

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU TEŞKİLAT YÖNETMELİĞİ

Bakanlar Kurulu Kararının Tarihi : 2/1/2014 **No : 2014/5885**
Dayandığı Kanunun Tarihi : 19/10/2005 **No : 5411**
Yayımlandığı R.Gazetenin Tarihi : 16/3/2014 **No : 28943**
Yayımlandığı Düsturun Tertibi : 5 **Cilt : 54**

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Hükümler

Amaç ve kapsam

MADDE 1- (1) Bu Yönetmeliğin amacı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun teşkilât, işleyiş, yönetim, görev, yetki ve sorumluluklarını belirlemektir.

Hukukî dayanak

MADDE 2- (1) Bu Yönetmelik 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 91 inci maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 3- (1) Bu Yönetmeliğin uygulanmasında;
a) Başkan: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Başkanı,
b) Kanun: 5411 sayılı Bankacılık Kanununu,
c) Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,
ç) Kuruluşlar: Kanun ve ilgili alt düzenlemelere göre Kurumun düzenleme ve denetimine tabi kuruluşlar ile 23/2/2006 tarihli ve 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu kapsamındaki kuruluşlar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, 20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamındaki ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarını,
d) Kurum: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,
ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

Kuruluş, idarî ve hukukî yapı

MADDE 4- (1) Kurum; Kanun ve ilgili diğer mevzuatla öngörülen görevleri yerine getirmek üzere kurulan, idarî ve malî özerkliğe sahip bir kamu tüzel kişisidir.

(2) Kurum, Başkan ve üyelerden müteşekkil Kurul ile Başkana bağlı olarak faaliyetlerini yürüten Başkanlıktan oluşur. Kurul Başkanı Kurumun da Başkanıdır.

(3) Kurumun merkezi İstanbul'dadır. Kurumun bir temsilciliği Ankara'da olup, Kurum, düzenlemekle görevli olduğu alanın yoğun olduğu illerde ve sayısı ikiye geçmemek kaydıyla Bakanlar Kurulu kararıyla temsilcilik açabilir.

(4) Kurum, Kanunla ve ilgili diğer mevzuatla kendisine verilen düzenleme ve denetlemeyle ilgili görev ve yetkileri kendi sorumluluğu altında bağımsız olarak yerine getirir ve kullanır. Kurumun kararları yerindelik denetimine tâbi tutulamaz. Hiçbir organ, makam, merci veya kişi Kurumun kararlarını etkilemek amacıyla emir ve talimat veremez.

(5) Kurum, Kanunda ve 10/2/2003 tarihli ve 5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununda belirtilen usûl ve esaslar çerçevesinde malî kaynaklarını görev ve yetkilerinin gerektirdiği ölçüde, kendi bütçesinde belirlenen usûl ve esaslar dahilinde serbestçe kullanır.

Kurumun görev ve yetkileri

MADDE 5- (1) Kurum, Kanun ve ilgili diğer mevzuatın verdiği yetkiler çerçevesinde;

a) 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,

b) Kuruluşların ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde; kuruluş, yetkilendirme ve faaliyetlerini düzenlemek, denetlemek, izlemek ve ilgili mevzuatın bu Kuruluşlarca uygulanmasını sağlamak,

c) Yurt içi ve yurt dışı muadil kurumların katıldığı uluslararası finansal, iktisadî ve meslekî teşekküllere üye olmak, görev alanına giren hususlarda yabancı ülkelerin yetkili mercileri ile mutabakat zaptı imzalamak,

ç) Finansal hizmetler sektörünün geliştirilmesine yönelik stratejiler belirlemek,

d) Kanunun 99 uncu maddesi uyarınca oluşturulan Finansal Sektör Komisyonunun sekretarya hizmetlerini yürütmek,

e) Kanunun 100 üncü maddesi uyarınca oluşturulan Eşgüdüm Komitesinin sekretarya hizmetlerini yürütmek,

f) Görevleri ile ilgili konularda bakanlıklar dahil ilgili resmî ve özel kuruluşlar ile kişilerden gizli dahi olsa her türlü bilgi ve belgeyi görevlendireceği personel vasıtasıyla veya yazışma yapmak suretiyle istemek ya da yerinde görmek,

g) Görev alanına giren konularda araştırma yapmak, yaptırmak, bunları ve Kurum dışında yapılan araştırmalardan uygun görülecekleri yayınlamak, kuruluşların performanslarına ilişkin olarak toplulaştırılmış bazda süreli raporlar hazırlamak,

ğ) Kanunla ve ilgili diğer mevzuatla verilen diğer görevleri yapmak, ile görevli ve yetkilidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu

Kurulun yapısı

MADDE 6- (1) Kurul, Kurumun karar organıdır. Kurul; biri Başkan, biri İkinci Başkan olmak üzere yedi üyeden oluşur.

Kurulun görev ve yetkileri

MADDE 7- (1) Kurul, Kanun ve ilgili diğer mevzuatla kendi görev ve yetkisine verilmiş konuların tümünde en üst düzeyde görüşme ve karar alma yetkisine sahiptir. Kurul ayrıca aşağıdaki görevleri yapar ve yetkileri kullanır.

a) Düzenlemek ve denetlemekle görevli olduğu sektör veya alanla ilgili uluslararası ilke ve standartlarla uyumlu ikincil düzenlemeleri yapmak ve kararlar almak,

b) Kurumun stratejik planını, performans ölçütlerini, amaç ve hedeflerini, hizmet kalite standartlarını belirlemek, insan kaynakları ve çalışma politikalarını oluşturmak,

c) Kurumun stratejik planı ile amaç ve hedeflerine uygun olarak hazırlanan bütçe teklifini görüşmek ve karara bağlamak,

- ç) Kurumun performansını ve mali durumunu gösteren raporları onaylamak,
- d) Başkanın önerisi üzerine, başkan yardımcıları ve daire başkanlarını atamak,
- e) İkinci Başkanın da bulunmadığı hallerde Kuruma ve Kurul görüşmelerine başkanlık edecek üyeyi seçmek,
- f) Taşınmaz alımı, satımı ve kiralanması konularındaki önerileri görüşüp karara bağlamak,
- g) Kanun ve ilgili diğer mevzuat uyarınca kuruluşların mensupları ve ilgili kişiler hakkında adli ceza uygulanması için suç duyurusunda bulunulmasına ve/veya bu kuruluşlar ve ilgili kişiler hakkında Kanun, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunda öngörülen idarî para cezalarının uygulanmasına karar vermek,
- ğ) Kanunun ekinde yer alan (I) sayılı cetveldeki toplam kadro sayısı geçilmemek ve mevcut kadro unvanları veya 190 sayılı Kanun Hükmünde Kararname eki cetvellerde yer alan kadro unvanlarıyla sınırlı olmak kaydıyla, kadro, sınıf, unvan ve derece değişikliklerine ilişkin usûl ve esasları belirlemek,
- h) Kurumun kadro karşılığı sözleşmeli personelinin ücretleri, diğer malî ve sosyal hakları ile Kurum personeline verilecek fazla mesai ücreti ve performansa dayalı ödüle ilişkin usûl ve esasları belirlemek,
- ı) Kurumun iç denetimine ilişkin usûl ve esasları belirlemek,
- i) Kanunla ve ilgili mevzuatla verilen diğer görevleri yapmak.
- (2) Kurul yetkilerini, düzenleyici işlemler tesis ederek ve özel nitelikli kararlar alarak kullanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM **Başkanlık Teşkilâtı**

Başkanlık teşkilâtı

MADDE 8- (1) Başkanlık, Başkan, Başkan yardımcıları, Başkanlık müşavirleri ve hizmet birimlerinden oluşur.

Başkan

MADDE 9- (1) Kurumun en üst yöneticisi olan Başkan, Kurumun genel yönetim ve temsilinden sorumludur.

(2) Başkanın görev ve yetkileri şunlardır:

- a) Kurul toplantılarının gündemini, gün ve saatini belirlemek, toplantıları idare etmek, gündeme alınmayan başvurular hakkında gerekli işlemleri yapmak ve bunlara ilişkin olarak Kurula bilgi vermek,
- b) Kurul kararlarının gereğinin yerine getirilmesini temin etmek ve uygulanmasını izlemek,
- c) Hizmet birimlerinden gelen önerilere son şeklini vererek Kurula sunmak,
- ç) Kurulun belirlediği stratejilere, amaç ve hedeflere uygun olarak Kurumun ilgili birimlerince hazırlanacak yıllık bütçeyi ve malî tabloları Kurula sunmak,
- d) Hizmet birimlerinin, verimli ve uyumlu bir biçimde çalışmasının en üst düzeyde organizasyonunu ve koordinasyonunu sağlamak, hizmet birimleri arasında çıkabilecek görev ve yetki sorunlarını çözmek,
- e) Kurumun ilgili birimlerince hazırlanacak yıllık faaliyet raporlarını Kurula sunmak,
- f) Kurumun faaliyet gösterdiği alanda strateji, politikalar ve ilgili mevzuat ile Kurumun ve çalışanların performans ölçütleri hakkında değerlendirme yapmak,
- g) Kurumun diğer kuruluşlarla ilişkilerini yürütmek ve Kurumu temsil etmek,

- ğ) Kurul tarafından atanması öngörülenler dışındaki Kurum personelini atamak,
- h) Personelin görev ve yetki alanı ile hizmet birimlerini ve görev yerini belirlemek,
- ı) Kurumun yönetim ve işleyişine ilişkin diğer görevleri yerine getirmek,
- i) Kurumca 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,
- j) Gerekli görülmesi halinde, özellik arz eden konularda inceleme yapılması için bağımsız denetim kuruluşlarını görevlendirmek,
- k) Gerekli görülmesi halinde, Kurumun hizmet birimlerine Beşinci Bölümde belirtilen görevler dışında Kurumun görevleriyle ilgili ilave görevler vermek,
- l) Kanuni izin, geçici görev, disiplin cezası uygulaması veya görevden uzaklaştırma gibi nedenlerle geçici olarak görevden ayrılma durumlarında ya da herhangi bir nedenle kadronun münhal bulunması halinde Başkan yardımcılıklarına ve daire başkanlıklarına vekâleten görevlendirme yapmak,
- m) Kurum personelinin görevi nedeniyle işledikleri iddia edilen suçlar ile ilgili soruşturma izni verilip verilmemesine karar vermek.

Başkana vekâlet

MADDE 10- (1) Başkanın izin, hastalık, yurt içi veya yurt dışı görevlendirme ve sair nedenlerle görevde bulunmadığı hâller ile görevden alınması durumunda İkinci Başkan, onun da bulunmadığı hâllerde Kurul tarafından belirlenen bir üye Başkana vekâlet eder.

Başkan yardımcıları

MADDE 11- (1) Başkana görevlerinde yardımcı olmak üzere Kurul kararı ile beş Başkan yardımcısı atanır.

(2) Başkan yardımcılarının sorumlu olacakları hizmet birimleri, meslekî deneyimleri de dikkate alınarak Başkanca belirlenir.

(3) Başkan yardımcıları, Başkan tarafından verilen görevleri yapmak, talimatları yerine getirmek, yönetim kademeleri ve ilgili hizmet birimleri arasında uyum ve işbirliğini sağlamakla yükümlüdür.

(4) Başkan yardımcıları, Kanun ve ilgili diğer mevzuat ve Kurul kararları ile kendilerine bağlı birimlere verilmiş görevlerin yerine getirilmesini sağlamakla görevlidir.

Başkanlık müşavirleri

MADDE 12- (1) Gerekli görülen hallerde danışmanlık hizmeti alınmak ve Başkan tarafından verilecek diğer görevleri yapmak üzere; hukuk, basın ve halkla ilişkiler, yönetim ve finans gibi alanlarda sayısı onbeşi geçmemek üzere Başkan tarafından müşavir görevlendirilebilir. Müşavir olarak atanacakların, bankacılık, finans, bilişim, hukuk, basın ve halkla ilişkiler ile yönetim alanlarında en az on yıllık meslekî tecrübeye sahip olması ya da bankalar yeminli murakıby veya bankacılık uzmanı, bilişim uzmanı, hukuk uzmanı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu uzmanı unvanına sahip olup on yıllık tecrübeyi haiz olması ya da en az doktora derecesinde akademik unvana sahip olması gerekir.

Daire başkanları

MADDE 13- (1) Daire başkanları, Başkanın önerisi üzerine Kurul tarafından atanır.

(2) Daire başkanlarının, en az dört yıllık yükseköğretim kurumlarından veya bunlara denkliği kabul edilen yurt dışındaki yükseköğretim kurumlarından mezun olmaları şarttır. Ancak, düzenleme, denetim ve uygulama daire başkanlıklarına bankalar yeminli murakıby veya bankacılık uzmanları arasından atama yapılır.

(3) Daire başkanı, görevli olduğu dairenin genel yönetimi ve temsilinden sorumlu olup, biriminin yıllık çalışma programını, bütçe önerisini, çalışma esaslarını ve raporunu hazırlayıp, bir üst merceye sunmakla görevlidir.

(4) Daire başkanı; görevli olduğu daireye Kanun ve ilgili diğer mevzuat ve Kurul kararları ile verilmiş görevleri yapmak, birim personeli arasında uyum ve işbirliğini sağlamak ve bağlı olduğu merciin talimatlarını yerine getirmekle görevlidir.

(5) Meslek personeli arasından atanan daire başkanları bu Yönetmeliğin uygulanmasında meslek personeli sayılır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Hizmet Birimleri ve Görevleri

Hizmet birimleri

MADDE 14- (1) Kurumun ana hizmet, danışma ve yardımcı hizmet birimleri aşağıda gösterilmiştir.

a) Ana hizmet birimleri:

- 1) Bilgi Sistemleri Uyum Daire Başkanlığı.
- 2) Denetim Daire Başkanlıkları.
- 3) Düzenleme Daire Başkanlıkları.
- 4) Ekonomik Değerlendirmeler Daire Başkanlığı.
- 5) Finansal Tüketici İlişkileri Daire Başkanlığı.
- 6) Kurumsal İletişim ve Dış İlişkiler Daire Başkanlığı.
- 7) Risk Yönetimi Daire Başkanlığı.
- 8) Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı.
- 9) Uygulama Daire Başkanlıkları.
- 10) Veri ve Sistem Yönetimi Daire Başkanlığı.

b) Danışma birimi:

- 1) Hukuk İşleri Daire Başkanlığı.

c) Yardımcı hizmet birimi:

- 1) Destek Hizmetleri Daire Başkanlığı.

(2) Denetim, Düzenleme ve Uygulama Daire Başkanlıklarının sayısı toplam daire başkanlığı sayısı yirmiye geçmemek kaydıyla ilişkin Bakanın onayı ile Kurul tarafından belirlenir.

Bilgi Sistemleri Uyum Daire Başkanlığı

MADDE 15- (1) Bilgi Sistemleri Uyum Daire Başkanlığının görevleri şunlardır:

a) Kuruluşların bilgi sistemlerine ve bunların denetimine ilişkin usûl ve esasları belirleyen yönetmelik, tebliğ ve diğer düzenleme taslaklarını, ilgili kurumların ve birimlerin de görüşlerini almak suretiyle hazırlamak,

b) Kuruluşların bilgi sistemlerinin yerinde denetimini gerçekleştirmek üzere ilgili Başkan yardımcısının da uygun görüşünü alarak Başkanın olurlarına sunulmak üzere çalışma programı hazırlamak, uygun görülecek çalışma programı çerçevesinde gerekli görevlendirmeleri yapmak,

c) Kuruluşların faaliyetlerine ilişkin ilgili birimlerden intikal etmiş bulunan bilgi sistemleri yerinde denetim taleplerini değerlendirmek ve sonuçlandırmak,

ç) Kuruluşları bilgi sistemleri açısından değerlendirmek, elde edilen sonuçlara göre ilgili mevzuat çerçevesinde öngörülen tedbirlerin alınmasını sağlamak ve tedbirlerin uygulanmasını takip etmek,

d) Kuruluşların bilgi sistemlerine ilişkin düzenlemelere aykırı uygulamalarının tespiti halinde, bunların mevzuata uygun biçimde çalışmalarını sağlamak amacıyla gerekli idarî işlemlerin tesis edilmesi için çalışmalar yapmak,

e) Diğer birimlerin görüşlerini de alarak kuruluşların bilgi sistemlerine ilişkin yerinde denetim rehberlerini oluşturmak ve Başkanlık Makamınca onaylanmasının ardından bu rehberler doğrultusunda yerinde denetim faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamak,

f) Bilgi sistemleri denetim tekniklerine, süreçlerine ve görev ve yetki alanına giren diğer konulara ilişkin gelişmeleri izlemek ve bu gelişmeler hakkında Kurumu bilgilendirmek ve önerilerde bulunmak,