

**Dr. YAŞAR ALICI**

**BANKACILIK  
KANUNU ŞERHİ**

**Cilt I**

# İÇİNDEKİLER

## (CİLT I)

ÖNSÖZ .....	VII
İÇİNDEKİLER.....	IX
KISALTMALAR.....	XC

### GİRİŞ

I. TARİHSEL GELİŞİM .....	1
A. Osmanlı Devletinde bankacılık .....	1
B. Cumhuriyet döneminde bankacılık .....	5
II. BANKA KRİZLERİ .....	8
III. YASAL DÜZENLEME.....	11
A. Bankalarla ilgili düzenlemeler .....	12
1. 2243 sayılı Mevduatı Koruma Kanunu .....	12
2. 2999 sayılı Bankalar Kanunu.....	13
3. 7129 sayılı Bankalar Kanunu .....	13
4. 70 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve 3182 sayılı Bankalar Kanunu .....	15
5. 4389 sayılı Bankalar Kanunu .....	20
6. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu.....	27
B. Özel finans kurumları ile ilgili düzenlemeler .....	27
1. 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı.....	27



2. 4491 sayılı Kanun .....	30
3. 4672 sayılı Kanun .....	31
4. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu .....	32

## **5411 SAYILI BANKACILIK KANUNU**

### ***BİRİNCİ KISIM Genel Hükümler***

#### **Amaç**

<b>MADDE 1</b> .....	<b>35</b>
----------------------	-----------

#### **Kapsam**

<b>MADDE 2</b> .....	<b>39</b>
----------------------	-----------

I. GENEL OLARAK .....	39
II. ÖZEL KANUNLARLA KURULAN BANKALAR .....	41
A. Türkiye Halk Bankası, T.C. Ziraat Bankası, Türkiye Emlak Bankası ve Türkiye İhracat Kredi Bankası .....	41
B. Türkiye Vakıflar Bankası, Türkiye Kalkınma Bankası ve İller Bankası.....	43
1. Türkiye Vakıflar Bankası .....	43
2. Türkiye Kalkınma Bankası .....	44
3. İller Bankası .....	44
III. BANKACILIK KANUNUNDA HÜKÜM BULUNMAYAN HALLERDE GENEL HÜKÜMLERİN UYGULANMASI.....	45

#### **Tanımlar ve kısaltmalar**

<b>MADDE 3</b> .....	<b>47</b>
----------------------	-----------

I. GENEL OLARAK .....	50
II. TANIMLAR .....	51
A. Banka.....	51
1. Mevduat Bankası.....	53
2. Kalkınma ve Yatırım Bankası .....	53

3. Katılım Bankası.....	57
B. Finansal holding şirketi, finansal kuruluş .....	58
C. Şube, merkez şube .....	62
D. Kontrol, ana ortaklık, bağlı ortaklık, nitelikli pay, hakim ortak ..	75
E. Yönetici .....	81
F. Mevduat, tasarruf mevduatı .....	82
1. Mevduat .....	82
2. Tasarruf Mevduatı.....	87
G. Özel cari hesap, katılma hesabı, katılım fonu.....	94
1. Özel cari hesap .....	95
2. Katılma hesabı .....	96
3. Katılım fonu .....	98
H. Destek hizmeti kuruluşu.....	98
I. Kıyı bankacılığı.....	100
1. Genel Olarak .....	100
2. Ülkemizde kıyı bankacılığı uygulaması.....	104

### **Faaliyet konuları**

#### **MADDE 4..... 109**

I. GENEL OLARAK .....	110
II. KURULCA BELİRLENECEK DİĞER FAALİYETLER.....	113

### **Dolaylı pay sahipliği**

#### **MADDE 5..... 137**

I. GENEL OLARAK .....	137
II. GERÇEK KİŞİLERİN DOLAYLI PAY SAHİPLİĞİ.....	139
A. Eş ve çocuklara ait paylar.....	140
B. Sınırsız sorumlulukla katılan ortaklıklara ait paylar.....	141
C. Kontrol edilen ortaklıklara ait paylar .....	142
III. TÜZEL KİŞİLERİN DOLAYLI PAY SAHİPLİĞİ.....	146
IV. BANKA SERMAYESİNDEKİ DOLAYLI PAY SAHİPLİĞİ- NİN TESPİTİ.....	148

## **İKİNCİ KISIM** **İzne Tâbi İşlemler**

### **BİRİNCİ BÖLÜM** **Kuruluş ve Faaliyet İzinleri**

#### **Kuruluş veya Türkiye’de şube ve temsilcilik açma izni**

<b>MADDE 6</b> .....	<b>151</b>
I. GENEL OLARAK .....	152
II. KURULUŞ İZİNİ .....	152
A. Kuruldan izin alınması .....	152
B. Gümrük ve Ticaret Bakanlığından izin alınması .....	155
III. BANKANIN TÜZEL KİŞİLİK KAZANMASI .....	156
IV. YABANCI BANKA ŞUBELERİNİN HUKUKİ DURUMU .....	157
V. KURULUŞ İZİNİNİN GEÇERSİZ OLMASI VE İPTALİ .....	158
VI. TÜRKİYE’DE MÜNHASIRAN KIYI BANKACILIĞI FAALİYETİNDE BULUNMAK ÜZERE BANKA KURULMASI.....	159
VII. YURT DIŞINDA KURULU BANKALARIN TEMSİLCİLİK AÇMALARI.....	160
VIII. YURT DIŞINDA KURULU BANKALARIN İRTİBAT BÜROSU AÇMASI.....	164

#### **Kuruluş şartları**

<b>MADDE 7</b> .....	<b>167</b>
I. ANONİM ŞİRKET OLMA ZORUNLULUĞU .....	168
II. YURT DIŞINDA KURULU BANKALARIN TÜRKİYE’DEKİ ŞUBELERİNİN BANKAYA DEVRİ .....	169
III. HİSSE SENETLERİNİN NAKİT KARŞILIĞI ÇIKARILMASI VE TAMAMININ ADA YAZILI OLMASI.....	170
IV. KURUCULARIN KANUNDA ARANAN ŞARTLARI HAİZ OLMASI.....	171
V. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNİN BELİRLİ NİTELİK VE TECRÜBEYE HAİZ OLMASI .....	171

VI. ÖNGÖRÜLEN FAALİYET KONULARININ PLANLANAN MALİ, YÖNETİM VE ORGANİZASYON YAPISI İLE UYUMLU OLMASI.....	172
VII. ÖDENMİŞ SERMAYENİN ASGARİ MİKTARDAN AZ OLMAMASI .....	173
VIII. ANA SÖZLEŞMENİN BANKACILIK KANUNU HÜKÜMLERİNE UYGUN OLMASI.....	176
IX. BANKANIN ORTAKLIK YAPISININ VE ORGANİZASYON ŞEMASININ KURUMUN ETKİN DENETİMİNİ ENGELLEMeyecek ŞEKİLDE AÇIK OLMASI .....	176
X. KONSOLİDE DENETİMİ ENGELLEYİCİ NİTELİKTE HERHANGİ BİR HUSUSUN BULUNMAMASI.....	178
XI. FAALİYET PROGRAMININ İBRAZ EDİLMESİ .....	179

### **Kurucularda aranan şartlar**

<b>MADDE 8.....</b>	<b>181</b>
I. MÜFLİS, KONKORDATO İLAN ETMİŞ, UZLAŞMA SURETİYLE YENİDEN YAPILANDIRMA VEYA İFLASIN ERTELENMESİ KARARI ALMIŞ OLMAMA.....	183
II. 5411 SAYILI BANKACILIK KANUNA VEYA ÖNCEKİ KANUNLARA GÖRE FAALİYET İZİNİ KALDIRILAN VEYA FONA DEVREDİLEN BANKALARDA NİTELİKLİ PAYA SAHİP ORTAK VEYA HAKİM ORTAK OLMAMA .....	187
III. TASFİYEYE TABİ TUTULAN BANKERLER İLE İRADİ TASFİYE HARİCİNDE TASFİYEYE TABİ TUTULAN FİNANSAL KURULUŞLARDA NİTELİKLİ PAYA SAHİP ORTAK VEYA HAKİM ORTAK OLMAMA .....	189
A. Tasfiyeye tabi tutulan bankerlerde nitelikli paya sahip ortak veya hakim ortak olmama .....	189
B. İradî tasfiye haricinde tasfiyeye tabi tutulan finansal kuruluşlarda nitelikli paya sahip ortak veya hakim ortak olmama .....	191
IV. YASADA GÖSTERİLEN SUÇLARDAN DOLAYI MAHKUMİYETİ BULUNMAMAK .....	193
V. BANKA KURUCUSU OLMANIN GEREKTİRDİĞİ MALİ GÜÇ VE İTİBARA SAHİP OLMAK.....	195

VI. İŞİN GEREKTİRDİĞİ DÜRÜSTLÜK VE YETERLİLİĞE SAHİP OLMAK .....	196
VII. TÜZEL KİŞİ KURUCULARIN, RİSK GRUBU İLE BİRLİKTE ORTAKLIK YAPISININ AÇIK OLMASI .....	197

### **Merkezi yurt dışında bulunan bankaların Türkiye’de şube açma şartları**

<b>MADDE 9</b> .....	<b>201</b>
I. MERKEZİNİN BULUNDUĞU ÜLKEDE ESAS FAALİYETLERİNDE YASAKLAMA OLMAMASI.....	203
II. MERKEZİNİN BULUNDUĞU ÜLKENİN YETKİLİ DENETİM MERCİİNİN TÜRKİYE’DE FAALİYET GÖSTERMESİNE İLİŞKİN OLUMSUZ GÖRÜŞÜNÜN BULUNMAMASI ..	203
III. ÖDENMİŞ SERMAYENİN TÜRKİYE’YE TAHSİS EDİLEN KISMININ 30 MİLYON TÜRK LİRASINDAN AZ OLMAMASI .....	204
IV. MÜDÜRLER KURULU ÜYELERİNE, FAALİYET PROGRAMI İBRAZ EDİLMESİNE VE DAHİL OLDUĞU GRUBUN ORTAKLIK YAPISININ AÇIK OLMASINA İLİŞKİN ŞARTLAR.....	205

### **Faaliyet izni**

<b>MADDE 10</b> .....	<b>207</b>
I. GENEL OLARAK .....	208
II. FAALİYET İZİNİ VERİLMESİNE İLİŞKİN ŞARTLAR .....	209
A. Sermayenin nakit olarak ödenmiş ve planlanan faaliyetleri gerçekleştirebilecek düzeyde olması .....	209
B. Asgari sermaye miktarının % 10’u tutarındaki sisteme giriş payının en az dörtte birinin kurucular tarafından Fon hesabına yatırıldığına dair belgenin ve bakiyenin ödeneceğine ilişkin taahhütnamenin ibraz edilmesi.....	210
C. Bankanın, faaliyetlerinin kurumsal yönetim hükümlerine uygunluğunu sağlaması ve yeterli personel ve teknik donanımına sahip olması.....	212
D. Banka yöneticilerinin, kurumsal yönetim hükümlerinde belirtilen nitelikleri haiz olması .....	213

E.	Faaliyet konularına ilişkin varsa birincil yetkili mercilerden gerekli izinlerin alınmış olması.....	214
F.	Finansal faaliyet harçları yükümlülüğünün yerine getirilmiş olması .....	214
G.	Kurulca faaliyet konularını yürütebilecek yeterliliğe sahip bulunduğu kanaatine varılması .....	215
III.	FAALİYET İZİNİ TALEBİNİN İNCELENMESİ .....	215
IV.	FAALİYET İZİNİ TALEBİNİN UYGUN BULUNMAMASININ SONUÇLARI .....	216

### **Kuruluş izninin iptali**

<b>MADDE 11 .....</b>	<b>219</b>
-----------------------	------------

### **Faaliyet izninin iptali veya sınırlandırılması**

<b>MADDE 12 .....</b>	<b>223</b>
I. GENEL OLARAK .....	223
II. FAALİYET İZİNİNİN İPTALİ .....	224
III. FAALİYET İZİNİNİN SINIRLANDIRILMASI .....	226
IV. MERKEZİ YURT DIŞINDA BULUNAN ŞUBELERİN FAALİYET İZİNİNİN KALDIRILMASI .....	227

### **Yurt içinde şube açma**

<b>MADDE 13 .....</b>	<b>229</b>
I. GENEL OLARAK .....	229
II. ŞUBELERİN HUKUKSAL DURUMU.....	231
A. Şubelerin tüzel kişiliğe sahip olmaması.....	231
B. Şubelerin ticaret siciline tescili .....	232
C. Şubelerin dava ve taraf ehliyeti.....	233
D. Şube açılmasında işyeri ve çalışma ruhsatı.....	235
E. Şubenin temsili .....	236
III. ŞUBELERDE ALINACAK GÜVENLİK TEDBİRLERİ .....	237

### **Sınır ötesi faaliyetler**

<b>MADDE 14 .....</b>	<b>239</b>
I. GENEL OLARAK .....	239
II. YURT DIŞINDA AÇILAN ŞUBELERİN HUKUKİ DURUMU...	242



<b>Bağımsız denetim, değerlendirme ve derecelendirme kuruluşlarının yetkilendirme izni</b>	
<b>MADDE 15</b> .....	<b>247</b>

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Ana Sözleşmeye İlişkin Hükümler**

<b>Ana sözleşme değişiklikleri</b>	
<b>MADDE 16</b> .....	<b>251</b>
I. GENEL OLARAK .....	251
II. BANKA ANA SÖZLEŞMESİNİN DEĞİŞTİRİLMESİ .....	252
A. Yönetim kurulunun karar alması.....	253
B. İzinlerin alınması .....	253
C. Genel kurul kararının alınması.....	254
D. Ana sözleşme değişikliğinin tescil ve ilanı.....	258
III. BANKA ANA SÖZLEŞMESİNİN İNTERNET ORTAMINDA YAYIMLANMASI.....	258

<b>Sermaye artırımları</b>	
<b>MADDE 17</b> .....	<b>261</b>
I. GENEL OLARAK .....	261
A. Türk Ticaret Kanununa göre .....	261
B. Sermaye Piyasası Kanununa göre .....	263
C. Sermaye artırımının hükümsüzlüğü .....	264
D. Rüçhan hakkı.....	265
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	266
A. Sermaye artırımının muvazaadan ari olarak yapılması ve nakit olarak ödenmesi .....	266
B. Mevzuata aykırı olarak artırılan kısmın özkaynak hesabında dikkate alınmaması.....	269
C. Kurulun sermaye artırımına ilişkin usul ve esasları belirleme yetkisi .....	270

**Pay edinim ve devirleri**

<b>MADDE 18</b> .....	<b>271</b>
I. GENEL OLARAK .....	272
II. BANKACILIK KANUNU İLE KURULUN İZİNİNE BAĞLANAN HİSSE EDİNİM VE DEVİRLERİ .....	275
A. Genel Olarak.....	275
B. Bir kişinin doğrudan veya dolaylı pay sahipliği yoluyla banka sermayesinin % 10 veya daha fazlasını temsil eden payları edinmesi .....	276
C. Bir ortağa ait doğrudan veya dolaylı payların banka sermayesinin % 10, % 20, % 33 ve % 50'sini aşması sonucunu veren pay edinimleri .....	277
D. Bir ortağa ait doğrudan veya dolaylı payların banka sermayesinin % 10, % 20, % 33 ve % 50'sinin altına düşmesi sonucunu veren pay devirleri .....	280
E. Yönetim kuruluna veya denetim komitesine üye belirleme imtiyazı veren hisselerin tesisi, devri veya yeni imtiyazlı pay ihracı.....	281
F. Oy hakkı edinilmesi, hisseler üzerinde intifa hakkı tesisi.....	283
G. Pay rehninin izne tabi olmaması.....	287
III. DEVİR PAYI ÖDENMESİ .....	287
IV. İZİN ALINMADAN YAPILAN PAY DEVİRLERİNİN HUKUKİ SONUÇLARI .....	288
V. ORTAK SAYISININ BEŞTEN AŞAĞI DÜŞMESİ SONUCUNU DOĞURAN İŞLEMLERİN HUKUKİ SONUÇLARI.....	290
VI. İZİN İÇİN KURULA YAPILACAK BAŞVURUNUN USULÜ .....	291
VII. BANKA YÖNETİM KURULUNUN GEREKLİ TEDBİRLERİ ALMA ZORUNLULUĞU.....	295
VIII. NİTELİKLİ PAYA SAHİP ORTAKLARIN KURUCULARDA ARANAN ŞARTLARI TAŞIMASI ZORUNLULUĞU VE ŞARTLARIN KAYBEDİLMESİNİN SONUÇLARI .....	295
IX. BANKA ORTAĞI TÜZEL KİŞİLERİN HİSSELERİNİN EL DEĞİŞTİRMESİ .....	297
A. Genel olarak .....	297
B. Bankacılık Kanunundaki düzenleme .....	298

C.	Tüzel kişi ortağın ortaklarının kurucularda aranan şartları kaybetmesi.....	303
X.	BANKA HİSSELERİNİN BORSADAN ALINMASI.....	304
XI.	BANKA HİSSELERİNİN İCRADAN ALINMASI .....	306

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### *Birleşme, Bölünme, Hisse Değişimi ve İradi Tasfiye*

#### **Birleşme, bölünme ve hisse değişimi**

<b>MADDE 19 .....</b>	<b>309</b>
I. GENEL OLARAK .....	310
A. Devir ve birleşme .....	310
B. Bölünme ve hisse değişimi .....	311
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	313
A. Genel olarak .....	313
B. Birleşme, devir ve bölünmede Türk Ticaret Kanunu hükümlerinin uygulanmaması .....	315
C. Rekabetin Korunması Hakkında Kanunun 7, 10 ve 11. maddelerinin uygulanmaması.....	316
D. Kuruldan izin alınması ve izin tarihinden itibaren üç ay içinde gerekli işlemlere geçilmesi zorunluluğu .....	316
E. Kurulca belirlenen usul ve esaslar.....	317
1. Genel olarak .....	317
2. Birleşmenin usul ve esasları .....	318
3. Devrin usul ve esasları .....	320
4. Bölünmenin usul ve esasları .....	322
5. Hisse değişiminin usul ve esasları .....	324

#### **İradi tasfiye**

<b>MADDE 20 .....</b>	<b>327</b>
I. GENEL OLARAK .....	327
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	329
A. Genel olarak.....	329
B. Kuruldan izin alınması.....	330

C.	Faaliyetin sona erdirilmesi ve iradi tasfiye işlemlerine başlanması.....	331
D.	Tasfiyenin ilanı ve tebliği.....	332
E.	İki ay içinde ödeme veya tevdi zorunluluğu.....	332
F.	Kurumun yükümlülüğü.....	333
G.	Tasfiyenin Türk Ticaret Kanununa göre yürütülmesi .....	333
H.	Tasfiyeyi müteakip kuruluş izninin iptali.....	333

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **İzin Başvurularının Reddi**

#### **İzin başvurularının reddi**

<b>MADDE 21</b> .....	<b>335</b>
I. GENEL OLARAK .....	335
II. İZİN BAŞVURULARININ REDDİNİ GEREKTİREN NEDENLER .....	336
III. RET KARARLARININ GEREKÇELİ OLMASI ZORUNLU LUĞU .....	337

## **ÜÇÜNCÜ KISIM**

### **Kurumsal Yönetim**

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **Yönetim**

#### **Kurumsal yönetim ilkeleri**

<b>MADDE 22</b> .....	<b>339</b>
I. GENEL OLARAK .....	339
II. KURULUN, KURUMSAL YÖNETİME İLİŞKİN YAPI, SÜREÇ VE BUNLARA İLİŞKİN İLKELERİ BELİRLEMESİ .....	340
III. SERMAYE PİYASASI KURULU TARAFINDAN YAYIMLANAN VE HALKA AÇIK BANKALAR TARAFINDAN UYULMASI GEREKEN KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ .....	349

**Yönetim kurulu**

<b>MADDE 23</b> .....	<b>351</b>
I. TÜRK TİCARET KANUNUNDAKİ GENEL DÜZENLEME ....	352
A. Genel olarak .....	352
B. Yönetim kurulu üyelerinin seçimi .....	353
C. Yönetim kurulunun çalışma şekli.....	355
D. Yönetim kurulu karar defteri.....	357
E. Yönetim kurulunun temsil yetkisi.....	358
F. Yönetim ve temsil yetkisinin devri.....	359
G. Yönetim kurulu üyeleri ile şirket arasındaki ilişkinin hukuki niteliği .....	361
H. Yönetim kurulu üyelerinin sorumluluğu.....	362
I. Yönetim kurulu üyelerinin ibrası.....	366
J. Yönetim kurulu üyelerinin mali hakları .....	368
II. BANKACILIK KANUNUNUN BANKA YÖNETİM KURULUNA İLİŞKİN DÜZENLEMESİ .....	369
A. Banka Yönetim Kurulunun en az beş üyeden oluşması ve genel müdürün banka yönetim kurulunun doğal üyesi olması ..	369
B. Banka yönetim kurulu üyelerinin ve murahhas üyelerin taşınması gereken şartlar .....	373
C. Banka yönetim kurulu üyelerinin Kuruma bildirilmesi .....	374
D. Bankanın yönetim kurulu başkanlığı ile genel müdürlük görevinin aynı kişi tarafından icra edilememesi .....	375
E. Banka yönetim kurulunun münhasır sorumluluğunda kabul edilen hususlar .....	376
F. Türkiye’de şube açmak suretiyle faaliyette bulunan bankaların Türkiye’deki yönetim merkezlerinde müdürler kurulu oluşturulması zorunluluğu .....	379
G. Banka yönetim kuruluna ilişkin Kurum görüşleri ve Kurul kararları.....	380
1. Toplantı ve karar yeter sayıları.....	380
2. Kararların tüm üyelere bildirilmesi.....	381
3. Yönetim kurulu toplantı müzakereleri .....	381
4. Birden fazla bankada görev alınması.....	382

5. Kararların Türkçe olması ve yabancı uyruklu üyelere ayrıca kendi dillerinde okunması..... 382

### **Denetim komitesi**

- MADDE 24** ..... 385
- I. GENEL OLARAK ..... 386
- II. DENETİM KOMİTESİNİN YÖNETİM KURULU TARAFINDAN OLUŞTURULMASI ..... 387
- III. DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN NİTELİKLERİ..... 390
- IV. DENETİM KOMİTESİNİN GÖREV VE YETKİLERİ ..... 393
- V. DENETİM KOMİTESİNİN ÇALIŞMA ŞEKLİ VE DANIŞMANLIK HİZMETİ ALMASI..... 399

### **Genel müdür ve yardımcıları**

- MADDE 25** ..... 401
- I. GENEL OLARAK ..... 402
- II. BANKA GENEL MÜDÜRÜ ..... 403
- A. Genel olarak..... 403
- B. Banka genel müdürünün atanması ..... 405
- C. Banka genel müdürünün sahip olması gereken nitelikler ..... 409
- III. GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI..... 410
- IV. GÖREVDEN AYRILMALARIN KURUMA BİLDİRİLMESİ.....413
- V. GENEL MÜDÜR YARDIMCISINA DENK VEYA DAHA ÜST KONUMLARDA GÖREV YAPANLAR.....413
- VI. YURT DIŞINDA KURULU BANKALARIN TÜRKİYE'DEKİ MERKEZ ŞUBESİ MÜDÜRÜ .....415
- VII. GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ DİĞER BİR TİCARİ KURULUŞTA GÖREV ALMASI .....416

### **Çalışma ve imza yetkisi yasağı**

- MADDE 26** ..... 419
- I. GENEL OLARAK ..... 419
- II. BANKALARDA ÇALIŞMASI YASAK OLANLAR ..... 420
- III. GEÇİCİ OLARAK İMZA YETKİSİNİN KALDIRILMASI..... 424
- IV. YAPTIRIM ..... 429

**Yemin ve mal beyanı**

<b>MADDE 27</b> .....	<b>431</b>
I. YEMİN .....	431
A. Genel olarak .....	431
B. Yemin yükümlülüğüne tabi olanlar .....	432
C. Yemin etme usulü .....	433
II. MAL BEYANI .....	434
A. Genel olarak.....	434
B. Mal beyanında bulunacak banka mensupları .....	434
C. Mal beyanında bulunma usulü.....	436

**Karar defteri**

<b>MADDE 28</b> .....	<b>441</b>
I. GENEL OLARAK .....	441
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	444
A. Genel olarak.....	444
B. Defterlerin Türkçe tutulması zorunluluğu .....	450
C. Yönetim kurulu toplantı müzakereleri .....	452
D. Alınan kararların tüm üyelere duyurulması zorunluluğu .....	454

**İKİNCİ BÖLÜM****İç Sistemler****İç sistemlere ilişkin yükümlülükler**

<b>MADDE 29</b> .....	<b>455</b>
I. GENEL OLARAK .....	455
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	457
III. BİLDİRİM YÜKÜMLÜLÜĞÜ .....	459
IV. İÇ SİSTEMLER YÖNETMELİĞİNE GÖRE TÜRKÇE TUTULMASI ZORUNLU OLAN DÖKÜMANLAR .....	460

**İç kontrol sistemi**

<b>MADDE 30</b> .....	<b>463</b>
I. GENEL OLARAK .....	463
II. YÖNETMELİK İLE ÖNGÖRÜLEN DÜZENLEME .....	464

A.	İç kontrol sisteminin amacı ve kapsamı (md. 9).....	465
B.	İşlevsel görev ayrımı (md. 10).....	466
C.	İç kontrol faaliyetleri ve bu kapsamdaki kontroller (md. 14, 15, 16, 17, 18) .....	466
D.	İç kontrol birimi (md. 19) .....	467
E.	İç kontrol personelinin görev ve yetkileri (md. 20) .....	467
F.	Uyum kontrolleri (md. 18) .....	468

### **Risk yönetimi sistemi**

<b>MADDE 31</b> .....	<b>471</b>
I. GENEL OLARAK .....	471
II. YÖNETMELİK İLE YAPILAN DÜZENLEME .....	472
A. Risk yönetiminin amacı (md. 35).....	472
B. Risk yönetimi politikaları ve uygulama usulleri (md. 36).....	472
C. Risk yönetimi faaliyetleri (md. 37) .....	473
D. Risk yönetimi biriminin sorumluluğu (md. 40) .....	473
E. Bildirim yükümlülüğü (md. 63) .....	474

### **İç denetim sistemi**

<b>MADDE 32</b> .....	<b>475</b>
I. GENEL OLARAK .....	475
II. YÖNETMELİK İLE YAPILAN DÜZENLEME .....	477
A. İç denetiminin amaç ve kapsamı (md. 21).....	477
B. İç denetim birimi (md. 22) .....	477
C. İç denetim faaliyetleri (md. 25).....	478
D. İzleme faaliyetleri ve danışmanlık hizmetleri (md. 32, 33).....	478
E. Müfettişlerin nitelikleri ve yetkileri (md. 23).....	479
F. Konsolidasyona tabi ortaklıkların denetimi (md. 34).....	479
G. Denetim komitesine ve yönetim kuruluna rapor sunulması (md. 31) .....	480
H. Bildirim yükümlülüğü (md. 63) .....	480



## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Yetkili Kuruluşlar

#### Bağımsız denetim kuruluşları

<b>MADDE 33</b> .....	<b>483</b>
I. GENEL OLARAK .....	484
II. TÜRK TİCARET KANUNUNA GÖRE BANKALARIN BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN DENETLENMESİ .....	485
III. 660 SAYILI KANUN HÜKMÜNDE KARARNAMEYE GÖRE BANKALARIN BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN DENETLENMESİ.....	486
IV. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	487
A. Genel olarak .....	487
B. Bankaların bağımsız denetimi .....	488
C. Bağımsız denetim kuruluşunun bildirim yükümlülüğü.....	491
D. Bağımsız denetim kuruluşlarının üçüncü kişilere verdikleri zararlarından sorumluluğu .....	492
E. Bağımsız denetçilerin sır saklama yükümlülüğü.....	493
F. Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik ile yapılan düzenleme.....	495
1. Amaç ve kapsam (md. 1) .....	495
2. Bankaların bağımsız denetimine ilişkin genel esaslar (md. 4).....	495
3. Bağımsız denetim raporlarının bildirim (md. 4).....	497
4. Bağımsız denetçinin yetkileri (md. 6).....	497
5. Denetim sürecine ilişkin yükümlülükler (md. 17).....	498
6. Mesleki sorumluluk sigortası (md. 19).....	499
7. Banka yıllık faaliyet raporunun denetimi (md. 21).....	500
G. Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik ile yapılan düzenleme .....	500
1. Amaç (md. 1) .....	500
2. Kapsam (md. 2).....	501

3. Bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri denetimi (BSD) ve amacı (md. 21).....	501
4. BSD'nin kapsamı (md. 22) .....	501
5. BSD ile bağımsız denetimin ilişkisi (md. 23) .....	501
6. BSD faaliyetlerinin yürütülmesi (md. 27) .....	502
7. BSD raporu (md. 40) .....	502

## **Değerleme ve derecelendirme kuruluşları**

<b>MADDE 34</b> .....	<b>505</b>
I. DEĞERLEME KURULUŞLARI .....	505
A. Genel olarak.....	505
B. Yönetmelik ile yapılan düzenleme.....	506
1. Değerleme hizmeti (md. 4).....	506
2. Değerleme hizmetinin alınması (md. 12).....	507
3. Aynı konuya ilişkin yeni değerlendirme hizmeti alınması (md. 20) .....	508
4. Sözleşmenin feshine ilişkin bildirim (md. 17) .....	508
5. Sırların saklanması (md. 19) .....	509
C. Sermaye Piyasası Kurulunun konut ve varlık finansmanı kapsamında değerlendirme yapılması zorunluluğu getirme yetkisi .....	510
D. Değerleme kuruluşlarının üçüncü kişilere verdikleri zararlardan sorumluluğu.....	511
II. DERECELENDİRME KURULUŞLARI .....	512
A. Genel olarak.....	512
B. Yönetmelik ile yapılan düzenleme .....	513
1. Derecelendirme faaliyetinin kapsamı (md. 5).....	513
2. Meslek ilkeleri (md. 6).....	515
3. Derecelendirme talebi ve sözleşmesi (md. 21).....	516
4. Derecelendirme faaliyeti (md. 23).....	517
5. Sırların saklanması (md. 24).....	518
C. Derecelendirme kuruluşlarının üçüncü kişilere verdikleri zararlardan sorumluluğu .....	520

**Destek hizmeti kuruluşları**

<b>MADDE 35</b> .....	<b>521</b>
I. GENEL OLARAK .....	521
II. YÖNETMELİK İLE YAPILAN DÜZENLEME .....	525
A. Amaç ve kapsam (md. 1) .....	525
B. Destek hizmetine ilişkin sınırlamalar (md. 4) .....	528
1. Destek hizmetine konu edilmeyecek faaliyetler .....	528
2. Destek hizmeti alınmasının bankaların yasal yükümlü- lüklerini ortadan kaldırmaması .....	529
3. Arşiv konusunda destek hizmeti alınması .....	530
4. 5188 sayılı Özel Güvenlik Hizmetlerine Dair Kanun kap- samındaki şirketlerden alınabilecek destek hizmetleri .....	530
5. Çağrı merkezi konusunda destek hizmeti alınması .....	531
6. Başka şirket bünyesinde istihdam edilen personelin ban- kada çalıştırılması suretiyle destek hizmeti alınması .....	531
7. Pazarlama konusunda destek hizmeti alınması .....	533
8. Bilgi sistemleri konusunda destek hizmeti alınması .....	535
9. Kurulun gerektiğinde bankaların destek hizmeti alabile- cekleri konuları belirleme, sınırlama, yasaklama yetkisi .....	535
C. Destek hizmeti alınmasına ilişkin önkoşullar (md. 5) .....	536
1. Risk yönetimi programı, risk analizi raporu ve teknik ye- terlilik raporu hazırlama zorunluluğu .....	536
2. Destek hizmetinin alt yükleniciye devri .....	538
3. Banka ve müşteri sırrının güvenliğinin sağlanması için gerekli tedbirlerin alınması zorunluluğu .....	539
D. Destek hizmeti kuruluşlarında aranacak şartlar (md. 6) .....	539
E. Destek hizmeti sözleşmesi (md. 7) .....	541
F. Kuruma bildirim yükümlülüğü (md. 8) .....	542
G. Destek hizmeti kuruluşlarının denetimi (md. 9) .....	542
1. Kurum tarafından yapılacak denetim .....	542
2. Destek hizmeti alan banka tarafından yapılacak denetim .....	543
3. Sorumluluk sigortası .....	544
III. 6475 SAYILI POSTA HİZMETLERİ KANUNUNA GÖRE PTT TARAFINDAN SAĞLANACAK DESTEK HİZMETİ .....	544

**Sorumluluk sigortası**

<b>MADDE 36</b> .....	<b>545</b>
I. GENEL OLARAK .....	545
II. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞLARININ SORUMLULUK SİGORTASI YAPTIRMA ZORUNLULUĞU .....	547
III. DEĞERLEME, DERECELENDİRME VE DESTEK HİZMETİ KURULUŞLARININ SORUMLULUK SİGORTASI YAPTIRMASI .....	548
A. Değerleme kuruluşlarının sorumluluk sigortası yaptırma zorunluluğu .....	548
B. Derecelendirme kuruluşlarının sorumluluk sigortası yaptırma zorunluluğu .....	549
C. Destek hizmeti kuruluşlarının sorumluluk sigortası yaptırması	550

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### ***Finansal Raporlama***

**Muhasebe ve raporlama sistemi**

<b>MADDE 37</b> .....	<b>551</b>
I. GENEL OLARAK .....	552
II. MUHASEBE SİSTEMİNDE TEK DÜZENİ UYGULAMAK ZORUNLULUĞU .....	554
III. TÜM İŞLEMLERİ MUHASEBE VE FİNANSAL RAPORLAMA STANDARTLARINA VE GERÇEK MAHİYETLERİNE UYGUN ŞEKİLDE MUHASEBELEŞTİRMEK ZORUNLULUĞU .....	555
IV. İŞLEMLERİN KAYIT DIŞI BIRAKILAMAMASI.....	557
V. FİNANSAL RAPORLARIN DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN ESASLAR.....	558
VI. HESAP UYGUNLUĞU SAĞLANMADAN BİLANÇONUN KAPATILAMAMASI.....	560
VII. YAYIMLANAN FİNANSAL RAPORLARIN GERÇEĞE AYKIRI OLMASI.....	562

<b>Konsolide finansal raporlar</b>	
<b>MADDE 38</b> .....	<b>565</b>
<b>Finansal raporların imzalanması, sunulması, ilânı ve denetimi</b>	
<b>MADDE 39</b> .....	<b>569</b>
I. FİNANSAL RAPORLARIN İMZALANMASI .....	569
II. GENEL KURULA SUNULACAK FİNANSAL RAPORLARIN BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞLARINCA ONAYLANMASI ZORUNLULUĞU .....	572
III. FİNANSAL RAPORLARIN İLGİLİ MERCİLERE SUNULMASI VE YAYIMLANMASI .....	574
A. Genel olarak.....	574
B. Finansal raporların ilgili mercilere sunulması ve ilanı hakkında Kurulca yapılan düzenleme .....	575
C. Merkez Bankası Kanunu ile yapılan düzenleme .....	576
D. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yapılan düzenleme .....	577
<b>Yıllık faaliyet raporu</b>	
<b>MADDE 40</b> .....	<b>579</b>
I. GENEL OLARAK .....	579
II. TÜRK TİCARET KANUNUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN DÜZENLEMESİ.....	580
III. BANKALARCA YILLIK FAALİYET RAPORUNUN HAZIRLANMASINA VE YAYIMLANMASINA İLİŞKİN USUL VE ESASLAR HAKKINDA YÖNETMELİK İLE YAPILAN DÜZENLEME .....	583
A. Yıllık faaliyet raporunun içeriği .....	583
B. Yıllık faaliyet raporunun sunumu .....	585
C. Yıllık faaliyet raporunda yer alan bilgilerin denetlenmesi .....	586
D. Yıllık faaliyet raporunun yayımlanması .....	586
IV. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU .....	587

**Sorumluluk**

<b>MADDE 41</b> .....	<b>589</b>
I. TÜRK TİCARET KANUNUNA GÖRE YÖNETİM KURULUNUN DEVREDİLEMEZ VE VAZGEÇİLEMEZ GÖREV VE YETKİLERİ.....	589
II. BANKACILIK KANUNU İLE YAPILAN DÜZENLEME .....	591

**Belgelerin saklanması**

<b>MADDE 42</b> .....	<b>595</b>
I. TÜRK TİCARET KANUNUNA VE VERGİ USUL KANUNUNA GÖRE BELGELERİN SAKLANMASI .....	595
A. Türk Ticaret Kanununa göre belgelerin saklanması .....	595
B. Vergi Usul Kanununa göre belgelerin saklanması .....	597
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	598
A. Genel olarak.....	598
B. Kopya belgelerin ve mikrofilm, mikrofiş şeklinde veya elektronik, manyetik veya benzer ortamlarda saklanan belgelerin ispat gücü .....	599
C. Temlik edilen alacaklara ilişkin belgelerin saklanması .....	601
D. Saklama süresi .....	602
III. DEFTER VE KAYITLARIN TÜRKÇE TUTULMASI.....	603
A. Türk Ticaret Kanunu ve Vergi Usul Kanunu ile yapılan düzenleme .....	603
B. 805 sayılı İktisadi Müesseselerde Mecburi Türkçe Kullanılması Hakkında Kanun ile yapılan düzenleme .....	604
1. 805 sayılı Kanunun kapsamı.....	604
2. 805 sayılı Kanuna aykırılığın sonuçları .....	605
C. Bankacılık mevzuatı ile yapılan düzenlemeler .....	607

## **DÖRDÜNCÜ KISIM** **Koruyucu Hükümler**

### **BİRİNCİ BÖLÜM** **Özkaynaklar ve Standart Oranlar**

#### **Koruyucu düzenlemeler**

<b>MADDE 43 .....</b>	<b>609</b>
I. GENEL OLARAK .....	610
II. KURULUN KORUYUCU DÜZENLEMELER YAPMA YETKİSİ .....	611
III. STANDART ORAN VE SINIRLAMALARA İLİŞKİN DÜZENLEMELER .....	613
A. Genel olarak.....	613
B. Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik ile yapılan düzenleme.....	615
C. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile yapılan düzenleme .....	617
D. Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ile yapılan düzenleme .....	618
1. Tanımlar .....	619
2. İlave çekirdek sermaye (md. 4) .....	620
3. Sınırlamalar (md. 5).....	620
4. Kâr dağıtımı (md. 6) .....	621
5. Sermaye koruma planı ve diğer önlemler (md. 7).....	622
6. Hesaplama ve bildirim dönemi (md. 8).....	623
E. Bankalarca Yapılacak Repo ve Ters Repo İşlemlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik ile yapılan düzenleme.....	623
1. Kapsam (md. 2) .....	623
2. Tanımlar (md. 4).....	623

3. Repo ve ters repo işlemlerine konu edilebilecek finansal araçlar (md. 5).....	624
4. Para birimi, vade ve faiz oranı/getiri oranı (md. 7) .....	625
5. Repo ve ters repo işlemleri esasları (md. 8) .....	625
6. Teslim esasları (md. 9).....	626
7. İşlem limitleri (md. 10) .....	626
F. Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik ile yapılan düzenleme .....	627
1. Tanımlar (md. 3).....	627
2. Sistemik önemli bankaların belirlenmesi ve gruplanması (md. 5) .....	628
3. Sistemik önemli bankalara ait yükümlülükler (md. 8).....	629
G. Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin yönetmelik ile yapılan düzenleme.....	630
1. Tanımlar (md. 3).....	630
2. Kaldıraç oranı (md. 4) .....	631
3. Konsolide kaldıraç oranı (md. 5) .....	631
4. Toplam risk tutarının hesaplanması (md. 6).....	632
5. Oransal sınırlara uyumsuzluk (md. 8).....	633
H. Bankalar tarafından ihraç edilecek tahvil ve bonolara ilişkin usul ve esaslar .....	634
IV. MERKEZ BANKASI TARAFINDAN YAPILAN DÜZENLEMELER .....	637
A. Zorunlu karşılıklar.....	637
B. Umumi dispoñibilite .....	641
<b>Ödenmiş sermaye, yedek akçeler ve özkaynak</b>	
<b>MADDE 44 .....</b>	<b>643</b>
I. GENEL OLARAK .....	643
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	647
A. Ödenmiş sermaye.....	647
B. Yedek akçeler .....	649
C. Özkaynak.....	651
1. Genel olarak .....	651
2. Ana sermaye .....	653



3. Katkı sermaye .....	654
4. Konsolide özkaynak.....	655

### Sermaye yeterliliği

<b>MADDE 45 .....</b>	<b>657</b>
I. GENEL OLARAK .....	657
II. BANKALARIN SERMAYE YETERLİLİĞİNİN ÖLÇÜLMESİNE VE DEĞERLENDİRİLMESİNE İLİŞKİN YÖNETMELİK .....	659
A. Genel olarak .....	660
B. Yönetmelik ile öngörülen düzenleme .....	661
III. İÇSEL SERMAYE YETERLİLİĞİ DEĞERLENDİRME SÜRECİ (İSEDES).....	663
A. İçsel sermaye gereksinimi ve İSEDES .....	664
B. İSEDES'in temel unsurları .....	664
C. İSEDES'in tesis edilmesi ve uygulanmasında bankanın sorumluluğu.....	665
D. İSEDES'in bankanın ihtiyaçlarına ve risk profiline göre tasarlanması.....	666
E. İSEDES raporu.....	666
F. İçsel modelin validasyonu .....	667
G. Bildirim yükümlülüğü .....	667

### Likidite yeterliliği

<b>MADDE 46 .....</b>	<b>669</b>
I. GENEL OLARAK .....	669
II. BANKALARIN LİKİDİTE YETERLİLİĞİNİN ÖLÇÜLMESİNE VE DEĞERLENDİRİLMESİNE İLİŞKİN YÖNETMELİK İLE YAPILAN DÜZENLEME.....	671
A. Likidite yeterlilik oranları .....	671
B. Hesaplamaya ilişkin usuller .....	672
C. Hesaplama ve bildirim .....	672
D. Oransal sınırlara uyumsuzluk .....	673
III. BANKALARIN LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI HESAPLAMASINA İLİŞKİN YÖNETMELİK İLE YAPILAN DÜZENLEME .....	673

A.	Likidite düzeyinin ölçülmesi ve likidite karşılama oranı .....	674
B.	Yüksek kaliteli likit varlıklar ve yüksek kaliteli likit varlık stoku	675
C.	Nakit çıkışları .....	676
D.	Nakit girişleri .....	677
E.	Oransal sınırlara uyumsuzluk .....	677

### **Aşımaların giderilmesi**

<b>MADDE 47</b> .....	<b>679</b>
I. SINIRLAMA VE ORANLARA İLİŞKİN AŞIMLARIN GİDERİLMESİ.....	679
II. ÖZKAYNAKTAKİ DÜŞÜŞ NEDENİYLE ORTAYA ÇIKAN AŞIMLAR.....	681

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **Krediler ve Risk Grubu**

### **Krediler**

<b>MADDE 48</b> .....	<b>683</b>
I. GENEL OLARAK .....	684
A. Kredinin tanımı ve unsurları .....	684
B. Kredinin nihai riskin doğduğu kişiye açılması .....	688
C. Kredi türleri .....	692
II. YASAL DÜZENLEME.....	692
A. Yasal düzenlemenin gelişimi .....	692
B. 5411 sayılı Kanuna göre kredi kavramı .....	693
1. Nakdi kredi .....	694
a. Cari hesap şeklinde işleyen krediler .....	696
aa. Tanım ve uygulama .....	696
bb. Hukuki niteliği .....	699
cc. Cari hesap şeklinde işleyen özellikli krediler.....	702
aaa. Cari hesap şeklinde işleyen tüketici kredileri....	702
bbb. Faktoring ve forfaiting işlemleri ile kullanılan krediler .....	702
b. Kesin vadeli krediler .....	709
aa. Kesin vadeli ticari krediler.....	709

bb. Kesin vadeli tüketici kredileri.....	710
cc. Kredi kartı ile nakdi kredi verilmesi .....	710
aaa. Genel olarak .....	710
bbb. Kredi kartı ile kredi kullanılması .....	711
ccc. 5464 sayılı Kanuna göre kredi kartlarının tabi olacağı şartlar .....	713
ddd. 6502 sayılı Kanunun kredi kartlarına ilişkin düzenlemesi .....	729
c. İskonto/iştiraya yolu ile kullanılan krediler .....	730
2. Tüketici kredileri .....	734
a. Genel olarak tüketici kredileri: .....	734
b. 6502 sayılı Kanun ile yapılan düzenleme .....	735
aa. Tüketici kredisi türleri.....	735
bb. Temel ilkeler .....	737
cc. Tüketici kredisi sözleşmelerindeki haksız şartlar .....	738
dd. Bağlı kredi.....	740
ee. Finansal tüketicilerden alınacak ücretler .....	740
c. Bankacılık Kanununa istinaden yapılan düzenlemeler ...	746
aa. Konut, taşıt ve diğer tüketici kredilerine ilişkin sınırlamalar .....	746
bb. Tüketici ilişkileri koordinasyon görevlisi atanması ...	747
3. Konut finansmanı .....	748
a. Konut finansmanı sözleşmeleri .....	748
b. Sözleşme öncesi bilgilendirme yükümlülüğü.....	750
c. Konut kredilerine ilişkin sınırlama .....	750
d. Kredinin ipotek ve diğer teminatlarla güvence altına alınması.....	753
e. Temerrüt ve geç ödeme .....	754
f. Bağlı kredi.....	755
g. Faiz oranı .....	756
h. Erken ödeme .....	757
i. Sigorta yaptırılması .....	758
j. Kredinin döviz olarak veya dövize endeksli olarak kullanılması .....	759
4. Vadesi geçmiş nakdi krediler .....	761

5. Tahakkuk etmekle birlikte tahsil edilmemiş faizler.....	761
6. Gayrinakdi kredi .....	763
a. Genel olarak .....	763
b. Teminat mektupları ve kontrgarantiler .....	765
c. Kefalet kredisi.....	769
d. Kabul, aval ve ciro kredisi.....	771
e. Akreditif.....	772
f. Kredi kartı ile gayrinakdi kredi kullandırımı .....	777
g. Çek karnesi verilmesi suretiyle gayrinakdi kredi kul- landırımı .....	777
7. Gayrinakdi kredilerin nakde tahvil olunan bedelleri .....	778
8. Bankaca satın alınan tahvil ve benzeri sermaye piyasası araçlarının kredi sayılması .....	779
9. Ortaklık paylarının kredi sayılması .....	781
a. Bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık veya iştirak durumundaki ortaklıklarda sahip olunan or- taklık payları .....	781
b. Bankaların aracılık faaliyetleri kapsamında edindiği ortaklık payları .....	782
10. Tevdiatta bulunmak suretiyle veya herhangi bir şekil ve surette verilen ödünçlerin kredi sayılması .....	783
11. Banka varlıklarının vadeli satışından doğan alacakların kredi sayılması.....	786
a. Genel olarak .....	786
b. Emtia murabahası.....	787
12. Ters repo işlemlerinden doğan alacakların kredi sayılması ..	788
a. Genel olarak .....	788
b. Ters repo işlemlerinden doğan alacakların kredi sayıl- ması .....	790
13. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer söz- leşmeler ile üstlenilen risklerin kredi sayılması.....	791
a. Genel olarak .....	791
b. Yurtdışında mukim finansal kurumlar ve bankalar ile yapılacak türev işlemler .....	792

c. Forward sözleşmeleri .....	793
d. Opsiyon sözleşmeleri .....	793
e. Swap sözleşmeleri .....	795
f. Yapılandırılmış yatırım ürünleri (Dual Currency De- posit ve Dual Currency Loan) .....	797
g. Yasal düzenleme .....	798
14. Kalkınma ve yatırım bankalarının finansal kiralama yön- temiyle sağladığı finansmanların ve katılım bankalarına özgü yöntemlerle sağlanan finansmanların kredi sayılması..	799
a. Genel olarak .....	799
b. Finansal kiralama .....	800
c. Katılım bankalarına özgü yöntemlerle yapılan finans- manların kredi sayılması .....	806
C. Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Kararın kredilere ilişkin düzenlemesi .....	809

### **Risk grubu**

<b>MADDE 49 .....</b>	<b>815</b>
I. GENEL OLARAK .....	816
II. RİSK GRUBU OLUŞTURULMASINDA ESAS ALINAN KAVRAMLAR.....	818
1. Ortaklık .....	819
2. Bir ortaklığa sınırsız sorumlulukla katılma.....	819
3. Bir ortaklığın yönetim kurulu üyesi veya genel müdürü olma.....	820
4. Nitelikli pay .....	821
5. Kontrol .....	821
III. GENEL RİSK GRUBU .....	824
1. Gerçek kişiler bakımından genel risk grubu .....	825
2. Tüzel kişiler bakımından genel risk grubu .....	830
IV. BANKA RİSK GRUBU .....	838
V. KAMU BANKASI RİSK GRUBU .....	840
VI. KAMU KURUMU RİSK GRUBU.....	841

**Dâhil olunan risk grubu ve mensuplara kredi kullandırma koşulları**

<b>MADDE 50</b> .....	<b>845</b>
I. BANKA MENSUPLARINA KREDİ YASAĞI .....	846
A. Yönetim kurulu üyeleri, genel müdür, genel müdür yardımcılarını ve kredi açmaya yetkili mensuplar bakımından kredi yasağı .....	847
B. Diğer banka mensupları bakımından kredi yasağı.....	849
II. BANKA MENSUPLARINA AYLIK ÜCRETLERİYLE ORANTILI MİKTARDA VEYA MENKUL KIYMETLER KARŞILIĞI KREDİ KULLANDIRILABİLMESİ .....	850
A. Aylık net ücretin beş katını geçmemek üzere kullanılacak krediler.....	851
B. Aylık net ücretin üç katını geçmemek üzere çek karnesi veya kredi kartı verilmesi suretiyle kullanılacak krediler .....	853
C. Menkul kıymet karşılığı kullanılacak krediler.....	854
III. BANKA MENSUPLARININ KURDUĞU VEYA BUNLAR İÇİN KURULAN SANDIK, DERNEK, SENDİKA VEYA VAKIFLARA KREDİ YASAĞI.....	856
IV. BANKANIN ORTAKLIKLARININ YÖNETİM VE DENETİM KURULLARINDA BANKA MENSUPLARININ BULUNMASI .....	857
V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA KULLANDIRILAN KREDİLER .....	858
A. Kredi kararlarının vasıflı çoğunlukla alınması zorunluluğu .....	858
B. Kredi koşullarının, diğer kişi ve gruplara kullanılanlardan ve piyasa koşullarından, kredi kullanan lehine farklı olmaması zorunluluğu.....	860
C. Faizsiz ve/veya komisyonsuz kredi kullandırılması .....	860
VI. SONRADAN 50. MADDE HÜKMÜNE AYKIRI HALE GELEN KREDİLERİN TASFİYESİ.....	861
VII. 50. MADDEYE AYKIRI ŞEKİLDE KULLANDIRILAN KREDİLERİN ÖZKAYNAKTAN İNDİRİLMESİ.....	863

**Kredi açma**

<b>MADDE 51</b> .....	<b>865</b>
I. KREDİ AÇMA YETKİSİNİN YÖNETİM KURULUNA AİT OLMASI.....	866
II. YÖNETİM KURULUNUN KREDİ AÇMA YETKİSİNİ DEVRETMEŞİ .....	868
III. KREDİ KOMİTESİ .....	871
IV. KREDİYİ TAHSİS EDECEK MAKAMIN BELİRLENMESİ.....	874
V. MÜNAKALE VE LİMİT AKTARIMI .....	875
VI. USULSÜZ KREDİ AÇILMASI.....	878
A. Usulsüz açılan kredinin geçerliliği.....	878
B. Usulsüz açılan kredilerden dolayı cezai sorumluluk.....	882
C. Usulsüz açılan kredilerden dolayı hukuki sorumluluk.....	888
VII. USULSÜZ KREDİLERİN ÖZKAYNAK HESABINDA İNDİRİM KALEMİ OLARAK DİKKATE ALINMASI .....	891

**Kredilerin izlenmesi**

<b>MADDE 52</b> .....	<b>893</b>
I. GENEL OLARAK .....	893
II. HESAP DURUMU BELGESİ ALINMASI.....	895
III. HESAP DURUMU BELGELERİNİN ONAYLANMASI .....	897
IV. HESAP DURUMU BELGELERİNDE YER ALAN BİLGİLERİN VE KREDİ TALEP EDENLERİN GELİRLERİNİN, KREDİ TAHSİS AŞAMASINDA DİKKATE ALINMASI ZORUNLULUĞU.....	900

**Karşılıklar ve teminatlar**

<b>MADDE 53</b> .....	<b>903</b>
I. GENEL OLARAK .....	903
II. BANKALARCA KREDİLERİN VE DİĞER ALACAKLARIN NİTELİKLERİNİN BELİRLENMESİ VE BUNLAR İÇİN AYRILACAK KARŞILIKLARA İLİŞKİN USUL VE ESASLAR HAKKINDA YÖNETMELİK İLE YAPILAN DÜZENLEME.....	907
A. Genel bakış.....	907
B. Kredilerin ve diğer alacakların sınıflandırılması .....	910
1. Kredi ve diğer alacak grupları.....	910

a.	Birinci Grup: Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar .....	910
b.	İkinci Grup: Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar .....	910
c.	Üçüncü Grup: Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar .....	912
d.	Dördüncü Grup: Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar .....	912
e.	Beşinci Grup: Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar .....	913
2.	Sınıflandırma kriterleri (md. 4, 5, 6).....	913
3.	Alt gruplarda sınıflandırabilme imkanı .....	916
C.	Banka alacağının donuk hale gelmesi.....	916
D.	Tahvil ve benzeri sermaye piyasası araçları ile ortaklık payları...918	
E.	Yurt dışı şubeler tarafından verilen kredilerin sınıflandırılması ve karşılık ayrılması.....	919
F.	Genel karşılıklar .....	919
G.	Özel karşılıklar.....	921
H.	Teminatlar.....	922
1.	Birinci grup teminatlar.....	923
2.	İkinci grup teminatlar .....	924
3.	Üçüncü grup teminatlar.....	924
4.	Dördüncü grup teminatlar .....	925
I.	Özel karşılıkların hesaplanmasında teminatların nazara alınması.....	925
1.	Teminatların değerlendirilmesi ve muhasebeleştirilmesi.....	925
2.	Teminatların özel karşılık hesabında nazara alınacak tutarlarının belirlenmesi .....	928
3.	Donuk alacağın tamamına kadar özel karşılık ayırma imkanı.....	930
J.	Kredilerin ve diğer alacakların yeniden yapılandırılması .....	930
K.	Değerleme, muhasebeleştirme ve raporlama .....	933
1.	Değerleme ve muhasebeleştirmede dikkate alınacak usul ve esaslar .....	933



2. Kredilerin servis kayıtlarına alınması, gruplandırılması, izlenmesi, değerlendirilmesi .....	934
3. Gayrinakdi kredilerin muhasebeleştirilmesi .....	934
4. Donuk alacaklara ilişkin faiz uygulaması .....	934
5. Kredi ve alacakların sınıflandırılmasının azami üç ayda yapılması ve rapor hazırlanması zorunluluğu .....	935
L. Katılım bankalarının kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar .....	936
III. ÖZEL KARŞILIKLARIN KURUMLAR VERGİSİ MATRAHININ TESBİTİNDE GİDER OLARAK YAZILMASI.....	937

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Sınırlamalar

#### Kredi sınırları

<b>MADDE 54 .....</b>	<b>939</b>
I. GENEL OLARAK .....	940
II. KREDİ SINIRLARINI İZLEME ZORUNLULUĞU.....	941
III. KREDİ SINIRLARININ KONSOLİDE ESASA GÖRE DE UYGULANMASI.....	942
IV. KREDİ SINIRLARININ HESABINDA DİKKATE ALINACAK KURALLAR.....	943
A. Nakdi kredilerin yüzde yüz, diğer kredilerin kurulca belirlenen oranlarda dikkate alınması.....	943
1. Gayrinakdi kredilerin dikkate alınma oranları.....	943
2. Vadeli işlem sözleşmeleri, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler ile yüklenilen risklerin dikkate alınma oranları.....	944
3. Ortaklık paylarının dikkate alınması .....	945
4. Yabancı ülkelerin merkezi yönetimleri, merkez bankaları ve kredi kurumları ile ilgili işlemlerin dikkate alınma oranları.....	946
B. Adi ortaklığa verilen kredilerin, sorumlulukları oranında ortaklara kullandırılmış sayılması .....	949
C. Bankaca kabul edilen aval, kefalet ve garantilerin dikkate alınması .....	952

D.	Birlikte kontrol edilen ortaklıklara kullandırılan kredilerin, kontrol edenler bakımından nazara alınması .....	954
E.	Kur artışlarının ve vadesi geçmiş kredilere tahakkuk ettirilen faiz, kâr payı ve diğer unsurların nazara alınmaması.....	956
V.	ÖZKAYNAKLARDAKİ DÜŞÜŞLER NEDENİYLE ORTAYA ÇIKABİLECEK AŞIMLAR.....	956
VI.	GENEL KREDİ SINIRI.....	957
A.	Genel olarak .....	957
B.	5411 sayılı Kanunda öngörülen risk grupları.....	958
C.	Genel kredi sınırı .....	959
VII.	BANKA RİSK GRUBU KREDİ SINIRI.....	960
VIII.	BÜYÜK KREDİ SINIRI.....	961
IX.	ORTAKLARA KREDİ SINIRI.....	962

### **Kredi sınırlamalarına tâbi olmayan işlemler**

<b>MADDE 55</b> .....	<b>965</b>
I. GENEL OLARAK .....	966
II. 5411 SAYILI KANUNA GÖRE SINIRLAMALARA TABİ OLMAYAN KREDİ İŞLEMLERİ.....	967
A. Karşılığı nakit, nakit benzeri kıymet ve hesaplar ile kıymetli maden olan işlemler .....	967
1. Karşılığı nakit olan işlemler .....	967
2. Karşılığı nakit benzeri kıymet veya hesap olan işlemler.....	969
3. Karşılığı kıymetli maden olan işlemler.....	969
B. Hazine Müsteşarlığı, Merkez Bankası, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve Toplu Konut İdaresi Başkanlığıyla yapılan işlemler ile bu kurumlarca çıkarılan ya da ödenmesi garanti edilen bono, tahvil ve benzeri menkul kıymetler karşılığı yapılan işlemler .....	970
C. Merkez Bankası nezdindeki piyasalarda veya kanunla teşkilatlanmış diğer para piyasalarında yapılan işlemler .....	971
D. Kur değişikliklerinin doğurduğu artışlar ile vadesi geçmiş kredilere tahakkuk ettirilen faiz, kâr payı ve diğer unsurlar .....	973
1. Kur değişikliklerinin doğurduğu artışlar .....	973

2. Vadesi geçmiş kredilere tahakkuk ettirilen faiz, kâr payı ve diğer unsurlar.....	976
E. Her türlü sermaye artırımları dolayısıyla bedelsiz edinilen ortaklık payları ile ortaklık paylarının herhangi bir fon çıkışı gerektirmeyen değer artışları.....	978
F. Kurulca belirlenecek esaslar dahilinde bankaların kendi aralarındaki işlemler.....	980
G. Halka arza aracılık yüklenimleri kapsamında edinilen ortaklık payları .....	981
H. Özkaynak hesabında indirilecek değer olarak dikkate alınan işlemler.....	981
I. Kurulca belirlenecek diğer işlemler.....	982
<b>Ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar</b>	
<b>MADDE 56 .....</b>	<b>985</b>
I. GENEL OLARAK .....	985
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	987
A. İştirak kavramı .....	987
B. İştirak yasağı.....	988
C. İştirak sınırı ve iştiraklere açılacak kredi miktarı .....	989
D. İştirak sınırlamalarında dikkate alınmayacak iştirakler.....	990
1. Kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar .....	990
2. Bedelsiz edinilen ortaklık payları ile ortaklık paylarının herhangi bir fon çıkışı gerektirmeyen değer artışları.....	991
E. Bankaların sermaye piyasası faaliyetleri kapsamında edindiği ortaklık payları.....	992
F. Ortaklık paylarına ilişkin sınırlamaların aşılması.....	993
G. Karşılıklı iştirak yasağı .....	993
H. Katılım bankalarının ortak yatırımları.....	995
<b>Gayrimenkul ve emtia üzerine işlemler</b>	
<b>MADDE 57 .....</b>	<b>997</b>
I. GENEL OLARAK .....	998
II. BİR BANKANIN SAHİP OLABİLECEĞİ GAYRİMENKUL SINIRI .....	999

III. TİCARET AMACIYLA GAYRİMENKUL ALIM SATIMI İLE UĞRAŞMA YASAĞI .....	1000
IV. ANA FAALİYET KONULARI GAYRİMENKUL TİCARETİ OLAN ORTAKLIKLARA KATILMA YASAĞI .....	1000
V. BANKALARIN GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIKLARINA VE İPOTEK FİNANSMANI KURULUŞLARINA KATILABİLMESİ .....	1001
VI. BANKALARIN EMTİA ALIM SATIMI İLE UĞRAŞMASI YASAĞI .....	1002
A. Genel olarak.....	1002
B. Bankaların emtia alım satımına aracılık etmesinin mümkün olması .....	1003
C. Altın, gümüş ve platin depo hesabı açılması .....	1003
VII. BANKALARIN GAYRİMENKUL VE EMTİYAYI ESAS ALAN BİR KISIM SÖZLEŞMELERİN ALIM SATIMINI YAPABİLMESİ.....	1005
VIII. KATILIM BANKALARI İÇİN ÖNGÖRÜLEN İSTİSNA .....	1007
IX. BANKALARIN ALACAKLARINDAN DOLAYI EDİNDİKLERİ EMTİA VE GAYRİMENKULLERİ ELDEN ÇIKARMALARI .....	1007

### **Sandık ve vakıflara ilişkin işlemler**

<b>MADDE 58 .....</b>	<b>1011</b>
I. GENEL OLARAK .....	1011
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1012
A. Kredi verme yasağı.....	1012
B. Kaynak aktarma yasağı .....	1012

### **Bağış sınırları**

<b>MADDE 59 .....</b>	<b>1017</b>
I. GENEL OLARAK .....	1017
II. BAĞIŞ YASAĞI .....	1018
III. BAĞIŞ VE YARDIMLARIN ÖZKAYNAĞIN BİNDE DÖRDÜNÜ AŞAMAMASI.....	1019
IV. BAĞIŞ VE YARDIM SINIRINA TABİ OLMAYAN BAĞIŞ VE YARDIMLAR.....	1020

V. BAĞIŞ VE YARDIMLARIN EN AZ YARISININ KURUMLAR VERGİSİ BAKIMINDAN GİDER VEYA İNDİRİM NİTELİĞİ TAŞIMASI ZORUNLULUĞU .....	1020
VI. BANKALARIN BAĞIŞ VE YARDIMLARI İZLEME ZORUNLULUĞU.....	1020
VII. AŞIMLARIN GİDERİLMESİ .....	1021

## BEŞİNCİ KISIM

### *Mevduata ve Katılım Fonu Toplamaya İlişkin Hükümler*

#### **Mevduat ve katılım fonu kabulü**

<b>MADDE 60 .....</b>	<b>1023</b>
I. MEVDUATIN VE KATILIM FONUNUN TANIMI VE HUKUKİ NİTELİĞİ.....	1024
II. MEVDUAT VE KATILIM FONU KABULÜ.....	1025
A. Çerçeve sözleşme düzenleme zorunluluğu .....	1025
B. Hesap cüzdanı düzenleme zorunluluğu.....	1028
C. Kredili mevduat hesabı açılması .....	1029
D. Kira güvence hesabı .....	1033
E. Opsiyon tercihli mevduat işlemleri .....	1035
F. Kurulacak şirket adına açılacak hesap (sermaye ödeme hesabı) .....	1036
G. Ön ödemeli taksitle satış hesabı .....	1039
H. Aracı kurum tarafından müşteri adına açtırılacak mevduat hesabı .....	1039
I. Konut hesabı .....	1040
J. Yardım Toplama Kanunu kapsamında açılacak hesap .....	1041
III. MEVDUAT VE KATILIM FONU KABULÜNE YETKİLİ OLANLAR .....	1042
IV. MEVDUAT VE KATILIM FONU KABULÜ SAYILAN HALLER.....	1044
V. MEVDUAT VE KATILIM FONU KABULÜ SAYILMAYAN HALLER.....	1045

A.	Kalkınma ve yatırım bankalarının sağladığı fonların mevduat ve katılım fonu kabulü sayılmaması.....	1045
B.	Resmi ve özel bazı sandık ve vakıfların topladığı paraların mevduat ve katılım fonu kabulü sayılmaması.....	1046
C.	Sigorta şirketlerinin işlemlerinin mevduat ve katılım fonu kabulü sayılmaması.....	1047
D.	Koruma hesapları ile bankaların elektronik para ihracı faaliyetleri karşılığında topladıkları fonların mevduat ve katılım fonu kabulü sayılmaması .....	1048
VI.	YURT DIŞINDAKİ KURULUŞLAR VEYA ŞUBELER ADINA MEVDUAT VE KATILIM FONU KABULÜ YASAĞI.....	1051
A.	Genel olarak .....	1051
B.	Yurt dışındaki banka, şube veya ortaklık adına mevduat veya katılım fonu kabulü yasağı.....	1052
VII.	MEVDUATIN VE KATILIM FONUNUN TASNİFİ, TÜRLE- Rİ VE VADELERİ.....	1054
A.	Mevduatın ve katılım fonunun tasnifi.....	1054
B.	Mevduat ve katılım fonunun türleri .....	1054
C.	Mevduatın vadeleri .....	1059
D.	Katılım fonlarının vadesi .....	1059
VIII.	SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI HAKKINDA MADDE HÜKMÜNÜN UYGULANMAMASI .....	1060

**Dr. YAŞAR ALICI**

**BANKACILIK  
KANUNU ŞERHİ**

**Cilt II**

# İÇİNDEKİLER

## (CİLT II)

İÇİNDEKİLER.....VII

### **Mevduatın ve katılım fonunun çekilmesi**

**MADDE 61 .....1063**

- I. MEVDUAT VE KATILIM FONU SAHİBİNİN GERİ ÇEKME HAKKI ..... 1063
- A. Mevduat ve katılım fonu sahibinin istediği zaman geri çekme hakkı ..... 1063
- B. Hesap cüzdanı düzenleme zorunluluğu..... 1065
1. Hesap cüzdanının kıymetli evrak olmaması ..... 1065
2. Hesap cüzdanının kredi kuruluşuna yatırılan mevduat ve katılım fonunun delili olması ..... 1068
3. Banka kayıtları ile hesap cüzdanındaki kayıtların uyuşmaması ..... 1071
4. Hesap cüzdanına banka yetkililerinin el ile yazdığı yazılar 1073
- C. Müşterek hesaptan para çekilmesi ..... 1075
1. Teselsüllü müşterek hesap ..... 1075
2. Teselsülsüz müşterek hesap ..... 1078
- D. Küçükler adına açılan hesaptan para çekilmesi ..... 1080
- E. Hesaptan temsilci vasıtasıyla para çekilmesi ..... 1082
- F. Hesaptan talimat ile para çekilmesi ..... 1086
- G. Faks veya telefon ile iletilen talimata istinaden ödeme yapılması..... 1087
- H. Hesap sahibinin keşide ettiği çekin ödenmesi ..... 1090



II.	MEVDUAT VE KATILIM FONU SAHİBİNİN GERİ ÇEKME HAKKINI SINIRLAYAN VEYA ENGELLEYEN HALLER .....	1091
A.	Hesabın vadeli veya ihbarlı olması .....	1091
1.	Vadeli mevduat ve katılma hesabı .....	1091
2.	İhbarlı mevduat .....	1097
B.	Mevduat ve katılım fonunun haczedilmesi .....	1097
1.	Mevduat ve katılım fonunun İcra ve İflas Kanununa göre haczedilmesi.....	1097
2.	Mevduat ve katılım fonunun Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanuna göre haczedilmesi.....	1102
3.	Haczin hukuki sonuçları ve özellik gösteren durumlar .....	1104
C.	Mevduat ve katılım fonunun temlikli .....	1107
D.	Mevduat ve katılım fonunun rehni .....	1109
E.	Bankanın mevduat ve katılım fonu üzerinde takas, mahsup ve virman yetkisi.....	1112
1.	Bankanın takas yetkisi .....	1112
2.	Bankanın mahsup yetkisi .....	1113
3.	Bankanın virman yetkisi.....	1114
4.	Bankanın hesaba bloke kaydı koyabilmesi için kanuni veya akdi bir hakkının bulunması zorunluluğu .....	1114
F.	Bankanın mevduat ve katılım fonu üzerinde hapis hakkı.....	1122
G.	Mevduat ve katılım fonu üzerinde intifa hakkı kurulması .....	1124
H.	Mevduat ve katılım fonu hesabı hakkında tedbir kararı verilmiş olması.....	1124
III.	BANKANIN HESAP SAHİBİNE KARŞI SORUMLULUĞU-NU DOĞURAN HALLER.....	1125
A.	Bankanın sorumluluğunun kaynağı .....	1125
B.	Mevduat ve katılım fonu sahibinin banka personeline müracaat hakkının da olması .....	1134
C.	Bankanın sorumluluğunu gerektiren örnek usulsüzlükler .....	1135
1.	Hak sahibi olmayan kişilere ödeme yapılması.....	1135
2.	Banka personelinin yatırılan parayı hesaba aktarmaması ...	1147
3.	Bankanın sahte veya tahrif edilmiş çek bedelini ödemesi...	1150

4.	Banka çalışanlarının mevduat ve katılım fonunu zimmetine geçirmesi.....	1151
5.	İnternet korsanlığından kaynaklanan sorumluluk halleri...	1152
6.	Mevduat ve katılım fonunun hesap sahibinin talimatı olmaksızın off-shore bankaya gönderilmesi.....	1166
7.	Mevduat ve katılım fonunun bankanın yönlendirmesi ile banka yararına olan işlemlerde kullanılması .....	1168
D.	Bankanın personele rücu etmesi.....	1169
IV.	BANKANIN KARARLAŞTIRILAN FAİZ ORANININ FAHİŞ OLDUĞUNU İDDİA ETMESİ .....	1170
V.	BANKADAN HAKSIZ YERE ALINAN PARANIN KREDİ SAYILMASI .....	1171
<b>Zamanaşımı</b>		
<b>MADDE 62 .....</b>		<b>1173</b>
I.	GENEL OLARAK .....	1173
II.	BANKACILIK KANUNUNDAKİ VE YÖNETMELİKTEKİ DÜZENLEME .....	1174
A.	Zamanaşımının kapsamı.....	1174
B.	Bankanın emanetinde bulunan tahvil ve hisse senetlerine ait faiz ve temettülerinin durumu .....	1176
C.	Zamanaşımı süresi ve başlangıcı.....	1177
D.	Zamanaşımı süresinin işlemeye başlamaması veya işleyen sürenin durması .....	1179
E.	Bankanın hak sahibine yapacağı uyarıdan ve banka ile Fon tarafından yapılacak ilanlardan sonuç alınamaması (Yönetmelik, md. 8).....	1183
F.	Kurum ve Fonun ilanların içeriğine yönelik uyarıları .....	1185
G.	Mevduat, katılım fonu, alacak ve emanetlerin Fona devri.....	1187
H.	Fona devir usulü .....	1190
III.	SERMAYE PİYASASI KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1195
IV.	BANKALARIN ÇEK KANUNUNDAN DOĞAN SORUMLUĞUNUN ÖNCELİKLE UYGULANMASI .....	1197

**Mevduatın ve katılım fonunun sigortalanması**

<b>MADDE 63</b> .....	<b>1201</b>
I. MEVDUAT VE KATILIM FONU SİGORTASI.....	1202
A. Mevduat ve katılım fonunun sigortalanması .....	1202
B. Mevduat ve katılım fonu sigortasının hukuki niteliği .....	1203
II. SİGORTANIN KAPSAMI .....	1205
A. Sigortanın kapsamı .....	1205
B. Mevduat ve katılım fonunun kanıtlanması .....	1210
III. SİGORTA SINIRI VE UYGULAMA ESASLARI .....	1211
A. Sigorta sınırı.....	1211
B. Sigorta sınırının uygulanmasında geçerli olacak esaslar .....	1212
IV. MEVDUAT VE KATILIM FONU SAHİPLERİNİN SİGORTAYA TABİ OLMAYAN KISIM İÇİN İMTİYAZLI ALACAKLI SAYILMASI .....	1214
V. FON TARAFINDAN MEVDUAT VE KATILIM FONU SAHİPLERİNE SİGORTA KAPSAMINDA ÖDEME YAPILMASI	1215
VI. BANKALARCA ÖDENECEK SİGORTA PRİMİ .....	1215
A. Prime tabi mevduat ve katılım fonu .....	1215
B. Risk esaslı sigorta primi oranı .....	1216
VII. SİGORTA PRİMLERİNİN GİDER SAYILMASI.....	1219

**Sigorta kapsamı dışında kalan mevduat ve katılım fonu**

<b>MADDE 64</b> .....	<b>1221</b>
I. GENEL OLARAK .....	1221
II. HAKİM ORTAKLAR İLE YÖNETİCİLERE AİT HESAPLAR .	1222
III. SUÇTAN KAYNAKLANAN MALVARLIĞI DEĞERLERİ KAPSAMINA GİREN MEVDUAT VE KATILIM FONU İLE DİĞER HESAPLAR.....	1222
IV. KURUL TARAFINDAN BELİRLENEN DİĞER MEVDUAT, KATILIM FONU VE HESAPLAR .....	1223

## ALTINCI KISIM

### Denetim ve Alınacak Önlemler

#### Denetim

<b>MADDE 65</b> .....	<b>1225</b>
I. KURUMUN DENETİM VE GÖZETİMİNE TABİ KURU- LUŞLAR.....	1225
II. KURUMUN BANKA GENEL KURUL TOPLANTILARINA GÖZLEMCİ GÖNDERMESİ.....	1227

#### Konsolide denetim

<b>MADDE 66</b> .....	<b>1231</b>
I. GENEL OLARAK .....	1231
II. KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ KURULUŞLARIN, KAYIT DÜZENLERİNİ VE SİSTEMLERİNİ KONSOLİDE DENETİME UYGUN VE HAZIR HALE GETİRME YÜ- KÜMLÜLÜKLERİ.....	1233
III. KONSOLİDE DENETİMİN YETKİLİ DİĞER MERCİLERLE BİRLİKTE GERÇEKLEŞTİRİLMESİ VE ELDE EDİLECEK BİLGİLERİN PAYLAŞILMASI VE KULLANILMASI.....	1233

#### Önlem alınmasını gerektiren hâller

<b>MADDE 67</b> .....	<b>1237</b>
I. GENEL OLARAK .....	1238
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1240
A. Genel olarak.....	1240
B. Tedbir alınmasını gerektiren nedenler .....	1241
1. Bankanın, aktiflerinin vade itibarıyla yükümlülüklerini karşılama tehlikesiyle karşı karşıya gelmesi ya da likiditeye ilişkin düzenlemelere uymaması.....	1242
2. Bankanın gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin bozulması nedeniyle kârlılığın faaliyetleri emin bir şekil- de yürütecek yeterlilikte olmaması .....	1243
3. Bankanın özkaynaklarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz olması veya bu durumun ger- çekleşmek üzere bulunması.....	1245

4. Bankanın aktif kalitesinin mali bünyeyi zayıflatabilecek şekilde bozulması..... 1246
5. Bankanın, Bankacılık Kanununa ve ilgili düzenlemelere veya Kurulca alınan kararlara aykırı nitelikte karar, işlem ve uygulamalarının bulunması..... 1246
6. Bankanın iç denetim, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerini kurmaması veya bu sistemleri etkin ve yeterli bir şekilde işletmemesi veya denetimi engelleyici herhangi bir hususun bulunması ..... 1247
7. Banka yönetiminin basiretsizliği nedeniyle bu Kanun ve ilgili mevzuat ile tanımlanmış risklerin önemli ölçüde artması veya mali bünyeyi zayıflatabilecek şekilde yoğunlaşması ..... 1248

### **Düzeltilici önlemler**

#### **MADDE 68 ..... 1249**

- I. ALINACAK ÖNLEMLERİN KURUM TARAFINDAN BELİRLENMESİ ..... 1249
- II. KURUMUN ALINMASINI İSTEYEBİLECEĞİ DÜZELTİCİ TEDBİRLER ..... 1251

### **İyileştirici önlemler**

#### **MADDE 69 ..... 1255**

- I. İYİLEŞTİRİCİ ÖNLEMLERİN ALINMASINI İSTEME YETKİSİNİN KURULDA OLMASI ..... 1256
- II. KURULUN ALINMASINI İSTEYEBİLECEĞİ İYİLEŞTİRİCİ TEDBİRLER ..... 1257

### **Kısıtlayıcı önlemler**

#### **MADDE 70 ..... 1261**

- I. KISITLAYICI ÖNLEMLERİN ALINMASINI İSTEME YETKİSİNİN KURULDA OLMASI ..... 1262
- II. KURULUN ALINMASINI İSTEYEBİLECEĞİ KISITLAYICI TEDBİRLER ..... 1263

**Faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devir**

<b>MADDE 71</b> .....	<b>1267</b>
I. FAALİYET İZİNİNİN KALDIRILMASININ VEYA FONA DEVRİN NEDENLERİ.....	1268
II. KURULUN FAALİYET İZİNİNİN KALDIRILMASINA VEYA FONA DEVRE KARAR VERMESİ .....	1274
III. BANKANIN FAALİYET İZİNİNİN KALDIRILMASININ VEYA FONA DEVRİNİN SONUÇLARI.....	1275
IV. FAALİYET İZİNİNİN KALDIRILMASINDAN VEYA FONA DEVİRDEN DOLAYI İLGİLİ KAMU KURUMLARININ SORUMLULUĞU .....	1277
V. KURULUN FAALİYET İZİNİNİN KALDIRILMASINA VEYA FONA DEVRE İLİŞKİN KARARININ İPTAL EDİLMESİNİN SONUÇLARI .....	1280

**Sistemik riske karşı alınacak önlemler**

<b>MADDE 72</b> .....	<b>1283</b>
-----------------------	-------------

**YEDİNCİ KISIM**  
**Kanunî Yükümlülükler**

**Sırların saklanması**

<b>MADDE 73</b> .....	<b>1285</b>
I. BANKA SIRRI VE MÜŞTERİ SIRRI .....	1287
A. Genel olarak.....	1287
B. Banka ve müşteri sırrı.....	1289
II. SIR SAKLAMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ ALTINDA OLANLAR.....	1291
A. Bankacılık kanunundaki düzenleme .....	1291
1. Sıfat ve görevleri nedeniyle bankaya ve müşterilerine ait sırları öğrenenlerin sır saklama yükümlülüğü.....	1291
a. Kurul başkan ve üyeleri ile Kurum personeli.....	1291
b. Fon Kurulu başkan ve üyeleri ile Fon personeli .....	1292
c. Sıfat ve görevleri dolayısıyla bankaya ve müşterilerine ait sırları öğrenen diğer kişiler .....	1292

2.	Bankaya ve müşterilerine ait sırları öğrenen üçüncü kişilerin sır saklama yükümlülüğü .....	1293
B.	Türk ceza kanununun 239. maddesinin uygulanamaması .....	1294
III.	MÜŞTERİ SIRRININ KORUNMASI KAPSAMINDA BANKALARCA ALINMASI GEREKEN TEDBİRLER.....	1297
A.	Banka işlemleri nedeniyle düzenlenen belgelerin içeriği.....	1297
B.	Üye işyerlerinin denetlenmesi.....	1299
C.	Kredi müşterilerine ulaşmak için emlak ofislerinden ya da diğer kanallardan hizmet alınması .....	1299
D.	Multi-Level pazarlama modeli .....	1300
IV.	SIR SAKLAMA YÜKÜMLÜLÜĞÜNÜN İHLALİ SAYILMAYAN HALLER .....	1301
A.	Bankanın veya müşterinin muvafakati ile sırların açıklanması	1301
B.	Karşılıksız çek keşide eden hesap sahibinin adresinin verilmesi .....	1304
C.	Bankaların finansal raporlarının yayımlanması .....	1304
D.	Kamuyu aydınlatma yükümlülüğü altında açıklama yapılması .....	1304
E.	Kurumun yurt dışındaki muadili denetim mercilerine mutabakat zabıtları çerçevesinde bilgi vermesi.....	1305
F.	Kurumun elde edeceği bilgileri Kurul kararlarına karşı açılacak idari davalarda kullanması .....	1306
G.	Kurumun elde edeceği bilgileri savcılıklara, ceza mahkemesine ve suç işledikleri iddia edilen Kurul Başkanı ve üyeleri ile Kurum personeline vermesi .....	1307
H.	Yabancı ülke kanunlarına göre denetime yetkili ve Kurum muadili mercilerin taleplerinin Kurumca karşılanması.....	1307
I.	Yabancı ülkelerin Kurum muadili olmayan mercileri tarafından istenen bilgilerin Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları kapsamında karşılanması .....	1308
J.	İşçi, gemi adamı ve gazetecilere ait ücret, ikramiye, prim gibi ödemelerin yapıldığı hesaba ilişkin bilgilerin 73/III. maddede belirtilen resmi kuruluşlara verilmesi .....	1311

K.	Gelir testi yapılmasına ve sosyal yardım hak sahiplerinin belirlenmesine ilişkin bilgilerin 73/III. maddede belirtilen resmi kuruluşlara verilmesi.....	1311
L.	Bankaların ve finansal kuruluşların kendi aralarında doğru- dan doğruya her türlü bilgi ve belge alışverişinde bulunması...	1312
M.	Bankaların ve finansal kuruluşların risk merkezi vasıtasıyla her türlü bilgi ve belge alışverişinde bulunması.....	1313
N.	Bankaların ve finansal kuruluşların, en az beş banka ya da finansal kuruluş tarafından kurulacak şirketler vasıtasıyla her türlü bilgi ve belge alışverişinde bulunması.....	1315
O.	Bankanın sermayesinin yüzde onunu veya daha fazlasını temsil eden payların satışı amacıyla muhtemel alıcıların yapacağı değerlendirme çalışmaları kapsamında bilgi ve belge taleplerinin karşılanması.....	1319
P.	Ana ortaklıkların konsolide finansal tablo hazırlama çalış- maları, risk yönetimi ve iç denetim uygulamaları kapsamında bilgi ve belge taleplerinin karşılanması.....	1319
Q.	Bankaların kredileri de dâhil varlıklarının ya da bunlara da- yalı menkul kıymetlerin satışı amacıyla yapılacak değerlendirme çalışmaları kapsamında bilgi ve belge taleplerinin karşılan- ması.....	1323
R.	Değerleme, derecelendirme veya destek hizmeti alınması ile bağımsız denetim faaliyetleri kapsamında bilgi ve belge taleplerinin karşılanması.....	1323
S.	Hizmet alımlarına yönelik işlemlerde kullanılmak üzere bil- gi ve belge taleplerinin karşılanması.....	1324
T.	670 sayılı Olağanüstü Hal Kapsamında Alınması Gereken Tedbirler Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ile öngö- rülen istisna.....	1325
U.	Kanunen açıkça yetkili kılınan mercilere bilgi ve belge veril- mesi.....	1325
V.	<b>BANKALARDAN BİLGİ VE BELGE İSTENMESİYLE İLGİ- Lİ BAŞLICA YASAL DÜZENLEMELER.....</b>	<b>1326</b>
A.	Genel olarak.....	1326



1. Bilgi ve belge isteyen merci kanunen açıkça yetkilendirilmiş olmalıdır..... 1326
2. Yabancı mercilerin kanunen yetkili kılınan merci sayılmaması ..... 1326
3. Kanunen yetkili kılınan mercilerin yalnızca kendi görev ve yetki alanlarına giren hususlarla ilgili bilgi ve belge talep edebilmesi..... 1327
- B. Başlıca yasal düzenlemeler ..... 1328
  1. 65 Yaşını Doldurmuş Muhtaç, Gücsüz ve Kimsesiz Türk Vatandaşlarına Aylık Bağlanması Hakkında Kanun..... 1328
  2. Adalet Bakanlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin Değiştirilerek Kabulü Hakkında Kanun ..... 1328
  3. Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ..... 1328
  4. Anayasa Mahkemesinin Kuruluş ve Yargılama Usulleri Hakkında Kanun ..... 1329
  5. Askeri Hakimler Kanunu ..... 1329
  6. Askeri Mahkemeler Kuruluşu ve Yargılama Usulü Hakkında Kanun ..... 1330
  7. Avukatlık Kanunu ..... 1330
  8. Bankacılık Kanunu..... 1332
  9. Başbakanlık Teşkilatı Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin Değiştirilerek Kabulü Hakkında Kanun..... 1332
  10. Ceza Muhakemesi Kanunu ..... 1332
  11. Devlet Denetleme Kurulu Kurulması Hakkında Kanun .... 1333
  12. Devlet İstihbarat Hizmetleri ve Milli İstihbarat Teşkilatı Kanunu..... 1334
  13. Devlet Personel Başkanlığı Kuruluş ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname ..... 1334
  14. Gümrük Kanunu..... 1335
  15. Gümrük ve Ticaret Bakanlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname..... 1336
  16. Hakimler ve Savcılar Kanunu ..... 1336
  17. Hazine Müsteşarlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun ..... 1337

18. Hukuk Muhakemeleri Kanunu .....	1337
19. İcra ve İflas Kanunu .....	1338
20. İçişleri Bakanlığı Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun ..	1341
21. İl İdaresi Kanunu .....	1342
22. İş Kanunu .....	1343
23. Kalkınma Bakanlığının Teşkilat ve Görevleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname .....	1344
24. Kamu İktisadi Teşebbüsleri İle Fonların Türkiye Büyük Millet Meclisince Denetlenmesinin Düzenlenmesi Hak- kında Kanun.....	1344
25. Mal Bildiriminde Bulunulması, Rüşvet ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu.....	1345
26. Rekabetin Korunması Hakkında Kanun.....	1345
27. Polis Vazife ve Salahiyet Kanunu.....	1346
28. Sayıştay Kanunu.....	1346
29. Seferberlik ve Savaş Hali Kanunu.....	1346
30. Sermaye Piyasası Kanunu.....	1347
31. Sıkıyönetim Kanunu.....	1349
32. Sigortacılık Kanunu .....	1349
33. Sivil Savunma Kanunu .....	1350
34. Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu.....	1350
35. Sosyal Yardımlaşma ve Dayanışmayı Teşvik Kanunu .....	1351
36. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun .....	1352
37. Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun.....	1353
38. Türk Borçlar Kanunu.....	1353
39. Türk Medeni Kanunu .....	1355
40. Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun .....	1356
41. Türk Ticaret Kanunu.....	1356
42. Türkiye Büyük Millet Meclisi İçtüzüğü.....	1357
43. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu .....	1359
44. Türkiye İstatistik Kanunu .....	1360
45. Türkiye İş Kurumu Kanunu.....	1361
46. Vergi Usul Kanunu .....	1361

47. Yardım Toplama Kanunu.....	1364
--------------------------------	------

### İtibarın korunması

<b>MADDE 74</b> .....	<b>1367</b>
I. GENEL OLARAK .....	1367
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1368
A. İtibar, şöhret ve servet kavramları .....	1368
B. İsnatta bulunmak veya asılsız haber yaymak .....	1369
C. Yasaklanan araçlar .....	1370
D. İsnat veya asılsız haberin zarar doğurması şartının olmaması .....	1370

### Etik ilkeler

<b>MADDE 75</b> .....	<b>1373</b>
I. GENEL OLARAK .....	1373
II. KURULUŞ BİRLİKLERİNCE BELİRLENEN ETİK İLKELER .....	1374
III. KİMLİĞİ BELLİ OLMAYAN İHBARLAR .....	1376

### Müşteri hakları

<b>MADDE 76</b> .....	<b>1379</b>
I. MÜŞTERİLERİ BİLGİLENDİRME YÜKÜMLÜLÜĞÜ .....	1380
A. Genel olarak.....	1380
B. Bankaların bilgilendirme yükümlülüğü .....	1381
C. Kredi sözleşmelerinin ve diğer işlemlere ilişkin belgelerin bir örneğinin müşteriye verilmesi zorunluluğu .....	1382
II. ASGARİ SÖZLEŞME ŞARTLARI İLE TİP SÖZLEŞMELE- RİN UYGULANACAĞI HİZMETLERİN KURULUŞ BİR- LİKLERİNCE BELİRLENMESİ .....	1386
A. Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümlerinin saklı olması .....	1386
B. Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun ile öngörülen temel ilkeler .....	1387
C. Genel işlem koşulları ve tüketici sözleşmelerindeki haksız şartlar .....	1388
D. Kuruluş Birlikleri tarafından yapılan düzenleme .....	1390
III. MÜŞTERİLERİN KİMLİKLERİNİ VE VERGİ NUMARA- LARINI TESPİT ZORUNLULUĞU .....	1393

A.	Kimlik tesbiti zorunluluğu.....	1393
1.	Yükümlü .....	1394
2.	Kimlik tespitinin zorunlu olduğu haller .....	1394
3.	Gerçek kişilerde kimlik tespiti.....	1395
4.	Ticaret siciline kayıtlı tüzel kişilerde kimlik tespiti .....	1396
5.	Dernek ve vakıflarda kimlik tespiti .....	1397
6.	Yurt dışında yerleşik tüzel kişilerde kimlik tespiti.....	1398
7.	Tüzel kişiliği olmayan teşekküllerde kimlik tespiti .....	1398
8.	Gerçek faydalanıcının tanınması.....	1399
9.	Özel kanun hükümleri gereğince geçerli sayılacak kimlik- ler .....	1400
B.	Vergi numarası tesbiti zorunluluğu .....	1402
1.	Genel olarak .....	1402
2.	Bankacılık işlemlerinde vergi kimlik numarasının tespiti...	1403
3.	Vergi numarası ve kimlik tespiti zorunluluğuna uyulma- ması .....	1408

## SEKİZİNCİ KISIM

### *Kalkınma ve Yatırım Bankaları ve Finansal Holding Şirketi*

#### **Kalkınma ve yatırım bankalarına ilişkin hükümler**

**MADDE 77 .....** 1411

#### **Finansal holding şirketi**

**MADDE 78 .....** 1415

I.	GENEL OLARAK .....	1415
II.	KURULUN FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETLERİ HAKKIN- DA DÜZENLEME YAPMA YETKİSİ .....	1416
III.	FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETLERİ HAKKINDA YÖNET- MELİK İLE YAPILAN DÜZENLEME .....	1418
IV.	FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETLERİ HAKKINDA UYGU- LANACAK HÜKÜMLER .....	1420

## **DOKUZUNCU KISIM**

### **Kuruluş Birlikleri**

#### **Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği**

<b>MADDE 79</b> .....	<b>1421</b>
I. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN KAMU KURUMU NİTELİ- ĞİNDE MESLEK KURULUŞU OLMASI.....	1421
A. Kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşu kavramı.....	1421
B. Kuruluş birliklerinin denetlenmesi .....	1423
II. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN BİLGİ EDİNME HAKKI KA- NUNUNA TABİ OLMASI.....	1424
III. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN KAMU DENETÇİLİĞİ KURU- MU KANUNUNA TABİ OLMASI .....	1425
IV. KURULUŞ BİRLİKLERİNE ÜYE OLMA ZORUNLULUĞU ...	1425
A. Mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları .....	1426
B. Katılım bankaları .....	1426

#### **Birliklerin görev ve yetkileri**

<b>MADDE 80</b> .....	<b>1427</b>
I. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN AMACI VE GÖREVLERİ .....	1428
II. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN MESLEKİ TANZİM KARAR- LARI ALMASI .....	1430
III. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN MESLEKİ TANZİM KARAR- LARININ REKABET KANUNU KARŞISINDAKİ DURUMU	1431
IV. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN BANKALARIN VE MENSUP- LARININ UYMAK ZORUNDA OLDUĞU ETİK İLKELERİ BELİRLEMESİ.....	1432
V. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN BANKALARIN İLAN VE REKLAMLARINA İLİŞKİN ESAS VE ŞARTLARI BELİRLE- MESİ .....	1433
VI. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN HAKEM HEYETİ OLUŞTU- RULMASININ USUL VE ESASLARINI BELİRLEMESİ VE HAKEM HEYETİ OLUŞTURMASI .....	1436
VII. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN MUVAZAALI İŞLEMLERİN TESPİTİ HAKKINDAKİ MESLEKİ TANZİM KARARI .....	1439

**Organlar ve statü**

<b>MADDE 81</b> .....	<b>1441</b>
I. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN STATÜSÜ .....	1442
A. Türkiye Bankalar Birliği Statüsü .....	1442
1. Tarihçe .....	1442
2. Türkiye Bankalar Birliğinin organları.....	1443
3. Türkiye Bankalar Birliğinin gelirleri .....	1445
B. Türkiye Katılım Bankaları Birliği Statüsü .....	1445
1. Türkiye Katılım Bankaları Birliğinin organları .....	1446
2. Türkiye Katılım Bankaları Birliğinin gelirleri.....	1447
II. KURULUŞ BİRLİKLERİNİN YAPTIRIM UYGULAMA YETKİSİ.....	1448
III. ORGANLARIN SEÇİMİNİN YARGI GÖZETİMİ ALTINDA VE GİZLİ OYLA YAPILMASI ZORUNLULUĞU .....	1449

**ONUNCU KISIM*****Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna İlişkin Hükümler*****BİRİNCİ BÖLÜM*****Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu*****Kuruluş ve bağımsızlık**

<b>MADDE 82</b> .....	<b>1451</b>
I. GENEL OLARAK .....	1452
II. BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMUNUN BAĞIMSIZ İDARİ OTORİTE OLMASI.....	1454
III. KURUMUN DÜZENLEMELERDE VE DENETİMDE BAĞIMSIZLIĞA SAHİP OLMASI .....	1457
IV. KURUMUN KURUMSAL BAĞIMSIZLIĞA SAHİP OLMASI..	1458
V. KURUMUN MALİ BAĞIMSIZLIĞA SAHİP OLMASI.....	1459
VI. KURUMUN KARARLARININ YERİNDELİK DENETİMİNE TABİ OLMAMASI.....	1460

- VII. KURUM MALLARININ DEVLET MALİ NİTELİĞİNDE OLMASI, HACZEDİLEMEMESİ VE REHNEDİLEMEMESİ... 1462

## İKİNCİ BÖLÜM

### *Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu*

#### **Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu**

- MADDE 83** ..... 1465
- I. KURULUN KARAR ORGANI OLMASININ ANLAMI ..... 1465
- II. BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULUNUN OLUŞUMU ..... 1467

#### **Üyelerin atanması**

- MADDE 84** ..... 1469
- I. KURUL ÜYELİĞİNE ATANABİLME KOŞULLARI ..... 1470
- II. KURUL ÜYELERİNİN BAKANLAR KURULUNCA ATANMASI ..... 1471
- III. KURUL ÜYELERİNİN YEMİN ETMEDİKÇE GÖREVE BAŞLAYAMAMASI ..... 1472

#### **Başkan ve üyelerin görev süreleri**

- MADDE 85** ..... 1473
- I. BAŞKAN VE ÜYELERİN GÖREV SÜRESİNİN BEŞ YIL OLMASI ..... 1474
- II. KURUL ÜYELERİNİN GÖREVLERİNİN SONA ERMESİ ..... 1474

### *Yasaklar*

- MADDE 86** ..... 1477
- I. KURUL ÜYELERİNİN YAPAMAYACAĞI İŞLER ..... 1478
- II. KURUL ÜYELERİNİN, EŞ VE VELAYETLERİ ALTINDAKİ ÇOCUKLARININ BAZI SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINI ELDEN ÇIKARMALARI ZORUNLULUĞU ..... 1480
- III. KURUL BAŞKAN VE ÜYELERİNİN GÖREVDEN AYRILMALARINDAN SONRA İKİ YIL SÜRE İLE BAZI KURULUŞLARDA GÖREV ALAMAMASI ..... 1482

IV. KURUL BAŞKAN VE ÜYELERİ İLE KURUM PERSONELİNİN KURUMLA İLGİLİ SIRLARI SAKLAMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ.....	1483
V. KURUL BAŞKAN VE ÜYELERİNİN 3628 SAYILI KANUNA TABİ OLMALARI.....	1485

### **Kurulun çalışma esasları**

<b>MADDE 87</b> .....	<b>1487</b>
I. KURULUN TOPLANMASI VE GÜNDEM .....	1488
II. TOPLANTI VE KARAR NİSABI .....	1489
III. GEÇERLİ MAZERETİ OLMASIZIN BİR YILDA ÜÇ TOPLANTIYA KATILMAYAN ÜYENİN ÜYELİĞİNİN DÜŞMESİ.....	1491
IV. KURUL ÜYELERİNİN KENDİLERİ VE YAKINLARIYLA İLGİLİ KONULARDA MÜZAKERE VE OYLAMALARA KATILAMAMASI .....	1492
V. TOPLANTILARIN GİZLİLİĞİ VE MÜZAKERE USULÜ .....	1492
VI. KURULCA ALINABİLECEK KARARLAR VE KARARLARIN DUYURULMASI .....	1493
A. Genel olarak .....	1493
B. Bankacılık Kanununda öngörülen karar türleri.....	1494
C. Kararların alınması, tespiti ve imzalanması.....	1495
D. Kararların açıklanması ve yayımlanması .....	1497
VII. KURUL ÜYELERİNİN HİZMET BİRİMLERİNDEN BİLGİ İSTEMESİ .....	1498
VIII. KURUL ÜYELERİ İLE KURUM PERSONELİNİN UYACAĞI MESLEKİ VE ETİK İLKELER.....	1498

### **Kurulun görev ve yetkileri**

<b>MADDE 88</b> .....	<b>1503</b>
-----------------------	-------------

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Başkanlık Teşkilatı**

#### **Başkan**

<b>MADDE 89</b> .....	<b>1509</b>
I. BAŞKANIN GÖREV VE YETKİLERİ.....	1510



II. BAŞKANIN GÖREV VE YETKİLERİNİ ALT KADEMEYE DEVREDEBİLMESİ.....	1512
--	------

### **Başkan yardımcıları**

<b>MADDE 90</b> .....	<b>1515</b>
-----------------------	-------------

### **Kurumun hizmet birimleri**

<b>MADDE 91</b> .....	<b>1517</b>
-----------------------	-------------

I. KURUMUN HİZMET BİRİMLERİNİN DAİRE BAŞKANLIKLARI ŞEKLİNDE TEŞKİLATLANMASI ZORUNLULUĞU .....	1518
II. KURUMUN YURT İÇİNDE TEMSİLCİLİK AÇABİLMESİ.....	1519

### **Kurum personeli**

<b>MADDE 92</b> .....	<b>1521</b>
-----------------------	-------------

I. KURUM PERSONELİNİN KURAL OLARAK 657 SAYILI DEVLET MEMURLARI KANUNUNA TABİ OLMASI .....	1524
II. KURUM PERSONELİNİN TÜRLERİ VE İSTİHDAM ŞEKİLLERİ .....	1526
III. KURUM PERSONELİNE İLİŞKİN DİĞER HUSUSLAR.....	1527
IV. KURUMUN VEKALET AKDIYLA AVUKAT ÇALIŞTIRMASI.....	1529
V. KURUMUN ÖZEL UZMANLIK GEREKTİREN GEÇİCİ İŞLER İÇİN HİZMET SATIN ALMASI.....	1530

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Görev, Yetki ve Sorumluluk**

### **Kurumun görev ve yetkileri**

<b>MADDE 93</b> .....	<b>1531</b>
-----------------------	-------------

I. KANUNUN AMACI DOĞRULTUSUNDA KURUMUN HER TÜRLÜ YETKİYE SAHİP OLMASI.....	1533
II. KURUMUN KALKINMA PLANI, PROGRAMLAR VE HÜKÜMET PROGRAMINDA YER ALAN İLKE, STRATEJİ VE POLİTİKALARA UYMA ZORUNLULUĞU .....	1535
III. KURUMUN YETKİLERİNİ KULLANMA ŞEKLİ .....	1536

- IV. KAMU KURUM VE KURULUŞLARININ KURUMA YAR-  
DIM YÜKÜMLÜLÜĞÜ ..... 1538
- V. KURUMUN 7258 SAYILI KANUNUN 5. MADDESİNDEKİ  
SUÇLAR BAKIMINDAN YETKİSİ VE YÜKÜMLÜLÜĞÜ..... 1538

### **Sektörün geliştirilmesi**

- MADDE 94 ..... 1541**

### **Yerinde denetim ve gözetim**

- MADDE 95 ..... 1545**

- I. GÖZETİM VE YERİNDE DENETİM KAVRAMLARI ..... 1548
- II. GÖZETİM VE YERİNDE DENETİMİN KAPSAMI ..... 1549
- III. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORLARININ KURUMCA DE-  
ĞERLENDİRİLMESİ ..... 1552
- IV. DENETİM YAPMA YETKİSİNE SAHİP DİĞER MERCİLER-  
CE DÜZENLENEN RAPORLARIN KURUMA GÖNDERİL-  
MESİ ZORUNLULUĞU ..... 1553
- V. BAŞKANIN BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞLARINI İN-  
CELEME YAPMAKLA GÖREVLENDİREBİLMESİ ..... 1554
- VI. DİĞER KANUNLARA AYKIRILIKLARIN İLGİLİ MERCİ-  
LERE BİLDİRİLMESİ ZORUNLULUĞU ..... 1554
- VII. KURUMUN 1567 SAYILI KANUNUN EK 1. MADDESİNDE-  
Kİ YETKİLERE DE SAHİP OLMASI ..... 1555
- VIII. KURUM PERSONELİNİN DİĞER KANUNLAR UYARIN-  
CA GÖREVLENDİRİLMESİ ..... 1555
- IX. KURUMUN BİLGİ EDİNME YETKİSİ..... 1556
- X. KURUM TARAFINDAN YAYIMLANAN İYİ UYGULAMA  
REHBERLERİ ..... 1556

### **Bilgi ve belge isteme**

- MADDE 96 ..... 1559**

- I. KURUMUN BİLGİ EDİNME YETKİSİ KAPSAMINDA  
OLANLAR..... 1560
- II. KURUMUN BİLGİ EDİNME YETKİSİNİN KAPSAMI VE  
İLGİLİ KİŞİ VE KURULUŞLARIN YÜKÜMLÜLÜKLERİ ..... 1560

**Şeffaflık ve hesap verebilirlik**

<b>MADDE 97</b> .....	<b>1563</b>
I. GENEL OLARAK .....	1563
II. KURUM TARAFINDAN YASAMA ORGANINA BİLGİ VE- RİLMESİ.....	1564
III. KURUM TARAFINDAN YÜRÜTME ORGANINA BİLGİ VERİLMESİ .....	1565
IV. KURUMUN KAMUYA BİLGİ VERMESİ .....	1566

**Kurumlararası işbirliği**

<b>MADDE 98</b> .....	<b>1567</b>
I. GENEL OLARAK .....	1568
II. KAMU KURUM VE KURULUŞLARI ARASINDA İŞBİRLİĞİ. 1568	
III. KURUMUN YURT DIŞINDAKİ YETKİLİ MERCİLERLE İŞBİRLİĞİNDE BULUNMASI.....	1570

**Finansal Sektör Komisyonu**

<b>MADDE 99</b> .....	<b>1573</b>
I. GENEL OLARAK .....	1573
II. YÖNETMELİK İLE YAPILAN DÜZENLEME .....	1574
III. UYGULAMA.....	1575

**Eşgüdüm Komitesi**

<b>MADDE 100</b> .....	<b>1577</b>
I. GENEL OLARAK .....	1577
II. UYGULAMA.....	1579

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **Çeşitli Hükümler**

**Kurumun bütçesi, hesap ve harcamaların denetimi**

<b>MADDE 101</b> .....	<b>1581</b>
I. KURUMUN 5018 SAYILI KANUN KAPSAMINDA OLMASI.. 1582	
A. 5018 sayılı Kanundaki düzenleme .....	1582
B. Bankacılık Kanunundaki düzenleme .....	1583
II. KURUMUN GİDERLERİNİN KARŞILANMASI .....	1584

III. KURUMUN YILLIK FAALİYET RAPORU HAZIRLAMA ZORUNLULUĞU .....	1584
IV. KURUMUN YILLIK HESAPLARININ BAĞIMSIZ DENETİM ŞİRKETİNE DENETLETTİRİLMESİ.....	1585
V. KURUMUN KAMUOYUNU AZAMI ÖLÇÜDE BİLGİLENDİRMESİ.....	1586

### Ücretler, malî ve diğer sosyal haklar

<b>MADDE 102</b> .....	<b>1587</b>
I. GENEL OLARAK .....	1588
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1589

### Kurul üyelerinin görevden ayrılması

<b>MADDE 103</b> .....	<b>1593</b>
------------------------	-------------

### Kurul üyeleri ile Kurum personelinin cezaî ve hukukî sorumluluğu

<b>MADDE 104</b> .....	<b>1597</b>
I. GENEL OLARAK .....	1598
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1599
A. Kurul üyeleri ile kurum personelinin cezai sorumluluğu .....	1599
1. Soruşturma izni alınmasını gerektiren suçlar .....	1600
2. Soruşturma iznini vermeye yetkili merci .....	1600
3. Soruşturma izni verilmesinin şartları.....	1601
4. Soruşturma iznine ilişkin kararın tebliği ve itiraz .....	1603
5. Avukatlık ücretinin ve dava giderlerinin Kurum tarafından ödenmesi.....	1603
6. Kurul başkan ve üyeleri ile Kurum personelinin bilgi ve belge talebinin Kurum tarafından karşılanması .....	1604
B. Kurul üyeleri ile kurum personelinin hukuki sorumluluğu ....	1604
1. Hukuk davalarının Kurum aleyhine açılmış sayılması .....	1604
2. Avukatlık ücretinin ve dava giderlerinin Kurum tarafından ödenmesi.....	1605
3. Kurumun Kurul üyeleri ile Kurum personeline rücu etmesi .....	1606

**Kurul kararlarına karşı yargı yolu**

<b>MADDE 105</b> .....	<b>1607</b>
I. GENEL OLARAK .....	1607
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1608
III. İDARİ YAPTIRIM KARARLARINA KARŞI YETKİLİ İDARE MAHKEMESİNDE DAVA AÇILABİLMESİ .....	1609
A. İdari yaptırım kavramı .....	1609
B. İdari yaptırım kararlarına karşı yetkili idare mahkemesinde dava açılabilmesi .....	1610
IV. KURUL KARARLARINA KARŞI AÇILAN DAVALARIN ÖNCELİKLİ İŞ OLMASI .....	1611
V. İLİŞKİLİ BAKANLIĞIN KURULUN DÜZENLEYİCİ NİTELİKTEKİ KARARLARINA KARŞI İPTAL DAVASI AÇABİLMESİ .....	1611
VI. YÜRÜTMENİN DURDURULMASI KARARI VERİLMESİNİN SONUÇLARI .....	1612

**ONBİRİNCİ KISIM*****Faaliyet İzni Kaldırılan ve Fona Devredilen Bankalara İlişkin Hükümler*****Faaliyet izninin kaldırılması**

<b>MADDE 106</b> .....	<b>1615</b>
I. FAALİYET İZNİ KALDIRILAN BANKANIN YÖNETİM VE DENETİMİNİN FONA İNTİKAL ETMESİ .....	1617
A. Bankanın yönetim ve denetiminin Kanun gereği Fona intikal etmesi .....	1617
B. Bankanın mevcut yönetim ve denetim kurulu üyelerinin görevlerinin sona ermesi .....	1618
C. Fonun banka genel kurulu yerine karar alma görev ve yetkisine sahip olması .....	1619
D. Fonun veya Fon tarafından atanan yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkisi .....	1620
II. FAALİYET İZNİ KALDIRILAN BANKA HAKKINDA İCRA VE İFLAS TAKİBİ YAPILAMAMASI .....	1622

III. MAHKEME, İCRA VE İFLAS DAİRELERİNİN FONA BİLDİRİM YÜKÜMLÜLÜĞÜ.....	1623
IV. FONUN İZİNİ KALDIRILAN BANKADAKİ MEVDUAT VE KATILIM FONUNU ÖDEMESİ.....	1624
V. FON TARAFINDAN BANKANIN İFLASININ İSTENMESİ...	1626
A. Genel olarak.....	1626
B. Bankacılık Kanunundaki düzenleme .....	1626
VI. FONUN İFLAS TALEBİNİN MAHKEMECE RET EDİLMESİ	1634
VII. YABANCI BANKA ŞUBELERİNİN FAALİYET İZİNİNİN KALDIRILMASI .....	1635
VIII. FONA TANINAN DİĞER YETKİLER.....	1637
A. Fonun iflas ve tasfiye masasındaki paraları muhafaza ve değerlendirme konusunda serbest olması .....	1637
B. Fonun müflis bankanın menkul ve gayrimenkullerini satma konusunda serbestiye sahip olması .....	1638
C. Fonun sulh olma ve tahkim yapma yetkisi.....	1638

### **Fona devredilen bankalar ile ilgili hükümler**

<b>MADDE 107 .....</b>	<b>1639</b>
I. GENEL OLARAK .....	1642
II. BANKANIN ORTAKLARININ TEMETTÜ DIŞINDAKİ ORTAKLIK HAKLARININ DA FONA İNTİKAL ETMESİ .....	1645
III. FONUN YÖNETİM VE DENETİMİ KENDİSİNE DEVREDİLEN BANKA İLE İLGİLİ GÖREV VE YETKİLERİ.....	1646
A. Banka hisselerinin kısmen veya tamamen Fona intikalinden önceki aşamada fonun görev ve yetkileri .....	1646
1. Fonun bankanın faaliyetlerini geçici olarak durdurmaya yetkili olması .....	1646
2. Fonun bankanın uygun göreceği aktiflerini kısmen veya tamamen başka bir bankaya devretmeye yetkili olması .....	1646
3. Fonun banka hisselerinin tamamına sahip olması kaydıyla bankanın zararlarını devralmaya yetkili olması.....	1649
4. Fonun zararları devralmak ve hissedarlara ödeme yapmak suretiyle bankanın hisselerini edinmeye yetkili olması.....	1652

5. Fonun faaliyet izninin kaldırılmasını Kuruldan istemeye yetkili olması .....	1653
B. Banka hisselerinin çoğunluğunun veya tamamının Fona intikalinden sonraki aşamada Fonun görev ve yetkileri .....	1653
1. Fonun bankanın mali yapısını güçlendirmeye ve bankayı yeniden yapılandırmaya yetkili olması .....	1654
2. Fonun bankayı devretmeye veya birleştirmeye yetkili olması .....	1656
3. Fonun sahip olduğu banka hisselerini üçüncü kişilere devretme yetkisi .....	1658
4. Öngörülen sürede devir, birleşme veya satışı sağlanamayan bankanın faaliyet izninin kaldırılması .....	1658
IV. KURUCU İNTİFA SENETLERİNİN DURUMU .....	1659

### **Banka kaynaklarının istismarı**

<b>MADDE 108</b> .....	<b>1661</b>
I. GENEL OLARAK .....	1662
II. BANKA KAYNAKLARININ İSTİSMARI İFADESİNİN KAPSAMI .....	1663
III. BANKANIN FAALİYET İZİNİNİN KALDIRILMASI HALİNDE İSTİSMAR EDİLEN BANKA KAYNAKLARININ TAKİP VE TAHSİLİ .....	1668
IV. BANKANIN YÖNETİM VE DENETİMİN FONDA DEVRİ HALİNDE İSTİSMAR EDİLEN BANKA KAYNAKLARININ TAKİP VE TAHSİLİ .....	1670
V. BANKA KAYNAKLARININ İSTİSMARI NEDENİYLE AÇILACAK DAVALARDA İSPAT KÜLFETİ .....	1672

### **Faaliyet izni kaldırılan veya Fona devredilen bankalara ilişkin ortak hükümler**

<b>MADDE 109</b> .....	<b>1673</b>
I. FONUN BANKANIN ANA SÖZLEŞMESİNİ DEĞİŞTİRME YETKİSİ .....	1674
II. FONUN MAL BEYANNAMESİ VERİLMESİNİ İSTEME YETKİSİ .....	1675

III. FONUN HER TÜRLÜ TEDBİR ALMA VE MAHKEMEDEN İHTİYATİ TEDBİR VEYA İHTİYATİ HACİZ KARARI VERİLMESİNİ İSTEME YETKİSİ .....	1677
A. Fonun her türlü tedbiri alma yetkisi .....	1677
B. Fonun mahkemeden ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararı verilmesini isteme yetkisi .....	1677
IV. FON TARAFINDAN AÇILACAK İPTAL DAVASINDA ACİZ VESİKASI ŞARTI ARANMAMASI .....	1680
V. FAALİYET İZİNİ KALDIRILAN VEYA FONA DEVREDİLEN BANKANIN BORÇLULARININ TAKAS VE MAHSUP TALEBİNDE BULUNAMAMASI .....	1682

### Şahsi sorumluluk

<b>MADDE 110</b> .....	<b>1685</b>
I. GENEL OLARAK .....	1685
II. BANKA MENSUPLARININ İFLASININ İSTENEBİLMESİNİN ŞARTLARI .....	1688
A. İflası istenebilecek banka mensupları.....	1688
B. Kanuna aykırı karar ve işlemleriyle banka hakkında 71. maddenin uygulanmasına sebep olma .....	1689
C. Fon kurulunun iflas davası açılması yönünde karar alması.....	1693
III. KANUNA AYKIRI KARAR VE İŞLEMLERLE MENFAAT TEMİN EDEN HAKİM ORTAKLARIN İFLASININ İSTENEBİLMESİ .....	1693
IV. BANKACILIK KANUNUNUN İFLASI İSTENENLER HAKKINDA UYGULANACAK HÜKÜMLERİ .....	1694

## ONİKİNCİ KISIM

### *Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna İlişkin Hükümler*

## BİRİNCİ BÖLÜM

### *Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu*

#### Fonun kuruluş ve bağımsızlığı

<b>MADDE 111</b> .....	<b>1699</b>
------------------------	-------------



## **İKİNCİ BÖLÜM**

### ***Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu***

<b>Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu</b>	
<b>MADDE 112</b> .....	<b>1701</b>
<b>Fon Kurulu üyelerinin atanması</b>	
<b>MADDE 113</b> .....	<b>1703</b>
<b>Fon Kurulu Başkan ve üyelerinin görev süreleri</b>	
<b>MADDE 114</b> .....	<b>1705</b>
<b>Fon Kurulu Başkan ve üyeleri ile Fon personeline ilişkin yasaklar</b>	
<b>MADDE 115</b> .....	<b>1707</b>
<b>Fon Kurulunun çalışma esasları</b>	
<b>MADDE 116</b> .....	<b>1709</b>
<b>Fon Kurulunun görev ve yetkileri</b>	
<b>MADDE 117</b> .....	<b>1713</b>

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### ***Başkanlık Teşkilatı***

<b>Fon Başkanı</b>	
<b>MADDE 118</b> .....	<b>1715</b>
<b>Fon başkan yardımcıları</b>	
<b>MADDE 119</b> .....	<b>1717</b>
<b>Fonun hizmet birimleri</b>	
<b>MADDE 120</b> .....	<b>1719</b>
<b>Fon personeli</b>	
<b>MADDE 121</b> .....	<b>1721</b>

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### ***Görev, Yetki ve Sorumluluk***

**Fonun görev ve yetkileri**

<b>MADDE 122</b> .....	<b>1725</b>
I. GENEL OLARAK .....	1726
II. FONUN DÜZENLEME YAPMA YETKİSİ .....	1728
III. FONUN KALKINMA PLANI, PROGRAMLAR VE HÜKÜ- MET PROGRAMINDA YER ALAN İLKE, STRATEJİ VE POLİTİKALARA UYMA ZORUNLULUĞU .....	1728
IV. KAMU KURUM VE KURULUŞLARININ YARDIM YÜ- KÜMLÜLÜĞÜ .....	1728

**Fonun bilgi ve belge isteme yetkisi**

<b>MADDE 123</b> .....	<b>1729</b>
I. FONUN BİLGİ EDİNME YETKİSİ KAPSAMINDA OLAN- LAR.....	1729
II. FONUN BİLGİ EDİNME YETKİSİNİN KAPSAMI VE İLGİ- Lİ KİŞİ VE KURULUŞLARIN YÜKÜMLÜLÜKLERİ .....	1729
III. BİLGİ EDİNME YETKİSİNİN KULLANILMASINDA USUL .	1730

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **Çeşitli Hükümler**

**Fonun hesap ve harcamalarının denetimi**

<b>MADDE 124</b> .....	<b>1731</b>
I. FONUN İÇ VE DIŞ DENETİMİ .....	1732
II. FONUN YILLIK FAALİYET RAPORU HAZIRLAMASI ZO- RUNLULUĞU.....	1735
III. FONUN KAMUOYUNU AZAMI ÖLÇÜDE BİLGİLENDİR- MESİ .....	1735

**Fon Kurulu Başkan ve üyeleri ile Fon personelinin ücretleri, malî ve diğer sosyal hakları**

<b>MADDE 125</b> .....	<b>1737</b>
------------------------	-------------

**Fon Kurulu üyelerinin görevden ayrılması**

<b>MADDE 126</b> .....	<b>1741</b>
------------------------	-------------

**Fon Kurulu üyeleri, Fon personeli, Fonun atadığı veya Fonu temsilen seçilen yöneticilerin, iflas idare memurlarının ve Fon personelinin sorumlulukları**

**MADDE 127 ..... 1743**

- I. FON KURULU ÜYELERİ İLE FON PERSONELİNİN SORUMLULUĞU ..... 1746
- II. FAALİYET İZİNİ KALDIRILAN VEYA FON A DEVREDİLEN BANKAYA ATANAN YÖNETİM VE DENETİM KURULU ÜYELERİNİN HUKUKİ SORUMLULUĞU ..... 1749
- III. FON ALACAKLARININ TAHSİLİ KAPSAMINDA ŞİRKETLERE ATANAN YÖNETİM, DENETİM, MÜDÜRLER VE TASFİYE KURULU ÜYELERİNİN HUKUKİ SORUMLULUĞU ..... 1751
- IV. FON KURULU ÜYELERİ İLE YÖNETİCİLERİN SERMAYENİN KAYBINI VEYA BORCA BATIKLIĞI BİLDİRİM YÜKÜMLÜLÜĞÜNÜN OLMAMASI ..... 1752
- V. FON TARAFINDAN ATANAN YÖNETİCİLERİN GÖREVDEN ALINAMAMASI ..... 1753
- VI. FON TARAFINDAN ATANAN YÖNETİCİLERE FON TARAFINDAN DAVA AÇILMASI ..... 1754

**Fon Kurulu kararlarına karşı yargı yolu**

**MADDE 128 ..... 1755**

- I. GENEL OLARAK ..... 1755
- II. FON KURULU KARARLARINA KARŞI AÇILAN DAVALARIN ÖNCELİKLİ İŞ OLMASI ..... 1756
- III. FON KURULU KARARLARINA KARŞI AÇILACAK DAVALARDA YÜRÜTMENİN DURDURULMASI ..... 1756

**Fonun bütçesi**

**MADDE 129 ..... 1759**

**Fonun gelirleri**

**MADDE 130 ..... 1761**

**Fonun borçlanma ve avans yetkisi**

**MADDE 131 ..... 1763**

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **Takip ve Tahsil Usûlleri**

#### **Fon alacaklarının takip ve tahsiline ilişkin yetki ve usûller**

<b>MADDE 132</b> .....	<b>1765</b>
I. GENEL OLARAK .....	1768
A. 6183 sayılı Kanunun konusu.....	1768
B. 6183 sayılı Kanun ile alacaklı amme idarelerine tanınan yetkiler .....	1768
C. Alacaklı amme idarelerine tanınan rüçhan hakkı .....	1770
D. Haczin tasarruf yetkisini kısıtlaması ve satış istenmemesi nedeniyle kalkmaması .....	1771
E. Tahakkuk etmemiş alacakların da 6183 sayılı Kanuna göre takip ve tahsil edilmesinin öngörülmesinin yarattığı sorun.....	1772
II. FONUN ALACAKLARINI 6183 SAYILI KANUNA GÖRE TAKİP VE TAHSİL ETMEYE YETKİLİ OLMASI .....	1773
III. HİSSELERİNİN ÇOĞUNLUĞU VEYA TAMAMI FONA İNTİKAL EDEN BANKADAN DEVRALINAN ALACAKLARIN TAKİP VE TAHSİLİ.....	1779
IV. FONUN BORÇLULARLA ANLAŞMA YAPMA YETKİSİ.....	1782
V. FONUN CEZA DAVALARINDA MÜDAHİL SIFATINI KAZANMASI.....	1784
VI. FON TARAFINDAN BORÇLULARIN YURT DIŞINA ÇIKIŞININ YASAKLANMASININ İSTENEMEMESİ .....	1785

#### **Sorumluluk davalarına ilişkin istisnai yetkiler**

<b>MADDE 133</b> .....	<b>1787</b>
I. GENEL OLARAK .....	1788
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1788

#### **Fonun alacaklarının tahsiline ilişkin diğer yetkiler**

<b>MADDE 134</b> .....	<b>1793</b>
I. GENEL OLARAK .....	1801
II. FONUN ŞİRKETLERİN YÖNETİM VE DENETİMİNİ DEVRALMAYA YETKİLİ OLMASI.....	1805

A.	Şirketlerin yönetim ve denetiminin devralınması ya da yönetim, denetim ve müdürler kuruluna üye atanması.....	1805
B.	Ortak sayısının zorunlu ortak sayısından aşağı düşmesi .....	1806
C.	Fon tarafından yönetim ve denetimi devralınan şirketlere atanan yönetim, denetim veya müdürler kurulu üyeleri ile bunlar tarafından yetkilendirilen şirket personeline tanınan yetkiler .....	1807
D.	Satışın yabancı gerçek ve tüzel kişilere de yapılabilmesi.....	1810
III.	FONUN TİCARİ VE İKTİSADİ BÜTÜNLÜK OLUŞTURARAK SATIŞA KARAR VERMESİ .....	1811
A.	Ticari ve iktisadi bütünlük oluşturma kavramının anlamı .....	1811
B.	Ticari ve iktisadi bütünlük oluşturduğuna karar verilen malların satışı .....	1813
C.	Satışa konu malların devir ve tescili işlemlerinin en geç bir ay içinde tamamlanması zorunluluğu .....	1818
IV.	FONUN ŞİRKETLERİ TASFİYE YETKİSİ .....	1819
V.	FONUN, BANKA KAYNAĞI İLE DOĞRUDAN EDİNİLEN PARA, MAL, HAK VE ALACAKLARI, ALACAĞINA MAHSUBEN DEVRALMA YETKİSİ .....	1821
A.	Genel olarak.....	1821
B.	Fona tanınan yetkinin bazı bankalarla sınırlı olması .....	1823
C.	Para, mal, hak ve alacakların banka kaynağı kullanılarak edinilmiş sayılmasının şartları .....	1824
D.	Fonun ihtiyati haciz koyma, muhafaza altına alma ve alacağına mahsuben devralma yetkisi ve bu kapsamdaki alacaklara uygulanacak faiz .....	1827
E.	İşlemlerin Türk Ticaret Kanununa tabi olmaması ve vergi, resim ve harçlardan istisna olması .....	1828
VI.	FON İŞLEMLERİNE KARŞI İDARİ YARGIDA AÇILAN DAVALARDA YÜRÜTMENİN DURDURULMASINDA TEMİNAT ARANMAMASI .....	1829
VII.	FON KURULUNUN SÖZLEŞMELERİ GEÇERSİZ SAYMA YETKİSİ .....	1829
VIII.	TESCİLE TABİ HUSUSLAR İÇİN ÖNGÖRÜLEN İSTİSNA ....	1831

## **Sigortaya tâbi mevduat ve katılım fonu tutarının eksik beyanı hâlinde uygulanacak takip ve tahsil usûlleri**

<b>MADDE 135</b> .....	<b>1833</b>
I. GENEL OLARAK .....	1836
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1836
A. Sorumluluğu gerektiren fark .....	1836
B. Cezai ve hukuki sorumluluk .....	1836
C. Eksik beyan edilen mevduat veya katılım fonunun Fon tarafından takip ve tahsili .....	1837
D. Faaliyet izni kaldırılan bankada hesabı bulunmamasına karşın sahte belgelerle kendisine veya başkasına mevduat veya katılım fonu ödenmesini sağlayanların cezai sorumluluğu.....	1838

## **Fon alacaklarının yasal teminatı**

<b>MADDE 136</b> .....	<b>1841</b>
------------------------	-------------

## **İspat külfeti**

<b>MADDE 137</b> .....	<b>1845</b>
------------------------	-------------

## **Fon alacaklarının takip ve tahsiline ilişkin istisnalar**

<b>MADDE 138</b> .....	<b>1849</b>
I. İCRA VE İFLAS KANUNUNDA YAZILI TAZMİNAT VE CEZALARIN FON HAKKINDA UYGULANMAMASI.....	1850
II. FONUN DEVRALACAĞI ALACAKLAR VE BORÇLARLA İLGİLİ DAVA VE İCRA TAKİPLERİNDE YASAL SÜRELERİN DOKUZ AY SÜRE İLE DURMASI .....	1851
III. TEMİNAT, TAKİBE DEVAM, TEBLİGAT VE İCRA DOSYASINDAN TAHSİLAT KONUSUNDA FONU TANINAN AYRICALIKLAR.....	1852
A. Fonun ihalelere teminat göstermeden katılabilmesi .....	1852
B. Borçlularca yapılacak itirazların satış dışında takip işlemlerini durdurulması .....	1853
C. Kıymet takdirleri ile satış ilanlarının borçlular dışındaki ilgililere tebliği .....	1854
D. Fonun alacaklı olduğu icra dosyasından sıra cetvelinin kesinleşmesi beklenmeksizin teminatsız olarak Fona ödeme yapılması .....	1856

**Fonun iştirakleri ile ilgili yetkileri**

<b>MADDE 139</b> .....	<b>1857</b>
I. GENEL OLARAK .....	1857
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1859

**Fon ve faaliyet izni kaldırılan bankalara ilişkin malî istisnalar**

<b>MADDE 140</b> .....	<b>1861</b>
I. GENEL OLARAK .....	1863
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1863
A. Genel olarak.....	1863
B. Fonun her türlü vergi, resim ve harçtan muaf olması.....	1864
C. Faaliyet izni kaldırılan veya tasfiye edilen bankaların borçlarının ve alacaklarının Fon tarafından yüklenilmesi ve devralınması.....	1866
D. Fon alacağına mahsuben mal satın alınması halinde tarafların ödemekle yükümlü olduğu vergi, resim, harç ve diğer mali yükümlülüklerin aranmaması.....	1868
E. Karşı tarafa yükletilmiş harcı ödeme ve teminat gösterme zorunluluğunun olmaması .....	1868
F. Fon alacaklarına ilişkin davalarda basit yargılama usulünün uygulanması .....	1869
G. Kağıtların vergi, resim ve harçlardan istisna olması .....	1869
H. Fonun borçlanma ve avans işlemlerinin her türlü vergi, resim ve harçtan istisna olması .....	1871
I. Alacağın tahsili işlemleri ile dava ve icra takiplerinin her türlü vergi, resim ve harçlardan istisna olması .....	1871
J. Fon bankaları için özel kanunlarda yer alan istisnalar .....	1874
K. Sandıkların fiili ve teknik açıkları için Fona, Fon bankalarına ve faaliyet izni kaldırılan bankaya rücu edilememesi .....	1875

**Zamanaşımı**

<b>MADDE 141</b> .....	<b>1877</b>
------------------------	-------------

**Görevli ve yetkili mahkeme**

<b>MADDE 142</b> .....	<b>1883</b>
I. GENEL OLARAK .....	1883

II.	BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1885
A.	Fon, Fon bankaları ve bankaların iflas ve tasfiye idareleri tarafından açılacak hukuk davalarına bakacak mahkemeler....	1885
B.	Fon tarafından açılacak davalara adli tatilde de bakılması ve bu davalarda bilirkişilerin seçimi .....	1889

### **Varlık yönetim şirketi**

<b>MADDE 143</b> .....	<b>1893</b>	
I.	GENEL OLARAK .....	1894
II.	BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1895
A.	Varlık yönetim şirketlerinin yapabileceği faaliyetler .....	1895
B.	Kamu bankalarının alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı .....	1897
C.	Fonun varlık yönetim şirketlerine katılma yetkisi.....	1897
D.	Varlık yönetim şirketlerinin karşılık ayırma yükümlülüğü .....	1898
E.	Varlık yönetim şirketlerinin işlemleri için öngörülen vergi, resim ve harç istisnası .....	1899
F.	Varlık yönetim şirketinin müdahil sıfatını kazanması .....	1905
G.	Varlık yönetim şirketlerinin Fondan devraldığı alacakların tabi olduğu zamanaşımı süresi .....	1905
H.	Yönetmelik ile yapılan diğer düzenlemeler .....	1906

## **ONÜÇÜNCÜ KISIM**

### **Diğer Hükümler**

#### **Faiz oranları ile diğer menfaatler**

<b>MADDE 144</b> .....	<b>1907</b>	
I.	GENEL OLARAK .....	1907
II.	BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	1910
A.	Ödünç para verme işlemlerinde uygulanacak azami faiz oranları ve sağlanacak diğer menfaatler .....	1910
1.	Bakanlar Kurulunca yapılan düzenleme .....	1910
2.	Merkez Bankasınca yapılan düzenleme .....	1910
3.	Bakanlar Kurulunca ve Merkez Bankasınca belirlenen kurallara uyulmamasının sonuçları .....	1915



4. Bakanlar Kurulunun ve Merkez Bankasının azami oran veya miktarları belirlemeye yetkili olması .....1916
5. Değiştirilen kredi faiz oranlarının uygulanması .....1917
- B. Mevduat ve katılım fonu kabulünde uygulanacak azami faiz oranları ve hesap sahiplerine sağlanacak diğer menfaatler ..... 1920
  1. Bakanlar Kurulunca yapılan düzenleme .....1920
  2. Merkez Bankasınca yapılan düzenleme ..... 1926
  3. Bakanlar Kurulunca ve Merkez Bankasınca belirlenen kurallara uyulmamasının sonuçları ..... 1930
  4. Bakanlar Kurulunun ve Merkez Bankasının azami oran veya miktarları belirlemeye yetkili olması ..... 1932

**Parasal tutarlar****MADDE 145 ..... 1933****ONDÖRDÜNCÜ KISIM*****Yaptırımlar, Soruşturma ve Kovuşturma Hükümleri*****BİRİNCİ BÖLÜM*****İdarî Para Cezaları*****Kuruluşlara ilişkin idarî para cezaları****MADDE 146 ..... 1935**

- I. GENEL OLARAK ..... 1938
  - A. İdarenin para cezası uygulama yetkisi..... 1938
  - B. Suç ve cezada kanunilik ilkesinin idari para cezaları için de geçerli olması ..... 1939
  - C. Tüzel kişi aleyhine idari para cezası uygulanabilmesinin cezaların şahsiliği ilkesine aykırı olmaması ..... 1941
  - D. İdarî yaptırımlara karşı yapılacak itirazların (davaların) ilgili Kanununda hüküm bulunmayan hallerde sulh ceza mahkemesinde görülmesi ..... 1942
- II. BANKACILIK KANUNUNDA ÖNGÖRÜLEN İDARİ PARA CEZALARININ TABİ OLACAĞI ESASLAR ..... 1943

A.	Genel olarak.....	1943
B.	İdari para ceza uygulanmasında Kurulun takdir yetkisi.....	1944
C.	İdari para cezasının zaman bakımından uygulanması.....	1945
D.	İdari para cezalarında teşebbüs.....	1946
E.	İdari para cezalarında içtima .....	1946
F.	İdari para cezalarında zamanaşımı.....	1948
G.	İdari para cezalarının her yıl yeniden değerlendirilme oranında artması.....	1949
H.	İdari para cezasının taksitle ödenebilmesi ve erken ödeme halinde indirim yapılması .....	1949
III.	İDARİ PARA CEZASI UYGULANMASINI GEREKTİREN FİİLLER .....	1950
IV.	BANKANIN PERSONELE RÜCU ETMESİ .....	1957

### İlgili kişilere ilişkin idarî para cezaları

<b>MADDE 147 .....</b>	<b>1959</b>
I. PAY EDİNİM VE DEVİRLERİNE İLİŞKİN KURALLARA UYULMAMASI .....	1959
II. SORUMLULUK SİGORTASININ YAPTIRILMAMASI .....	1961
III. KONSOLİDE FİNANSAL RAPORLAMA KAPSAMINDAKİ KURULUŞLARIN BİLGİ VE BELGE VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜNE UYMAMASI.....	1961

### Sınırlamalara, kararlara ve düzenlemelere aykırı hareketler dolayısıyla idarî para cezaları

<b>MADDE 148 .....</b>	<b>1963</b>
I. KANUNDAKİ VE KANUNA DAYANILARAK ÇIKARILAN DÜZENLEMELERDEKİ SINIRLAMALARA UYULMAMASI.....	1963
A. Kanundaki sınırlamalara uyulmaması.....	1963
B. Kanuna dayanılarak çıkarılan düzenlemelerdeki sınırlamalara uyulmaması .....	1964
II. KURUL VE KURUM TARAFINDAN YAPILAN DÜZENLEMELERE UYULMAMASI .....	1965

**Savunma hakkı ve kapatma kararı**

<b>MADDE 149</b> .....	<b>1967</b>
I. KURULUN İDARİ PARA CEZASINI UYGULAMADAN ÖNCE SAVUNMA ALMA ZORUNLULUĞU .....	1967
II. İDARİ PARA CEZASINA KARŞI YARGI YOLU .....	1968
III. KANUNA AYKIRI ŞEKİLDE AÇILAN ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİN KAPATILMASI .....	1968

**İKİNCİ BÖLÜM****Suçlar****İzinsiz faaliyette bulunmak**

<b>MADDE 150</b> .....	<b>1971</b>
I. GENEL OLARAK .....	1972
II. İZİNSİZ OLARAK BANKA GİBİ FAALİYET GÖSTERİLMESİ YA DA MEVDUAT VEYA KATILIM FONU KABUL EDİLMESİ .....	1973
A. Genel olarak.....	1973
B. Yurt dışında kurulu bankaların Türkiye’de yerleşik kişilere yönelik faaliyetleri.....	1976
III. İZİNSİZ OLARAK BANKA ADININ KULLANILMASI YA DA BANKA GİBİ FAALİYET GÖSTERİLDİĞİ İZLENİMİ UYANDIRACAK SÖZ VE DEYİMLERİN KULLANILMASI... ..	1978
IV. YAPTIRIM .....	1980

**Mevduat ve katılım fonu sahiplerinin haklarını engellemek**

<b>MADDE 151</b> .....	<b>1983</b>
I. GENEL OLARAK.....	1983
II. MEVDUAT VE KATILIM FONU SAHİPLERİNİN GERİ ALMA HAKLARININ SINIRLANDIRILMASI .....	1984

**Düzeltilici, iyileştirici ve kısıtlayıcı önlemleri almamak**

<b>MADDE 152</b> .....	<b>1987</b>
I. GENEL OLARAK .....	1987
II. DÜZELTİCİ, İYİLEŞTİRİCİ VE KISITLAYICI ÖNLEMLERİN ALINMAMASI .....	1988

- A. Suçun basit şekli ..... 1988  
 B. Suçun nitelikli şekli ..... 1991

**Yetkili merciler ile denetim görevlilerince istenen bilgi ve belgeleri vermemek ve görevlerini yapmalarını engellemek**

- MADDE 153** ..... **1993**  
 I. GENEL OLARAK ..... 1993  
 II. İSTENEN BİLGİ VE BELGELERİN VERİLMEMESİ..... 1994  
 III. DENETİM GÖREVLİLERİNİN ENGELLENMESİ ..... 1996

**Belgelerin saklanması yükümlülüğüne aykırı davranmak**

- MADDE 154**..... **1999**  
 I. GENEL OLARAK ..... 1999  
 II. BELGELERİN SAKLANMASI YÜKÜMLÜLÜĞÜNE AYKIRI DAVRANILMASI ..... 1999

**Gerçeğe aykırı beyanda bulunmak**

- MADDE 155** ..... **2003**  
 I. GENEL OLARAK ..... 2003  
 II. GERÇEĞE AYKIRI BEYANDA BULUNMAK ..... 2004

**İşlemlerin kayıt dışı bırakılması ve gerçeğe aykırı muhasebeleştirme**

- MADDE 156** ..... **2009**  
 I. GENEL OLARAK ..... 2009  
 II. İŞLEMLERİN KAYIT DIŞI BIRAKILMASI ..... 2010  
 III. İŞLEMLERİN GERÇEK MAHİYETLERİNE UYGUN DÜŞMEYECEK BİR ŞEKİLDE MUHASEBELEŞTİRİLMESİ SUÇU ..... 2012  
 IV. MUTABAKAT SAĞLANMADAN BİLANÇONUN KAPATILMASI SUÇU ..... 2015  
 V. BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞU GÖREVLİLERİNİN SORUMLULUĞU ..... 2017

**Sistemi engelleme, bozma, verileri yok etme veya değiştirme**

- MADDE 157** ..... **2019**  
 I. GENEL OLARAK ..... 2019  
 II. TÜRK CEZA KANUNUNDAKİ DÜZENLEME ..... 2020

**İtibarın zedelenmesi**

<b>MADDE 158</b> .....	<b>2023</b>
I. GENEL OLARAK .....	2023
II. İTİBARIN ZEDELLENMESİ SUÇU .....	2024
A. Suçun basit şekli .....	2024
B. Suçun nitelikli şekli .....	2027
III. BANKANIN ŞİKAYET HAKKININ BULUNMASI .....	2027

**Sırların açıklanması**

<b>MADDE 159</b> .....	<b>2029</b>
I. GENEL OLARAK .....	2029
II. BANKA VE MÜŞTERİ SIRLARININ AÇIKLANMASI SUÇU .....	2030
A. Suçun basit şekli.....	2030
B. Suçun nitelikli şekli .....	2034
III. SIR SAHİBİNİN ŞİKAYET HAKKININ BULUNMASI .....	2035

**Zimmet**

<b>MADDE 160</b> .....	<b>2037</b>
I. GENEL OLARAK .....	2038
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEMENİN ANA-YASAYA AYKIRILIĞI SORUNU.....	2040
III. BASİT ZİMMET SUÇU .....	2043
A. Suçun ön şartı.....	2043
B. Fail.....	2046
C. Suçun maddi unsuru .....	2047
D. Suçun manevi unsuru.....	2055
E. Yaptırım .....	2055
IV. NİTELİKLİ ZİMMET SUÇU .....	2056
V. HAKİM ORTAK ZİMMETİ SUÇU.....	2061
A. Suçun ön şartı .....	2062
B. Fail.....	2062
C. Suçun maddi unsuru.....	2063
D. Suçun manevi unsuru.....	2064
E. Yaptırım .....	2065
VI. ETKİN PİŞMANLIK.....	2065

VII. BANKANIN VE MÜŞTERİNİN ŞİKAYET HAKKININ BULUNMASI .....	2068
VIII. 675 SAYILI OLAĞANÜSTÜ HAL KAPSAMINDA BAZI TEDBİRLER ALINMASI HAKKINDA KANUN HÜKMÜNDE KARARNAME İLE ÖNGÖRÜLEN DÜZENLEME .....	2068

### **Diğer kanunlara aykırılıklar**

<b>MADDE 161</b> .....	<b>2069</b>
I. EN AĞIR CEZAYI GEREKTİREN KANUN MADDESİNİN UYGULANMASI .....	2069
II. TÜRK TİCARET KANUNUNUN SORUMLULUĞA İLİŞKİN HÜKÜMLERİNİN SAKLI OLMASI .....	2072

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### ***Kovuşturma Usûlü***

#### **Yazılı başvuru ve müdahale**

<b>MADDE 162</b> .....	<b>2073</b>
I. GENEL OLARAK .....	2073
II. BANKACILIK KANUNUNDA DÜZENLENEN SUÇLAR İÇİN ÖNGÖRÜLEN MUHAKEME ŞARTI .....	2074
III. BAŞVURU ÜZERİNE KURUM VE FONUN MÜDAHİL SIFATINI KAZANMASI .....	2078
IV. KURUM VEYA FON TARAFINDAN YAPILAN BAŞVURUNUN İDARİ DAVAYA KONU EDİLEMESİ .....	2079
V. İZNE TABİ SORUŞTURMALAR .....	2080

#### **İtiraz ve bildirim**

<b>MADDE 163</b> .....	<b>2081</b>
------------------------	-------------

#### **Özel görev**

<b>MADDE 164</b> .....	<b>2083</b>
------------------------	-------------

#### **Bilirkişi incelemesi**

<b>MADDE 165</b> .....	<b>2087</b>
I. GENEL OLARAK .....	2088
II. BANKACILIK KANUNUNDAKİ DÜZENLEME .....	2089

A. Genel olarak .....	2089
B. Dava zamanaşımının durması .....	2090
<b>Özel soruşturma ve kovuşturma</b>	
<b>MADDE 166 .....</b>	<b>2093</b>
<b>İnfaz</b>	
<b>MADDE 167 .....</b>	<b>2099</b>
I. GENEL OLARAK .....	2099
II. BANKACILIK KANUNDAKİ DÜZENLEME .....	2100

## **ONBEŞİNCİ KISIM**

### **Son Hükümler**

<b>Kaldırılan ve değiştirilen hükümler</b>	
<b>MADDE 168 .....</b>	<b>2103</b>
<b>Mülga kanunlara yapılan atıflar</b>	
<b>MADDE 169 .....</b>	<b>2107</b>
<b>EK MADDE 1 .....</b>	<b>2109</b>
I. GENEL OLARAK .....	2111
II. RİSK MERKEZİNE ÜYE OLMA ZORUNLULUĞU .....	2113
III. RİSK MERKEZİ YÖNETMELİĞİ .....	2113
IV. RİSK MERKEZİNİN BİLGİ TALEP ETME YETKİSİ .....	2114
V. RİSK MERKEZİNİN BİLGİ ALIŞVERİŞİNDE BULUNMASI .....	2114
VI. RİSK MERKEZİNİN BİLGİ VERME YÜKÜMLÜLÜĞÜ VE DENETLENMESİ .....	2115
VII. GERÇEK VEYA TÜZEL KİŞİLERİN RİSK BİLGİLERİNİN KENDİLERİNE VEYA ÜÇÜNCÜ KİŞİLERE VERİLMESİ .....	2115
VIII. TALEP EDEN KİŞİLERE RİSK RAPORUNUN ULAŞTIRILMASINDA BANKALARIN DAĞITIM KANALI OLARAK KULLANILMASI .....	2116
IX. RİSK MERKEZİNİN İŞLEM VE KAYITLARININ GİZLİLİĞİ .....	2117
X. RİSK MERKEZİNİN HER TÜRLÜ BİLGİ ALIŞVERİŞİNİ EN AZ BEŞ BANKA TARAFINDAN KURULMUŞ ŞİRKETLER VASITASIYLA GERÇEKLEŞTİRMESİ .....	2118

<b>GEÇİCİ MADDE 1</b> .....	<b>2121</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 2</b> .....	<b>2121</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 3</b> .....	<b>2122</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 4</b> .....	<b>2122</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 5</b> .....	<b>2122</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 6</b> .....	<b>2123</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 7</b> .....	<b>2123</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 8</b> .....	<b>2123</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 9</b> .....	<b>2124</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 10</b> .....	<b>2125</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 11</b> .....	<b>2126</b>
I. GENEL OLARAK .....	2127
II. GEÇİCİ 11. MADDE İLE GEÇİCİ 12. MADDE ARASINDAKİ ÇELİŞKİ.....	2128
III. ANAYASA MAHKEMESİNİN 4389 SAYILI KANUNUN 15. MADDESİYLE İLGİLİ İPTAL KARARI.....	2128
IV. GEÇİCİ 11. MADDENİN UYGULANMASINA İLİŞKİN YARGITAY VE DANIŞTAY KARARLARI .....	2130
<b>GEÇİCİ MADDE 12</b> .....	<b>2135</b>
I. KANUNUN 71/I-E MADDESİNE GÖRE İŞLEM YAPILAN BANKALAR HAKKINDA UYGULANACAK MADDELER.....	2135
II. 26.12.2003 TARİHİNE KADAR FONA İNTİKAL EDEN VE/ VEYA BANKACILIK İŞLEMLERİ YAPMA YETKİLERİ KALDIRILARAK TASFİYELERİ FON ELİYLE YÜRÜTÜLEN BANKALAR HAKKINDA UYGULANACAK HÜKÜMLER ...	2137
<b>GEÇİCİ MADDE 13</b> .....	<b>2139</b>
I. MADDENİN ANAYASAYA AYKIRILIĞI .....	2139
A. Maddenin kısmen iptal edilen bölümü .....	2139
B. 4389 sayılı Bankalar Kanununun ek 5. maddesinin iptaline ilişkin kararın değerlendirilmesi .....	2141
II. KAMU BANKALARININ 6183 SAYILI KANUNU UYGULAMA YETKİSİNİN OLMAMASI .....	2143
III. KAMU BANKALARINA TANINAN HAK VE YETKİLER .....	2144



<b>GEÇİCİ MADDE 14</b> .....	<b>2150</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 15</b> .....	<b>2150</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 16</b> .....	<b>2151</b>
I. ANAYASA MAHKEMESİNİN MADDEDE YER ALAN “ZAMA- NAŞIMI VE” İBARESİYLE İLGİLİ İPTAL KARARI .....	2151
II. MADDENİN HUKUK DEVLETİ İLKESİNE AYKIRI SO- NUÇ DOĞURACAK ŞEKİLDE UYGULANMAMASI .....	2156
<b>GEÇİCİ MADDE 17</b> .....	<b>2157</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 18</b> .....	<b>2157</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 19</b> .....	<b>2157</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 20</b> .....	<b>2157</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 21</b> .....	<b>2158</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 22</b> .....	<b>2159</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 23</b> .....	<b>2160</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 24</b> .....	<b>2163</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 25</b> .....	<b>2163</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 26</b> .....	<b>2164</b>
I. 6183 SAYILI KANUNUN 35 VE MÜKERRER 35. MADDE- LERİNİN FON VE FON ADINA GÖREVLENDİRİLENLER HAKKINDA UYGULANMAMASI .....	2165
II. FONUN 6183 SAYILI KANUNU UYGULAMASINDA GEÇİ- Cİ 26. MADDEYE GÖRE KANUNİ TEMSİLCİ ADDEDİLE- CEK KİŞİLER.....	2166
A. Anayasaya aykırılık sorunu .....	2166
B. Geçici 26. maddenin ikinci fıkrası ile getirilen düzenleme.....	2168
<b>GEÇİCİ MADDE 27</b> .....	<b>2171</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 28</b> .....	<b>2171</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 29</b> .....	<b>2172</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 30</b> .....	<b>2172</b>
<b>GEÇİCİ MADDE 31</b> .....	<b>2173</b>

**Yürürlük**

**MADDE 170** ..... 2173

**Yürütme**

**MADDE 171** ..... 2173

**YARARLANILAN KAYNAKLAR**.....2175

**KAVRAM DİZİNİ**..... 2193