

Av. Osman OY

Av. Gerçek Onur OY

(5411) SAYILI BANKACILIK KANUNU  
SİSTEMATİĞİ İÇİNDE MADDE BAZLI

GEREKÇE - AÇIKLAMA

VE

MEVZUATTA YER ALAN DÜZENLEMELER İLE

# BANKACILIK KANUNU ŞERHİ (EL KİTABI)



HER ŞEYİN EN MÜHİM NOKTASI, BAŞLANGIÇTIR.

## İÇİNDEKİLER

<b>GİRİŞ: BANKACILIK KANUNU'NUN GENEL GEREKÇESİ</b> .....	11
---	----

### **BİRİNCİ KISIM: GENEL HÜKÜMLER**

Madde 1-Amaç .....	25
Madde 2-Kapsam.....	27
Madde 3-Tanımlar ve Kısaltmalar .....	30
Madde 4-Faaliyet Konuları.....	38
Madde 5-Dolaylı Pay Sahipliği.....	55

### **İKİNCİ KISIM: İZNE TÂBİ İŞLEMLER**

#### **Birinci Bölüm: Kuruluş ve Faaliyet İzinleri**

Madde 6-Kuruluş veya Türkiye'de Şube ve Temsilcilik Açma İzni .....	60
Madde 7-Kuruluş Şartları .....	67
Madde 8-Kurucularda Aranılan Şartlar.....	73
Madde 9-Merkezi Yurt Dışında Bulunan Bankaların Türkiye'de Şube Açma Şartları .....	77
Madde 10-Faaliyet İzni .....	80
Madde 11-Kuruluş İzninin İptali .....	84
Madde 12-Faaliyet İzninin İptali veya Sınırlandırılması .....	86
Madde 13-Yurt İçinde Şube Açma .....	88
Madde 14-Sınır Ötesi Faaliyetler.....	90
Madde 15-Bağımsız Denetim, Değerleme ve Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirme İzni .....	93

#### **İkinci Bölüm: Ana Sözleşmeye İlişkin Hükümler**

Madde 16-Ana Sözleşme Değişiklikleri .....	99
Madde 17-Sermaye Artırımları.....	109
Madde 18-Pay Edinim ve Devirleri .....	111

#### **Üçüncü Bölüm: Birleşme, Bölünme, Hisse Değişimi ve İradi Tasfiye**

Madde 19-Birleşme, Bölünme ve Hisse Değişimi.....	121
Madde 20-İradi Tasfiye .....	130

#### **Dördüncü Bölüm: İzin Başvurularının Reddi**

Madde 21-İzin Başvurularının Reddi .....	136
--	-----

### **ÜÇÜNCÜ KISIM: KURUMSAL YÖNETİM**

#### **Birinci Bölüm: Yönetim**

Madde 22-Kurumsal Yönetim İlkeleri.....	138
Madde 23-Yönetim Kurulu.....	156
Madde 24-Denetim Komitesi.....	166
Madde 25-Genel Müdür ve Yardımcıları .....	178

Madde 26-Çalışma ve İmza Yetkisi Yasağı.....	183
Madde 27-Yemin ve Mal Beyanı.....	184
Madde 28-Karar Defteri .....	187

### **İkinci Bölüm: İç Sistemler**

Madde 29-İç Sistemlere İlişkin Yükümlülükler.....	194
Madde 30-İç kontrol Sistemi .....	199
Madde 31-Risk Yönetimi Sistemi.....	205
Madde 32-İç Denetim Sistemi .....	213

### **Üçüncü Bölüm: Yetkili Kuruluşlar**

Madde 33-Bağımsız Denetim Kuruluşları .....	222
Madde 34-Değerleme ve Derecelendirme Kuruluşları .....	230
Madde 35-Destek Hizmeti Kuruluşları.....	239
Madde 36-Sorumluluk Sigortası.....	245

### **Dördüncü Bölüm: Finansal Raporlama**

Madde 37-Muhasebe ve Raporlama Sistemi .....	249
Madde 38-Konsolide Finansal Raporlar .....	256
Madde 39-Finansal Raporların İmzalanması, Sunulması, İlânı ve Denetimi.....	262
Madde 40-Yıllık Faaliyet Raporu .....	267
Madde 41-Sorumluluk .....	273
Madde 42-Belgelerin Saklanması.....	274

## **DÖRDÜNCÜ KISIM: KORUYUCU HÜKÜMLER**

### **Birinci Bölüm: Özkaynaklar ve Standart Oranlar**

Madde 43-Koruyucu Düzenlemeler.....	279
Madde 44-Ödenmiş Sermaye, Yedek Akçeler ve Özkaynak .....	298
Madde 45-Sermaye Yeterliliği.....	301
Madde 46-Likidite Yeterliliği .....	311
Madde 47-Aşımaların Giderilmesi .....	316

### **İkinci Bölüm: Krediler ve Risk Grubu**

Madde 48-Krediler.....	319
Madde 49-Risk Grubu .....	335
Madde 50-Dâhil Olunan Risk Grubu ve Mensuplara Kredi Kullandırma Koşulları .....	341
Madde 51-Kredi Açma .....	343
Madde 52-Kredilerin İzlenmesi .....	348
Madde 53-Karşılıklar, Teminatlar ve Kayıttan Düşme.....	378

### **Üçüncü Bölüm: Sınırlamalar**

Madde 54-Kredi Sınırları.....	392
Madde 55-Kredi Sınırlamalarına Tâbi Olmayan İşlemler .....	400
Madde 56-Ortaklık Paylarına İlişkin Sınırlamalar.....	403
Madde 57-Gayrimenkul ve Emtia Üzerine İşlemler .....	405

Madde 58-Sandık ve Vakıflara İlişkin İşlemler.....	409
Madde 59-Bağış Sınırları.....	410

### **BEŞİNCİ KISIM: MEVDUATA VE KATILIM FONU TOPLAMAYA İLİŞKİN HÜKÜMLER**

Madde 60-Mevduat ve Katılım Fonu Kabulü.....	413
Madde 61-Mevduatın ve Katılım Fonunun Çekilmesi .....	426
Madde 62-Zamanaşımı .....	433
Madde 63-Mevduatın ve Katılım Fonunun Sigortalanması.....	437
Madde 64-Sigorta Kapsamı Dışında Kalan Mevduat ve Katılım Fonu .....	443

### **ALTINCI KISIM: DENETİM VE ALINACAK ÖNLEMLER**

Madde 65-Denetim.....	445
Madde 66-Konsolide Denetim.....	447
Madde 66/A-Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planı .....	450
Madde 67-Önlem Alınmasını Gerektiren Hâller .....	457
Madde 68-Düzeltilici Önlemler .....	463
Madde 69-İyileştirici Önlemler .....	466
Madde 70-Kısıtlayıcı Önlemler .....	468
Madde 71-Faaliyet İzninin Kaldırılması veya Fona Devir .....	470
Madde 72-Sistemik Riske Karşı Alınacak Önlemler.....	474

### **YEDİNCİ KISIM: KANUNİ YÜKÜMLÜLÜKLER**

Madde 73-Sırların Saklanması.....	475
Madde 74-İtibarın Korunması .....	498
Madde 75-Etik ilkeler .....	499
Madde 76-Müşteri Hakları .....	506
Madde 76/A-Finansal Piyasalarda Manipülasyon ve Yanıltıcı İşlemler.....	534

### **SEKİZİNCİ KISIM: KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI VE FİNANSAL HOLDİNG ŞİRKETİ**

Madde 77-Katılım Bankaları ile Kalkınma ve Yatırım Bankalarına İlişkin Hükümler .....	537
Madde 78-Finansal Holding Şirketi.....	541

### **DOKUZUNCU KISIM: KURULUŞ BİRLİKLERİ**

Madde 79-Türkiye Bankalar Birliği ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği .....	550
Madde 80-Birliklerin Görev ve Yetkileri .....	551
Madde 81-Organlar ve Statü.....	555

### **ONUNCU KISIM: BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMUNA İLİŞKİN HÜKÜMLER**

#### **Birinci Bölüm: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu**

Madde 82-Kuruluş ve Bağımsızlık.....	563
--------------------------------------	-----

#### **İkinci Bölüm: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu**

Madde 83-Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu .....	572
---	-----

Madde 84-Üyelerin Atanması.....	573
Madde 85-Başkan ve Üyelerin Görev Süreleri .....	575
Madde 86-Yasaklar.....	577
Madde 87-Kurulun Çalışma Esasları .....	579
Madde 88-Kurulun Görev ve Yetkileri.....	582

### **Üçüncü Bölüm: Başkanlık Teşkilatı**

Madde 89-Başkan .....	584
Madde 90-Başkan Yardımcıları.....	585
Madde 91-Kurumun Hizmet Birimleri .....	586
Madde 92-Kurum Personeli.....	589

### **Dördüncü Bölüm: Görev, Yetki ve Sorumluluk**

Madde 93-Kurumun Görev ve Yetkileri.....	593
Madde 94-Sektörün Geliştirilmesi.....	613
Madde 95-Yerinde Denetim ve Gözetim.....	615
Madde 96-Bilgi ve Belge İsteme .....	624
Madde 97-Şeffaflık ve Hesap Verebilirlik.....	627
Madde 98-Kurumlararası İşbirliği .....	629
Madde 99-Finansal Sektör Komisyonu .....	631
Madde 100-Eşgüdüm Komitesi .....	633

### **Beşinci Bölüm: Çeşitli Hükümler**

Madde 101-Kurumun Bütçesi, Hesap ve Harcamaların Denetimi.....	634
Madde 102-Ücretler, Malî ve Diğer Sosyal Haklar .....	636
Madde 103-Kurul Üyelerinin Görevden Ayrılması .....	639
Madde 104-Kurul Üyeleri İle Kurum Personelinin Cezaî ve Hukukî Sorumluluğu.....	639
Madde 105-Kurul Kararlarına Karşı Yargı Yolu.....	642

### **ONBİRİNCİ KISIM: FAALİYET İZİNİ KALDIRILAN VE FONLA DEVREDİLEN BANKALARA İLİŞKİN HÜKÜMLER**

Madde 106-Faaliyet İzninin Kaldırılması.....	645
Madde 107-Fona Devredilen Bankalar İle İlgili Hükümler.....	661
Madde 108-Banka Kaynaklarının İstismarı .....	665
Madde 109-Faaliyet İzni Kaldırılan veya Fona Devredilen Bankalara İlişkin Ortak Hükümler.....	670
Madde 110-Şahsi Sorumluluk .....	672

### **ONİKİNCİ KISIM: TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONUNA İLİŞKİN HÜKÜMLER**

#### **Birinci Bölüm: Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu**

Madde 111-Fonun Kuruluş ve Bağımsızlığı.....	677
--	-----

#### **İkinci Bölüm: Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu**

Madde 112-Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu .....	678
Madde 113-Fon Kurulu Üyelerinin Atanması .....	680

Madde 114-Fon Kurulu Başkan ve Üyelerinin Görev Süreleri .....	682
Madde 115-Fon Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Fon Personeline İlişkin Ya- saklar.....	683
Madde 116-Fon Kurulunun Çalışma Esasları.....	685
Madde 117-Fon Kurulunun Görev ve Yetkileri.....	691
<b>Üçüncü Bölüm: Başkanlık Teşkilatı</b>	
Madde 118-Fon Başkanı.....	693
Madde 119-Fon Başkan Yardımcıları.....	696
Madde 120-Fonun Hizmet Birimleri .....	697
Madde 121-Fon Personeli.....	699
<b>Dördüncü Bölüm: Görev, Yetki ve Sorumluluk</b>	
Madde 122-Fonun Görev ve Yetkileri.....	702
Madde 123-Fonun Bilgi ve Belge İsteme Yetkisi.....	705
<b>Beşinci Bölüm: Çeşitli Hükümler</b>	
Madde 124-Fonun Hesap ve Harcamalarının Denetimi.....	707
Madde 125-Fon Kurulu Başkan ve Üyeleri İle Fon Personelinin Ücretleri, Malî ve Diğer Sosyal Hakları .....	708
Madde 126-Fon Kurulu Üyelerinin Görevden Ayrılması.....	712
Madde 127-Fon Kurulu Üyeleri, Fon Personeli, Fonun Atadığı veya Fonu Temsilen Seçilen Yöneticilerin, İflas İdare Memurlarının ve Fon Personeli- nin Sorumlulukları .....	713
Madde 128-Fon Kurulu Kararlarına Karşı Yargı Yolu.....	718
Madde 129-Fonun Bütçesi.....	719
Madde 130-Fonun Gelirleri .....	722
Madde 131-Fonun Borçlanma ve Avans Yetkisi.....	723
<b>Altıncı Bölüm: Takip ve Tahsil Usûlleri</b>	
Madde 132-Fon Alacaklarının Takip ve Tahsiline İlişkin Yetki ve Usûller.....	726
Madde 133-Sorumluluk Davalarına İlişkin İstisnai Yetkiler .....	753
Madde 134-Fonun Alacaklarının Tahsiline İlişkin Diğer Yetkiler .....	756
Madde 135-Sigortaya Tâbi Mevduat ve Katılım Fonu Tutarının Eksik Be- yanı Hâlinde Uygulanacak Takip ve Tahsil Usulleri .....	784
Madde 136-Fon Alacaklarının Yasal Teminatı.....	789
Madde 137-İspat Külfeti.....	796
Madde 138-Fon Alacaklarının Takip ve Tahsiline İlişkin İstisnalar.....	798
Madde 139-Fonun İştirakleri İle İlgili Yetkileri .....	801
Madde 140-Fon ve Faaliyet İzni Kaldırılan Bankalara İlişkin Malî İstisnalar.....	804
Madde 141-Zamanaşımı .....	808
Madde 142-Görevli ve Yetkili Mahkeme .....	810
Madde 143-Varlık Yönetim Şirketi .....	812

## **ONÜÇÜNCÜ KISIM: DİĞER HÜKÜMLER**

Madde 144-Faiz Oranları ile Diğer Menfaatler .....	816
Madde 145-Parasal Tutarlar .....	816

## **ONDÖRDÜNCÜ KISIM: YAPTIRIMLAR, SORUŞTURMA VE KOVUŞTURMA HÜKÜMLERİ**

### **Birinci Bölüm: İdarî Para Cezaları**

Madde 146-Kuruluşlara İlişkin İdarî Para Cezaları .....	818
Madde 147-İlgili Kişilere İlişkin İdarî Para Cezaları.....	829
Madde 148-Sınırlamalara, Kararlara ve Düzenlemelere Aykırı Hareketler Dolayısıyla İdarî Para Cezaları .....	831
Madde 149-Savunma Hakkı ve Kapatma Kararı .....	832

### **İkinci Bölüm: Suçlar**

Madde 150-İzinsiz Faaliyette Bulunmak .....	833
Madde 151-Mevduat ve Katılım Fonu Sahiplerinin Haklarını Engellemek .....	836
Madde 152-Düzeltilici, İyileştirici ve Kısıtlayıcı Önlemleri Almamak .....	837
Madde 153-Yetkili Merciler İle Denetim Görevlilerince İstenen Bilgi ve Belgeleri Vermemek ve Görevlerini Yapmalarını Engellemek .....	839
Madde 154-Belgelerin Saklanması Yükümlülüğüne Aykırı Davranmak .....	840
Madde 155-Gerçeğe Aykırı Beyanda Bulunmak.....	840
Madde 156-İşlemlerin Kayıt Dışı Bırakılması ve Gerçeğe Aykırı Muhasebe- leştirme .....	841
Madde 157-Sistemi Engelleme, Bozma, Verileri Yok Etme veya Değiştirme .....	842
Madde 158-İtibarın Zedelenmesi.....	843
Madde 159-Sırların Açıklanması.....	844
Madde 160-Zimmet .....	846
Madde 161-Diğer Kanunlara Aykırılıklar .....	853

### **Üçüncü Bölüm: Kovuşturma Usûlü**

Madde 162-Yazılı Başvuru ve Müdahale .....	853
Madde 163-İtiraz ve Bildirim .....	854
Madde 164-Özel Görev .....	855
Madde 165-Bilirkişi İncelemesi.....	857
Madde 166-Özel Soruşturma ve Kovuşturma.....	867
Madde 167-İnfaz.....	871

## **ONBEŞİNCİ KISIM: SON HÜKÜMLER**

Madde 168-Kaldırılan ve Değiştirilen Hükümler .....	872
Madde 169-Mülga Kanunlara Yapılan Atıflar.....	872
Ek Madde 1-Risk Merkezi.....	873
Madde 170-Yürürlük .....	915
Madde 171-Yürütme.....	915