



BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

YILLIK FAALİYET RAPORU

2014



ISSN: 1307-5683

6

KISALTMALAR

26

MİSYON, VİZYON VE
TEMEL DEĞERLER

10

BAŞKANIN SUNUŞU

30

TEŞKİLAT YAPISI

14

KURUMUN ÜLKE
EKONOMİSİ İÇİN
ÖNEMİ

34

BANKACILIK DÜZENLEME VE
DENETLEME KURULU

18

KİLOMETRE TAŞLARI

40

2014 YILINDA ÖNE
ÇIKAN ÇALIŞMALAR

22

2014 YILINDA
RAKAMLARLA BDDK

70

DÜZENLEME FAALİYETLERİ

- Yürürlüğe Giren Düzenlemeler
- Hazırlıkları Sürdürülen
Düzenleme Çalışmaları
- Çalışması Tamamlanan ve 2015
Yılında Yürürlüğe Giren Düzenlemeler

80

DENETİM FAALİYETLERİ

- Mali Bütçe Denetimi
- Bilgi Sistemleri Denetimi

116

DİĞER KURULUŞLAR VE KAMUOYU İLE İLİŞKİLER

- Yurtiçi Kuruluşlar
- Yurtdışı Kuruluşlar
- Basın ve Halkla İlişkiler

88

GÖZETİM FAALİYETLERİ

126

ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

94

UYGULAMA FAALİYETLERİ

- İzin ve Yetkilendirme İşlemleri
- Değerlendirme ve Uygulama Faaliyetleri

130

KURUM KAYNAKLARI

- İnsan Kaynakları
- Bilgi Kaynakları
- Mali Kaynaklar

104

FİNANSAL TÜKETİCİNİN KORUNMASI

112

YÖNETİM BİLGİ SİSTEMLERİ

- Veri ve Sistem Yönetimi
- Kamunun Aydınlatılmasına Yönelik Uygulamalar

144

EKLER

- EK 1: Yıllık Faaliyet Raporunun Yayın Tarihi İtibarıyla Kurum Teşkilat Yapısı
- EK 2: Kurumun Yetki Alanında Yer Alan Kuruluşlar (31/12/2014 Tarihi İtibarıyla)
- EK 3: Görevde Bulunan ve Görevi Sona Eren Kurul Üyeleri

AB	Avrupa Birliği	ECB	Avrupa Merkez Bankası
ABD	Amerika Birleşik Devletleri	FDIC	ABD Federal Mevduat Sigortası Kurumu
AEG	BCBS Muhasebe Uzmanları Grubu	Fed	ABD Merkez Bankası
AREAER	Döviz Kuru Düzenlemeleri ve Kısıtlamaları Yıllık Raporu	FİK	Finansal İstikrar Komitesi
A.Ş.	Anonim Şirket	FinTürk	Finansal Türkiye Haritası
BADES	Bağımsız Denetim Takip Sistemi	FSAP	Mali Sektör Değerlendirme Programı
BCBS	Basel Bankacılık Denetim Komitesi	FSB	Finansal İstikrar Kurulu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu	FSI	Finansal İstikrar Enstitüsü
BDMK	Banka Dışı Mali Kuruluşlar	FSK	Finansal Sektör Komisyonu
BIS	Uluslararası Ödemeler Bankası	GATS	Hizmet Ticareti Genel Anlaşması
BIST	Borsa İstanbul A.Ş.	GHOS	BCBS Denetim Otoriteleri ve Merkez Bankaları Başkanları Grubu
BKM	Bankalararası Kart Merkezi	G-SIB	Küresel Düzeyde Sistemik Önemi Haiz Banka
BSCEE	Orta ve Doğu Avrupa Bankacılık Denetim Grubu	GSYH	Gayri Safi Yurtiçi Hâsıla
CAMELS	Sermaye, Aktif, Yönetim, Karlılık, Likidite, Piyasa Risklerine Duyarlılık Analizi	HM	Hazine Müsteşarlığı
CMF	OECD Finansal Piyasalar Komitesi	IFSB	İslami Finansal Hizmetler Kurulu
COBIT	Bilgi ve İlgili Teknolojiler İçin Kontrol Hedefleri	IMF	Uluslararası Para Fonu
CRD	AB Sermaye Yeterliliği Direktifi	İDDY	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım
D-SIB	Yerel Düzeyde Sistemik Önemi Haiz Banka	İDES	İnceleme ve Değerlendirme Süreci
DTÖ	Dünya Ticaret Örgütü	İFM	İstanbul Uluslararası Finans Merkezi
EBA	Avrupa Bankacılık Otoritesi	İÖY	İleri Ölçüm Yaklaşımları
eBYS	Elektronik Belge Yönetim Sistemi	İSEDES	İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci

KEİ	Karadeniz Ekonomik İşbirliği
KHK	Kanun Hükmünde Kararname
KKB	Kredi Kayıt Bürosu
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
MASAK	Mali Suçları Araştırma Kurulu
MOD	Müşteri Odaklılık Denetimi
OCC	ABD Bankacılık Denetim Otoritesi
ODM	Olaganüstü Durum Merkezi
OECD	Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı
ÖNER	Özel Nitelikli Rapor
PSIFİs	İslami Finansal Kuruluşlar Yapısal Göstergeleri
POS	Satış Noktası
RAS	Riskli Alanların Saptanması
RCAP	Düzenleyici Tutarlılık Değerlendirme Programı
RG	Resmi Gazete
ROD	Risk Odaklı Denetim
SGK	Sosyal Güvenlik Kurumu
SIFI	Sistemik Önemi Haiz Finansal Kuruluş
SIG	BCBS Denetim ve Uygulama Grubu
SM	Standart Metot
SOME	Siber Olaylara Müdahale Ekibi
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu

SRC	FSB Denetim ve Düzenlemeye İlişkin İşbirliği Daimi Komitesi
SRDG	Sistemik Risk Değerlendirme Grubu
SSM	AB Tek Denetim Mekanizması
SY	Standart Yaklaşım
SYR	Sermaye Yeterliliği Rasyosu
T.A.Ş.	Ticaret Anonim Şirketi
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TBMM	Türkiye Büyük Millet Meclisi
TC	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TGY	Temel Gösterge Yöntemi
THK	Temerrüt Halinde Kayıp
TISA	Hizmet Ticareti Anlaşması
TİB	Telekomünikasyon İletişim Başkanlığı
TKBB	Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TO	Temerrüt Olasılığı
TT	Temerrüt Tutarı
TTK	Türk Ticaret Kanunu
TÜİK	Türkiye İstatistik Kurumu
USOM	Ulusal Siber Olaylara Müdahale Merkezi
YPNGP	Yabancı Para Net Genel Pozisyonu
WB	Dünya Bankası

BAŞKANIN SUNUŞU

Finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması, kredi sisteminin etkin şekilde çalışması ve tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması amaçları çerçevesinde Kurumumuz 2014 yılında da önemli faaliyetler icra etmiştir.

Düzenlemek ve denetlemekle yükümlü olunan sektörle ilgili uluslararası standartlarla uyumlu alt düzenlemelerin tesisi Kurumumuz için yasal bir görev olmakla birlikte, bu uyumun uygulama ve denetim açısından da sağlanması, hem bankacılık sektörünün güvenilir ve şeffaf bir yapı içerisinde faaliyet göstermesinin önemli bir unsurunu teşkil etmekte hem de uluslararası piyasalarda bir kredibilite göstergesi olarak ülke ekonomisi açısından ayrıca önem taşımaktadır.

Bu bağlamda, bankacılık mevzuatında uluslararası düzenlemelerdeki gelişmeler çerçevesinde gerekli değişikliklerin yapılmasına 2014 yılında da devam edilmiştir. Bankacılık düzenlemelerine uluslararası nitelikte önemli bir kaynak teşkil eden Basel Standartlarına uyum kapsamında Likidite Karşılama Oranı, İçsel Yöntemler Yaklaşımı ve İkinci Yapısal Blok konularında gerekli düzenlemeler yapılmıştır. Diğer taraftan, son küresel finansal kriz sonrası uluslararası finansal mimarinin yeniden şekillenmesinde öne çıkan uluslararası kuruluşlardan biri olan FSB'nin yayınlamış olduğu standartlara uyum kapsamında, Banka Çözümlemesi, Banka Üst Yöneticilerinin Ücretlendirme Politikaları ve Sistemik Önemi Haiz Bankalar konularında önemli çalışmalar yürütülmektedir.

Kurumumuzun sorumluluk alanına giren finansal kuruluşların şeffaf, güvenilir ve etkin şekilde faaliyet göstermesinin yanı sıra bu kuruluşların müşterileri konumundaki finansal tüketicilerin karşılaştıkları sorunların etkili ve süratli bir şekilde sonuçlandırılmasına ve finansal kuruluşların faaliyetlerinde müşteri odaklılık derecelerinin artırılmasına özel önem verilmektedir. Söz konusu amaç doğrultusunda Kurumumuzca bir takım yeni uygulamalar geliştirilmiştir.

Güven esasına dayalı olarak faaliyet gösteren bankaların, müşterileri ile yaşayabilecekleri potansiyel sorunların en aza indirilebilmesini teminen bankaların müşteri odaklılık seviyelerini ölçümleyen, finansal tüketicilerin bankalara ilişkin algılarının da dâhil edildiği ve çeşitli yaptırımları içeren Müşteri Odaklılık Denetimi bu kapsamda önemli bir yenilik olup, söz konusu denetim yaklaşımı ile bankaların sunacakları ürün ve hizmetleri, “finansal tüketicilerin memnuniyeti” odaklı bir şekilde geliştirmelerinin sağlanması hedeflenmiştir. Bunun yanı sıra finansal tüketicilerin şikâyetlerini Kuruma kolaylıkla ve hızlı bir şekilde ulaştırabilmesini teminen kurulan E-şikâyet sistemi ile finansal tüketicilerin hak arama yolları bakımından bilgilendirilmesi amacıyla oluşturulan Çağrı Merkezi de 2014 yılında faaliyete geçmiştir.

Bankaların hizmet gelirleri alanında, toplumun duyarlılıkları dikkate alınarak, bankacılık hizmetlerinden alınan ücret ve komisyonlara sınırlamalar getirilmiş olup, bu sınırlamaların takibinde de aynı yönde gerekli özen gösterilecektir.

Türk Bankacılık Sektörünün aktif büyüklüğü geçtiğimiz yılda da büyümeye devam etmiş ve önceki yılsonuna göre %15,1 artarak yaklaşık 2 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu büyüme ile bankacılık sektörünün aktif büyüklüğünün GSYH'ye oranı yılsonu itibarıyla %114 olmuştur. Sektörün ortalama sermaye yeterlilik oranı ise %16,3 olarak gerçekleşmiş olup, bankacılık sektörü güçlü özkaynak yapısını geçtiğimiz yıl da korumuştur.

Şeffaflık ve hesap verebilirliğin etkili bir aracı olmasını teminen hazırlanan BDDK 2014 Yıllık Faaliyet Raporunu tüm paydaşlar için faydalı olması temennisiyle kamuoyunun bilgisine sunar, mesai arkadaşlarıma özverili çalışmalarından dolayı teşekkür ederim.

Mehmet Ali Akben
Başkan

KURUMUN ÜLKE EKONOMİSİ İÇİN ÖNEMİ

Toplam finansal sektörün yaklaşık %65'i, Kurumun düzenleme ve denetim alanına girmektedir.

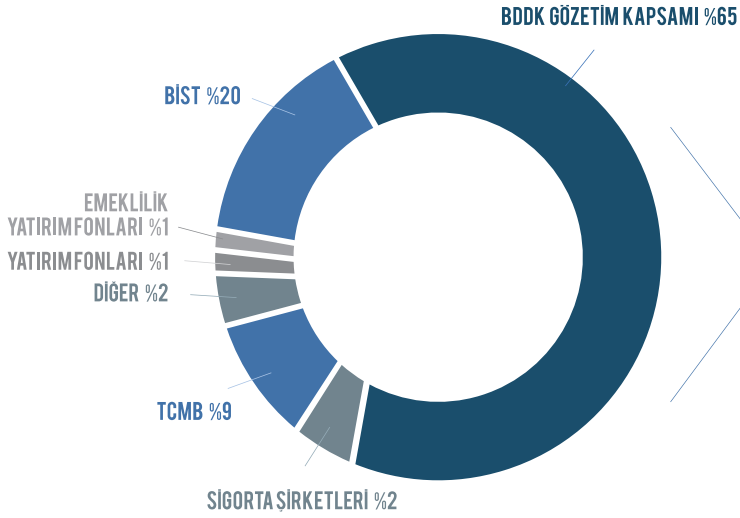
Kurum, finansal sektörün önemli bir bölümünün düzenlenmesinden ve denetiminden sorumlu kuruluş olarak finansal sistemin güvenilirliğini artırarak, finansal piyasaların doğru ve etkin çalışması yoluyla finansal aracılıktaki etkinliğin sağlanmasına katkıda bulunmaktadır.

Finans sektörü, özellikle bankacılık sektörü, sermaye birikimini hızlandırarak ve kaynakların verimli alanlara yönlendirilmesine katkı sağlayarak ekonomik büyüme sürecini etkileyen en kritik sektörlerden biridir. Bir ülkedeki üretim yapısının sektörler arası bağımlılıkları içermesi, ekonomideki fon akışlarının merkezinde bulunan finans sektörünü ekonomik büyümenin itici gücü konumuna getirmektedir. Finansal istikrarın sağlanması, sektörün geliştirilmesi, denetim, uygulama ve düzenleme çerçevesinin güçlendirilmesi, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması ve kurumsal kapasitenin artırılması Kurumun temel görevleri olarak değerlendirilmektedir. Mevcut finansal yapıda, denetim ve düzenlemelerin daha bütünlüklü bir yapıda yürütülmesi ve etkin bir denetim çerçevesi oluşturulması amaçlanmaktadır.

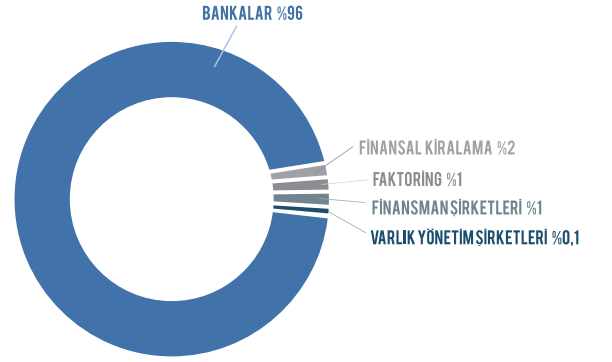
Aktif toplamı itibarıyla Türk finansal sektörünün büyüklüğü, 2014 yıl sonu itibarıyla BİST dâhil 3,2 trilyon TL, yaklaşık 1,4 trilyon ABD doları düzeyine ulaşmıştır. GSYH'nin yaklaşık 1,8 katına ulaşan finansal sektör incelendiğinde, toplam büyüklüğün yaklaşık %20'sinin doğrudan finansman, kalan kısmın ise dolaylı finansman olduğu görülmektedir. Türk bankacılık sektörünün, finansal sistem içerisindeki payı %63, GSYH'ye oranı ise %114 civarındadır. Bu kapsamda finansal aracılık işlevinin Türkiye ekonomisinin performansı ve istikrarı açısından önemi daha açık ortaya çıkmaktadır.

2014 yılında, Kurumun gözetim ve denetim kapsamına giren finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri, finansman şirketleri ve varlık yönetim şirketlerinin finansal sektör içindeki payları sırasıyla, %1,0, %0,8, %0,6,%0,1 olarak gerçekleşmiştir. Kurumun düzenleme ve denetim alanına, toplam finansal sektörün yaklaşık %65'i girmektedir.

BDDK Gözetimindeki Kuruluşların Finansal Sektördeki Yeri



BDDK Gözetim Kapsamı



KİLOMETRE TAŞLARI

1999 2000 2001 2002 2005

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.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu yayımlandı.

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

2006 2009 2012 2013 2014

5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu yayımlandı.



5411 sayılı Kanunun öngördüğü alt düzenlemeler yürürlüğe konuldu.



Mali Sektör Değerlendirme Programı (FSAP-Türkiye) uygulandı.

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 GSHY'yı aştı.

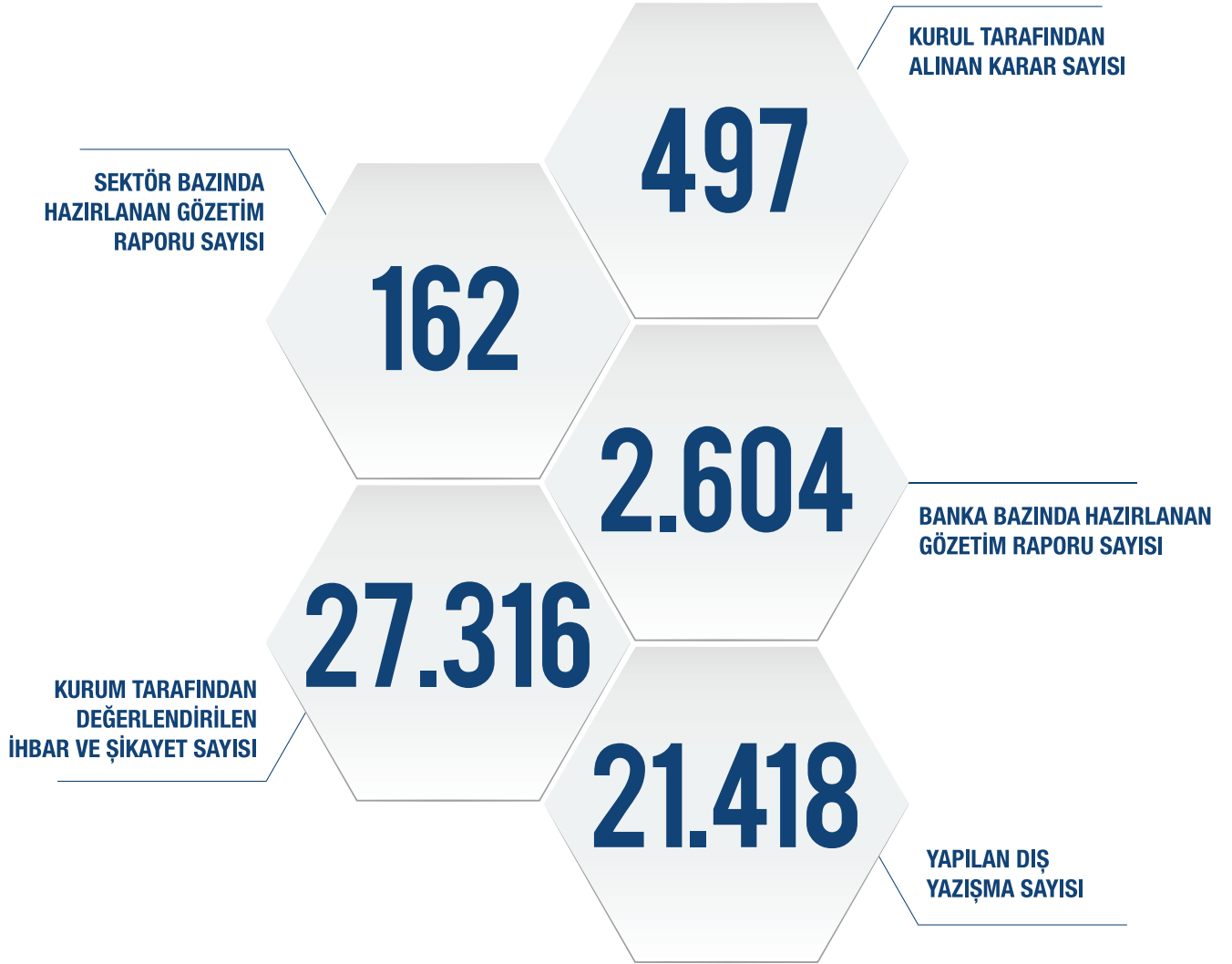


6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mütabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ile ödeme kuruluşları ve para kuruluşlarının yetkilendirilmeleri ve denetimleri Kurumun görev alanına dahil edildi.

Finansal tüketicilerin bilgi ve farkındalığının artırılması ve şikayetlerinin hızlı çözümü için e-şikayet sistemi, çağrı merkezi ve özel bir internet sitesi oluşturuldu.

2014 YILINDA RAKAMLARLA BDDK





MİSYON VİZYON VE TEMEL DEĞERLER

Kurumun misyonu;
Bankacılık Kanunu ve ilgili
diğer düzenlemelerde belirtilen
görev ve yetkileri çerçevesinde
düzenleme ve denetimi
kapsamındaki 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

Kurumun vizyonu; 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.

İHTİYATLILIK

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

KATILIMCILIK

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

DUYARLILIK

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.

ETKİNLİK

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.

YETKİNLİK

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 uzmanlaşmanın gerektirdiği sade ve 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 ve kapasite açısından güçlendirilmiştir.

Kurumun mevcut teşkilat yapısı temel olarak, Bankacılık Kanunu ve bu Kanuna istinaden 16/03/2014 tarihli ve 28943 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 2014/5885 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile yürürlüğe konulan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliği ile düzenlenmiştir.

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. Bu çerçevede, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliğinin Geçici 2 nci maddesinde bu tarihe kadar Kurum temsilciliğinin İstanbul'da olacağı ifade edilmiştir.

Kurum, Başkan ve üyelerden müteşekkil Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (Kurul) ile Başkana bağlı olarak faaliyetlerini yürüten Başkanlık Teşkilatından oluşmaktadır. Kurulun Başkanı Kurumun da

Başkanıdır. Başkanlık Teşkilatı; Başkan ve beş Başkan yardımcısı ile hizmet birimlerinden oluşmaktadır. Kurumun hizmet birimleri, sayıları yirmiye geçmemek üzere daire başkanlıkları şeklinde teşkilatlanmış ana hizmet, danışma ve yardımcı hizmet birimlerinden oluşmaktadır. Hukuk, basın ve halkla ilişkiler, yönetim ve finans gibi alanlarda sayıları onbeşi geçmemek üzere başkanlık müşaviri görevlendirilebilmektedir.

Kurum teşkilat yapısı, değişen koşullara ve ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara bağlı olarak zaman zaman gözden geçirilmekte ve hizmet birimlerinde değişikliğe gidilebilmektedir. Söz konusu değişiklikler, Kurumun görev ve sorumluluk alanındaki genişlemelerin ve ortaya çıkan yeni ihtiyaçların gerektirdiği idari kapasiteyi sağlayacak altyapıyı oluşturmak hedefiyle hayata geçirilirken, çağdaş mesleki uzmanlaşmanın gerektirdiği yatay bir teşkilatlanmayı esas almaktadır.

Bu çerçevede, 16/03/2014 tarihli ve 28943 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliği ile; mevcut Bilgi Yönetimi Daire Başkanlığının adı Veri ve Sistem Yönetimi Daire Başkanlığı, Dış İlişkiler Daire Başkanlığının adı Kurumsal İletişim ve Dış İlişkiler Daire Başkanlığı ve Bilgi Edinme Daire Başkanlığının adı Finansal Tüketici İlişkileri Daire Başkanlığı olarak değiştirilmiştir. Aynı Yönetmelik ile kuruluşların bilgi sistemlerine, bunların denetimine ve değerlendirilmesine, aykırılıkların tespiti halinde gerekli idari işlemlerin tesisine yönelik süreçleri münhasıran yürütmek üzere Bilgi Sistemleri Uyum Dairesi kurulmuştur.

2014 yılında ayrıca, 27/06/2013 tarihli ve 28690 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ile düzenlenen ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının faaliyet izni başvurularının değer-

lendirilmesi ve bu kapsamda uygulama faaliyetlerinin yürütülmesini teminen Bankacılık Kanununun 91 inci maddesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliğinin 14 üncü maddesinin (2) numaralı fıkrasında verilen yetkiye istinaden Uygulama Daire Başkanlığı IV kurulmuştur.



2014 yılsonu itibarıyla, Kurum bünyesinde onsekiz daire başkanlığı ve Destek Hizmetleri Daire Başkanlığı bünyesinde kurul ve karar işleri, insan kaynakları, eğitim, mali işler ve idari işler konularında faaliyet gösteren beş adet müdürlük bulunmaktadır. Ayrıca, denetim daireleri bünyesinde bankalar yeminli mürakip ve yardımcılar ile bankacılık uzman ve yardımcılarının oluşan 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.

* Bankacılık Kanununun 91 inci maddesinin birinci fıkrası ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Teşkilat Yönetmeliğinin 14 üncü maddesinin (2) numaralı fıkrasında yer alan yetkiye istinaden, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 22/01/2015 tarihli ve 6171 sayılı Kararı ve Başbakan Yardımcılığının 28/01/2015 tarihli ve 14801 sayılı Onayı ile Uygulama Daire Başkanlığı V ihdas edilmiş ve Yıllık Faaliyet Raporunun yayım tarihi itibarıyla daire başkanlığı sayısı 19'a yükselmiştir. Kamuoyunun doğru ve eksiksiz bilgilendirilmesi amacıyla, Yıllık Faaliyet Raporunun yayım tarihi itibarıyla söz konusu değişikliği yansıtan yeni teşkilat yapısı da Ek1'de sunulmuştur.

BANKACILIK
DÜZENLEME VE
DENETLEME
KURULU

Kurul, biri başkan ve biri ikinci başkan olmak üzere yedi üyeden oluşur.Kurul üyeleri Bakanlar Kurulunca atanır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatın verdiği yetkiler çerçevesinde finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışması, malî sektörün gelişmesi, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması için Kanunla verilen görevleri yapmak ve yetkileri kullanmak üzere kurulan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun karar organıdır.

Kurul, biri Başkan, biri İkinci Başkan olmak üzere yedi üyeden oluşmaktadır. Kurul Başkanı Kurumun da Başkanıdır. Başkanın izin, hastalık, yurt içi ve yurt dışı görevlendirme ve görevde bulunmadığı diğer haller ile görevden alınması durumunda İkinci Başkan, onun da bulunmadığı hallerde Kurul tarafından belirlenecek bir üye Başkana vekâlet etmektedir.

ÜYELERİN ATANMA ŞARTLARI

Kurul üyeliklerine atanacaklarda;

- Hukuk, iktisat, malîye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde; mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanlar için belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları,

- 657 sayılı Devlet Memurları Kanununun 48 inci maddesinin (A) fıkrasının (1), (4), (5), (6) ve (7) numaralı bentleri ile Bankacılık Kanununun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (a), (b), (c) ve (d) bentlerinde belirtilen şartları taşımaları,
- Bankacılık Kanununun 26 ncı maddesinde yer alan çalışması yasaklananlardan olmamaları

şartları aranmaktadır.

Kurul üyeleri, yükseköğrenim sonrası en az on yıl deneyim sahibi veya yukarıda sayılan öğrenim dallarında en az on yıl öğretim üyeliği yapan kişiler arasından Bakanlar Kurulunca atanmakta ve Bakanlar Kurulu, üyelerden birini Başkan birini de İkinci Başkan olarak görevlendirmektedir.

Üyelerden en az birinin hukuk fakültesi mezunu, birinin ise Kurumda başkan yardımcısı, ana hizmet birimi yöneticisi veya meslek personeli olarak çalışmış olması gerekmektedir.

ÜYELERİN GÖREV SÜRESİ

Kurul Başkan ve üyelerinin görev süresi, Bankacılık Kanununun 85 inci maddesi hükmüne göre 5 yıldır. Başkanlığın ve üyeliklerin görev süreleri dolmadan

herhangi bir sebeple boşalması halinde, boşalan yere bir ay içinde atama yapılır ve bu şekilde atanalar, yerine atandıkları kişinin süresini tamamlar.

Kurul Başkan ve üyelerinin görev süreleri dolmadan herhangi bir nedenle görevlerine son verilemez. Ancak, ağır hastalık veya engellilik nedeniyle iş göremeyecekleri, atanmaları için gerekli şartları kaybettikleri veya durumlarının Bankacılık Kanununun “Yasaklar” başlıklı 86 ncı maddesine aykırı düştüğü tespit edilen veya görevleri ile ilgili olarak işledikleri suçlardan dolayı haklarında verilen mahkûmiyet kararı kesinleşen Kurul Başkan ve üyeleri süreleri dolmadan Başbakanın onayı ile görevden alınırlar. Bunların yerlerine en geç bir ay içinde atama yapılır. Ayrıca geçici iş göremezlik halinin üç aydan fazla sürmesi hâlinde, bu durumda olan üyelerin üyelikleri düşer ve bunların yerlerine bir ay içinde atama yapılır.

ÇALIŞMA ESASLARI

Kurul en az haftada bir defa olmak üzere, gerekli hallerde toplanır. Toplantıyı Kurul Başkanı, yokluğunda İkinci Başkan yönetir. Toplantının gündemi Başkan, yokluğunda İkinci Başkan tarafından hazırlanarak toplantıdan en az bir gün önce Kurul üyelerine bildirilir.

Geçerli mazereti olmaksızın bir takvim yılında toplam üç toplantıya katılmayan veya bir toplantıya katıldığı halde Kurul kararlarını süresi içinde imzalamayan veya karşı oy gerekçesini süresi içinde yazılı olarak bildirmeyen Kurul üyeleri üyelikten çekilmiş sayılır. Bu durum, Kurul kararı ile tespit edilir ve ilişkili Bankana bildirilir.

Kurul en az beş üyenin hazır bulunması ile toplanır ve Kanunda belirtilen özel nisap gerektiren haller dışında en az dört üyenin aynı yöndeki oyuyla karar alır. Üyeler çekimser oy kullanamaz. Toplantıda karar yeter sayısı sağlanamadığı durumlarda, izleyen toplantılarda oylarda eşitlik olması hâlinde Başkanın bulunduğu tarafın oyu üstün sayılarak karar alınır. Kurul kararı tutanakla tespit edilir ve karar tutanağı toplantı esnasında veya en geç toplantıyı izleyen işgünü, toplantıya katılan tüm üyeler tarafından imzalanır.

Herhangi bir nedenle üye sayısının Kurulun karar almasını imkânsız kılacak bir sayıya düşmesi hâlinde, toplantı nisabı sağlanacak şekilde bir ayı geçmemek üzere, kıdem sırasına göre, Kurum başkan yardımcıları vekâlet eder.

Bu Kanunda belirtilen süreler saklı kalmak üzere, Kurul kararı, alındığı toplantı tarihinden itibaren en geç onbeş gün içinde gerekçeleri, varsa karşı oy gerekçeleri ve imzaları ile birlikte tekemmül ettirilir.

Kurul Başkan ve üyeleri kendisi, eşi, evlatlıkları ve üçüncü derece dâhil kan ve ikinci derece dâhil kayın hısımlarıyla ilgili konularda müzakere ve oylamaya katılamazlar. Bu durum karar metninde ayrıca belirtilir.

KURUL FAALİYETLERİ

Kurul tarafından 2014 yılında 53 toplantı gerçekleştirilmiş ve toplam 497 adet karar alınmıştır. Kararların genel görünümüne bakıldığında, toplam kararların %70,4’ünü bankalara ilişkin kurul kararlarının oluşturduğu görülmektedir.

Tablo 1: Kurul Kararlarının Genel Görünümü

Karar Konusu*	2013		2014	
	Adet	%Pay	Adet	%Pay
Bankalar	342	64,0	350	70,4
Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri	56	10,5	51	10,3
Bağımsız Denetim Kuruluşları	6	1,1	7	1,4
Değerleme/Derecelendirme/Destek Hizmeti Kuruluşları	21	3,9	14	2,8
Varlık Yönetim Şirketleri	8	1,5	7	1,4
Suç Duyurusunda Bulunulması / Bulunulmaması - İmza Yetkisinin Geçici Olarak Kaldırılması / İade Edilmesi	44	8,2	27	5,4
Kurumun İdari, Mali ve Personel İşlemleri	57	10,7	41	8,2
Toplam	534	100,0	497	100,0

* Kurul kararlarında birden fazla hususun karara bağlanması söz konusu olabilmektedir. Bir kararda mevzuata 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. Tasnifleme yapılırken alınan toplam karar sayısı ile çelişmemesi bakımından, bir karar birden fazla konu ile ilişkilendirilmemiştir.

Kurul kararlarının konularına göre dağılımına bakıldığında, idari para cezalarına ilişkin kararların %45,7 ile ilk sırada, düzenleme işlemlerine ilişkin kararların ise %18,3 ile ikinci sırada yer aldığı görülmektedir.

Diğer taraftan, tabloda yer alan rakamlar, ilgili konuda Kurula intikal eden ve Kurulca olumlu veya olumsuz olarak alınan tüm kararları kapsamaktadır.

Tablo 2: Kurul Kararlarının Konularına Göre Sınıflandırılması

Karar Konusu*	2013		2014	
	Adet	%Pay	Adet	%Pay
Düzenleme İşlemleri	84	15,7	91	18,3
İzin İşlemleri	112	21,0	79	15,9
İdari Para Cezaları	218	40,8	227	45,7
Faaliyet İzni İptali veya Yetki İptali	6	1,1	9	1,8
Suç Duyurusunda Bulunulması / Bulunulmaması - İmza Yetkisinin Geçici Olarak Kaldırılması / İade Edilmesi	44	8,2	37	7,4
Kurumun İdari, Mali ve Personel İşlemleri	57	10,7	34	6,8
Diğer	13	2,4	20	4,0
Toplam	534	100,0	497	100,0

* Kurul kararlarında birden fazla hususun karara bağlanması söz konusu olabilmektedir. Bir kararda mevzuata 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. Tasnifleme yapılırken alınan toplam karar sayısı ile çelişmemesi bakımından, bir karar birden fazla konu ile ilişkilendirilmemiştir.

2014 YILINDA ÖNE ÇIKAN ÇALIŞMALAR

Kurum, bankacılık sektörünün etkin ve güvenli şekilde faaliyet göstermesi amacıyla uluslararası düzenlemelere uyum konusunda azami özen göstermektedir.

ULUSLARARASI DÜZENLEMELERE UYUM

Kurum, bankacılık sektörünün etkin ve güvenli şekilde faaliyet göstermesi amacıyla uluslararası düzenlemelere uyum konusunda azami özen göstermektedir. Bankacılık mevzuatında ilgili uluslararası düzenlemelerdeki gelişmeler kapsamında gerekli değişikliklerin yapılmasına 2014 yılında da devam edilmiştir. Bu çerçevede, Basel III Uzlaşısına uyum kapsamında Likidite Karşılama Oranı, Basel II Uzlaşısına uyum kapsamında ise İçsel Yöntemler Yaklaşımı ve İkinci Yapısal Blok konularında gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

Diğer taraftan, Türkiye'nin FSB üyeliğinden kaynaklanan yükümlülükleri çerçevesinde, FSB tarafından kabul edilmiş uluslararası finansal standartlar ile politikalara uyum gösterilmesi ayrıca önem taşımaktadır. Bahse konu üyeliğin zorunlu bir sonucu olarak, üye ülkelerin söz konusu standartlara uyumunun izlenmesi amacıyla hem tematik emsal değerlendirmesi, hem de ülke değerlendirmesi olmak üzere iki farklı inceleme sürecinden geçmesi kararlaştırılmıştır. Bu çerçevede, FSB düzenlemelerine uyum çalışmaları 2014 yılında banka çözümleme çerçevesi, ücretlendirme politikaları ve sistemik önemi haiz bankalar konularında uygulanmıştır.

Basel Standartlarına Uyum

• Likidite Karşılama Oranı

Basel III uzlaşısı ve ilgili diğer dokümanların temel amacını, üstlenilen risk ve sermaye seviyesi arasında

tutarlı ve yeterli bir ilişki kurulması ve sermaye tamponlarının artırılması oluşturmaktadır. Karşı taraf riski ve özelinde kredi riskinin likidite riskinde taşıdığı önem dolayısıyla, yüksek sermaye tamponlarının likiditenin buharlaşması riskini azalttığı varsayımı çerçevesinde, üstlenilen risklere karşı bulundurulacak sermaye seviyesinin yüksekliği ile piyasaya olan güven ve risklere karşı esneklik arasında doğrusal ilişki yaklaşımı ön plana çıkmıştır. Ancak, 2008 yılında başlayan finansal kriz ile birlikte, bankacılık sektörünün yeterli sermaye seviyesine sahip olmasının likidite krizinin uluslararası boyuta ulaşmasını engelleyemediği görülmüştür. Krizden önce, düşük maliyetle borçlanma imkanı bulunan ve fiyatların yüksek seyrettiği piyasalarda, krizle birlikte oluşan olumsuz koşullar likidite oluşturma imkanının azaldığını, likiditenin hızla eriyebildiğini ve likit olmama halinin uzun bir süre devam edebileceğini gözler önüne sermiştir. Bazı bankalar tarafından yaşanan sıkıntılara sebep olarak likidite riski yönetimine ilişkin hükümlerin geçerliliğini kaybetmesi gösterilmiştir.

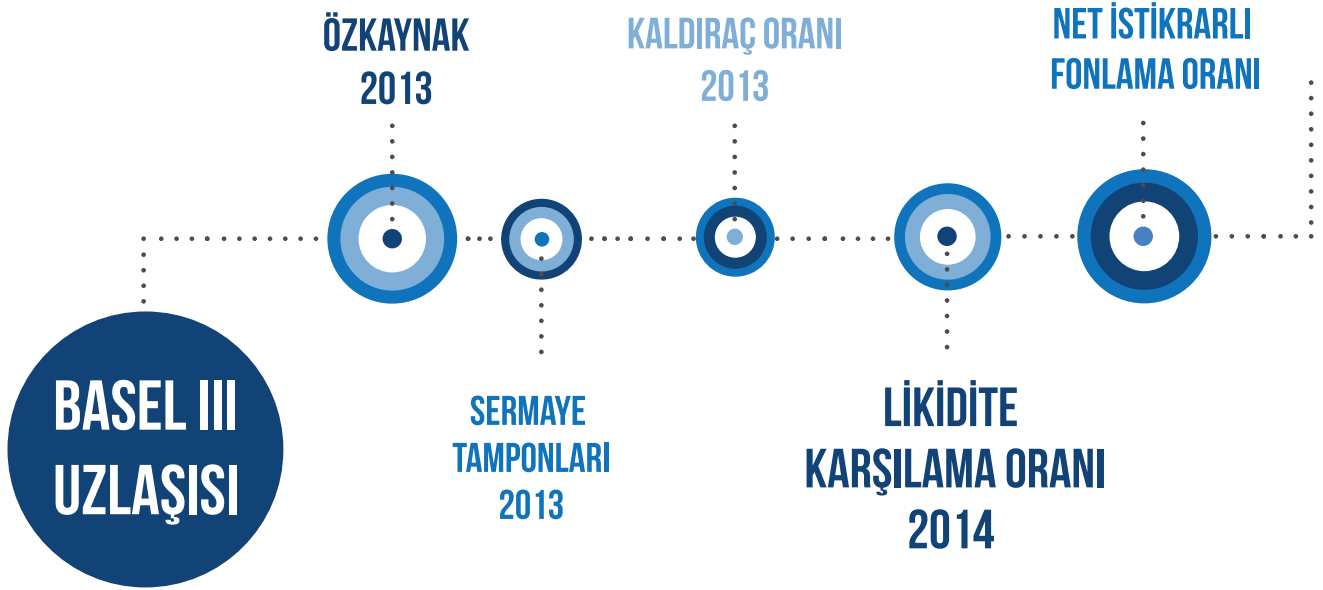
Bu çerçevede, Uluslararası Ödemeler Bankası (BIS) likiditeye ilişkin olarak 2008 yılında yayımlanmış bazı rehberlerini gözden geçirerek güncellemiş, bu rehberlerin kullanımını daha etkin biçimde sağlayacak standartlar üzerinde de çalışmaya başlamıştır. Bunlardan biri likidite riskinin ölçümü ve izlenmesine ilişkin olarak 01/01/2019 tarihinden itibaren asgari %100 oranında tutturulması beklenen Likidite Karşılama Oranına ilişkin standardın geliştirilmesi olmuştur. 01/01/2015 tarihinden itibaren uygulanması öngörülen Likidite Karşılama Oranı ile özellikle stres zamanlarında bankaların bilançolarında 30 günlük net nakit

Basel III düzenlemelerine uyum çerçevesinde alt düzenlemelerde gerekli değişikliklerin yapılmasına devam edilmiştir. Bu çerçevede, bankaların likidite durumlarının güçlendirilmesi amacıyla bankalara Likidite Karşılama Oranı yükümlülüğü getirilmiştir.

çalışlarını karşılayacak miktarda yüksek kaliteli likit varlık bulundurmaları amaçlanmaktadır.

Ülkemiz bankacılık mevzuatının Basel III Uzlaşısına uyumunun sağlanmasını teminen 2013 yılının son çeyreğinde çeşitli alt düzenleme değişiklikleri yapıl-

mıştır. 2014 yılının ilk çeyreğinde ise yine Basel III Uzlaşısına uyum kapsamında, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik düzenlenmiş ve 21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmıştır.



Basel III Uzlaşısına uyum çerçevesinde getirilen Likidite Karşılama Oranının yıllar itibarıyla kademeli şekilde artırılarak 01/01/2019 tarihinde nihai olarak % 100 şeklinde uygulanması öngörülmüştür.

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 edilmemiş, bankalar 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 kısmından oluşmaktadır. Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıklara, bilanço içi ve bilanço dışı işlem ve yükümlülüklerden oluşan nakit çıkışlarına, bilanço içi ve bilanço dışı işlem ve varlıklardan oluşan nakit girişlerine, ilgili dikkate alınma oranları uygulandıktan ve gerekli düzeltme işlemleri yapıldıktan sonra hesaplanmaktadır. Basel III uyarınca Likidite Karşılama Oranı tutturulmasına ilişkin olarak 01/01/2019 tarihine kadar kademeli geçişe izin verilmiş, buna göre bu standart BIS üyesi ülkelerin 01/01/2015 tarihinden itibaren asgari %60 olacak şekilde bu oranı sağlamaları ve 01/01/2019 tarihine kadar her sene asgari onar puan artırımları şeklinde düzenlenmiştir. Bunun yanı sıra, Basel düzenlemelerinde yabancı para likidite karşılama oranı için ayrıca bir standart belirlenmemiş ancak bankaların yabancı para likidite pozisyonlarını izlemeleri öngörülmüştür. Diğer taraftan, ülkeler bu oranlardan daha düşük olmayacak şekilde ihtiyatlı oran belirleyebileceklerdir. Bu kapsamda, Kurul tarafından; mevduat bankaları için 05/01/2015 - 31/12/2015 tarihleri arasında konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama

oranlarının asgari %60, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranlarının asgari %40 olarak uygulanmasına ve yeni bir belirleme yapılmadıkça 01/01/2016 tarihinden 01/01/2019 tarihine kadar her yıl söz konusu oranların onar puan artırılmak suretiyle uygulanmasına, kalkınma ve yatırım bankaları için ise 2016 yılına kadar yapılacak raporlarmaların sonuçlarına bağlı olarak ayrıca oran belirlenmesine karar verilmiştir.

- **Risk Ölçümünde İçsel Yöntemlerin Kullanılması**

2014 yılında Basel II Uzlaşısına uyum kapsamında bankaların içsel yöntemleri kullanabilmesine ilişkin gerekli düzenlemeler tamamlanmıştır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte 06/09/2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Yönetmelik ile yapılan değişiklikler sonucu kredi riskinin İDDY ile ölçümü mevzuata dâhil edilmiştir. Eşzamanlı olarak kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ve operasyonel riske esas tutarın İÖY ile hesaplanmasına imkan veren Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ ile Operasyonel Riske Esas Tutarın İleri Ölçüm Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ ayrı Resmi Gazetede yayımlanmış ve yürürlük tarihi 01/01/2015 olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede, bankaların kredi riski için İDDY, operasyonel riskleri için ise İÖY kullanmaları mümkün hale gelmiştir.

Mevzuatta yapılan değişiklikler sonucunda bankaların kredi riski hesaplamaları için İDDY, operasyonel riski hesaplamaları için ise İÖY kullanmaları mümkün hale gelmiştir.

Diğer taraftan, validasyon ve başvuru süreçlerine ilişkin olarak, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımların ve İleri Ölçüm Yaklaşımının Değerlendirilmesi ve Validasyonuna İlişkin Rehber Taslağı ile İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımların ve İleri Ölçüm Yaklaşımının Başvuru Süreçlerine İlişkin Rehber Taslağı hazırlanmış ve kamuoyu görüşüne açılmıştır.

Böylece hem kredi hem de operasyonel risk için, içsel yöntemleri kullanmak isteyen bankaların 2015 yılı başından itibaren Kuruma başvuruda bulunmaları olanaklı hale gelmiştir. Söz konusu Taslakların da yayınlanması sonrasında hesaplama yöntemine ilişkin mevzuata ilave olarak içsel yöntemlerin kullanımında tüm adımlar kamuoyu ile şeffaf şekilde paylaşılmış olacaktır.

Bankaların İDDY'yi benimsemeleri için iki temel gerekçe ön plana çıkmaktadır. 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 riskinin çok daha net ve doğru ayarlanmış bir şekilde elde edilmesi mümkün olabilecektir. İDDY'ye geçişin ikinci temel gerekçesi ise sağlam risk yönetim sistemlerinin tesis edilmesinde ve sürdürülmesinde bankalar için otomatik bir teşvik sistemini oluşturmaktır. Bu sayede bankalar yasal sermaye gereksinimlerini

minimize etme motivasyonu ile İDDY çerçevesinde daha üst standartlarda risk yönetim sistemlerini benimseyeceklerdir.

Operasyonel riskte İÖY kullanılması yoluyla ise, bankalar modele dayalı olmayan, temel gösterge, standart ve alternatif standart yöntemle kıyasla daha hassas bir yolla operasyonel riskin gerektirdiği bir sermaye tutarı hesaplamaktadırlar. İÖY, bankalara faaliyet kollarına göre sınıflandırılmış, içsel ve dışsal kayıp verilerinin kullanımı yoluyla bankanın tüm önemli risklerini ve tüm faaliyetlerini içerecek bir perspektifte, beklenen ve beklenmeyen kayıp hesaplamaları yoluyla, hassas olduğu alanları belirleyerek değerlendirmesi ve bunlara yönelik tedbirler alması olanağını vermektedir.

Bankalar açısından, maruz kalınan riskler için sermaye hesaplanmasında öne çıkan hususlardan en önemlisi atıl sermaye bulundurulmasının önüne geçilmesidir. İDDY ve İÖY bankalara sermayenin etkin kullanımı noktasında çözüm sunmaktadır. Ayrıca İDDY'de kredi riski modellerinden ve operasyonel riskte İÖY'dan elde edilen sonuçlar bankalarda, orta ve uzun dönem stratejilerinin belirlenmesi, ürün fiyatlaması, yatırım kararları, limit tahsisi, karşılık ayrılması, performans ölçümü, zayıf alanların tespiti ve tedbir alınması ile riske ayarlı getiri hesaplamalarında da kullanılmakta ve bu sayede risk yönetiminde etkinliği önemli ölçüde artırmaktadır. Diğer taraftan, İDDY'nin ve İÖY'nin özellikle sınır ötesi faaliyet gösteren, yüksek çeşitlilikte ürün ve müşteri portföyü olan bankalara uluslararası piyasalarda itibar kazandırması beklenmektedir.

İçsel yöntemlere ilişkin çalışmaların tamamlanması ile Basel mevzuatında yer alan hesaplama yöntemlerinin tamamı ülkemizde uygulanır hale gelmiştir.

Tablo 3: Basel II Çerçevesinde Risk Hesaplama Yöntemleri

Gelişmişlik Düzeyi	Piyasa Riski	Kredi Riski	Operasyonel Risk
BASİT		Basitleştirilmiş Standart Yaklaşım	Temel Gösterge Yönetimi (TGY)
ORTA	Standart Metot (SM)	Standart Yaklaşım (SY)	Standart Yöntem Alternatif Standart Yöntem
İLERİ	Riske Maruz Değer Modelleri	Temel İçsel Derecelendirme Yaklaşımı Gelişmiş İçsel Derecelendirme Yaklaşımı	İleri Ölçüm Yaklaşımları

İçsel modellerin kullanımına yönelik Kurum bünyesinde yürütülen diğer bir çalışma, hâlihazırda kendi bünyesinde içsel model kullanan bankaların bu modellere ilişkin olarak Türkiye Bankalar Birliği (TBB) nezdinde kurulan Risk Merkezine yapacakları raporlamalara ilişkindir. Konuya ilişkin olarak rapor formatları ile açıklamaları hazırlanmış ve çalışma 2013 yılsonu itibarıyla tamamlanmış olup, 2014 yılı başından itibaren, kredi riskini içsel modellerle ölçen bankalar kredi müşterilerine ilişkin TO'larını, TBB bünyesinde faaliyet gösteren Risk Merkezine raporlamaya başlamıştır. 2014 yılı Kasım sonu itibarıyla TO verilerini raporlayan 19 banka bulunmaktadır.

Risk Merkezine yapılan raporlamalar sayesinde bir taraftan sektör bazında ortak bir veri havuzu oluşmakta, diğer taraftan içsel model kullanımı için başvuran bankaların modellerinin Kurum tarafından incelenip,

onaylanması aşamasında ihtiyaç duyulacak veri ihtiyacı karşılanmaktadır. Söz konusu veri havuzu ayrıca ilerleyen dönemlerde, bankacılık sektörünün riskliliğinin ve onaylanmış modellerin performanslarının izlenmesi amacıyla da kullanılacaktır.

• İkinci Yapısal Blok

Basel II Uzlaşısında yer alan üç yapısal bloktan biri olan İkinci Yapısal Blok, temelde birbirini tamamlayan iki ayrı süreci ifade etmektedir. Bunlardan içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES), bankaların kendi bünyesinde faaliyetleri nedeniyle maruz kaldığı risklere ilişkin olarak yaptığı detaylı değerlendirme sürecidir. Her bir banka uyguladığı bu süreç sonunda riskleri nedeniyle ihtiyaç duyduğu ve ileride ihtiyaç duyabileceği sermaye düzeyini tespit eder. Denetim otoritesinin inceleme ve değerlendir-

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

me süreci (İDES) ise; denetim otoritelerinin bankaları denetleme usulüne ilişkin olup, denetim otoritesinin bankalara yönelik yapacağı incelemenin ve bunun sonucunda alınması gereken aksiyonların çerçevesini çizmektedir. Bankalar ve denetim otoritesi tarafından birlikte yürütülmesi gereken bu süreçlerin temel amacı özetle; bankaların faaliyetlerini gerçekleştirirken maruz kaldıkları tüm riskler karşılığında yeterli sermaye bulundurmalarını ve risk yönetim kabiliyetlerini geliştirmelerini sağlamaktır.

Daha önce, İSEDES Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelikte düzenlenmiş olmakla birlikte, konu üzerinde yapılan çalışmalar ile Kurum denetim birimlerinin gereksinimleri çerçevesinde bu Yönetmeliğin yeniden ele alınması ihtiyacı hâsıl olmuştur. İSEDES'e ilişkin yapılan çalışmalar kapsamında 2014 yılında 11/07/2014 tarihli ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik yürürlüğe girmiş ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte de aynı yönde değişiklikler yapılmıştır.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ile getirilen değişiklikleri aşağıdaki şekilde özetlemek mümkündür;

- İSEDES'e ilişkin genel çerçeve ortaya konulmuş ve İSEDES'in uygulanmasında büyük önem arz eden iyi uygulama rehberlerinin hazırlanmasına

ve yayımlanmasına ilişkin hukuki dayanak oluşturulmuştur.

- Münferit risk türlerine ilişkin esasların bu rehberler ile düzenlenmesi öngörülmüştür.
- Risk yönetimine ilişkin hususların bankaların faaliyetlerinin hacim ve karmaşıklık düzeyine uygun olarak dikkate alınması amacıyla risk yönetimi kapsamındaki rehberlerin ölçülülük ilkesi çerçevesinde uygulanacağı hükme bağlanmış, ölçülülük ilkesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamına da alınmıştır.
- Detaylı olarak düzenlenen stres testi programı ve sermaye planlama tamponları kavramlarıyla, mülga Yönetmelikte belirsizlik yaratan hususlar ortadan kaldırılmıştır.
- Yönetmelikteki bazı hükümlerde, anlaşılabilirliği sağlanması amacıyla değişikliklere gidilmiştir.

Bunu müteakip İyi Uygulama Rehberleri yayımlanarak, bankaların faaliyetlerini etkin bir biçimde yürütebilmesi, dolayısıyla risklerini de etkin bir şekilde yönetebilmesi için uymaları gereken uluslararası kabul görmüş ilke ve prensipler bir araya toplanmıştır. Rehberler, bankalara risklerin etkin yönetilmesinde yol gösterici olma özelliklerinin yanı sıra yerinde denetimlerde bankaların etkin biçimde yönetilip yönetilmediğine ilişkin yapılacak değerlendirmelerde

kullanılabilecek kriterleri de ortaya koymaktadır. Dolayısıyla Rehberler, risklerin etkin yönetimi açısından İSEDES’le; her bir bankanın maruz kaldığı risklere,

bunların yönetim kalitesine ve bu riskler nedeniyle ihtiyaç duyulan ve/veya duyabilecek sermayenin düzeyine ilişkin değerlendirmeler açısından İDES’le ilişkilidir.

Tablo 4: Yürürlüğe Konulan İyi Uygulama Rehberleri

Rehber	Kurul Kararı Tarihi ve Sayısı
1 Bankaların Kredi Yönetimine İlişkin Rehber	17/07/2014 - 5945
2 İSEDES Raporu Hakkında Rehber	17/07/2014 - 5945
3 Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamalarında Kullanacakları Stres Testleri Hakkında Rehber	24/07/2014 - 5964
4 Faiz Oranı Riskinin Yönetime İlişkin Rehber	11/09/2014 - 5992
5 Ülke Riski Yönetimine İlişkin Rehber	11/09/2014 - 5992
6 Operasyonel Risk Yönetimine İlişkin Rehber	11/09/2014 - 5992
7 Piyasa Riski Yönetimine İlişkin Rehber	11/09/2014 - 5992
8 Karşı Taraf Kredi Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber	11/09/2014 - 5992

Bu Rehberlere ilaveten:

- Yoğunlaşma Riski Yönetimine İlişkin Rehber Taslağı,
- Likidite Riski Yönetimine İlişkin Rehber Taslağı

hazırlanarak görüşe açılmıştır. Taslak Rehberlerin gelen görüşlerin değerlendirilmesini müteakip 2015 yılı içinde yürürlüğe girmesi planlanmaktadır.

Söz konusu amaçların tam olarak hayata geçirilmesi için alt düzenlemeler ile denetim sürecinin ortaya konulduğu rehberler bazında daha somut hükümlere duyulan ihtiyaç sonucunda “Denetim Döngüsü” ve bu döngüdeki ürünlerin yapılarında da değişiklikler yapılmıştır. Yapılan incelemelerde ulaşılan tespitlerin risklerle ilişkisini net biçimde ortaya koyan yapıların

geliştirilmesine devam edilmektedir. 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 (finansal krizler gibi) içermemektedir. Dolayısıyla modellerin finansal sistem içerisinde zamanla oluşan kırılگانlıkları ve şiddetli şok olasılıklarını kapsayamama ihtimalleri mevcuttur. Bu bağlamda,

Senaryo analizleri ve stres testleri ile “geleceğe yönelik” bakış açısına sahip bir risk yönetimi ve karar alma sürecinin tesis edilmesi amaçlanmıştır.

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.

Kurumda; senaryo ve modelin (sistem) bankacılık otoritesine ait olduğu stres testleri (makro ihtiyati), senaryonun bankacılık otoritesine-modelin bankaya ait olduğu stres testleri (mikro ihtiyati), senaryo ve modelin bankaya ait olduğu stres testlerine yönelik çalışmalar yapılmıştır.

Stres testleri çerçevesinde, bankaların farklı senaryo ve modeller geliştirerek bunların sonuçlarını karar alma süreçlerine yansıtılabilmeleri amacıyla Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamalarında Kullanacakları Stres Testleri Hakkında Rehber hazırlanmıştır. 2014 yılı içerisinde yayımlanan söz konusu Rehberde, bankalarca tesis edilip uygulanması gereken stres testi programlarının niteliklerinin yanı sıra bankaların stres testi sonuçlarını raporlamalarına ve bu sonuçları İSEDES kapsamında sermaye ve likidite planlamalarında dikkate almalarına ilişkin hususlara yer verilmiştir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklikleri müteakip, Yönetmeliğin geçici maddesi uyarınca 2013 yılına ilişkin İSEDES raporları ve stres testi sonuçları 2014 Eylül sonu itibarıyla Kuruma gönderilmiş ve Kurum tarafından değerlendirilmiştir. Bankaların ileriye dönük bir bakış açısıyla, risk yönetim sistemlerini ve içsel sermaye gerekliliklerini değerlendirdikleri raporlarda, bankalar kendi oluştur-

dukları senaryoların yanı sıra Kurum tarafından verilen senaryoları kullanmıştır. 2014 yılına ilişkin İSEDES Raporlarında kullanılacak senaryolar bankalarla paylaşılmış olup sonuçlanan raporlar, 2015 Mart ayı sonu itibarıyla Kuruma iletilmelerini müteakip, denetim döngüsünde hem şekil hem de içerik olarak daha detaylı şekilde incelenecektir.

FSB PRENSİBLERİNE UYUM

• Banka Çözümleme Çerçevesi

2008 yılında ortaya çıkan ve etkileri küresel boyutta yaşanan finansal krizde de görüldüğü gibi, problem yaşayan sistemik önemi haiz finansal kuruluşlar (SIFI) kamu tarafından üstlenilen yüksek maliyetlere yol açabilecek niteliktedir. Olası bir kriz ortamında, bankaların çözümleme kapsamına alınması halinde ortaya çıkabilecek böyle bir durumun önüne geçilebilmesini teminen yapılan çalışmalar neticesinde FSB tarafından 2011 yılında yayımlanan Finansal Kuruluşların Etkin Çözümlemesi İçin Temel Özellikler bu konudaki yeni uluslararası standartlar olarak kabul edilmiştir. Bahse konu standartlar ile amaçlanan, SIFI'ların mali bünyelerinde geri döndürülemeyecek bir bozulma meydana geldiğinde, bunların hızla, sisteme sirayet etmeden, kamu kaynaklarına başvurulmadan, finansal kuruluşun kendi kaynakları ile çözümlenebilmesine imkân sağlayan bir sistem oluşturulmasıdır.

Bu çerçevede, FSB üyesi ülkelerin taahhütlerinden biri, ulusal çözümleme rejiminin 2015 yılı sonuna kadar bu konudaki uluslararası standartla tam uyumlu

hale getirilmesidir. Banka çözümlemesi, Türkiye için FSB tarafından 2015 yılında yapılacak emsal değerlendirmesinde yer alacak konulardan birini teşkil etmektedir.

Bu değerlendirme süreci öncesinde, çözümleme alanında ülke mevzuatı ve uygulamalarının anılan uluslararası standartlara uyum düzeyinin belirlenmesi ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi amacıyla Kurum tarafından gerekli hazırlıklar tamamlanmış ve gelinen aşamada konunun sorumlu kuruluşlarından olan TMSF ile ortak çalışma yapılması yönünde karar verilmiştir.

• Ücretlendirme Politikaları

Küresel düzeyde yaşanan son finansal krize neden olan önemli etkenlerden birisi de finansal kuruluşların ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarıdır. Özellikle, bankaların, kısa vadede yüksek kar elde etme amacıyla, uzun vadede maruz kaldıkları riskleri dikkate almaksızın personele yaptıkları ikramiye/prim ödemeleri ve aşırı risk almalarını tetikleyen teşvik içeren ödemeler, uluslararası finansal sistemi önemli ölçüde tehdit eden riskli işlemlerin artmasına ve risklerin gerçekleşmesi ile bankaların daha fazla zarara uğramasına yol açmıştır. Bu sorunun çözümüne yönelik olarak, FSB tarafından 2009 yılında Ücretlendirmeye İlişkin Prensipler ve Uygulama Standartları yayımlanmıştır.

Bu gelişmeler doğrultusunda ücretlendirme konusunda Kurum tarafından uluslararası kabul gören ilkeleri ve ülke şartlarını göz önünde bulunduran detaylı bir çalışma yapılması gerekliliği ortaya çıkmıştır. Bu çerçevede, bankaların ücretlendirme politikalarında esas almaları beklenen temel ilkelerin mümkün olduğunca somut bir biçimde ortaya konulabilmesi, bankalardan büyüklükleriyle orantılı şekilde bu ilkelere uyum gösterebilmeleri ve yapılacak denetimler ile verilecek derecelendirme notlarında Kurumca kullanılacak de-

ğerlendirme kriterleri hakkında bankaların bilgilendirilmesi amaçlarıyla iyi uygulama rehberi yayımlanması kararlaştırılmıştır.

Bu çerçevede, Kurum tarafından taslak iyi uygulama rehberi hazırlanmış ve mevcut banka uygulamalarına ilişkin detaylı bilgi edinilmesini teminen bankalara bir anket gönderilmiştir. 2015 yılı içinde söz konusu çalışmaların tamamlanması planlanmaktadır.

• Sistemik Önemi Haiz Bankalar

Sistemik önemi haiz bankalar genel olarak; büyüklükleri, sistem içi bağlantılarının yüksek olması, bilanço yapılarının ve faaliyetlerinin karmaşıklığı ve verdikleri hizmetlerden biri veya birkaçının diğer kuruluşlarca ikame edilmesinin zor olması gibi özellikleri nedeniyle, mali sıkıntı yaşamaları durumunda, ekonominin geneline yansıtacak çapta negatif dışsalılık oluşturabilecek bankalar olarak tanımlanmaktadır.

2008 yılında ortaya çıkan finansal kriz sonrasında, batmak için çok büyük olarak nitelendirilen SIFI'ların kurtarılması durumunda çok büyük ölçüde finansal destek gerekeceğinin ve bunun sonucunda da ahlaki riskin ortaya çıkabileceğinin görülmesi nedeniyle FSB tarafından hazırlanan Sistemik Önemi Haiz Finansal Kuruluşların Neden Olduğu Ahlaki Tehlikeyi Azaltma Çalışma Programının devamında, BCBS tarafından hazırlanan SIFI'ların belirlenmesine ilişkin metodolojinin, G20 kararları doğrultusunda sırasıyla küresel olarak sistemik önemi haiz bankalar (G-SIB) ve yerel düzeyde sistemik önemi haiz bankalar (D-SIB) için de uygulanması öngörülmüştür. BCBS, D-SIB'lara dair çerçevenin oluşturulmasına yönelik yürüttüğü çalışmalara ilişkin dokümanı 2012 yılında yayımlamıştır.

Bahse konu standartlara uyum çerçevesinde hazırlanan Sistemik Önemi Haiz Bankalar Hakkında Yönetmelik Taslağına ilişkin Kurum içi görüş alma süreci tamamlanmış olup, önümüzdeki dönemde taslağın Kurum dışı görüşe açılması planlanmaktadır.

Kurum, denetimin etkinliğinin, sürekliliğinin, yeterliliğinin ve denetim kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması amacı ile risk odaklı bakış açısına sahip dinamik bir yaklaşımla denetim yapmaktadır.

RİSK ODAKLI DENETİM (ROD) YAKLAŞIMI

ROD, denetimin kapsamının, yoğunluğunun, denetim kaynaklarının tahsisinin ve denetim faaliyetlerinin, her bir kuruluşun risk profili ile iç kontrol ve risk yönetim sisteminin yeterliliği esas alınarak şekillendirilmesini amaçlayan denetim yaklaşımıdır. Bu denetim yaklaşımının 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 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 profillerindeki 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 dö-

nüşme 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 yaklaşımında Kurum,

- 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

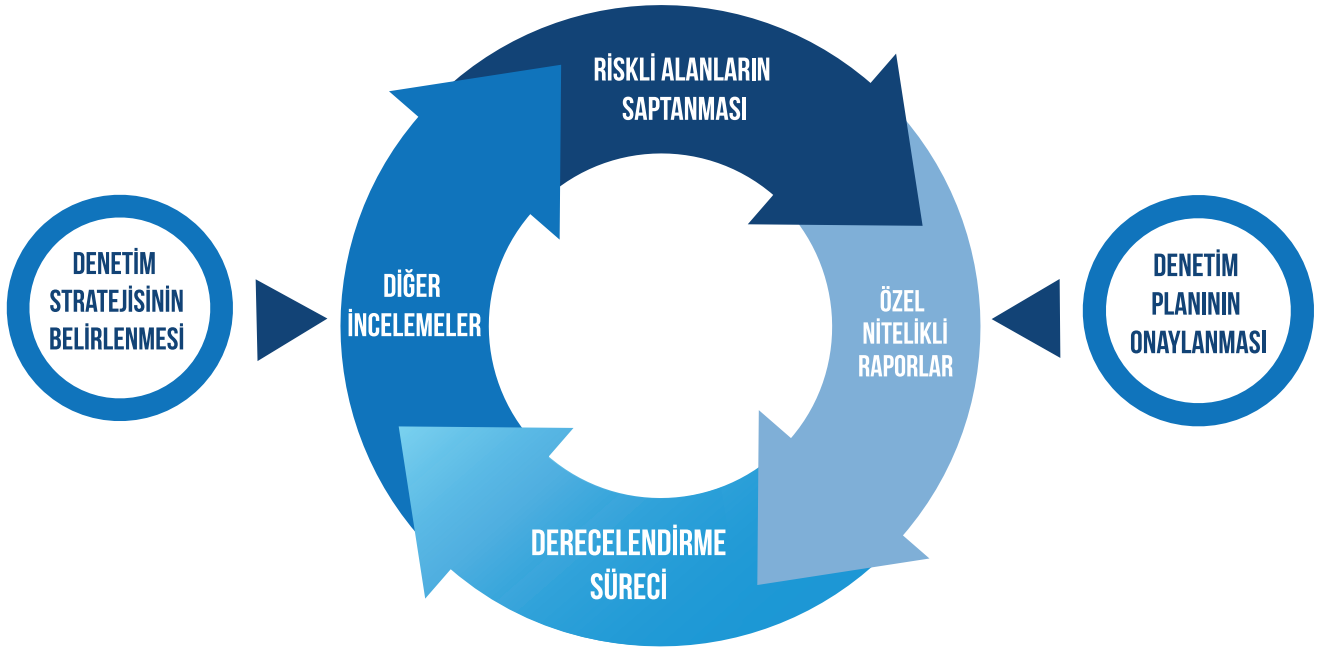
Risk Odaklı Denetim Yaklaşımı çerçevesinde denetim süreçlerinde iyileştirmeler yapılmış ve denetim süreçleri daha etkin hale getirilmiştir.

ile ilgili olarak ulaşılan kanaatler ve sorunlu alanlara yönelik takipler ve denetimler temelinde icra ettiği incelemeleri dikkate alarak

bankaların, riskin düşük olduğu alanlardan yüksek

olduğu alanlara kaynak aktarabilmesine imkân vermektedir.

ROD Yaklaşımı çerçevesinde şekillendirilen denetim döngüsü birbirini izleyen süreçlerden oluşmaktadır.



Denetim Stratejisinin Belirlenmesi

ROD kapsamında yerinde denetimin ilk aşamasında, önceden belirlenen kriterler (bankanın önceki derecelendirme notu, aktif büyüklüğü vb.) çerçevesinde oluşturulan matrisler yardımıyla bankaların denetim sıklığı ve denetim kapsamı belirlenmektedir. Bu çerçevede yerinde denetime tabi tutulacak bankalar, denetim kapsamı, denetim grupları, grup başkanları ve denetim ekipleri belirlenerek Başkanlık Makamının Onayına sunulmaktadır.

Riskli Alanların Saptanması (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.

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 bulundurulmakta ve olası tüm ihtimallerin hesaba katılmasına özen gösterilmektedir.

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.

Yerinde denetime gidilen bankalarda RAS Rehberi esas alınarak, bankaların risk profilinin belirlenmesi ve denetim planlarının hazırlanması amacına yönelik RAS Mütalaası ve RAS Tablosu hazırlanmaktadır.

Denetim Planının Hazırlanması ve Onaylanması

Denetim planları denetim grubu üyelerinin tamamının katılımı ile Grup Başkanı tarafından hazırlanarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Denetim Rehberlerinde belirtildiği şekilde Başkanlık Makamı Onayına sunulmaktadır. Denetim planlarında esas olarak bankanın RAS sürecinde belirlenen riskli alanları, denetim süreleri ve bu alanlarda yerinde denetim yapacak denetim elemanları belirlenir. Denetim planının denetim döngüsü boyunca değişikliğe tabi tutulmadan uygulanması esas olmakla birlikte, gerekli hallerde Başkanlık Makamı Onayı ile değiştirilebilmektedir.

Özel Nitelikli Raporlar (ÖNER)

ÖNER'ler, risk odaklı denetim bakış açısı doğrultusunda riski yüksek olarak kabul edilen ve denetim döngüsünde öncelikli olarak incelemeye değer bulunan faaliyet alanlarıyla ilgili ayrıntılı tespit ve değerlendirmelerin yer aldığı denetim ürünleri olup, denetim döngüsünün ilk aşaması olan RAS sürecinde incelenmesi öngörülen faaliyet alanlarının yine RAS sürecinde belirlenen risk türleri çerçevesinde ele alındığı analiz, inceleme ve değerlendirme raporlarından oluşmaktadır.

ÖNER'lerin asıl amacı, ilgili faaliyet alanının bankanın finansal sağlamlığı üzerinde olası etkilerinin değerlendirilmesidir. Bu çerçevede ÖNER'ler ile ilgili faaliyet alanında bankanın finansal sağlamlığını somut yönde etkileme potansiyeli taşıyan mevcut problemlerin ortaya çıkarılması, söz konusu problemlerin giderilmesi için banka tarafından düzeltici önlemlerin alınmasının temini, gerekli önlemlerin bankaca alınmaması durumunda ise düzeltici önlemlerin Kurum talimatları ile yaptırıma bağlanması hedeflenmektedir.

Derecelendirme Süreci

ÖNER'lerin tamamlanmasının ardından, ilgili bankadan sorumlu tüm Denetim Grubu üyelerinin katılımı ve Derecelendirme Rehberi esas alınarak nihai banka Derecelendirme Raporu hazırlanmaktadır. Derecelendirme, bankaların finansal sağlık analizlerinin yapıldığı ve bu çerçevede derece notlarının belirlendiği süreçtir. Derecelendirme süreci; organizasyon ve yönetim, özkaynak yeterliliği, kaynak yapısı ve likidite, varlık kalitesi, gelir-gider dengesi ve kârlılık ile piyasa riskine duyarlılık şeklinde altı ana değerlendirme kriterlerini içeren aşamalardan oluşmaktadır. Her bir değerlendirme kriteri faaliyet ve alt derece notlarına ayrılmış olup söz konusu derecelerden bileşik dereceye ve son olarak da banka nihai derece notuna ulaşılmaktadır. Nihai derecelendirme sisteminin özünde CAMELS anlayışı yatmakla birlikte bu sistem Kurumca bankacılık sektörünün denetim ihtiyaçları göz önünde bulundurularak uyarlanmıştır. Diğer taraftan, Basel düzenlemeleri kapsamında bankaların, içsel sermaye yeterlilik düzeylerine ilişkin değerlendirmelerini içeren İSEDES ve İDES de, derecelendirme süreci içerisinde yer almaktadır.

Derecelendirme sürecinin sonunda banka ile sonuç toplantısı yapılmakta ve söz konusu toplantıda banka yönetimiyle banka mali bünyesi ile ilgili önemli görülen hususlar paylaşılmaktadır. Nihai olarak banka hakkında derecelendirme raporu hazırlanmaktadır.

Diğer İncelemeler

Derecelendirme incelemelerinin bitirilmesinin akabinde şube denetimleri, konsolide denetim, ihbar ve şikâyet incelemeleri, TMSF prim incelemeleri gibi diğer incelemeler gerçekleştirilmektedir.

FINANSAL TÜKETİCİNİN KORUNMASINA İLİŞKİN YENİLİKLER

Tüketicilerin kredi ve sermaye piyasalarına ve özellikle konut kredilerine artan ilgisi, yeni ödeme ve finansman metotları ile dağıtım kanallarının (kredi kartları, telefon, internet bankacılığı vb.) gittikçe artan önemi, kredi, mevduat ve sermaye piyasası ürünlerinin finansal yenilikler sonucunda daha karmaşıklaşması, özel sektör tarafından yönetilen emeklilik fonlarının öneminin artması gibi nedenlerle pek çok ülkede tüketiciyi koruyan yasalar ihdas edilerek tüketici haklarının güvence altına alınmasına çalışılmıştır.

Ülkemizde de dünya uygulamalarına paralel olarak tüketicinin korunmasına yönelik çalışmalara hız verilmiş, 2013 yılında yasalaşan 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun 28/05/2014 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Kurum bünyesinde, finansal tüketicilerin korunmasına ve şikâyetlerin çözümüne yönelik olarak 2012 yılından itibaren başlatılan düzenleme ve denetleme süreci 2014 yılı içerisinde önemli ölçüde hız kazanmış olup, bu kapsamdaki çalışmalar

2014 yılında yürürlüğe giren Finansal Tüketicilerden Faiz Dışında Alınacak Ücret, Komisyon ve Masraflara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile finansal tüketicilerin şikâyetleri içinde önemli yer tutan ücret ve komisyonların belirlenmesine ilişkin olarak bankalara ve BDMK'lara çeşitli kısıtlamalar getirilmiştir.

Finansal Tüketici İlişkileri Daire Başkanlığı tarafından yürütülmektedir.

Kurum çatısı altında finansal tüketicileri korumaya yönelik gerçekleştirilen çalışmalar, finansal tüketicileri bankalar ve banka dışı mali kuruluşlara (BDMK) karşı güvence altına alacak düzenlemelerin yapılması, finansal tüketicilerin şikâyetlerini iletebilecekleri etkin iletişim kanallarının oluşturulması, etkin bir denetim mekanizmasının tesis edilmesi ve farkındalık oluşturma olmak üzere dörtlü bir yapıdan meydana gelmektedir.

Ücret ve Komisyon Düzenlemesi

Son yıllarda, bankalarca finansal tüketicilerden tahsil edilen ücret ve komisyon tutarlarına yönelik şikâyetler kamuoyunun gündeminde oldukça büyük yer tutmaktadır. 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunun 4 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası hükmü gereğince hazırlanan Finansal Tüketicilerden Faiz Dışında Alınacak Ücret, Komisyon ve Masraflara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 03/10/2014 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yönetmelik çerçevesinde:

- Bankalar ve BDMK'larca finansal tüketicilerden tahsil edilen ücret, komisyon ve benzeri masraf kalemleri sadeleştirilerek azaltılmış ve Yönetme-

lik ekinde yer verilen 20 ücret kalemi dışında hiçbir ücretin alınamayacağı hükme bağlanmıştır.

- Yeni bir ücret tesis edilebilmesi Kurumdan alınacak izne tabi kılınmıştır.
- Farklı isimlerle adlandırılan ücretler arasında kavram birliği sağlanmış, bankalar ve BDMK'ların aynı işlemi farklı adlar altında birden fazla ücretlendirmeleri önlenmiştir.
- Ücret talep edilebilecek her ürün ve hizmet için finansal tüketicinin ayrı ayrı onayının alınması zorunlu hale getirilmiş, bu suretle finansal tüketicinin haberi olmaksızın herhangi bir işlem gerçekleştirilmesinin önüne geçilmiştir.
- Bir takvim yılı içerisinde ücretlerde, Türkiye İstatistik Kurumunca (TÜİK) bir önceki yılsonu itibarıyla açıklanan yıllık tüketici fiyatları endeksi artış oranının 1,2 katı ve üzerinde artış yapılabilmesi finansal tüketiciden onay alınması

şartına bağlanmıştır.

Finansal tüketicilerin şikâyetlerini Kuruma kolaylıkla ve hızlı bir şekilde ulaştırılabilmesini teminen E-şikâyet sistemi uygulamaya konulmuştur. Ayrıca, finansal tüketicilerin hak arama yolları bakımından bilgilendirilmesi amacıyla Çağrı Merkezi kurulmuştur.

E-Şikâyet ve Çağrı Merkezi

Yapılan düzenlemelerin yanı sıra, müşteri şikâyetlerine olabildiğince hızlı çözüm üretilmesini temin edecek mekanizmaların oluşturulması da büyük önem arz etmektedir. Bu kapsamda Kuruma doğrudan intikal eden şikâyetlerle ilgili hızlıca aksiyon alınması yönünde mekanizmalar geliştirilerek, bireysel müşterilerin şikâyetlerinin elektronik ortamda vatandaşın alınması, doğrudan bankalara ve Kuruluş Birlikleri Hakem Heyetlerine yönlendirilmesi ve merkezi tabibinin sağlanması için elektronik bir şikâyet sistemi kurulmuş olup, sisteme ilişkin altyapı çalışmaları ve test süreci ile sistemin güvenlik açığı olup olmadığına ilişkin ilgili kamu kuruluşlarınca yapılan güvenlik taraması tamamlanmış ve sistem, 2014 yılının Ekim ayı itibarıyla uygulamaya geçmiştir.

Yine aynı dönemde, finansal tüketicilerin şikâyet ve bilgi edinme başvurularını telefon aracılığıyla da iletebilmelerini teminen Çağrı Merkezi (Call Center) faaliyete geçmiştir. Çağrı Merkezi aracılığı ile finansal tüketiciyle birebir iletişime geçilmek suretiyle şikâyet konu olay hakkında ön bilgilendirme yapılması, Kurumun görev alanına girmeyen konularda finansal tüketicilerin, şikâyetlerini iletebileceği ilgili kurum ve kuruluşlara yönlendirilmesi, Kurum mevzuatı çerçevesinde değerlendirilebilecek olan şikâyetlerin ise sisteme kayıt edilmesi yollarıyla, konunun en kısa süre

içerisinde çözüme kavuşturulması hedeflenmiştir. Projenin altyapı çalışmaları ve hizmet alım süreçleri tamamlanmış ve bu sistem de 2014 yılının Ekim ayında hayata geçirilmiştir. Hâlihazırda 444 55 65 olan telefon numarasından hizmet veren çağrı merkezi, genel ve özel nitelikli şikâyetlerle ilgili çözümleme süreçlerini işletmektedir.

Müşteri Odaklılık Denetimi (MOD)

Finansal tüketicileri korumaya yönelik düzenlemelerin yürürlüğe girmesinin yanında, ilgili kuruluşlarca yapılan düzenlemelere uygun hareket edilmesinin denetlenmesi büyük önem arz etmektedir. Son yıllarda, finansal tüketicilerin, bankalarca tahsil edilen ücret ve komisyonlara ilişkin Tüketici Mahkemeleri, İl/İlçe Tüketici Hakem Heyetleri ile Kuruluş Birlikleri Hakem Heyetlerine yapmış oldukları şikâyet başvurularında çok ciddi artışlar yaşanmıştır. Söz konusu şikâyetlere ilişkin olarak Kurum bünyesinde daha önceden şikâyet bazlı gerçekleştirilen denetimlere ilaveten, 2014 yılı içinde bankaların müşteri odaklılık dereceleri de denetim kapsamına alınmıştır.

Buna göre, bankaların müşteri duyarlılığını artırarak şikâyet konu uygulamaların azaltılmasını teminen MOD adı altında yeni bir denetim metodolojisi geliştirilmiştir.*

* MOD'a hazırlık kapsamında, dünya genelindeki, finansal tüketicinin davranış kalıplarına ve finansal tüketicinin korunmasına yönelik literatür taranmış, OECD ve WB uygulamaları incelenmiş, dünyadaki uygulamaların yanında ülke dinamikleri de göz önünde bulundurulmuştur. Bunun yanı sıra, Kuruma intikal eden şikâyet tipleri irdelenmiş, şikâyetlerin temel sebeplerini anlamak için finansal tüketiciyle anket çalışmaları yapılmış ve sonuçları dikkatle analiz edilmiştir. WB, OECD gibi uluslararası kuruluşlarda tanıtımı yapılan MOD'a, Harvard Üniversitesinde gerçekleştirilen Behavioral Insights konferansında örnek proje olarak yer verilmiştir.

Bankaların finansal tüketicilere sunmuş oldukları hizmetlerin gerek ilgili düzenlemelere gerekse de müşteri odaklılık anlayışına uygunluğunun tespiti için şikâyet bazlı ve müşteri odaklı iki farklı denetim yapılmaktadır.

MOD metodolojik olarak bankaların finansal tüketicilerle ilişkilerinde şeffaflık, adil fiyatlandırma ve sorumluluk ilkelerine uyumuna ilişkin 200'den fazla denetim parametresi içermektedir. Bunun yanı sıra, bankaların bu ilkelere uyumuna yönelik finansal tüketicilerin algıları (müşteri algı haritası) da değerlendirmeye dâhil edilmektedir. Bahse konu bu dört unsur 25'er puan üzerinden değerlendirilerek, bankaların MOD puanı hesaplanmaktadır. MOD kapsamında 75 ve üzerinde puan alan bankalara 5 yıldız, 65-75 arası puan alan bankalara 4 yıldız, 65 puan altında alan bankalara ise 3 yıldız verilmesi öngörülmektedir.

Pilot uygulama yoluyla gerçekleştirilen ilk MOD, bankacılık sektöründe bireysel bankacılık portföyü en yüksek 12 bankanın denetlenmesi suretiyle, 2014 yılı içinde tamamlanmıştır. 2015 yılbaşı itibarıyla ikincisine başlanılan MOD'un kapsamı, 1.000.000 ve üzeri bireysel ürünü bulunan 18 bankayı içerecek şekilde genişletilmiştir. Bu kapsamda yer almayan bankalar ise talep etmeleri halinde, MOD kapsamına alınabileceklerdir.

Yine 2015 yılı içerisinde tamamlanacak olan MOD'da, pilot uygulamadan farklı olarak denetim sonuçları için çeşitli yaptırımlar öngörülmüştür. Bu kapsamda, 60 puanın altında puan alan bankalara münhasır Finansal Koordinasyon Görevlisi atanması, 50 puan altında puan alan bankaların bireysel bankacılık şubesi

açmasının engellenmesi, 40 puan altında puan alan bankaların ise bireysel bankacılık faaliyetlerinin askıya alınması yaptırımlarının uygulanması karara bağlanmıştır. Ayrıca Bankacılık Kanunu ve 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu kapsamında gerçekleştirilen denetimler neticesinde tespit edilen aykırılıklara uygulanan idari yaptırımların 5 yıldız alan bankalar için alt sınırdan, 3 yıldız alan bankalar için ise üst sınırdan uygulanması öngörülmüştür. İlaveten bankalara, MOD neticesinde almış oldukları yıldızları şubelerde ilan etme zorunluluğu getirilmiştir.

Finansal Okuryazarlık

2013 Yılı Programı kapsamında; Kurum sorumluluğunda finansal tüketicilerin bilinçlendirilmesi programlarına ağırlık verilmesi, tüketicilerin finansal hizmetlerden adil bir şekilde yararlanmasının ve eşit muamele görmesinin gözetilmesi, müşteri bilgilerinin korunmasında duyarlılığın artırılması, ihbar ve şikâyetlerin çözülmesi sürecinin iyileştirilmesi öngörülmüştür.

Bu kapsamda, finansal tüketicilerin bilinçlendirilmesine ilişkin olarak kullanıcı dostu, interaktif uygulamalar içeren görsellerle desteklenen www.finansaltuketici.gov.tr adlı internet sitesinin hayata geçirilmesine ilişkin çalışmalara 2014 yılında başlanmıştır.

FINANSAL ERİŞİM, FINANSAL EĞİTİM VE FINANSAL TÜKETİCİNİN KORUNMASI STRATEJİSİ VE EYLEM PLANLARI

Tüketicilerin finansal ürün ve hizmetlere erişebilmeleri, bu ürün ve hizmetleri bilinçli bir şekilde kullanabilmeleri ve haksız uygulamalara karşı korunmaları finansal piyasaların istikrarı ve gelişimi için büyük önem taşımaktadır. Finansal tüketicilerin bilgi ve bilinç düzeylerinin düşük olması ve finansal tüketicilerin finansal kuruluşlar karşısında etkin koruma mekanizmalarına sahip olmaması durumunda da, finansal müşteri tabanındaki hızlı genişleme finansal istikrar açısından önemli bir risk unsuru olabilmektedir.

Geçtiğimiz on yılı aşkın süre içerisinde ülkemiz finansal sektörü, sağlanan ekonomik ve siyasi istikrarın da katkısıyla, belirgin bir büyüme sergileyerek teknolojiye ve eğitime yapılan yatırımlarla hızlı bir niteliksel dönüşüm geçirmiştir. Özellikle finansal tüketici sayısında ve bunlara yönelik ürün çeşidi ve hacminde büyüme gerçekleşirken, Türk finansal sektörü küresel sermayenin ilgi odağı olarak uluslararası finansal piyasaların belli başlı aktörlerinden birisi haline gelmiştir. Bu gelişim, yukarıda değinilen bakış açısının ve uluslararası eğilimlerin de etkisiyle, finansal erişimin artırılmasına, finansal tüketicilerin bilgi ve bilinç düzeyinin yükseltilmesine ve finansal tüketicilerin korunmasına yönelik politikaların bütüncül ve tutarlı bir bakış açısıyla ele alınmasını gündeme getirmiştir.

Bu çerçevede, ilgili kurumlar arasında finansal istikrara yönelik politikaların ve uygulamaların koordinasyonunu sağlamak üzere 2011 yılında kurulan Finansal

İstikrar Komitesinin (FİK) öncelikli gündem maddelerinden birisini finansal erişimin artırılmasını, finansal eğitimi ve finansal tüketicinin korunmasını içeren bütünlüklü bir strateji ve eylem planının oluşturulması teşkil etmiştir. Bu amaç doğrultusunda, geçtiğimiz yıllarda yoğunluk kazanan çalışmalar Hazine Müsteşarlığının genel koordinasyonunda ve TCMB, TMSF, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı ve ilgili kuruluş birliklerinin işbirliğiyle, finansal eğitime yönelik olarak SPK ve finansal tüketicinin korunmasına yönelik olarak Kurum tarafından yürütülmüştür.

Finansal sektörün ihtiyaçları, kalkınma planları, orta vadeli programlar, İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İFM) Stratejisi ve Eylem Planı ile uluslararası ilke ve standartlar ve en iyi uygulama örnekleri dikkate alınarak hazırlanan Finansal Erişim, Finansal Eğitim, Finansal Tüketicinin Korunması Stratejisi ve Eylem Planları 05/06/2014 tarihli ve 29021 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2014/10 sayılı Başbakanlık Genelgesi ile uygulamaya konulmuş ve Kurumun yanı sıra Hazine Müsteşarlığı ve SPK resmi internet sitelerinde kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

Stratejinin temel amacı, finansal ürün ve hizmetlerin tüm kesimlere yayılması, finansal sistem dışında kalan kişilerin sisteme dâhil edilmesi, mevcut ürün ve hizmetlerin kalitesinin ve kullanımının artırılması olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede, stratejinin hedefi bilgi ve bilincin artırılması yoluyla finansal ürün ve hizmetlere erişim ile finansal ürün ve hizmetlerin kullanımının artırılmasıdır. Ayrıca, ilgili aktörlerin öncülüğünde finansal tüketicinin korunmasına yönelik etkin tedbirlerin alınması hedeflenmektedir.

FINANSAL İSTİKRAR VE GELİŞİMİN DESTEKLENMESİ



FİNANSAL TABANA YAYILMA STRATEJİSİNİN UNSURLARI

FİNANSAL ERİŞİM

- Hanehalkı ve firmaların finansal ürün ve hizmetlere yeterli düzeyde ve uygun şartlarda ulaşabilmesi ve bunları kullanabilmesi

FİNANSAL EĞİTİM

- Finansal ürünlere, kavramlara ve risklere yönelik farkındalığın ve yetkinliklerin artırılması

FİNANSAL TÜKETİCİNİN KORUNMASI

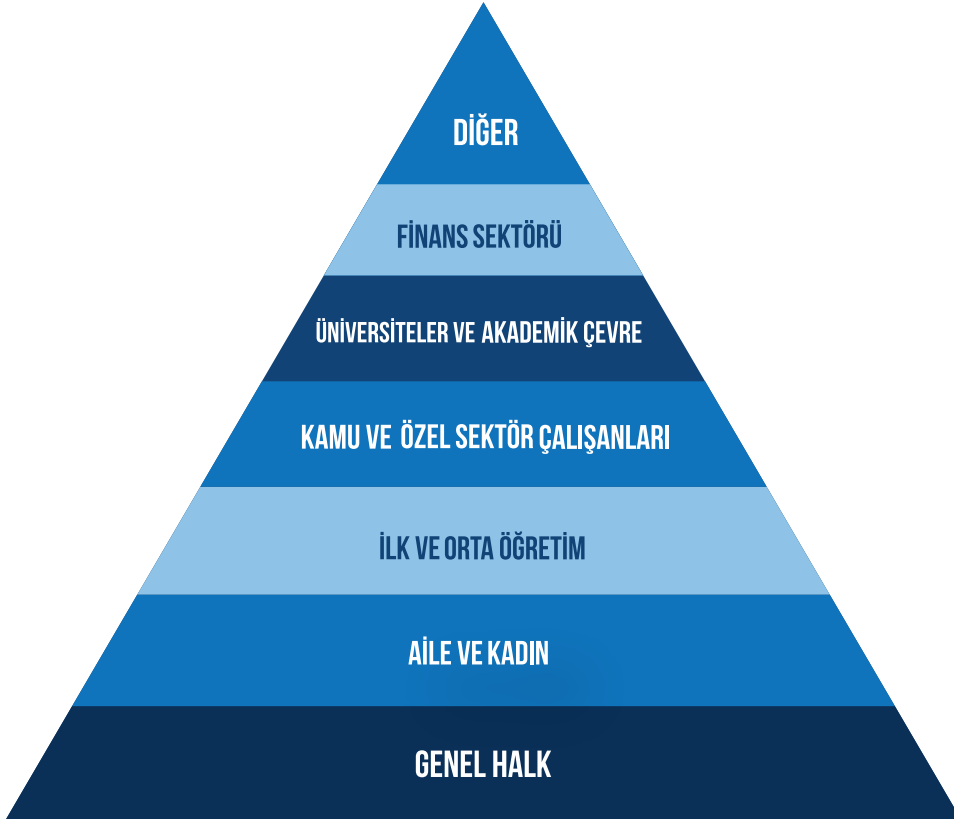
- Finansal ürün ve hizmetleri arz edenler ile bunları talep edenler arasında hakkaniyetli ve adil bir alışveriş ortamının temin edilmesi

2014-2017 dönemine yönelik olarak hazırlanan Eylem Planları kapsamında, finansal eğitim ve finansal tüketicinin korunması alanlarında toplam 55 adet eylem belirlenmiş ve her bir eyleme ilişkin sorumlu ve ilgili kurum ve kuruluşlar tespit edilmiştir. Söz konusu eylemlerin belirlenmesinde ve hayata geçirilmesinde ilgili kurum ve kuruluşların yanı sıra sivil toplum kuruluşları ile işbirliği yapılarak etkinliğin artırılması hedeflenmektedir.

Finansal Eğitim Planı kapsamında, araştırma yoluyla finansal bilgi ve bilinç düzeyinin takip edilmesi, kurum ve kuruluşlarca bu alanda yapılan çalışmaların

tespit edilmesi, finansal eğitim programlarının etkinliğinin değerlendirilmesine yönelik yöntemlerin ortaya konulması ve finansal tüketici profilinin belirlenmesi öngörülmektedir. Eylem Planında ayrıca finansal konulardaki bilgi ve bilinç düzeyini artırma konusunda halkın geneline yönelik olanların yanı sıra aile ve kadın, ilk ve orta öğretim, üniversiteler ve akademik çevre, kamu ve özel sektör çalışanları, finans sektörü, çalışmayan gençler, yaşlılar, engelliler, yaşamda önemli dönüm noktalarındaki bireyler gibi farklı kesimlere dönük uygulamaların hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

FINANSAL EĞİTİMİN HEDEF KİTLELERİ



Bilgi ve bilinç düzeyinin artırılması amacıyla başvurulması öngörülen araç ve yöntemler arasında; (a) bilgilendirici internet sayfaları, eğitim/tanıtım materyalleri ve eğitim görselleri oluşturulması, (b) konferans, seminer, TV ve radyo programları ve yarışmalar düzenlenmesi, (c) örgün eğitim müfredatına temel finans konularının eklenmesi, (ç) öğretmenlerin, eğitim yöneticilerinin ve medya çalışanlarının bilgilendirilmesi, (d) lisansüstü eğitimin ve üniversite-finance sektörü işbirliğinin teşvik edilmesi ve (e) finansal terimler sözlüğü hazırlanması bulunmaktadır.

Finansal Tüketicinin Korunması Eylem Planı çerçevesinde ise altı stratejik amaç belirlenmiştir. Finansal tüketicinin korunmasına yönelik düzenleme ve denetim kapsamının iyileştirilmesi ilk amacı teşkil etmekte olup mevzuattaki değişiklik ihtiyaçlarının tespit edilmesini, eksiklik ve belirsizliklerin giderilmesini, sivil toplum kuruluşlarının görüş ve önerilerini iletme mekanizmalarının iyileştirilmesini, finansal kuruluşların finansal tüketicilerin korunmasına ilişkin sistem ve uygulamalarının denetime konu edilmesini içermektedir. Diğer bir amaç olan sorumlu kuruluşların idari kapasitesinin artırılması kapsamında, sorumlu kuruluşlar nezdinde ihdas edilen ilgili birimlerin beşeri, mali ve teknik açıdan güçlendirilmesi, söz konusu kuruluşlar arasındaki işbirliği ve bilgi paylaşımı ile uluslararası işbirliğinin artırılması öngörülmektedir.

Eylem Planında yer alan üçüncü amaç finansal kuruluşların faaliyetlerinde tüketici hakları açısından sorumlu davranmalarının sağlanması olup bu kapsamda kuruluşların özellikle iç sistemlerinde, etik ilkelerinde ve ilan/reklam uygulamalarında finansal tüketici haklarını dikkate almaları amaçlanmaktadır. Tüketici bilgilerinin güvenli kullanımına ilişkin politika ve uygulamaların geliştirilmesi amacı çerçevesinde ise; finansal tüketiciye ait kişisel ve finansal bilgilerin güvenliği, kullanımı, güncellenmesi ve paylaşımına

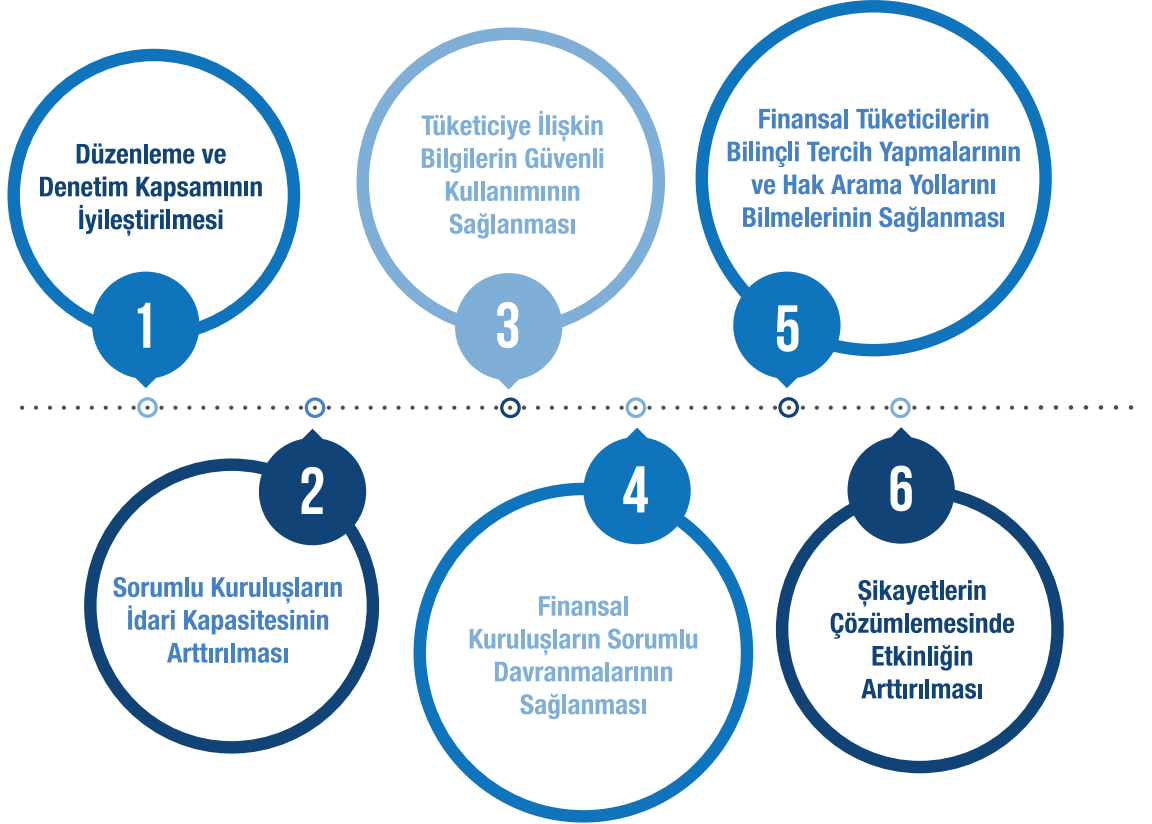
yönelik kural, uygulama ve süreçlerin iyileştirilmesi, finansal tüketicilerin bu konularda etkili şekilde bilgilendirilmesi hedeflenmektedir. Finansal tüketicilerin finansal ürün ve hizmetlere ilişkin bilinçli tercih yapmalarının ve hak arama yollarını bilmelerinin sağlanması da Eylem Planında yer alan bir diğer stratejik amaçtır. Bu kapsamda, özellikle finansal tüketicilere yönelik ürün ve hizmetlerin tüketicilerin ihtiyaçlarına ve profillerine uyumlu olması, sözleşme şartlarının ve hak arama yollarının tüketicilerce anlaşılabilmesi hedeflenmektedir. Eylem Planında yer alan son stratejik amaç ise finansal tüketicilerin haklarının ihlali-ne ilişkin şikâyetlerin çözülmesinde etkinliğin artırılmasıdır ve finansal kuruluşlar nezdinde tüketici şikâyetlerine yönelik etkin sistemler kurulmasını, şikâyetlere ve bunların çözülmesine ilişkin istatistikî bilgiler oluşturulmasını, uyuşmazlıkların çözümüne yönelik etkin mekanizmalar tesis edilmesini içermektedir.

Strateji dokümanının yanı sıra, Finansal Tüketicinin Korunması Eylem Planının hazırlık sürecinde gündeme gelen tespit, değerlendirme, görüş ve önerileri içeren ve Kurum tarafından uygulayıcılar için yol gösterici olması amacıyla hazırlanan Finansal Tüketicinin Korunması Eylem Planı Arka Plan Belgesi 12/11/2014 tarihinde Kurum resmi internet sayfasında yayımlanmıştır.

Strateji ve Eylem Planlarının uygulama sürecinin izlenmesi; FİK sekretarya hizmetlerini yürüten Hazine Müsteşarlığı tarafından yerine getirilecek, bu çerçevede koordinatör kuruluşlar olan SPK ve Kurum tarafından altı aylık dönemler itibarıyla gelişme raporları hazırlanarak FİK'e sunulacaktır. Buna paralel olarak, uygulama döneminde anketler ve çeşitli araştırmalar yoluyla eylemlere ilişkin gelişmelerin nitel ve nicel olarak ölçülmeye devam edilmesi ve değerlendirilmesi de öngörülmektedir.

FİNANSAL TÜKETİCİNİN KORUNMASINA YÖNELİK STRATEJİK AMAÇLAR

FİNANSAL TÜKETİCİNİN KORUNMASI



Kurum bünyesinde bilgi sistemleri alanında denetim, düzenleme ve uygulama fonksiyonlarından münhasıran sorumlu yeni bir birim oluşturulmuştur.

BİLGİ SİSTEMLERİ

Özel bir uzmanlık gerektiren bankaların bilgi sistemlerine yönelik düzenleme, uygulama ve denetim faaliyetlerinin daha etkin şekilde yerine getirilmesini teminen 2014 yılı içerisinde Bilgi Sistemleri Uyum Daire Başkanlığı kurulmuştur.

2014 yılında bilgi sistemleri alanında düzenleme çalışmaları kapsamında, ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamındaki faaliyetlerinin ifasında kullandıkları bilgi sistemlerinin yönetimine ve yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşları tarafından denetlenmesine ilişkin usul ve esasların belirlenmesi amacıyla Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ 27/07/2014 tarihli ve 29043 sayılı Resmi gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Tebliğ ile ayrıca bilgi sistemlerine ilişkin risk yönetimi, bilgi güvenliğinin yönetim süreci, verilerin gizliliği, güvenliği ve yetkilendirme esasları ile bilgi sistemlerine ilişkin süreklilik, acil ve beklenmedik durum planları ve bilgi sistemleri kapsamında dış hizmet alım sürecinin yönetimi ve kullanıcıların bilgilendirilmesinin yanı sıra bilgi sistemlerine ilişkin sınırlamalar da hükme bağlanmıştır.

Düzenleme çalışmaları kapsamında ayrıca,

- Bankacılık hizmetlerinin engelli müşterilerin

erişim ve kullanımına uygun hale getirilmesine ilişkin usul ve esasları düzenlemek amacıyla Bankacılık Hizmetlerinin Erişilebilirliğine Dair Yönetmelik Taslağı ile,

- Banka kartları ve kredi kartlarına yönelik bilgi sistemlerinin yönetimine ilişkin usul ve esasları düzenlemek amacıyla Banka Kartı ve Kredi Kartı İşlemlerinde Kullanılan Bilgi Sistemlerinin Yönetimi Hakkında Tebliğ Taslağı,

hazırlanmış olup Taslakların 2015 yılında yürürlüğe konulması planlanmaktadır.

Bakanlar Kurulunun 20/10/2012 tarihli Ulusal Siber Güvenlik Çalışmalarının Yürütülmesi, Yönetilmesi ve Koordinasyonuna ilişkin Kararı çerçevesinde hazırlanan 2013-2014 Siber Güvenlik Eylem Planı kapsamında, ulusal ve uluslararası düzeyde koordinasyonu sağlamak amacıyla Telekomünikasyon İletişim Başkanlığı (TİB) bünyesinde Ulusal Siber Olaylara Müdahale Merkezinin (USOM) kurulmasının yanı sıra büyük ölçekli ekonomik zararın oluşması, ulusal güvenlik açıklarına veya kamu düzeninin bozulması gibi etkilere yol açabilen bankacılık sektörü kritik altyapı olarak belirlenmiş ve Kurumun da içinde bulunduğu kritik altyapılara ilişkin düzenleyici ve denetleyici otoritelere bazı sorumluluklar verilmiştir.

Bu çerçevede, USOM koordinasyonunda siber güvenlik çalışmalarını yürütmek üzere Bilgi Sistemleri Uyum Daire Başkanlığı bünyesinde faaliyet gösteren Sektörel SOME (Siber Olaylara Müdahale Ekibi) çalışmaları

Ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının yetkilendirilmeleri, faaliyet alanları, kurumsal yapıları ve faaliyet esaslarına ilişkin Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik yürürlüğe girmiştir.

rı çerçevesinde bankaların bilgilendirilmesi amacıyla TBB’de yapılan toplantılarda konuya ilişkin gizlilik, yetkilendirme ve sorumluluk, raporlama ve bildirimler, yaptırımlar, güvenlik, iletişim ve koordinasyon ile ilgili konular değerlendirilmiştir. Ayrıca sektörel çalışmaların yürütülmesini teminen Kurum ve banka temsilcilerinden oluşan bir çalışma grubu kurulmuştur. Çalışma grubu kapsamında; sektör içi siber güvenlik mevzuatının hazırlanması ve asgari güvenlik kriterlerinin belirlenmesi, güvenliğe ilişkin çerçeve sözleşme hükümlerinin belirlenmesi, risk analizlerinde kullanılacak metot, kapsam ve hazırlama periyotlarının ve raporlama formatlarının belirlenmesi ile olaylara müdahale prosedürleri ve tatbikatlarının test edilmesi çalışmalarının yürütülmesi öngörülmektedir.

ÖDEME KURULUŞLARI VE ELEKTRONİK PARA KURULUŞLARI

Ödeme hizmetlerine ilişkin araç ve yöntemler artan teknoloji kullanımıyla birlikte çeşitlenmekte, bunların kullanımı gün geçtikçe yaygınlaşmaktadır. Alternatif ödeme araçlarının yaygınlaşması bunların kullanımına yönelik hukuksal altyapının oluşturulması ihtiyacını da beraberinde getirmiştir. Bu bağlamda, ilgili AB düzenlemelerinin de esas alınması suretiyle hazırlanan 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun 20/06/2013 tarihinde kabul edilerek 27/06/2013 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bunun sonucunda, 6493 sayılı Kanun ile; ödeme sistemleri ve menkul kıymet mutabakat sistemlerinin işleyişi ve gözetimi ile sistem işleticilerinin faaliyet

esasları düzenlenerek, söz konusu sistem ve sistem işleticileri ile ilgili düzenleme ve gözetim yapma yetkisi TCMB’ye verilirken; ödeme hizmetlerini sunan her kuruluşun belirlenen nitelikleri taşıması, faaliyetleri için Kuruldan izin alması ve Kurumun denetimi ve gözetimine tabi olması hükme bağlanmıştır.

6493 sayılı Kanun uyarınca hazırlanan ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının yetkilendirilmeleri, faaliyet alanları, kurumsal yapıları ve faaliyet esaslarına ilişkin Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik ise 27/06/2014 tarih ve 29043 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.*

Söz konusu düzenlemelerin hazırlanmasında AB müktesebatına uyum kapsamında, 2007/64/EC sayılı Ödeme Hizmetleri Direktifi ile 2009/110/EC sayılı Elektronik Para Direktifinden yararlanılmış, ayrıca, ülke uygulamaları ile Kurumun banka ve banka dışı finansal kuruluşlara ilişkin mevzuat ve uygulamalarından kaynaklanan tecrübesi dikkate alınmıştır.

Anılan alt düzenlemeler ile temel olarak hedeflenen, daha önce herhangi bir yasal düzenlemeye tabi olmaksızın faaliyet gösteren ödeme hizmetleri sunan kuruluşlar ile elektronik para ihrac eden kuruluşların faaliyetlerinin, bu hizmetlerden yararlananların hak ve menfaatlerinin korunması amacıyla belirli usul ve esaslara bağlanması ve bahse konu kuruluşların faaliyetlerinin etkin bir şekilde izlenmesi ve denetlenmesini teminen şeffaf ve kurumsal bir yapının

* Bilgi Sistemleri Denetimi başlığı altında da ifade edildiği üzere, aynı kapsamda, bahse konu kuruluşların bilgi sistemlerine ilişkin usul ve esasları belirlemek üzere hazırlanan “Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ” de aynı tarihli ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe konulmuştur.

Ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının faaliyet izni başvurularının değerlendirilmesini ve bu kapsamda uygulama faaliyetlerinin yürütülmesini teminen Kurum bünyesinde Uygulama Daire Başkanlığı IV kurulmuştur.

oluşturulmasıdır. Faaliyetlerin kurumsal bir yapı içinde yürütülmesinin sağlanması amacıyla da, ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarında görevli yönetim kurulu üyeleri ile genel müdürün taşımaları gereken nitelikler ile kuruluş bünyesinde yönetim kuruluna bağlı olarak çalışacak iç kontrol ve risk yönetimi birimlerinin oluşturulmasına ilişkin hükümlere yer verilmiştir.

Yönetmelikte ayrıca, faaliyet izni başvurularında Kuruma gönderilecek bilgi ve belgeler belirlenmiş olup, bu kapsamda, kuruluşlara faaliyet izni verilmeden önce 6493 sayılı Kanun kapsamında aranan koşulların ve yeterliliklerin sağlanıp sağlanmadığının tespiti teminen Kurum tarafından yayınlanan Bankalarda Bilgi Sistemleri Denetimi Yapmaya Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşları listesinde yer alan bağımsız denetim kuruluşlarınca yapılacak yerinde inceleme neticesinde hazırlanacak raporun da Kuruma tevdi edilmesi öngörülmüştür.

Ödeme hizmetinin gerçekleştirilmesi amacıyla alınan fonlar ile elektronik para kuruluşlarının elektronik para ihracı karşılığında topladığı fonların korunması ve güvenilir bir muhasebe sistemi ile denetime uygun şeffaf bir yapının kurularak, bu kuruluşların faaliyetlerinin mevzuata uygunluğunun etkin bir şekilde izlenebilmesi ve denetimin etkin olarak yürütülebilmesi amaçlarıyla ödeme kuruluşlarının ödeme hizmetleri dışında, elektronik para kuruluşlarının ise elektronik

para ihracı ile ödeme hizmetleri dışında herhangi bir ticari faaliyette bulunamayacakları hükme bağlanmıştır.

Faaliyetlerin sağlıklı olarak yürütülebilmesinin temini için ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarıncasıgari özkaynak bulundurulmasına, belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde bir banka nezdinde koruma hesapları açılmasına, elektronik para ihracı karşılığında toplanan fonların yatırıldığı koruma hesaplarının gün sonu bakiyesinin, koruma hesabının bulunduğu banka tarafından TCMB nezdindeki hesabında bloke edilmesine ilişkin tedbir ve uygulamalar öngörülmüştür. Sadece fatura ödemelerine aracılık hizmetini gerçekleştiren ödeme kuruluşları için ise, TCMB nezdinde belli tutarda nakit veya devlet iç borçlanma senedi olarak teminat bulundurma zorunluluğu getirilmiştir.

Yönetmelikte ödeme hizmeti ve elektronik para kullanıcılarının haklarının korunmasını teminen taraflar arasında imzalanacak sözleşmelerin taşınması gereken asgari koşullar ile tarafların hak ve yükümlülüklerine ilişkin hükümlere de yer verilmiştir.

6493 sayılı Kanunun yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla ödeme hizmetleri sunmakta ya da elektronik para ihraç etmekte olan kuruluşların ilgili alt düzenlemelerin yayımı tarihinden itibaren bir yıl içinde Kuruma başvuruda bulunarak öngörülen izinleri almaları gerekmektedir. Bu itibarla, bahse konu kuruluşların du-

rumlarını mevzuat hükümlerine uygun hale getirerek, Yönetmelikte belirtilen bilgi ve belgeler ile faaliyet izni almak üzere 27/06/2015 tarihine kadar Kuruma başvuruda bulunmaları gerekmektedir. Anılan tarihe kadar ilgili mevzuata uygun şekilde Kuruma faaliyet izni başvurusunda bulunmayan kuruluşların faaliyetlerine devam etmeleri mümkün bulunmamakta olup, izinsiz faaliyette bulunanlar için 6493 sayılı Kanun ile adli yaptırımlar öngörülmüştür.

Yukarıda ana hatları ile özetlenen yasal çerçeve içerisinde ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının faaliyet izni başvurularının değerlendirilmesi ve bu kapsamda uygulama faaliyetlerinin yürütülmesini teminen 13/06/2014 tarihinde Kurum bünyesinde Uygulama Daire Başkanlığı IV kurulmuştur. Anılan Daire tarafından Kuruma intikal eden faaliyet izni başvurularının takibine, değerlendirilmesine, faaliyet izni süreçlerinin sonuçlandırılmasına ve Kuruma görüş talebi için sunulan iş modellerinin Kanun karşısındaki durumunun değerlendirilmesine ilişkin işlemler yürütülmektedir. Faaliyet izinlerinin tesisini müteakip anılan kuruluşların ortaklık yapısı ve üst yönetim kadrosu başta olmak üzere ilgili mevzuat hükümleri kapsamında takibi ile izne tabi işlemlerinin ve uygulama faaliyetlerinin de anılan Daire tarafından yürütülmesi öngörülmüştür.

Bundan sonraki süreçte, hâlihazırda ödeme hizmeti sunan ya da elektronik para ihraç eden kuruluşlar ile bu alanlarda faaliyet göstermek isteyen kuruluşların Kuruma yapacakları faaliyet izni başvurularının değerlendirilmesi ve sonuçlandırılması suretiyle nitelikli ve kurumsallaşmış olanların faaliyetlerine devam edeceği etkin, verimli, denetlenabilir, hesap verebilir ve güvenilir bir sektörün oluşması ve bu sektörde gerek hizmet alan gerekse hizmet veren tarafların hak ve yükümlülüklerinin bilincinde olduğu bir piyasanın gelişmesi hedeflenmektedir. Ayrıca, bankaların

yanı sıra ödeme hizmeti sunacak ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının ödeme işlemlerinin kolay ve hızlı bir şekilde yapılmasına ve daha geniş bir hizmet ağında hizmet sunulmasına imkan vererek finansal sektörün sağlam ve güvenilir bir şekilde büyümesine katkı sağlamaları beklenmektedir.

KATILIM BANKACILIĞININ GELİŞTİRİLMESİ

Türkiye ekonomisinde 2002 yılından sonra yaşanan gelişmeler faizsiz finans sisteminin ülkemiz nezdindeki büyüme potansiyelini ortaya çıkarmakla birlikte, ülkemiz bu potansiyeli kullanma konusunda rakip ülkelerin oldukça gerisindedir. Jeopolitik, tarihi, demografik ve toplumsal nitelikleri, özellikle dünyayı sarsan küresel finans krizi sonrasında artan itibarı ve sağlam bankacılık sistemi sayesinde, ülkemiz faizsiz finans alanında önemli bir potansiyele sahiptir. Yapılan birçok araştırmada ülkemiz faizsiz finansın merkezi olacak ülkelerden biri olarak gösterilmektedir. Buna karşın, geline nokta ülkemizin sahip olduğu bu avantajlara rağmen faizsiz finans kurumları ile bunların sunduğu ürün ve hizmetler konusunda yeterince gelişme göstermediği bilinmektedir.

Ülkemizdeki ekonomik, sosyal, siyasi ve yasal koşullar, toplumun katılım bankacılığı ve faizsiz finansla 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 katkı sağlayacak somut önerilerin ortaya konulması amacıyla çeşitli çalışmalar yapılmıştır. Bu çalışmalar sonucu elde edilen bulgular “Katılım Bankacılığı ve Faizsiz Finans Sisteminin Geliştirilmesi” adı altında, Onuncu Kalkınma Planı (2014-2018) kapsamında İFM Öncelikli Dönüşüm Programı altında yer alan altı bileşene yedinci bileşen olarak ilave edilmiştir.

Söz konusu bileşene ilişkin olarak yürütülmesi öngörülen çalışmalar altında:

- Faizsiz finans sistemine yönelik mevcut algının iyileştirilmesi (4 eylem),
- Faizsiz finans alanına ilişkin insan kaynağının geliştirilmesi ve literatürün zenginleştirilmesi (6 eylem),
- Faizsiz finans sisteminin kurumsal yapısının ve hukuki altyapısının geliştirilmesi (10 eylem),

- Faizsiz finans ürün ve hizmet çeşitliliğinin artırılması (11 eylem)

politikaları yer almakta olup, İFM Öncelikli Dönüşüm Programı çerçevesinde kamuoyuna açıklanmıştır.

Yüksek Planlama Kurulunun 2015/3 sayılı Kararı ile de “Katılım Bankacılığı ve Faizsiz Finans Sisteminin Geliştirilmesi” bileşeni altındaki toplam 31 eylemin hayata geçirilmesine yönelik çalışmalara başlanılmıştır. Bu bağlamda, özellikle katılım bankacılığına ilişkin hukuki ve kurumsal yapının geliştirilmesi ile ürün ve hizmet çeşitliliğinin artırılması gibi konularda Kuruma düşen önemli görevler bulunmaktadır.

**FAİZSİZ FİNANS SİSTEMİNE YÖNELİK MEVCUT ALGININ
İYİLEŞTİRİLMESİ (4 EYLEM)**

1

2

**FAİZSİZ FİNANS ALANINA İLİŞKİN İNSAN
KAYNAĞININ GELİŞTİRİLMESİ VE LİTERATÜRÜN
ZENGİNLEŞTİRİLMESİ (6 EYLEM)**

**FAİZSİZ FİNANS SİSTEMİNİN KURUMSAL YAPISININ
VE HUKUKİ ALT YAPISININ GELİŞTİRİLMESİ (10 EYLEM)**

3

4

**FAİZSİZ FİNANS ÜRÜN VE HİZMET ÇEŞİTLİLİĞİNİN
ARTTIRILMASI (11 EYLEM)**

DÜZENLEME FAALİYETLERİ

Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında 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; AB ile uluslararası bankacılık kuralları ve uygulamalarına uyumun sağlanması amacıyla, ortaya çıkan ihtiyaç doğrultusunda bankacılık mevzuatında değişiklik yapılmasına dair 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 sektör temsilcileri 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 KONULAN DÜZENLEMELER

Yönetmelikler

2014 yılı faaliyet döneminde; 4 adet yeni yönetmelik ve 4 adet yeni tebliğ ihdas edilmiş, 14 adet yönetmelik değişikliği ve 10 adet tebliğ değişikliği gerçekleştirilmiştir.

Tablo 5: Yürürlüğe Giren Düzenlemelerin Türleri İtibarıyla Dağılımı

Düzenlemenin Türü	2013	2014
Kanun	1	-
Kanun Değişikliği	4	-
Yönetmelik	5	4
Yönetmelik Değişikliği	18	14
Tebliğ	2	4
Tebliğ Değişikliği	3	10
Genelge	1	-
Toplam	21	32

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 ilişkin 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 belgedeki güncellemelerin Kurumun dahil olmaksızın mevzuata yansması nedeniyle bankalar ve bağımsız denetçiler tarafından doğrudan uygulanması yerine, Kurumun öngördüğü geçiş planına uygun ve kontrol-lü biçimde uygulanması öngörülmüştür.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (07/02/2014 tarihli ve 28906 sayılı RG):

Değişiklik ile, ilgili Yönetmeliğin Libya ve Suriye ile ilişkili gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredilerin daha esnek koşullarla yeni sözleşme koşullarına bağlanmalarına ve yeniden yapılandırılmalarına ilişkin, sırasıyla Geçici 5 inci ve 7 nci maddelerinin ve denizcilik sektörüne kullandırılan kredilerin yeni sözleşme koşullarına bağlanmalarına ve yeniden yapılandırılmalarına ilişkin Geçici 6 ncı maddesinin yürürlük süreleri, bahse konu ülkelerin ve denizcilik sektörünün içinde bulunduğu koşullar dikkate alınarak 31/12/2014 tarihine kadar uzatılmıştır.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (07/02/2014 tarihli ve 28906 sayılı RG): Yönetmeliğe eklenen geçici madde ile 6 ncı maddenin altıncı fıkrasında yer alan genel karşılık yükümlülüğünün 24/12/2013 tarihinden önce kullandırılmış olan taşıt kredileri için uygulanmaması öngörülmüştür.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu İnsan Kaynakları Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (13/02/2014 tarihli ve 28912 sayılı RG): Bankacılık Kanununun 92 ncı maddesinde 6493 sayılı Kanun kapsamında yapılan değişiklik ile; Kurum meslek personeli unvanları arasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu uzman ve yardımcıları eklenmiş, Kurumda sözleşmeli bilişim personeli ile sözleşmeli avukat istihdamına ilişkin hükümler ilave edilmiş bulunmaktadır. Yönetmelik değişikliği ile, söz konusu ilavelere ilişkin düzenlemeler yapılmış, yeni kadrolarda istihdam edileceklerde aranacak nitelikler belirlenmiştir.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplanmasına İlişkin Yönetmelik (21/03/2014 tarihli ve

28948 sayılı RG): Düzenleme ile bankaların bilançolarında 30 günlük net nakit çıkışlarını karşılayacak miktarda yüksek kaliteli likit varlık bulundurmaları öngörülmüş olup düzenlemenin temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında “Basel Standartlarına Uyum” bölümünde ele alınmıştır.

Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı RG): Daha önce Yönetmelikte ayrıca belirlenmiş olan kaldıraç oranına ilişkin bildirim cetveli gönderim sürelerinin, gözetim form paketindeki gönderim süreleri ile uyumlaştırılmasını teminen, Kurul kararıyla belirlenmesine imkân verecek şekilde değişikliğe gidilmiştir.

Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı RG): Daha önce Yönetmelikte ayrıca belirlenmiş olan likidite yeterliliğine ilişkin bildirim cetveli gönderim sürelerinin, gözetim form paketindeki gönderim süreleri ile uyumlaştırılmasını teminen, Kurul kararıyla belirlenmesine imkân verecek şekilde değişikliğe gidilmiştir.

YPNGP/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): Daha önce Yönetmelikte ayrıca belirlenmiş olan yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranına ilişkin bildirim cetveli gönderim sürelerinin, gözetim form paketindeki gönderim süreleri ile uyumlaştırılmasını teminen, Kurul kararıyla belirlenmesine imkân verecek şekilde değişikliğe gidilmiştir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı RG): Daha önce Yönetmelikte ayrıca belirlenmiş olan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bildirim cetveli gönderim sürelerinin, gözetim form paketindeki gönderim süreleri ile uyumlaştırılmasını teminen, Kurul kararıyla belirlenmesine imkân verecek şekilde değişikliğe gidilmiştir.

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (13/05/2014 tarihli ve 28999 sayılı RG): Kredi kartlarına getirilen taksit sınırlamalarının çeşitli yöntemlerle aşılmasını önlemeyi teminen, hediye kart, hediye çeki ve benzeri şekillerde herhangi somut bir mal veya hizmeti içermeyen ürünlerin kredi kartı ile taksitli olarak satışının yasaklanması öngörülmüştür. Diğer taraftan, değişiklik ile, taraflarının tacir veya esnaf olduğu tüketiciye yönelik olmayan işlemlerde kullanılan kurumsal kredi kartları hakkında, Yönetmeliğin kredi kartlarında taksit yasağını düzenleyen 26 ncı maddesinin yedinci fıkrasının ikinci cümlesinin uygulanmaması hüküm altına alınmıştır.

Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik (27/06/2014 tarihli ve 29043 sayılı RG): 20/06/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun ilgili maddelerine dayanılarak hazırlanan söz konusu Yönetmelik ile Türkiye’de faaliyet gösteren ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının yetkilendirilmesi ve faaliyetleri ile ödeme hizmetleri ve elektronik para ihracına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik (11/07/2014 tarihli ve 29057 sayılı RG): İkinci yapısal blok kapsamında hazırlanan söz konusu düzenlemenin temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında “Basel Standartlarına Uyum” bölümünde ele alınmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (11/07/2014 tarihli ve 29057 sayılı RG): Değişiklikle Yönetmelige “ölçülülük ilkesi” tanımı eklenmiş, ayrıca bankalardan beklenen iyi uygulamaları göstermek ve Kurum tarafından yapılan denetimde dikkate alınacak değerlendirme ölçütleri hakkında bankaları bilgilendirmek amacıyla Kurul tarafından iyi uygulama rehberleri yayımlanabileceği, iyi uygulama rehberlerindeki ilkelerin, banka uygulamalarının etkinliğinin ve yeterliliğinin değerlendirilmesinde ölçüt olarak kullanılacağı ve denetim sırasında veya sonrasında denetim bulgularına ilişkin olarak Kurum tarafından yapılan değerlendirmelere ve alınan kararlara temel teşkil edeceğine ve iyi uygulama rehberlerindeki ilkelerin ölçülülük ilkesi çerçevesinde uygulanacağına dair hükümler eklenmiştir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (06/09/2014 tarihli ve 29111 sayılı RG): Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte kredi riskine esas tutarın İDDY ile, operasyonel riske esas tutarın ise İÖY ile ölçülmesine imkan veren hükümler tesis edilmiştir.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik

(06/09/2014 tarihli ve 29111 sayılı RG): Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte, kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ile hesaplanmasında kullanılacak özkaynak kalemlerinin düzenlenmesine yönelik değişiklik yapılmıştır.

Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (03/10/2014 tarihli ve 29138 sayılı RG): Yönetmelik ile bankalar, tüketici kredisi veren finansal kuruluşlar ve kart çıkaran kuruluşlar tarafından, finansal tüketicilere sunulan ürün veya hizmetlere ilişkin olarak faiz veya kâr payı dışında alınacak her türlü ücret, komisyon ve masraf türleri ile bunlara ilişkin usûl ve esaslar belirlenmiş olup söz konusu düzenlemenin temel unsurları “Öne Çıkan Çalışmalar” başlığı altında “Finansal Tüketicilerin Korunmasına İlişkin Yenilikler” bölümünde ele alınmıştır.

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik (22/10/2014 tarihli ve 29153 sayılı RG): Kuyumla ilgili harcamalarda getirilen kredi kartına taksit yasağının kayıt dışı ticareti arttırabileceği, haksız rekabet ortamı oluşturabileceği ve sektörde ticari hacmin daralmasına sebebiyet verebileceği öngörüldüğünden, Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmeliğin 26 ncı maddesinin yedinci fıkrası ile hükme bağlanan kredi kartlarında taksit yasağına ilişkin düzenlemenin kuyumla ilgili harcamalarda uygulanmaması ve bahse konu işlemlerin dört aylık taksit sınırlamasına tabi olması uygun görülmüştür. Diğer taraftan, değişiklik ile, kurumsal kredi kartları hakkında taksit yasağının uygulanmamasına ilişkin mevcut hüküm paralelinde, kuyumla ilgili dört taksit sınırlamasının kurumsal kredi kartları hakkında geçerli olmayacağı hüküm altına alınmıştır.

Tebliğler

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, Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile ilgili değişikliğe paralel şekilde, bağımsız bilgi sistemleri denetimi çalışmalarında çerçeve olarak kullanılan COBIT'in güncellenmeleri nedeniyle uygulamada karşılaşılabilecek sorunların önüne geçilmesini teminen Kurumun öngöreceği geçiş planının uygulanmasına yönelik bir değişiklik yapılmıştır.

Bankalarda Bilgi Sistemleri Yönetiminde Esas Alınacak İlkelerle 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 çer-

çeve belgedeki güncellemelerin mevzuata Kurumun dahli olmaksızın yansımamasını teminen Kurumun öngördüğü geçiş planına uygun ve kontrollü biçimde uygulanması öngörülmüştür.

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (07/02/2014 tarihli ve 28906 sayılı RG): Tebliğde yapılan değişiklik ile genel karşılık tutarlarının izlenmesine yönelik hesaplar açılmıştır.

Bankacılık Veri Transfer Sistemi Kapsamında Yapılan Raporlamalarda Uygulanacak İdari Para Cezalarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (25/03/2014 tarihli ve 28952 sayılı RG): Değişiklik ile 15 günlük ve 1 yıllık raporlamaların da kapsama alınması sağlanmıştır.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (26/04/2014 tarihli ve 28983 sayılı RG): Değişiklik ile, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yapılan değişiklikler Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğdeki özkaynaklara ve sermaye yeterliliğine ilişkin bilgilerin yer aldığı tablolara yansıtılmış ve bazı yeni tablolar eklenmiştir.

Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ (27/06/2014 tarihli ve 29043

sayılı RG): 20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun uyarınca hazırlanan Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ Taslağı ile ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının bu Kanun kapsamındaki faaliyetlerinin ifasında kullandıkları bilgi sistemlerinin yönetimine ve yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşları tarafından denetlenmesine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ve Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (17/ 07/ 2014 tarihli ve 29063 sayılı RG): Uygulamada karşılaşılan tereddütler, kuruluş birliklerinden ve bankalardan iletilen öneriler dikkate alınarak bahse konu Tebliğlerde muhtelif hesaplar açılmış ve hesap açıklamaları eklenmiştir.

Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (19/08/2014 tarihli ve 29093 sayılı RG): Değişiklikle Basel III standardı kapsamında, yüzde binikiyüzelli risk ağırlığı uygulanan bir menkul kıymetleştirme pozisyonu için risk ağırlıklı tutar hesaplanmasına alternatif olarak uygulanabilen özkaynaklardan indirim seçeneğine son verilmiştir.

Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ (06/09/2014 tarihli ve 29111 sayılı RG): Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine

ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca halihazırda Standart Yaklaşım ile hesaplanmakta olan kredi riskine esas tutarın Basel II standartları uyarınca İDDY ile de hesaplanabilmesi öngörüldüğünden, bankaların bu yöntemi de kullanabilmelerini teminen Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ hazırlanarak yürürlüğe konulmuştur.

Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ (06/09/2014 tarihli ve 29111 sayılı RG): Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanması durumunda kredi riski azaltım tekniklerinin uygulanma prensiplerine ilişkin değişikliklerin, 28/06/2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğin içeriğinde ve sistematığında köklü değişiklikler gerektirmesi nedeniyle, söz konusu Tebliğ yürürlükten kaldırılmış ve yerine Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ hazırlanarak yürürlüğe konulmuştur.

Operasyonel Riske Esas Tutarın İleri Ölçüm Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ (06/09/2014 tarihli ve 29111 sayılı RG): Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca operasyonel riske esas tutarın hesaplanmasına dair Temel Gösterge Yöntemi veya Standart Yönteme ilaveten, bu tutarın Basel II standartlarına uyum çerçevesinde üçüncü bir yöntem olan İÖY ile de hesaplanmasına ilişkin Operasyonel Riske Esas Tutarın İleri Ölçüm Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ hazırlanarak yürürlüğe konulmuştur.

Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ve Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen

Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (23/12/2014 sayılı ve 29214 sayılı RG): Bahse konu değişiklikler ile, tebliğlerde yer alan “müşteri tarafından kredi borçlarını geri öderken yapılan fazla ödemelerin vadesiz mevduat/özel cari hesap olarak kabul edilmesine ve ilgili mevduat/özel cari hesaplarda izlenmesine” ilişkin hükümler çıkarılmış, kredi müşterileri tarafından borç bakiyesinden fazla yapılan ve mevduat/özel cari hesap olarak kabul edilmeyen bakiyelerin izlenmesine ilişkin hesaplar açılmış ve katılım bankalarının kira sertifikası ihracı kapsamındaki sermaye piyasası işlemleri için verilen ücret ve komisyon giderlerinin izlenmesine ilişkin hesaplar açılmıştır.

HAZIRLIKLARI SÜRDÜRÜLEN DÜZENLEME ÇALIŞMALARI

Bağımsız Denetim Mevzuatına Uyum Sağlamak Üzere Hazırlanan Taslaklar: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 02/10/2014 tarihli ve 6032 sayılı Kararı ile; bankaların bağımsız denetimine ilişkin olarak Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan düzenlemelerin, 6102 sayılı TTK, 660 sayılı Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ve bunlar uyarınca yürürlüğe konulan bağımsız denetim mevzuatı göz önünde bulundurulmak suretiyle güncellenmesini teminen hazırlanan Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik Taslağı ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı, Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı, Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esas-

lar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı, Finansal Holding Şirketleri Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı, Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı ile Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı görüşe açılmıştır.

Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Taslağı: Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarının değerlerinin azaltılmasına/kayıtlardan silinmesine veya hisse senedine dönüştürülmesine ilişkin usul ve esasların Kurulca belirleneceği hükme bağlanmış olduğundan, söz konusu işlemlere ilişkin usul ve esasların belirlenmesini teminen anılan Tebliğ Taslağı hazırlanmıştır. Bahse konu Taslak, Kuruluş Birliklerinin, TMSF’nin ve SPK’nın görüşlerine sunulmuştur.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Eklerine İlişkin Taslaklar: Basel III kapsamında karşı taraf riskinin daha etkin ölçülmesi ihtiyacı kapsamında, anılan Yönetmeliğin karşı taraf kredi riskinin ele alındığı “Türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemlerinde karşı taraf kredi riski” başlıklı 2 nci ekinin değiştirilmesi, Yönetmeliğe ayrıca, merkezi karşı taraflardan kaynaklanan riskler için sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasına ilişkin yeni bir ek eklenmesi öngörülmektedir.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı: Basel III kapsamında likidite karşılama oranına ilişkin sıkça sorulan sorulara açıklama mahiyetinde hazırlanan doküman ile Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uygulamasına ilişkin bankalardan alınan talepler çerçevesinde Yönetmelik ve eki cetvellerde değişiklik yapılmasına dair taslak hazırlanmıştır.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ Taslağı: BCBS tarafından 2014 yılında kabul edilen bankaların likidite karşılama oranı ve kaldırılacak oranına ilişkin kamuya açıklayacakları konularda standart şablonlar ve kurallar getiren dokümanlar dikkate alınarak Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’de değişiklik yapılmasına ilişkin taslak hazırlanmıştır.

ÇALIŞMASI TAMAMLANAN VE 2015 YILINDA YÜRÜRLÜĞE GİREN DÜZENLEMELER

Yönetmelikler

Factoring İşlemlerinde Uygulanacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (04/02/2015 tarihli ve 29257 sayılı RG): Yönetmelik ile factoring işlemlerine ilişkin olarak 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde yeni hükümler ihdas edilmiş, bu Kanun ile yürürlükten kaldırılan düzenlemeler kapsamında daha

önce Kurumca yayımlanmış factoring işlemlerine ilişkin genelge ve açıklamalar yürürlükten kaldırılmıştır.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik (14/02/2015 tarihli ve 29267 sayılı RG): Yönetmelik ile; %0 genel karşılık uygulamasına tabi olan ihracat kredisi sayılan işlemler açıklığa kavuşturulmuş, ticari alacak sigortası poliçeleri ile Hazine Müsteşarlığının desteğini haiz olmayan Kredi Garanti Fonu kefaletleri İkinci Grup teminatlar arasında sayılmış ve denizcilik sektörüne kullandırılan kredilerin daha esnek koşullarla yeni sözleşme koşullarına bağlanmalarına ve yeniden yapılandırılmalarına ilişkin hususları düzenleyen Geçici 6 ncı maddenin yürürlük süresi, bahse konu sektörün içinde bulunduğu ortamda düzelme olmaması sebebiyle, 31/12/2015 tarihine kadar uzatılmıştır.

Genelgeler

02/02/2015 tarihli ve 2015/1 sayılı Genelge: Kurulun 14/08/2014 tarihli ve 5969 sayılı Kararı uyarınca, kalkınma ve yatırım bankalarının kabul edilen müstakriz fonlara ilişkin olarak Kurul Kararları ve talimat yazıları ile düzenlenen konunun kapsamının net olarak ortaya konulabilmesini teminen hazırlanan 2015/1 sayılı Genelge ile müstakriz fonlar da dâhil olmak üzere kalkınma ve yatırım bankalarının Bankacılık Kanunu çerçevesinde yürüttükleri faaliyetlerine ilişkin açıklayıcı hükümlere yer verilmiştir. Bahse konu Genelge, 01/06/2015 tarihinde yürürlüğe girecektir.

DENETİM FAALİYETLERİ

MALİ BÜNYE DENETİMİ

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; finansal sağlamlığın 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, Baş-

kan 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.

Kurum, denetimin etkinliğinin, sürekliliğinin, yeterliliğinin ve denetim kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması amacı ile risk odaklı bakış açısına sahip dinamik bir yaklaşımla denetim yapmaktadır. 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 özellik arz eden faaliyetlerine ilişkin konuların incelenmesi,
- 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,
- 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,

- Kuruluşlarca sağlanan bireysel ürün ve hizmetlerle ilgili Kuruma ulaşan şikâyet ve başvuruları dışında kalan ve yerinde denetimi ilgilendiren ihbar ve şikâyetlerin incelenmesi,
- Başbakanlık Teftiş Kurulu, Meclis Araştırma Komisyonları, MASAK Başkanlığı, Cumhuriyet savcılıkları ve diğer ilgili kurum ve kuruluşların taleplerine istinaden yapılan incelemeler

gibi denetim faaliyetlerinden oluşmaktadır.

Bankalardan beklenen iyi uygulamaları göstermek ve Kurum tarafından yapılan denetimde dikkate alınacak değerlendirme ölçütleri hakkında bankaları bilgilendirmek amacıyla iyi uygulama rehberleri yayımlanmaktadır. İyi uygulama rehberlerindeki ilkeler, banka uygulamalarının etkinliğinin ve yeterliliğinin değerlendirilmesinde ölçüt olarak kullanılmakta ve denetim sırasında veya sonrasında denetim bulgularına ilişkin olarak Kurum tarafından yapılan değerlendirmelere ve alınan kararlara temel teşkil etmektedir.

2014 yıl sonu itibarıyla 51'i banka, 119'u banka dışı mali kuruluş ve 229'u diğer kuruluşlar olmak üzere toplam 399 adet kuruluş Kurumun denetimi kapsamındadır.

Tablo 6: Denetim Kapsamındaki Kuruluşlar

Kuruluş Türü	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Bankalar	49	49	48	49	49	51
Mevduat Bankaları	32	32	31	32	32	34
Katılım Bankaları	4	4	4	4	4	4
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	13	13	13	13	13
Banka Dışı Mali Kuruluşlar	135	122	118	122	122	119
Finansal Kiralama Şirketleri	47	35	31	31	33	30
Factoring Şirketleri	78	76	75	78	76	77
Finansman Şirketleri	10	11	12	13	13	12
Diğer Kuruluşlar	101	110	161	194	222	229
Varlık Yönetim Şirketleri	6	6	8	8	11	10
Bankalarda Bağımsız Denetim Yapma Yetkisine Sahip Kuruluşlar	39	40	42	42	42	39
Derecelendirme Kuruluşları	3	3	3	3	1	1
Değerlendirme Kuruluşları	4	14	56	91	114	123
Türkiye'deki Yabancı Banka Temsilcileri	42	40	45	43	47	48
Finansal Holding Şirketleri	3	3	3	3	3	3
Kredi Referans Kuruluşu	1	1	1	1	1	1
Kartlı Sistem Kuruluşu Temsilcilikleri	2	2	2	2	2	3
Takas ve Mahsuplaşma Kuruluşları	1	1	1	1	1	1
Toplam	285	281	327	365	393	399

2014 yılında gerçekleştirilen denetimler sonucunda; mevzuat denetimi, derecelendirme, RAS, ÖNER ile ihbar ve şikâyet, yurt içi ve yurt dışı şube ve iştirak

incelemesi vb. konularda toplam 333 adet rapor düzenlenmiştir.

Tablo 7: Denetimler Sonucunda Düzenlenen Raporlar

Konular	2013		2014	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Risk Değerlendirme/RAS*	22	4,4	0	0,0
ÖNER**	0	0,0	61	18,3
Mali Bünye Analizi/Derecelendirme Raporu***	29	5,8	25	7,5
Mevzuat Denetimi****	158	31,6	90	27,0
İhbar ve Şikâyet*****	205	41,0	85	25,5
Yurt İçi Şube İncelemesi	28	5,6	14	4,2
Yurt Dışı Şube ve İştirak İncelemesi	18	3,6	18	5,4
Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Mevzuat Denetimi	19	3,8	24	7,2
Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin İhbar ve Şikâyetlerin İncelemesi	14	2,8	13	3,9
Görev Zararı Tespiti	0	0,0	1	0,3
Diğer	7	1,4	2	0,6
Toplam	500	100,0	333	100,0

*Yeni denetim döngüsü ile birlikte Risk Değerlendirme Raporlarının yerini RAS Mütalaaları almıştır. 2014 denetim dönemine ilişkin RAS Mütalaaları 2013 yılının Kasım ayında hazırlanmış olup, 2015 denetim dönemine ilişkin RAS Mütalaalarının 2015 yılı içinde sevk edilmesi planlanmaktadır.

**Yeni denetim döngüsü ile birlikte ÖNER'ler banka bazında düzenlenmeye başlanmıştır. ÖNER sistemine 2014 denetim döneminde başlanması nedeniyle 2013 yılında ÖNER bulunmamaktadır.

***Yeni denetim döngüsü ile birlikte 2014 yılında Mali Bünye Analizi Raporlarının yerini Derecelendirme Raporları almıştır.

****ÖNER sistemi ile birlikte mevzuata aykırılıklar ÖNER'ler içerisinde değerlendirilebilmektedir.

*****Kuruluşlarca sağlanan bireysel ürün ve hizmetlerle ilgili Kuruma ulaşan şikâyet ve başvurular 2013 yılının ikinci yarısından itibaren Finansal Tüketici İlişkileri Daire Başkanlığı (Bilgi Edinme Daire Başkanlığı) tarafından değerlendirildiğinden bunlara ilişkin düzenlenen Rapor sayıları Finansal Tüketicinin Korunmasına Yönelik Faaliyetler bölümünde belirtilmiştir.

BİLGİ SİSTEMLERİ DENETİMİ

Kurum görev alanına giren kuruluşların bilgi sistemleri denetimi, Kurum personeli ve bağımsız denetim kuruluşları tarafından gerçekleştirilmektedir. Kurum personeline, ilgili denetim rehberleri çerçevesinde ön değerlendirme denetimi, detaylı denetim, internet bankacılığı denetimi, faaliyet izni denetimi ve olay bazlı denetimler gerçekleştirilmektedir.

2014 yılı içerisinde Bilgi Sistemleri Denetimlerine ilişkin Rehberler belirlenen denetim kapsamına göre güncellenmiş ve geliştirilmiş, denetlenen banka sayısını artırmaya yönelik plan çerçevesinde, bankacılık sektörünün bilgi sistemleri denetimi ihtiyacına ilişkin bir değerlendirme çalışması yapılmıştır. Yapılan çalışma sonucunda denetim programına alınan bankalarda bilgi sistemlerine ilişkin risk değerlendirmesi denetimi ile ilk defa uygulanmak üzere veri üretim süreçleri denetimi yapılmasına karar verilmiştir. Denetimler öncesinde, ilgili bankalarda bilgi sistemleri denetimi gerçekleştirmiş olan bağımsız denetim şirketleriyle toplantılar yapılarak bu bankaların durumu hakkında bilgi alınmıştır. Diğer taraftan, bilgi sistem-

leri denetim ekibi içinde denetim ve uygulama faaliyetleri açısından oluşturulan işbölümü sonlandırılarak, tüm ekibin denetim ve uygulama faaliyetinden sorumlu olması kararlaştırılmış, gerekli görülen hallerde riskli alanların banka teftiş kurullarınca ve/veya bağımsız denetim kuruluşlarınca ele alınarak rapora bağlanması sağlanmıştır. 2014 yılında ayrıca denetim raporlarına ilişkin yürütülen uygulama faaliyetlerinin standartlaştırılması ve süreçlerin yazılı hale getirilmesine yönelik çalışmalar başlatılmıştır.

Kurum personeli tarafından bilgi sistemleri denetimi faaliyetlerine yönelik olarak hazırlanan Bilgi Sistemleri Denetim Rehberi çerçevesinde 7 banka ile bilgi sistemleri denetimlerinin kalitesinin dolaylı olarak artırılmasını teminen 2 bağımsız denetim şirketinin planlı denetimi tamamlanmış, 3 banka özel amaçla denetlenmiş, 2 bankanın faaliyet izni denetimi gerçekleştirilmiş, 1 bankada da faaliyet genişleme izni denetimi çalışması gerçekleştirilmiştir. Kurum denetimleri yanı sıra bağımsız denetim şirketlerince gerçekleştirilen bilgi sistemleri denetimlerine de devam edilmiştir.

Tablo 8: Bilgi Sistemleri Denetimi Sonucu Düzenlenen Raporlar

Denetimin Türü	Denetimin Kapsamı	2013	2014
Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilenler			
Bireysel Denetim	Bilgi Sistemleri + Bankacılık Süreçleri	46	3
	Bankacılık Süreçleri	3	48
Konsolide Denetim	Bilgi Sistemleri + Bankacılık Süreçleri	25	25
Kurum Personelince Gerçekleştirilenler			
Bireysel Denetim	Planlı Denetim	3	9
Bireysel Denetim	Özel Kapsamlı	3	3
Bireysel Denetim	Faaliyet İzni	1	2
Bireysel Denetim	Faaliyet Genişleme İzni	1	1
Toplam		82	91

Diğer yandan, Kurum yazılım ve bilgi sistemleri denetim ekiplerinin ortak çalışması sonucu geliştirilen Bağımsız Denetim Takip Sistemi (BADES) üzerinden bağımsız denetim şirketlerine ilişkin kuruluş, denetçi, sözleşme bilgileri, bağımsız denetim ve Kurum bilgi

sistemleri denetimi raporları, bu raporlara ilişkin bulgular, özet bilgiler ve aksiyon planları ve bankalarda bağımsız kuruluşlarca gerçekleştirilen sızma testi raporları, bulguları ve aksiyon planlarına ilişkin bilgiler elektronik ortamda takip edilmektedir.

GÖZETİM FAALİYETLERİ

Gözetim faaliyetleri Kurum veri tabanı, denetim raporları ve Kurum içi ve dışı bilgi kaynaklarına dayanarak başta finansal performans olmak üzere bankaların ve bankacılık sektörü göstergelerinin gelişimi, mevzuata 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 test edilmektedir. Bu kapsamda belirli dönemlerde banka bazında ve sektörel bazda hazırlanan raporlar, çalışma ve bilgi notları ilgili birimlerle ve üst yönetimle paylaşılmaktadır.

Gözetim faaliyetleri 2013 yılında gözetim fonksiyonunun güçlendirilmesi, etkinliğinin artırılması, sürekliliğinin, koordinasyonunun ve standardizasyonunun sağlanması amacıyla Denetim Daire Başkanlığı IV bünyesinde toplanmıştır. Bu organizasyon değişikliği ile farklı dairelerce yürütülmekte olan gözetim faaliyetleri tek bir çatı altında toplanarak Kurum denetim yapısı daha da güçlendirilmiş, gözetim faaliyetleri ile denetim süreçlerinde süreklilik sağlanmıştır.

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 raporlar, bilgi notları ve mütalâalar hazırlanmakta; bankalar risk odaklı bir yaklaşımla günlük, haftalık, aylık ve üç aylık olarak yakından takip edilmekte ve bunların mevzuatta belirtilen yasal sınırlara uyumları 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.

2014 yılında 137'si aylık ve 2.009'u haftalık olmak üzere toplam 2.604 adet banka bazında rapor hazırlanmıştır.

Tablo 9: Banka Gözetim Raporları

Rapor Türü	2014
Aylık Rapor	137
Haftalık Rapor	2.009
Yasal Sınırlar Raporu	414
Günlük Rapor ve Diğer Raporlar	44
Toplam	2.604

Sektör bazında gözetim faaliyetleri kapsamında; haftalık, aylık, altı aylık ve yıllık dönemlerde piyasa gelişmeleri, temel göstergeler, krediler, türev ürünler, stres testi gibi çeşitli konu başlıklarında gözetim raporları, bilgi notları, sunumlar hazırlanmaktadır. Bankacılık

sektörünü çeşitli açılardan ele alan sektörel raporlarda, değişimler ve güncel gelişmeler detaylı bir şekilde analiz edilmektedir. Bu çerçevede, 2014 yılında sektörel bazda toplam 162 adet rapor, bilgi notu ve sunum hazırlanmıştır.

Tablo 10: Sektörel Raporlar*

Rapor Türü	2014
Haftalık Sunum	51
Haftalık Rapor	40
Türk Ban. Sis. Temel Göstergeler Sunumu	12
Krediler Raporu	13
Aylık Temel Göstergeler (Sektör BL, K/Z,SYR)	13
Stres Testi Raporu	2
Türk Bankacılık Sektörü Genel Görünümü Raporu**	4
KKB Bireysel Kredi Notu Sonuçlarına İlişkin Rapor	2
Potansiyel Sorunlu Krediler Raporu	1
Türkiye’de Kurulu Bankaların Yurt Dışı Organizasyonları Raporu	1
Diğer Rapor, Çalışmalar ve Sunumlar	23
Toplam	162

*Tablo, raporlar için genel bir fikir vermek amacıyla oluşturulmuştur. Dönem içinde günün koşullarına göre bazı raporlar birleştirilebilmekte veya hazırlanma sıklıkları değişebilmektedir.

**Daha önce Denetim Daire Başkanlığı IV tarafından hazırlanmakta olan söz konusu Rapor Mart 2014’den itibaren Veri ve Sistem Yönetimi Daire Başkanlığınca hazırlanmaya başlanmıştır.

Banka bazında hazırlanan gözetim raporları ile sektörel gözetim raporları birbirini tamamlamakta, bankacılık sisteminin potansiyelleri ve riskleri makro ve mikro düzeyde bir arada değerlendirilmekte, ayrıca proaktif bir yaklaşımla öne çıkan riskler belirlenmektedir.

Bu kapsamda stres testi çalışmaları ile bankaların ve bankacılık sisteminin risklilik ve direnç düzeyi analiz edilmektedir. Gerçekleşme ihtimali düşük makroekonomik risklere karşı bankacılık sektörünün dayanıklılığının test edilmesinde çok önemli bir araç olan stres

testi çalışmaları aynı zamanda bir erken uyarı vazifesi görmektedir. Stres testi çalışmaları yeni yöntem ve yaklaşımlar dikkate alınarak geliştirilmeye çalışılmaktadır.

Gözetim çalışmalarının yanı sıra, bankacılık sektörüne ilişkin gelişmeler hakkında Başkan ve Kurul üyeleri sunum ve bilgi notları ile sürekli bilgilendirilmekte, görüş taleplerine cevap verilmekte, çeşitli çalışma gruplarına katılım sağlanmaktadır. Ayrıca Kurumun derecelendirme kuruluşları, yabancı yatırımcılar ve diğer kuruluşlar ile gerçekleştirdiği toplantılarda ülkemiz finansal sisteminin ve sektörümüzün tanıtılmasına katkıda bulunmaktadır.

Öte yandan, yeni ihtiyaçlar doğrultusunda Kuruma yönelik raporlama sisteminin geliştirilmesi çalışmaları 2014 yılında da devam etmiştir.

- 31/12/2013 tarihli ve 28868 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ile getirilen değişikliklerin banka raporlamalarına yansıtılması amacıyla, birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin bildirim formları ile haftalık likidite riski analizi formlarında değişiklikler yapılmıştır.

- Basel III kapsamında yürürlüğe konulan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, “Likidite Karşılama Oranı Bildirim Formu-LK100HS” ve aylık “Konsolide Likidite Karşılama Oranı Bildirim Formu-LK100AK” hazırlanmış olup, söz konusu formlar 01/01/2014 tarihinden itibaren raporlanmaya başlamıştır.
- Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ile bu Kanun kapsamında yürürlüğe giren ilgili Yönetmelik çerçevesinde, ülkemizde ödeme hizmeti sunacak olan hizmet sağlayıcılarının faaliyetleri hakkında bilgi sahibi olmak ve ilgili mevzuat hükümleri gereğince temin edilmesi gereken bilgilerin Kuruma raporlanmasını sağlamak üzere taslak formlar hazırlanmıştır.
- 21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan ve Kuruma yapılan raporlama süreçlerinin Kurulca belirlenmesini de öngören yönetmelik değişikliklerine istinaden, Kurul tarafından likidite karşılama oranı, likidite yeterliliği, kaldıraç düzeyi, sermaye yeterliliği ve yabancı para net genel pozisyonuna ilişkin form gönderim süreleri kısaltılmıştır.

UYGULAMA FAALİYETLERİ

İZİN VE YETKİLENDİRME İŞLEMLERİ

Kuruluş ve Faaliyet İzinleri ile Yetkilendirme İşlemleri

Kuruluş ve faaliyet izinleri ile yetkilendirmeye ilişkin işlemler 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 kişilerin mevzuatta belirtilen şartları taşıyıp taşımadıkları değerlendirilmekte,
- Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu kapsamında yer alan kuruluşların yetkilendirme işlemleri de yürütülmektedir.

2014 yılı içerisinde 1 katılım bankasına kuruluş, 1 mevduat bankasına faaliyet izni, 1 yabancı banka şubesine faaliyet izni; 1 faktoring şirketine faaliyet, 1 finansman ve 2 varlık yönetim şirketine kuruluş izni verilmiştir. 2014 yılı içerisinde 10 adet değerlendirme kuruluşu da Kurulumuzca bankalara gayrimenkul değerlendirme hizmeti verme konusunda yetkilendirilmiştir.

Tablo 11: Kuruluş ve Faaliyet İzinleri ile Yetkilendirme İşlemleri

Kuruluş Unvanı	İşlem Türü	Karar Tarihi ve Sayısı
Bankalar		
Ziraat Katılım Bankası	Kuruluş İzni	10/10/2014 - 6046
Rabobank A.Ş.	Faaliyet İzni	04/09/2014 - 5989
Mevduat Toplama Yetkisine Sahip Yabancı Banka Şubeleri		
Intesa Sanpaolo S.p.A.	Faaliyet İzni	29/05/2014 - 5868
Faktoring Şirketleri		
İstanbul Faktoring A.Ş.	Faaliyet İzni	17/04/2014 - 5816
Finansman Şirketleri		
Tırsan Finansman A.Ş.	Kuruluş İzni	26/12/2014 - 6138
Varlık Yönetim Şirketleri		
Sümer Varlık Yönetim A.Ş.	Kuruluş İzni	28/11/2014 - 6090
Güven Varlık Yönetim A.Ş.	Kuruluş İzni	11/12/2014 - 6110
Değerleme Şirketleri		
Eksper Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	06/03/2014 - 5753
Metrik Gayrimenkul Değerleme Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	10/04/2014 - 5810
Anka Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	15/05/2014 - 5841
4a Danışmanlık ve Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	30/04/2014 - 5828
Değer Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	27/03/2014 - 5781
Teknik Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	10/04/2014 - 5810
Galata Taşınmaz Değerleme ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	Değerleme Yetkisi	05/06/2014 - 5888
DGD Gayrimenkul Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	Değerleme Yetkisi	03/04/2014 - 5800
Standart Gayrimenkul Değerleme Uygulamaları A.Ş.	Değerleme Yetkisi	06/03/2014 - 5753
Atak Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Değerleme Yetkisi	05/06/2014 - 5888

Diğer taraftan, 2 faktoring, 3 finansal kiralama, 2 finansman, 3 bağımsız denetim, 1 değerlendirme ve 1 varlık

yönetim şirketinin yetkileri kendi talepleri veya devir/birleşme ya da faaliyet izni için başvurumama nedenleriyle iptal edilmiştir.

Tablo 12: Faaliyet İzinleri ve Yetkileri İptal Edilen Kuruluşlar

Kuruluş Unvanı	İptal Nedeni	Karar Tarihi ve Sayısı
Faktoring Şirketleri		
Ar Faktoring Finansal Hizmetler A.Ş.	Kendi Talebi	27/02/2014 - 5737
Girişim Faktoring A.Ş.	Devir / Birleşme	20/11/2014 - 6083
Finansal Kiralama Şirketleri		
Citilease Finansal Kiralama A.Ş.	Kendi Talebi	06/03/2014 - 5750
Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	Kendi Talebi	30/10/2014 - 6064
Kent Finansal Kiralama A.Ş.	Devir / Birleşme	04/12/2014 - 6094
Finansman Şirketleri		
Scania Finansman A.Ş.	Devir / Birleşme	28/11/2014 - 6089
Evkur Finansman A.Ş.	Faaliyet İzni İçin Başvurmaması	13/02/2014 - 5714
Bağımsız Denetim Kuruluşları		
Baylan Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Kendi Talebi	29/05/2014 - 5867
Can Uluslararası Bağımsız Den.	Yetki İptali	06/03/2014 - 5754
Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.	Kendi Talebi	22/05/2014 - 5862
Değerleme Kuruluşları		
Analiz Grup Gayrimenkul Değ. ve Danış. A.Ş.	Kendi Talebi	08/05/2014 - 5830
Varlık Yönetim Şirketleri		
LBT Varlık Yönetim A.Ş.	Devir / Birleşme	15/05/2014 - 5839

2014 yılsonu itibarıyla Kuruma intikal etmiş
ve halen değerlendirilmekte olan 11 adet

izin ve yetkilendirme talebi bulunmaktadır.

Tablo 13: Değerlendirilmekte Olan İzin ve Yetkilendirme Talepleri

Şirket ve İşlem Türü	İşlem Türü	2013	2014
Banka	Yetki Talebi	0	2
Bağımsız Denetim Şirketi	Yetki Talebi	0	3
Değerleme Şirketi	Yetki Talebi	7	4
Derecelendirme Şirketi	Yetki Talebi	2	0
Varlık Yönetim Şirketi	Kuruluş / Yetki Başvurusu	0	1
Yabancı Banka	Temsilcilik Açılış Talebi	2	1
Yurt Dışında Kurulu Banka	Şube Açılış Talebi	1	0
Toplam		12	11

Hisse Devri, Birleşme ve Bölünme İzinleri

2014 yılında, Kanun kapsamında yer alan kuruluşlarla ilgili olarak detayları aşağıda verilen Kurul kararları ile muhtelif hisse devirlerine ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde izin verilmiştir.

- Kurulun 13/03/2014 tarihli ve 5761 sayılı Kararı ile; Sümer Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de Sofu ALTINBAŞ'ın %39,76 oranında, Orkun ALTINBAŞ'ın ise %23 oranında pay edinmesi, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 29/05/2014 tarihli ve 5865 sayılı Kararı ile; Bülent KARAKURT'un Kredi Alta Faktoring A.Ş. sermayesindeki payının %9,9'dan %39,92'ye yükselmesi, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 12/06/2014 tarihli ve 5896 sayılı Kararı ile; Melissa GÜLMEZLİGİL BAĞ'ın Çağdaş Faktoring A.Ş. sermayesindeki payının %9'dan %19'a yükselmesi, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 12/06/2014 tarihli ve 5897 sayılı Kararı ile; RBS Finansal Kiralama A.Ş.'nin (yeni unvan: Smart Finansal Kiralama A.Ş.) %98 oranındaki hissesinin, RBS AA Holdings (UK) Limited'den Delfin Holding A.Ş.'ye devredilmesi, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 11/09/2014 tarihli ve 6000 sayılı Kararı ile; Bülent KARAKURT'un Kredi Alta Faktoring A.Ş. (Şirket) sermayesindeki payının %39,92'den %52,57'ye yükselmesi ve bu suretle Şirket kontrolünün el değiştirmesi, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 18/09/2014 tarihli ve 6014 sayılı Kararı ile; Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin (Şirket) sermayesinin Denizbank A.Ş.'ye ait %34,62'lik ve Deniz Faktoring A.Ş.'ye ait %16,39'luk kısmının Denizbank AG'ye devri, dolayısıyla Denizbank AG'nin Şirkette %51 oranında pay sahibi olması, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 25/09/2014 tarihli ve 6019 sayılı Kararı ile; Scania Finansman A.Ş.'nin %99,99 oranındaki hissesinin Volkswagen Doğu Finansman A.Ş.'ye devredilmesi, 6102 sayılı TTK ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 02/10/2014 tarihli ve 6035 sayılı Kararı ile; Doğan Faktoring A.Ş.'nin (Şirket) tüzel kişi ortaklarından Doğan Yayın Holding A.Ş.'nin, Şirketin diğer tüzel kişi ortağı olan Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'ye birleşmek suretiyle devredilmesi neticesinde Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'nin Şirketteki payının %1'den %94,89'a yükselmesi, 6102 sayılı TTK ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 07/11/2014 tarihli ve 6069 sayılı Kararı

ile; Altınhas Holding A.Ş.'nin Ak Faktoring A.Ş. sermayesindeki payının %1'den %99,99'a yükselmesi, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.

- Kurulun 13/11/2014 tarihli ve 6080 sayılı Kararı ile; Huzur Faktoring A.Ş.'nin (Şirket) sermayesinin 14.500.000 TL'den 17.110.000 TL'ye çıkarılması ve bu kapsamda Verda MİŞULAM'ın Şirketteki pay oranının %3,18'den %11,66'ya yükselmesi, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 20/11/2014 tarihli ve 6083 sayılı Kararı ile; Girişim Faktoring A.Ş.'nin Fiba Faktoring A.Ş. ile devir suretiyle birleşmesine, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 12 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca izin verilmesine, söz konusu birleşme işlemi neticesinde Girişim Faktoring A.Ş.'nin faaliyet izninin aynı Kanun hükümleri çerçevesinde iptal edilmesine ve birleşme işlemi sonucunda Fina Holding A.Ş.'nin Fiba Faktoring A.Ş.'de sahip olduğu pay oranının %4,95'ten %43,04'e çıkmasına 6102 sayılı TTK ve ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 11 inci maddesi uyarınca izin verilmesine karar verilmiştir.
- Kurulun 28/11/2014 tarihli ve 6089 sayılı Kararı ile; Scania Finansman A.Ş.'nin Volkswagen Doğuş Finansman A.Ş.'ye devri suretiyle Volkswagen Doğuş Finansman A.Ş. çatısı altında birleşmesine ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 12 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca izin verilmesine, söz konusu birleşme işlemi neticesinde Scania Finansman A.Ş.'nin faaliyet izninin aynı Kanun hükümleri

çerçevesinde iptal edilmesine karar verilmiştir.

- Kurulun 04/12/2014 tarihli ve 6094 sayılı Kararı ile; Kent Finansal Kiralama A.Ş.'nin Kent Faktoring A.Ş.'ye devri suretiyle Kent Faktoring A.Ş. çatısı altında birleşmesine, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 12 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca izin verilmesine, söz konusu birleşme işlemi neticesinde Kent Finansal Kiralama A.Ş.'nin faaliyet izninin aynı Kanun hükümleri çerçevesinde iptal edilmesine karar verilmiştir.
- Kurulun 26/12/2014 tarihli ve 6137 sayılı Kararı ile; Pasha Bank OJSC tarafından halihazırda ki TAIB Yatırımbank A.Ş. (Banka) sermayesinin 28.795.121 TL'sinin devralınması ve sonrasında Banka tarafından gerçekleştirilecek ana sözleşme değişikliği ile sermayenin 175.000.000 TL nakit artırılarak 80.000.000 TL'den 255.000.000 TL'ye çıkarılması suretiyle; Pasha Bank OJSC'nin Bankada doğrudan %79,9196 oranında pay edinmesi Bankacılık Kanununun 18 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca uygun görülmüştür.
- Kurulun 26/12/2014 tarihli ve 6139 sayılı Kararı ile; Pamuk Faktoring A.Ş.'nin sahip olduğu %99,999984 oranındaki Pamuk Finansal Kiralama A.Ş. hisselerinin Karadeniz Holding A.Ş.'ye devredilmesi, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, 6361 sayılı Kanunun 11 inci maddesi çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 15/5/2014 tarihli ve 5839 sayılı Kararı ile Vector Holdings S.A.R.L.'nin %87,73'üne sahip olduğu dolayısıyla kontrolü altında bulunan LBT Varlık Yönetim A.Ş.'nin (LBT), Turkasset Varlık Yönetim A.Ş.'nin (Turkasset) sermayesinin %99,99'unu temsil eden payları devralmasının Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet

Esasları Hakkında Yönetmeliğin 7 nci maddesinin (2) numaralı fıkrası uyarınca uygun görülmesine ve LBT'nin tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleriyle Turkasset'e devrolması ile bunun sonucunda LBT'nin tasfiye etmeksizin sona ermesi hususlarında 6102 sayılı TTK ve 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun hükümleri ile ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla herhangi bir sakınca bulunmadığına karar verilmiştir.

- Kurulun 11/12/2014 tarihli ve 6109 sayılı Kararı ile Bebek Varlık Yönetim A.Ş.'nin sermayesinde pay sahibi olan Deutsche Bank (DB) Overseas Holding Limited'in %96,76 oranındaki payı ile DB International Investments Limited, DB Investments (GB) Limited, DB UK Holdings Limited ve Deutsche Holdings No.3 Limited'e ait %0,81'er oranındaki payların DB S.a.r.l.'a, DB International Investments Limited'e ait %0,0001 oranındaki payın Deutsche Bank Luxembourg S.A.'ya, DB Investments (GB) Limited'e ait %0,0001 oranındaki payın Sal. Oppenheim jr.&Cie. Luxembourg'a, DB UK Holdings Limited'e ait %0,0001 oranındaki payın DB Valoren S.a.r.l.'a, Deutsche Holdings No.3 Limited'e ait %0,0001 oranındaki payın ise DB Apex (Luxembourg) S.a.r.l.'a devredilmesi Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin 5 inci ve 7 nci maddeleri çerçevesinde uygun görülmüştür.
- Kurulun 24/07/2014 tarihli ve 5957 sayılı kararı ile T. Finans Katılım Bankası A.Ş.'nin ana ortağı konumunda bulunan The National Commercial Bank'de %69,29 oranında pay sahibi konumundaki The Public Investment Fund'un, Bankadaki dolaylı payının %45,92'den %29,35'e gerilemesi sonucunu doğuran % 10 oranındaki payının Public Pension Agency'e satılması, %15 oranındaki payının da halka arz edilmesi suretiyle Bankanın

ana ortağı The National Commercial Bank'deki payının %69,29'dan %44,29'a düşmesine yol açan hisse devrine Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi kapsamında izin verilmesine karar verilmiştir.

- Kurulun 04/09/2014 tarihli ve 5990 sayılı Kararı ile Samruk-Kazyna Kazakistan Devlet Varlık Fonu'nun Şekerbank A.Ş. sermayesindeki doğrudan ve dolaylı payının %33,37'den %30,70'e düşmesine Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi uyarınca izin verilmesine karar verilmiştir.
- Kurulun 06/03/2014 tarihli ve 5748 sayılı Kararı ile Société Fédérale de Participations et d'Investissement'ın Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'deki dolaylı payının %17,05'ten %7,01'e, TEB Holding A.Ş.'deki dolaylı payının ise %16,35'ten, %5,13'e düşmesine sebebiyet veren, Société Fédérale de Participations et d'Investissement'ın, BNP Paribas Fortis SA/NV'de sahip olduğu %25+1 oranındaki hisselerin tamamının BNP Paribas S.A.'ya devredilmesine Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi uyarınca izin verilmesine karar verilmiştir.
- Kurulun 07/08/2014 tarihli ve 5968 sayılı Kararı ile; Saad Hariri'nin Turklandbank A.Ş.'deki (Banka) dolaylı payının %16,26'dan %30,04'e çıkmasına, Nazek Hariri ile çocuklarının Bankadaki dolaylı payının %42,13'den %29,83'e düşmesine, Fahed Hariri'nin Bankadaki dolaylı payının %13,41'den %0'a düşmesine, Ayman Hariri'nin Bankadaki dolaylı payının % 13,41'den % 21,12'ye çıkmasına; diğer taraftan; Oger Middle East Holding Sal.'ın Arap Bank Plc. ve Arab Bank Switzerland'deki doğrudan payının %7,11'den %19,83'e çıkmasına, Saad Hariri'nin Arab Bank Plc. ve Arab Bank Switzerland'deki dolaylı payının %8,39'dan %17,85'e çıkmasına, Saad Ha-

riri ve Ayman Hariri'nin her birinin Bank Med Sal.'deki dolaylı paylarının %24,14'ten %42,24'e çıkmasına, Fahad Hariri'nin Bank Med Sal.'deki dolaylı payının %24,14'ten %0'a, Hind Hariri'nin Bank Med Sal.'deki dolaylı payının %12,07'den %0'a düşmesine Bankacılık Kanununun 18 inci maddesi uyarınca izin verilmesine karar verilmiştir.

Sınır Ötesi Faaliyet, Temsilcilik ve Şube İzinleri

2014 yılı içinde 3 yabancı bankaya ülkemizde temsilcilik açma; 1 bankaya yurt dışında 2 adet iştirak edinme, 2 bankaya yurt dışında 3 adet şube açma, 1 bankaya yurt dışında temsilcilik açma ve 1 bankaya yurt dışında hizmet noktası açma izni verilmiştir.

Tablo 14: Temsilcilik Açmasına İzin Verilen Yurt Dışında Kurulu Bankalar

Banka Adı	Menşe Ülke	Tarih / Sayı	Faaliyet Tarihi
Goldman Sachs International Bank	İngiltere	25/09/2014-6018	05/01/2015
Nomura Bank International PLC	İngiltere	20/03/2014-5771	-
The Export-Import Bank of Korea	Güney Kore	13/02/2014-5712	18/03/2014

Tablo 15: Yurt Dışında İştirak Edinimleri / Şube / Temsilcilik Ofisi Açılışları

Banka Adı	Ülke - İşlem	Karar Tarihi - Sayısı
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	Azerbaycan - İştirak	20/11/2014 - 6084
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	Karadağ - İştirak	24/04/2014 - 5819
T. Halk Bankası A.Ş.	Singapur - Temsilcilik	18/09/2014 - 6006
T. Finans Katılım Bankası A.Ş.	Bahreyn - Kıyı Bankacılığı Şube	21/08/2014 - 5977
T. İş Bankası A.Ş.	Irak - Şube	03/07/2014 - 5922
T. İş Bankası A.Ş.	KKTC - Şube	03/07/2014 - 5922
T. İş Bankası A.Ş.	Gürcistan - Hizmet Noktası	03/07/2014 - 5922

Ayrıca, Kurulun 24/07/2014 tarihli ve 5958 sayılı Kararı ile kartlı sistem kuruluşu American Express Limited'in Türkiye'de bir temsilcilik açmasına izin verilmiştir. Anılan temsilcilik 23/10/2014 tarihinde faaliyete başlamıştır.

Öte yandan, 2014 yılında Standard Bank Plc., Ups Capital Business Credit ve Credit Suisse AG Türkiye Temsilcilikleri faaliyetlerine son vermiştir.

DEĞERLENDİRME VE UYGULAMA FAALİYETLERİ

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

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

2014 yılı içinde yerinde denetim ve gözetim sonuçları ile ihbar ve şikâyetlerin değerlendirilmesi sonucunda; muhtelif bankalarla ilgili sorumlulukları tespit edilen kişiler hakkında 11 adet, izinsiz ödünç para verme faaliyetleri ile ilgili olarak 5 adet, Kanun kapsamında yetkili merciler ile denetim görevlilerince istenen bilgi ve belgeleri vermemek ve görevlerini yapmalarının engellenmesi ile ilgili olarak 1 adet suç duyurusunda bulunulmuştur. Ayrıca, 8 kişinin bankalarda imza yetkisi geçici olarak kaldırılmış ve daha önce imza yetkisi kaldırılan 14 kişinin imza yetkileri iade edilmiştir.

Ayrıca, bankalar hakkında 118, banka dışı mali kuruluşlar hakkında 23, değerlendirme şirketleri hakkında 1, varlık yönetim şirketleri hakkında 1 ve bağımsız denetim kuruluşları hakkında 4 adet olmak üzere toplam 147 adet idari para cezası uygulanmış olup, bu cezaların 1 adedi bilgi sistemlerine ilişkin mevzuata uyumsuzluk nedeniyle bankalara, 4 adedi bağımsız denetim kuruluşlarına verilmiştir.

Tablo 16: İdari Para Cezalarının Dağılımı

Kuruluş	2013*		2014**	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bankalar	229	91,6	118	79,6
• Mevduat ve Katılım Bankaları	212	84,8	107	72,2
• Kalkınma ve Yatırım Bankaları	17	6,8	11	7,4
Yabancı Banka Temsilcilikleri	0	0,0	0	0,0
Finansal Kiralama ve Faktoring Şirketleri	17	6,8	23	15,5
Bağımsız Denetim Şirketleri	1	0,4	4	2,7
Değerleme Şirketleri	3	1,2	2	1,4
Varlık Yönetim Şirketleri	0	0,0	1	0,8
Toplam	250	100,0	148	100,0

*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.

**2014 yılında bankalara verilen 1, bağımsız denetim kuruluşlarına verilen 4 adet ceza bilgi sistemlerine ilişkin mevzuata uyumsuzluk nedeniyle verilmiştir.

FİNANSAL TÜKETİCİNİN KORUNMASI

Finansal tüketicinin korunması alanında düzenleme ve denetim çerçevesinin güçlendirilmesi, idari kapasitenin artırılması, finansal tüketicilerin hak ve menfaatlerinin korunmasına ilişkin uygulama ve mekanizmaların geliştirilmesi yönünde önemli adımlar atılmıştır.

Düzenleyici çerçevedeki en önemli gelişme 28/11/2013 tarihli ve 28835 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunun 28/05/2014 tarihinde yürürlüğe girişi olmuştur. Böylece, ülkemizde tüketiciyi korumaya yönelik genel nitelikteki ilk yasal düzenleme olan ve finansal ürün ve hizmetlere yönelik özel hükümler de içeren 1995 tarihli ve 4077 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkındaki Kanun yürürlükten kalkmıştır.

6502 sayılı Kanunda tüketicinin korunmasına ilişkin genel hususların yanı sıra finansal ürün ve hizmetlere yönelik özel hükümler de yer almaktadır. 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 Gümrük ve Ticaret Bakanlığının görüşünü almak suretiyle kanunun ruhuna uygun olarak ve tüketiciyi koruyacak şekilde belirleme yetkisini Kuruma vermiştir. Bu çerçevede, Kurum tarafından hazırlanan ve 03/10/2014 tarihli ve 29138 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik bugüne kadar yoğun şikâyetle konu olan bankacılık ücretlerine ilişkin önemli yenilikler getirmiştir.*

Denetim çerçevesinin güçlendirilmesi, idari kapasitenin artırılması, finansal tüketicilerin hak ve menfaatlerinin korunmasına yönelik olarak ise, finansal tüketicilerin karşılaştıkları sorunların giderilmesini ve bilgi ve bilinç düzeylerinin artırılmasını hedefleyen uygulamalar geliştirilmiş ve çeşitlendirilmiştir.

Bu çerçevede yapılan çalışmalar arasında; 08/12/2014 tarihi itibarıyla kullanıma açılan E-Şikâyet Sistemi, Kasım 2014’de hayata geçirilen Çağrı Merkezi (Call Center), 2014 yılında çalışmaları sürdürülen ve 2015 yılında tamamlanarak faaliyete geçen www.finansal-tuketici.gov.tr internet sitesi ve davranışsal finans teoris ışığında finansal tüketici ile finansal kuruluşlar arasındaki ilişkinin yapısal sorunlarını ele alan ve hem Kuruma hem de müşterilere yol gösterecek bir derecelendirme modeli içeren MOD öne çıkmaktadır.**

Hâlihazırda Kurum nezdinde finansal tüketici şikâyetlerinin çözülmesi süreci Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Tarafından Yapılacak Denetime İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 16 ncı maddesi çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, 3071 sayılı Dilekçe Hakkının Kullanılmasına Dair Kanuna uygun olarak Kuruma intikal etmiş ihbar ve şikâyetler Finansal Tüketici İlişkileri Daire Başkanlığı tarafından öncelikle ön değerlendirmeye tabi tutulmakta, ilgisine göre bankalara ve kuruluş birliklerine iletilmektedir. Diğer taraftan, ayrıca Kurumca denetim yapılmasına gerek görülmesi halinde ilgili ihbar ve şikâyetler Kurum personeline incelenerek rapora bağlanmaktadır. Gerekmesi halinde, ihbar ve şikâyetler ile diğer incelemelerin sonuçlandırılması amacıyla denetim birimleri ve konu ile ilgili diğer birimlerde görevli meslek personelinin ayrı ayrı ya da birlikte denetim ekipleri kurulması mümkün bulunmaktadır. Denetim ekibinin denetime ilişkin usul ve esaslar çerçevesinde temin ettiği bilgi ve belgeler kapsamında, şikâyetin mevzuat karşısındaki durumunu değerlendirmek üzere hazırladığı raporun ekip başkanının bağlı bulunduğu birime iletilmesiyle konuya ilişkin inceleme sonuçlandırılmaktadır.

* 03/10/2014 tarihli ve 29138 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ilişkin detaylı açıklamalar Öne Çıkan Çalışmalar bölümünde yer almaktadır.

** Bahse konu uygulamalara ilişkin detaylı açıklamalar Öne Çıkan Çalışmalar bölümünde yer almaktadır.

2014 yılında Kuruma Bankacılık Kanunu kapsamına giren kuruluşlar ve konular hakkında ulaşan ihbar ve şikâyetler ile Kanun kapsamına giren 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 %61,9 oranında artışla 27.316 düzeyinde gerçekleşmiştir. Yapılan ön değerlendirmelerin ardından bu ihbar ve şikâyetler ile finansal tüketicilere ilişkin savcılıklardan intikal eden konular hakkında 2014 yılında 179 adet Rapor düzenlenmiştir.

Tablo 17: Kuruma Ulaşan İhbar ve Şikâyetlerin Konu Bazında Dağılımı

Konular	2013		2014	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Faiz, Masraf ve Komisyonlar*	3.182	18,9	5.740	21,0
Kredi Kartları	1.837	10,9	3.809	13,9
Mevduat ve Katılım Fonu Hesapları	1.345	8,0	3.507	12,8
Bireysel Krediler	2.697	16,0	2.936	10,7
Negatif Nitelikli Krediler	1.220	7,2	1.034	3,8
Kurumsal Krediler	803	4,8	745	2,7
Çekten Kaynaklanan Sorunlar	143	0,8	530	1,9
ATM Sorunları	198	1,2	486	1,8
Banka Personelince Yapılan Kötü Muamele	172	1,0	441	1,6
Özel Kanun / Sözleşme Gereği Yapılan Banka Uygulamaları	36	0,2	346	1,3
Kurum Birimleri ve Tüzel Kişiliği	12	0,1	270	1,0
Havale İşlemleri	76	0,5	135	0,5
Bankanın Başvuruya Cevap Vermemesi	165	1,0	126	0,5
İhbarlar	53	0,3	126	0,5
Factoring Şirketleri	37	0,2	108	0,4
Finansal Kiralama Şirketleri	11	0,1	58	0,2
İhlas Finans A.Ş. Tasfiye İşlemleri	25	0,1	54	0,2
Rehin / İpotek Sorunları	16	0,1	49	0,2
Mal Varlığı Araştırması	18	0,1	40	0,1
Finansman Şirketleri	63	0,4	22	0,1
İnternet Bankacılığı	28	0,2	18	0,1
Mahkeme Savcılık / Adli Mercî Talepleri	3	0,0	18	0,1
TMSF Birimleri ve Tüzel Kişiliği	24	0,1	13	0,0
Hisse Senetleri	17	0,1	13	0,0
Mevduat Sigortası	6	0,0	4	0,0
Off-Shore	2	0,0	4	0,0
Devlet Borçlanma Senetleri	1	0,0	4	0,0
Diğer Konular	4.680	27,7	6.680	24,5
Toplam	16.870	100,0	27.316	100,0

* Tabloda yer alan diğer kalemlere ilişkin ücret, masraf ve komisyonlarla ilgili şikâyetler ayrıntı olarak bu başlıkta toplanmıştır.

İhbar ve şikâyetler içerisinde en büyük pay %21 ile faiz, masraf ve komisyonlara ilişkin ihbar ve şikâyetlere aittir. Bunu, kredi kartlarına ilişkin şikâyetler ile mevduat ve katılım fonuna ilişkin şikâyetler izlemektedir. Kredi kartları ile bireysel krediler ile ilişkili ücret, mas-

raf ve komisyon başvuruları 2014 yılında bir önceki yılsonuna göre %80,39 oranında artarak 5.740 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu artışta bireysel kredilerle ilişkili ücret, masraf ve komisyon başvuruları etkili olmuştur.

Tablo 18: Ücret, Masraf ve Komisyonlarla İlgili Şikâyetlerin Dağılımı

Konular	2013		2014	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Bireysel Krediler	1.019	32,0	2.828	49,3
Kredi Kartları	1.052	33,1	1.421	24,8
Mevduat ve Katılım Fonu Hesapları	977	30,7	1.170	20,4
Kurumsal Krediler	76	2,4	253	4,4
Havale İşlemleri	58	1,8	68	1,2
Toplam	3.182	100,0	5.740	100,0

Bireysel kredilere ilişkin şikâyetler 2014 yılında bir önceki yıla göre %8,9 oranında artmış olup sigorta

sorunları ve borcun yeniden yapılandırılması konularında yoğunlaşmıştır.

Tablo 19: Bireysel Kredilere İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı

Konular	2013		2014	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Sigorta Sorunları	432	16,0	760	25,9
Borcun Yeniden Yapılandırılması	936	34,7	441	15,0
Kefalet Sorunları	108	4,0	234	8,0
Teminatın Fekki	159	5,9	173	6,0
Kredi Verilmemesi	318	11,8	153	5,2
Erken Ödeme	132	4,9	135	4,6
Faiz	116	4,3	130	4,4
Diğer	496	18,4	908	30,9
Toplam	2.697	100,0	2.936	100,0

Kredi kartlarına ilişkin başvurular ise bir önceki yılsonuna göre %107,5 oranında artarak 3.809'a yük-

selmiştir. Söz konusu artışta kayıp, çalıntı ve dolandırıcılık konusunda yapılan başvurulardaki artış etkili olmuştur.

Tablo 20: Kredi Kartlarına İlişkin Şikâyetlerin Dağılımı

Konular	2013		2014	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Çalıntı / Kayıp / Dolandırıcılık	151	8,2	642	16,9
Borç Miktarında Mutabakatsızlık	221	12,0	409	10,7
Müşteriden Habersiz Kart Tanzimi	164	8,9	324	8,5
Kredi Kartının Bankaca İptal Edilmemesi	147	8,0	283	7,4
Hesap Özeti	40	2,2	153	4,0
Ödeme Gücü Bulunmayan Kişiye Kart Verilmesi	56	3,1	139	3,6
Sigorta Sorunları	69	3,8	126	3,3
Borcun Yeniden Yapılandırılması	172	9,4	108	2,8
Kampanya	86	4,7	94	2,5
Limit Aşımı	27	1,5	81	2,1
Faize İlişkin Sorunlar	32	1,7	72	1,9
Bankanın Başvuruya Cevap Vermemesi	28	1,5	54	1,4
Kredi Kartı / POS Cihazı Verilmemesi	42	2,3	36	0,9
Otomatik Ödeme Talimatı	17	0,9	9	0,2
Müşteri Sırrı	10	0,5	4	0,1
Kefalet Sorunları	2	0,1	4	0,1
Diğer Konular	572	31,2	1.271	33,4
Toplam	1.836	100,0	3.809	100,0

Diğer taraftan, 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu hükümleri kapsamında Kuruma yapılan bilgi edinme

başvurularının sayısı 2013 yılına kıyasla 2014 yılında %43,6 oranında artarak 9.864 olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 21: Bilgi Edinme Kanunu Kapsamında Kuruma Yapılan Başvurular

Başvuru Sonucu	2013		2014	
	Adet	% Pay	Adet	% Pay
Reddedilen	5.054	73,6	9.093	92,2
Bilgi ve belgelere kısmi erişim sağlanan	428	6,2	402	4,1
Bilgi veya belgelere tam erişim sağlanan	1.309	19,1	330	3,3
Diğer kurum ve kuruluşlara yönlendirilen	75	1,1	39	0,4
Gizli / sır niteliğindeki bilgiler çıkartılarak / ayrılarak erişim sağlanan	3	0,0	0	0,0
Reddedilerek yargıya itiraz konusu olan	0	0,0	0	0,0
Toplam	6.869	100,0	9.864	100,0

YÖNETİM BİLGİ SİSTEMLERİ

Yönetim bilgi sistemleri faaliyetleri, Kurum faaliyetlerine yönelik bilginin sistematik bir şekilde elde edilmesi, değerlendirilmesi, analiz edilmesi ve gerekli kullanıcıya zamanında, doğru, güncel ve minimum belirsizlik içerecek şekilde aktarılmasını içermektedir.

VERİ VE SİSTEM YÖNETİMİ

Veri ve sistem yönetimi faaliyetleri kapsamında Kurum fonksiyonlarını destekleyen uygulama ve araçların etkinliği ve çeşitliliği artırılmıştır.

Rasyo Uygulaması: Bankaların mali yapıları hakkında gösterge niteliğindeki rasyoların oluşturulma süresi kısaltılmış; rasyo uygulaması daha kolay bir kullanım ara yüzüne sahip olacak şekilde yeniden yazılarak kullanıma açılmıştır.

Çapraz Kontrol Uygulaması: Finansal kuruluşlar tarafından raporlanan finansal veri setinin sayısal ve mantıksal tutarlılığını test eden Çapraz Kontrol Uygulaması, raporlama sisteminin daha hızlı çalışmasını sağlayacak şekilde tekrar geliştirilmiştir. Uygulama test aşamasının ardından 2015 yılı Ocak ayında kullanıma açılmıştır.

Elektronik Belge Yönetim Sistemi (eBYS): 01/01/2014 tarihi itibarı ile eski Evrak Yönetim Sistemi kullanıma kapatılarak tüm kurumsal belge işlerinin elektronik ortamda ve elektronik imzalı olarak eBYS üzerinden yürütülmesi uygulamasına geçilmiştir. Kurumsal tüm belgeler (bazı mali belgeler hariç olmak üzere) elektronik olarak hazırlanmakta ve imzalanmaktadır. Yazılımda Kurum personelinin gelen taleplere göre sürekli olarak iyileştirmeler yapılmakta ve bunlar ay-

lık olarak sisteme yansıtılmaktadır. Sistemin fiziksel takibi ve yedeklenmesi işlemleri de yüklenici firma tarafından belirli bir program çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Bağımsız Denetim Takip Sistemi (BADES): Kullanım sırasında ortaya çıkan yeni ihtiyaçları gidermek amacıyla, BADES uygulaması üzerinde çalışmalar yapılmıştır. Bankalar tarafından yaptırılan Sızma Testleri ile ilgili rapor ve bulguların sistem üzerinden Kuruma iletilmesi için Sızma Testi modülü iyileştirilmiştir.

Diğer Kurum ve Kuruluşlarla Veri Alışverişi: Adli sicil bilgilerinin elektronik ortamda temin edilmesi çerçevesinde, Adli Sicil ve İstatistik Genel Müdürlüğü ile protokol imzalanmış, gerekli teknik çalışmalar tamamlanmış ve Kurum bünyesinde kullanılmak üzere bir uygulama geliştirilmiştir. Ayrıca Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) ile protokol imzalanmış olup veri alınmasına 2015 yılı içerisinde başlanması planlanmaktadır. Diğer taraftan, Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı ve Gümrük Ticaret Bakanlığı ile protokol yapılmasına ilişkin çalışmalar ise halen devam etmektedir.

E-Şikâyet: Banka müşterilerinin Kurum web sitesinden ulaşabildikleri bu uygulama, kullanıcılara “E-Şikâyet” oluşturma imkânı verebilecek şekilde kullanıma açılmıştır. Bir çağrı merkezi ile entegre çalışan söz konusu uygulama çerçevesinde, şikâyetler Kuruma iletilmekte, şikâyetin niteliğine göre Kurum içinde belirli iş akışlarından biri seçilerek, şikâyet ya Kurumda sonlandırılmakta ya da “E-Şikâyet Banka Sitesi”ne yönlendirilmektedir. Bu uygulama kapsamında, bankalar sisteme giriş yapmak suretiyle Kurum ile koordinasyon halinde müşteriye cevap yazabilmektedirler.

Mali İşlere Yönelik Uygulamalar: Maaş hesaplama ve raporlama sistemi geliştirilmiş, SGK ve Maliye Bakanlığının talep ettiği formatlarda veri (rapor) üretimi sağlanmıştır. Personel bordroları Kurum intranet sayfasında yayınlanmaya başlanmış, harcırah bilgi sistemi ve ilgili raporlamalar geliştirilmiştir.

İnsan Kaynakları Uygulamaları: Kurum personeline ilişkin tüm genel verilerin ve emeklilik hizmet bilgilerinin düzenlendiği ve yönetildiği bir sistem kurulmuş, tarih bazlı ve statik raporlama ekranları oluşturulmuştur. İzin uygulaması ve altyapısı yenilenmiş, eBYS ile entegrasyon sağlanmıştır. Kurum-İçİ yeni bir telefon rehberi geliştirilmiştir.

Denetim Haftalık Rapor Uygulaması: Denetim dairelerinin haftalık bazda üretilmesini talep ettiği raporlamalar için ofis yazılımları ile entegre olarak çalışan bir uygulama geliştirilmiştir. Uygulama bir yandan tanımlanan formlere göre güncel veri hesaplamalarını gerçekleştirirken, diğer yandan da ofis programları aracılığıyla veriye ulaşmak isteyen kullanıcılara istenilen şablonda hazır rapor üretmektedir. Uygulamanın geliştirme ve test faaliyetleri 2014 yılı içerisinde tamamlanmış olup uygulamanın 2015 yılında devreye girmesi planlanmaktadır.

Kurum Olağanüstü Durum Merkezi Oluşturulması: Kurumun Ankara hizmet binasında yer alan veri merkezinin iş sürekliliğinin temini amacıyla 2013 yılında başlatılan Veri Yedekliliği ve İş Sürekliliği Projesinin genel kabul işlemleri yapılmış, Olağanüstü Durum Merkezi (ODM) tesis edilerek proje hayata geçirilmiştir.

Kurum E-Posta Hizmetinde İyileştirme: Kurum bilgi sistemleri bünyesinde e-posta servislerini sağlayan yazılımlarda güncelleme ve kapasite artırımına yönelik iyileştirme çalışmaları yapılmıştır.

KAMUOYUNUN AYDINLATILMASINA YÖNELİK UYGULAMALAR

Kurum, başta düzenleme ve denetleme faaliyetleri olmak üzere bütün faaliyetleri ile ilgili olarak muhtelif araç ve yöntemlerle, düzenli şekilde kamuoyunu aydınlatmakta ve bu suretle finansal sistemde şeffaflığa katkı sağlamaktadır.

Mevcut Bülten Uygulamalarının Yenilenmesi: Kurum web sitesinde yer alan Haftalık Bülten ve FinTürk uygulamaları ile Banka Dışı Mali Kuruluşlar Bülteni ara yüzü yeniden hazırlanmış ve kullanıma sunulmuştur.

İstatistiki Verilerin Yayınlanma Sürelerinin Kısaltılması: Kurum internet sitesinden kamuoyuna açıklanan “Günlük Bankacılık Sektör Raporu”, “İnteraktif Haftalık Bülten” ve “İnteraktif Aylık Bülten”in yayınlanma süreleri sırasıyla 1, 2 ve 5 iş günü kısaltılmıştır.

Kurum Web Sitesi: Kurum web sitesinin geliştirilmesi amacıyla birçok firma ile görüşülmüş olup bu doğrultuda firmalar tarafından ürün tanıtımları gerçekleştirilmiş, satın alma çalışması kapsamında şartnamenin yazılması için hazırlıklara başlanmıştır. Ayrıca, mevcut web sitesinin bakım ve destek çalışmaları sürdürülmüş olup yıl boyunca kullanıcı yönetimi ve güncelleme modülü teknik desteği gibi hizmetlerin verilmesine devam edilmiştir.

DİĞER KURULUŞLAR VE KAMUOYU İLE İLİŞKİLER

YURTIÇİ KURULUŞLAR

Kamu Kurum ve Kuruluşları

Bankacılık Kanununun 98 inci maddesine istinaden para, kredi ve bankacılık politikalarının yürütülmesi ile ilgili konularda kurumlar arasında eşgüdüm ve işbirliğinin sağlanması amacıyla Kalkınma Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, SPK, TMSF ve TCMB ile karşılıklı görüş alışverişi ve bilgi paylaşımına 2014 yılında da devam edilmiştir. Ayrıca, finansal sektörde rekabet ortamının tesisi, geliştirilmesi ve korunmasına yönelik olarak Rekabet Kurumu ile işbirliği ve bilgi paylaşımı faaliyetleri yürütülürken, başta Dışişleri Bakanlığı ve Ekonomi Bakanlığı olmak üzere diğer kamu kurum ve kuruluşlarıyla da bankacılık sektörünü ilgilendiren konularda görüş alışverişinde bulunulmuştur.

Yurtiçi kuruluşlarla ikili ilişkilerin yanı sıra mevzuat ve ilgili protokoller uyarınca işbirliğine ve bilgi alışverişine yönelik oluşturulan kuruluşlar arası platformlar çerçevesinde de çalışmalara devam edilmiştir.

Finansal Sektör Komisyonu (FSK): Bankacılık Kanununun 99 uncu maddesi uyarınca kurulan FSK, finansal piyasalardaki güven ve istikrar ile gelişmeyi temin etmek üzere, bilgi teatisini, kurumlar arası işbirliğini ve koordinasyonu sağlamak, ortak politika önerilerinde bulunmak ve finans sektörünün geleceğini ilgilendiren konulara ilişkin görüş bildirmek amacıyla oluşturulmuştur.

İlgili Kanun hükmü çerçevesinde, Kurum temsilcisinin başkanlığında, Maliye Bakanlığı, Kalkınma Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, TCMB, SPK, TMSF, Rekabet Kurulu, Borsa İstanbul ve kuruluş birlikleri temsilcilerinden oluşan FSK'nın en az altı ayda bir toplanması ve toplantı sonuçları hakkında Bakanlar

Kuruluna bilgi sunması öngörülmüştür. Finansal Sektör Komisyonunun Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelikte Komisyon toplantılarının Mayıs ve Kasım aylarında yapılması hükme bağlanmıştır.

Bu çerçevede:
FSK'nın 30/05/2014 tarihli olağan toplantısı;

- Finansal sektöre ilişkin gelişmelerin değerlendirilmesi,
- Türkiye'de finansal istikrarın izlenmesine ve analizine yönelik veri ihtiyacı,
- Türkiye'nin G-20 dönem başkanlığında finansal alanda öne çıkarmayı düşündüğü konular

gündemiyle gerçekleşmiştir.

FSK'nın 26/11/2014 tarihli toplantısında ise;

- İFM Programı kapsamında finansal sektöre yönelik ulusal meslek standartlarının belirlenmesi hususu,
- Aracılık maliyetleri,
- Finansal Erişim, Finansal Eğitim ve Finansal Tüketicinin Korunması Stratejisi ve Eylem Planları,
- Finansal sektöre ilişkin gelişmeler

ele alınmıştır.

Her iki toplantının sonuçları, Finansal Sektör Komisyonunun Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Bakanlar Kuruluna sunulmuştur.

Sistemik Risk Değerlendirme Grubu (SRDG): 637 sayılı KHK ile Hazine Müsteşarlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkındaki 4059 sayılı Kanuna ilave edilen Ek Madde 4 hükümleri çerçevesinde, 30/10/2012 tarihli Finansal İstikrar Komitesi Sistemik Risk Değerlendirme Grubu Protokolü ile oluşturulmuş bulunan SRDG, sistemik riske neden olabilecek muhtemel gelişmelerin önceden tespit edilmesini ve gerekli önlemlerin alınabilmesini, taraflar arasında koordinasyon, işbirliği ve bilgi paylaşımının güçlendirilmesini amaçlamaktadır. Kurum, Hazine Müsteşarlığı, TMSF, TCMB ve SPK temsilcilerinden oluşan Grup üç ayda bir düzenli olarak toplanmaktadır. Bu çerçevede, 2014 yılı içinde 16/04/2014, 04/07/2014 ve 17/10/2014 tarihlerinde olmak üzere üç toplantı gerçekleştirilmiş olup söz konusu toplantılarda finansal piyasalara ilişkin sistemik risk odaklı değerlendirmeler yapılmıştır. Ayrıca, Grubun teknik çalışmalarını desteklemek amacıyla Sistemik Risk Değerlendirme Teknik Alt Komitesi oluşturulmuştur. Teknik Alt Komite, SRDG olağan toplantılarından önce bir araya gelerek gündeme dair konularda Grup toplantılarına teknik destek sağlamıştır.

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 21/02/2014, 29/05/2014, 05/09/2014 ve 22/12/2014 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. Ayrıca, 2014 yılı içerisinde Eşgüdüm Komitesi Protokolü güncellenmiştir.

Adli ve İdari Yargı Mercileri

2014 yılında Kurumun taraf olduğu işlemlerin veya Kuruma ilişkin her türlü uyuşmazlığın adli ve idari yargı mercileri ile icra dairelerinde takibi, savunulması ve çözümlenmesi faaliyetlerine devam edilmiştir. Kurumun taraf olduğu davaların %98,5'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. Ayrıca, aynı dönemde çeşitli mahkemelerden ve Cumhuriyet Savcılıklarından gelen 501 adet müzekkereye de cevap verilmiştir.

Tablo 22: Taraf Olunan Davalar

Dava Türleri	2013		2014	
	Adet	%Pay	Adet	%Pay
İdari Davalar	26.547	98,4	25.668	98,5
Ceza Davaları	216	0,8	175	0,7
Hukuk Davaları	212	0,8	221	0,8
Toplam	26.975	100,0	26.064	100,0

YURTDIŞI KURULUŞLAR

Yurt Dışı Muadil Otoriteler

Türkiye'deki bankaların gerek yurt dışı iştirakleri, gerekse şube ve temsilcilikleri yoluyla yürüttükleri faaliyetler, hem ana ortaklığın bulunduğu ülke olarak Türkiye'nin, hem de ev sahibi ülkenin mali sistemlerinin istikrarını ve güvenilirliğini yakından etkilemektedir. Bu bağlamda, yurt dışı 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 oluşturulması önem taşımaktadır.

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. Yurt dışı 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.

Bu çerçevede, Hollanda denetim otoritesi De Nederlandsche Bank ile 24/01/2014 tarihinde Mutabakat Zaptı imzalanmış olup böylece yurt dışı muadil otoriteler ile imzalanan Mutabakat Zaptı sayısı 2014 yılsonu itibarıyla 33'e ulaşmıştır.

Tablo 23: Yurt Dışı Muadil Otoriteler ile İmzalanan Mutabakat Zabıtları

Ülke	Kurum	İmza Tarihi
1 KKTC	KKTC Merkez Bankası	17/09/2001
2 Arnavutluk	Arnavutluk Merkez Bankası	19/10/2001
3 Romanya	Romanya Merkez Bankası	19/02/2002
4 Bahreyn	Bahreyn Merkez Bankası	30/07/2002
5 Endonezya	Endonezya Merkez Bankası	11/12/2002
6 Pakistan	Pakistan Ulusal Bankası	20/01/2004
7 Malta	Malta Finansal Hizmetler Otoritesi	10/12/2004
8 Yunanistan	Yunanistan Merkez Bankası	28/01/2005
9 Kırgızistan	Kırgızistan Merkez Bankası	17/05/2005
10 Azerbaycan	Azerbaycan Merkez Bankası	14/06/2005
11 Bulgaristan	Bulgaristan Merkez Bankası	13/09/2005
12 Çin	Çin Bankacılık Düzenleme Komisyonu	11/07/2006
13 Dubai	Dubai Finansal Hizmetler Otoritesi	23/08/2007
14 Gürcistan	Gürcistan Merkez Bankası	02/11/2007
15 Kosova	Kosova Merkez Bankası	12/05/2008
16 Birleşik Arap Emirlikleri	Birleşik Arap Emirlikleri Merkez Bankası	17/02/2009
17 Lüksemburg	Lüksemburg Finans Sektörü Gözetim Komitesi	13/03/2009
18 Lübnan	Lübnan Bankacılık Kontrol Komisyonu	10/06/2009
19 Bosna-Hersek	Bosna-Hersek Federasyonu Bankacılık Kurumu	12/06/2009
20 Kazakistan	Kazakistan Cumhuriyeti Merkez Bankası Bankacılık Komitesi	28/08/2009
21 Ukrayna	Ukrayna Merkez Bankası	19/02/2010
22 Makedonya	Makedonya Merkez Bankası	30/08/2010
23 Rusya Federasyonu	Rusya Federasyonu Merkez Bankası	30/09/2010
24 Suriye	Suriye Merkez Bankası Para ve Kredi Komitesi	21/12/2010
25 Katar	Katar Finans Merkezi Düzenleme Otoritesi	25/07/2011
26 Almanya	Federal Finansal Denetleme Otoritesi (BaFin)	05/08/2011
27 Hırvatistan	Hırvatistan Merkez Bankası	29/08/2011
28 Ürdün	Ürdün Merkez Bankası	06/09/2011
29 Belçika	Belçika Merkez Bankası	18/11/2011
30 Güney Kore	Güney Kore Mali Hizmetler Denetim Kurumu	25/11/2011
31 Irak	Irak Merkez Bankası	20/12/2011
32 İspanya	İspanya Merkez Bankası	25/11/2013
33 Hollanda	Hollanda Merkez Bankası	24/01/2014

Kurum ile yabancı ülkelerin denetim otoriteleri arasında yapılan mutabakat anlaşmaları çerçevesinde denetim uygulamalarına ilişkin olarak çeşitli eğitimler de verilmektedir. Bu çerçevede, 2014 yılı içinde Kırgızistan ve Kazakistan denetim otoritelerine yönelik olarak denetim tecrübesi konusunda eğitim faaliyetleri düzenlenmiştir.

Uluslararası Kuruluşlar

Kurum, Bankacılık Kanununun muhtelif maddelerinde yer alan hükümler uyarınca, görev alanıyla ilgili olarak faaliyet gösteren uluslararası kurum ve kuruluşlarla yakın işbirliği içinde çalışmakta, bunlar tarafından geliştirilen düzenleme ve standartları yakından takip ederek, gerekli uyum çalışmalarını yürütmekte, üyelikler tesis ederek çalışmalara aktif katılım sağlamaktadır.

Basel Bankacılık Denetim Komitesi (BCBS): Kurum, BIS bünyesinde faaliyet gösteren BCBS çalışmalarına aktif katılım sağlamakta olup kararların onay mercii olan Denetim Otoritesi ve Merkez Bankası Başkanları Grubunda (GHOS) Başkan düzeyinde, BCBS’de ise Başkan Yardımcısı düzeyinde temsil edilmektedir. Ayrıca, Komite bünyesinde faaliyet gösteren Muhasebe Uzmanları Grubu (AEG) ile Denetim ve Uygulama Grubuna (SIG) yönetici düzeyinde katılım sağlanırken, bu üst düzey gruplara bağlı olarak bankacılıkla ilgili muhtelif konularda çalışmalar yürüten 18 alt çalışma grubuna Kurum personeline katılım sağlanmaktadır. Çalışmalar kapsamında, 2014 yılında Likidite Riski, Kredi Riski Standart Yaklaşım, Operasyonel Risk, Piyasa Riski, Menkul Kıymetleştirme konularında önemli istişare metinleri ve rehberler yayınlanmış, Kurum adına bu konulardaki görüşler iletilmiş ve likidite ve kredi riski başta olmak üzere sayısal etki çalışmalarına katılım sağlanmıştır.

2014 yılı Mart, Haziran, Eylül ve Aralık aylarında yapılan BCBS toplantılarında, gündemde yer alan çalışma konularına ilişkin detaylı görüşler ve değerlendirmeler sunulmuş, SIG’nin Ağustos ve Ekim aylarında ve AEG’nin Ağustos ve Kasım aylarında yapılan toplantılarına katılım sağlanmıştır.

BCBS, 2012 yılından itibaren üye ülkelerin Basel standartlarına uyumunu incelemekte ve uyum durumuna ilişkin raporları kamuya açıklamaktadır. Düzenleyici Tutarlılık Değerlendirme Programı (RCAP) olarak adlandırılan bu sürecin temel amacı, standartların uygulanması açısından uluslararası yeknesaklığı sağlayarak küresel finansal istikrarın korunmasına katkı yapmaktır. RCAP sürecinde üye ülke mevzuatlarının Basel standartlarına uyumu üye ülkelerden oluşturulan bir Uzman Grubu tarafından gözden geçirilerek uyum düzeylerine ilişkin notlar verilmekte, bu kapsamda ilgili kanun ve alt düzenlemelerin yanı sıra bankalar üzerinde yaptırım gücüne sahip rehber ve yazılı işlemler de değerlendirmeye alınmaktadır. Değerlendirme sonucunda, verilen notlar ve uyumsuzluk alanları bir rapor halinde BCBS internet sitesi üzerinden kamuoyu ile paylaşılmakta, Basel standartlarının düzenlediği muhtelif alanlara ek olarak ülkelere bir de nihai not verilmektedir. Ayrıca üye ülkelere Basel standartlarına uyum durumlarına ilişkin yılda iki defa BCBS’ye raporlama yapılmaktadır.

Yukarıda bahsedilen RCAP çalışması neticesinde elde edilecek ülke notlarının mümkün olan en iyi düzeyde olabilmesini temin etmek amacıyla RCAP süreci başlamadan önce Kurum tarafından bir ön değerlendirme yapılmıştır. Söz konusu değerlendirme çerçevesinde, ülke mevzuatının Basel düzenlemelerine uyumunun gözden geçirilerek, ihtiyaç duyulması halinde gerekli değişikliklerin RCAP çalışmasından önce tamamlanması hedeflenmektedir. RCAP çalışmalarının Eylül 2015’te başlaması, Türkiye RCAP raporunun ise Mart 2016’da yayınlanması öngörülmektedir.

Finansal İstikrar Kurulu (FSB): Kurum, FSB'nin daimi komitelerinden olan Denetim ve İşbirliği Komitesinin (SRC) Türkiye adına üyesi olup, Kurum Başkanı tarafından temsil edilmektedir. Bu komitenin temel görevi finansal düzenleme ve denetimden sorumlu otoritelerin bilgi ve tecrübe paylaşımlarını sağlamak ve bu alanda uluslararası tutarlılığı sağlamaktır. Komite gündeminde yer alan başlıca konulara ilişkin genel bilgiler ve bu konularda Kurum tarafından yapılan çalışmalar Öne Çıkan Çalışmalar bölümünde ayrıntılı şekilde sunulmuştur.

İslami Finansal Hizmetler Kurulu (IFSB): Türkiye, IFSB'nin en üst karar alma organı olan Genel Konseyde Kurum tarafından temsil edilmekte olup TCMB ve SPK temsilcileri de toplantılara katılabilmektedir. Bu çerçevede, IFSB'nin 25. Konsey Toplantısı 10-11 Aralık 2014 tarihleri arasında Malezya'nın başkenti Kuala Lumpur'da gerçekleştirilmiştir. Kurum tarafından da katılım sağlanan söz konusu toplantıda IFSB iç işleyişine ve personele yönelik konular karara bağlanırken 2015 yılında görev yapacak Başkan ve Başkan Yardımcıları seçilmiştir.

Ayrıca 2014 yılında İslami finansal hizmet sektörüne ilişkin küresel bir veri tabanı oluşturulmasına ilişkin çalışmalar kapsamında IFSB tarafından oluşturulmuş İslami Finansal Kuruluşlar Yapısal Göstergelerinin (PSIFIs) katılım bankaları için hazırlanması yönünde çalışmalar yürütülmüştür.

Uluslararası Para Fonu (IMF): Türkiye'yi ziyaret eden IMF heyetleriyle bankacılık sektörünü ilgilendiren ve Kurumun görev alanına giren konularda görüşmeler gerçekleştirilmiştir. Üye ülkelerin ekonomik gelişmelerine ilişkin olarak, IMF Kuruluş Anlaşmasının IV. Maddesi kapsamında IMF Teknik Heyetince gerçekleştirilen ayrıntılı gözden geçirme çalışmalarına katılım sağlanmıştır. IMF tarafından hazırlanan Döviz Kuru Düzenlemeleri ve Kısıtlamaları Yıllık Raporu-

nun (AREAER) güncelleştirilmesine de katkıda bulunmuştur.

Dünya Bankası: Kurum ile Dünya Bankası arasında 2013 yılında imzalanan İkili Teknik İşbirliği Anlaşması çerçevesinde ilişkiler olumlu bir şekilde devam etmiştir. Ayrıca, söz konusu kuruluş ile Hazine Müsteşarlığının koordinasyonunda da çeşitli toplantılar ve ortak çalışmalar yürütülmüş olup, bu kapsamda Kurum görev alanına giren konularda hazırlanan raporlara 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 sağlanmak suretiyle diğer üye ülkelerle tecrübeler paylaşılmış ve OECD tarafından hazırlanan raporların Kurum görev alanına giren hususlarında görüş bildirilmiştir.

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 sürdürülmüştür.

Hazırlanması kararlaştırılan yeni AB'ye Katılım için Ulusal Eylem Planı kapsamında Kurum sorumluluk alanına giren müzakere fasıllarına ilişkin 2014-2017 döneminde öncelikli olarak gerçekleştirilmesi öngörülen çalışmalar AB Bakanlığına iletilmiştir.

AB Bakanlığı tarafından AB'ye katılım sürecinde, çeviri ve mevzuat uyum çalışmalarında terminoloji tutarlılığının sağlanması ve Avrupa Komisyonu bünyesinde oluşturulan terminoloji veri tabanının Türkçe alt yapısının hazırlanması amacıyla 10 pilot müzakere

faslında AB terminolojisi veri tabanı oluşturulması çalışmalarını başlatılmıştır.

Avrupa Merkez Bankası (ECB): AB içerisinde faaliyet gösteren bankaların mali bünyelerinin ve aktif kalitelerinin denetiminin AB Tek Denetim Mekanizması (SSM) çerçevesinde ECB'ye bırakılması nedeniyle, anılan otorite tarafından gerçekleştirilen çalışmalara katkı sağlanmıştır.

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. 2014 yılında, DTÖ'ye katılım aşamasında olan çeşitli ülkelerle gerçekleştirilen müzakereler çerçevesinde, söz konusu ülkelerin bankacılık sektörü taahhütlerine ilişkin değerlendirmeler 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 sağlanmıştır.

Karadeniz Ekonomik İşbirliği (KEİ): Türkiye tarafından yürütülen KEİ Banka ve Finans Çalışma Grubu Ülke Koordinatörlüğü görevi 01/07/2013 tarihi itibarıyla 2 yıllık bir süre için tekrar uzatılmış ve 2014 yılı için Bankacılık ve Finans Çalışma Grubu-

nun faaliyetlerine yönelik Eylem Planı Kurum tarafından hazırlanarak KEİ Sekreteryasına iletilmiştir. Bu çerçevede, Bankacılık ve Finans Çalışma Grubunun toplantılarına Kurumca katılım sağlanmıştır.

Orta ve Doğu Avrupa Bankacılık Denetim Grubu (BSCEE): Üyelerine araştırma ve eğitim gibi faaliyetlerde destek olmak, bölgedeki bankacılık denetim otoriteleri arasında yakın ilişki ve iletişimi teşvik etmek, denetim teknikleri ve 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 olmuştur. BSCEE Sekreteryası tarafından 2014 yılında gerçekleştirilen çalışmalara katılım sağlanmıştır.

Diğer Kuruluşlar: Diğer uluslararası kuruluşlar ve yabancı banka temsilcileri ile 2014 yılında gerçekleştirilen 40 toplantıda, katılımcılara genel bankacılık sektörü ve ekonomik görünüm ile ilgili bilgi verilmiştir.

BASIN VE HALKLA İLİŞKİLER

Kurum, Bankacılık Kanununda yer alan şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri gereğince; faaliyetlerine, sektöre ilişkin yaptığı düzenlemelere, 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 bilgilendir-

Tablo 24: Konuları İtibarıyla Basın Açıklamaları

Konu	2013		2014	
	Adet	%Pay	Adet	%Pay
Bankalara Yönelik Uygulamalar	15	38,5	22	64,7
Basel II-III	6	15,4	4	11,8
Yayınlar	10	25,6	3	8,8
Kurumsal Faaliyetler	2	5,1	1	2,9
Diğer	6	15,4	4	11,8
Toplam	39	100,0	34	100,0

mek amacıyla, iletişim faaliyetlerine 2014 yılında da devam edilmiş, basın toplantıları, basın açıklamaları ve tanıtımlar yapılarak sektöre ilişkin bilgiler kamuoyu ile paylaşılmıştır. 2014 yılı içerisinde kamuoyunu bilgilendirmeye yönelik olarak toplam 34 adet basın açıklaması yapılmıştır. Bu dönemde bankalara yönelik uygulamalar konusunda 22, Basel II ve Basel III konusunda 4 ve Kurum yayınlarına ilişkin olarak 3 adet basın açıklaması yapılmıştır.

Basın ve halkla ilişkiler kapsamında ayrıca, 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. Kamu kurumları, özel sektör ve üniversitelerin düzenlediği konferans ve sempozyum gibi etkinliklerde bilgi paylaşımı amacıyla kurumsal yapıyı ve faaliyetleri tanıtmaya yönelik olarak çeşitli sunumlar gerçekleştirilmiştir.

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

ARAşTIRMA VE GELİşTİRME FAALİYETLERİ

Araştırma ve geliştirme faaliyetleri kapsamında ekonomik ve finansal piyasa gelişmelerinin takibi yapılmakta, Kurum veri sisteminde yer alan veriler bilimsel yöntemlerle analiz edilmektedir.

Uluslararası piyasalardaki gelişmeler, Türkiye ve benzeri gelişmekte olan ülkeleri farklı açılardan etkileyebilmektedir. Dolayısıyla, ekonomik ve finansal gelişmeler hem yerel hem de küresel düzeyde yakından takip

edilmektedir. Elde edilen bilgiler ve analizler sonucu oluşturulan bulgular Kurum yönetimine sunulmaktadır.

Türkiye ekonomisi ile ilgili olarak haftalık, aylık ve 3 aylık dönemler itibarıyla açıklanan makroekonomik verilere ilişkin kritik perspektif ile bilgi notları hazırlanmaktadır. Türkiye'ye dair analizlerde, zaman zaman benzer dinamiklere sahip muadil ülkelerle mukayeseli değerlendirmelere yer verilmek-

tedir. Böylelikle, herhangi bir alanda negatif ya da pozitif bir ayrışma olup olmadığı da tespit edilmektedir. Yurt içi ve yurt dışına dair izlenen verilerin yanı sıra yetkili otoritelerin kararları ve açıklamaları da yakından takip edilerek bunlara dayalı öngörüler geliştirilmektedir.

Araştırma faaliyetleri, finansal modelleme ve ekonometri literatürünün bankacılık alanına uygulandığı çeşitli çalışmalar çerçevesinde

farklı hizmet birimlerinin katkısı ile sürdürülmekte, böylelikle, bankacılık sektörünü ilgilendiren gelişmeler hakkında literatüre ve tartışmalara katkıda bulunabilecek sayısal temelli çalışmalar gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda sonuçlandırılan araştırmalar, 2014 yılında başlatılan “Salı Seminerleri”nde Kurum personeline sunulmakta olup, yapılan çalışmaların bir kısmının önümüzdeki süreçte Kurum dışı ile de paylaşılması planlanmaktadır.

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 BDDK 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 unvan-

larını haiz olmayan personelin oranı toplam kadro sayısının %30'u ile sınırlandırılmıştır.

İnsan kaynağı ihtiyacının tespiti ve karşılanmasında, Kurumun misyonu ve vizyonu göz önünde bulundurularak, yürütülecek faaliyetlerin yeterli sayıda ve nitelikli personelle gerçekleştirilmesi prensibiyle hareket edilmektedir. 2014 yılında, Kurum insan kaynağı ihtiyacının karşılanması amacıyla tespit edilen kadrolardan, 657 sayılı Devlet Memurları Kanununun 53 üncü maddesine istinaden tahsis edilen kadrolara personel alımı yapılmış, meslek personeli ile diğer kadrolara ise personel alımı yapılamamıştır.

İnsan Kaynağı Profili

2014 yılsonu itibarıyla Kurumda yönetici, müşavir, meslek personeli ve diğer personel olmak üzere toplam 598 personel istihdam edilmektedir. Personelin %74'ünü meslek personeli oluşturmaktadır.

Tablo 25: Kurum Personel Sayısının Dağılımı

Personel Grubu	2013		2014	
	Adet	%Pay	Adet	%Pay
Yönetici	16	2,7	14	2,3
Müşavir	12	2,0	13	2,2
Meslek Personeli	435	73,2	445	74,4
Diğer Personel	131	22,1	126	21,1
Toplam	594	100,0	598	100,0

Meslek personelinin 2014 yılsonu itibarıyla kıdeme göre dağılımına bakıldığında; personelin %40'ının 5 ila 10 yıl arası kıdeme sahip olduğu, bunu %25'lik pay

ile 10 ila 20 yıl arası kıdem dilimindeki personel grubunun izlediği görülmektedir.

Tablo 26: Meslek Personelinin Kıdeme Göre Dağılımı

Unvan Grubu	2013		2014	
	Adet	%Pay	Adet	%Pay
Bankalar Yeminli Murakıpları	175	100	182	100
20 Yıl Üzeri	7	4	8	4
10-20 Yıl	16	9	25	14
5-10 Yıl	91	52	86	47
3-5 Yıl	15	9	25	1,4
1-3 Yıl	46	26	38	21
Bankacılık Uzmanları	252	100	257	100
20 Yıl Üzeri	21	8	21	8
10-20 Yıl	67	27	85	33
5-10 Yıl	103	41	91	35
3-5 Yıl	12	5	6	2
1-3 Yıl	49	19	54	21
BDDK Uzmanları	8	100	6	100
1-3 Yıl	8	100	6	100
Meslek Personeli Toplamı	435	100	445	100
20 Yıl Üzeri	28	6	29	7
10-20 Yıl	83	19	110	25
5-10 Yıl	194	45	177	40
3-5 Yıl	27	6	31	7
1-3 Yıl	103	24	98	22

Yaş itibarıyla dağılım incelendiğinde, 2014 yılsonu itibarıyla personelin %76'sının 40 yaş ve altında olduğu,

yaş grupları arasında en fazla payın ise %53 ile 31-40 yaş grubuna ait olduğu görülmektedir.

Tablo 27: Personelin Yaş Dilimlerine Göre Dağılımı

Yaş Grubu	2013		2014	
	Adet	%Pay	Adet	%Pay
30 Yaş ve altı	151	25	135	23
31-40 Yaş arası	304	51	319	53
41-50 Yaş arası	104	18	102	17
51 Yaş ve üzeri	35	6	42	7
Toplam	594	100	598	100

2014 yılsonu itibarıyla, Kurum personelinin %94'ü lisans ve üzeri düzeyde eğitim almış olup, master ve

doktora sahibi personelin toplam personele oranı ise %32'dir.

Tablo 28: Öğrenim Durumlarına Göre Personel Sayısı

Adet	Ön Lisans		Lisans		Master		Doktora		Diğer	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Yönetici	-	-	2	4	10	6	4	4	-	-
Müşavir	-	-	7	5	4	5	1	3	-	-
Meslek Personeli	-	-	295	287	131	150	9	8	-	-
Diğer Personel	19	14	78	75	9	12	-	-	25	25
Toplam	19	14	382	368	154	173	14	15	25	25
% Pay	3,2	2,4	64,3	62,0	25,9	28,9	2,4	2,5	4,2	4,2

Ayrıca, lisans derecesine sahip personelin eğitim alanları itibarıyla dağılımına bakıldığında, ağırlıklı

olarak iktisadi ve idari bilimler alanında eğitim aldıkları görülmektedir.

Tablo 29: Personelin Lisans Alanları İtibarıyla Dağılımı

Lisans Alanı	2013		2014	
	Personel Sayısı	% Pay	Personel Sayısı	% Pay
İktisadi ve İdari Bilimler	410	74,6	419	75,0
Hukuk	43	7,8	46	8,2
Mühendislik	54	9,8	53	9,5
Matematik-İstatistik	23	4,2	23	4,1
Diğer	20	3,6	18	3,2
Toplam	550	100,0	559	100,0

İnsan Kaynağının Geliştirilmesi

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.

2014 yılında 1.798 katılımcı tarafından, yurt içi ve yurt dışında toplam 5.231 gün eğitime katılım sağlanmıştır. Bu dönemde katılımcı başına düşen eğitim gün sayısı 2,9 gün olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 30: Yurt İçi ve Yurt Dışı Eğitim Faaliyetleri

Adet	Önceki Yıla Göre Değişim (%)			
	2013	2014	2013	2014
Katılımcı Sayısı	1.749	1.798	44,6	2,8
Gün Sayısı	6.176	5.231	81,5	-15,3
Katılımcı Başına Gün Sayısı	3,5	2,9	25,0	-17,1

Eğitim faaliyetlerinin konulara göre dağılımına bakıldığında; katılımcı sayısı itibarıyla genel bankacılık, bilişim ve ekonomi konularında düzenlenen eğitimle-

rin ilk üç sırada yer aldığı görülmektedir. Bu dönemde genel bankacılık alanında 942, bilişim alanında 204 ve ekonomi alanında 163 katılımcı eğitim almıştır.

Tablo 31: Konularına Göre Eğitim Faaliyetleri

Konular	Katılımcı Sayısı		Gün Sayısı	
	2013	2014	2013	2014
Genel Bankacılık	461	942	1.728	2.409
Bilişim	223	204	1.182	794
Ekonomi	139	163	437	453
Muhasebe	72	123	374	402
Risk	264	106	822	248
Denetim	158	64	384	154
Hukuk	144	46	295	162
Kişisel Gelişim	105	16	301	36
Karapara	10	7	23	31
Diğer (AB, mevzuat vb.)	173	127	630	542
Toplam	1.749	1.798	6.176	5.231

Uluslararası kuruluşlar ve diğer ülkelerin bankacılık otoriteleri tarafından genel bankacılık, ekonomi, hukuk, muhasebe, risk yönetimi, bilişim 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. 2014 yılında FDIC'den 140, BIS'den 136 ve IMF'den 82 gün eğitim alınmıştır.

Tablo 32: Yurt Dışı Eğitim Faaliyetlerinin Düzenleyen Kurumlar İtibarıyla Dağılımı

Kuruluşlar	Gün Sayısı		% Pay	
	2013	2014	2013	2014
FDIC	142	140	16,4	15,5
BIS	115	136	13,3	15,1
IMF	112	82	12,9	9,1
FED	66	74	7,6	8,2
OCC	30	40	3,5	4,4
IFSB	42	29	4,8	3,2
WB	44	23	5,1	2,6
OECD	29	15	3,3	1,7
FSI	6	3	0,7	0,3
Muadil Otoriteler	84	127	9,7	14,1
Diğer	196	232	22,6	25,7
Toplam	866	901	100,0	100,0

2014 yılı içinde, 9 meslek personeli ABD'deki üniversitelere kamu yönetimi, hukuk, finans, finansal mühendislik, teknoloji yönetimi ile bilgi güvenliği politikası ve yönetimi alanlarında yüksek lisans eğitimine

gönderilmiştir. Ayrıca, Kurum personelinin yabancı dil bilgi düzeylerinin geliştirilmesi amacıyla 23 meslek personeline de yurt içinde yabancı dil eğitimi desteği sağlanmıştır.

Tablo 33: Personelin Gönderildiği Yurt Dışı Yüksek Lisans Eğitim Programları

Ülke	Üniversite	Bölüm
ABD	Columbia University	Kamu Yönetimi
ABD	Duke University	Hukuk
ABD	University of California	Hukuk
ABD	Carnegie Mellon University	Bilgi Güvenliği Politikası ve Yönetimi
ABD	Boston University	Hukuk
ABD	University of Illinois at Urbana Champaign	Finans
ABD	University of Illinois at Urbana Champaign	Finans
ABD	University of Illinois at Urbana Champaign	Finansal Mühendislik
ABD	University of Illinois at Urbana Champaign	Teknoloji Yönetimi

2014 yılında yurt dışı öğrenim giderleri bir önceki yıla göre %62 oranında azalarak 2,3 milyon TL'ye gerilerken, yurt içi ve yurt dışı kurs giderleri bir önceki yıla göre %30 oranında azalarak 345 bin TL'ye inmiştir. Bu çerçevede, 2014 yılında toplam eğitim giderleri bir

önceki yıla göre %60 oranında azalarak 2,7 milyon TL'ye düşerken, toplam eğitim giderlerinin Kurum harcamaları içindeki payı bir önceki yıla göre 4 puan azalarak %2,6 olarak gerçekleşmiştir.

Tablo 34: Eğitim Giderleri

Bin TL	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Yurt Dışı Öğrenim Giderleri (*)	2.237	1.795	3.389	5.503	6.086	2.314
Yurt İçi ve Yurt Dışı Kurs Giderleri	132	228	392	241	493	345
Eğitim Giderleri Toplamı	2.369	2.022	3.781	5.744	6.579	2.659
Toplam Giderler İçindeki Pay (%) (**)	3,9	3,1	5,1	7,0	6,6	2,6

*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

Ankara ve İstanbul'da faaliyet göstermekte olan Kurum Kütüphanesi, finans sektöründeki değişimler ve gereksinimler 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 kütüphaneleri arasında yer almaktadır.

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 veri tabanı hizmeti de sunmaktadır. Kurum dışı kullanıcılar, hafta içi mesai saatleri içerisinde hizmet vermekte olan Kütüphaneden randevu almak suretiyle yararlanabilmektedir.

2014 yılında, bankacılık ve finans alanında yayınlanan güncel yerli ve yabancı bilgi kaynakları takip edilerek kütüphane koleksiyonunun zenginleştirilmesine devam edilmiştir. Bu çerçevede; 2014 yılında ekonomi, bankacılık, hukuk ve denetim konuları ağırlıklı 149 adet kitap temini gerçekleştirilmiş ve elektronik kütüphanecilik hizmetleri kapsamında yerli ve yabancı veri tabanı abonelikleri yenilenmiştir.

Tablo 35: Bilgi Kaynaklarındaki Gelişmeler

Materyal Türü	2013 Yılı Sonu Toplamı		2014 Yılında İlave Olan		2014 Yılında Koleksiyondan Çıkarılan		2014 Yılı Sonu Toplamı	
	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul	Ankara	İstanbul
Kitap	11.127	4.438	47	102	-	-	11.174	4.540
Türkçe Süreli Yayınlar	198	80	-	-	7	24	191	56
Yabancı Süreli Yayınlar	2	2	-	-	-	-	2	2
Türkçe Veri Tabanları	7	4	-	-	-	-	7	4
Yabancı Veri Tabanları	21	21	-	-	2	2	19	19
Görsel-İşitsel Materyaller	241	36	-	-	-	-	241	36
Toplam	15.596	4.581	47	102	9	26	11.634	4.657

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 26/09/2013 tarihli ve 5529 sayılı Kurul Kararıyla kabul edilen 2014 yılı Kurum bütçesi, TBMM tarafından da kabul edilerek 27/12/2013 tarihli ve 28864 mükerrer sayılı Resmi

Gazetede yayımlanan 6512 sayılı “2014 Yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanunu” ile yürürlüğe konulmuştur.

Söz konusu bütçe kapsamında 232 milyon TL tutarında gerçekleşmesi öngörülen toplam gelir, 229 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Gerçekleşen gelirin %93'lük bölümünü bankalar ile denetim kapsamındaki diğer kuruluşlardan tahsil edilen katılma payı gelirleri, %7'lik bölümünü ise büyük ölçüde vadeli TL mevduat hesaplarından elde edilen faiz gelirleri oluşturmaktadır.

Tablo 36: Gelir Bütçesi ve Gerçekleşmeleri

Gelir Kalemleri	Bin TL					
	Bütçe		Gerçekleşme		Fark (Gerç.-Bütçe)	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Katılma Payı Gelirleri	190.100	222.100	188.998	212.771	-1.102	-9.329
Diğer Gelirler	9.900	9.900	9.733	15.813	-167	5.913
Faiz Gelirleri	9.200	9.200	9.548	15.417	348	6.217
Diğer Çeşitli Gelirler	700	700	185	396	-515	-304
Toplam	200.000	232.000	198.731	228.584	-1.269	-3.416

Öte yandan, 232 milyon TL'lik 2014 yılı bütçe ödeneğinin yılsonu itibarıyla 103,2 milyon TL'lik bölümü harcanmıştır. Toplam gider tutarı içerisinde 60,1 milyon TL ile personel giderleri, 34,7 milyon TL ile mal ve hizmet alımları en yüksek paya sahip gider kalemleridir.

Bu çerçevede, toplam gider tutarının:

- %58'ini personel giderleri,

- %34'ünü mal ve hizmet alımları,
- %4'ünü Kurum çalışanları için Sosyal Güvenlik Kurumuna ödenen primler,
- %2'sini cari transferler,
- %2'sini sermaye giderleri

oluşturmaktadır.

Tablo 37: Ödenek ve Gider Gerçekleşmeleri

Gider Kalemleri	Bin TL					
	Başlangıç Ödeneği		Giderler		Kalan	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Personel Giderleri	65.487	88.627	54.826	60.122	10.661	28.505
SGK Prim Giderleri	4.247	5.938	3.600	4.280	647	1.658
Mal ve Hizmet Alımları	45.361	65.298	34.934	34.683	10.427	30.615
Cari Transferler	1.214	1.807	1.190	1.638	24	169
Sermaye Giderleri	83.691	70.330	5.166	2.467	78.525	67.863
Toplam	200.000	232.000	99.716	103.190	100.284	128.810

2014 yılında mal ve hizmet alımları kaleminin en önemli bileşenini Kurum hizmet binaları için ödenen kiralar teşkil etmektedir. Kurum giderlerinin harcama birimleri itibarıyla dağılımına bakıldığında ise; Des-

tek Hizmetleri Dairesinin yaklaşık %33 ile en yüksek paya sahip olduğu, bunu %21 ile Denetim Dairelerinin giderlerinin izlediği görülmektedir.

Tablo 38: Bütçe Giderlerinin Harcama Birimlerine Göre Dağılımı

Harcama Birimleri	Ödenek	Giderler	Bin TL
			Kalan Ödenek
Destek Hizmetleri Dairesi	108.845	34.212	74.633
Veri ve Sistem Yönetimi Dairesi	21.482	8.364	13.118
Özel Kalem	20.963	9.741	11.222
Denetim Dairesi I	8.330	5.916	2.414
Denetim Dairesi II	7.995	4.381	3.614
Denetim Dairesi III	8.960	8.017	943
Denetim Dairesi IV	4.340	3.029	1.311
Hukuk İşleri Dairesi	7.350	4.062	3.288
Strateji Geliştirme Dairesi	6.110	3.674	2.436
Düzenleme Dairesi	4.450	3.518	932
Risk Yönetimi Dairesi	4.270	2.752	1.518
Uygulama Dairesi I	3.822	2.499	1.323
Uygulama Dairesi II	3.004	2.150	854
Uygulama Dairesi III	2.850	1.966	884
Uygulama Dairesi IV	1.450	643	807
Ekonomik Değerlendirmeler Dairesi	4.900	762	4.138
Finansal Tüketici İlişkileri Dairesi	6.415	3.980	2.435
Bilgi Sistemleri Uyum Dairesi	4.017	2.583	1.434
Kurumsal İletişim ve Dış İlişkiler Dairesi	2.447	941	1.506
Genel Toplam	232.000	103.190	128.810

Mali Tablolar

Kurumun bilanço toplamı 2014 yılsonu itibarıyla bir önceki yıla göre yaklaşık %17 oranında büyüyerek 572,3 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aktifler içinde en yüksek pay 365,1 milyon TL ile yaklaşık tamamı banka

hesaplarından oluşan hazır değerlere ait iken, bu kalemi 175,1 milyon TL ile duran varlıklar izlemektedir. Pasif tarafında ise en büyük kalemleri 299,8 milyon TL ile öz kaynaklar ve 269,6 milyon TL ile gelecek aylara ait gelirler oluşturmaktadır.

Tablo 39: Özet Bilanço

	Bin TL	
Aktif	2013	2014
1. Dönen Varlıklar Toplamı	313.016	397.203
1.1 Hazır Değerler	310.091	365.111
1.2 Ticari Alacaklar	945	26.585
1.3 Diğer Alacaklar	79	125
1.4 Stoklar	74	33
1.5 Gelecek Aylara İlişkin Giderler ve Gelir Tahakkuku	0	3.142
1.6 Ön Ödemeler	0	2.207
1.7 Diğer Dönen Varlıklar	1.827	0
2. Duran Varlıklar Toplamı	176.079	175.119
2.1 Maddi Duran Varlıklar	174.218	175.119
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar (brüt)	182.539	183.912
2.1.2 Birikmiş Amortismanlar	-8.321	-8.793
2.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar	0	0
2.2.1 Haklar	4.480	5.147
2.2.2 Birikmiş Amortismanlar	-4.480	-5.147
2.3 Gelecek Yıllara Ait Giderler	1.861	0
Aktif Toplamı	489.095	572.322
Pasif	2013	2014
1. Kısa Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	3.084	272.546
1.1 Mali Borçlar	0	0
1.2 Ticari Borçlar	602	401
1.3 Diğer Borçlar	172	60
1.4 Ödenecek Vergi ve Diğer Yükümlülükler	2.310	2.442
1.5 Gelecek Aylara Ait Gelir ve Gider Tahsilatları	0	269.643
2. Uzun Vadeli Yabancı Kaynaklar Toplamı	212.771	0
2.1 Gelecek Yıllara İlişkin Gelir ve Gider Tahsilatları	212.771	0
3. Özkaynaklar Toplamı	273.240	299.776
3.1 Geçmiş Yıllar Olumlu Faaliyet Sonuçları	169.152	75.728
3.2 Geçmiş Yıllar Olumsuz Faaliyet Sonuçları	0	0
3.3 Net Değer (Varlık Envanteri)	2.921	96.345
3.4 Dönem Olumlu Faaliyet Sonucu	101.167	127.703
Pasif Toplamı	489.095	572.322

Tablo 40: Özet Gelir Tablosu

Gelir – Gider Kalemi	Bin TL	
	2013	2014
1. Katılma Payı Gelirleri vd.	189.318	212.171
2. Satış İndirimleri	0	0
3. Net Gelirler (1-2)	189.318	212.171
4. Satışların Maliyeti	0	0
5. Faaliyet Giderleri	99.022	102.239
6. Faaliyet Kârı veya Zararı (3-5)	90.296	110.532
7. Diğer Faaliyetlerden Olağan Gelirler	10.894	17.171
8. Diğer Faaliyetlerden Olağan Giderler	23	0
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)	101.167	127.703

Bankacılık Kanununun 101 inci maddesi gereğince, Kurumun yılsonunda oluşan gelir fazlası izleyen yılın mart ayı içinde genel bütçeye gelir olarak aktarılmak-

tadır. 2014 yılı gelir fazlası olarak genel bütçeye 127,7 milyon TL aktarılmış ve bugüne kadar Kurum bütçesinden genel bütçeye aktarılan toplam tutar 713,6 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Tablo 41: Genel Bütçeye Yapılan Aktarmalar

	2003 - 2012	2013	2014	Toplam
Milyon TL (Cari fiyatlarla)	484,7	101,2	127,7	713,6
Milyon TL (2015 yılı fiyatlarıyla)*	851,1	107,6	127,7	1.086,4
Milyon Dolar	334,1	45,6	48,9	428,6

* Aktarım tutarlarının Tüketici Fiyat Endeksinden (2003=100) yararlanılarak hesaplanan 2015 yılı Şubat ayı fiyatları cinsinden seviyesini yansıtmaktadır.

Kurumun Mali Denetimi

Bankacılık Kanununun 101 inci maddesinde Kurumun dış denetimine ilişkin olarak 5018 sayılı Ka-

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

EKLER

**EK 1: YILLIK FAALİYET RAPORUNUN YAYIM TARİHİ
İTİBARIYLA KURUM TEŞKİLAT YAPISI**



**EK 2: KURUMUN YETKİ ALANINDA YER ALAN KURULUŞLAR
(31/12/2014 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	TAIB 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	CİTİBANK A.Ş.
34	DENİZBANK A.Ş.
35	DEUTSCHE BANK A.Ş.
36	FİNANSBANK A.Ş.
37	HSBC BANK A.Ş.

SIRA

KURULUŞ TÜRÜ / ADI

38	ING BANK A.Ş.
39	ODEA BANK A.Ş.
40	RABOBANK A.Ş.
41	TURKLAND BANK A.Ş.
42	BANK MELLAT
43	HABİB BANK LİMİTED
44	INTESA SANPAOLO S.P.A.
45	JP MORGAN CHASE BANK NATIONAL ASSOCIATION
46	SOCIETE GENERALE S.A.
47	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC.
48	ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
49	ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.
50	KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
51	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	DE LAGE LANDEN FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
10	DENİZ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
11	ENKA FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
12	FFK FON FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
13	FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
14	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
15	HALİÇ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
16	HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
17	HARMAN FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
18	ING FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
19	İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
20	KAYNAK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
21	MERCEDES-BENZ FİNANSAL KİRALAMA TÜRK A.Ş.
22	PAMUK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
23	SİEMENS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

SIRA**KURULUŞ TÜRÜ / ADI**

24	SMART FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
25	ŞEKER FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
26	VAKIF FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
27	VFS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
28	YAPI KREDİ FİNANSAL KİRALAMA A.O.
29	YATIRIM FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
30	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	ARENA FAKTORİNG A.Ş.
10	AS FAKTORİNG A.Ş.
11	ATAK FAKTORİNG A.Ş.
12	ATILIM FAKTORİNG A.Ş.
13	BAŞER FAKTORİNG A.Ş.
14	BAYRAMOĞLU FAKTORİNG A.Ş.
15	BERG FAKTORİNG A.Ş.
16	C FAKTORİNG A.Ş.
17	CE-SA FAKTORİNG A.Ş.
18	CREDITWEST FAKTORİNG A.Ş.
19	ÇAĞDAŞ FAKTORİNG A.Ş.
20	ÇÖZÜM FAKTORİNG A.Ş.
21	DE LAGE LANDEN 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.

SIRA	KURULUŞ TÜRÜ / ADI
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 A.Ş.
37	GİRİŞİM FAKTORİNG A.Ş.
38	GLOBAL FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
39	GSD FAKTORİNG A.Ş.
40	HALK FAKTORİNG A.Ş.
41	HUZUR FAKTORİNG A.Ş.
42	ING FAKTORİNG A.Ş.
43	İSTANBUL FAKTORİNG A.Ş.
44	İŞ FAKTORİNG A.Ş.
45	KAPİTAL FAKTORİNG A.Ş.
46	KATAR FAKTORİNG A.Ş.
47	KENT FAKTORİNG A.Ş.
48	KIBRIS İKTİSAT FAKTORİNG A.Ş.
49	KREDİ ALTA FAKTORİNG A.Ş.
50	KREDİ FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
51	LİDER FAKTORİNG A.Ş.
52	MAKRO FAKTORİNG A.Ş.
53	MERKEZ FAKTORİNG A.Ş.
54	MERT FİNANS FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
55	MET-AY FAKTORİNG A.Ş.
56	MNG FAKTORİNG A.Ş.
57	OPTİMA FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
58	PAMUK FACTORİNG A.Ş.
59	PARA FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
60	PRİME FAKTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
61	SARDES FAKTORİNG A.Ş.
62	STRATEJİ FAKTORİNG A.Ş.
63	SÜMER FAKTORİNG A.Ş.
64	ŞEKER FAKTORİNG A.Ş.
65	ŞİRİNOĞLU FAKTORİNG A.Ş.
66	TAM FAKTORİNG A.Ş.
67	TEB FAKTORİNG A.Ş.
68	TREND FAKTORİNG A.Ş.
69	TUNA FAKTORİNG A.Ş.
70	TURKISH FAKTORİNG A.Ş.
71	ULUSAL FAKTORİNG A.Ş.

SIRA**KURULUŞ TÜRÜ / ADI**

72	VAKIF FİNANS FACTORİNG HİZMETLERİ A.Ş.
73	VDF FAKTORİNG A.Ş.
74	YAPI KREDİ FAKTORİNG A.Ş.
75	YAŞAR FAKTORİNG A.Ş.
76	YEDİTEPE FAKTORİNG A.Ş.
77	ZORLU FAKTORİNG A.Ş.

FİNANSMAN ŞİRKETLERİ

1	ALJ FİNANSMAN A.Ş.
2	DD FİNANSMAN A.Ş.
3	KOÇ FİAT KREDİ FİNANSMAN A.Ş.
4	KOÇ FİNANSMAN A.Ş.
5	MAN FİNANSMAN A.Ş.
6	MERCEDES BENZ FİNANSMAN TÜRK A.Ş.
7	ORFİN FİNANSMAN A.Ş.
8	PSA FİNANSMAN A.Ş.
9	ŞEKER MORTGAGE FİNANSMAN A.Ş.
10	TEB FİNANSMAN A.Ş.
11	VFS FİNANSMAN A.Ş.
12	VOLKSWAGEN DOĞUŞ FİNANSMAN 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	BDO DENET BAĞIMSIZ DENETİM YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

SIRA

KURULUŞ TÜRÜ / ADI

12	BİLGİ BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
13	BİRLEŞİK UZMANLAR YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
14	CONSULTA BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
15	CROWE HORWATH OLGU BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
16	DEĞER BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
17	DENGE BAĞIMSIZ DENETİM SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
18	DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
19	DRT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
20	ELİT BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
21	ENGİN BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİLİK MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
22	GÜNCEL BAĞIMSIZ DENETİM DANIŞMANLIK VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
23	GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
24	GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.
25	HLB SAYGIN YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
26	İHY BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
27	IŞIK YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.
28	İRFAN BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
29	KAPİTAL KARDEN BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
30	KAVRAM BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
31	MBK BAĞIMSIZ DENETİM VE SMMM A.Ş.
32	MERCEK BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
33	MGI BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
34	MOD BAĞIMSIZ DENETİM SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
35	REHBER BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
36	SER&BERKER BAĞIMSIZ DENETİM VE YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
37	TÜRKERLER BAĞIMSIZ DENETİM YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
38	ULUSAL BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.
39	YKY BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.

YABANCI BANKA TEMSİLCİLİKLERİ

1	AAREAL BANK A.G.
2	ABC INTERNATIONAL BANK PLC
3	ALUBAF ARAB INTERNATIONAL BANK B.S.C.
4	AXION SWISS BANK SA TÜRKİYE TEMSİLCİLİĞİ
5	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.
6	BANCO BİLBAO VÍZCAYA ARGENTARÍA S.A.(BBVA)
7	BANCO POPULAR ESPANOL S.A.
8	BANCO SABADELL S.A.
9	BANK AL HABİB LİMİTED
10	BANK JULIUS BAER&CO. LTD.

SIRA	KURULUŞ TÜRÜ / ADI
11	BANK OF CHINA LIMITED
12	BANQUE INTERNATIONALE DE COMMERCE-BRED
13	BNP PARIBAS S.A.
14	BSI SA
15	CAIXABANK S.A.
16	CITIBANK N.A
17	COMMERZBANK A.G.
18	CREDIT EUROPE BANK (SUISSE) S.A.
19	CREDIT EUROPE BANK N.V.
20	CREDIT INDUSTRIEL ET COMMERCIAL
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	NOMURA BANK INTERNATIONAL PLC
36	NEAR EAST BANK LIMITED
37	QINVEST LLC
38	RABOBANK INTERNATIONAL
39	STATE BANK OF INDIA
40	SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION
41	THE BANK OF NEW YORK MELLON
42	THE BANK OF NOVA SCOTIA TÜRKİYE
43	THE ECONOMY BANK N.V.
44	THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA
45	UBS A.G.
46	UNION BANCAIRE PRIVÉE, UBP SA
47	WELLS FARGO BANK N.A.
48	ZİRAAT BANK INTERNATIONAL AG

SIRA	KURULUŞ TÜRÜ / ADI
VARLIK YÖNETİM ŞİRKETLERİ	
1	ARTI VARLIK YÖNETİM A.Ş.
2	BEBEK VARLIK YÖNETİM A.Ş.
3	DESTEK 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	RCT VARLIK YÖNETİM A.Ş.
9	TURKASSET VARLIK YÖNETİM A.Ş.
10	VERA VARLIK YÖNETİM A.Ş.
DEĞERLEME KURULUŞLARI	
1	4A DANIŞMANLIK VE GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
2	A ARTIBİR GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
3	A GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
4	A POZİTİF GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
5	AAA FİNANSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
6	ABC GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
7	ACE GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
8	AÇI KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
9	ADA TAŞINMAZ DEĞERLEME DANIŞMANLIK A.Ş.
10	ADIM GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
11	ADİL TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
12	ADRES GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
13	AKADEMİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
14	AKTİF GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
15	ALAN TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
16	ANKA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
17	ANREVA KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
18	ARCHİ DANIŞMANLIK VE GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
19	AREA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
20	ARGE GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
21	ARI GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
22	ARIKAN TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş.
23	ARMA TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
24	ARTI GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
25	ARVES GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
26	ASAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.

SIRA

KURULUŞ TÜRÜ / ADI

27	ATAK GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
28	ATLAS GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
29	AVRUPA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
30	BETA GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
31	BİLGE GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
32	BİLGİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
33	CLS KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
34	ÇAĞKAN GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
35	ÇINAR TAŞINMAZ DEĞERLEME VE MÜŞAVİRLİK A.Ş.
36	ÇİZGİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
37	D TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
38	DEGA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
39	DENGİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
40	DGD GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
41	DEMİR GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
42	DENGİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
43	DONATI GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
44	DORA GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
45	DÜNYA GRUP GAYRİMENKUL DEĞERLEME DANIŞMANLIK A.Ş.
46	DÜZEY GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
47	EKİP TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş.
48	EKOL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
49	EKSEN GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
50	EKSPER GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
51	EKSPERTUR GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
52	ELİT GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
53	EMEK TAŞINMAZ DEĞERLEME EĞİTİM VE DANIŞMANLIK A.Ş.
54	EMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
55	EPOS GAYRİMENKUL DANIŞMANLIK VE DEĞERLEME A.Ş.
56	ETİK GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
57	ETKİN GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
58	EVA GAYRİMENKUL DEĞERLEME DANIŞMANLIK A.Ş.
59	FOREKS GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
60	FORM GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
61	GALATA TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ A.Ş.
62	GEDAŞ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
63	GERÇEK GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
64	GİRİŞİM GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
65	GOLD GAYRİMENKUL EKSPERTİZ VE DANIŞMANLIK A.Ş.
66	GÜNEYBATI GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
67	HARMONİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.

SIRA

KURULUŞ TÜRÜ / ADI

68	HEDEF TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş.
69	İDEAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
70	İLKE GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
71	İNVEST GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
72	İSTANBUL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
73	KALME KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
74	KARAT TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş.
75	KARE GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
76	KENT KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
77	KFB GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
78	KL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
79	KOZA GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
80	LAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE MÜŞAVİRLİK A.Ş.
81	LİDER GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
82	LİMİT GAYRİMENKUL DEĞERLEME HİZMETLERİ A.Ş.
83	LOTUS GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
84	MAKRO GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
85	MAVİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
86	MAY GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
87	METRİK GAYRİMENKUL DEĞERLEME DANIŞMANLIK A.Ş.
88	METROPOL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
89	MÜLK KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
90	NET KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
91	NOKTA TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş.
92	NOVA TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
93	ÖZTÜRK GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
94	PERİTUS GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
95	PİRAMİT GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
96	PİRİ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
97	PLATFORM GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
98	PRİM E GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
99	RASYONEL GRUP TAŞINMAZ DEĞERLEME A.Ş.
100	REEL GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
101	REFERANS GRUP GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
102	REHBER GAYRİMENKUL DEĞERLEME DANIŞMANLIK A.Ş.
103	RESPA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
104	RM RİTİM GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
105	ROTA TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
106	SEAK GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
107	SENTEZ GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
108	SOM KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET A.Ş.

SIRA**KURULUŞ TÜRÜ / ADI**

109	STANDART GAYRİMENKUL DEĞERLEME UYGULAMALARI A.Ş.
110	TADEM TAŞINMAZ DEĞERLEME MÜŞAVİRLİK A.Ş.
111	TAKSİM KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
112	TALYA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
113	TEKNİK GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
114	TSKB GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
115	TUVEO KURUMSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
116	ULUSAL GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
117	VAKIF GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
118	VEKTÖR GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
119	VİZYON TAŞINMAZ DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
120	YATIRIM GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.
121	YETKİN GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
122	ZEUGMA GAYRİMENKUL DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.
123	ZİRVE GAYRİMENKUL DEĞERLEME A.Ş.

DERECELENDİRME KURULUŞLARI

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

BİLGİ ALIŞVERİŞİ KURULUŞLARI

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

KARTLI SİSTEM KURULUŞU TEMSİLCİLİKLERİ

1	AMERICAN EXPRESS LIMITED
2	MASTERCARD EUROPE SPRL
3	VISA EUROPE SERVICES INC.

TAKAS VE MAHSUPLAŞMA KURULUŞLARI

1	BANKALARARASI KART MERKEZİ
---	----------------------------

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

EK 3: GÖREVDE BULUNAN VE SÜRESİ BİTEN KURUL ÜYELERİ

ADI-SOYADI	ÜNVAN	GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ	AYRILIŞ TARİHİ
Başkanlar			
Mukim ÖZTEKİN	Başkan	22/06/2012	13/11/2014
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			
Mutalip ÜNAL*	İkinci Başkan	06/10/2009	Devam ediyor
Ahmet ŞİRİN	İkinci Başkan	12/08/2003	13/06/2011
İbrahim Halil ÇANAKÇI	İkinci Başkan	11/12/2002	05/05/2003
Ali Vefa ÇELİK	İkinci Başkan	13/06/2001	07/08/2001
Biltekin ÖZDEMİR	İkinci Başkan	06/04/2004	13/06/2001
Üyeler			
Muhiddin GÜLAL	Üye	05/12/2013	Devam ediyor
Olca TURAN	Üye	02/12/2013	Devam ediyor
Haluk TÖZÜM	Üye	03/05/2012	Devam ediyor
İ.İrfan ÇEVİK**	Üye	25/06/2014	Devam ediyor
Can Akın ÇAĞLAR	Üye	25/07/2011	30/04/2014
Selim Servet TAŞDELEN	Üye	25/01/2010	17/11/2014
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
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
Prof.Dr. Bilge HACIHASANOĞLU	Üye	06/04/2000	13/06/2001
Halil YETGİN	Üye	06/04/2000	13/06/2001

(*) 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 görevlendirilmiş olup, 14/11/2014 tarihi itibarıyla boş bulunan Başkanlığa vekâlet etmektedir.

(**) 30/04/2014 tarihinde boşalan üyelik için, kalan süreyi doldurmak üzere atanmıştır.





ISSN: 1307-5683 www.bddk.org.tr