



BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU

05.10.2004

## BASIN AÇIKLAMASI

1999 yılında yürürlüğe giren 4389 Sayılı Bankalar Kanununun uygulanmasında ortaya çıkan sorunların giderilmesi ve söz konusu Kanunun değişen ihtiyaçlara cevap verebilir hale getirilmesi amacıyla, Avrupa Birliği düzenlemeleri ile konuyla ilgili diğer uluslararası uygulamalar ve gelişmeler de dikkate alınarak hazırlanan ve Kurumumuzda üçüncü gözden geçirme çalışmaları halen devam eden “Kredi Kuruluşları Kanunu Tasarı Taslağı”nın hazırlanması süreci ile ilgili bilgileri içeren not, örnek düzenleyici kurumlara ilişkin tablo ve bazı ülkelerin banka kanunlarına ilişkin içerik karşılaştırması tablosu ilişikte yer almaktadır.

Kamuoyuna duyurulur.

- EK 1: KKKTT Hazırlanma Sürecine İlişkin Not
- EK 2: Düzenleyici Kurumlara İlişkin Tablo
- EK 3: Ülkelerin Bankalar Kanunlarına İlişkin İçerik Karşılaştırması Tablosu

## **KREDİ KURULUŞLARI KANUNU TASARISI TASLAĞININ HAZIRLANMA S REĞ VE ÇALIŞMALARI**

Bankacılık sistemini düzenleyen 4389 sayılı Bankalar Kanununun sektörün dinamik yapısına uygun olarak yenilenmesi, uluslararası finansal ve ekonomik gelişmeler çerçevesinde Avrupa Birliği uygulamalarına paralel, uluslararası standartlar ile denetim ve gözetim uygulamalarında ve sektörde yaŐanan eğilimleri dikkate alarak, ihtiyaca cevap verebilir bir yapıya kavuŐturulması amacıyla yeniden gözden geçirilmesi gereksinimi doĐmuŐtur.

Kredi Kuruluşları Kanunu Tasarısı Taslağının hazırlanmasında, Avrupa Birliği Direktifleri, uluslararası ilke ve standartlar, Kanun çalıŐmasında yararlı olacağı öngörülen diğer ülke kanunları ve uygulamalarından faydalanılmıŐtır.

Kurumumuz ve ilgili tarafların yoğun ve özverili çalışmaları sonucunda oluŐturulan Taslağın hazırlanmasında üç aŐamalı bir süreç planlanmıŐtır.   nc  ve son aŐamasında bulunduğumuz bu süreçte yapılan çalıŐmalar aŐaĐıda ayrıntılı olarak açıklanmıŐtır.

### **1. AŐAMA**

- a) Bankacılığa ilişkin Avrupa Birliği Direktifleri ve çeşitli ülkelerin (Avusturya, Almanya, İsviçre, Hollanda ve diğer AB  yesi ülkeler) bankacılık mevzuatlarının irdelenmesi,
- b) Avrupa Birliği Direktifleri ve çeşitli ülke mevzuatlarının 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile karşılaştırılması, eksikliklerin tespit edilmesi ve eksikliği görülen söz konusu düzenlemelerin ülkemiz koŐulları çerçevesinde uygulanabilirliğinin değerlendirilmesi,
- c) Taslağın oluŐturulması konusunda yol haritası oluŐturulması

### **2. AŐAMA**

- a) 2000/12/EC sayılı Avrupa Birliği Direktifinin karŐılıklı tanıma Őartına bağlı olan faaliyetlere ilişkin düzenlemeleri hakkında Türkiye Bankalar Birliği ve  zel Finans Kurumları Birliği bünyesinde çalıŐma grubu oluŐturulması,
- b) YurtdıŐındaki 25 muadil kuruluŐtan bankacılık uygulamaları hakkında belirli konularda görüŐ ve değerlendirmelerinin istenmesi,
- c) Avrupa Birliği uygulamaları ile uluslararası ilke ve standartlara uyumun sağlanması bakımından eksikliği görülen hususlarda Kurum içi çalıŐma grupları oluŐturulması (“Kanun Hükümlerinin BIS Temel  lkelerine Uyumunun Sağlanması alıŐma Grubu”, “Kanun Hükümlerinin IMF ve BIS'in Őeffaflık ve Hesap Verilebilirlik  lkelerine Uyumunun Sağlanması alıŐma Grubu”, “Kanun Hükümlerinin OECD'nin Kurumsal Yönetim  lkelerine Uyumunun Sağlanması alıŐma Grubu”, “Kanun Hükümlerinin Uluslararası Denetim Standartları Hükümlerine Uyumunun Sağlanması alıŐma Grubu”, “Kanun Hükümlerinin AB Direktifleri Hükümlerine Uyumunun Sağlanması alıŐma Grubu”, “Kanun Hükümlerinin Yurtiçi İyi  rnekler İle Karşılaştırılması alıŐma Grubu”, “Kanun Hükümlerinin Yurt DıŐı İyi  rnekler İle Karşılaştırılması alıŐma Grubu”),

- d) Taslağın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ilişkin hükümlerinin değerlendirilmesi amacıyla TMSF ile ortak çalışma grubu oluşturulması,
- e) Hazine Müsteşarlığı ile Dış Ticaret Müsteşarlığının toplam 18 adet yurtdış temsilciliğinden buldukları ülkelerin bankacılık mevzuatlarının istenmesi ve belirli konularda bu ülke uygulamaları hakkında bilgi talep edilmesi,
- f) 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile mülga 3182 sayılı Bankalar Kanununun uygulamasında yargıya intikal eden konulara ilişkin mahkeme kararları ve içtihatların incelenmesi, ihtiyaç duyulan değişikliklerin belirlenmesi,
- g) İlgili taraflardan gelen bilgi ve görüşlerin değerlendirilmesi ve ihtiyaç duyulan hükümlerin ihdası,
- h) 2. aşama çerçevesinde hazırlanan Taslağın Kurum içinde üst düzey yöneticilerden oluşan ‘‘Redaksiyon alışma Grubu’’ tarafından değerlendirilmesi,
- i) Taslağın, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu, Hazine Müsteşarlığı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Rekabet Kurumu, Başbakanlık Teftiş Kurulu Başkanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı, Sayıştay Başkanlığı ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Başkanlığı, Türkiye Bankalar Birliği ve  zel Finans Kurumları Birliğine görüşe sunulması suretiyle sektör ile ilgili kuruluşlarla istifaereye dayalı bir yapının temini,
- j) Taslağın toplam 12 kişiden oluşan akademisyen ve bankacılık alanında uzman kişilerin görüşüne sunulması
- k) Taslağın 3. gözden geçirme süreci kapsamında Kurum içi üst düzey yöneticilerden oluşan ‘‘Redaksiyon alışma Grubu’’ tarafından değerlendirilmesi,
- l) Taslağa ilişkin çeşitli kişi ve kurumlardan alınan görüşlerin değerlendirilmesi,
- m) Türkiye Bankalar Birliği ve  zel Finans Kurumları Birliği ile Taslak üzerinde görüşmelerde bulunulması,
- n) Konularında ihtisas sahibi kişiler ile Taslağın uzmanlık alanlarını ilgilendiren hükümleri hakkında görüşülmesi,
- o) Asgari sermaye miktarının tutturulması ve sektöre getireceği mali yükün hesaplanması, şubeler için ayrılacak sermaye, sınır ötesi faaliyet için gerekli sermaye tutarı, genel müdür ve yardımcılarında aranan koşullar, kurumsal yönetim ilkelerine uyum sürecinin araştırılması, risk grubuna ilişkin kredi sınırları, kapsam dahilindeki kuruluşların mali sektör dışındaki pay edinimleri, taşınmaz üzerine getirilen sınırlamalar, bağış sınırları, aktif büyüklüğü sektörün en az yüzde beşi olan bankalara sermaye benzeri kredi verilmesi, konsolidasyon ve konsolide denetim, yabancı ülke denetim otoriteleri ile işbirliği, idari para cezaları, ceza hükümlerinin ceza hukuku kapsamında ele alınması ve Kredi Kuruluşları Enstitüsü ile Kredi Kuruluşları Müşteri Uzlaşı İdaresinin bütçe gelirlerinin bankacılık sektörü üzerine etkileri hususlarında etki analizlerinin yapılması,
- r) ‘‘Redaksiyon alışma Grubu’’ tarafından 3. aşama  ncesi Taslağın gözden geçirilmesi,
- s) Taslağın kamuoyuna sunulmak üzere Kurumun internet sitesine konulması (19.08.2004) ve görüş alınmak üzere 21 kamu kuruluşu, 2 birlik, 1 dernek, 3 enstitü ve 12 akademisyene sunulması.

### **3. AŐAMA**

- a) 23 Ağustos 2004 tarihinde, 2. aşama sonucunda oluşturulan Taslağın tartışılması ve değerlendirilmesi amacıyla ihtisas sahibi kişiler ve akademisyenlerin katılımıyla ‘‘Kredi Kuruluşları Kanunu Tasarısı Taslağı Sempozyumu’’nun düzenlenmesi (**gerçekleştirilmiştir**),

**Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu**  
**Hazırlanma Süreci**

**EK 1: KKKTT**

- b) Kurum, kuruluŐ ve birliklerden gelen görüŐlerin değerlendirilerek, Taslakta gerekli olduğu düŐünülen deęiŐikliklerin yapılması (**devam etmektedir**),
- c) Taslağa ilişkin olarak kamuoyunu bilgilendirme sürecinin baŐlatılması,
- d) Taslağın Kurula sunulmadan önce “Teknik Düzeyde alıŐma Grubu” tarafından gözden geçirilmesi (**15-19 Ekim tarihleri arası**),
- e) Kanun yapma tekniği ağırlıklı bir çalıŐmanın gerçekleŐtirilmesi (**20-25 Ekim tarihleri arası**),
- f) Taslağın Kurula sunulması (**26-28 Ekim tarihleri arası**),
- g) Taslağın Devlet Bakanı ve BaŐbakan Yardımcısı Sayın Doç. Dr. Abdüllatif ŐENER’e sevk edilmesi.

## Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

## EK 2: Düzenleyici

Otoriteler	ABD (OCC-FED)	İngiltere (FSA)	Kanada (OSFI)	Avustralya (APRA)	Almanya (BaFin)	Avusturya (FMA)	İsveç (SFS)	Belçika (BFIC)	Danimarka (FSA)	Norveç (Kreditilsynet)	İsviçre (SFBC)	Japonya (FSA)	Kore (FSS)
<b>Denetlenen Kurumlar</b>													
Bankalar	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Finansal Holding Şirketleri	+			+	+	+		+	+	+	+	+	+
Kredi Koop.ve Birlikleri		+	+	+							+	+	+
Kredi Kuruluşları	+		+	+	+	+	+	+	+		+	+	+
Menkul Kıymet Şirketleri		+			+	+	+	+	+	+	+	+	+
Aracı Kurumlar		+			+	+		+	+	+	+	+	+
Yatırım Fonu Şirketleri					+	+		+	+	+	+	+	+
Yatırım Danışmanlık Şti.		+			+	+		+	+	+	+	+	+
Yatırım Birlikleri						+		+	+		+	+	+
Yatırım Şirketleri		+				+		+	+	+	+	+	+
Portföy Yönetim Şirketleri					+	+	+	+	+	+	+	+	+
Borsalar					+	+	+	+	+	+	+	+	+
Trust Companies	+		+									+	+
Emlak Büroları						+				+			
İpotek (Konut) Şirketleri			+			+		+	+	+	+		+
Döviz Büroları								+	+				
Teminat- Kefil Kuruluşları								+	+				
Bağımsız Denetim Şti						+				+	+	+	+
Emeklilik Fonları		+	+	+		+		+	+	+		+	+
Sigorta Şirketleri		+	+	+	+	+	+	+	+	+		+	+
Yardımlaşma Cemiyetleri		+	+	+		+	+		+				
Yapı Kooperatifleri		+		+		+							
Kredi Kartı Enstitüsü				+									
Takas Merkezleri				+			+	+		+	+		
Varlık Yönetim Şirketleri										+			+
<b>Faaliyet Alanları</b>													
Bankacılık	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Finansal Sözleşme, Temlik		+			+	+				+	+	+	+
Menkul Kıymet İşlemleri		+			+	+	+	+	+	+	+	+	+
Sigortacılık		+	+	+	+	+	+	+	+	+		+	+
İpotek İşlemleri			+			+		+	+	+	+		+
Kara Para Aklama	+	+				+			+	+	+		
Borsa İşlemleri		+			+	+	+	+	+	+	+	+	+
Kredi Kartı İşlemleri	+								+				
Kredi Birlikleri İşlemleri		+	+	+							+	+	+
Trust Business	+		+									+	+
Sınır Ötesi Para Transferi		+							+				
Döviz Büroları								+	+				
Kefil Kuruluşları								+	+				
Tüketicinin Korunması	+		+			+		+	+				
Emeklilik Fonları		+	+	+		+		+	+	+		+	+
Denetim Şirketleri						+				+	+	+	+

## Kurumlar

**BANKALAR KANUNU İÇERİK KARŞILAŞTIRILMASI (ÜLKELER BAZINDA)**

	Faaliyete İlişkin Hükümler		Otoriteye İlişkin Hükümler		Fona İlişkin Hükümler		(Birleşme+Uzlaş İ.+Enstitü)		TOPLAM	
	Madde Sayısı	Sayfa Sayısı	Madde Sayısı	Sayfa Sayısı	Madde Sayısı	Sayfa Sayısı	Madde Sayısı	Sayfa Sayısı	Madde Sayısı	Sayfa Sayısı
<b>Avrupa Birliği</b>	463	274	1	2	16***	11	33****	9	513	296
<b>Türkiye</b>	119	60	27	12	32	30	3	2	181	104
<b>ABD</b>	165*	93	2	9	72***	279	10	8	249	389
<b>İngiltere</b>	392	252	18	7	13	10	10	6	433	275
<b>Kanada</b>	987	635	40**	20	54***	27	4	2	1,085	684
<b>Avustralya</b>	200*	209	60**	18			1	1	260	227
<b>Fransa</b>	72	30	31	13	2***	4			105	47
<b>Almanya</b>	59	139	5	6	19***	18			83	163
<b>Avusturya</b>	104	124	29**	18	1	8			134	148
<b>İtalya</b>	142	106	19	10	1	3			162	119
<b>İspanya</b>	62	26	30**	11	11***	9			103	46
<b>İzlanda</b>	112	26	3	1					115	27
<b>İsveç</b>	133	38	17	5	26***	6	8	2	184	51
<b>Belçika</b>	110	43	18	36			3	4	131	83
<b>Danimarka</b>	406	141			26***	10	32	5	464	156
<b>Norveç</b>	265*	71	11**	6	40***	13	9	7	325	97
<b>Portekiz</b>	212	95	1**	1	20	8			233	104
<b>İsviçre</b>	131	68	7	6					138	74
<b>Polonya</b>	182	72	5**	2	49***	26	12	5	248	105
<b>Çek Cumhuriyeti</b>	45	43	1**	3	1	7			47	53
<b>Slovak Cumhuriyeti</b>	121	77	1	2	34***	18	1	1	157	98
<b>Güney Kıbrıs</b>	46	28	3	3	1	1	1	1	46	28
<b>Romanya</b>	93	25	2**	1			1	1	96	27
<b>Japonya</b>	109*	93	1	1	152***	105	6	3	258	202
<b>Kore</b>	69	20			44***	24	1	1	114	45
<b>Suriye</b>	38	9							38	9
<b>Nijerya</b>	48	33	12	6	1	1	1	1	62	41
<b>Kenya</b>	50	28	16**	7	7	3			73	38

\* Faaliyete ilişkin çeşitli kanunlarda hükümler bulunmaktadır.

\*\* Otoriteye ilişkin ayrı bir kanun bulunmaktadır.

\*\*\* Fona ilişkin ayrı bir kanun bulunmaktadır.

\*\*\*\* Ayrı bir kanun bulunmaktadır.