



Türkiye Bankalar Birliği Etik Komisyonu Çalışma Usul Ve Esasları

BİRİNCİ BÖLÜM Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve kapsam

Madde 1 - Bu düzenlemenin amacı; Bankaların, kendi aralarında, müşterileri, hissedarları, çalışanları ve diğer kurumlar arasındaki iş ve işlemlerinde uygulanacak etik ilkeler 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 – Bu düzenleme, Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen Bankacılık Etik İlkeleri hükümlerine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

Madde 3 - Bu düzenlemede geçen;

- a- Birlik: Türkiye Bankalar Birliğini,
- b- Komisyon: Türkiye Bankalar Birliği Etik Komisyonunu,
- c- Komisyon Üyesi: Komisyona seçilen bankayı
- d- Banka Temsilcisi: Komisyon üyesi banka tarafından bildirilen üyeyi
- e- Kurumsal Müşteri: Bankaların gerçek kişi müşterileri dışında kalan müşterilerini ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM Bankacılık Etik İlkelerinin Uygulaması

İnceleme ve araştırma yetkisi

Madde 4 - Komisyon, bankacılık etik ilkelerine aykırı davranış ve uygulamalar hakkında yapılacak başvurular hakkında, belgeler üzerinden gerekli inceleme ve araştırma yapmaya yetkilidir.

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

Bilgi ve belge isteme

Madde 5 - Komisyon ilgili taraflardan başvuru konusu ile ilgili olarak gereksinim duyduğu bilgi ve belgeleri talep edebilir.

Komisyon, bu usul ve esaslar kapsamında ilgili tarafları davet ederek bilgi isteyebilir.



ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Başvuru Usul ve Esasları

Başvuru hakkı

Madde 6 - Birliğe üye bankalar ve kurumsal müşterileri Komisyona başvuruda bulunabilir.

Yargı organlarınca incelenmekte olan veya karara bağlanmış bulunan uyuşmazlıklar hakkında Komisyona yapılan başvurular incelenmez. İnceleme sırasında yargı yoluna gidildiği anlaşılan başvuruların işlemi durdurulur. Daha önce Komisyonca incelenmiş şikayet konusu, yeni kanıtlar gösterilmediği sürece, şikayet konusu yapılamaz ve incelenemez.

Başvuru Usulü

Madde 7 – Başvurular yazılı olarak Türkiye Bankalar Birliği'ne yapılır.

Başvuru ekinde, başvuru sahibinin yetki belgesinin de bulunması gerekir. Gerekli belgeleri ve iletişim bilgilerini içermeyen başvurular değerlendirmeye alınmaz.

Bankalar tarafından yapılan başvuruların, en az biri genel müdür yardımcısı düzeyinde imza taşıması gerekir.

Başvurularda, etik ilkeye aykırı davranış iddiasına ilişkin bilgi ve belgeler açık ve ayrıntılı olarak belirtilir ve başvuruya eklenir. Başvuruya esas olan konuda aykırı davranış iddiası, kişi, zaman ve yer belirtilerek somut olarak gösterilir.

Yazılı başvurunun Birlik kayıtlarına geçtiği tarih, başvuru tarihidir.

Başvuruların kabulü ve işleme konulması

Madde 8 -

a- Yapılan başvurular başvuruda bulunması gereken nitelikler, bilgi ve belgeler yönünden kontrol edilir. Görev, konu ve kabul edilebilirlik yönlerinden uygun görülen başvurular, Birlik tarafından 10 iş günü içinde asil ve yedek üye banka temsilcilerine gönderilerek toplantı daveti yapılır.

b- Uygun görülmeyen başvurular gündeme alınmaz. Başvuru sahibine yazılı bilgi verilir.

c- Gündeme alınması uygun görülen başvurularla ilgili, başvuruya konu olan banka veya bankaların yazılı görüşü alınır.

d- Komisyon gündeme aldığı başvurularla ilgili olarak gerek gördüğü takdirde ilgili taraflardan yazılı veya sözlü bilgi ve görüş talebinde bulunabilir. Bilgi verme süresi, Komisyon tarafından belirlenerek ilgili taraflara iletilir.

e- Bilgi istenen ilgili taraflar istenen bilgi ve belgeleri belirlenen süre içinde Komisyona iletirler.

f- 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.

g- Bu düzenlemenin 7'nci maddesinde belirtilen hususları içermeyen başvurular işleme konulmaz. Durum başvuru sahibine bildirilir.



h- Gerçeğe aykırı beyanları içerdiği sonradan anlaşılan başvurular, bu durumun anlaşıldığı tarihte işlemde kaldırılır.

ı- Komisyona gönderilen bilgi ve belgeler ile Komisyon tarafından edinilen bilgilerin değerlendirme ve incelenmesinde banka ve müşteri sırrı niteliğinde bulunanların korunmasında ve saklanmasında gizlilik ilkesine uyulur.

Toplanma ve karar yeter sayısı ile kararlarda bulunacak hususlar

Madde 9 - Komisyon, başvurulardan oluşan gündemi görüşmek üzere toplanır. Komisyon en az üye tam sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve üye tam sayısının salt çoğunluğuyla karar verir.

Toplantıya mazereti nedeniyle katılmayacak üye, bu durumunu toplantı tarihinden en az 3 iş günü önce yazılı olarak Birliğe bildirir.

Başvuruya taraf olan Bankanın/bankaların temsilcileri toplantıya katılamaz.

Kararlarda, başvuranın unvanı, başvuruya konu olan bankanın unvanı, karar tarih, sayısı ve inceleme sonucu ile karara katılan temsilcilerin adı, soyadı ve imzaları yer alır.

Komisyon üyeliği, üyeliğin süresi ve sona ermesi

Madde 10 - Komisyon, Birlik Yönetim Kurulu tarafından belirlenen 5 asıl, 3 yedek üyeden oluşur. Aynı risk grubunda yer alan bankalardan Komisyona en fazla bir üye seçilir. Komisyon belirleyeceği süre için banka temsilcilerinden birini Başkan ve birini Başkan Vekili seçer. Komisyon üyeliği 1 yıldır. Komisyon üyeleri yeniden seçilebilir.

Komisyon üyesi, komisyonda görevlendirdiği temsilcisini Birliğe yazılı olarak bildirmek kaydıyla değiştirebilir.

Üst üste üç toplantıda mazeretsiz olarak temsil edilmeyen komisyon üyesinin üyeliği sona erer. Komisyon kalan süreyi tamamlamak üzere yedek üyelere birini asıl üye olarak seçer. Mazeretin geçerliliği konusuna Komisyon karar verir.

Kararlar üzerine yapılacak işlem

Madde 11 - Komisyon aldığı kararları Genel Sekreterliğe bildirir. Genel Sekreterlik tarafından;

- Etik ilkelere aykırı olduğu sonucuna ulaşılan başvurulara ilişkin kararlar, Yönetim Kurulu'na sunulur.
- Etik ilkelere aykırı bulunmayan başvurulara ilişkin kararlar ise taraflara yazılı olarak bildirilir.

Diğer hususlar

Madde 12 – Etik ilkeleri ilgilendiren ancak bu düzenlemede yer almamış olan hususlar hakkında ilk toplantıda Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmek suretiyle gerekli kararları vermeye Genel Sekreter yetkilidir.



Oluştuğu tarihi izleyen günden başlayarak altı ay içinde yapılmayan başvurular dikkate alınmaz.

Yürürlük

Madde 13 - Bu düzenleme Birlik Yönetim Kurulu onayından sonra yürürlüđe girer.

Yürütme

Madde 14 - Bu düzenleme hükümlerini Genel Sekreterlik yürütür.