



TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ ETİK KOMİSYONU ÇALIŞMA ESAS VE USULLERİ (*)

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 23, 24 ve 25'nci maddelerine göre hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

Komisyonun Kuruluş ve Oluşumu

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
- g- Yönetim Kurulu: Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu'nu
- h- Sekreteryaya: Birlik nezdinde bu konuda görevlendirilmiş birim ya da personeli

ifade eder.

Komisyonun kuruluşu

Madde 4- (1) Komisyon, Birlik bünyesinde görev yapmak üzere kurulur. Komisyonun, sekreteryaya 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 üyelere 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.

(*): Bu düzenleme, Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu tarafından 6 Mayıs 2008 tarihinde kabul edilmiş ve Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu'nun 9 Mart 2010 ve 11 Ağustos 2010 ve 21 Ekim 2014 tarihli kararlarıyla değiştirilmiştir.



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 iletilmeksizin 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.
- Hangi etik ilkeye aykırı davranıldığı belirtilmediği hususlar

Bu durumda Sekretarya; nitelik bilgi ve belge yönünden uygun görmediği başvuruları işleme koymadığı hususunu başvuru sahibine açık ve anlaşılır red gerekçesiyle bildirir.

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 iletmesi istenir. İlgili banka tarafından istenilen görüşün belirlenen sürede içinde Komisyona iletilmesi zorunludur.

(2) Gerçeğe aykırı beyanları içerdiği sonradan anlaşılan başvurular, bu durumun anlaşıldığı tarihte işlemden 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, Sekretarya tarafından başvuru tarihleri esas alınarak tespit edilir ve toplantı en az 7 gün önce yazılı olarak üyelere bildirilir.

(2) Komisyon, beş üyeye 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 sıhri 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 Sekretarya'ya yazılı olarak bildirir. Bu durumda Sekretarya 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- (1) 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 İlkelerine aykırılığın bulunup bulunmadığı konusunda Yönetim Kurulu kesin karar verir.

Yaptırım

Madde 18- (1) Yönetim Kurulu, 13. Madde gereğince Komisyon'un yaptığı incelemede eksiklikler ya da açıklamaya muhtaç hususlar gördüğü takdirde, Komisyona dosyayı iade eder ve belirteceği süre içinde bu eksikliklerin tamamlanmasını talep eder. Komisyon bu durumda, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen süre içinde istenen hususları tamamlar ve dosyayı Yönetim Kuruluna gönderir. Yönetim Kurulu bunun üzerine, ilk toplantısında ya da bu mümkün olmaz ise en geç bundan bir sonraki toplantısında karar verir.

Komisyon kararları ile şikayet konusu belgelerin saklanması

Madde 19- (1) Komisyon kararları ile başvuru konusu belgelerin beş yıl süre ile saklanması zorunludur.

Banka ve müşteri sırrı

Madde 20- (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 21- (1) Bu düzenleme hükümleri yayımı tarihinde yürürlüğe girer.