

# **Türkiye Bankalar Birliği, TCMB Ödeme Sistemleri, Risk Merkezi, Bireysel ve Ticari Müşteri Ücret ve Komisyon Platformu ve İş Süreçlerine Üyelik/Kayıt İçin Başvuru Bilgi Notu**

**Nisan 2021**

## **➤ Türkiye Bankalar Birliği'ne Üyelik**

Bankacılık Kanunu'nun 79. maddesine göre; mevduat bankaları ile kalkınma ve yatırım bankaları, tüzel kişiliği haiz ve kamu kurumu niteliğinde meslek kuruluşu olan Türkiye Bankalar Birliği'ne (TBB); faaliyet izni aldıkları tarihten itibaren bir ay içinde üye olmak zorundadır.

Üyelik başvurusu yapacak bankanın aşağıda listelenen tüm belgeleri hazırlayarak Türkiye Bankalar Birliği'nin Nispetiye Caddesi, Akmerkez, B3 Blok, Kat:13, Etiler, Beşiktaş, 34340, İstanbul adresine ulaştırması gerekmektedir.

- **Başvuru yazısı**
- **Kuruluş ve faaliyet izin belgesi**
- **Açılış bilançosu**
- **Ana sözleşme**
- **İmza sirküleri**
- **Kuruluş Ticaret Sicil Gazetesi**

Belgeler alındığında, başvuru sahibine bir hafta içinde bilgi verilir.

## **➤ Üyelik Giriş Aidatı Ödemesi**

TBB başvuru yapan bankaya giriş aidatı ödemesinin yapılacağı banka hesabı bilgisini yazılı olarak iletir.

Giriş aidatı, TBB'nin 5 Mart 1996/21 sayılı kararı uyarınca Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddesi ve bu madde ile ilgili Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu kararları ile güncelleştirilen asgari sermayenin onbinde 2,5'i olarak belirlenmiştir. (Kalkınma ve Yatırım bankaları için ödenmiş sermaye birinci fıkranın (f) bendinde belirtilen tutarın üçte ikisinden az olamaz)

## **➤ Yıllık Masraf İştirak Payı (Aidat)**

TBB tarafından her yılın Haziran ayı ortasında banka genel müdürlüklerine bir yazı gönderilerek aidatların Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda TBB adına açılan hesaba Haziran ayı sonuna kadar yatırılması talep edilir.

Aidatlar, üyelerin Genel Kurul'da kabul edilen bütçede yer alan masraf iştirak payları oy hakları ile orantılı olarak belirlenir.

Oy adetleri TBB Statüsü'nün 11. maddesine göre üyelerden gelen yılsonu bilançolarında yer alan aktif büyüklüklerinin toplam aktifler içindeki pay oranına göre hesaplanır.

## ➤ **TCMB Ödeme Sistemlerine Üyelik**

TC Merkez Bankası (TCMB) bünyesinde kurulu ve işletimi TCMB tarafından yapılan ödeme sistemlerine katılım ve finansmanı konusunda TBB koordinasyon görevi üstlenmiştir. Bankalar ile katılım bankalarının TCMB Ödeme Sistemlerine katılımları ve bütçe işlemleri TBB tarafından yürütülür.

### ➤ **Başvuru**

TCMB Ödeme Sistemlerine katılım zorunlu değildir. Sisteme katılmak isteyen kuruluşların Birliğimize yapacağı başvurunun TCMB tarafından onaylanması sonrasında katılım sağlanır.

- Katılımcı kuruluş TBB'ye yazılı başvuruda bulunur.
- Yeni kurulan bir kuruluştan; katılım için kuruluş belgesi ve faaliyet izin belgesi istenir.
- Yeni katılımcıdan alınacak katılım katkı payı tutarının Birliğimiz tarafından açılan ödeme sistemleri hesabına yatırılması talep edilir.
- Katılımcı kuruluştan taahhütname alınır. Taahhütnamenin, kuruluşu borçlandırmaya yetkili kişi/kişiler tarafından imzalı/kaşeli olarak gelmesi talep edilir.
- Belgelerini tamamlayarak ileten ve katkı payını hesaba yatıran kuruluşun üyelik başvurusu TCMB'ye onay için iletilir.
- TCMB'nin onayı hakkında katılımcıya en geç iki hafta içinde bilgi verilir. Katılımcının sisteme entegrasyonu için çalışmalara başlanır. Sisteme entegrasyon çalışmaları doğrudan TCMB ve kuruluş arasında yürütülür.

### ➤ **Ödeme Sistemleri Bütçesi**

- TCMB tarafından düzenlenen ödeme sistemleri bütçesi Kasım ayında TBB'ye iletilir.
- Bütçe, işlemlerin gerçekleştirildiği döviz türlerine göre KDV ilave edilerek düzenlenir.
- Bütçe sistemden yararlanan katılımcılara eşit olarak pay edilir.
- TBB Yönetim Kurulu'nun onayının ardından bütçenin katılım paylarını belirten yazı bankalara gönderilir ve belirtilen tarihe kadar TBB banka hesaplarına yatırılması talep edilir.
- Ödeme sistemlerine bütçesine katkı payı katılım tarihi itibarıyla kısıtlayevm usulü ile hesaplanır ve talep edilir.
- TCMB Ödeme Sistemine giren yeni katılımcıdan alınacak katılım katkı payı Birlik Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olup bu tutar 145.000 ABD dolarıdır.
- Cari giderler katılım payı ve yatırım harcamaları katılım payı TBB tarafından bildirilen hesaplara yatırılır.

## ➤ **TBB Risk Merkezi'ne Üyelik**

TBB Risk Merkezi Bankacılık Kanunu'nun 169. maddesi Ek Madde 1'e (Ek: 13/2/2011-6111/149 md.) göre Türkiye Bankalar Birliği nezdinde, kredi kuruluşları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca uygun görülecek finansal kuruluşların müşterilerinin risk bilgilerini toplamak ve söz konusu bilgilerin bu kuruluşlar ile gerçek veya tüzel kişilerle ya da onay vermeleri koşuluyla gerçek kişiler ve özel hukuk tüzel kişileri ile de paylaşılmasını sağlamak üzere Risk Merkezi kurulmuştur.

Kredi kuruluşları ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca uygun görülecek finansal kuruluşlar Risk Merkezi'ne üye olmak zorundadır.

### ➤ TBB Risk Merkezi Üyeliği İçin Gerekli Belgeler

Kredi kuruluşları için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından faaliyet izni verilmesine müteakip Risk Merkezi Bölümü tarafından üye bilgileri alınır.

Risk Merkezi Bölümü tarafından yönetmelikler ve genelge ile koordinasyon sorumlusunun belirlenmesine ilişkin yazı hazırlanır ve kuruluşa gönderilir.

### ➤ TBB Risk Merkezi Üyelik Aidatının Belirlenmesi ve Uygulanması

- Üye, Risk Merkezi Yönetimi tarafından belirlenecek yıllık aidat tutarını ödemekle yükümlüdür.
- Aidat, her yılın mart ayında Risk Merkezi Yönetimi tarafından belirlenerek üyelere duyurulur.
- Aidatın bildirilen banka hesabına haziran ayı sonuna kadar yatırılması talep edilir.

### ➤ [www.bankacilikurunvehizmetucretleri.org.tr](http://www.bankacilikurunvehizmetucretleri.org.tr) sitesi için Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'ye (KKB) bildirim

Bankanın;

- I. Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Tebliğ
- II. Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Tebliğ

kapsamında aldığı bir ücret varsa bu ücretin diğer bankalar ile karşılaştırılabilmesini teminen TBB tarafından KKB'ye hazırlatılan [www.bankacilikurunvehizmetucretleri.org.tr](http://www.bankacilikurunvehizmetucretleri.org.tr) sitesine veri aktarması ve aldığı ücrette güncelleme olduğunda KKB'ye bildirmesi gerekmektedir.

Bu amaçla, KKB'den gerekli teknik dokümanları ve web servis şifre formunu alması gerekmektedir.

### ➤ TBB İç Süreçlerine Kayıt

Yeni üye olan bankanın TBB'nin Doküman Yönetimi Sistemine (DYS\*) kayıt yaptırması gerekmektedir. TBB, DYS'ye erişebilmeleri için üye olan bankadan sistemi kullanacak iki yetkilinin ad, soy ad ve iletişim bilgileri ile bankanın "IP" adresini talep eder.

Araştırma ve İstatistik Bölümü tarafından;

#### ▪ İstatistik Veri Tabanı için:

- Bankanın adresi, telefonu, faks numarası, internet adresi, e-posta adresi, kep adresi
- Banka "genel müdür" ve "yönetim kurulu başkanı" isimleri

talep edilir.

- Periyodik olarak gönderilmesi gereken veriler için ilgili formlar ve gönderim süreleri yazılı olarak bildirilir.
- Üyenin kuruluş ve faaliyete başlama yılları bilgisi talep edilir.