



BNK 202

BANKACILIK HUKUKU

Öğr. Gör. Dilara Demirez

dilarademirez@cag.edu.tr

Ders notları sistemden indirilebilir.

Vize %40

Final %60

Görüşme saatleri: Pazartesi & Çarşamba & Perşembe 14:00-16:00.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Türkiye’de Bankacılık Sisteminin Düzenleme ve Denetleme Otoritesi

- Bankacılık sisteminin daha sıkı kontrolü ve sistemin en önemli ihtiyacı olan denetim kalitesinin artırılması için 1999 yılında bankacılık sisteminin düzenleme ve denetleme otoritesi tek bir kuruma bağlanması yönünde karar alınmıştır.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Türkiye’de Bankacılık Sisteminin Düzenleme ve Denetleme Otoritesi

- Haziran 1999’da 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile yasal olarak kurulmuş olan **BDDK**, resmen Ağustos 2000’de faaliyetlerine başlamıştır.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Amacı ve Hedefleri

- BDDK'nın temel amaçları:
 - Finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması,
 - Kredi sisteminin etkin şekilde çalışması,
 - Tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması,
 - Mali sektörün geliştirilmesi amacıyla düzenleme, denetim ve uygulama işlevlerini yürütmek.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Amacı ve Hedefleri

- Kurum'un oluşturduğu 2013-2015 Stratejik Plan doğrultusunda 4 amaç belirlenmiştir.
 - 1. Kurumsal yapının güçlendirilmesi,
 - 2. Düzenleme, denetim ve uygulama faaliyetlerinin etkinliğinin artırılması,
 - 3. Finansal piyasalarda güven ve istikrarın sürdürülmesine yönelik çalışmaların yapılması,
 - 4. Finansal ürün ve hizmetlerden yararlananlara yönelik uygulamaların güçlendirilmesi.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna İlişkin Hükümler

- Düzenleyici ve denetleyici kurumların bağımsızlığı, karar verme, danışma, bilgi verme ve soruşturma yapma gibi etkinliklerin yerine getirilmesinde başkalarına bağımlı olmamayı gerektirmektedir.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna İlişkin Hükümler

- Doktrinde, bağımsızlık kavramının yanı sıra özerklik kavramına da yer verilmektedir.
- Düzenlemelerde bağımsızlık,
- Denetimde bağımsızlık,
- Kurumsal bağımsızlık,
- Malî bağımsızlık.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Yapısı

- BDDK, idari ve mali özerkliğe sahip bir kamu kurumudur.
- Kurumun merkezi Ankara'da olup, İstanbul'da bir ofisi bulunmaktadır.
- İdari ve mali özerklik, Kuruma 3 temel alanda özerk hareket edebilme yetkisi vermektedir.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Yapısı

- **I. Düzenleme ve Denetim Alanında Özerklik:** Kurum mevzuatla kendisine verilen düzenleme ve denetlemeyle ilgili görev ve yetkileri kendi sorumluluğu altında bağımsız olarak yerine getirir ve kullanır. Hiçbir organ, makam, merci veya kişi Kurumun kararlarını etkilemek amacıyla emir ve talimat veremez.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Yapısı

- **2. Kurum içi Yönetim Alanında**
Özerklik: Kurum, görev ve yetkilerini etkin şekilde yerine getirmek amacıyla yeterli sayı ve nitelikte personeli istihdam eder.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Yapısı

- **3. Mali Kaynakların Kullanımında Özerklik:** Kurum, Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde kendisine tahsis edilen mali kaynaklarını serbestçe kullanır. Kurumun giderleri, denetime tabi kuruluşlarca yapılan ödemelerle karşılanır. Yapılacak yıllık ödeme tutarı, kuruluşların bir önceki yılsonu bilanço toplamalarının onbinde üçünü geçemez.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Görev ve Yetkileri

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında şu görev ve yetkilere sahiptir:
- Tasarruf sahiplerinin haklarını ve bankaların düzenli şekilde çalışmasını tehlikeye sokabilecek ve ekonomide zararlar doğurabilecek işlem ve uygulamaları önlemek,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Görev ve Yetkileri

- Kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasını sağlamak üzere gerekli karar ve tedbirleri almak ve uygulamak,
- Bankalar, finansal holding şirketleri, leasing, factoring ve finansman şirketlerinin; kuruluş ve faaliyetlerini, yönetim ve teşkilat yapısını, birleşme, bölünme, hisse değişimini ve tasfiyelerini düzenlemek, uygulamak, izlemek ve denetlemek,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Görev ve Yetkileri

- Bağımsız denetim, değerlendirme, derecelendirme ve destek hizmeti vermek üzere yetkilendirilecek kuruluşların BDDK tarafından belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerini yürütmelerini sağlamak,
- Uluslararası mali, iktisadi ve mesleki kuruluşlara üye olmak, görev alanına giren konularda yabancı ülkelerin yetkili mercileri ile mutabakat yapmak,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Görev ve Yetkileri

- Finansal hizmetler sektörünün geliştirilmesine yönelik stratejiler belirlemek,
- Finansal Sektör Komisyonu'nun sekreteryaya hizmetlerini yürütmek,
- Eşgüdüm Komitesi'nin sekreteryaya hizmetlerini yürütmek,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Görev ve Yetkileri

- Görevleri ile ilgili konularda ilgili resmi ve özel kuruluşlardan her türlü bilgi ve belgeyi istemek ya da yerinde görmek,
- Görev alanına giren konularda araştırmak yapmak ve kamunun bilgilendirilmesini sağlamak amacıyla, yapılan araştırmaların yayınlanmasına yönelik faaliyetlerde bulunmak.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Görev ve Yetkileri

*BDDK, bankacılık sektöründeki **etkinliği arttırma, mudilerin haklarını koruma, faaliyet izni, tasfiye, denetim faaliyetleri, sekreteryaya görevleri** gibi çok geniş görev ve yetkileri olan bağımsız idari bir otoritedir.*

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Görev ve Yetkileri

- 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre; BDDK, bankacılık sektörünün geliştirilmesi için şu hususlarda strateji belirler ve uygular:
 - İşlem ve aracılık maliyetlerinin azaltılarak bankaların karlı, verimli ve rasyonel çalışmalarının ve finansal piyasaların tarafları arasında rekabet ortamının sağlanması,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Görev ve Yetkileri

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

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Görev ve Yetkileri

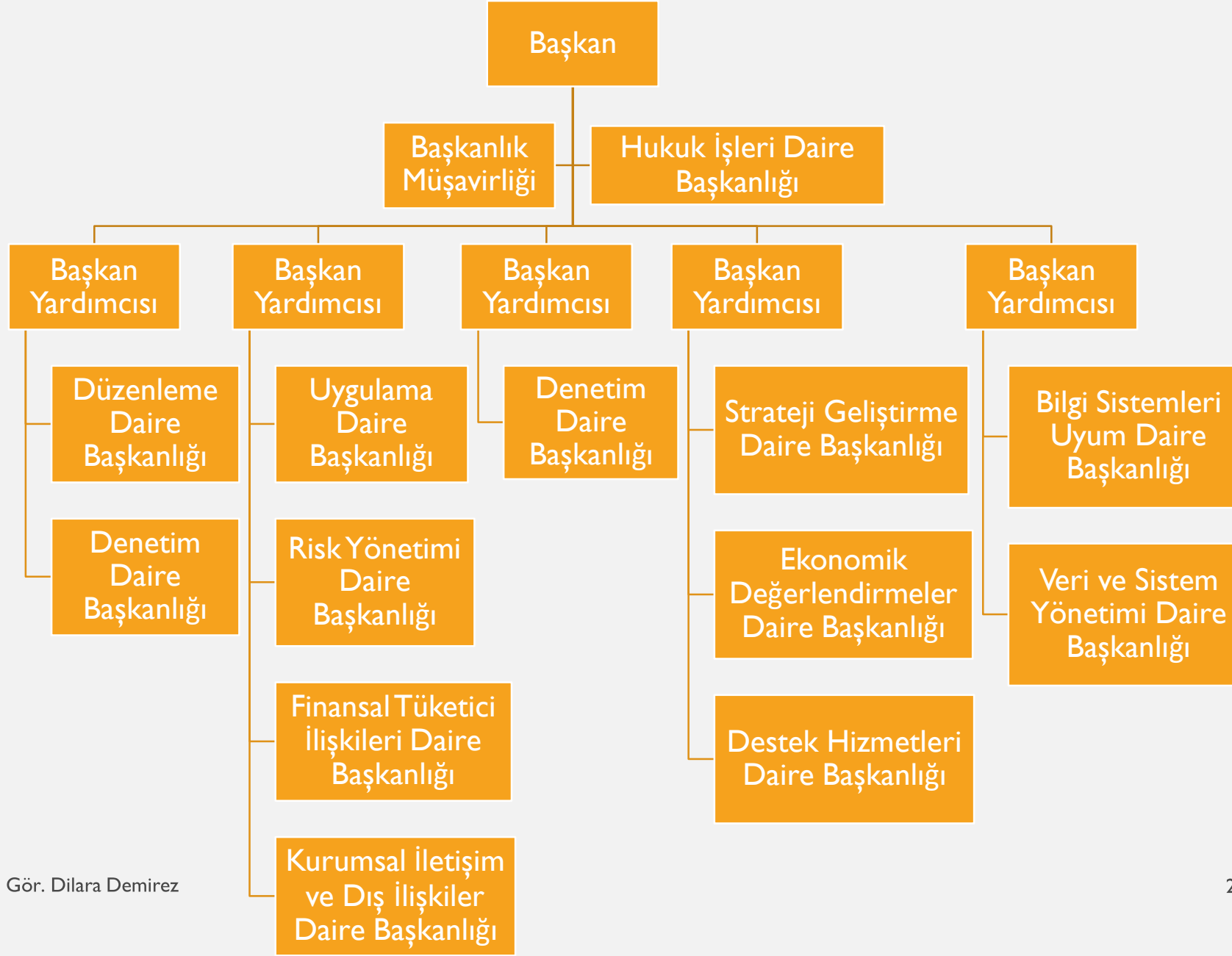
- Denetim ve faaliyet alanları bakımından uluslararası bankaların durumunun yakından izlenmesi, tecrübelerinden yararlanılması,
- Birimler, kurumlar ve meslek mensupları arasındaki uluslararası diyalog ve işbirliğinin artırılması ve bütünleşmenin sağlanması,
- Mali piyasalara ilişkin düzenlemelerin hazırlanması.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

BDDK'nın Organizasyon Yapısı

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Başkanlık Teşkilatından oluşmaktadır.
- Kurul, BDDK'nın karar organıdır.
- Kurumun en üst yöneticisi Başkan olup genel yönetim ve temsilden sorumludur.

BDDK Organizasyon Şeması



10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu,
 - 1. Kurumun karar organıdır.
 - 2. Kurul; biri başkan, biri ikinci başkan olmak üzere yedi üyeden oluşur.
 - 3. Kurul Başkanı Kurumun da başkanıdır.

****Başkanın görevde bulunmadığı hâller ile görevden alınması durumunda ikinci başkan, onun da bulunmadığı hâllerde Kurul tarafından belirlenecek bir üye Başkana vekâlet eder.**

Öğr. Gör. Dr. İsmail Çelikkaya

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu

- 1.Yükseköğrenim sonrası en az 10 yıl deneyim sahibi veya yukarıda sayılan öğrenim dallarında en az 10 yıl öğretim üyeliği yapan kişiler arasından Cumhurbaşkanı'nca atanır.
- 2. Üyelerden ;
 - en az birinin hukuk fakültesi mezunu,
 - birinin ise Kurumda başkan yardımcısı, ana hizmet birimi yöneticisi veya meslek personeli olarak çalışmış olması şarttır.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu

- **Kurul'un görev ve yetkileri** şu şekildedir:
 - Düzenlemek ve denetlemekle görevli olduğu sektör veya alanla ilgili uluslararası ilke ve standartlarla uyumlu ikincil düzenlemeleri yapmak ve kararlar almak,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu

- Kurumun stratejik plânını, performans ölçütlerini, amaç ve hedeflerini, hizmet kalite standartlarını belirlemek, insan kaynakları ve çalışma politikalarını oluşturmak, Kurumun hizmet birimleri ve bunların görevleri hakkında öneride bulunmak,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu

- Kurumun stratejik plânı ile amaç ve hedeflerine uygun olarak hazırlanan bütçe teklifini görüşmek ve karara bağlamak,
- Kurumun performansını ve malî durumunu gösteren raporları onaylamak,
- Başkanın önerisi üzerine, başkan yardımcıları ve daire başkanlarını atamak,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu

- Taşınmaz alımı, satımı, kiralanması konularındaki önerileri görüşüp karara bağlamak,
- Kanun kapsamındaki kuruluşların mensupları hakkında adli ceza uygulanması için suç duyurusunda bulunmak veya idari para cezalarının uygulanmasına karar vermek,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu

- Kurum personelinin kadro unvan ve derecelerinin değiştirilmesi ile kadroların kullanılmasına ilişkin esas ve usulleri belirlemek,
- Kurum personelinin ücretleri, diğer mali ve sosyal haklarına ilişkin usul ve esasları belirlemek,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu

- Kurum içi denetim ve soruşturma işlemlerini yürütecek hizmet birimini veya personeli belirlemek,
- Kanunla ve ilgili mevzuatla verilen diğer görevleri yapmak.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Başkanlık Teşkilatı

- Başkanlık Teşkilatı; Başkan, Başkan yardımcıları, Başkanlık müşavirleri ve hizmet birimlerinden oluşmaktadır.
- Kurumun en üst yöneticisi Başkan olup, Kurumun genel yönetim ve temsilinden sorumludur.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Başkanlık Teşkilatı

Başkanın görev ve yetkileri şunlardır:

- Kurul toplantılarının gündemini, gün ve saatini belirlemek, toplantıları idare etmek,
- Kurul kararlarının yayımlanmasını veya tebliğini sağlamak, gereğinin yerine getirilmesini temin etmek ve uygulanmasını izlemek,
- Hizmet birimlerinden gelen önerilere son şeklini vererek Kurula sunmak,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Başkanlık Teşkilatı

- Kurulun belirlediği stratejilere, amaç ve hedeflere uygun olarak, Kurumun yıllık bütçesi ile malî tablolarını hazırlamak,
- Hizmet birimlerinin verimli ve uyumlu bir biçimde çalışmasının en üst düzeyde organizasyonunu ve koordinasyonunu sağlamak, hizmet birimleri arasında çıkabilecek görev ve yetki sorunlarını çözmek,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Başkanlık Teşkilatı

- Kurumun ilgili birimlerince hazırlanacak yıllık faaliyet raporlarını Kurula sunmak,
- Kurumun faaliyet gösterdiği alanda strateji, politikalar ve ilgili mevzuat ile Başkanlığın ve çalışanların performans ölçütleri hakkında değerlendirme yapmak,
- Kurumun diğer kuruluşlarla ilişkilerini yürütmek ve Kurumu temsil etmek,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Başkanlık Teşkilatı

- Kurul tarafından atanması öngörülenler dışındaki Kurum personelinin atamak,
- Atamaya yetkili olduğu personelin görev ve yetki alanı ile hizmet birimlerini ve görev yerini belirlemek,
- Kurumun yönetim ve işleyişine ilişkin diğer görevleri yerine getirmek,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Başkanlık Teşkilatı

- Kurum tarafından yapılacak yerinde denetimlerde bankalar yeminli murakıp ve yardımcıları, bankacılık uzmanı ve yardımcıları, bilişim uzmanı ve yardımcıları, hukuk uzmanı ve yardımcıları arasından uygun göreceği denetim ekiplerini görevlendirmek,
- Gerekli gördüğünde özellik arz eden konularda inceleme yapılması için bağımsız denetim kuruluşlarını görevlendirmek,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Başkanlık Teşkilatı

- Gerekli görülmesi halinde Kurumun hizmet birimlerine Kurumun görevleriyle ilgili ilave görevler vermek,
- İzin, hastalık, yurt içi veya yurt dışı görevlendirmeler nedeniyle görevde bulunulamadığı hallerde ya da görevden alınma durumunda Başkan yardımcılara ve daire başkanlıklarına üç ayı geçmemek üzere vekaleten görevlendirme yapmak,

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Başkanlık Teşkilatı

- Kurum personelinin görevi esnasında veya görevi nedeniyle işledikleri suçlar ile ilgili soruşturma izni verilip verilmemesine karar vermek.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Kurumun Hesap ve Harcamalarının Denetimi

- BDDK'nın hesap ve harcamalarının denetimine dair hükme göre; Kurumun gelirlerinin, giderlerini karşılaması esastır.
- Kurumun mali yıl sonunda oluşan gelir fazlaları, izleyen yılın mart ayı içinde genel bütçeye gelir olarak aktarılır.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Kurumun Hesap ve Harcamalarının Denetimi

- Kurum bütçe durumunu göz önünde bulundurarak, genel bütçeye daha önce aktarma yapabilir.
- Kurumun bütçe yılı takvim yılıdır.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Kurumun Hesap ve Harcamalarının Denetimi

- Kurumun giderleri; bankalar, leasing şirketleri, factoring şirketleri, finansman şirketleri, ödeme kuruluşları ile elektronik para kuruluşlarınca bütçenin yürürlüğe girmesinden önce katılma payı adı altında Kuruma yapılacak ödemelerle karşılanır.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Kurumun Hesap ve Harcamalarının Denetimi

- Giderlere katılma payı olarak tahsil olunacak tutar, söz konusu kuruluşların bir önceki yılsonu bilanço toplamalarının **on binde üçünü** geçemez.
- Kurumun iç denetimi Kurulca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde gerçekleştirilir.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Kurumun Hesap ve Harcamalarının Denetimi

- Kurumun dış denetimi hakkında 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanunu hükümleri uygulanır.
- Kurul, Kurumun yıllık hesaplarını bir bağımsız denetim şirketine denetletebilir ve bu durumda bağımsız denetim raporu faaliyet raporu içerisinde yer alır.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Kurumun Hesap ve Harcamalarının Denetimi

- Kurum faaliyetlerine ilişkin olarak her yılın mart ayı sonuna kadar bir önceki yıla ait kararları, yaptığı ikincil düzenlemeler ile bunların ekonomik ve sosyal etkilerini analiz eden bir faaliyet raporu hazırlar.

10. BANKACILIK DENETLEME VE DÜZENLEME OTORİTESİ

Kurumun Hesap ve Harcamalarının Denetimi

- Faaliyet raporu, ayrıca Kurumun performans hedefleri ile uygulama sonuçlarının karşılaştırılmasını ve değerlendirilmesini de içerir.
- Kurumun faaliyet raporu, mali tabloları ve bütçe kesin hesabı TBMM'ye sunulur.