

T.C.  
CUMHURBAŞKANLIĞI  
Devlet Denetleme Kurulu

DENETLEME RAPORU

RAPORUN KONUSU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 2006, 2007 ve 2008  
Yılları Faaliyet ve İşlemlerinin Denetlenmesi

**İşbu Raporun; araştırma, inceleme ve denetleme kapsamında yer alan kurum ve kuruluşlara dair hizmete özel nitelikli tespit, değerlendirme ve öneriler içermesi nedeniyle sadece Sonuç Bölümüne yer verilmiştir.**

Tarihi : 17 / 02 / 2010

Sayısı : 2010 / 5

Eki :-

**İÇİNDEKİLER**

<b>İÇİNDEKİLER.....</b>	<b>I</b>
<b>TABLolar LİSTESİ.....</b>	<b>VII</b>
<b>GRAFİKLER LİSTESİ.....</b>	<b>X</b>
<b>ŞEKİLLER LİSTESİ .....</b>	<b>XI</b>
<b>KISALTMALAR.....</b>	<b>XII</b>
<b>GİRİŞ.....</b>	<b>1</b>
<b>ÇALIŞMAYA İLİŞKİN BİLGİLER.....</b>	<b>1</b>
<b>I. ÇALIŞMANIN KONUSU VE DAYANAĞI .....</b>	<b>1</b>
<b>II. ÇALIŞMANIN KAPSAM VE YÖNTEMİ .....</b>	<b>1</b>
<b>BİRİNCİ BÖLÜM .....</b>	<b>2</b>
<b>FİNANSAL SİSTEMİN DÜZENLENMESİ VE DENETİMİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN TESPİT VE DEĞERLENDİRMELER.....</b>	<b>2</b>
<b>I. FİNANSAL SİSTEMİN DÜZENLENMESİNDE KURUMSAL YAPILAR VE YAKLAŞIMLAR .....</b>	<b>3</b>
<b>A. KURUMSAL YAPILANMAYA İLİŞKİN YAKLAŞIMLAR.....</b>	<b>4</b>
1. Kurumsal Yaklaşım .....	6
2. Fonksiyonel Yaklaşım .....	7
3. Amaçsal Yaklaşım.....	8
4. Tek Düzenleyici Otorite Yaklaşımı.....	10
<b>B. GLOBAL EKONOMİK KRİZ SONRASINDA OLUŞAN YENİ YAKLAŞIMLAR .....</b>	<b>11</b>
<b>C. AVRUPA BİRLİĞİ ÜLKE UYGULAMALARI .....</b>	<b>14</b>
1. İngiltere.....	14

---

2. Almanya .....	15
3. Fransa .....	16
4. İtalya .....	17
5. İspanya.....	18
6. Diğer Avrupa Birliği Ülkeleri.....	19
D. DİĞER ÜLKE UYGULAMALARI.....	35
1. Amerika Birleşik Devletleri.....	36
2. Brezilya .....	40
3. Japonya .....	40
4. Çin .....	42
5. Rusya.....	43
6. Diğer Ülkeler .....	44
E. SİGORTACILIK SEKTÖRÜNDE ÜLKE UYGULAMALARI .....	56
<b>II. TÜRKİYE UYGULAMASINA İLİŞKİN TESPİT VE DEĞERLENDİRMELER.....</b>	<b>59</b>
A. TÜRKİYE'DE MEVCUT KURUMSAL YAPI VE SORUMLULUKLAR .....	59
1. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası .....	59
2. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu .....	60
3. Sermaye Piyasası Kurulu .....	63
4. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu .....	64
5. Sistemdeki Düzenleyici Diğer Aktörler.....	65
6. Sigortacılık Sektöründe Düzenleme ve Denetlemeye İlişkin Yapılar.....	68
7. Kurumlar Arası İşbirliği ve Sistemik Risk .....	74
B. TÜRKİYE UYGULAMASININ DEĞERLENDİRİLMESİ .....	77
1. Yatay Koordinasyon .....	79
2. Sistemik Riskin Yönetimi .....	80
3. Yasal Raporlamalar .....	81
4. Kamuoyuna Açıklanan Bilgiler .....	82
5. Otoriteler Arası Ortak İlgili Alanları .....	82
6. Düzenleme Boşluğu Olan Alanlar .....	83
<b>İKİNCİ BÖLÜM.....</b>	<b>84</b>
<b>BANKACILIK VE BANKACILIK DIŞI MALİ SEKTÖR HAKKINDA TESPİT VE DEĞERLENDİRMELER.....</b>	<b>84</b>
<b>I. TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN GENEL DURUMU .....</b>	<b>84</b>
A. PERSONEL VE ŞUBE SAYISINA İLİŞKİN TESPİTLER .....	85

---

---

B. AKTİF/PASİF GELİŞİMİNE İLİŞKİN TESPİTLER.....	86
1. Kredilere İlişkin Veriler.....	88
2. Menkul Değerler Portföyüne İlişkin Veriler .....	92
3. Mevduatlara İlişkin Veriler.....	94
4. Sendikasyon ve Seküritizasyon Kredilerine İlişkin Veriler .....	94
5. Özkaynaklar ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Veriler .....	95
C. KÂRLILIK DURUMUNA İLİŞKİN TESPİTLER.....	96
<b>II. BANKACILIK SEKTÖRÜ İLE İLGİLİ SORUNLAR VE TESPİTLER .....</b>	<b>100</b>
A. BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN GENEL DEĞERLENDİRMESİ .....	100
B. ZİMMET SUÇU İLE İLGİLİ TARTIŞMALARIN DEĞERLENDİRİLMESİ.....	103
C. BANKACILIK SUÇLARININ SORUŞTURULMASINA İLİŞKİN HUSUSLARIN DEĞERLENDİRİLMESİ .....	106
<b>III. BANKA DIŞI MALİ SEKTÖRÜN GENEL DURUMU .....</b>	<b>110</b>
A. FAKTÖRİNG ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN TESPİTLER.....	114
B. FİNANSAL KİRALAMA ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN TESPİTLER.....	117
C. FİNANSMAN ŞİRKETLERİNE İLİŞKİN TESPİTLER.....	122
<b>ÜÇÜNCÜ BÖLÜM .....</b>	<b>126</b>
<b>BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMUNA İLİŞKİN GENEL TESPİT VE DEĞERLENDİRMELER.....</b>	<b>126</b>
<b>I. KURUMUN GÖREV VE SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN HUSUSLAR .....</b>	<b>126</b>
A. GÖREV, YETKİ VE SORUMLULUKLAR.....	126
B. KURUMUN DENETİMİ .....	127
1. Kurum İş ve İşlemlerinin Denetimi.....	128
2. Kurul Kararlarının Denetimi .....	131
<b>II. KURUM TEŞKİLAT YAPISI HAKKINDA BİLGİLER .....</b>	<b>133</b>
A. BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU.....	134
1. Kurulun Çalışma Esasları .....	134
2. Kurulun Görev ve Yetkileri .....	135
B. BAŞKANLIK TEŞKİLATI.....	136
1. Başkan.....	136
2. Başkana Vekâlet.....	137
3. Başkan Yardımcıları.....	137
4. Başkanlık Müşavirleri .....	137
5. Hizmet Birimleri .....	138

---

---

<b>III. BİRİNCİL VE İKİNCİL MEVZUAT İLE İLGİLİ BİLGİLER .....</b>	<b>140</b>
A. KANUNLAR .....	140
B. TEMEL DÜZENLEMELER .....	140
1. Bankaların Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Düzenlemeler .....	140
2. Kurumsal Yönetime İlişkin Düzenlemeler .....	140
3. Koruyucu Düzenlemeler .....	140
4. Finansal Raporlamaya İlişkin Düzenlemeler .....	141
5. Banka Dışı Mali Kuruluşlara İlişkin Düzenlemeler .....	141
6. Mevduata İlişkin Düzenlemeler .....	141
7. Bilgi Teknolojilerine İlişkin Düzenlemeler .....	141
C. TEBLİĞLER .....	141
1. Sermaye Yeterliliğine İlişkin Tebliğler .....	141
2. Finansal Raporlamaya İlişkin Tebliğler .....	142
<b>IV. BÜTÇE UYGULAMA SONUÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER .....</b>	<b>142</b>
A. GELİR GERÇEKLEŞMELERİ .....	143
B. BÜTÇE ÖDENEKLERİ VE GİDER GERÇEKLEŞMELERİ .....	144
C. GELİR GİDER FARKLARI VE GENEL BÜTÇEYE AKTARILAN TUTARLAR .....	144
<b>V. İNSAN KAYNAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER .....</b>	<b>144</b>
A. GENEL BİLGİLER .....	144
B. KADRO VE PERSONEL DURUMU .....	145
1. 2006 - 2008 Yılları Arasında Gerçekleştirilen Atama İşlemleri .....	146
2. 2006- 2008 Yılları Arasında Gerçekleştirilen Disiplin İşlemleri .....	146
3. 2006 - 2008 Yılları Arasında Gerçekleştirilen (Boş Kadroya) Vekâlet İşlemleri .....	146
<b>VI. TAŞINIR VE TAŞINMAZLAR İLE İLGİLİ BİLGİLER .....</b>	<b>147</b>
A. KURUM HİZMET BİNALARI ve DİĞER TAŞINMAZLAR .....	147
B. KURUMA AİT ARAÇLAR .....	151
<b>DÖRDÜNCÜ BÖLÜM .....</b>	<b>152</b>
<b>BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMUNCA YÜRÜTÜLEN İŞ VE İŞLEMLERE İLİŞKİN TESPİT VE DEĞERLENDİRMELER .....</b>	<b>152</b>
<b>I. BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULUNCA YÜRÜTÜLEN İŞ VE İŞLEMLER .....</b>	<b>152</b>
A. KURULUN OLUŞUMUNA İLİŞKİN TESPİTLER .....	152
B. KURUL KARARLARINA İLİŞKİN TESPİTLER .....	153
C. KURUL KARARLARINA KARŞI AÇILAN DAVALARA İLİŞKİN TESPİTLER .....	155

---

---

<b>II. ANA HİZMET BİRİMLERİNCE YÜRÜTÜLEN İŞ VE İŞLEMLER.....</b>	<b>156</b>
A. DENETİM DAİRELERİ .....	156
1. Denetim Dairelerinin Görevleri.....	156
2. Genel Durum.....	158
3. Risk Odaklı Denetim Faaliyetleri .....	164
B. DÜZENLEME DAİRE BAŞKANLIĞI .....	165
1. Yürürlüğe Giren Düzenlemeler .....	170
2. Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı Makamına Sunulan Düzenleme Taslakları .....	171
3. Hazırlıkları Sürdürülen Düzenleme Taslakları .....	171
C. UYGULAMA DAİRELERİ.....	172
1. Uygulama Dairelerinin Görevleri .....	172
2. Genel Durum.....	173
D. BİLGİ YÖNETİMİ DAİRE BAŞKANLIĞI .....	179
1. Bilgi Yönetimi Daire Başkanlığı Görevleri.....	179
2. Bilgi Yönetimi Daire Başkanlığı Personel Yapısı .....	180
3. Bilgi Yönetimi Daire Başkanlığının Faaliyetleri .....	181
4. Bilgi Sistemleri Denetimi.....	190
E. RISK YÖNETİMİ DAİRE BAŞKANLIĞI .....	192
1. Mevzuat Çalışmaları.....	192
2. Sektörün Takibi .....	193
3. Değerlendirme ve Denetim Faaliyetleri.....	194
4. Risk Yönetimi Dairesi Tarafından Verilen Eğitimler .....	194
5. AB Mali Yardım Kaynakları Kapsamındaki Proje Talepleri .....	195
6. İç ve Dış Piyasaların İzlenmesi.....	195
F. STRATEJİ GELİŞTİRME DAİRE BAŞKANLIĞI .....	196
G. DIŞ İLİŞKİLER DAİRE BAŞKANLIĞI .....	198
<b>III. DANIŞMA VE YARDIMCI HİZMET BİRİMLERİNCE YÜRÜTÜLEN İŞ VE İŞLEMLER .....</b>	<b>200</b>
A. DESTEK HİZMETLERİ DAİRE BAŞKANLIĞI.....	200
1. Kurul İşleri ve Kararlar Müdürlüğü.....	200
2. İnsan Kaynakları Müdürlüğü .....	202
3. Eğitim ve İletişim Müdürlüğü.....	203
4. İdari ve Mali İşler Müdürlüğü .....	207
B. HUKUK İŞLERİ DAİRE BAŞKANLIĞI .....	207
<b>BEŞİNCİ BÖLÜM .....</b>	<b>214</b>
<b>GENEL DEĞERLENDİRME VE ÖNERİLER.....</b>	<b>214</b>

---

---

<b>I. KURUMUN FAALİYET ALANI VE SORUMLULUKLARINA İLİŞKİN TESPİT VE ÖNERİLER .....</b>	<b>216</b>
<b>II. KURUMSAL YAPIYA İLİŞKİN TESPİT VE ÖNERİLER .....</b>	<b>236</b>
<b>III. HİZMET BİRİMLERİNİN İŞ VE İŞLEMLERİNE İLİŞKİN TESPİT VE ÖNERİLER .....</b>	<b>242</b>
A. DENETİM FAALİYETLERİ KAPSAMINDA TESPİT EDİLEN HUSUSLAR .....	242
B. UYGULAMA FAALİYETLERİ KAPSAMINDA TESPİT EDİLEN HUSUSLAR .....	251
C. BİLGİ YÖNETİMİ FAALİYETLERİ KAPSAMINDA TESPİT EDİLEN HUSUSLAR .....	259
D. HUKUK İŞLERİ VE DİĞER DESTEK HİZMETLERİ KAPSAMINDA TESPİT EDİLEN HUSUSLAR .....	264
<b>IV. MALİ KARAR VE İŞLEMLERLE İLGİLİ TESPİT VE ÖNERİLER .....</b>	<b>268</b>
<b>SONUÇ .....</b>	<b>276</b>
<b>KAYNAKÇA .....</b>	<b>287</b>

## SONUÇ

Cumhurbaşkanlığı Yüce Katının talimatlarına istinaden ve Devlet Denetleme Kurulunun 05.02.2009 tarih ve 397 sayılı Kararı gereğince yürütülen işbu çalışmada; bankacılık ve banka dışı mali sektör ile ilgili düzenleme ve denetleme uygulamaları diğer ülke örneklerini de kapsayacak şekilde ayrıntılı olarak ele alınmış ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 2006, 2007 ve 2008 yıllarında gerçekleştirdiği faaliyet ve işlemlerin denetlenmesi gerçekleştirilmiştir.

Türk finansal sisteminde güven ve istikrarın sağlanması ile tasarruf sahipleri ile yatırımcıların hak ve menfaatlerinin korunması görevi, çeşitli kurumların sorumluluk alanına girmektedir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, fiyat istikrarı temel amacının yanı sıra finansal istikrarın sağlanmasına yönelik çeşitli sorumluluklar üstlenmiş iken, finansal sistemin farklı alt sektörlerinin düzenlenmesi ve denetlenmesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve Hazine Müsteşarlığı (Sigortacılık Genel Müdürlüğü ve Sigorta Denetleme Kurulu) gibi kurumların görevleri kapsamında bulunmaktadır. Ayrıca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu hem tasarruf mevduatının sigortalanmasında hem de sistem dışına çıkarılması gerekli görülen bankalarla ilgili sorunların çözümünde görev üstlenmektedir.

Diğer taraftan, başta Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı, Rekabet Kurumu ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu olmak üzere, diğer kamu otoriteleri de kendi görev alanları ile ilgili konularda finansal kurumlar üzerinde düzenleme ve/veya denetim yetkisine sahip bulunmaktadır.

BDDK oluşturulmadan önce Hazine Müsteşarlığı ve Merkez Bankası tarafından yerine getirilmekte olan bankacılık sektörüne yönelik düzenleme ve denetim fonksiyonu, bağımsız karar alma yetkisine sahip olunmaması ve mali kaynakların sınırlılığı nedeniyle etkin bir şekilde yürütülememiştir. Makroekonomik istikrarsızlığın hakim olduğu 1990'lı yıllarda, bankacılık sektöründe; kamu bankalarının piyasa kurallarına göre yönetilmemesinden kaynaklanan piyasayı bozucu etkisi ve risk yönetimi ve kurumsal yönetim konusundaki aksamalar gibi yapısal sorunlar sürdürülemez boyutlara ulaşmıştır. 2000 yılının Kasım ayında, faiz oranları keskin bir biçimde yükselmiş, yurtdışına büyük boyutlu bir sermaye çıkışı yaşanmış, hisse senedi fiyatlarında keskin bir düşüş gözlenmiştir. Alınan önlemler piyasalarda görece bir iyileşme sağlamış, ancak, 2001 yılı Şubat ayında yeniden Türk Lirasına karşı ciddi bir atak meydana gelmiştir.

Bu dönemde % 4000'lere kadar yükselen faiz oranlarına ek olarak, nominal kurlardaki artış, özkaynak yetersizliği içerisinde olan bankacılığı bir kriz içerisine sokmuştur. Nitekim 2001 yılı Mayıs ayında Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programı uygulamaya konulmuştur.



Program ile kamu bankalarının yeniden yapılandırılması ve TMSF'ye devredilen bankaların çözümlenmesi sağlanmış; özel bankacılık sisteminin daha sağlıklı bir yapıya kavuşması için sermaye yetersizliği tespit edilen bankalarla ilgili gerekli önlemler alınmış, bilançolar daha şeffaf hâle getirilmiştir.

1999 yılında 81 olan banka sayısı TMSF bünyesinde çözümlenme, devir ve birleşme ile iradi tasfiyeler sonucu, 2003 yılında 50'ye gerilemiştir. Bankacılık sektörüne yönelik düzenleme, gözetim ve denetim çerçevesini güçlendirecek, sistemi daha etkin ve rekabetçi bir yapıya kavuşturacak, dayanıklılığını geliştirecek ve sektöre güveni kalıcı kılacak yasal ve kurumsal düzenlemeler gerçekleştirilmiştir. 2005 Kasım ayında yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile düzenleme ve denetleme çerçevesinin güçlendirilmesi ve kurumsal idari kapasitenin artırılması için ihtiyaç duyulan yasal altyapı tesis edilmiştir. Ayrıca, 2006 yılında 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu ile daha önce münhasıran düzenlenmemiş banka kartı ve kredi kartı piyasalarına yönelik düzenlemeler hayata geçirilmiştir.

2002 yılı sonrasında bankacılık sektöründe yaşanan yüksek hızlı büyümenin yanında riskler daha yönetilebilir düzeylere taşınmış ve aracılık fonksiyonu daha etkin bir biçimde yerine getirilmeye başlanmıştır. Toplam aktifler yıllık ortalama %20'nin üzerinde büyürken, kredilerdeki yıllık artış %40'lara ulaşmıştır. Nitekim, menkul değer ağırlıklı bilanço yapısı zaman içerisinde kredi ağırlıklı bir görünüme kavuşmuştur.

Mali tablolarda sağlanan şeffaflaşma sonrası, yaşanan finansal krizlerin Türk Bankacılık sektörü üzerindeki etkileri daha açık görülmüştür. Nitekim, takipteki alacakların toplam kredilere oranı, 2002 yıl sonunda %17,6 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran izleyen yıllarda %3'ler düzeyine gerilemiş, 2009 Eylül ayına gelindiğinde ise küresel krizin etkisiyle nispi bir artış göstererek %5,3 olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, 2000 yılında %9,3 olan Sermaye Yeterliliği Rasyosu 2009 yılı Eylül ayı itibarıyla %20'ye yükselmiştir. Sektörün geldiği bu nokta, 2008 yılında küresel ölçekte yaşanan krizin olumsuz etkilerinin sınırlanmasına yardımcı olmuştur. Bankacılık sektörünün sağlamlılığı, bu dönemde Türkiye ekonomisine olumlu yansımıştır. Pek çok OECD ve G20 üyesi ülkenin, bankacılık sektörünü kamu kaynaklarıyla desteklediği bu dönemde, Türk Bankacılık sektörü kârlılığını ve güçlü sermaye yapısını sürdürmüş, koşullar elverdiğince reel sektörü desteklemeye devam etmiştir.

4389 sayılı Bankalar Kanunu ile kurulan ve Ağustos 2000 yılında faaliyetlerine başlayan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu; bankacılık faaliyetlerinin düzenlenmesi ve denetiminden sorumlu, idari ve mali özerkliği haiz bir kamu kurumu niteliğindedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda, BDDK'nın temel amaçları; finansal piyasalarda güven ve istikrarın sağlanması, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışması, mali sektörün gelişmesi, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması olarak sayılmaktadır. BDDK, faaliyetlerinde

amacına ulaşabilmek için; “lisanslama ve lisans iptal etme”, “ikincil düzenleme yapma”, “denetleme” ve “idari karar alma” olmak üzere dört temel yöntem kullanmaktadır.

BDDK'nın görev ve yetkileri, temel olarak 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ile 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu'nda tanımlanmış olup kurumun görev alanına finansal holding şirketleri, bankalar, faktoring şirketleri, finansal kiralama şirketleri, finansman şirketleri, varlık yönetim şirketleri ve kart kuruluşları girmektedir. Ayrıca, bu kuruluşlara bağımsız denetim, derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti verecek şirketler de BDDK tarafından yetkilendirilmektedir.

Türk bankacılık sektöründe, 3 kamu mevduat bankası, 11 özel mevduat bankası, 18 yabancı mevduat bankası, 13 kalkınma ve yatırım bankası, 4 katılım bankası ve 1 Tasarruf Mevduatı ve Sigorta Fonu bünyesindeki Birleşik Fon Bankası olmak üzere toplam 50 banka faaliyet göstermektedir. Bankacılık sektörünün Eylül 2009 itibarıyla aktif toplamı 798,4 milyar TL olup sektör aktiflerinin GSYİH'ye oranı % 85,5 düzeyindedir. Aynı tarih itibarıyla sektörde çalışan personel sayısı 182.226 kişi, sektörün şube sayısı 9.426'dır. Banka dışı mali sektörde ise 76'sı faktoring, 48'i finansal kiralama, 10'u finansman şirketi olmak üzere toplam 134 şirket, 4.600 personel ile faaliyet göstermektedir. Banka dışı mali sektörün aktif toplamı Eylül 2009 itibarıyla 28.099 milyon TL dir.

BDDK'nın görev alanına giren bankacılık ve bankacılık dışı mali sektörün genel durum bilgilerine ve dünya uygulamaları çerçevesinde mevcut modellerle birlikte finansal sistemin düzenlenmesindeki kurumsal yapı ve yaklaşımlara Rapor'un Birinci ve İkinci Bölümlerinde ayrıntılı olarak yer verilmiştir.

Raporun Üçüncü ve Dördüncü Bölümlerinde; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun faaliyet ve sorumluluk alanı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 2006, 2007 ve 2008 yıllarında gerçekleştirdiği faaliyetler ile işlemlerin denetlenmesi sonucunda yapılan tespit ve değerlendirmelere yer verilmiştir.

Yapılan çalışmalar sonucunda, özetle;

- Kurumun yönetiminde “iyi yönetim” ilkelerinin esas alındığı,
- Sorumlu olunan sektör üzerindeki düzenleme ve denetim görevinin etkin bir şekilde yerine getirilmeye çalışıldığı,
- Kurumun yaklaşık olarak on yıldır faaliyette olmasına rağmen, Kurum kültürünün ve bilgi birikiminin oluşturulmasında başarılı olunduğu,
- Kurum faaliyetlerinin yürütülmesinde temel aktör olan meslek personelinin özenle seçildiği ve eğitimine önem verildiği,
- Kurum faaliyetlerinin nitelikli uzman personel marifetiyle yürütüldüğü anlaşılmıştır.

Yapılan tespit ve değerlendirmeler neticesinde, Kurumun gerek faaliyet ve sorumluluk alanı gerekse iş ve işlemleri ile ilgili olarak alınması gereken tedbir ve önerilere ise Raporun Beşinci Bölümünde “tespit ve öneriler” madde başlıkları altında yer verilmiştir.

Bu kapsamda, gerek mevzuat ve kurumsal yapıdan kaynaklanan gerekse yürütülen faaliyet ve işlemlerle ilgili uygulamalardan kaynaklanan hata ve eksikliklere temas edilen söz konusu tespit ve öneriler, özet hâlinde sırasıyla aynen aşağıya alınmıştır.

**TESPİT VE ÖNERİ 1** - Bankacılık sektörünün aktif büyüklüğünün ülkelerin yurt içi hasıllarının birkaç katına (AB-27 ortalaması; %334) ulaştığı gözlemlenmektedir. Türkiye’de ise bu oran %81’dir. Türkiye, banka sayısı açısından, AB üyesi ülkelerle karşılaştırıldığında, 21’inci sırada yer almaktadır. Buna karşılık, toplam şube sayısı ve personel sayısı sıralamalarında, 7’nci sırada yer almaktadır. Bu itibarla, bankacılık piyasasının istikrarlı bir şekilde büyümesini ve verimliliğini sağlayacak tedbirler alınmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 2** - Ülkemizde yabancı sermayeli bankaların aktiflerinin sektördeki oransal payı 2001 yılında % 3,0 düzeyinde iken, 2009 yılı Haziran ayı itibarıyla bu oran % 19,9 düzeyine çıkmıştır. Bu paya, yurt dışı yerleşik yatırımcılar tarafından elde tutulan % 19,6 oranındaki borsa payları da eklendiğinde Türk bankacılık sisteminde toplam küresel sermaye payı 2009 yılı Haziran ayı itibarıyla % 39,5 düzeyine ulaşmaktadır. Bu itibarla, yabancı sermayeye yönelik tartışmaların salt teorik ve uygulamalı çalışmaların bulgularının değerlendirilmesinden ziyade, ülkelerin uzun dönemli büyüme politikalarının (strateji tercihinin) bir parçası olarak ele alınmasının ve ülkemizin taraf olduğu uluslararası yükümlülükler ve Avrupa Birliği üyelik süreci gibi kurumsal çerçeveler gözetilerek, Türk bankacılık sisteminde yabancı sermaye payı ile ilgili bir politika ve/veya strateji oluşturulmasının uygun olacağı düşünülmektedir.

**TESPİT VE ÖNERİ 3** - Finansal sektörün kredilendirme yapabilen diğer aktörleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu/Kurulu gözetim ve denetimi kapsamına alınmış iken ikrazatçılık faaliyetleri Hazine Müsteşarlığının görev alanı içerisinde bırakılmıştır. Bu nedenle, ikrazatçılık faaliyetlerinin de Kurumun faaliyet ve görev alanı kapsamına alınması sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 4** - Türk sigortacılık sektörünün düzenlenmesi ve denetlenmesine ilişkin hususlar Avrupa Birliği Katılım Ortaklığı Belgesi ve Yıllık İlerleme Raporlarında düzenli olarak eleştirilmekte ve bu alanda gerekli çalışmalar yapılmadığı, bağımsız bir düzenleyici ve denetleyici otoritenin kurulması gerektiği vurgulanmaktadır. Sigortacılık sektörünün aktif toplamı Haziran 2009 itibarıyla 4.410 milyon TL olup bu tutarın 1.417 milyon TL’si bankalara aittir. Bankaların sigorta şirketleri üzerindeki ortaklık payı bu sektörün % 32,13’üne tekabül etmektedir. Sigortacılık sektörü ile bankacılık sektörünün gelişiminin orta ve uzun dönemde sıkı

bir korelasyon içinde olması ve konsolide denetimlerde etkinliğin sağlanabilmesi nedeniyle sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme ve denetim faaliyetlerinin de Kurumun faaliyet ve görev alanı kapsamına alınması sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 5** - Sınır ötesi finansal kiralama sözleşmelerine çoğunlukla hava araçlarının, gemilerin, tıbbi cihazların ve ileri teknoloji ürünü malların konu olduğu, bu sözleşmeler kapsamında yurda getirilen malların geçici ithal ve kayıt işlemlerinin Gümrük Müsteşarlığı ve Ulaştırma Bakanlığınca (Sivil Havacılık Genel Müdürlüğü) yürütüldüğü görülmektedir. Bu kapsamda sözleşmelere konu olan emtiyanın ortak özellikleri, ileri teknoloji ürünleri olmaları, çok büyük finansman gücü gerektirmeleri ve genelde uluslararası şirketler tarafından üretime konu edilmeleridir. BDDK'nın temel görevinin finansal piyasaları düzenlemek ve denetlemek olduğu dikkate alındığında, söz konusu tescil işleminin Kurumun belirtilen asli göreviyle uyuşmayan teknik bir süreç gerektirdiği sonucu ortaya çıkmaktadır. Bu nedenle, sınır ötesi finansal kiralama sözleşmelerinin tescil işleminin Kurumun görev alanından çıkarılması sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 6** - Türk Bankacılık Sektörünün Basel-II'ye geçişine yönelik BDDK tarafından yürütülen çalışmalar sonucunda önemli mesafeler kaydedilmiş olmakla beraber; son dönemde uluslararası finansal piyasalarda yaşanan gelişmeler ve diğer hususlar dikkate alınarak, "bankaların sermaye yeterliliğinin ölçümünde esas alınacak kredi riskinin derecelendirmeye dayalı olarak hesaplanmasına ilişkin uygulama"nın ileri bir tarihe ertelenmesine karar verilmiştir. Denetim otoriteleri tarafından bankaların finansal sağlamlığının en önemli göstergesi olarak kabul edilen banka sermaye yeterliliklerine ilişkin hesaplama yöntemlerinde referans olarak alınan temel kaynak, Basel Bankacılık Denetim Komitesi tarafından yayımlanan Basel Sermaye Yeterliliği Uzlaşılarıdır. Bu itibarla, BASEL II uygulamasına yönelik çalışmalara devam edilmesi sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 7** - 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 162'nci maddesine göre; bu Kanun'da belirtilen suçlara ilişkin soruşturma ve kovuşturma yapılması Kurum tarafından Cumhuriyet Başsavcılığına yazılı başvuruda bulunulmasına bağlıdır. Kurum tarafından Cumhuriyet Başsavcılığına başvuruda bulunulmaması hâline ilişkin herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Bu itibarla, Kurumun Bankacılık Kanunu'nda yer alan suçlara ilişkin Cumhuriyet Başsavcılığına başvuruda bulunulmamasına dair kararlarına karşı itiraz müessesesinin düzenlenmesi ve böylece Kurulun tüm kararları üzerinde hukuki denetimin sağlanması gerektiği değerlendirilmektedir.

**TESPİT VE ÖNERİ 8** - Sektör temsilcileri tarafından zimmet suçunun bankacılık mevzuatından çıkartılması ve/veya ilgili madde metninin değiştirilmesi yönünde taleplerinin bulunduğu gözlemlenmiştir. Ancak, zimmet suçuna ilişkin mevcut düzenlemenin finansal

piyasalarda güvenin ve ekonomik istikrarın oluşmasında önemli bir etkiye sahip olduğu ve bu nedenle de Bankacılık Kanunu'nda muhafaza edilmesinin yerinde olacağı düşünülmektedir. Bu itibarla, Bankacılık Kanunu'nda yer alan "zimmet suçu" muhafaza edilmelidir.

**TESPİT VE ÖNERİ 9** - Tüketicilerin mağduriyetinin giderilmesini, şikayetlerin azaltılmasını, yargıya intikal eden konuların asgari düzeyde kalmasını ve uygulamada birliğin sağlanmasını temin etmek üzere kredi kartları ve buna benzer uygulamalarda düzenleme yetkisinin etkin kullanılması gerekmektedir. Bu itibarla, kredi kartı ve mevduat gibi bankacılık uygulamalarında "tek tip sözleşme ve ekleri" oluşturulması sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 10** - Bankacılık piyasasında rol oynayan ve düzenlemeye tabi olan kuruluşların aynı yıl içerisinde aynı türden usulsüz işlemleri birden fazla tekrar etmeleri, bu kuruluşların büyüklükleri, kârları ve işlem hacimleri düşünüldüğünde, 5411 ve 5464 sayılı Kanunlarda belirlenen idari para cezaları tutarlarının caydırıcı olmadığı sonucunu doğurmaktadır. Bu itibarla, sektörde uygulanan para cezaları caydırıcılık etkisini sağlayacak şekilde yeniden belirlenmelidir.

**TESPİT VE ÖNERİ 11** - Finansal Sektör Komisyonu toplantılarının genellikle bilgi teatisinde bulunmak üzere yapıldığı, ancak, politika belirleyici görüş bildirme veya sonuç bildirisi gibi bir çalışmanın yapılmadığı, bazı toplantılara ilgili kurumların daire başkanlıkları düzeyinde veya daha da alt temsil derecesinde katılım olduğu, bazı kurumların ise hiç temsilci göndermediği görülmüştür. Bu itibarla, Finansal Sektör Komisyonunun kuruluş amacına uygun bir şekilde çalışması sağlanmalıdır. Ayrıca, TCMB, HM, BDDK ve TMSF arasında düzenlenen 14 Nisan 2009 tarihli "sistemik risk iş birliği protokolüne" SPK da dâhil edilerek, daha hızlı ve etkin bir Sistemik Risk Yönetim Komitesi oluşturulmasının uygun olacağı değerlendirilmektedir.

**TESPİT VE ÖNERİ 12** - Finansal piyasalarda, özellikle de bankacılık sektöründe ihtiyaç duyulan nitelikli iş gücünün temini için sürekli eğitim ve mesleki sertifikasyon sağlayacak bir kurumun varlığı gerekli görülmektedir. Bu itibarla, sektördeki eğitim ve mesleki sertifikasyon ihtiyacını karşılamak için uygun bir yapı oluşturulmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 13** - Piyasadaki aktörlerin farklı gözetim ve denetim otoritelerinin mevzuatına tabi olmalarının sonucu, aynı hususlarla ilgili olarak farklı zamanlarda, farklı tanımlarla bildirimlerde bulunmaları, hem bilgilendirilmesi gereken kitlenin tam ve doğru olarak bilgilendirilmesinde eksiklikler doğmasına neden olmakta, hem de piyasa aktörlerinin her bir bildirim için bir maliyete katlanması sonucunu doğurmaktadır. Bu nedenle, yasal raporlamalarla ilgili olarak kurumlar arası iş birliği çalışmaları artırılmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 14** - Eksik süreyi tamamlamak için görev süresi biten Kurul üyelerinin tekrar aynı göreve Bakanlar Kurulu kararıyla atanabilme olanağının bulunması, görev süresi sonunda tekrar aynı göreve atanmak isteyen Kurul üyelerinin görevlerini yaparken

bağımsız/tarafsız hareket etme ve karar alma kapasitesini etkileyebilecek bir durum olarak değerlendirilmektedir. Bu durum, Kurumun idari ve mali özerk statüsü ile bağdaşmamaktadır. Bu itibarla, Kurul başkan ve üyelerinin görev süresinin hiçbir şekilde altı yılı geçmeyecek şekilde sınırlandırılması ve görev süresi sona eren üyelerin mali ve sosyal haklarına ilişkin düzenlemelerin hizmet yasağı süresi ile uyumlu hâle getirilmesi gerekmektedir.

**TESPİT VE ÖNERİ 15** - BDDK bünyesinde hali hazırda iç kontrol ve iç denetimden sorumlu birimler olmadığı ve iç kontrol ve iç denetim ile ilgili olarak Kurul tarafından belirlenmiş herhangi bir usul ve esas da bulunmadığı anlaşılmıştır. Kurum faaliyetlerinin sürdürülmesinde karşılaşılan ve Raporun ilgili bölümlerinde belirtilen sorunların çoğu kurumsal nitelikte olup bu sorunlar, Kurum bünyesinde iç kontrol ve iç denetimden sorumlu birimlerin olmaması ile yakından ilişkilidir. Bu itibarla, Kurumda iç denetim birimi oluşturulmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 16** - Kurum faaliyet ve işlemlerinin önemli bir kısmı İstanbul temsilciliğinde yürütülmekte olup faaliyet ve sorumluluk alanı ile ilgili iş ve işlemler ile sektörün yoğunluğu da aynı ilde bulunmaktadır. Bu itibarla, gözetim ve denetim fonksiyonlarının daha etkili, ekonomik ve verimli biçimde yürütebilmesi amacıyla kurum merkezinin İstanbul'a taşınması gerektiği düşünülmektedir.

**TESPİT VE ÖNERİ 17** - Kurum tarafından bankalar nezdinde yapılmakta olan risk odaklı denetimin temelinde, bankaların risk profillerinin tespit edilmesi ve yıl içerisinde yapılacak olan denetimlerin bu risk profilleri dikkate alınarak planlanması hususu yer almaktadır. Ancak, gerek Kurum yöneticileri gerekse denetim elemanlarıyla yapılan görüşmelerde risk odaklı denetim yaklaşımının yeterince uygulanmadığı izlenimi edinilmiştir. Bu itibarla, risk değerlendirme faaliyetlerinde bilgi sistemleri denetim ekibinden yararlanılması; risk değerlendirme faaliyetlerinin uluslararası denetim standartlarına uygun bir şekilde gerçekleştirilmesi ve belirlenecek usuller çerçevesinde dosyalanmasının sağlanarak risk odaklı denetim anlayışının tam olarak yerleşmesi sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 18** - 2006 yılından itibaren Kurum bünyesinde hazırlanan ve uygulanan eğitim programlarının incelenmesi neticesinde uluslararası kabul görmüş denetim standartlarına uygun olarak bankaların ve/veya ilgili diğer kuruluşların iç denetim ve iç kontrol sistemlerinin gözden geçirilmesine ilişkin herhangi bir eğitim düzenlenmediği görülmüştür. Bu itibarla, iç denetim ve iç kontrol sistemlerinin denetimi konularında eğitim programlarının düzenlenmesi sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 19** - 01.01.2006 tarihinden itibaren, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin denetim ve gözetimi Hazine Müsteşarlığı bünyesinden alınarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu/Kurumuna verilmiştir. Ancak, sektördeki kuruluşlara ilişkin düzenli denetimlere hâlen başlanılmadığı tespit edilmiştir. Bu itibarla,

gerekli alt yapının oluşturularak banka dışı finansal sektör denetimlerinin düzenli hâle getirilmesi sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 20** - Bugüne kadar Kredi Kayıt Bürosu ile Bankalar arası Kart Merkezinin BDDK tarafından herhangi bir denetime tabi tutulmadığı görülmüştür. Önemli bilgilerin depolandığı bu kurumların denetim dışı bırakılmış olmasının finansal sistem açısından bir risk oluşturduğu düşünülmektedir. Öte yandan, kredi kartı limitine ilişkin düzenlemelere bankaların uyup uymadığının kontrolünün, Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalar Arası Kart Merkezi verileri kullanılarak yapılması mümkün iken bugüne kadar böyle bir çalışmanın yapılmadığı anlaşılmıştır. Bu itibarla, Kredi Kayıt Bürosu ile Bankalar arası Kart Merkezi denetlenmelidir.

**TESPİT VE ÖNERİ 21** - Bankaların iştiraklerini kapsayacak şekilde bir konsolide denetimin yapılmadığı müşahede edilmiştir. Bu durum, bankacılık piyasasına ilişkin risk analizlerinin sağlıklı bir şekilde yapılamaması sonucunu doğurabilecektir. Bu itibarla, sektörde konsolide denetimler yapılmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 22** - Denetim dairelerinin 2006, 2007, 2008, 2009 yılları çalışma programları incelendiğinde, 2006 yılı çalışma programı ile izleyen yılların çalışma programlarının büyük ölçüde aynı ifadeleri içerdiği; 2007, 2008 ve 2009 yılları çalışma programlarının ise hemen hemen aynı olduğu; güncel ekonomik gelişmeler ve ileriye dönük projeksiyonlar çerçevesinde yeni çalışma programlarının hazırlanmadığı anlaşılmaktadır. Öte yandan, Denetim dairelerinde iş takip sistemi konusunda etkin bir yapının bulunmadığı görülmüştür. Bu nedenle, Denetim Çalışma Programlarının güncel konuları kapsayacak şekilde hazırlanması ve uygulanması ile takibinin yapılması sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 23** - Bankaların aracılık ettikleri Western Union/Moneygram para transferi işlemleri üzerinde düzenli denetim yapılmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 24** - Rapor ve belgelere kolay ulaşımı sağlayacak bir dosyalama sistemi oluşturulmalı, dosyalarda raporların akıbetine ilişkin bilgiler bulundurulmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 25** - Lisans iptaline ilişkin işlemler, ilgili kurumlara bildirilmelidir.

**TESPİT VE ÖNERİ 26** - Kamu kurumlarında iş akışının önceden belirlenmiş usul ve esaslar çerçevesinde yürütülmesi gerekmektedir. BDDK'da üst yönetim onaylı, bir işlem yönergeleri setinin bulunmadığı, uygulama dairelerinde yürütülen işlemler için bazı daire başkanlarının şahsi gayretleri ile kontrol cetvelleri oluşturulmuş ise de bu çalışmaların iş akış süreçleri ile ilgili takip edilmesi gereken usul ve esaslar konusundaki ihtiyacı karşılamadığı gözlenmiştir. Kurumun gerçekleştirmiş olduğu işlemlerde, aynı konudaki farklı uygulamaların giderilebilmesi için iş akış süreçlerinin oluşturulması ve uygulamalarda standardın sağlanması gerektiği düşünülmektedir. Bu itibarla, üst yönetim onaylı işlem yönergelerinin hazırlanması ve uygulanması sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 27** - Kurumda bilgi, belge, yazışma ve raporların muhafazasını sağlayacak ve bu bilgilere ihtiyaç duyulduğunda kolaylıkla erişimi mümkün kılacak bir dosyalama sistemi oluşturularak uygulamaya geçirilmesinin uygun olacağı değerlendirilmektedir.

**TESPİT VE ÖNERİ 28** - "Değerlendirme Uygulama İşlemleri" yazılımına denetim ve uygulama daireleri tarafından düzenli veri girişi sağlanmasının, bu durum sağlanana kadar yazılımın kullanılmasına ara verilmesinin ve sistemden yapılan sorgulamalar sonucunda herhangi bir resmî işlem tesis edilmemesinin uygun olacağı değerlendirilmektedir.

**TESPİT VE ÖNERİ 29** - "Elektronik Bilgi Yönetim Sistemi" uygulamasına geçilmesi ve e-imza çalışmalarına devam edilmesi sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 30** - Bilgi Yönetim Daire Başkanlığı tarafından hazırlanan yazılım ve uygulamaların kurum içerisinde kullanılmasına yönelik hukuki altyapı oluşturulmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 31** - Bilgi sistemleri denetim ekibi sınırlı sayıda personel ile düzenleme, denetim ve uygulama faaliyetlerini bir arada yürütmeye çalışmaktadır. Bu itibarla, bilgi sistemleri denetim ekibine uzman personel takviyesi yapılması; bilgi sistemleri denetim ekibine bankacılık uzmanlarının/murakıplarının da dâhil edilmesi ve bilgi sistemleri denetim ekibinin teknik konulardaki eğitim ihtiyacının giderilmesi sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 32** - BDDK bünyesinde bilgi güvenliğinin sağlanması ve bilgi sistemlerinin işler bir hâlde sürdürülmesi büyük önem taşımaktadır. Bankalar ve finansal sistemin diğer kuruluşları tarafından Kuruma günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık veriler aktarılmaktadır. Bu veriler bilgi merkezinde tutulmakta ve burada yer alan programlar sayesinde işlenerek analizlere hazır hâle getirilmektedir. Bu itibarla, bilgi merkezinin fiziksel güvenliğinin sağlanması ve yedeklemelerin farklı binalarda muhafazasının sağlanması gerekmektedir.

**TESPİT VE ÖNERİ 33** - Kurumun İstanbul temsilciliğinde dava takip yetkisi olan personel bulundurulmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 34** - "Tüketici Hakları ve Şikâyetler Müdürlüğü" ayrı bir birim olarak yapılandırılmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 35** - Kurumun yazışmalarında kullandığı kodlama düzeni, Başbakanlıkça belirlenmiş olan sisteme uyumlu hâle getirilmeli ve dosyaların tertip ve düzeni ile akıbetlerinin takibinde daha özenli davranılmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 36** - Acil Durum ve İş/Hizmet Sürekliliği (Business Continuity) planı oluşturulmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 37** - Sosyal Güvenlik Kurumu Başkanlığının aksi yöndeki 24.07.2007 tarihli yazısına rağmen, 27.12.2007 tarih ve 2430 sayılı Kurul Kararı ile emekli iken Kurul



üyeliğine atanan ve görev süreleri 13.06.2007 tarihinde sona eren iki üyeye “herhangi bir görev veya işe başlayıncaya kadar, kendilerine en son almakta oldukları her türlü ödemelerin net tutarının ödenmesine” karar verilmiştir. Bu itibarla, görev süresi sona eren Kurul üyelerine yapılan yersiz ödemelerin kanuni faizi ile birlikte ilgililerden tahsil edilmesi sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 38** - Temsil ve ağırlama giderlerinin yıllık tutarının belirlenmesinde; Başkan ve Üyeler için 5411 sayılı Kanununun 102’nci maddesinin birinci fıkrası, Başkan Yardımcıları için ise aynı maddenin ikinci fıkrası ile belirlenen “ücret” tutarlarının esas alınması; tazminat ve ödül niteliğinde olan diğer ödemelerin ise dikkate alınmaması gerekmektedir.

**TESPİT VE ÖNERİ 39** - Performansa dayalı ödül sisteminin, özlük haklarının doğal unsuru olarak algılandığı ve seyyanen herkes için yapılan bir ödemeye dönüştürüldüğü anlaşılmıştır. Bu itibarla, Kurumda ödül uygulamasının, personelin gerçek performansı ile ilişkilendirilerek yapılması sağlanmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 40** - Yapılan hizmet sözleşmelerinin özelliğine göre, istihdam edilen personelin haiz olması gereken niteliklere hassasiyetle uyulması, ilgili mevzuatı gereğince uygun görüş ve onay alınması gereken durumlarda söz konusu uygun görüş ve onayların alındığını gösteren belgelerin mutlaka dosyasında bulunmasının sağlanması gerekmektedir. Ayrıca, ilgili mevzuatı uyarınca hizmet sözleşmesi yapılan kişiler hakkında ilgili makamlara bildirimde bulunulması gereken hâllerde, bu bildirimler de gecikmeksizin yapılmalıdır.

**TESPİT VE ÖNERİ 41** - Kurumun kendi mülkiyetinde hizmet binaları edinmesi veya ileriki dönemlerde yapılacak kira sözleşmelerinde güvenlik ve temizlik hizmetlerinin sözleşme dışında bırakılması sağlanmalıdır.

Yukarıda yer verilen tespit, değerlendirme ve öneriler çerçevesinde, özetle; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından, sahip olunan özerklik statüsünün gereklerine uygun hareket edildiği ve özerlik statüsünün kurumun faaliyet ve sorumluluk alanı ile ilgili sektörün düzenlenmesi ve denetlenmesine yönelik asli işlevlerin yerine getirilmesinde önemli katkılar sağladığı tespit edilmiştir.

Öte yandan, idari ve mali özerklik uygulamasının; mali karar ve işlemlerde yolsuzluk veya kamu zararına yönelik belirgin davranışlara yol açmadığı, söz konusu işlemlerin mevzuata uygun olarak yürütülmesi konusunda Kurumca gerekli dikkat ve özenin gösterildiği ve genel olarak hesap verilebilirlik ilkesine uygun davranışlar da bulunduğu tespit edilmiştir.

Bu itibarla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun genel olarak olumlu bulunan etkinlik ve verimliliğinin geliştirilmesinin/artırılmasının sağlanması amacıyla; Raporun Beşinci Bölümünde ayrıntılı olarak yer verilen ve yukarıda özetlenen Kurumun ve faaliyet ve sorumluluk alanının pekiştirilmesine yönelik tedbir ve önerilerin gereklerinin karşılanması gerektiği sonuç ve kanaatine varılmıştır.

Bu nedenle, yukarıda özetlenen ve ayrıntıları Raporun ilgili bölümlerinde yer alan tespit, değerlendirme ve önerilerin gereğinin yapılmasını teminen işbu Raporun, 2443 sayılı Devlet Denetleme Kurulu Kurulması Hakkında Kanun'un 6'ncı maddesi uyarınca Başbakanlığa gönderilmesi gerektiği sonuç ve kanaatine varılmıştır.

Saygılarımızla arz ederiz. 17.02.2010

(imza)  
Cemal BOYALI  
Başkan

(izinli)  
Hüseyin SAK  
Üye

(imza)  
İsmail Hakkı SAYIN  
Üye

(imza)  
Faik CECELİ  
Üye

(imza)  
Mehmet İLHAN  
Üye

(imza)  
Mehmet Ali ÖZKILINÇ  
Üye