



2019
2021

STRATEJİK PLAN



BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU



2019
2021

BAŞKANIN MESAJI



Mehmet Ali AKBEN
BAŞKAN

Kurumumuzun 2019-2021 dönemini kapsayan Dördüncü Stratejik Planı temel olarak, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile verilmiş bulunan düzenleme ve denetim görevlerinin etkin bir şekilde gerçekleştirilmesine yönelik kritik nitelikteki adımların belirlenmesini ve gerçekleştirilmesini hedeflemektedir. Bu kapsamda, stratejik planlama faaliyetleri finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışması, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması ve malî sektörün geliştirilmesi amaçlarının ayrılmaz bir unsuru olarak ele almaktadır.

Kurumumuz Stratejik Planı, planlamanın yalnızca geleceğe yönelik strateji belirlemek için değil aynı zamanda öngörülen faaliyetlerin genel ekonomik politikalar ve diğer ilgili kurumların faaliyetleri ile tutarlı olması amacını taşıması gerektiği bilinciyle hazırlanmıştır. Bu çerçevede, Stratejik Planda yer alan politika, amaç ve hedefler 2019 -2021 yıllarını kapsayan orta vadeli Yeni Ekonomi Programına uyumlu şekilde belirlenmiştir. Özellikle İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Projesi kapsamında ülkemizin bölgesel ve küresel bir cazibe merkezi olmasına yönelik düzenleme altyapısının tesis edilmesi amacıyla önceki dönemlerde gerçekleştirilen faaliyetlere devam edilmesi ve yeni hedeflerle söz konusu Projenin desteklenmesi de Stratejik Planın önemli bir ayağını oluşturmaktadır. Bu kapsamda, Kurumumuz hizmet binasının tamamlanmasına yönelik çalışmalar da ülkemiz Mekânsal Strateji Planının bir parçası olarak görülmektedir.

BDDK Dördüncü Stratejik Plan kapsamında; kurumsal amaçlara ulaşılması için yönetsel etkinliğin artırılması, finansal istikrar ve güvenliği esas alan yeni finansal mimari anlayışı çerçevesinde esnek, etkili ve kapsamlı bir düzenleyici çerçeve oluşturulması, denetimin kapsam ve etkinliğinin sağlanması, risk odaklı bakış açısına uygun yeni yaklaşım ve araçların kullanılması ve sistemik kırılmalıkların analiz edilmesine ilişkin kapasitenin artırılması, katılım bankalarında faizsiz finans kurumsal yönetişimine ilişkin bir mevzuat taslağının hazırlanması ve kalkınma ve yatırım bankalarına faizsiz kaynak kullanma ve fon kullandırma imkânı getiren yasal altyapı oluşturularak katılım bankacılığı ve faizsiz finans sektörü gelişimine katkı sağlanması hedeflenmiştir. Finansal ürün ve hizmetlerden yararlananların korunmasına yönelik idari kapasite ve düzenleyici çerçeve güçlendirilecek ve finansal farkındalık seviyesinin artırılması önümüzdeki dönemin öncelikli çalışma alanlarını oluşturacaktır. Bunların yanı sıra Türkiye Emlak Katılım ve Türkiye Kalkınma Bankalarının stratejik sektörlerde yenilikçi ve yüksek katma değerli üretim yatırımlarına uzun vadeli fon sağlayacak bir yapıya kavuşturulması diğer önemli bir gündem maddemiz olacaktır. Ayrıca, sektöre yeni giriş yapacak çeşitli banka ve finansal kuruluşların sisteme dâhil edilmesi ve finansal piyasaların derinleştirilmesine yönelik çalışmaların da Kurumumuzun faaliyet konuları arasında yer alması beklenilmektedir.

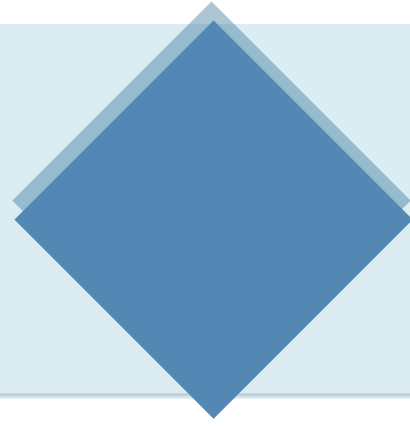
Diğer taraftan, bankacılıkla ilgili teknolojik gelişmeler ve dijital bankacılık uygulamalarındaki artış, söz konusu alanla ilgili yeni düzenleme ihtiyaçlarını gündeme getirmektedir. Bu çerçevede, bankaların bilgi teknolojileri alt yapılarındaki iyileştirmelerin yanı sıra Bankacılık Kanununda ve ilgili alt düzenlemelerde gerekli değişikliklerin yapılması önemli gündem maddelerimizden birisidir.

BDDK Stratejik Planı, yakın dönemde yaşadığımız finansal dalgalanmalardan çıkış sürecinin, yapısal değişiklikler yoluyla daha sağlıklı ve güçlü bir ekonomik yapıya ulaşmak için bir fırsat olduğu anlayışını yansıtmaktadır. Ancak yalnızca planlamanın değil plana uyum sağlamanın da öngörülen hedeflere ulaşmak için elzem olduğu açıktır. Bu kapsamda, Stratejik Planda yer alan çalışmaların gelişiminin ve belirlenmiş hedeflere ulaşma seviyesinin sürekli şekilde izlenmesi ve sonuçların, şeffaflık ve hesap verilebilirlik ilkeleri uyarınca, ilgili merciler ile düzenli şekilde paylaşılması hedeflenmektedir.

Ayrıca, son yıllarda dünyada ve ülkemizde meydana gelen makroekonomik ve finansal gelişmeler ile finansal sektörümüzü veya diğer ekonomik birimlerimizi olumsuz şekilde etkileyebilecek spekülâtif ataklara karşı hızlı aksiyon alabilen bir strateji izlenmesi gerektiğini göstermiştir. Bu kapsamda, geçtiğimiz dönemlerde olduğu gibi önümüzdeki dönemlerde de, strateji ve planlarımız öngörülmeyen dışsal etkilere karşı hızlı ve zamanında önlem alabilecek şekilde tasarlanmaktadır.

Celebece yapılacak planlanan faaliyetlerin şeffaf biçimde kamuoyu ile paylaşılmasının, sektör oyuncuları ve ilgili taraflar açısından belirsizliğin azaltılması bakımından büyük önem taşıdığı anlayışıyla hazırlanan BDDK Stratejik Planının finansal sektörümüz için de yararlı bir metin olmasını temenni ediyor, ülkemize hayırlı olmasını diliyoruz.

İÇİNDEKİLER



BAŞKANIN MESAJI	1
İÇİNDEKİLER	2
KISALTMALAR	3
BİR BAKIŞTA	4
STRATEJİK PLAN	5
GİRİŞ	7
GELECEĞE BAKIŞ	8
VİZYONUMUZ	8
MİSYONUMUZ	8
TEMEL DEĞERLER	9
DURUM ANALİZİ	10
I. Kurum İçi Analiz	10
I.I Kurumsal Yapı, Görevler ve Faaliyetler	10
I.II Beşeri Kaynaklar	11
I.III Fiziki Kaynaklar	12
I.IV Mali Kaynaklar	13
II. İlgili Taraf Analizi	13
III. Çevre Analizi	14
III.I. Dünyadaki Durum ve Gelişmeler	14
III.II. Türkiye'deki Durum ve Gelişmeler	16
III.III. Üst Politika Metinleri	18
AMAÇLAR HEDEFLER VE STRATEJİLER	20
PERFORMANS İZLEME VE DEĞERLENDİRME	40

KISALTMALAR

AAOIFI: İslami Finans Kuruluşları İçin Muhasebe ve Denetleme Kurumu
AFI: Finansal Erişim Birliği (Alliance for Financial Inclusion)
BDDK: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BCBS: Basel Bankacılık Denetim Komitesi
BIS: Uluslararası Ödemeler Bankası
BOJ: Japonya Merkez Bankası
ECB: Avrupa Merkez Bankası
FATF: Mali Eylem Görev Grubu
FED: Federal Rezerv Sistemi
FSB: Finansal İstikrar Kurulu
FSI: Finansal İstikrar Enstitüsü
GPFI: G-20 platformu, Finansal Erişim Küresel Ortaklığı (Global Partnership for Financial Inclusion)
GSYH: Gayri Safi Yurtiçi Hasıla
IADI: Uluslararası Mevduat Sigortacıları Birliği
IAIB: Uluslararası İslami Bankacılık Birliği
IASB: Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu
IFAC: Uluslararası Muhasebeciler Federasyonu
IFSB: İslami Finansal Hizmetler Birliği
IMF: Uluslararası Para Fonu
INFE: Uluslararası Finansal Eğitim Ağı (International Network on Financial Education)
IOSCO: Uluslararası Menkul Kıymetler Komisyonları Örgütü
KGF: Kredi Garanti Fonu
KKTC: Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
MASAK: Mali Suçları Araştırma Kurulu
OECD: Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Teşkilatı
TÜİK: Türkiye İstatistik Kurumu
WTO: Dünya Ticaret Örgütü

BİR BAKIŞTA

AMAÇ 1 GÜÇLÜ KURUMSAL YAPI

HEDEF 1.1: Kurumsal Amaçlara Ulaşılması İçin Yönetmelik Etkinlik Arttırılacaktır.

HEDEF 1.2: Beşeri Mali ve Fiziksel Kaynaklar Arttırılacak, Kurum Kültürü Güçlendirilecektir.

HEDEF 1.3: Bilginin Etkin ve Güvenli Kullanımına Yönelik Yapılar Geliştirilerek Kamuoyuna Açıklanan Verilerin Kapsamı ve Sıklığı Arttırılacaktır.

AMAÇ 2 DÜZENLEME, DENETİM VE UYGULAMA FAALİYETLERİNDE ETKİNLİK

HEDEF 2.1: Yeni Finansal Mimari Anlayışı Çerçevesinde Finansal İstikrar ve Güvenliği Esas Alan Esnek, Etkili ve Kapsamlı Düzenleme Altyapısının Güçlendirilmesi Sağlanacaktır.

HEDEF 2.2: Denetimin Kapsam ve Yönetimde Etkinliği Arttırılacak, Risk Odaklı Bakış Açısına Uygun Geleceğe Dönük Yaklaşım ve Araçlar Kullanılacaktır.

HEDEF 2.3: Uygulama Fonksiyonunun Etkinliği ve Sürekliliği Sağlanacaktır.

HEDEF 2.4: Katılım Bankacılığı ve Faizsiz Finans Sektörü Geliştirilecektir.

STRATEJİK PLAN

AMAÇ 3 **FİNANSAL PİYASALARDA GÜVEN** **VE İSTİKRARIN** **SÜRDÜRÜLMESİ**

HEDEF 3.1: Sistemik Kırılganlıkların Analiz Edilmesine İlişkin Kapasite Arttırılacaktır.

HEDEF 3.2: Risk Yönetimi Politikalarının Etkinliği Arttırılacaktır.

AMAÇ 4 **FİNANSAL OKURYAZARLIĞIN** **ARTTIRILMASI VE FİNANSAL** **TÜKETİCİNİN KORUNMASI**

HEDEF 4.1: Finansal Ürün ve Hizmetlerden Yararlananların Korunmasına Yönelik İdari Kapasite ve Düzenleyici Çerçeve Güçlendirilecek ve Finansal Farkındalık Seviyesinin Arttırılması İçin İhtiyaç Duyulan Konularda Çalışmalar Yapılacaktır.

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 88 inci maddesi çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun, Kurumun stratejik planı, performans ölçütlerini, amaç ve hedeflerini belirlemeye, 94 üncü maddesinde Kurumun finansal hizmetler sektörünü geliştirmek amacıyla strateji belirlemeye yetkili olduğu ve 97 nci maddesinde ise Kurumun, stratejilerine ve bu stratejilerin yerine getirilmesine ilişkin olarak Cumhurbaşkanlığına altı ayda bir bilgi verilmesi hükme bağlanmıştır. Öte yandan, Kanunun 91 inci maddesinde ana hizmet birimi olarak Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı kurulmuş, Kurumun strateji, politika, amaç ve hedeflerinin belirlenmesine yönelik çalışmaların yapılması, stratejik planın hazırlanması, uygulamanın izlenmesi, değerlendirilmesi, üst yönetime iyileştirici önerilerde bulunulması, ilerleme raporlarının düzenlenmesi ve bunların ilgililerle paylaşılması görevleri de Kurum Teşkilat Yönetmeliğinin 22 nci maddesine istinaden Strateji Geliştirme Daire Başkanlığına verilmiştir.

Stratejik planlama, genel olarak idarelerin orta ve uzun vadeli amaçlarını, temel ilke ve politikalarını, hedef ve önceliklerini, performans ölçütlerini, bunlara ulaşmak için izlenecek yöntemler ile kaynak dağılımlarını içeren plan olarak tanımlanmaktadır. Stratejik planlama süreci, Kurumun güçlü ve zayıf yönleri ile fırsat ve tehditlerini etkili bir şekilde analiz etmek, gelecekte ulaşılmak istenen durumun ve bunu sağlayacak amaç ve hedefleri tanımlamak ve nihayetinde bu amaç ve hedeflere ulaşılmasını temin edecek faaliyet ve projeleri belirlemek aşamalarından oluşmaktadır. Bu kapsamda, planlamanın etkinliği, sürecin katılımıcılık ve bilimsellik ilkeleri çerçevesinde yürütülmesi ile doğrudan ilişkilidir.

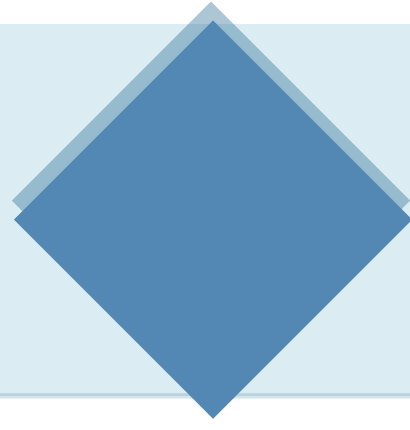
BDDK Stratejik Planında öngörülen faaliyetler, küresel düzeyde bütünleşmeyi, öncülüğü ve güveni hedefle-

mektedir. Bu çerçevede, Kurumun misyonunun yerine getirilmesi için atılması gereken adımları belirleyerek belirsizliği ortadan kaldırmakta ve yol gösterici olmakta, bütçenin ve kaynak tahsisinin öngörülen önceliklere göre yapılmasına rehberlik etmektedir.

Bu kapsamda; 2018 yılında hazırlıklarına başlanan Dördüncü Stratejik Plan, Kurum ve sektörün ihtiyaçları, uluslararası bütünleşmenin gerekleri, uluslararası en iyi uygulamalar ve muadil otoritelerin tecrübeleri ışığında Strateji Geliştirme Daire Başkanlığınca hazırlanmıştır. Daha sonra taslak metin Kurum içi katılımı en üst seviyede sağlamak amacıyla Kurumun çeşitli birimlerinden görevlendirme ile üyeleri belirlenmiş olan Stratejik Plan Teknik Çalışma Grubu tarafından tekrar gözden geçirilmiştir. Aynı dönemde mevcut durum değerlendirmeleri ve mevzuat analizi çalışmaları da tamamlanmıştır. Söz konusu çalışmaların tamamlanmasını müteakip yapılan değerlendirme toplantısında misyon, vizyon ve temel değerler ile stratejik alanlara nihai hali verilmiş ve saptanan stratejik alanlar temelinde amaç, hedef ve stratejiler belirlenmiştir. Taslak stratejik plana tüm Kurumun aktif katılımıyla son şekli verilerek Başkanlık Makamına arz edilmiştir.

Başkanlık Makamının gözetiminde ve Strateji Geliştirme Daire Başkanlığının koordinasyonunda, ilgili Başkan Yardımcılıkları ve hizmet birimleri tarafından ve ilgili tarafların katkılarıyla yürütülecek olan BDDK Stratejik Planı (2019-2021), 07.03.2019 tarih ve 8286 sayılı Kurul Kararı ile yürürlüğe konulmuştur. Stratejik Planda yapılacak değişiklikler, Planın hazırlanmasına ilişkin usule tabi olacaktır.

GELECEĞE BAKIŞ



VİZYONUMUZ

BDDK'nın vizyonu finansal piyasalara, kuruluşlara ve tüketicilere yönelik uluslararası standartlarda düzenlemeyi, denetimi ve risk yönetimini ulusal ihtiyaçlar ve gereklilikler çerçevesinde uygulayan örnek bir otorite olmaktır.

MİSYONUMUZ

BDDK'nın misyonu görev ve yetkileri çerçevesinde denetimine tabi kuruluşların faaliyetlerini güvenli ve sağlam şekilde gerçekleştirmesini, kredi sisteminin etkin şekilde çalışmasını, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunmasını sağlamak ve bu sayede finansal piyasaların gelişmesine ve finansal istikrara katkıda bulunmak, ülkemizin stratejik ekonomik hedeflerine ulaşabilmesi amacıyla bankacılık sisteminin ve Kurumun sorumluluk alanına giren diğer finansal kuruluşların güçlendirilmesi için gerekli düzenleme ve denetim faaliyetlerini sürdürmektir.

TEMELE DEĞERLER

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

Bağımsızlık: 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 tutulamamasıdır.

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

Katılımcılık: 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.

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

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

Duyarlılık: 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.

DURUM ANALİZİ

Durum analizleri; kurumsal amaç ve hedeflere yönelik stratejilerin belirlenmesinde yardımcı bir unsur olarak kullanılmaktadır. Durum analizi; Kurum içi analiz, ilgili taraf analizi ve çevre analizinden oluşmaktadır.

1. Kurum İçi Analiz

Organizasyonların temel girdilerini oluşturan beşeri, mali ve fiziki kaynakların yeterli nicelik ve nitelikte sağlanması, organizasyonel başarı için bir ön şart niteliğindedir. Kurumun mevcut durumunu ve geleceğini etkileyebilecek içsel nitelikli, kontrol edilebilir koşul ve eğilimlerin incelendiği bu bölümde, kurumsal yapı ve faaliyetler ile beşeri, fiziki ve mali kaynaklar açısından güçlü ve zayıf yönleri yer verilmektedir.

1.1 Kurumsal Yapı, Görevler ve Faaliyetler

Mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile kurulan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, 31.08.2000 tarihinde faaliyete başlamıştır. 01.11.2005 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile Kurumun görev ve sorumlulukları genişletilmiş ve yetkileri artırılmıştır. Daha sonra yapılan düzenlemelerle de bankaların yanı sıra, finansal holding şirketleri, finansal kiralama, faktoring, finansman ve varlık yönetim şirketleri ile ödeme ve elektronik para kuruluşları da Kurumun düzenleme ve denetimi kapsamına dâhil edilmiştir.

Bankacılık Kanununun 82 nci maddesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun; (1) idari ve mali özerkliğe sahip, kamu tüzel kişiliğini haiz bir kurum olduğu, (2) kendisine verilen düzenleme ve denetlemeyle ilgili görev ve yetkileri kendi sorumluluğu altında bağımsız olarak yerine getireceği ve kullanacağı, (3) ilgili kanunlar çerçevesinde kendisine tahsis

edilen mali kaynaklarını görev ve yetkilerinin gerektirdiği ölçüde, kendi bütçesinde belirlenen usûl ve esaslar dâhilinde serbestçe kullanacağı, (4) görev ve yetkilerini etkin şekilde yerine getirmek amacıyla yeterli sayı ve nitelikte personeli istihdam edeceği belirtilmiştir.

Kurumun teşkilat yapısı Teşkilat Yönetmeliği ile belirlenmiştir. Kurum, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Başkanlıktan oluşmaktadır. Kurumun merkezi İstanbul'dadır. Kurul, Kurumun karar organı olup; Cumhurbaşkanı tarafından Kanunun 84 üncü maddesi ile 3 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararnemesinin 3 üncü maddesinde sayılan nitelikleri haiz, dört yıl için atanan biri başkan ve biri ikinci başkan olmak üzere yedi üyeden oluşmaktadır. Kurul en az haftada bir defa olmak üzere, gerekli hallerde toplanır. Toplantıyı Kurul Başkanı, yokluğunda ikinci başkan yönetir. Toplantının gündemi Başkan, yokluğunda ikinci başkan tarafından hazırlanarak toplantıdan en az bir gün önce Kurul üyelerine bildirilir. Gündem maddelerine geçmeden önce Başkan tarafından Kurumun faaliyetleri hakkında Kurula bilgi verilir. Gündeme yeni madde eklenebilmesi için toplantı başlamadan önce bir üyenin öneride bulunması ve önerilen maddenin gündeme eklenmesinin Kurulca kabul edilmesi gerekir. Başkanlık teşkilatı; başkan, başkan yardımcısı, başkanlık müşavirleri ve hizmet birimlerinden oluşmaktadır. Kurumun hizmet birimleri, danışma, ana hizmet ve yardımcı hizmet birimleri olarak teşkilatlanmış hâlihazırda 19 daire başkanlığından oluşmaktadır. Başkan yardımcılıkları ve daire başkanlıklarına Kurul kararı ile atama yapılmaktadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanununun, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun, 6493 sayılı

Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanununun ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununun hükümlerine göre; finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanmasına, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasına ve tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunmasına yönelik olarak Kurumun başlıca görev, yetki ve sorumlulukları şunlardır:

- Tasarruf sahiplerinin haklarını ve bankaların düzenli ve emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye sokabilecek ve ekonomide önemli zararlar doğurabilecek her türlü işlem ve uygulamaları önlemek, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasını sağlamak üzere gerekli karar ve tedbirleri almak ve uygulamak,
- Finansal hizmetler sektörünün geliştirilmesi amacıyla stratejiler belirlemek,
- Kanun kapsamındaki kuruluşlar hakkında mevzuatta yer alan hükümlerin uygulanmasının ve bu kuruluşların her türlü işlemlerinin ve malî bünyelerini etkileyen tüm unsurların gözetimini, yerinde denetimini, tahlil ve ölçümünü yapmak,
- Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunlarda öngörülen izin işlemlerini yürütmek,
- Kanunun uygulanması ile ilgili olarak, denetim kapsamındaki kuruluşlar ile bunların ortaklıklarından her türlü bilgi ve belgeyi istemek,
- Bankalar ve finansal holding şirketleri ile diğer kanunlarda ve ilgili mevzuatta yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin; kuruluş ve faaliyetlerini, yönetim ve teşkilat yapısını, birleşme, bölünme, hisse değişimi ve tasfiyelerini düzenlemek, uygulamak, uygulanmasını sağlamak, uygulamayı izlemek ve denetlemek,
- Banka kartları ve kredi kartlarının çıkarılmasına, kullanımına, takas ve mahsup işlemlerine ilişkin usûl ve esasları düzenlemek suretiyle kartlı ödemeler sisteminin etkin çalışmasını sağlamak,
- Kartlı sistem kurma, kart çıkarma, üye işyerleri ile anlaşma yapma, bilgi alışverişi, takas ve mahsuplaşma faaliyetinde bulunmak isteyen kuruluşlara ilişkin izin işlemlerini yürütmek, bu kuruluşların faaliyetlerinin gözetim ve denetimini sağlamak,

- Türkiye'de faaliyet gösteren ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşlarının yetkilendirilmesi, bunların faaliyetleri ile ödeme hizmeti ve elektronik paranın ihracına ilişkin usul ve esasları düzenlemek,
- Kurumun faaliyetlerine, stratejilerine, ilgili sektörlerde yaşanan önemli gelişmelere ve denetim kapsamındaki kuruluşların performanslarına ilişkin olarak raporlar yayınlamak, TBMM Plan ve Bütçe Komisyonuna bilgi vermek ve kesin hesaplarını kamuoyuna açıklamak suretiyle şeffaflığı ve hesap verebilirliği sağlamak,
- Bankalara bağımsız denetim, değerlendirme ve derecelendirme hizmeti verecek kuruluşları yetkilendirmek, bunların faaliyetlerine ilişkin usul ve esasları belirlemek,
- Para, kredi ve bankacılık politikalarının yürütülmesi, denetim, bilgi paylaşımı ve diğer hususlarda yurt içi ve yurt dışı yetkili mercilerle işbirliğini sağlamak,
- Sistemik Risk Değerlendirme Grubu, Finansal Sektör Komisyonu ve Eşgüdüm Komitesi çalışmalarına katkı sağlamak, yurt içi ve yurt dışı muadil kurumların katıldığı uluslararası malî, iktisadî ve meslekî teşekküllere üye olmak, bu çerçevede Finansal İstikrar Kurulu ve Basel Komitelerinin faaliyetlerine aktif iştirak etmek, görev alanına giren hususlarda yabancı ülkelerin yetkili mercileri ile mutabakat zaptı imzalamak,
- Mevzuatla kendisine verilen yetkilerini, Kurulca tesis edilecek düzenleyici işlemler veya alınacak özel nitelikli kararlar ile kullanmak, Kurul kararıyla Kanunun uygulanmasına ilişkin yönetmelikler ve tebliğler çıkarmak, bu konularda banka ya da banka grubu bazında farklılaştırmaya gidebilmek.

1.2 Beşeri Kaynaklar

Kurumun etkinliğinin en önemli unsuru olan beşeri kaynakların geliştirilmesinin ve ikamesinin güç ve zaman alıcı olması, mali ve fiziki kaynakların ve bilginin kullanım etkinliği üzerinde belirleyici etkiye sahip olması sebebiyle özel bir önem taşımaktadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile 657 sayılı Devlet Memurları Kanununun çizdiği çerçevede; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu İnsan Kaynakları Yönetmeliği, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Meslek Personelinin Yarışma, Yetki ve Yeterlik Sınavları ile Çalışma Usul ve Esaslarına Dair Yönetme-

lik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Üyeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Personelinin Uyacakları Meslekî ve Etik İlkelere Dair Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Personeli Görevde Yükselme ve Unvan Değişikliği Yönetmeliği ile ilgili diğer düzenlemeler Kurumun beşeri kaynaklarının yönetimine ilişkin hukuki zemini oluşturmaktadır.

Eğitilmiş, genç ve dinamik insan kaynağı profili Kurumun en güçlü yönlerinden biridir. Finans sektörünün giderek karmaşıklaşan ve çeşitlenen faaliyet konularının ortaya çıkardığı insan kaynağı ihtiyacı, rekabetçi bir seçime dayalı olarak çok çeşitli alanlarda uzmanlık eğitimi almış kalifiye personel istihdam edilmesi suretiyle karşılanmaktadır. Aralık 2018 dönemi itibarıyla Kurumda yönetici, müşavir, meslek personeli ve diğer personel olmak üzere toplam 539 personel istihdam edilmekte olup, personelin yaklaşık yüzde 56'sını meslek personeli oluşturmaktadır. Personelin yüzde 53'ü lisans derecesine sahipken, yüksek lisans derecesine sahip personelin oranı yüzde 23 ve doktora derecesine sahip personelin oranı yüzde 3'tür.

Öte yandan, insan kaynağının nicelik ve nitelik olarak daha da güçlendirilmesi ve personel verimliliğini ve motivasyonunu artıracak tedbirlerin hayata geçirilmesi Kurumun amaç ve hedeflerine ulaşılmasında temel stratejilerden birini oluşturmaktadır. Bu çerçevede; yeni personel alımına süreklilik kazandırılmasıyla, personel sayısının, Kurumun görev ve yetki alanlarında meydana gelen genişlemeye paralel hale getirilmesi; ayrıca hizmet birimi ve personel bazında belirlenecek ihtiyaçlara göre tasarlanacak yıllık eğitim programları yoluyla yurt içi ve yurt dışı eğitim imkânları artırılarak, insan kaynağının nitelik açısından geliştirilmesi öngörülmektedir. Bununla birlikte, uzaktan eğitim programlarından daha fazla yararlanılması, uluslararası kuruluşlarla ve muadil otoritelerle işbirliği içerisinde gerçekleştirilecek personel değişimi programlarının uygulanması amaçlanmaktadır.

Ancak, 02.11.2011 tarih ve 666 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameye eklenen maddeler kapsamında, Kurul Başkanı

ve Üyeleri ile Kurum personelinin ücretlerine ilişkin belirlenimin daha önceki yasal çerçeveden çok daha sınırlayıcı bir noktaya getirilmiş olması, insan kaynaklarının geliştirilmesi imkânlarını olumsuz etkilemekte ve nitelikli personelin Kurum tarafından istihdamını zorlaştırmaktadır.

1.3 Fiziki Kaynaklar

Fiziki kaynakların, yeterli ve ergonomik nitelikte olması hizmet kalitesini doğrudan olumlu yönde etkilemekte, stratejik amaç ve hedeflere ulaşılmasına önemli ölçüde katkıda bulunmaktadır.

BDDK, faaliyetlerini İstanbul'un Şişli ilçesinde kiralanan hizmet binasında yürütmektedir. İstanbul Finans Merkezi Projesi kapsamında, 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen Kurum yapısının ve genişleyen faaliyet alanı ile artan personel sayısına uygun ve yeni bir hizmet binasının temin edilmesine gereksinim duyulmaktadır.

Dokuzuncu Kalkınma Planı'nda yer alan İstanbul'un Uluslararası bir Finans Merkezi olması hedefini gerçekleştirmek üzere hazırlanan Strateji Belgesi 29.09.2009 tarihli ve 2009/31 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile onaylanmış ve 2 Ekim 2009 tarih ve 27364 sayılı Resmî Gazete'de İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Stratejisi ve Eylem Planı yayımlanmıştır.

Bu eylem planı doğrultusunda Ekonomik Konularda Genel Koordinasyondan Sorumlu Başbakan Yardımcılığı, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı, Başbakanlık Toplu Konut İdaresi, Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu, Ziraat Bankası A.Ş., Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Emlak Konut GYO A.Ş. ve Kurumumuz arasında 24.04.2012 tarihinde İFM Muta-bakat ve Protokol metni imzalanmıştır. Toplu Konut İdaresi ile Kurumumuz arasında ise İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İUFM) BDDK hizmet binasının inşa edilmesine ilişkin iş ve işlemlerin yaptırılması amacıyla 20.11.2013 tarihinde protokol imzalanmıştır. Bu Protokol kapsamında, İstanbul İli Ümraniye İlçesi Küçükbakkalköy Mahallesinde bulunan 3328 ada 2 nolu parselde yer alan taşınmazda Kurumumuz hizmet binası yapılması işi için, TOKİ Satış, Devir, İntikal, Kiraya Verme, Trampa, Sınırlı Ayni

Hak Tesisi ve Arsa Satışı Karşılığı Gelir Paylaşımı İhale Yönetmeliği kapsamında, yapılması kararlaştırılan ihale 25.11.2014 tarihinde gerçekleştirilmiştir. İhaleyi kazanan firma, 05.10.2016 tarihinde İnşaat Ruhsatını alarak 15.10.2016 tarihi itibarıyla inşaat çalışmalarına başlamıştır.

1.4 Mali Kaynaklar

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 82 nci maddesinin üçüncü fıkrasında, BDDK'nın Bankacılık Kanununda ve 5018 sayılı Kamu Malî Yönetimi ve Kontrol Kanununda belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde, kendisine tahsis edilen mali kaynaklarını görev ve yetkilerinin gerektirdiği ölçüde, kendi bütçesinde belirlenen usul ve esaslar dâhilinde serbestçe kullanacağı hükme bağlanmıştır. Kanunun 101 inci maddesinde, Kurumun gelirlerinin giderlerini karşılayacağı, Kurum giderlerinin, bankalar, finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri, finansman şirketleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşlarınca bütçenin yürürlüğe girmesinden önce katılma payı adı altında Kuruma yapılacak ödemelerle karşılanacağı ve giderlere katılma payı olarak tahsil edilecek tutarın, söz konusu kuruluşların bir önceki yılsonu bilanço toplamalarının on binde 3 ünü geçemeyeceği belirlenmiştir.

Bir önceki plan döneminde, katılma payı oranları sektördeki etkinlik düzeyini artırmak amacıyla ve Kurumun ihtiyaçları göz önünde tutularak kanuni üst sınırın altında belirlenmiştir. Bu çerçevede, katılma payı oranı 2016, 2017 ve 2018 yıllarında on binde 1,5 olarak uygulanmış ve kuruluşlardan tahsil edilen tutarlar sırasıyla 310.733 bin TL, 366.494 bin TL ve 427.007 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Mali özerkliğe sahip olması ve bunun dayanağının Kanundan alınması, Kurumun en güçlü yönlerinden biridir. Bununla birlikte, genel uygulamalar ve yaklaşımlar dolayısıyla harcamaların gerçekleştirilmesinde, faaliyetlerin yoğunluğu, kapsamı, karmaşıklığı, çeşitliliği ve önemi ile orantılı olmayan güçlüklerle karşılaşabilmektedir.

Öte yandan, Kurumun genişleyen görev ve sorumluluk alanı, bunun gerektirdiği personel sayısı artışı, Hükümetin finansal sektöre ilişkin olarak plan ve

programlarda ifade ettiği amaç ve hedefleri, ihtiyaca uygun bir hizmet binasının temini, Türkiye'nin uluslararası üyeliklerine ilişkin olarak yürütülecek faaliyetler ve personele yönelik artan eğitim ihtiyacı gibi hususlar nedeniyle önümüzdeki plan döneminde BDDK giderlerinde nispi bir artış olması öngörülmektedir.

2. İlgili Taraf Analizi

İlgili tarafların belirlenmesi; planlama hazırlık ve uygulama sürecinde azami katılımın sağlanması, uygulama sonuçlarının etkin bir biçimde değerlendirilmesi ve ilgili taraflar arasında bilgi asimetrisinin azaltılması açısından önem taşımaktadır. Kurumun sağladığı ürün ve hizmetlerden yararlanan, faaliyetlerinden doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkilenen veya Kurumu etkileyen kişi, grup, kurum ve kuruluşlar, Kurumun ilgili tarafları olarak tanımlanmaktadır. Bu çerçevede, Kurumun başlıca ilgili taraflarını aşağıdakiler oluşturmaktadır:

(a) Denetime tabi kuruluşlar; bankalar, finansal holding şirketleri, finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri, finansman şirketleri, varlık yönetim şirketleri, ödeme kuruluşları, elektronik para kuruluşları ile bu kuruluşlara hizmet veren bağımsız denetim kuruluşları, derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşları, bunların ortakları ve mensupları, takas ve saklama sistemi kuruluşları, kartlı sistem kuruluşları, kart çıkaran kuruluşlar ve kredi kayıt büroları,

(b) Tüketiciler ve bunların oluşturduğu kuruluşlar; denetlenen kuruluşların müşterileri veya bunların birlikleri, dernekleri, federasyonları, forumları, ilgili sivil toplum kuruluşları,

(c) Aktif işbirliği içinde bulunan yurt içi kurum ve kuruluşlar; Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu, Rekabet Kurumu, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Borsa İstanbul A.Ş., Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu, Mali Suçları Araştırma Kurulu, Türkiye İstatistik Kurumu ile Kredi Kayıt Bürosu, Bankalararası Kart Merkezi ve TBB Risk Merkezi,

(d) İlgili kamu kurum ve kuruluşları; TBMM, Dışişleri Bakanlığı, Adalet Bakanlığı, Ticaret Bakanlığı, aktif

işbirliği içinde bulunan kurum ve kuruluşların bağlı oldukları bakan ya da bakanlıklar, Türkiye Varlık Fonu, Bilgi Teknolojileri ve İletişim Kurumu ve yasalarda öngörülen diğer ilgili kamu kurumları,

(e) Meslek birlikleri ve dernekleri; Türkiye Bankalar Birliği, Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği, Türkiye Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler ve Yeminli Mali Müşavirler Odaları Birliği, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği, Türkiye Değerleme Uzmanları Birliği, Bağımsız Denetim Derneği, Türkiye İç Denetim Enstitüsü, Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği, Risk Yöneticileri Derneği,

(f) Aktif işbirliği içerisinde olunan uluslararası oluşum ve kuruluşlar; Uluslararası Para Fonu (IMF), Dünya Bankası (WB), Finansal İstikrar Kurulu (FSB), Uluslararası Ödemeler Bankası (BIS), Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Teşkilatı (OECD), Basel Bankacılık Denetim Komitesi (BCBS), Finansal İstikrar Enstitüsü (FSI), Uluslararası Finans Birliği-Sürdürülebilir Bankacılık Ağı (IFC-SBN), Mali Eylem Görev Grubu (FATF), Dünya Ticaret Örgütü (WTO), G-20 platformu, Finansal Erişim Küresel Ortaklığı (Global Partnership for Financial Inclusion - GPFİ), Finansal Erişim Birliği (Alliance for Financial Inclusion-AFI), Uluslararası Finansal Eğitim Ağı (International Network on Financial Education - INFE), Uluslararası Mevduat Sigortacıları Birliği (IADI), Uluslararası Muhasebeciler Federasyonu (IFAC), Uluslararası Menkul Kıymetler Komisyonları Örgütü (IOSCO), Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) ve Avrupa Birliğinin ilgili organizasyonları, Uluslararası İslami Bankacılık Birliği (IAIB) ve İslami Finansal Hizmetler Birliği (IFSB), İslami Finans Kuruluşları İçin Muhasebe ve Denetleme Kurumu (AAOIFI),

(g) Yurtdışındaki muadil otoriteler; Türkiye'de faaliyet gösteren küresel sermayeli bankalar ile Türkiye'de faaliyet gösteren tüm bankaların yurt dışı ortaklık, şube, ilişkili kuruluş, temsilcilik ve benzeri faaliyetlerine ilişkin ilgili ülke muadil otoriteleri, mutabakat zaptı imzalanan KKTC Merkez Bankası, Arnavutluk Merkez Bankası, Romanya Merkez Bankası, Bahreyn Merkez Bankası, Endonezya Merkez Bankası, Pakistan Ulusal Bankası, Malta Finansal Hizmetler Otoritesi, Yunanistan Merkez Bankası, Kırgızistan Merkez Bankası, Azerbaycan Merkez

Bankası, Bulgaristan Merkez Bankası, Çin Bankacılık Düzenleme Komisyonu, Dubai Finansal Hizmetler Otoritesi, Gürcistan Merkez Bankası, Kosova Merkez Bankası, Birleşik Arap Emirlikleri Merkez Bankası, Lüksemburg Finansal Sektör Gözetim Komisyonu, Lübnan Bankacılık Kontrol Komisyonu, Bosna-Hersek Bankacılık Kurumu, Kazakistan Merkez Bankası, Ukrayna Merkez Bankası, Makedonya Cumhuriyeti Merkez Bankası, Rusya Federasyonu Merkez Bankası, Suriye Merkez Bankası Para ve Kredi Komitesi, Katar Finans Merkezi Düzenleme Otoritesi, Almanya Federal Finansal Denetleme Otoritesi, Hırvatistan Merkez Bankası, Ürdün Merkez Bankası, Belçika Merkez Bankası, Güney Kore Mali Hizmetler Denetim Kurumu, Irak Merkez Bankası, İspanya Merkez Bankası, Hollanda Merkez Bankası, Sırbistan Merkez Bankası, Abu Dhabi Küresel Pazarı Finansal Hizmetleri Denetim Otoritesi, Hindistan Merkez Bankası ve İngiltere Merkez Bankası.

(h) Kurul üyeleri ve Kurum personeli; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu üyeleri ile Kurumda görevli yöneticiler, başkanlık müşavirleri, bankalar yeminli muhasebecileri ve yardımcıları, bankacılık uzman ve yardımcıları, BDDK uzman ve yardımcılarından oluşan meslek personeli ve idarî personel,

(i) Kurumun dış denetimini yapan kurumlar; Sayıştay, Cumhurbaşkanlığı Devlet Denetleme Kurulu,

(j) Yargı organları; Anayasa Mahkemesi, Yargıtay, Danıştay ve ilgili diğer yargı mercileri,

(k) Tahkim mercileri; Müşteri Şikâyetleri Hakem Heyeti ve ilgili diğer tahkim kuruluşları,

3. Çevre Analizi

Çevre Analizi kapsamında, Kurumun görev alanını ilgilendiren uluslararası ve ulusal gelişmeler ile gelecek dönemlerdeki faaliyetlere yön vermesi beklenen üst politika metinleri incelenerek, Dünya ve Türkiye'de mevcut ekonomik durumun ve geleceğe yönelik beklentilerin ortaya konulması amaçlanmaktadır.

3.1. Dünyadaki Durum ve Gelişmeler

Dünya ekonomisi 2018'in son çeyreğinde, bir yandan karşılıklı ticaret kısıtlamaları bir yandan da politik ve siyasi gerilimlerle yön bulmaya çalışmaktadır. Ticaret

kısıtlamaları ve artan korumacılığın yanı sıra gelişmekte olan piyasalardaki dalgalanmalar dünya ekonomisinin geleceği için sorunlar teşkil etmekle birlikte geçtiğimiz iki yıl boyunca küresel ekonominin büyüdüğü gözlemlenmiştir. Özellikle önde gelen gelişmiş ekonomilerde görülen toparlanma ile beraber 2017'de olduğu gibi, 2018 ve 2019'da da %3'ün üzerinde küresel büyüme beklenmektedir.

ABD ve AB ekonomilerinde yaşanan iyileşme küresel ekonomik aktivite üzerinde de etkili olmaktadır. 2018'in ikinci çeyreğinde yıllık bazda %4,2 büyüyen Amerikan ekonomisinde, işsizlik oranı da %3,9 seviyelerinde gerçekleşmiştir. Ekonomik büyümede yaşanan olumlu seyir, dünya ekonomisinin itici gücü sayılan ABD'de, başta hisse senedi borsaları olmak üzere, sermaye piyasalarına büyük bir canlılık kazandırmaktadır. Ancak, büyük ölçüde tam istihdam durumuna eriştiği düşünülen Amerikan ekonomisindeki bu toparlanma, Amerikan Merkez Bankası FED'in faiz artırımını yapma olasılığını güçlendirmektedir. Söz konusu olasılık, 2008 küresel krizi sonrasında uygulamaya konulan genişlemeci para politikaları sonucu, büyük sermaye akımlarına uğramış, yüksek miktarda yabancı sermaye yatırımı bulunan gelişmekte olan piyasalardan fon çıkışlarına sebep olmaktadır. Özellikle dış fonlama ihtiyacı bulunan gelişmekte olan ekonomiler, söz konusu sermaye çıkışlarından en fazla etkilenmesi beklenmektedir.

Faiz artışları ve ticaret kısıtlamalarının, ABD ekonomisi üzerinde olumsuz etkilere sebep olabileceği düşünülürse her geçen gün daha fazla dile getirilmektedir. ABD'nin önde gelen birçok şirketi operasyonlarının büyük bir bölümünü ABD dışında gerçekleştirirken, aynı zamanda büyük çapta küresel tedarik zincirine bağımlı bulunmaktadır. Korumacılığın bu şirketleri, tedarik zincirleri üzerinden etkilemesi oldukça muhtemel görülmektedir. Nitekim bu sebeple birçok uluslararası raporda ABD ekonomisini ve dolayısıyla da küresel ekonomiyi bekleyen bir resesyon ihtimalinin giderek güçlendiği ifade edilmektedir.

Kuzey Amerika ülkelerinde yaşanan ekonomik iyileşmenin kıtanın güneyi için geçerli olmadığı görülmek-

tedir. Başta Arjantin olmak üzere, birçok Güney Amerika ülkesi diğer gelişen piyasa ekonomileri gibi bir dizi finansal ve ekonomik sorunla karşı karşıya bulunmaktadır. Ekonomistler uzun zamandır Arjantin'in para birimi pesonun aşırı değerlendiğini ileri sürse de hükümet düzeltmenin yıllara yayılacak şekilde gerçekleşmesini savunmuştur. Ancak ABD'de artan enflasyona paralel olarak ABD Federal Rezerv Bankası'nın faiz artışlarına ilişkin beklentiler, ABD Dolarının güçlenmesine ve Pesonun Nisan ayından itibaren hızla değer kaybetmesine neden olmuştur. Son dönemde IMF ile varılan 50 milyar USD'lik anlaşmaya rağmen, Arjantin ekonomisinde ve para biriminde gözlemlenen oynaklığın kısa vadede azalacağına ilişkin güçlü bir beklenti bulunmamaktadır. Bölgedeki sorun yalnızca Arjantin ile sınırlı değildir. Brezilya ve diğer Güney Amerika ülkelerindeki yerel politik sorunlar ve uluslararası sermaye akımlarındaki gelişmeler, bölgenin ekonomik istikrarını olumsuz etkilemeye devam etmektedir.

Avrupa Birliği (AB) ülkelerinde genel olarak olumlu bir ekonomik gelişim trendi gözlemlenmektedir. Ancak bazı ülkelere ilişkin çeşitli risklerin bölge ekonomisini olumsuz etkileme ihtimali bulunmaktadır. Ülkemiz açısından bakılacak olursa Türkiye'nin ihracat hacminin yüksek olduğu ülkelerde belirgin bir canlılık olduğu görülmektedir. AB'nin önde gelen ekonomisi Almanya'da özel tüketim ve sabit sermaye yatırımlarında yaşanan olumlu gelişmeler göze çarpmaktadır. Son üç yıldır Dünya'nın en yüksek cari fazlasını veren Alman ekonomisinin 2018 yılında %2, 2019 yılında ise %1,8 oranında büyümesi beklenmektedir. Diğer bir AB ülkesi olan Fransa'nın makroekonomik durumu Almanya kadar iyi görünmese de ekonomik büyüme, sabit sermaye yatırımlarında gözlemlenen artış ile 2018'in ilk çeyreğinde %0,2 olarak gerçekleşmiştir. Fransa'nın 2018 yılında yaklaşık %1,2 büyüyeceği tahmin edilmektedir. Hollanda'da ekonomik büyüme bir önceki yıla göre yavaşlasa da olumlu seyir 2018 yılında da devam etmektedir. 2017 yılında %3,2 büyüyen Hollanda ekonomisinin 2018 yılsonunda %2,7 büyümesi beklenmektedir. Çek ve Polonya ekonomilerinde hissedilen yavaşlamaya rağmen, Doğu Avrupa

ülke ekonomilerinde fark edilir derecede toparlanma görülmektedir.

Avrupa'da ekonomik açıdan yaşanan en önemli sorunların başında, Avro Bölgesi'nin en büyük üçüncü ülkesi olan İtalya'da yaşanan ve AB'nin yanı sıra, küresel ekonomi için de endişe kaynağı olan derin politik ve ekonomik çalkalanma yer almaktadır. İtalya'da iktidarda bulunan koalisyon ile AB yönetimi arasında, İtalya'nın bütçe harcama planından kaynaklanan görüş ayrılığının uzun vadeli bir krize dönüşme olasılığı söz konusudur. Bunun dışında AB ekonomilerindeki genel iyileşmenin TL'nin değer kaybı ile birlikte Türkiye'nin ihracat odaklı ekonomi politikalarını desteklemesi beklenmektedir.

29.10.2019'da bitecek olan Brexit görüşmeleri sürerken Avrupa Birliği'nden ayrılma kararının Birleşik Krallık ekonomisi üzerindeki etkisi konusunda hala bir fikir birliği bulunmamaktadır. Görüşmelerin başlaması ile beraber, ABD Doları karşısında Sterlinin %10 değer kaybetmesi, AB'den ayrılmanın İngiliz ekonomisi üzerinde etkisinin negatif olduğu şeklinde yorumlanmış, fakat hemen akabinde İngiliz varlıklarına olan talepte büyük artışlar yaşanmıştır. Ayrılma kararının alındığı 2016 yılında %1,9 büyüyen İngiltere ekonomisi, 2017 yılında da istikralı gelişimine devam ederek %1,8 büyümüştür. Ancak geçen yıl Sterlinde yaşanan değer düşüşüne paralel olarak ihracatta yaşanan canlılık, 2018 yılında etkisini kaybetmiştir. Diğer taraftan, hizmet sektörünün desteği ile ekonomik büyümenin 2018 yılında %1,3 oranında gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Global ekonomi açısından en önemli aktörlerden birisi de Çin ekonomisidir. 2010 yılında % 10'un üzerinde büyüyen Çin ekonomisi 2018 yılının ikinci çeyreğinde, yıllık % 6,7 oranında büyüme kaydetmiştir. ABD tarafından giderek daha fazla ürüne tarife uygulanmaya başlaması Çin dış ticaret dengesinin olumsuz şekilde etkilenmesine neden olurken, Çin ekonomi yönetiminin artan ülke borçlarını ve finansal riskleri azaltma çabaları 2016 yılının üçüncü çeyreğinden bu yana en düşük büyüme performansının görülmesine sebep olmuştur. Yılın ikinci çeyreğinde de yavaşlaması öngörülen büyümenin, yılın sonunda %6,3 civarında gerçekleşmesi beklenmektedir.

Rusya ekonomisine bakıldığında ise olumlu beklentilerin ve belirsizliklerden kaynaklanan çeşitli risklerin öne çıktığı görülmektedir. Rus ekonomisinin, sağlam işgücü piyasasının, yüksek emtia fiyatlarının ve artan petrol üretiminin desteği ile yüksek büyüme kaydetmesi beklenmektedir. Buna karşılık jeopolitik belirsizlikler ve ABD tarafından uygulanan yaptırımların genişleme ihtimali önemli risk faktörleridir. 2017 yılında %1,5 büyüyen Rus ekonomisinin, öngörülmemeyen önemli değişiklikler yaşanmaması halinde, 2018 yılında %1,8 oranında büyüyeceği tahmin edilmektedir.

Küresel ekonomik görünüm bir bütün olarak değerlendirildiğinde dünya genelinde olumsuz beklentilerin öne çıktığı görülmektedir. Özellikle artan gümrük vergileri ve uluslararası ticarete getirilen diğer kısıtlamalar ile enerji fiyatlarında yaşanan artışların ABD ve Çin başta olmak üzere küresel ekonomiyi olumsuz yönde etkileyeceğine dair yaygın bir kanı bulunmaktadır. Diğer taraftan, 2018'in son çeyreğine kadar söz konusu etkilerin, gelişmekte olan piyasalar dışında henüz belirgin bir şekilde hissedilmediği gözlemlenmektedir.

3.2. Türkiye'deki Durum ve Gelişmeler

Türkiye ekonomisi 2001 yılında yaşadığı büyük bankacılık krizinden sonra 2013 yılı sonuna kadar güçlü ve devamlı bir büyüme yakalamıştır. 2001 yılında krizin etkisi ile 200 milyar dolara düşen Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), 2013 yılında 951 milyar dolar seviyesine çıkmıştır. Bu durum, 12 yıllık süreçte, ekonominin dolar cinsinden ortalama yıllık %13,86 oranında büyüdüğüne işaret etmektedir. Söz konusu büyümenin önemli bir kısmı yurtdışından elde edilen sermayenin katkısı ile sağlanmıştır. Amerika kaynaklı 2008 - 2009 küresel krizinden sonra Amerikan Merkez Bankası (FED), Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve Japon Merkez Bankası (BOJ) öncülüğünde büyük bir küresel likidite genişlemesi yaratılmıştır. 2008 yılında 900 milyar dolar olan FED'in bilanço büyüklüğü 2015 yılında 4,5 trilyon dolara çıkmıştır. Amerika Birleşik Devletleri, Euro Bölgesi, Japonya ve Birleşik Krallık merkez bankalarının güncel toplam bilanço büyüklüğü ise

yaklaşık 14,9 trilyon dolar seviyesinde bulunmaktadır. Ülkemiz bu likidite bolluğu döneminden faydalanarak başarılı bir büyüme süreci yaşamıştır.

Öte yandan, FED'in parasal genişlemeyi işsizlik oranı gibi bazı makro değişkenlere bakarak kademeli olarak durduracağını açıklaması, likidite genişleme döneminin sonu olarak algılanmıştır. Diğer taraftan, aynı yılın Mayıs ve Aralık aylarında yaşanan iç siyasi gelişmeler Türk Lirasında değer kayıplarına yol açmış, 2002 sonrası hayata geçirilen yapısal dönüşümler ile 2008 yılı Ağustos ayında 1,18 seviyelerine kadar düşen ABD Dolar kuru, 2013 Mayıs sonunda 1,87, Aralık ayının sonunda ise 2,34 seviyesine yükselmiştir. 15 Temmuz 2016 tarihinde yaşanan menfur darbe girişimi sonrasında ise ABD Dolar kuru 3 TL seviyesine kadar çıkmıştır. Bölgesel gelişmeler ve çeşitli uluslararası gerginlikler yüzünden kur, enflasyon ve faiz hadlerinde hızlı artışlar yaşanırken, uygulamaya konulan Kredi Garanti Fonu (KGF) kredilerinin etkisi ile Türkiye ekonomisi 2017 yılsonunda %7,4 büyüyerek dünyada en hızlı büyüyen ekonomi olmuştur. 2018 yılı ortalarından itibaren yaşanan dalgalanma ile Dolar kuru 7,20 düzeyine kadar tırmanmıştır. 13.10.2018 tarihinde BDDK'nın Türk bankalarının TL ve Dolar swap işlemlerine sınırlama getirmesi ve TCMB'nin faiz artışları ile kurlardaki aşırı oynaklık ortadan kalkmış ve kurdaki düşüş süreci başlamıştır.

Merkez Bankası'nın 13.10.2018'de beklentilerin üzerinde faiz artışına gitmesi ve sonrasında piyasalarca gerçekleşmesi muhtemel hedefler koyan, aynı zamanda ekonomide biriken sorunların çözümü konusunda kararlılık ifade eden Yeni Ekonomi Programının açıklanması ile ekonomik toparlanma sürecine girilmiştir. Ayrıca, uluslararası ilişkilerde yaşanan çeşitli sorunların çözümlenmesi de ekonomide olumlu bir havanın yakalanmasına katkı sağlamıştır.

Kur geçişkenliği sebebiyle artma eğilimdeki enflasyon oranlarının yılsonuna doğru azalma eğilimine gireceği beklenirken, fiyatlamalarda yaşanan dengesizliklerin giderilmesine ilişkin alınan tedbirlerin etkileri zamanla görülecektir. Yeni Ekonomi Programında ortaya konulduğu üzere, bir süredir potansiyel büyüme oranının üzerinde seyreden büyümenin yavaşlatılması ile kur,

enflasyon ve faizler üzerindeki baskının önümüzdeki dönemlerde azalması beklenmektedir. Büyümedeki yavaşlama ve TL'nin değer kaybı ithalatı ihracata göre daha hızlı etkilediğinden dolayı son dönemlerde cari dengede hissedilir derecede iyileşme görülmekte olup, önümüzdeki dönemlerde daha da olumlu bir görünüm beklenmektedir.

Finansal piyasalarda oluşan kısa dönemli olumsuz hava, başta Hazine ve Maliye Bakanlığı olmak üzere yetkili kurumlar tarafından alınan önlemler ile dağılmaya başlamıştır. BDDK tarafından da bankacılık sektörünün yanı sıra reel sektörün sorunlarını gidermeye yönelik adımlar atılmaktadır. Bu kapsamda, Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmaları çerçevesinde kredilerin yeniden yapılandırılmasına olanak sağlanması ve kredi portföyleri üzerindeki baskıların azaltılması hedeflenmektedir. Söz konusu anlaşmaların BDDK tarafından onaylandığı tarihten itibaren reel sektörün finansman konusunda yaşadığı dar boğaz da giderilmeye başlamıştır.

Geldiğimiz noktada faiz hadlerinde meydana gelen artıştan dolayı kredi büyümesinde yavaşlama görülmesine rağmen, bankacılık sektörü istikrarlı görünümünü korumaktadır. Aralık 2018 itibari ile takibe dönüşüm oranı %3,87 ve sermaye yeterlilik oranı da %17,3 ile bankacılık sektörünün sağlamlığını teyit edecek düzeyde bulunmaktadır. Dış fonlama maliyetleri artan bankacılık sektörü, aynı zamanda iç piyasadaki faiz artışları ile beraber mevduatlara daha yüksek faiz vermek durumunda kalmış, bununla paralel olarak kredi faizleri de artmaya başlamıştır. 2017 yılsonunda %11,22 düzeyinde bulunan mevduat faizleri %20 ila %25 aralığında seyrederken, ağırlıklı ortalama kredi maliyetleri ise %35'in üzerine çıkmıştır.

Son dönemde artan mevduat ve fonlama maliyetlerine rağmen, sektör karlılığını korumaktadır. Aralık 2012'de %5,92 olan kredi mevduat faiz marjı, Ağustos 2018 sonu itibari ile %1,21'e gerilemiş olmakla beraber, bankalarımız Aralık 2018 dönemi itibariyle 53,8 milyar TL kar etmiş bulunmaktadır. Likit pozisyonunu koruyan bankalarımız dış fonlama konusunda da kısa bir dönem yaşanan olumsuzluğu geride bırakarak

kaynak bulmaya devam etmektedir. Son dönemde gerçekleştirilen yapılandırma çalışmaları ile beraber, bankacılık sektörü bir yandan güçlü pozisyonunu korumak için önlemler alırken, diğer yandan reel sektörü destekleme konusundaki hassasiyetini de ortaya koymaktadır.

3.3. Üst Politika Metinleri

5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında Kurumun; her türlü faaliyetinde, kuruluş kanununda verilen yetkiler saklı kalmak kaydıyla kalkınma plânı ve programlarda yer alan ilke, strateji ve politikalara uyacağı hükme bağlanmış olup bunlar aşağıda sıralanmıştır:

Onuncu Kalkınma Planı (2014-2018) kapsamında;

Reel ekonominin ihtiyaçlarını karşılayacak ve büyümeyi finanse edecek her türlü finansal aracın ihraç edilebildiği, işlem maliyetlerinin düşük olduğu, güçlü bir teknolojik ve beşeri altyapıya sahip, etkin bir biçimde denetlenen, yenilikçi ve şeffaf işleyen bir mali piyasanın oluşturulması temel stratejilerden biri olarak belirlenmiştir.

Mali piyasalara ilişkin yapılacak düzenlemelerde İstanbul'un uluslararası bir finans merkezi olması hedefinin gözetilmesi, İstanbul'un Küresel Finans Merkezleri Endeksinde ilk 25 içinde yer alması, borçlanma araçları nominal stokunun GSYH'ya oranının hızlı bir şekilde artması ve bu artışın özel sektör borçlanma araçlarından kaynaklanması öngörülmüştür.

Ayrıca, faizsiz finans prensiplerine uygun kurumsal yönetim ilkeleri belirlenmesi ve katılım sigortacılığının geliştirilmesi amacıyla 20.09.2017 tarihinde Katılım Sigortacılığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmelik yayımlanmıştır. Ayrıca, katılım bankalarının yaptıkları işlemlerde yeknesaklığın sağlanması ve Türkiye'ye özgü standartların oluşturulması amacıyla Mayıs 2018 döneminde TKBB bünyesinde Merkezi Danışma Kurulu tesis edilmiştir.

İstanbul'un bölgesel ve küresel bir finans merkezi olması hedefi doğrultusunda;

Koordinasyon yapısının güçlendirilmesi, nitelikli insan kaynağının artırılması ve finansal hizmetlerin çeşitlen-

Yatırımlara uzun vadeli finansman sağlayan kalkınma ve yatırım bankacılığının geliştirilmesi,

Teknolojik gelişmelere ve ortaya çıkan ihtiyaçlara paralel olarak, ödeme sistemlerinin güçlendirilmesi,

Mali piyasalarda Ar-Ge faaliyetlerinin desteklenmesi, mobil bankacılık ve internet bankacılığının yaygınlaştırılması,

Finansal piyasaların sağlıklı işlemesi, finansal ürün çeşitliliği karşısında bireylerin bilinçli kararlar alması ve yurtiçi tasarrufların artmasına katkı sağlayan finansal eğitimin yaygınlaştırılması,

Çevre ülkelerle mali sektörde işbirliğini geliştirmeye yönelik uygulamaların hayata geçirilmesi

öngörülmüş olan hususlardır.

Yeni Ekonomi Programı ile;

Finansal piyasalarda istikrarın korunması ve yurtiçi tasarrufların artırılması temel amaç olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda;

Büyümenin kalıcı ve sağlıklı kaynaklarla finansmanı açısından finansal istikrarın korunması, yurtiçi tasarrufların artırılması, finansal piyasaların sistemik risklere karşı daha dayanıklı hale getirilmesi, para ve sermaye piyasalarının derinleştirilmesi,

Mali sistemi oluşturan unsurların güçlendirilmesi, kırılğanlıkların azaltılması ve sistemin düşük aracılık maliyetleriyle etkin işlemesine yönelik bir ortam sağlanması yoluyla finans piyasalarının yatırım kararlarını ve büyüme sürecini desteklemesi hedeflenmiştir.

Sistemik risklerin sınırlandırılması amacı çerçevesinde; Finansal İstikrar ve Kalkınma Komitesinin, sistemik risklerin belirlenmesi, izlenmesi ve bu tür risklerin azaltılması için etkin şekilde koordinasyonu sağlamaya devam etmesi,

Derecelendirme notlarına ilişkin veri altyapısını sağlamak üzere Merkezi Risk Kayıt Kuruluşunun kurulması ve milli bir derecelendirme kuruluşu oluşturmaya yönelik çalışmalara başlanması,

Reel sektör kur riskinin azaltılması ve yönetilmesine ilişkin olarak makro ihtiyati tedbirler alınması,

Reel sektörün döviz duyarlılığının ve kur riskinin daha kapsamlı ve makul bir frekans aralığında izlenmesi amacıyla reel sektör sistemik risk veri takip modeli oluşturulması,

Ticari bir alacağın ödenmemesine bağlı olarak ortaya çıkabilecek kayıpların tazmin edilmesine hizmet eden "alacak sigortası"nın yaygınlaştırılması ve Tek Hazine Hesabının genişletilmesi, uygulanacak stratejiler olarak belirlenmiştir.

Finansal sistemin derinleştirilmesi ve yurtiçi tasarrufların artırılması amacı çerçevesinde;

İstanbul'un önemli bir finans merkezi haline gelmesine yönelik çalışmaların hızlandırılmasını teminen İstanbul Finans Merkezi (İFM) Kanununun çıkartılması, Emlak Bankasının yeniden yapılandırılması,

Kalkınma Bankasının, stratejik sanayi sektörlerinde yenilikçi ve yüksek katma değerli üretim yatırımlarına uzun vadeli fon sağlayacak şekilde yeniden yapılandırılması,

Altına dayalı tahvil/kira sertifikası ihracının hayata geçirilmesi,

Hane halkının, borçlanma ve uzun vadeli tasarruflara dair farkındalığının geliştirilmesine yönelik bilinçlendirme programının oluşturulması ve firmaların tasarruflarını sermaye piyasalarında değerlendirmelerinin teşvik edilmesi

temel stratejiler olarak belirlenmiştir.

Faizsiz finans sisteminin geliştirilmesi amacıyla yönelik olarak;

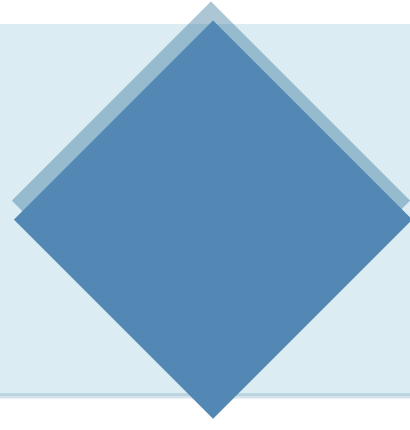
Faizsiz finans piyasasının derinleştirilmesi amacıyla faizsiz finans sektörünün kendi niteliklerine ve uluslararası standartlara uygun yasal altyapıya kavuşturulması, Katılım bankalarının sunacağı yeni ürün ve hizmetler

ile kalkınma ve yatırım bankalarına faizsiz kaynak kullanma ve fon kullandırma imkânı getiren yasal altyapı oluşturulması ve faizsiz finans sektörünün büyümesine katkı sağlanması

temel hedefler olarak belirlenmiştir.

İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İFM) Stratejisi ve Eylem Planı kapsamında; ilgili tasarıların kanunlaşma süreçlerinin hızlandırılması yönünde çalışmalar yapılması, finansal hizmetlerin AB müktesebatı çerçevesinde sınıflandırılması ve finansal araçlara esneklik tanınarak müşterilerin ihtiyaçlarına cevap verebilecek hizmet paketleri oluşturabilmelerine imkân sağlanması, finansal kiralama ve faktoring hizmetlerinin geliştirilmesi, özel sektör borçlanma araçlarına, menkul kıymetleştirme ve konut finansmanı piyasasına işlerlik kazandırılması, türev ürünlerin ve faizsiz finansman araçlarına ilişkin altyapının geliştirilmesi, işlem maliyetlerinin rekabet edilebilir düzeye indirilmesi, mevcut durumda talep görmeyen araçlara işlerlik kazandırılması ya da yeni oluşturulacak finansal araç ve faaliyetlerin geliştirilmesi, Sistemik Risk Değerlendirme Grubunun görev ve fonksiyonlarının güçlendirilmesi ve finans alanındaki insan kaynağının verimliliğinin ve mesleki donanımının artırılması öngörülmüştür.

AMAÇLAR, HEDEFLER VE STRATEJİLER



2019-2021 dönemine ilişkin stratejik amaçlar ve hedefler bu bölümde yer almaktadır. Stratejik amaçlar ve hedefler, BDDK'nın misyonu ve vizyonu ışığında, Kurum ve sektörün ihtiyaçları, piyasadaki ilgili tarafların görüş ve önerileri, uluslararası bütünleşmenin gerekleri, uluslararası en iyi uygulamalar ve muadil otoritelerin tecrübeleri dikkate alınarak belirlenmiştir.

AMAÇ 1

GÜÇLÜ KURUMSAL YAPI

HEDEF 1.1

Kurumsal Amaçlara Ulaşılması İçin Yönetmel Etkinlik Arttırılacaktır.

Yönetmel etkinlik bir kuruluşun arzulan sonuçları minimum enerji, zaman, para, personel ve malzeme maliyetiyle elde edebilme kapasitesi anlamına gelmektedir.

Kamu yönetiminde ortaya çıkan yeni yaklaşımlar çerçevesinde esneklik, hesap verebilirlik, etkinlik gibi kavramlar ile kurumsal kapasitenin ve yönetim kalitesinin artırılması ihtiyacının ön plana çıkması Türk kamu yönetiminde kaynakların, etkin ve etkili şekilde kullanılmasına yönelik çabaların hız kazanmasına yol açmıştır. Özellikle son 10 yıllık dönemde stratejik planlama anlayışının benimsenmesi, iş ve iş süreçlerinin tanımlanması, iç kontrol ve risk yönetimi mekanizmalarının oluşturulması ve esnekliği engelleyen faktörlerin ortadan kaldırılması yönetmel etkinliğin artırılması amacıyla gündeme gelen başlıca yaklaşımlardır.

Yönetmel etkinliğin arttırmaya yönelik uluslararası çalışmalar incelendiğinde, kurumların belirlenmiş amaç ve hedefleri gerçekleştirmeye yönelik verimlilik ve performanslarının uygun iş bölümü ve uzmanlaşma ile arttığının kabul edildiği görülmektedir. Bunu sağlayan bir yapının kurumların o anki durumuna (hedefleri, iş gücü, teknolojisi, çevre koşulları dâhil) uyacak şekilde tasarlanması gerektiği, yapısal eksikliklerden dolayı performansın düşebileceği, bu durumun kurum içi risk analizi ve kurumun şartlara göre yeniden yapılandırılması ile düzeltilebileceği de genel kabul görmüş yaklaşımlardır.

Kurum ve kuruluşların iş akışlarının belirlenmesi, karşı karşıya kalabileceği risklerin tespiti ve bunları karşıla-

maya yönelik kontrol mekanizmalarının oluşturulması kurumsal etkinliğin güçlendirilmesi açısından bir gereklilik halini almaktadır.

Yönetimsel etkinliğin arttırmaya yönelik genel kabul görmüş uygulamalardan bir diğeri memnuniyet anketi uygulamalarıdır. Gerek kamu sektöründe olsun gerek özel sektörde olsun, kurum ve kuruluşların faaliyetlerinin amaçlarına uygun olarak yapılıp yapılmadığının tespiti ve bu süreçte yaratılan olumlu/olumsuz etkilerin değerlendirilmesi amacıyla oluşturulan anketlerin ilgili taraflar tarafından yanıtlanması neticesinde edinilen bilgiler, gelecekteki politika ve faaliyetlerin planlanması ve gerçekleştirilmesi aşamalarında çok önemli girdi olma niteliği taşımaktadır. Ayrıca söz konusu geri bildirimler, kurumların hizmet kalitesini geliştirme süreçlerinde kullanılan ölçüm araçlarından biri olarak değerlendirilmektedir. Ülkemizdeki örneklerine bakıldığında pek çok kamu kurum ve kuruluşu ve özel sektör şirketleri tarafından gerek çalışanlarına gerek ilişki içerisinde buldukları taraflara yönelik memnuniyet anketleri yapıldığı görülmektedir.

Bu çerçevede; kurum kaynaklarının etkin kullanılması ve zaman maliyetinin azaltılması amacıyla iş süreçlerinin analiz edilmesi, ilgili birimlerin ve çalışanların görev tanımlarının belirlenerek iş akış şemalarının hazırlanması, dinamik yapıların oluşmasını sağlayacak çalışma gruplarının oluşturulması ve sonuç odaklı çalışmaya yönelik hukuki çerçevenin oluşturulmasını teminen teşkilat yönetmeliği gözden geçirilerek Daire Başkanlıklarının iş akışlarına ilişkin devam eden çalışmanın tamamlanması sağlanacaktır.

STRATEJİLER

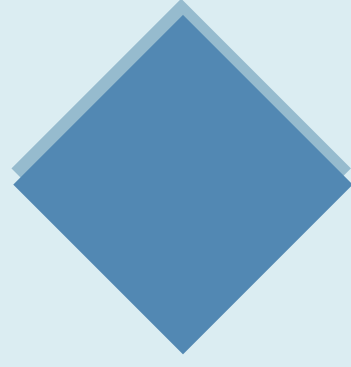
*Kurum içi iş süreçlerinin geliştirilmesini ve hizmet birimlerinin görevlerini kesintisiz ve etkin şekilde yürütülebilmesini teminen iş tanımları ve akış planları oluşturulacaktır.

*Kurum içi riske yönelik risk yönetim sistemleri oluşturulacaktır.

*Düzenli aralıklarla Kurum içi memnuniyet anketi gerçekleştirilecektir.

HEDEF 1.2

Beşeri Mali ve Fiziksel Kaynaklar Arttırılacak, Kurum Kültürü Güçlendirilecektir.



Organizasyonların temel girdilerini oluşturan beşeri, mali ve fiziksel kaynakların yeterli nicelik ve nitelikte sağlanması organizasyonel başarı için bir ön şart niteliğindedir. Özellikle dinamik ve yenilikçi kapasiteyi oluşturan ve bilgiyi kullanan insan kaynağı diğer kaynakların da etkili bir şekilde kullanılmasını sağlayarak kritik bir rol oynamaktadır.

İnsan kaynakları alanındaki gereksinimler önemli ölçüde değişmektedir. Karmaşıklaşan iş süreçleri yeni görev tanımlarını beraberinde getirmekte ve bunun doğal sonucu olarak yeni beceriler gerektirmektedir. Dolayısıyla uzmanlaşmanın ve bilgi ve becerilerin değeri artmaktadır. Buna mukabil, eğitim düzeyi giderek artmakta olan çalışanlar da bilgi ve beceri düzeylerine uygun sorumluluk almayı istemektedir. Bu gelişmeler, insan kaynaklarının orta ve uzun vadeli stratejiler çerçevesinde yönetilmesini bir zorunluluk haline getirmiştir. İnsan kaynağı stratejileri; doğru insanların işe alınması, ortak bir yönetim anlayışı oluşturulması, buna yönelik sistemler ve uygulamalar geliştirilmesi, çalışanların desteklenmesi ve ödüllendirilmesi, çalışanlara yatırım yapılması ve kendini geliştirme fırsatı verilmesi gibi unsurları içermektedir.

Diğer taraftan, pek çok sektöre göre daha kalifiye insan kaynağına sahip, dinamik ve yenilikçi finans sektöründe, düzenleyici ve denetleyici otoritelerin karmaşık ve riskli ürün ve hizmetleri etkili bir şekilde takip edebilmesi uygun kalitede ve çeşitlilikte insan kaynağı gerektirmektedir. Bu nedenle, yetkin ve yüksek motivasyonlu insan kaynağının istihdam edilmesi, geliştirilmesi ve organizasyonda tutulması pek çok kuruluş için stratejik öncelikler arasında yer almaktadır. Nitekim diğer ülke örneklerine bakıldığında, Kurumumuz muadili kuruluşların insan kaynaklarının demografik yapısı, emekliye ayrılacak ve özel sektöre geçecek personel sayısı gibi hususları da dikkate alarak orta ve uzun vadeli insan kaynağı planlaması yaptıkları görülmektedir.

» Kurumun meslek personeli ihtiyacının karşılanması amacıyla giriş sınavı açılmakta ve bu sınav Kurumun resmi internet sitesinde ilan edilmektedir. Kurumca yapılan değerlendirme sonucunda Kamu Personeli Seviye Sınavı (KPSS) puan türleri ve diğer genel ve özel şartlar itibarıyla giriş sınavına katılma hakkı kazanan adaylar yazılı ve sözlü sınava tabi tutulmaktadır. Yazılı ve sözlü sınav aşamalarında başarılı olan adaylar Kurumun resmi internet sitesinde ilan edilmekte ve atama işlemleri yapılmaktadır. Kurumun diğer personel ihtiyaçları ise ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde açıktan veya naklen atama yapılması suretiyle karşılanmaktadır.

» Personel nakil ve emeklilik talepleri ve 15 Temmuz 2016 hain darbe girişimi dolayısıyla oluşan personel ihtiyacının telafi edilmesi insan kaynakları planlamasında öncelikli adım olup, meslek personeli ve idari personel alımı yapılarak personel ihtiyaçları giderilmeye çalışılmaktadır.

» Kurum hizmetlerinin etkin, verimli, kaliteli ve uygun sayıda personel eliyle yürütülmesinin sağlanması amacıyla, Kurum görevlerindeki değişiklikler, istihdamı etkileyen teknolojik yenilikler, insan kaynağındaki niteliksel gelişimler ile bütçe imkânları dikkate alınmak suretiyle, Kurum kadrolarının birimler itibarıyla dağılımı, Kurumda istihdamına ihtiyaç duyulacak ilave personelin kadro unvanları bazında dağılımı ve ihtiyacın nasıl karşılanacağına ilişkin hususları içeren yıllık "İnsan Kaynakları Planı"nın hazırlanması sağlanacaktır. Bu planın hazırlanmasına yönelik sürecin iş tanımları ve akış planlarının oluşturulması süreciyle birlikte yürütülmesi gerekmektedir.

» Birimlerle yapılan görüşmeler sonucunda, eğitim ihtiyaçları tespit edilerek düzenlenmesi gereken hizmet içi eğitimler belirlenmiştir. Söz konusu eğitimler için Veri ve Sistem Yönetimi Daire Başkanlığının da katkılarıyla "Eğitim Modülü" oluşturulmuş olup, bu kapsamda;

- Temel Eğitimler: Meslek personeli (bankacılık uzman yardımcıları, BDDK uzman yardımcıları ve bankalar yeminli murakıp yardımcıları), 657 sayılı Kanuna tabi personel ile sürekli işçi kadrosundaki personelin ilk üç yılın da alması gereken eğitimler,

- Genel Eğitimler: Üç yıl üzeri kıdemli personel için Dairelerin görev ve fonksiyonları kapsamında yıllar bazında alınacak eğitimler,

- Kişisel Gelişim Eğitimleri

bahse konu eğitim modülüne kaydedilmiştir.

» Anılan eğitimler, öncelikle Kurumda yeni göreve başlayan meslek personeli için uygulamaya başlanmıştır. Planlanan eğitimlerin içerikleri, süreleri ve eğitmen konusunda çalışmalarımız devam etmektedir.

STRATEJİLER



*Farklı amaç ve hedefleri yansıyacak yıllık insan kaynağı planı hazırlanarak uygulamaya konulacaktır.

*İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İUFM) Projesi kapsamında Kurum hizmet ihtiyaçlarına uygun hizmet binasının inşası tamamlanarak faaliyete geçirilecektir.

*Finans, bankacılık, kişisel gelişim ve benzeri konularda kurum içi ve kurum dışı uzman ve akademisyenlerin katılımıyla Kurum personeli için seminer ve eğitim programları uygulamaya konulacaktır.

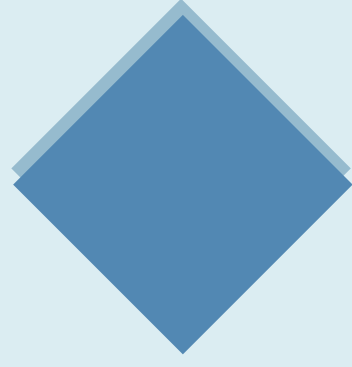
*Sosyal ve Kültürel Etkinlikler Komitesi oluşturulacak, hazırlanacak program dâhilinde etkinliklere başlanacaktır.

*Kurum meslek personelinin CFA, CPA, CIA, CISA ve FRM gibi ulusal ve uluslararası mesleki yeterlilik sertifikaları alması teşvik edilecek, söz konusu sertifikalara ilişkin eğitim, sınava giriş ve sertifika sürdürme maliyetlerinin Kurum bütçesinden karşılanmasına yönelik çalışma yapılacaktır.

*Kurum çalışanlarının Kurumun görev alanıyla ilgili konularda yapacağı akademik çalışmalar desteklenecektir.

HEDEF 1.3

Bilginin Etkin ve Güvenli Kullanımına Yönelik Yapılar Geliştirilerek Kamuoyuna Açıklanan Verilerin Kapsamı ve Periyodu Arttırılacaktır.



Bilgi sistemlerinin hızla değişen yapısı, buna paralel olarak sektör ihtiyaçlarındaki çeşitlenme bilgi sistemlerine ilişkin mevcut mevzuatın dünya örneklerine ve ülke gereksinimlerine göre gözden geçirilerek güncellenmesini gerektirmektedir. Paydaşlarla olan iletişim kanallarının etkin kullanımı sektörün ihtiyaçlarının sağlıklı bir şekilde belirlenmesine katkı sağlayacaktır. Önümüzdeki dönemde, uluslararası düzenlemelerle uyumlu mevzuat altyapısının sürdürülmesi ve mevzuatın uygulanmasındaki şeffaf yapının devam ettirilmesi, finansal hizmetler sektöründeki gelişime ve yatırımcıların ülke hakkındaki izlenimlerine olumlu etkisini devam ettirecektir. Ayrıca, mevzuatın anlaşılması ve uygulamasındaki yeknesaklık, düzenlemeye tabi bütün kuruluşların mevzuatı maksadına uygun şekilde değerlendirmesini ve mevzuata uyum konusunda gerekli tedbirleri almasını sağlayacaktır.

Finansal piyasalarda sahtecilik ve siber olay riskinin giderek artması, kurum ve kuruluşları bu riskleri azaltmaya yönelik tedbirler almaya zorlamaktadır. Siber saldırı ve sahtecilik olaylarına müdahalelerin yeterli çabuklukta ve etkinlikte olması, hem finansal kuruluşları hem de hizmet alan tarafları kayıp riskine karşı koruyabilecektir. Bu bağlamda, kamu ve özel sektör kuruluşlarının siber güvenlik alanındaki iş birliğinin artırılması yönündeki politikalar ve bilgi paylaşımını sağlamaya yönelik yaklaşımlar desteklenecektir.

- » Kurumumuzca kamuoyuna çeşitli periyotlarla Bankacılık ve Banka Dışı Mali Kuruluşlara (Faktoring, Finansal Kiralama, Finansman) ilişkin veriler yayımlanmaktadır. Ancak, banka dışı mali kuruluşlar bülteni belirtilen kuruluş türü ayırımında farklı verileri içerecek şekilde geliştirilecek ve aynı zamanda yayımlanma periyodu üç aylıktan aylığa çevrilecektir.
- » Kurumumuz denetim ve gözetim kapsamına alınan e-para ve ödeme kuruluşlarına ilişkin hâlihazırda kamuoyuna sunulan veri bulunmamaktadır. Ancak, söz konusu kuruluşlara ait çeşitli verilerin yer aldığı bir bültenin hazırlanması hedeflenmektedir.
- » Hâlihazırda çeşitli kamu kurum ve kuruluşlarıyla veri alışverişi yapılmaktadır. Ancak, gerek veri kalitesinin artırılması gerek veri paylaşım süreçlerinin hızlandırılması amacıyla TÜİK, Hazine ve Maliye Bakanlığı-Gelir İdaresi Başkanlığı ve Ticaret Bakanlığıyla elektronik ortamda veri alışverişinin gerçekleştirilmesini teminen görüşmelere başlanmıştır.
- » Kullanılmakta olan analiz araçlarının; gerek ihtiyaçlara cevap verememesi gerek teknolojik gelişmeleri desteklememesi nedeniyle güncel yazılım ve donanımlara uygun, daha fonksiyonel bir veri analiz aracının edinilmesi amaçlanmaktadır.

STRATEJİLER



*Bilgi sistemlerine ilişkin mevcut mevzuat dünya örneklerine ve ülke gereksinimlerine göre gözden geçirilerek güncellenecektir.

*Kamu kurumları ve finansal kuruluşlar arası siber güvenlikle alakalı işbirliği artırılabacaktır.

*Banka Dışı Mali Kuruluşlar Bülteni geliştirilecektir.

*Banka Dışı Mali Kuruluşlar Bülteninin periyodu aylık olarak güncellenecektir.

*E-Para ve Ödeme kuruluşlarına ilişkin bülten hazırlanacaktır.

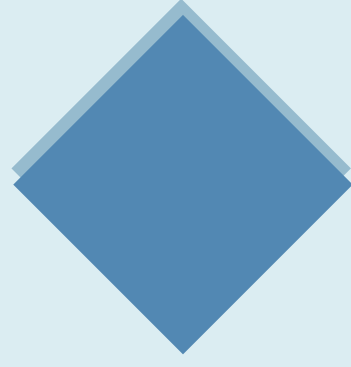
*Aylık Bülten, Haftalık Bülten ve BDMK Bülteni ile FİNTÜRK-Coğrafi Dağılım verileri için, TÜİK tarafından değerlendirilmeye tabi tutularak verilen, "Kalite Belgesi" alınacaktır.

AMAÇ 2

DÜZENLEME, DENETİM VE UYGULAMA FAALİYETLERİNDE ETKİNLİK

HEDEF 2.1

Yeni Finansal Mimari Anlayışı Çerçevesinde Finansal İstikrar ve Güvenliği Esas Alan Esnek, Etkili ve Kapsamlı Düzenleme Altyapısının Güçlendirilmesi Sağlanacaktır.



Küresel kriz sonrası dönemde sağlam hukuki bir altyapı oluşturulması ve kriz deneyimlerinin bu yapıya yansıtılması, muhtemel krizlere karşı bankacılık sektörünün gücünü artırmıştır. Önümüzdeki dönemde de finans sektöründe güven ve istikrarın güçlendirilmesi ve sektörün uluslararası rekabet gücünün artırılması büyük önem taşımaktadır. Bu çerçevede 2019-2021 Yeni Ekonomi Programının hedefleri arasında "finansal istikrarı ve güvenliği esas alan yeni bir finansal mimari oluşturulacaktır" bulunmaktadır. Kurumumuzun 2019-2021 Stratejik Planının da bu yeni finansal mimari anlayışını esas alan esnek, etkili ve kapsamlı bir düzenleyici çerçeveyi esas alması hedeflenmektedir.

2019-2021 Stratejik Planında BDDK'nın yetki alanında yer alan kuruluş, piyasa ve araçlara yönelik düzenleme çerçevesinin güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

Bu süreçte düzenlemeler yeni kuruluşlar ve araçlar karşısında yenilenecek ve genişletilecektir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat Kurumun faaliyetlerinin etkinliğinin artırılması, iyi düzenleme ilkesi çerçevesinde düzenlemelerin günün koşullarına göre gözden geçirilmesi, diğer kanunlarla getirilen değişikliklerin yansıtılması ve uluslararası standartlara uyum sağlanması amacıyla gözden geçirilecek ve ihtiyaç duyulan alanlarda mevzuat değişikliği önerilerinde bulunulacaktır. Önümüzdeki dönemde, Avrupa Birliği ile Basel III Reformları kapsamında Basel Denetim Komitesi tarafından ortaya konulan uluslararası bankacılık kural, standart ve uygulamalarına uyumun sağlanması amacıyla, ortaya çıkabilecek ihtiyaçlar doğrultusunda bankacılık mevzuatında değişiklik yapılmasına dair çalışmalar ve düzenleme faaliyetleri sürdürülecektir.

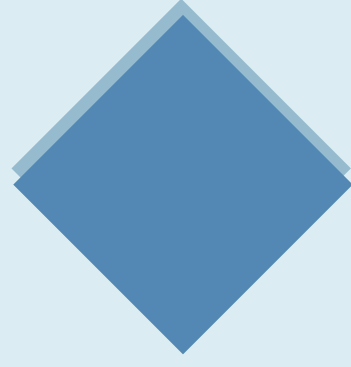
STRATEJİLER



*BDDK'nın Yetki Alanında Yer Alan Kuruluş, Piyasa ve Araçlara Yönelik Düzenleme Çerçevesi Güçlendirilecektir.

HEDEF 2.2

Denetimin Kapsamı ve Yönetimde Etkinliği Arttırılacak, Risk Odaklı Bakış Açısına Uygun Geleceğe Dönük Yaklaşım ve Araçlar Kullanılacaktır.



Kurumumuz tarafından gerçekleştirilen yerinde denetimin amacı finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışması ve tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunmasıdır. Bu amaçla yapılan denetimler, Türkiye’de faaliyet gösteren bankaların finansal sağlamlığı, maruz kaldıkları risklerin büyüklüğü ve risk yönetim kaliteleri hakkında bütüncül bir görüş oluşturulmasına ilişkindir.

Makro ihtiyatlı politika, sistemik riski sınırlamak ve ülke ekonomisi üzerindeki muhtemel maliyetlerini en aza indirmek suretiyle finansal istikrarı sağlamayı hedefleyen politikalarlardır. Sistemik riskin azaltılmasında çok çeşitli makro ihtiyatlılık araçlarının kullanıldığı görülmektedir. Makro ihtiyatlı politikaların kurumlar arası işbirliği, uyum ve yetki paylaşımı çerçevesinde tespit edilmesi önem arz etmektedir. Ülkemizde, sistemik kırılmalıkların tespit edilmesi ve bunlara yönelik gerekli tedbirlerin alınması ile görevli olan Finansal İstikrar ve Kalkınma Komitesi’nin üyelerinden biri de Kurumumuzdur. Bu kapsamda Kurumumuzun söz konusu alanda görev ve sorumluluklarının, sistemik risk açısından sorumluluk paylaştığı diğer kurumlarla işbirliği içerisinde, değişen zaman ve koşullara göre belirlenmesinde, geliştirilmesinde ve uygulamasının izlenmesinde büyük önem bulunmaktadır. Banka bazında yapılan denetimlerde finansal kuruluşlardaki kırılmalıkların erken dönemde ortaya konulması ve böylece ilgili riskin sistemik boyuta ulaşmasının engellenmesi hedeflenmektedir. Bu çerçevede alınacak makro ihtiyatlı politikalara ilişkin bankalarda yapılabilecek denetimin ilgili kurumlarla birlikte çerçevesinin ortaya konulması ve işbirliği hedeflenmektedir.

Kurumumuz tarafından denetimin etkinliğinin, sürekliliğinin, yeterliliğinin ve denetim kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması amacı ile risk odaklı bakış açısına sahip dinamik bir yaklaşımla denetim yapılmaktadır. Son yıllarda bankacılık sektöründeki

global ve yerel gelişmelerin bu çerçevede ele alınması; denetim fonksiyonunun gelişme ve değişimlere uyum sağlayacak şekilde güçlendirilmesi ve risk odaklı bakış açısına uygun yeni yaklaşım ve araçların kullanılması gerekmektedir. Bu çerçevede global bankacılık alanında en önemli gelişimlerden biri dijitalleşme olup, bankacılık sektörü tarihi devrimlerinden birini yaparak kısa sürede değişim ve dönüşüme uğramıştır. Dijitalleşme yaşamın her alanını derinden etkileyen küresel trendlerin başında gelmekte olup; nesnelere internetinden bulut teknolojisine, büyük veriden yapay zekaya, elektronik paradan ödeme sistemlerine ve finansal teknolojilere kadar pek çok farklı alandaki gelişmeler dijital dönüşümü tetiklemektedir. Öte yandan, finansal ürün ve hizmetlere olan ihtiyaçların artması beraberinde inovasyonu, inovasyon ise bankaların ürün ve hizmetlerinin sayısını arttırmaktadır. Ortaya çıkan bu yeni durum, bankaların hizmet ağlarının ve kurumsal yapılarının çeşitlendirilmesini ve iş modellerinin değişimini zorunlu kılmaktadır. Bankacılık sektöründeki bu değişimler buna uygun kuralların ve hukuk uygulamalarının ortaya çıkmasına etki etmektedir. Dijitalleşme sebebiyle ortaya çıkan yeni duruma denetim fonksiyonunun da kapsamlı, etkin ve yeterli bir şekilde uyum sağlayarak cevap vermesi gerekmektedir. Bu çerçevede bankaların ve banka dışı finansal kurumların ürün ve hizmetleri ile bu ürün ve hizmetlerin sunulduğu kanalların denetim bakış açısı ile ele alınması ve uygulamaların mevzuat karşısındaki durumunun ortaya konulması hedeflenmektedir.

Konsolide denetim, finansal sektörün farklı alanlarında faaliyet gösteren kuruluşların denetiminden sorumlu kuruluşların koordinasyon, işbirliği ve iletişim prensipleri çerçevesinde hareket etmelerini öngörmektedir. Bu çerçevede koordinasyonu sağlayacak denetim otoritesi ile denetçilerin rolü ve sorumluluğunun açıkça belirlenmesi gerekmektedir. Son yıllarda dijitalleşmenin yanında ülkemizin bankacılık sektöründe görülen önemli değişimlerden biri de

yabancı bankaların bankacılık sektöründeki payının artmasıdır. Global bankaların birçok ülkede faaliyette bulunması, bu ülkelerin mevzuatlarının birbirinden farklı olması, bankaların uygulamalarında ana ortakları tarafından belirlenen farklı içsel kural ve prosedürlerin olması, bankaların ana ortaklarının konsolide bilançolarının sıhhatinin önemi, faaliyette bulunulan bir ülkedeki olumsuzluğun diğer ülkelere sirayet etme riski, bankaların bilançolarının global çerçevede yönetilmesi, kararların global ölçekte alınması gibi hususlar ülkemizin bankacılık sektörünü etkilemektedir. Bu gelişmeler çerçevesinde konsolide denetim kaçınılmaz hale gelmekte; bankaların sadece solo bilançolarının değil; ana ortak ve ana ortağın tüm iştiraklerini kapsayan konsolide bakış açısıyla denetim çerçevesinin oluşturulması gerekmektedir. Ayrıca, diğer ülkelerin denetleyici ve düzenleyici otoriteleri ile etkin bir işbirliği konsolide denetim fonksiyonunun yerine getirilmesi için gereken şartlardan biridir. Konsolide denetim, finansal sektörün farklı alanlarında faaliyet gösteren kuruluşların denetiminden sorumlu kuruluşların koordinasyon, işbirliği ve iletişim prensipleri çerçevesinde hareket etmelerini öngörmektedir. Bu çerçevede koordinasyonu sağlayacak denetim otoritesi ile denetçilerin rolü ve sorumluluğunun açıkça belirlenmesi gerekmektedir.

Risk odaklı denetimin amaçlarından bir diğeri sistematik önemi haiz bankaların denetimine ilişkindir. Bu kapsamda sektör payı önem arz eden bankaların denetim sıklığının ve kapsamının arttırılarak, bu bankaların durumunun güncel şekilde takip edilmesi bankacılık sektörünün sıhhati açısından büyük önem arz etmektedir.

Bankaların, suç gelirlerinin ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatı kapsamında potansiyel risklerinin değerlendirilmesi büyük önem taşımaktadır. Bu bağlamda finansal ürünlerin karmaşıklığı, para hareketlerinin sayısında, hızında ve hacmindeki artış ve bankaların uluslar arası piyasalara daha fazla entegre olması söz konusu mevzuata ilişkin yükümlülükleri de

arttırmaktadır. Söz konusu mevzuata ilişkin aykırılıklarda bankaların faaliyetlerine etki edebilecek oranda yerel ve global yaptırımlar ile karşılaşmaları riski, denetim döngüsü ve kapsamı içerisinde suç gelirlerinin ve terörün finansmanının önlenmesine daha fazla odaklanılmasını ve bu konudaki farkındalığın arttırılmasını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, uluslar arası uygulamalarda söz konusu mevzuat çerçevesinde verilen cezaların bankaların mali bünyelerine önemli derecede olumsuz etkisinin olduğu görüldüğünden, bankaların ilgili mevzuata uyum konusunda her türlü tedbiri alması ve bunun da denetim döngüsü çerçevesinde kontrolünün yapılıyor olması elzemdir. Kurumumuz denetim personeli tarafından MASAK koordinasyonunda ve söz konusu mevzuat çerçevesinde her sene bankalar nezdinde yükümlülük denetimleri yapılmaktadır. Kurumumuzun MASAK ile olan koordinasyonu, işbirliği ve bilgi paylaşımının artırılarak devamı bu kapsamdaki denetimlerin etkinliğini arttıracaktır.

Globalleşen bankacılık sektörü bankaların uluslararası standartlara uyumunu da zorunlu hale getirmektedir. Bu nedenden dolayı Basel düzenlemelerine uygun bir mevzuat altyapısının oluşturulması, yapılacak denetimlerin kapsamını da Basel düzenlemelerine uyumlu kılacaktır. Basel II İkinci Yapısal Blok düzenlemelerinin ülkemizde daha etkin şekilde uygulanmasına yönelik yürütülen çalışmalar kapsamında İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES-ICAAP) raporları alınmaktadır. Söz konusu raporlarda bankaların risk yönetimi politika ve stratejilerine yer verilmekte olup, Kurumumuz tarafından sermaye yeterliliğine ilişkin İnceleme ve Değerlendirme Süreçlerinde (İDES-SREP) bu politika ve stratejiler, yine bankalarca yapılan stres testleri de dikkate alınarak daha etkin bir şekilde değerlendirilecektir.

» Globalleşen bankacılık sektörü bankaların uluslararası standartlara uyumunu da zorunlu hale getirmektedir. Bu nedenden dolayı Basel düzenlemelerine uygun bir mevzuat altyapısının oluşturulması, yapılacak denetimlerin kapsamını da Basel düzenlemelerine uyumlu kılacaktır. Basel II İkinci Yapısal Blok düzenlemelerinin ülkemizde daha etkin şekilde uygulanmasına yönelik yürütülen çalışmalar kapsamında İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES-ICAAP) raporları alınmaktadır. Söz konusu raporlarda bankaların risk yönetimi politika ve stratejilerine yer verilmekte olup, Kurumumuz tarafından sermaye yeterliliğine ilişkin İnceleme ve Değerlendirme Süreçlerinde (İDES-SREP) bu politika ve stratejiler, yine bankalarca yapılan stres testleri de dikkate alınarak daha etkin bir şekilde değerlendirilecektir.

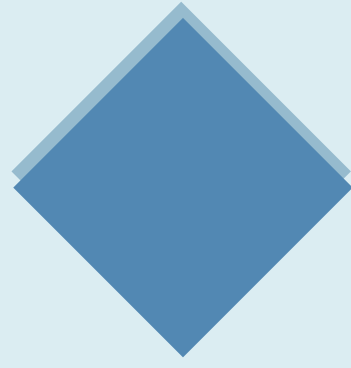
STRATEJİLER



- *Finansal kuruluşlardaki kırılganlıklar ortaya konularak ilgili riskin sistemik boyuta ulaşması engellenecektir.
- *Dijitalleşme sebebiyle ortaya çıkan yeni finansal mimaride denetim fonksiyonunun kapsamlı, etkin ve yeterli bir şekilde uyum sağlayarak cevap vermesi hedeflenmektedir.
- *Finansal kuruluşların gerek ana ortak gerekse tüm iştiraklerini kapsayan konsolide bir denetim çerçevesi oluşturulacaktır.
- *Sektör payı önem arz eden bankaların denetim sıklığı ve kapsamı artırılabilecektir.
- *Kurumumuz denetimine tabi Kuruluşların, suç gelirlerinin ve terörün finansmanının önlenmesi mevzuatına ilişkin farkındalığının artırılması sağlanacaktır.
- *Basel II İkinci Yapısal Blok çerçevesinde yürütülen çalışmalar kapsamında bankaların risk yönetimi politika ve stratejilerinin uygunluğu ile risk yönetim süreçleri denetime konu edilecektir.
- *Türk bankalarının şube, temsilcilik ve iştiraklerinin bulunduğu tüm yabancı ülkelerin denetim otoriteleriyle ikili anlaşmalar imzalanması yönünde girişimde bulunulacaktır.

HEDEF 2.3

Uygulama Fonksiyonunun Etkinliği ve Sürekliliği Sağlanacaktır.



Uygulama fonksiyonu en basit anlamıyla, düzenleme-ye konu edilen kuralların çeşitli araç ve yöntemlerle hayata geçirilmesini ifade etmektedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununa tabi kuruluşlar ile 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Muta-bakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanuna tabi ödeme ve elektronik para kuruluşlarının izin ve yetki başvuruları ile başlayan uygulama süreci denetim sonuçlarının değerlendirilmesini ve tespit edilen aykırılıklara idari para cezası uygulanmasından faaliyet ve kuruluş izninin iptaline kadar uzanan geniş bir yelpazede çok çeşitli önlem ve yaptırımı içerebilmektedir. Sistemik düzeyde ve kuruluş düzeyinde yaşanan pek çok finansal kriz özellikle lisanslama aşamasının iyi bir şekilde tasarlanmasının ve uygulanmasının önemini ortaya koymuştur. Bu bakımdan uygulama süreçlerinin etkinliğinin ve kurumsal verimliliğinin sürekli kılınması en az "iyi düzenleme" ve "etkin denetim" kavramları kadar hayati önemi haizdir.

Kurumumuzun uygulama fonksiyonu temel olarak; kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri ile değerlendirme ve uygulama faaliyetlerinden oluşmaktadır. Kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri kapsamında Kurumun görev alanına giren kuruluşlarca, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta izne tabi tutulan konularda Kuruma yapılan başvurular incelenmekte, değerlendirilmekte ve sonuçlandırılmaktadır. Bu çerçevede; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları ve varlık yönetim şirketlerinin kuruluş ve faaliyet izinleri ile değerlendirme, derecelendirme ve bağımsız denetim şirketlerinin yetkilendirme işlemleri temin edilen bilgi, belge ve denetim sonucunda elde edilen tespitler çerçevesinde değerlendirilip sonuçlandırılmaktadır. Diğer taraftan, yukarıda sayılan kuruluşlarda görev alacak kişilerin mevzuatta belirtilen şartları taşıyıp taşımadıkları değerlendirilmektedir. Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu kapsamında yer alan kuruluşların yetkilendirme işlemleri de bu çerçevede yürütülmektedir.

Değerlendirme ve uygulama faaliyetleri kapsamında ise; kuruluşların mevzuata uyumlu biçimde faaliyet göstermelerini teminen, yerinde denetim ve gözetim sonuçlarından elde edilen bilgiler, denetime tabi kuruluşlar ile bağımsız denetim şirketleri ve diğer kişi, kurum ve kuruluşlardan gelen bilgi ve belgelerle birlikte değerlendirilmektedir. Bu kapsamda, faaliyetlerini mevzuata uygun olarak yürütmedikleri tespit edilen kuruluşlara gerekli uyarılar yapılmakta, bu uyarıların gereğinin yerine getirilip getirilmediği yakından takip edilmekte ve gerek görülmesi halinde ilgili kuruluş ya da yöneticileri hakkında adli ve/veya idari işlem tesis edilmesi yoluna gidilmektedir.

Kurumumuz görev alanı içerisinde bulunan finansal kuruluşların kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri ile değerlendirme ve uygulama faaliyetleriyle ilgili süreçlerin önceden belirlenmiş nesnel standartlar, kriterler ve prosedürler çerçevesinde yürütülmesi bütün finansal piyasa aktörleri açısından belirsizliklerin azaltılması, karar ve işlemlerde tutarlılıkların sağlanması ve alınan kararlara güven duyulmasının temin edilmesi açısından büyük önem taşımaktadır.

Kurumumuz görev alanı içerisinde bulunan finansal kuruluşların kuruluş, yetkilendirme ve izin işlemleri ile değerlendirme ve uygulama faaliyetleriyle ilgili süreçlerin önceden belirlenmiş nesnel standartlar, kriterler ve prosedürler çerçevesinde yürütülmesi bütün finansal piyasa aktörleri açısından belirsizliklerin azaltılması, karar ve işlemlerde tutarlılıkların sağlanması ve alınan kararlara güven duyulmasının temin edilmesi açısından büyük önem taşımaktadır.

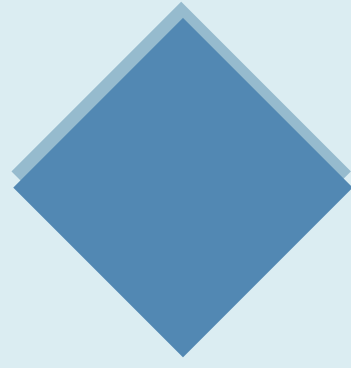
STRATEJİLER



*Banka ve banka dışı finansal kuruluşlarla ilgili tesis edilecek işlemlerin belirli standartlar, süreçler ve prosedürler çerçevesinde etkin olarak yapılmasını sağlayacak uygulama rehberlerinin ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler çerçevesinde geliştirilip güncellenmesi sağlanacaktır.

HEDEF 2.4

Katılım Bankacılığı ve Faizsiz Finans Sektörü Geliştirilecektir.



Finansal sektör çeşitlendirilmesi ve farklı alt sektörlerin geliştirilmesi yalnızca makroekonomik dalgalanmalara karşı bir önlem olarak değil aynı zamanda farklı kesimlerin finansal erişiminin artırılması açısından da önem taşımaktadır. Alternatif bir finans sektörü ve ürün-hizmet çeşidi olarak katılım bankacılığı ve faizsiz finans sistemi, bugün birçok ülke için stratejik olarak desteklenen sektörlerden biri haline gelmiştir. Ülkemizde de son dört yıldır başarıyla yürütülen Katılım Bankacılığı ve Faizsiz Finans Stratejisi sayesinde, kamu katılım bankalarının kurulması, banka dışı faizsiz finans kuruluşlarının faaliyete geçmesi, kamu ve özel sektör sukuk ihraçlarının artırılması gibi somut adımların yanı sıra sektörün önümüzdeki dönemlerde de sürdürülebilir gelişme göstermesi adına çeşitli yapısal adımlar atılmıştır. Sektörün daha geniş kitleler nezdinde tanınması ve farkındalığının artırılması, çok çeşitli yasal düzenlemelerin hayata geçirilmesi ve birçok üniversitede akademik bölümlerin ve araştırma merkezlerinin açılması, kaydedilen yapısal gelişmelerden bazılarıdır. İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Stratejisi ve Eylem Planı da bu minvalde faizsiz finans sektörünün gelişmesi adına önemli bir araç olarak ortaya çıkmıştır. Söz konusu Plan kapsamında belirlenen eylemler büyük oranda tamamlanmıştır.

Katılım bankalarımızın yanı sıra faizsiz finans faaliyeti yürüten tüm kuruluşların İslami ilke ve esaslara uygun olarak faaliyet göstermelerinde onlara yol gösterecek merkezi danışma kurulunun kurulmuş olması ve bu alanda standardizasyon sağlanması, sektöre yönelik algının iyileştirilmesi ve özellikle de yeni ürünlerin geliştirilmesi sektöre önemli katkılar sağlayacaktır.

Katılım bankacılığının yeknesak bir şekilde faaliyet gösterebilmesi için atılması gereken diğer bir adım ise söz konusu kuruluşlar nezdinde faizsiz finans kurumsal yönetim sistemlerinin tesis edilmesi ve bu kapsamdaki faaliyetlerin uluslararası standart ve en iyi uygulamalarla uyumlaştırılmasıdır. Tüm dünyada faizsiz finans ilkelerine uyum sağlanmasına yönelik kurumsal yapı oluşturulması trendi bulunmaktadır. Ayrıca, katılım bankacılığının algı problemlerinin giderilmesi ve müşterilere faizsiz finans ilkelerine uyum konusunda güvence verilmesi zorunluluk haline gelmektedir. Bu amaçla katılım bankalarında faizsiz finans kurumsal yönetimine ilişkin bir mevzuat taslağı hazırlanması hedefi belirlenmiştir.

» Katılım bankaları nezdinde faizsiz finans kurumsal yönetim sisteminin tesis edilmesine yönelik çalışmaların Kurumumuz bünyesinde faizsiz finansa yönelik AR-GE çalışmalarının yürütülmesi amacıyla kurulmuş bulunan Uygulama III Dairesi aracılığıyla yürütülmesi, diğer taraftan yine konuyla ilgili olarak Düzenleme Dairesi, Hukuk İşleri Dairesi, Strateji Geliştirme Dairesi ile işbirliği içinde bulunulması planlanmaktadır. Söz konusu taslak hazırlanırken, ilgili diğer mevzuatla uyumsuzluk yaşanmamasına, gerçekleştirilecek düzenlemenin katılım bankaları için aşırı seviyede ilave maliyet oluşturmamasına dikkat edilmesi gerekmektedir. Diğer taraftan faizsiz finans kurumsal yönetim yapısında yer alacak yetkin personel gereksinimi de göz önünde bulundurulması gereken bir faktördür.

STRATEJİLER



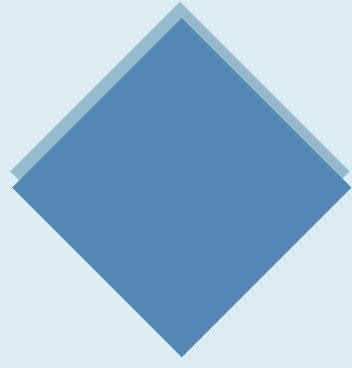
*Katılım bankalarında faizsiz finans kurumsal yönetim sistemi tesis edilecek ve uluslararası uygulamalarla uyumlaştırılacaktır.

AMAÇ 3

FINANSAL PİYASALARDA GÜVEN VE İSTİKRARIN SÜRDÜRÜLMESİ

HEDEF 3.1

Sistemik Kırılganlıkların Analiz Edilmesine İlişkin Kapasite Arttırılacaktır.



Gözetim faaliyetleri Kurumumuz veri tabanı, ikili protokoller kapsamında diğer kamu kurumlarından temin edilen veriler, denetim raporları ve diğer Kurum içi-dışı bilgi kaynaklarına dayanarak başta finansal performans olmak üzere bankaların ve bankacılık sektörü göstergelerinin gelişimi, mevzuata uygunluğu ve risklerinin izlenerek makroekonomik gelişmeler ve uygulanan politikalarla birlikte analiz edilmesini içermektedir. Ayrıca mevcut ve potansiyel riskler ile yapılacak düzenlemelerin olası etkileri değerlendirilmektedir. Bu kapsamda banka bazında ve sektörel bazda hazırlanan raporlar, çalışmalar ve bilgi notları ilgili birimlerle ve üst yönetimle paylaşılmaktadır.

Gözetim faaliyetleri 13.03.2013 tarihli ve 12551 sayılı Başkanlık Oluru ile gözetim fonksiyonunun güçlendirilmesi, etkinliğinin artırılması, sürekliliğinin, koordinasyonunun ve standardizasyonunun sağlanması amacıyla Denetim IV Daire Başkanlığı bünyesinde toplanarak BDDK denetim yapısı daha da güçlendirilmiş, gözetim faaliyetleri ile denetim süreçlerinde koordinasyon, süreklilik ve etkinlik sağlanmıştır.

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

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

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

Gözetim faaliyetlerinin önemli bir parçası olan stres testi çalışmaları ile bankaların ve bankacılık sisteminin risklilik ve direnç düzeyi analiz edilmektedir. Gerçekleşme ihtimali düşük ancak etkisi yüksek makroekonomik risklere karşı Türk Bankacılık Sektörünün dayanıklılığının test edilmesinde çok önemli bir araç olan bu çalışmalar aynı zamanda bir erken uyarı vazifesi görmektedir. Yeni yöntem ve yaklaşımlar dikkate alınarak stres testini geliştirmeye yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Stres testi ve likidite stres testi çalışmaları yılda en az iki kere olmak üzere dönemsel ihtiyaçlara göre artan sıklıklarla yapılmakta, Sistemik Risk Değerlendirme Grubu çalışmaları gibi makro ihtiyati amaçlarla yapılan faaliyetlerde de önemli girdilerden biri olmaktadır. Ayrıca hem makro hem de mikro tedbir ve aksiyonların etkilerinin sayısal biçimde ortaya konulabilmesini teminen çeşitli etki ve senaryo analizleri de gerçekleştirilmektedir.

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 sağlanmakta, diğer kamu kurum ve kuruluşlarından gelen bilgi talepleri karşılanmaktadır. Ayrıca, Kurumun derecelendirme kuruluşları, yabancı yatırımcılar ve diğer kuruluşlar ile gerçekleştirdiği toplantılarda ülkemiz finansal sisteminin ve sektörümüzün tanıtılmasına katkıda bulunulmakta ve Kurumumuz temsil edilmektedir. Söz konusu görev ve sorumluluklar kapsamında mevcut kapasiteyi artırmak ve güçlendirmek için gerek yurtiçi gerekse yurtdışı kuruluşlarla eğitim, toplantı ve teknik yardım/işbirliği çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

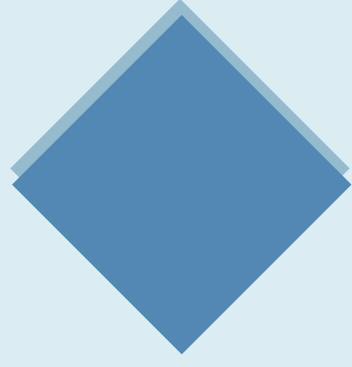
STRATEJİLER



*Makro İhtiyatlı Amaçlarla Kullanılan Araçların Etkilerinin Gözetimi Sağlanacaktır.

HEDEF 3.2

Risk Yönetimi Politikalarının Etkinliği Arttırılacaktır.



Küresel finansal kriz sonrası dönemde risk yönetimi konusu bankacılık ve finans alanlarında mevcut durumun izlenmesi, değerlendirilmesi, olası krizlerin önlenmesi, zamanında müdahale edilebilmesi için büyük önem kazanmıştır ve bu önem artarak devam etmektedir. Konunun önemine uygun bir yaklaşımla Kurumumuz bünyesinde 2008 yılında Risk Yönetimi ayrı bir dairede takip edilmeye başlanmıştır. Böylece risk yönetimine ilişkin hususlarda uluslararası alanda meydana gelen tüm gelişmeler izlenmekte, mevzuat ve uygulama ile ilgili araştırma ve çalışmalar ve gerektiğinde yerinde denetimler yapılmaktadır.

Risk Yönetimi çalışmaları kapsamında İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlara ilişkin banka başvuruları değerlendirilmekte, risk ölçüm ve yönetimine ilişkin olarak Kurum denetimine tabi kuruluşlarca kullanılan model ve teknikler ile süreçler gerektiğinde yerinde denetimlerde bulunmak suretiyle incelemekte ve değerlendirmekte, bunların onaylanmasına ilişkin işlemler yürütülmekte ve sonuçlandırılmakta, ilgili mevzuat kapsamında öngörülen tedbirlerin alınması ve uygulanması sağlanmakta, bu konuda gerekli gözetim faaliyetleri yerine getirilmektedir. Bu çalışmaların gerekli görülecek hallerde Kurumun ilgili ülke otoriteleriyle tesis edeceği eşgüdüm ve ikili anlaşmalar çerçevesinde, kuruluşların sınır ötesi faaliyetlerini de içermesi, bu kuruluşların faaliyetlerinin risk yönetimi kapsamında incelenmesi mümkün olabilmektedir.

Basel III uygulamaları, kredi riski ölçümünde Standart Yöntem uygulanması kapsamında kredi derecelendirme

kuruluşlarınca verilen notların kullanılabilmesine ilişkin olarak yapılan başvurularda şirket model metodolojileri ile validasyonlarının uygunluğu da bu faaliyetler kapsamında incelenmekte ve şirketin izin/validasyon süreçlerine girdi teşkil etmektedir.

Risk yönetimi kapsamındaki uluslararası düzenlemelerin ülkemiz mevzuatına alınması (özellikle BIS tarafından yayımlananlar ve iyi uygulama rehberleri de dâhil olmak üzere) büyük önem taşımakta, 'risk yönetimine ilişkin olarak alternatif ölçüm metodları, modeller ve teknikler geliştirmek, kullanmak ve bunları test etmek' amaçları kapsamında ulusal ve uluslararası alanda araştırmalar yapmak ve yapılanları takip etmek yoluyla bu alandaki faaliyetler desteklenmektedir. RCAP, FSAP vb. uluslararası değerlendirmelerde gerek mevzuat gerekse uygulama alanlarında risk yönetimi faaliyetleri üzerinde önemle durulmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği'nin ve risk yönetimi ile ilgili diğer mevzuatın uygulanması kapsamında bankalarda yerinde denetimler yapılabilmekte, öte yandan bankalardan mevzuatın uygulamasına ilişkin iletilen sorular gerektiğinde görev alanı kapsamında yanıtlanmaktadır.

Sayılan risk yönetimi faaliyetleri kapsamında önümüzdeki dönemin stratejik hedefi olarak; Basel III İkinci Yapısal Blok kapsamında orta ve büyük ölçekli bankaların risk yönetimi politika ve stratejilerinin uygunluğu ile risk yönetim süreçleri denetime konu edilecektir.

STRATEJİLER



*Bankalarda risk yönetim sistemlerinin karşılaştırılabilirliğini sağlamak ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreçleri ile İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreçleri dikkate alınarak banka risk yönetim sistemlerinin yeterliliğini değerlendirmek amacıyla kapsamlı denetim faaliyetleri gerçekleştirilecektir.

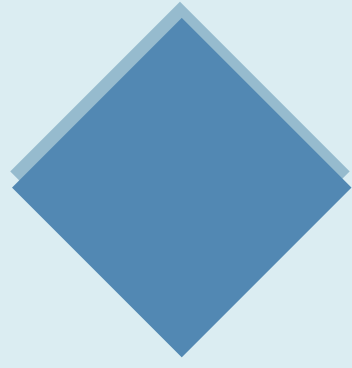
*Yakın işbirliği içinde bulunulan ve diğer ilgili kurum ve kuruluşların finansal piyasalara ilişkin politikaları izlenecektir.

AMAC 4

FİNANSAL OKURYAZARLIĞIN ARTTIRILMASI VE FİNANSAL TÜKETİCİNİN KORUNMASI

HEDEF 4.1

Finansal Ürün ve Hizmetlerden Yararlananların Korunmasına Yönelik İdari Kapasite ve Düzenleyici Çerçeve Güçlendirilecek ve Finansal Farkındalık Seviyesinin Artırılması İçin İhtiyaç Duyulan Konularda Çalışmalar Yapılacaktır.



Küresel kriz sonrasında uluslararası düzenleme ve denetleme faaliyetleri finansal istikrar odaklı bir yapıda gelişmiştir. Finansal piyasaların istikrarı ve gelişimi için tüketicilerin finansal ürün ve hizmetlere erişebilmeleri, bu ürün ve hizmetleri bilinçli bir şekilde kullanabilmeleri ve haksız uygulamalara karşı korunmaları büyük önem taşımaktadır. Finansal ürün ve hizmetlerden yararlananların korunması ve finansal tüketicilerin sorunlarına ilişkin kalıcı çözümler getirilmesi amacıyla idari yapılanmanın oluşturulması neticesinde tüketici şikâyetlerinin sonuca kavuşturulması için hizmete konulan e-şikâyet, çağrı merkezi gibi uygulamaların faaliyetleri sürdürülmekte ve başvuruların etkin bir şekilde değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Bu kapsamda, bireysel ürün ve hizmetlerle ilgili ihbar, şikâyet, başvurular ile adli makamlarca Kuruma ulaştırılan inceleme taleplerinin denetime yetkili meslek personeli tarafından incelenmesi sonucunda, hazırlanan raporların uygulamasını gerçekleştirmek ve ilgililere yaptırım uygulanmasını öngören durumların tespit edilmesi halinde Kurulca gerekli işlemlerin tesis edilmesi için çalışmalarda bulunmaktadır. Ayrıca, finansal tüketicinin korunmasına yönelik bankalarca yapılan çalışmaların takibi amacıyla etkin bir raporlama süreci de işletilmektedir.

Bunun yanı sıra, finansal tüketicilerin dolandırıcılar tarafından suiistimalinin önlenmesi, tüketicilere bankalarca yansıtılan ücretlerin konu ve tutar bazında sınırlandırılabilmesi, finansal ürün ve hizmetlerin kullanımalarının yaygınlaştırılması ve tasarrufların artırılması amacıyla ilgili birimlerle işbirliği yaparak düzenlemeler hazırlanmakta ve gerekli tedbirler alınması sağlanmaktadır. Diğer taraftan, finansal farkındalık seviyesinin artırılması ve finansal

tüketicilerin bilinçlendirilmesi amacıyla yürürlüğe koyduğumuz uygulamaların yanı sıra sivil toplum kuruluşları ile işbirliği yapılarak finansal tüketicilerin bilinçlendirilmesine yönelik konferans benzeri etkinlikler düzenlenmekte olup, ayrıca diğer kamu kurum ve kuruluşları tarafından düzenlenen çalıştaylara da katılım sağlanmakta ve gelişmeler takip edilmektedir.

Bununla birlikte önümüzdeki dönemde, finansal ürün ve hizmetlerden yararlananların korunması amacıyla, Ücretler Yönetmeliği ile sınıflandırılan bireysel müşterilerden alınabilecek ücretlerin karşılaştırılabilir bir platformda finansal tüketiciye sunulması hedeflenmektedir. Kurumumuz internet sitesinde ana sayfada her bankanın kendi formatı ve ürün/hizmet isimleri ile bankalarca gönderilen içerik çerçevesinde yayımlanan "Bankacılık Ürün ve Hizmet Ücretleri" alanı, ücretlerin karşılaştırılabilir ve anlaşılabilir olmasını zorlaştırmaktadır.

Bu kapsamda, Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ile yeknesak hale getirilen ücret kalemlerinin karşılaştırılabilir bir formatta finansal tüketiciye sunulabilmesi için Türkiye Bankalar Birliği bünyesinde bireysel ürün ve hizmet sunan tüm bankalar ile ilgili kurum/kuruluşların katılımıyla bir toplantı yapılmış olup, Ücret/Komisyon İlan Formatı ile ilgili ayrıntılı listenin belirlenmesine ilişkin TBB ile yazışmalar devam etmektedir. Bundan sonrasında, söz konusu formatın nihai olarak oluşturulması, yayımlanması için sistemsal alt yapı çalışmalarının gerçekleştirilmesi ve finansal tüketiciye sunulması planlanmakta olup, söz konusu hedef ile ücret ve komisyon kalemlerinin açık, anlaşılır ve karşılaştırılabilir şekilde finansal tüketiciye sunulması beklenmektedir.

STRATEJİLER

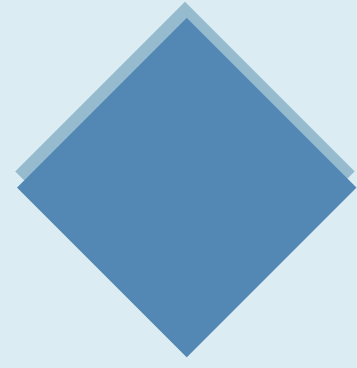


*Ücret/Komisyon İlan Formatının nihai halinin oluşturulmasına ilişkin çalışmalar yapılacaktır.

*Ücret/Komisyon İlan Formatının finansal tüketiciye sunulmasını sağlayacak sistemin hayata geçirilmesine ilişkin çalışmalar yapılacaktır.

*Ücret/Komisyon İlan Formatının Kurumumuz internet sitesine uyumu sağlanacaktır.

PERFORMANS İZLEME VE DEĞERLENDİRME



5411 sayılı Bankacılık Kanununun 88 inci maddesinin (b) ve (d) bentleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun, Kurumun performans ölçütlerini oluşturmak ve performans raporların onaylamakla yetkili olduğu, Kanunun 89 uncu maddesinin (f) ve (g) bentlerinde ise Kurum Başkanının amaç, hedef ve performans ölçütlerine göre faaliyetlerin değerlendirilmesini yaptırmak, bunları Kurula sunmak ve Kurumun faaliyet gösterdiği alanda strateji, politika ve ilgili mevzuat ile Başkanlığın performans ölçütleri hakkında değerlendirme yapmakla görevli ve yetkili olduğu ifade edilmiştir. Ayrıca, Kanun'un 94 üncü maddesi çerçevesinde Kurum, finansal hizmetler sektörünün geliştirilmesi amacıyla;

İşlem ve aracılık maliyetlerinin azaltılarak bankaların kârlı, verimli ve rasyonel çalışmalarının ve finansal piyasaların tarafları arasında rekabet ortamının sağlanması,

Finansal sisteme rekabet gücünün kazandırılması, finansal piyasalara ilişkin diğer düzenlemeler ve uygulamalar ile bütünleşmenin gerçekleştirilmesi ve piyasanın daha etkin işleyişinin sağlanması suretiyle etkin ve şeffaf bir finansal sistemin oluşturulması,

Denetim ve faaliyet alanları bakımından uluslararası bankaların durumunun yakından izlenmesi, tecrübelerinden yararlanılması,

Birimler, kurumlar, meslek mensupları ve uluslararası diyalog ve işbirliğinin artırılması suretiyle malî piyasalarda meslek mensupları arasında bütünleşmenin sağlanması,

Malî piyasalara ilişkin düzenlemelerin ilgili taraflarla istişare edilerek hazırlanması, hususlarında strateji belirlemeye yetkilidir.

Stratejik Planın uygulama döneminde Plan ile yıllık bütçe ve personel performans yönetimi sistemi arasında ilişki kurulması, stratejik hedefler üzerine yoğunlaşarak, stratejik amaç ve hedeflere ulaşılma düzeyinin belirli ölçütlere göre izlenmesi ve değerlendirilmesinin stratejik yönetim anlayışının ana unsurlarından birini teşkil etmesi hedeflenmektedir.

Bu kapsamda, izleme ve değerlendirme faaliyetleri sonucunda elde edilen bilgiler kullanılarak geri bildirim yapılması öngörülmektedir. Faaliyet gerçekleştirmeleri, zamanlama ve hedeflere uygunluk bakımından incelendikten sonra: (a) Kurum kapasitesinde veya faaliyetlerin gerçekleştirildiği ortamda temel değişiklikler bulunmaması, (b) faaliyetlerin planlandığı şekilde gerçekleşmesi, (c) stratejik amaç ve hedeflere ulaşma seviyelerinin ilerleme beklentilerine uygun olması halinde, Planın ilerleyişi teyit edilerek uygulamaya devam edilecektir. Ancak, bu hususlarda değişiklik olduğu, beklenmeyen veya arzu edilmeyen sonuçlar ortaya çıktığı takdirde, Plan yeniden değerlendirilerek güncellenmiş şekliyle uygulanmaya devam edilecektir. Plan, yeni bir plan yürürlüğe konuluncaya kadar geçerliliğini devam ettirecektir. İzleme ve değerlendirme süreci kurumsal öğrenmeyi ve sürekli iyileştirmeyi sağlayacak, ayrıca, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkelerine katkıda bulunacaktır.