

Türkiye Bankalar Birliği

Yeni Üye Başvuru Bilgi Notu

18 Nisan 2025

➤ **Üyelik Başvurusu**

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.

TBB'ye yeni üyelik başvuruları, Mali İşler Koordinatörü tarafından yürütülür ve takip edilir. Aşağıda listelenen belgeleri içeren dosyaların banka tarafından yetkilendirilen kişiler tarafından, elden, TBB'nin Nispetiye Caddesi, Akmerkez, B3 Blok, Kat:13, Etiler, Beşiktaş, 34340, İstanbul adresine (*Resmi adres: Kültür Mahallesi, Nispetiye Caddesi, Akmerkez No: 56, İç Kapı No: 24, 34340 Beşiktaş / İstanbul*) teslim edilmesi veya Mali İşler Koordinatörü adına kargo ile gönderilmesi gerekmektedir.

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

➤ **Üyelik Giriş Aidatı Ödemesi**

Üyelik Giriş aidatı, Birliğimizin 5 Mart 1996 / 21 sayılı kararı uyarınca Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddesi ve bu madde ile ilgili Kurul kararları ile güncelleştirilen asgari sermayenin onbinde 2,5'u olarak belirlenmiştir. (Kalkınma ve Yatırım bankaları için ödenmiş sermaye birinci fıkranın (f) bendinde belirtilen tutarın üçte ikisinden az olamaz) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 7'nci maddesinde yer alan asgari sermaye tutarı otuz milyon Türk Lirasıdır.

TBB tarafından başvuru yapan bankaya giriş aidatı yazısı ve ödemenin yapılacağı banka hesabı bilgisini yazılı olarak iletir.

➤ **TBB Risk Merkezi'ne Üyelik Başvurusu**

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

Kredi kuruluşları ile Kurulca uygun görülecek finansal kuruluşlar, RM'ye üye olmak zorundadır.

➤ **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.

- **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 sitesi ile ilgili 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 de karşılaştırılabilmesini teminen Birliğimiz tarafından KKB'ye hazırlatılan 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.

Üyelik süreçlerinin tamamlanmasının ardından, yukarıda belirtilen gereklilikler Birliğimiz tarafından ilgili bankanın genel müdürlüğüne resmi yazı ile bildirilir.

➤ **TBB İç Süreçlerine Kayıt**

- **Doküman Yönetimi Sistemine kayıt**

Yeni üye olan bankanın TBB tarafından gönderilen yazılara ulaşabilmesi ve geçmiş yazılara dair arşivleri sorgulayabilmesi için TBB Doküman Yönetimi Sistemine (DYS) kayıt yaptırması gerekmektedir. DYS'ye erişimin sağlanabilmesi için üye olan bankadan sistemi kullanacak iki yetkilinin ad, soy ad ve iletişim bilgileri ile bankanın "IP" adresini talep edilir.

- **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.

- **Bireysel Müşteri Hakem Heyetleri**

Uyuşmazlıkların çözümü amacıyla Banka müşterileri tarafından Bireysel Müşteri Hakem Heyetleri'ne (MHH) başvuru yapabilmesi için, yeni üye olan bankanın adı MHH tarafından e-Devlet Kapısı başvuru adımıındaki banka listesine ve kullanılan yazılıma/portala eklenir.

Banka, bireysel bankacılık alanında faaliyet gösteren bir banka ise, MHH yazılımının/portalının kullanımı hakkında bankaya bilgilendirme yapılır. Bireysel Müşteri Hakem Heyeti Başvuru Formu ve Bilgi Broşürlerinin Şubelerde bulundurulması zorunludur.

➤ **Eğitim Merkezi İktisadi İşletmesi Dönemsel Eğitim Kataloğu**

Eğitim Merkezi yetkilisi Banka ile iletişime geçerek Eğitim Merkezi kataloğuna başvuru süreçleriyle ilgili bilgilendirme yapar. Kurum eğitim sorumlusu olarak belirlenen kişi TBB Eğitim Sistemi'ne tanımlanır. DYS'de ilgili bölümlere kaydı yapılır.

➤ **Bankaların kullandıkları ortak sistemlere kayıt**

Bankaların kullandıkları ortak sistemler ve bu sistemlere katılım hakkında TBB'nin ilgili Bölümleri başvuru yapan bankaya bilgi verecektir.

- T.C. Merkez Bankası (TCMB) bünyesinde kurulu ve işletimi TCMB tarafından yapılan Ödeme Sistemlerine katılım için başvurunun Banka tarafından doğrudan TCMB'ye yapılması gerekmektedir.
- Elektronik Rehin Sistemi için Türkiye Noterler Birliği'ne başvuru yapılması gerekmektedir.
- Elektronik haciz sistemi (GİB, SGK), Gelir idaresi Başkanlığı ve SGK'ya başvuru yapılarak protokol imzalanması gerekmektedir.
- Güvenli ödeme sistemine katılım için başvurunun Banka tarafından doğrudan Türkiye Noterler Birliği'ne iletilmesi gerekmektedir.
- T.C. Adalet Bakanlığı e-tebligat sistemi, PTT tarafından işletilmektedir. Bankanın PTT ve Adalet Bakanlığı ile görüşerek tebligat adresi alması gerekmektedir.
- Açık bankacılık sistemine giriş için TCMB ve BKM ile görüşülerek bilgi alınması ve gerekli işlemlerin Banka tarafından bu doğrultuda gerçekleştirilmesi gerekir.
- Coğrafi Veri İzni Belgesi ve/veya Coğrafi Veri Lisans Belgesi için başvurunun T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'na iletilmesi gerekir.
- POS cihazları, banka kartları veya kredi kartlarının amaç dışı kullanılması suretiyle yapılan muvazaalı işlemlerin önlenmesini teminen alınan Birliğimiz mesleki tanzim kararı çerçevesinde oluşturulmuş fiktif işlemler portalına katılım sağlanmaktadır.