



## Türkiye Bankalar Birliği Etik Komisyonu Çalışma Usul Ve Esasları

### BİRİNCİ BÖLÜM Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

#### Amaç ve kapsam

**Madde 1 – (1)** Bu düzenlemenin amacı; Bankaların, kendi aralarında, müşterileri, hissedarları, çalışanları ve diğer kurumlar arasındaki iş ve işlemlerinde uygulanacak bankacılık etik ilkeleri ile kamuoyunda bankacılık mesleğine duyulan saygınlığın artırılması ve sürekliliğinin sağlanması ve bankacılık sektöründe istikrar ve güvenin korunmasını sağlamak üzere oluşturulan Türkiye Bankalar Birliği Etik Komisyonu'nun çalışma usul ve esaslarını belirlemektir.

#### Hukuki dayanak

**Madde 2 – (1)** Bu düzenleme 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 75'inci maddesinin ikinci fıkrası, 80'inci maddesinin (c) ve (e) bentleri ile 81'inci maddesinin üçüncü fıkrası hükümlerine göre Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygun görüşü alınan Türkiye Bankalar Birliği Bankacılık Etik İlkeleri'nin 24'üncü maddesine göre hazırlanmıştır.

#### Tanımlar

**Madde 3 – (1)** Bu düzenlemede geçen;

- a- Banka: Birlik üyesi bankaları,
- b- Başkan: Etik Komisyonu Başkanını,
- c- Birlik: Türkiye Bankalar Birliğini,
- ç- Komisyon: Birlik Etik Komisyonunu,
- d- Kanun: 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nu,
- e- Üye: Birlik Etik Komisyonu üyelerini,
- f- Başvuru sahibi: Bankaları, banka çalışanlarını ve bankaların müşterilerini

ifade eder.

### İKİNCİ BÖLÜM Komisyonun Kuruluş ve Oluşumu

#### Komisyonun kuruluşu

**Madde 4-** (1) Komisyon, Birlik bünyesinde görev yapmak üzere kurulur. Komisyonun, sekretarya hizmetleri Birlik tarafından yerine getirilir.

#### Komisyonun oluşumu

**Madde 5-** (1) Komisyonda görev yapacak üyeler bankalarca gösterilecek adaylar arasından Birlik Yönetim Kurulu tarafından seçilir.

(2) Komisyon, biri başkan, biri başkan vekili olmak üzere beş üyeden oluşur. Asil üyelerden toplantıya katılmayanların yerine görev yapmak üzere beş yedek üye seçilir. Asil ve yedek üyelerin en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması ve en az beş yıl bankacılık alanında deneyim sahibi olmaları şarttır.

### **Üyeliğin süresi ve sona ermesi**

**Madde 6-** (1) Gerekli şartları taşıyan üyelere birisi, Komisyon tarafından başkan, birisi de başkan vekili olarak görevlendirilir. Başkan ve üyelerin görev süresi iki yıldır. Görev süresi dolan bir üyenin tekrar aynı göreve atanması mümkündür.

(2) Ağır bir hastalık veya rahatsızlık nedeniyle iş görememe veya görevi kötüye kullanma ya da Kanunun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinde sayılan suçların herhangi birisinden mahkum olma ya da Kanunun 26 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca imza yetkisinin kaldırılması hallerinden bir veya birkaçının varlığı durumlarında, başkan ve üyelerin üyeliği son bulur.

(3) Komisyon üyesinin ölümü, Komisyon üyeliğinden istifası veya banka ile ilişkisinin kesilmesi halinde Birlikçe, söz konusu üyenin çalıştığı bankadan yeni bir üye belirlemesi istenir. Yeni üye, yerine atandığı üyenin kalan süresi boyunca görev yapar.

(4) Komisyonda bir dönem içinde aynı bankadan aday gösterilen birden fazla üye görev yapamaz. Aynı risk grubunda yer alan bankalardan Komisyona en fazla bir üye seçilir.

(5) Görev süresi dolan üye, yerine yenisi seçilinceye kadar görevine devam eder.

### **Ücret ve giderler**

**Madde 7-** (1) Komisyon üyelerine yaptıkları bu görev için Birlik Yönetim Kurulu tarafından belirlenecek esas ve usuller çerçevesinde ücret ödenir. Komisyonun faaliyetleri için ihtiyaç duyulacak giderler Birliğin yıllık bütçesinden karşılanır.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **Başvuru Usul ve Esasları**

#### **Komisyona iletilecek başvuruların kapsamı**

**Madde 8-** (1) Komisyon, aşağıda belirtilenler dışında kalan tüm başvuruları inceler. Aşağıda belirtilen başvurular Komisyona iletmeksizin Sekretarya tarafından reddedilir:

- Oluştugu tarihi izleyen günden başlayarak bir yıl içinde yapılmayan başvurular,
- Yargı organlarınca incelenmekte olan veya karara bağlanmış bulunan uyuşmazlıklar,
- Bankacılık Etik İlkelerine aykırı davranış iddiasına ilişkin bilgi veya belgelerin açık ve ayrıntılı olarak (kişi, zaman ve yerin somut olarak) belirtilmediği ve eklenmediği başvurular.

#### **Başvuru usulü**

**Madde 9-** (1) Başvurular yazılı olarak Birliğe yapılır.

(2) Yazılı başvurunun Birlik kayıtlarına geçtiği tarih, başvuru tarihidir.

#### **Başvuruların değerlendirilmesi**

**Madde 10-** (1) Başvurunun usulüne uygun olarak yapılması üzerine, başvurunun kayda alındığı tarihten itibaren Sekretarya tarafından ilgili Bankadan konuya ilişkin görüşleri iletilmesi istenir. İlgili banka tarafından istenilen görüşün belirlenen sürede içinde Komisyona iletilmesi zorunludur.

(2) Gerçeğe aykırı beyanları içerdiği sonradan anlaşılan başvurular, bu durumun anlaşıldığı tarihte işleminden kaldırılır. Başvurunun Komisyon gündeminden çıkarılması, Komisyon kararıyla yapılır.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** **Komisyonun İnceleme Esasları**

### **İnceleme yetkisi**

**Madde 11** – (1) Komisyon, bankacılık etik ilkelerine aykırı davranış ve uygulamalar hakkında yapılacak başvurular hakkında, belgeler üzerinden gerekli incelemeye yetkilidir.

(2) Komisyon inceleme ve araştırmasını bankacılık etik ilkelerinin ihlal edilip edilmediği çerçevesinde yürütür.

### **Bilgi ve belge isteme**

**Madde 12** – (1) Komisyon, başvuru sahibi ve ilgili taraftan başvuru konusu ile ilgili olarak gereksinim duyduğu bilgi ve belgeleri talep edebilir.

(2) Komisyon, bu çalışma usul ve esasları kapsamında ilgili tarafları davet ederek bilgi isteyebilir.

### **İnceleme süresi**

**Madde 13-** (1) Komisyon, incelemesini en geç üç aylık süre içinde bitirir. Bu süre, başvurunun kayda alındığı tarihte başlar. Ek inceleme gereğinin ortaya çıkması halinde üç aylık ek süre kullanılabilir.

### **Toplantıya davet, toplantı ve karar nisabı**

**Madde 14-** (1) Toplantı gündemi, Sekreteryaya tarafından başvuru tarihleri esas alınarak tespit edilir ve toplantı en az 7 gün önce yazılı olarak üyelere bildirilir

(2) Komisyon, beş üyeyle toplanır ve kararlar en az üç üyenin aynı yöndeki oyuyla alınır. Üyeler çekimser oy kullanamazlar. Üyeler, bizzat kendileri, eşleri veya üçüncü dereceye kadar (üçüncü derece dahil) kan ve sıhrî hısımları ile ilgili ya da mensubu olduğu veya aday gösterildiği banka ile ilgili başvuruların görüşülmesi ve karara bağlanılmasında görev alamaz. Bu durumda toplantıya yedek üyelere biri iştirak eder.

(3) Üyelerden mazeretli olanlar, mazeretlerini en az 3 gün önce Sekreteryaya ya yazılı olarak bildirir. Bu durumda Sekreteryaya tarafından toplantıya yedek üye davet edilir.

(4) Mazeretsiz olarak arka arkaya iki toplantıya katılmayan üyelerin üyeliği düşer.

### **Görüşme ve oylama**

**Madde 15-** (1) Başvurular başvuru tarih sırasına göre görüşülür. Başkan, başvurunun görüşülmesinde söz isteyenlere bir sıra dahilinde söz verir. Görüşmeler tamamlandıktan sonra, gündem maddesi oylamaya sunulur. Oylamalar açık oyla yapılır.

### **Komisyon kararları**

**Madde 16-** (2) Komisyon kararları toplantıya katılan üyeler tarafından imzalanır. Üyeler katılmadıkları kararları, muhalif kalma gerekçelerini belirtmek suretiyle imzalarlar.

### **Kararlar üzerine yapılacak işlem**

**Madde 17-** (1) Komisyon tarafından,

a. Bankacılık etik ilkelerine aykırı olup olmadığının değerlendirilmesinin Yönetim Kurulu'nca yapılması gerektiği sonucuna ulaşılan başvurulara ilişkin kararlar, Yönetim Kurulu'na sunulur.



b. Bankacılık etik ilkelerine aykırı bulunmayan başvurulara ilişkin kararlar ise, taraflara yazılı olarak bildirilir.

c. Birlik Etik Komisyonu tarafından Yönetim Kuruluna iletilen başvurular ile ilgili olarak, bankacılık etik ilkelerine aykırılığın bulunup bulunmadığı konusunda Yönetim Kurulu karar verir.

#### **Komisyon kararları ile şikayet konusu belgelerin saklanması**

**Madde 18-** (1) Komisyon kararları ile başvuru konusu belgelerin beş yıl süre ile saklanması zorunludur.

#### **Banka ve müşteri sırrı**

**Madde 19-** (1) Komisyon ve Birlik yetkilileri sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri banka ve müşterilere ait sırları üçüncü şahıslara açıklayamazlar.

(2) Banka ve müşterilere ait sırları açıklayanlar hakkında Kanun hükümleri uygulanır.

#### **Yürürlük**

**Madde 20-** (1) Bu düzenleme hükümleri .... tarihinde yürürlüğe girer.