin, araştırmacıların, lisans, yüksek lisans ve doktora öğrencilerinin, kamu ve özel sektör çalışanlarının kullanımına açık bulunan Kütüphane Kurum personeline yönelik olarak ödünç verme ve veritabanı hizmeti de sunmaktadır. Kurum dışı kullanıcılar, hafta içi mesai saatleri içerisinde hizmet vermekte olan kütüphanelerden randevu almak suretiyle yararlanabilmektedir.

2013 yılında, bankacılık ve finans alanında yayınlanan güncel yerli ve yabancı bilgi kaynakları takip

edilerek kütüphane koleksiyonunun zenginleştirilmesine devam edilmiştir. Elektronik kütüphanecilik hizmetleri kapsamında yerli ve yabancı veritabanı abonelikleri yenilenmiş, eklenen yeni veritabanı abonelikleri ile elektronik kaynak koleksiyonu önceki yıllara göre geliştirilmiştir. Bu çerçevede; 2013 yılında ekonomi, bankacılık, hukuk ve denetim konuları ağırlıklı 567 adet kitap temini ile yeni 11 adet süreli yayın ve 4 adet veritabanı aboneliği gerçekleştirilmiştir.

Öte yandan, 2013 yılı içerisinde, Kütüphaneye ayrılan alanların daha etkin kullanımını teminen, 2000-2013 yılları arasında tamamı ücretsiz gelmiş, güncelliğini yitirmiş, fazla miktarda kopyaları bulunan, fiziksel olarak yıpranmış veya elektronik ortamda erişimi mümkün olan taşınurlar, Kurum demirbaş kayıtlarından çıkarılmış, faaliyetlerine son verilen TBB Kütüphanesi koleksiyonunun bir bölümü, Kurum koleksiyonuna devredilmiştir.

Tablo 29: Kurum Bilgi Kaynaklarının Dağılımı

Materyal Türü	2012 Yılı Sonu Toplam		2013 Yılında İlave Olan		2013 Yılında Koleksiyondan Çıkarılanlar		2013 Yılı Sonu Toplam	
	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul
Kitap	12.045	4.986	315	252	1.233	800	11.127	4.438
Türkçe Süreli Yayınlar	190	77	8	3	-	-	198	80
Yabancı Süreli Yayınlar	33	21	-	-	31	19	2	2
Türkçe Veritabanları	5	2	2	2	-	-	7	4
Yabancı Veritabanları	23	22	2	3	4	4	21	21
Görsel-İşitsel Materyaller	246	85	16	-	21	49	241	36

MALİ KAYNAKLAR

Bütçe Uygulama Sonuçları

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununun 17 nci maddesinde düzenleyici ve denetleyici kurumların bütçelerini üç yıllık bütçeleme anlayışı, stratejik planları ve performans hedefleri ile kurumsal, işlevsel ve ekonomik sınıflandırma sistemine göre hazırlamaları hükme bağlanmıştır. Anılan Kanun hükümleri çerçevesinde hazırlanan ve 28/09/2012 tarihli ve 4961 sayılı Kurul Kararı ile kabul edilen Kurum bütçesi, TBMM tarafından da kabul edilerek 31/12/2012 tarihli ve 28514 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6363 sayılı “2013

Yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu” kapsamında yürürlüğe konulmuştur.

Söz konusu bütçede bankalar ile denetim kapsamındaki diğer kuruluşlardan tahsil edilmesi öngörülen 190 milyon TL tutarındaki giderlere katılma payı yıl sonu itibarıyla 189 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2013 yılı gelirleri içerisinde katılma payı gelirlerinin oranı %95 olarak gerçekleşirken, geriye kalan %5’lik bölüm büyük ölçüde vadeli TL mevduat hesaplarından elde edilen faiz gelirleri ile diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Tablo 30: Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri

	Bin TL					
	Bütçe		Gerçekleşme		Fark (Gerç.-Bütçe)	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Katılma Payı Gelirleri	158.000	190.100	156.202	188.998	-1.798	-1.102
Diğer Gelirler	7.000	9.900	10.890	9.733	3.890	-167
Faiz Gelirleri	6.200	9.200	10.615	9.548	4.415	348
Diğ. Çeş. Gel.	800	700	275	185	-525	-515
Toplam	165.000	200.000	167.092	198.731	2.092	-1269

2013 yılı bütçesinde, Kurum kaynaklarının devlet iç borçlanma senetleri ile döviz tevdiat veya vadeli TL mevduat hesaplarında değerlendirilebileceği belirtilmiştir. Bu çerçevede; Kurum fonlarının, Kamu Haznedarlığı Tebliği hükümleri çerçevesinde değerlendirilmesi sonucunda, 2013 yılı sonu itibarıyla, 9,5 milyon TL faiz geliri elde edilmiştir.

Öte yandan, 200 milyon TL’lik 2013 yılı bütçe ödeneğinin yılsonu itibarıyla 99,7 milyon TL’lik bölümü harcanmıştır. Toplam gider tutarı içerisinde 54,8

milyon TL ile personel giderleri, 34,9 milyon TL ile mal ve hizmet alımları en yüksek paya sahip gider kalemleridir. Bu çerçevede, toplam gider tutarının:

- %55’ini personel giderleri,
- %35’ini mal ve hizmet alımları,
- %3,6’sını Kurum çalışanları için Sosyal Güvenlik Kurumuna ödenen primler,
- %1,2’sini cari transferler,
- %5,2’sini sermaye harcamaları oluşturmaktadır.

Tablo 31: Ödenek ve Gider Gerçekleşmeleri

Harcama Kalemi	Bin TL							
	Başlangıç Ödeneği		Kullanılabilir Bütçe Ödeneği		Giderler		Kalan	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Personel Giderleri	57.088	65.487	57.088	71.317	47.185	54.826	9.903	16.491
SGK Prim Giderleri	3.788	4.247	3.788	4.847	2.987	3.600	801	1.247
Mal ve Hizmet Alımları	38.170	45.361	40.436	48.606	31.822	34.934	8.614	13.672
Cari Transferler	560	1.214	905	1.314	899	1.190	6	124
Sermaye Giderleri	65.394	83.691	62.783	73.916	300	5.166	62.483	68.750
Toplam	165.000	200.000	165.000	200.000	83.193	99.716	81.807	100.284

2013 yılında mal ve hizmet alımları kaleminin en önemli bileşenini Kurum hizmet binaları için ödenen kiralar teşkil etmektedir.

Kurum giderlerinin fonksiyonlar itibarıyla dağılımına bakıldığında; 2013 yılında destek hiz-

metleri faaliyetlerinin yaklaşık %33 ile en yüksek paya sahip olduğu, bunu sırasıyla %20 ve %12 ile denetim ve bilgi yönetimi faaliyetlerinin izlediği görülmektedir.

Tablo 32: 2013 Yılı Bütçe Kesin Hesap Durumu

Harcama Birimi Ödeneği	Başlangıç Ödenek	Kullanılabilir Ödenek	Bin TL	
			Giderler	Kalan Ödenek
Destek Hizmetleri Dairesi	119.778	108.329	33.041	75.288
Bilgi Yönetimi Dairesi	13.300	17.255	12.368	4.887
Özel Kalem	12.422	14.682	11.147	3.535
Denetim Dairesi III	6.260	7.251	6.094	1.157
Denetim Dairesi I	7.430	7.635	5.688	1.947
Denetim Dairesi II	6.680	6.976	5.296	1.680
Hukuk İşleri Dairesi	5.180	5.902	4.678	1.224
Strateji Geliştirme Dairesi	9.930	7.251	3.697	3.554
Denetim Dairesi IV	3.310	3.523	3.139	384
Düzenlemeler Dairesi	2.450	3.524	3.094	430
Risk Yönetimi Dairesi	4.080	3.853	2.657	1.196
Uygulama Dairesi I	3.180	3.247	2.561	686
Uygulama Dairesi II	2.070	2.413	2.103	310
Uygulama Dairesi III	2.320	2.367	1.922	445
Bilgi Edinme Dairesi	0	4.018	1.361	2.657
Dış İlişkiler Dairesi	1.610	1.749	855	894
Ekonomik Değerlendirmeler Dairesi	0	25	15	10
Genel Toplam	200.000	200.000	99.716	100.284

MALİ TABLOLAR

Kurumun bilanço toplamı 2013 yılsonu itibarıyla bir önceki yıla göre yaklaşık %10 oranında büyüyerek 489,1 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Aktifler içinde en yüksek pay 310,1 milyon TL ile hemen hemen tamamı banka hesaplarından oluşan hazır değerlere ait iken, bu kalemi 176,1 milyon TL ile duran varlıklar izlemektedir.

Pasif tarafında ise en büyük kalemleri 273,2 milyon TL ile özkaynaklar ve 212,8 milyon TL ile gelecek yıllara ait gelir ve gider tahsilâtı oluşturmakta; Kurumun 3,1 milyon TL kısa vadeli borcunun 2,3 milyon TL'si Aralık 2013 dönemine ilişkin olarak 2014 yılı Ocak ayı içinde ödenen vergi borcunu göstermektedir.

Tablo 33: Özet Bilanço

	Bin TL	
Aktif	2012	2013
1. Dönen Varlıklar Toplamı	273.985	313.016
1.1 Hazır Değerler	265.029	310.091
1.2 Ticari Alacaklar	7.147	945
1.3 Diğer Alacaklar	219	79
1.4 Stoklar	15	74
1.5 Gelecek Yıllara İlişkin Giderler	1.575	0
1.6 Diğer Dönen Varlıklar	0	1.827
2. Duran Varlıklar Toplamı	173.770	176.079
2.1- Maddi Duran Varlıklar	173.770	174.218
2.1.1- Maddi Duran Varlıklar (brüt)	180.385	182.539
2.1.2- Birikmiş Amortismanlar	-6.615	-8.321
2.2- Maddi Olmayan Duran Varlıklar	0	0
2.2.1- Haklar	2.120	4.480
2.2.2- Birikmiş Amortismanlar	-2.120	-4.480
2.3. Gelecek Yıllara Ait Giderler	0	1.861
Aktif Toplamı	447.755	489.095

Pasif	2012	2013
1. Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	2.409	3.084
1.1 Mali Borçlar	0	0
1.2 Ticari Borçlar	293	602
1.3 Diğer Borçlar	80	172
1.4 Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	2.036	2.310
2. Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	188.999	212.771
2.1 Gelecek Yıllara İlişkin Gelir ve Gider Tahsilâtları	188.999	212.771
3. Öz kaynaklar Toplamı	256.347	273.240
3.1 Geçmiş Yıllar Olumlu Faaliyet Sonuçları	255.075	169.152
3.2 Geçmiş Yıllar Olumsuz Faaliyet Sonuçları	-83.097	0
3.3 Net Değer (Varlık Envanteri)	489	2.921
3.4 Dönem Olumlu Faaliyet Sonucu	83.880	101.167
Pasif Toplamı	447.755	489.095

Tablo 34: Özet Gelir Tablosu

Gelir – Gider Kalemi	Bin TL	
	2012	2013
1. Katılma Payı Gelirleri vd.	156.202	189.318
2. Satış İndirimleri	0	0
3. Net Gelirler (1-2)	156.202	189.318
4. Satışların Maliyeti	0	0
5. Faaliyet Giderleri	83.137	99.022
6. Faaliyet Kârı veya Zararı (3-5)	73.065	90.296
7. Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelirler	10.823	10.894
8. Diğer Faaliyetlerden Olağan Giderler	8	23
9. Finansman Giderleri	0	0
10. Olağandışı Gelirler	0	0
11. Olağandışı Gider ve Zararlar	0	0
Dönem Sonucu (6 + 7 - 8 - 9 + 10 -11)	83.880	101.167

5018 sayılı Kanunun 78 inci maddesi ile Bankacılık Kanununun 101 inci maddesindeki hükümler gereğince, Kurumun yılsonunda oluşan gelir-gider farkı Genel Bütçeye gelir kaydedilmek üzere mart ayı içinde Maliye Bakanlığı Merkez Say-

manlığı hesabına aktarılmaktadır. Bu hükümler ve ilgili diğer hükümler gereğince 2013 yılı gelir-gider farkı olarak Genel Bütçeye 101,2 milyon TL aktarılmış ve bugüne kadar Kurum bütçesinden genel bütçeye aktarılan toplam tutar 585,9 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Kurumun Mali Denetimi

Bankacılık Kanununun 101 inci maddesinde Kurumun dış denetimine ilişkin olarak 5018 sayılı Kanunun uygulanması öngörülmüştür.

Bu çerçevede, Kurumun harcama sonrası dış denetimi Sayıştay tarafından gerçekleştirilmektedir.

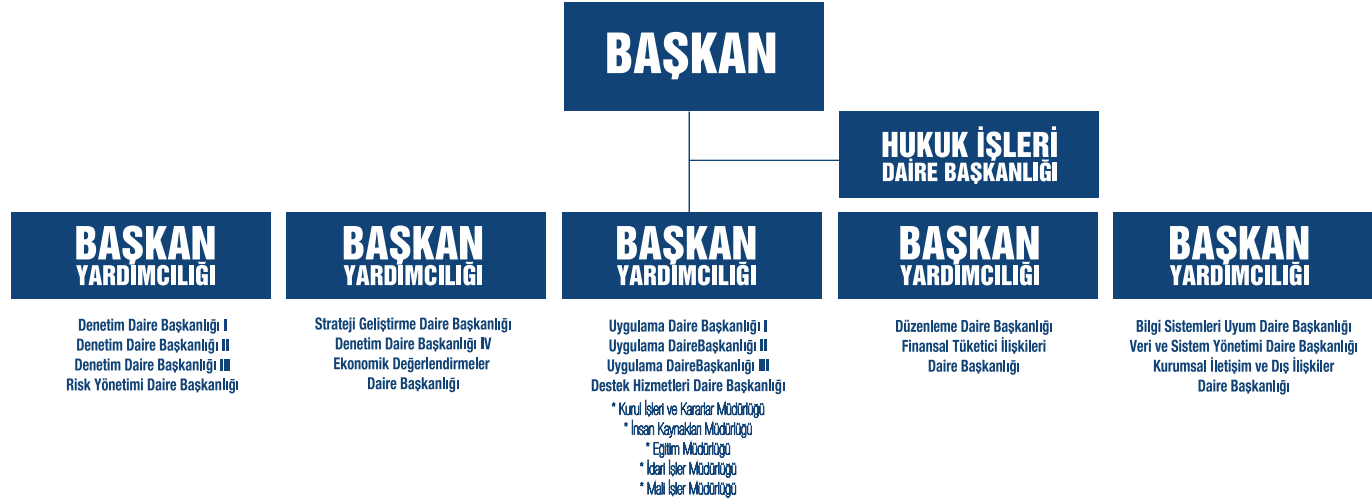
Tablo 35: Genel Bütçeye Yapılan Aktarmalar

	2003-2011	2012	2013	Toplam
Milyon TL	400,8	83,9	101,2	585,9
Milyon TL (*)	701,4	89,9	101,2	892,6
Milyon Dolar	287,6	46,6	45,6	379,8

(*) Aktarım tutarlarının Tüketici Fiyat Endeksinden (2003=100) yararlanılarak hesaplanan 2014 yılı Şubat ayı fiyatları cinsinden seviyesini yansıtmaktadır.

EKLER

EK1: 16/03/2014 TARİHLİ VE 28943 SAYILI RESMİ GAZETE’DE YAYIMLANAN YENİ “BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU TEŞKİLAT YÖNETMELİĞİ”



**EK2: KURUMUN YETKİ ALANINDA YER ALAN KURULUŞLAR
(31/12/2013 TARİHİ İTİBARIYLA)**

SIRA KURULUŞ TÜRÜ / ADI

BANKALAR (*)

1	İLLER BANKASI A.Ş.
2	İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
3	TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.
4	TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.
5	ADABANK A.Ş.
6	BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.
7	AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
8	DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.
9	GSD YATIRIM BANKASI A.Ş.
10	NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.
11	TAİB YATIRIMBANK A.Ş.
12	TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
13	BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.
14	MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.
15	STANDARD CHARTERED YATIRIM BANKASI TÜRK A.Ş.
16	T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
17	TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.
18	TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
19	AKBANK T.A.Ş.
20	ANADOLUBANK A.Ş.
21	FİBABANKA A.Ş.
22	ŞEKERBANK T.A.Ş.
23	TEKSTİL BANKASI A.Ş.
24	TURKISH BANK A.Ş.
25	TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş.
26	TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
27	TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
28	YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
29	ALTERNATİFBANK A.Ş.
30	ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
31	BANK OF TOKYO MITSUBISHI UFJ TURKEY A.Ş.
32	BURGAN BANK A.Ş.
33	CITIBANK A.Ş.

34	DENİZBANK A.Ş.
35	DEUTSCHE BANK A.Ş.
36	FİNANSBANK A.Ş.
37	HSBC BANK A.Ş.
38	ING BANK A.Ş.
39	ODEA BANK A.Ş.
40	TURKLAND BANK A.Ş.
41	BANK MELLAT
42	HABİB BANK LİMİTED
43	JP MORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION
44	SOCIETE GENERALE S.A.
45	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC.
46	ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
47	ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
48	KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
49	TÜRKİYE FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİ

1	A&T FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
2	AK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
3	ALTERNATİF FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
4	ANADOLU FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
5	ARI FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
6	BİLMAR FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
7	BNP PARİBAS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
8	BURGAN FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
9	CİTİLEASE FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
10	DE LAGE LANDEN FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
11	DENİZ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
12	ENKA FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
13	FFK FON FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
14	FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
15	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
16	HALİÇ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
17	HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
18	HARMAN FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
19	ING FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
20	İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
21	KAYNAK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

22	KENT FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
23	MERCEDES-BENZ FİNANSAL KİRALAMA TÜRK A.Ş.
24	PAMUK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
25	RBS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
26	SİEMENS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
27	ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
28	TURKİSH FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
29	VAKIF FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
30	VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
31	YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.
32	YATIRIM FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
33	ZİRAAT FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

FAKTORİNG ŞİRKETLERİ

1	ABC FAKTORİNG A.Ş.
2	ACAR FAKTORİNG A.Ş.
3	ACL FAKTORİNG A.Ş.
4	AK FAKTORİNG A.Ş.
5	AKDENİZ FAKTORİNG A.Ş.
6	AKIN FAKTORİNG A.Ş.
7	ANADOLU FAKTORİNG A.Ş.
8	ANALİZ FAKTORİNG A.Ş.
9	AR FAKTORİNG FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.
10	ARENA FAKTORİNG A.Ş.
11	AS FAKTORİNG A.Ş.
12	ATAK FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
13	ATILIM FAKTORİNG A.Ş.
14	BAŞER FAKTORİNG A.Ş.
15	BAYRAMOĞLU FAKTORİNG A.Ş.
16	BERG FAKTORİNG A.Ş.
17	C FAKTORİNG A.Ş.
18	CE-SA FAKTORİNG A.Ş.
19	CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.
20	ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş.
21	ÇÖZÜM FAKTORİNG A.Ş.
22	DEĞER FAKTORİNG A.Ş.
23	DEMİR FAKTORİNG A.Ş.
24	DENİZ FAKTORİNG A.Ş.

25	DESTEK FAKTORİNG A.Ş.
26	DEVİR FAKTORİNG A.Ş.
27	DOĞA FAKTORİNG A.Ş.
28	DOĞAN FAKTORİNG A.Ş.
29	EKO FAKTORİNG A.Ş.
30	EKSPO FAKTORİNG A.Ş.
31	EREN FAKTORİNG A.Ş.
32	ERİŞİM FAKTORİNG A.Ş.
33	FİBA FAKTORİNG A.Ş.
34	FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
35	FİRST FAKTORİNG A.Ş.
36	GARANTİ FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
37	GİRİŞİM FAKTORİNG A.Ş.
38	GLOBAL FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
39	HALK FAKTORİNG A.Ş.
40	HUZUR FAKTORİNG A.Ş.
41	ING FAKTORİNG A.Ş.
42	İŞ FACTORİNG FİNANSMAN HİZMETLERİ A.Ş.
43	KAPİTAL FAKTORİNG A.Ş.
44	KATAR FAKTORİNG A.Ş.
45	KENT FACTORİNG A.Ş.
46	KIBRIS İKTİSAT FAKTORİNG A.Ş.
47	KREDİ ALTA FAKTORİNG A.Ş.
48	KREDİ FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
49	LİDER FAKTORİNG A.Ş.
50	MAKRO FAKTORİNG A.Ş.
51	MERKEZ FAKTORİNG A.Ş.
52	MERT FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
53	MET-AY FAKTORİNG A.Ş.
54	MNG FACTORİNG A.Ş.
55	OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
56	PAMUK FACTORİNG A.Ş.
57	PARA FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
58	PRİME FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
59	SARDES FAKTORİNG A.Ş.
60	STRATEJİ FAKTORİNG A.Ş.
61	SÜMER FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
62	ŞEKER FAKTORİNG A.Ş.
63	ŞİRİNOĞLU FAKTORİNG A.Ş.

64	TAM FAKTORİNG A.Ş.
65	TEB FAKTORİNG A.Ş.
66	TEKSTİL FAKTORİNG A.Ş.
67	TREND FAKTORİNG A.Ş.
68	TUNA FAKTORİNG A.Ş.
69	TURKISH FAKTORİNG A.Ş.
70	ULUSAL FAKTORİNG A.Ş.
71	VAKIF FİNANS FACTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
72	VDF FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
73	YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.
74	YAŞAR FAKTORİNG A.Ş.
75	YEDİTEPE FAKTORİNG A.Ş.
76	ZORLU FAKTORİNG A.Ş.

FİNANSMAN ŞİRKETLERİ

1	ALJ FİNANSMAN A.Ş.
2	DD KONUT FİNANSMAN A.Ş.
3	KOÇ FİAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.
4	KOÇ FİNANSMAN A.Ş.
5	MAN FINANCIAL SERVICES TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.
6	MERCEDES BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.
7	ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
8	PSA FİNANSMAN A.Ş.
9	SCANIA FİNANSMAN A.Ş.
10	ŞEKER MORTGAGE FİNANSMAN A.Ş.
11	TEB FİNANSMAN A.Ş.
12	VFS FİNANSMAN A.Ş.
13	VOLKSWAGEN DOĞUŞ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.

FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETLERİ

1	KOÇ FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.
2	ÖZYOL HOLDİNG A.Ş.
3	TEB HOLDİNG A.Ş.

BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞLARI

1	A-1 YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
---	--

2	AC İSTANBUL ULUSLARARASI BAĞIMSIZ DENETİM VE SMMM A.Ş.
3	ADALYA ULUSLARARASI BAĞIMSIZ DENETİM VE SMMM A.Ş.
4	AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
5	AKTAN BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
6	ANIL YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
7	ARTI DEĞER ULUSLARARASI BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK
	A.Ş.
8	ATA ULUSLARARASI BAĞIMSIZ DENETİM VE SMMM A.Ş.
9	AVRASYA BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.
10	BAŞARAN NAS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
	MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
11	BAŞARAN NAS YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
12	BAYLAN BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
13	BİLGİ BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
14	BİRLEŞİK UZMANLAR YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
15	CAN ULUSLARARASI BAĞIMSIZ DENETİM VE S.M.M.M. A.Ş.
16	CONSULTA BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
17	CROWE HORWATH OLGU BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
18	DEĞER BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
19	DENET BAĞIMSIZ DENETİM YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
20	DENGİ BAĞIMSIZ DENETİM SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
21	DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
22	DRT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
23	ELİT BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
24	ENGİN BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİLİK MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
25	GÜNCEL BAĞIMSIZ DENETİM DANIŞMANLIK VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
26	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
27	GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.
28	HLB SAYGIN YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
29	İHY BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
30	İŞİK YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
31	İRFAN BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
32	KAPİTAL KARDEN BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
33	KAVRAM BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
34	MBK BAĞIMSIZ DENETİM VE SMMM A.Ş.
35	MERCEK BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
36	MGI BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
37	MOD BAĞIMSIZ DENETİM SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
38	REHBER BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

39	SER&BERKER BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
40	TÜRKERLER BAĞIMSIZ DENETİM YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
41	ULUSAL BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.
42	YKY BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.

YABANCI BANKA TEMSİLCİLİKLERİ

1	AAREAL BANK A.G.
2	ABC INTERNATIONAL BANK PLC
3	AXION SWISS BANK SA TÜRKİYE TEMSİLCİLİĞİ
4	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.
5	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A.(BBVA)
6	BANCO POPULAR ESPANOL S.A.
7	BANCO SABADELL S.A.
8	BANK AL HABİB LİMİTED
9	BANK JULIUS BAER&CO. LTD.
10	BANK OF CHINA LIMITED
11	BANQUE INTERNATIONALE DE COMMERCE-BRED
12	BNP PARIBAS S.A.
13	BSI SA
14	CAIXABANK S.A.
15	CITIBANK N.A
16	COMMERZBANK A.G.
17	CREDIT EUROPE BANK (SUISSE) S.A.
18	CREDIT EUROPE BANK N.V.
19	CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL
20	CREDIT SUISSE AG
21	DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT MBH
22	DEMİR-HALK BANK (NEDERLAND) N.V.
23	DOHA BANK
24	DUBAI ISLAMIC BANK
25	DZ BANK A.G.
26	GARANTIBANK INTERNATIONAL N.V.
27	ING BANK N.V.
28	INTESA SANPAOLO S.P.A.
29	JSC BANK OF GEORGIA
30	KFW (KREDITANSTALT FÜR WIEDERAUFBAU) IPEX-BANK GMBH
31	KOREA EXCHANGE BANK
32	LANDESBANK BERLİN

33	MIZUHO BANK LTD
34	NATIXIS SA
35	NEAR EAST BANK LİMİTED
36	QINVEST LLC
37	RABOBANK INTERNATIONAL
38	STANDARD BANK PLC
39	STATE BANK OF INDIA
40	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION
41	THE BANK OF NEW YORK MELLON
42	THE BANK OF NOVA SCOTİA TÜRKİYE
43	THE ECONOMY BANK N.V.
44	UBS A.G.
45	UNION BANCAIRE PRIVÉE, UBP SA
46	UPS CAPITAL BUSINESS CREDIT
47	WELLS FARGO BANK N.A.

VARLIK YÖNETİM ŞİRKETLERİ

1	ANADOLU VARLIK YÖNETİM A.Ş.
2	BEBEK VARLIK YÖNETİM A.Ş.
3	DENİZ VARLIK YÖNETİM A.Ş.
4	EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
5	FİNAL VARLIK YÖNETİM A.Ş.
6	GİRİŞİM VARLIK YÖNETİMİ A.Ş.
7	İSTANBUL VARLIK YÖNETİM A.Ş.
8	LBT VARLIK YÖNETİM A.Ş.
9	RCT VARLIK YÖNETİM A.Ş.
10	TURKASSET VARLIK YÖNETİM A.Ş.
11	VERA VARLIK YÖNETİM A.Ş.

DEĞERLEME KURULUŞLARI

1	A ARTIBİR GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
2	A GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
3	A POZİTİF GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
4	AAA FİNANSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
5	ABC GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
6	ACE GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
7	AÇI KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.

8	ADA TAŞINMAZ DEĞERLEME DANIŞMANLIK A.Ş.
9	ADIM GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
10	ADİL TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
11	ADRES GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
12	AKADEMİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
13	AKTİF GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
14	ALAN TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
15	ANALİZ GRUP GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK AŞ
16	ANREVA KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
17	ARCHİ DANIŞMANLIK VE GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
18	AREA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
19	ARGE GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
20	ARI GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
21	ARIKAN TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş
22	ARMA TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
23	ARTI GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
24	ARVES GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
25	ASAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
26	ATLAS GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
27	AVRUPA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
28	BETA GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş
29	BİLGE GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
30	BİLGİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
31	CLS KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
32	ÇAĞKAN GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
33	ÇINAR TAŞINMAZ DEĞERLEME VE MÜŞAVİRLİK A.Ş.
34	ÇİZGİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
35	D TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
36	DEGA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
37	DEMİR GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
38	DENGE GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
39	DONATI GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
40	DORA GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
41	DÜNYA GRUP GAYRİMENKUL DEĞERLEME DANIŞMANLIK A.Ş.
42	DÜZEY GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
43	EKİP TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş
44	EKOL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
45	EKSEN GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
46	EKSPERTUR GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
47	ELİT GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.

48	EMEK TAŞINMAZ DEĞERLEME EĞİTİM VE DANIŞMANLIK A.Ş.
49	EMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
50	EPOS GAYRİMENKUL DANIŞMANLIK VE DEĞERLEME A.Ş.
51	ETİK GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
52	ETKİN GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
53	EVA GAYRİMENKUL DEĞERLEME DANIŞMANLIK A.Ş.
54	FOREKS GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
55	FORM GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
56	GEDAŞ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
57	GERÇEK GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
58	GİRİŞİM GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
59	GOLD GAYRİMENKUL EKSPERTİZ VE DANIŞMANLIK A.Ş.
60	GÜNEYBATI GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
61	HARMONİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
62	HEDEF TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş.
63	İDEAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
64	İLKE GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
65	İNVEST GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
66	İSTANBUL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
67	KALME KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
68	KARAT TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş.
69	KARE GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
70	KENT KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
71	KFB GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
72	KL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
73	KOZA GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
74	LAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE MÜŞAVİRLİK A.Ş.
75	LİDER GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
76	LİMİT GAYRİMENKUL DEĞERLEME HİZMETLERİ A.Ş.
77	LOTUS GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
78	MAKRO GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
79	MAVİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
80	MAY GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
81	METROPOL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
82	MÜLK KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
83	NET KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
84	NOKTA TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş.
85	NOVA TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
86	ÖZTÜRK GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
87	PERİTUS GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
88	PİRAMİT GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.

89	PİRİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
90	PLATFORM GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
91	PRİM E GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
92	RASYONEL GRUP TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş.
93	REEL GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
94	REFERANS GRUP GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
95	REHBER GAYRİMENKUL DEĞERLEME DANIŞMANLIK A.Ş.
96	RESPA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
97	RM RİTİM GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
98	ROTA TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
99	SEAK GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
100	SENTEZ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
101	SOM KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET A.Ş.
102	TADEM TAŞINMAZ DEĞERLEME MÜŞAVİRLİK A.Ş.
103	TAKSİM KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
104	TALYA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
105	TSKB GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
106	TUVEO KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
107	ULUSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
108	VAKIF GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
109	VEKTÖR GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
110	VİZYON TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
111	YATIRIM GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
112	YETKİN GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
113	ZEUGMA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
114	ZİRVE GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.

DERECELENDİRME KURULUŞLARI

1	JCR AVRASYA DERECELENDİRME HİZMETLERİ A.Ş.
---	--

KREDİ REFERANS KURULUŞLARI

1	KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.
---	-----------------------------

KARTLI SİSTEM KURULUŞLARI

1	MASTERCARD EUROPA SPRL (TEMSİLCİLİK)
2	BANKALARARASI KART MERKEZİ
3	VISA EUROPA SERVICES INC. (Temsilcilik)

(*) Bankalar sahiplik, faaliyet tipi ve statülerine göre alfabetik olarak sıralanmıştır.

EK 3: GÖREVDE BULUNAN VE SÜRESİ BİTEN KURUL ÜYELERİ

ADI-SOYADI	UNVANI	GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ	AYRILIŞ TARİHİ
Başkanlar			
Mukim ÖZTEKİN	Başkan	22/06/2012	Devam ediyor
Tevfik BİLGİN	Başkan	01/12/2003	11/04/2012
R.Engin AKÇAKOCA	Başkan	19/03/2001	05/11/2003
Zekeriya TEMİZEL	Başkan	06/04/2000	03/03/2001
İkinci Başkanlar			
Mutalıp ÜNAL	İkinci Başkan	06/10/2009(*)	Devam ediyor
Ahmet ŞİRİN	İkinci Başkan	12/08/2003	13/06/2011
İbrahim Halil ÇANAKCI	İkinci Başkan	11/12/2002	05/05/2003
Ali Vefa ÇELİK	İkinci Başkan	13/06/2001	07/08/2001
Biltekin ÖZDEMİR	İkinci Başkan	06/04/2000	13/06/2001
Üyeler			
Muhiddin GÜLAL	Üye	05/12/2013	Devam ediyor
Olcay TURAN	Üye	02/12/2013	Devam ediyor
Haluk TÖZÜM	Üye	03/05/2012	Devam ediyor
Can Akın ÇAĞLAR	Üye	25/07/2011	Devam ediyor
Selim Servet TAŞDELEN	Üye	25/01/2010	Devam ediyor
Mustafa AKIN	Üye	16/11/2007	16/11/2013
Erol BERKTAŞ	Üye	14/11/2007	14/11/2013
Hüseyin AL	Üye	28/07/2005	28/07/2011
Mukim ÖZTEKİN	Üye	02/10/2009	08/01/2010
Prof.Dr. Yusuf TUNA	Üye	12/08/2003	12/08/2009
Mustafa EKİM	Üye	01/07/2003	01/07/2009
Yusuf Ziya ÖNDER	Üye	13/06/2001	13/06/2007
Prof.Dr. Kemal ÇEVİK	Üye	06/04/2000	13/06/2007
Mehmet Nuri DOĞULU	Üye	13/06/2001	13/06/2005
Atilla TAŞDEMİR	Üye	13/06/2001	13/06/2003
Ali Akın TARI	Üye	13/06/2001	13/06/2003
Ural ŞEKERCİ	Üye	06/04/2000	13/06/2001
Selim Servet TAŞDELEN	Üye	06/04/2000	13/06/2001
Prof.Dr. Bilge HACIHASANOĞLU	Üye	06/04/2000	13/06/2001
Halil YETGİN	Üye	06/04/2000	13/06/2001

(*) Mutalıp ÜNAL; Kurul üyesi olarak görev yapmakta iken 17/07/2011 tarihli ve 27997 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2011/2029 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile üyeliğinin kalan süresi için görev yapmak üzere İkinci Başkan olarak görevlendirilmiştir.

EK 4: BDDK YAYINLARI LİSTESİ

Yayın Adı	Yayın Tarihi
FİNANSAL PİYASALAR RAPORU	
• Sayı 28, Aralık 2012	29/03/2013
TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ KUR RİSKİ DEĞERLENDİRME RAPORU	
• Sayı 9, Eylül 2012	03/01/2013
BDDK BANKACILIK VE FİNANSAL PİYASALAR DERGİSİ	
• Cilt 7, Sayı 2 (2013)	03/12/2013
• Cilt 7, Sayı 1 (2013)	29/07/2013
RİSK BÜLTENİ	
• Sayı 18, Ağustos 2013	23/08/2013
• Sayı 17, Şubat 2013	26/02/2013
TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ GENEL GÖRÜNÜMÜ	
• Eylül 2013 (2013/4)	12/11/2013
• Haziran 2013 (2013/3)	05/08/2013
• Mart 2013 (2013/2)	08/05/2013
• Aralık 2012 (2013/1)	13/02/2013

