**02 - KÜRESEL FİNANSAL SİSTEMİ OLUŞTURAN KURUMLAR VE KATILIMCILAR**

**U.F.2 EKİ**

**T.C. MERKEZ BANKASI GÖREV, YETKİ VE İŞLEVLERİ**

**Ali İhsan Karacan**

1. **TCMB’nın Temel İşlevleri ve Bankacılık Sistemi İle Olan İlişkisinin Sınıflandırılması**

TCMB’nın ünvanında bir banka ibaresi olsa bile, Bankacılık Kanunu kapsamında bir banka ve kuruluş değildir. Kendi özel kuruluş kanununda hüküm olmaması halinde bile TCMB hakkında Bankacılık Kanunu’nun uygulanmasının söz konusu değildir. TCMB, finansal kesimde görev ve düzenleme ve denetleme yapma yetkisine sahip olan bir parasal yetki otoritesi olup piyasalarda işlem yapan, sistemler kurup işleten bir aktördür.

 TCMB ile ilgili kuruluş yasası, bankalar ile bankacılığın içinde yer aldığı para-kredi piyasalarını düzenleyen ve 5411 sayılı Kanun ile biribirini tamamlayan bir düzenlemedir.

 TCMB’nın kuruluş, görev ve yetkileri ile organizasyonu 1211 Sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu (RG 26/1/1970 – 13409) ile düzenlenmiştir. Bu Kanun çeşitli tarihlerde önemli değişikliklere uğramıştır. Geniş kapsamlı ve önemli değişikliklerden sonuncusu **4651 Sayılı** Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun (RG 5/5/2001 – 24393) ile yapılmış ve Kanunun çok sayıda hükmü (m.4, 19,20,21, 22, 22/A, 36, 40, 42, 43, 45, 46, 47, 48, 49, 50, 51, 52, 53, 54, 56) değiştirilmiştir. Ens son 2019 yılında 7186 sayılı Kanun ile (m.4,40,60,Geçici m.12) değişiklik yapılmıştır.

 TCMB, banknot ihracı imtiyazına sahip ve 1211 sayılı Kanunda yazılı görev ve yetkileri haiz, anonim şirket satüsünde olan bir kurumdur. 1211 saylı Kanunda açıklık olmayan hallerde özel hukuk hükümlerine tabidir (1211 s.Kn. m.1/2). Bu yollamada “genel hükümler” gibi bir ifade yerine “özel hukuk hükümleri” teriminin kullanılması kanımızca TCMB’nin sermayesinin oluşturan paylardan A grubu hisselerin Hazineye ait olması ve bunun da sermayenin % 51’inden aşağı düşemeyeceği hükmüdür (1211 s.Kn. m. 8). Bu şekilde bankanın özel bir kuruluş olduğu güçlendirilmiştir.

 Banka 1211 sayılı Kanunla kendisine verilen görev ve yetkileri, kendi sorumluluğu altında bağımsız olarak yerine getirir ve kullanır (1211 s.Kn.m.4).

 Banka görev ve yetkileri ile işlevleri bakımından bankacılık sistemi açısından çok önemli bir konuma sahiptir. Bu sadece ülkemize has bir olgu değildir.

 Bankanın “temel görev ve yetkileri (m.4) ile “para-kredi konusunda görev ve yetkileri” (m.40) kanunda ayrıntılı bir biçimde düzenlenmiştir. Diğer yandan bankanın yapabileceği işlemler de kanunda gösterilmiştir (m. 45, 52-56).

 TCMB’nın para-kredi ve kambiyo sistemi ve bankacılık sistemi ile ilişkilerinde, bu konudaki görev ve yetkilerinde zaman içerisinde değişmeler meydana gelmektedir. Bunun nedenlerinden birisi, dünyada merkez bankalarının misyonları ile amaçları konusundaki anlayış değişmeleridir. Gümüzde merkez bankalrının temel misyonu fiyat istikrarı üzerinde odaklanmıştır. Merkez bankalarının bankacılık sistemine kredi açması konusundaki yaklaşım ve anlayışlar değişmiştir. Piyasalardaki ve araçlardaki gelişmeler ve yenileşmeler ile yeni kurumların ortaya çıkması, yeni finansal araçların geliştirilmesi para ve kambiyo politikasının yürütülmesinde kullanılan yöntem ve araçları etkilemektedir. Diğer yandan hem ulusal ölçekte hem de uluslararası boyutta yaşanan finasal krizler merkez bankacılığı işlevleri ile bu bankaların görev ve yetkilerinde değişmelere neden olmaktadır. Zaman içerisinde Merkez bankasının sahip olduğu bazı görev ve yetkiler ya yeni kurumlara devredilmiş ya da artık Bankanın görev ve yetki alanı içerisinde olmaktan çıkarılmışlardır.

 Günümüzde Merkez Bankasının yüklendiği temel işlevlerin amacının hem parasal isitikrarı hem de finansal istikrarı gözetmek, korumak ve sağlamak olduğunu ifade edebiliriz. Merkez Bnakasının Temel İşlevlerini bir başka deyişle de rollerini ve fonksiyonlarını aşağıdaki gibi bir tablo halinde gösterebiliriz:

**Tablo: II.2.1**

**Modern Bir Merkez Bankasının Rolleri ve Foksiyonları**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Parasal İstikrar** | **Finansal istikrar** |
| **Roller** | Paranın değerinin istikrarını sağlamak | Finansal sistemin düzgün ve etkili (smooth ve effective) işlemesini sağlamak ve ekonomiyi finansal dengesizliklere karşı korumak |
| **Fonksiyonlar** | 1.Para ihracı2.Paranın koşullarının (yani para politikasının yerine getirilmesinin) düzenlenmesi | 1.Ödemeler sisteminin denetim ve gözetimi (supervision and oversight)2. Son kredi mercii3.Bankacılığın gözetim ve denetimi (supervision) |

**Kaynak: Moenjak (2014) s.39**

1211 sayılı Kanunla TCMB’na verilen görev ve yetkilerde gelişmelere paralel olarak ortaya çıkan bazı gelişim ve değişimleri özet olarak vermek istiyoruz.

 Ülkemizde tarihsel olarak sürekli biçimde dış açık veren bir ülke olduğundan bu gerçek yada olgu izlenen kambiyo ve kur politikalarına yansımıştır. Bu çerçevede, Merkez Bankası ülkemizde ekonominin döviz yönetiminde merkezi konumda olmuştur. 1970 lerin sonuna kadar ülkemizde sıkı bir kambiyo kontrol politikası izlenmiştir. Bu dönemde ülkenin bütün döviz kazanımı ve sahip olduğu dövizlerinin harcanması Hazine adına Merkez Bankası tarafından yönetilmiştir. 1970 lerin sonunda göreli olarak bankaların da sınırlı bir biçimde döviz pozisyonu yönetmelerine izin verilmeye başlanmıştır. 1980 lerin ikinci yarısından itibaren 32 sayılı kararla göreli olarak liberal bir kambiyo düzenine geçilmiştir. Yeni dönemde bankalar serbestçe döviz yönetimi ve dövize dayalı işlemler yapabilir hale gelmişlerdir. Bu yeni dönemde Merkez Bankasının döviz yönetimindeki konumu değişse de ulusal paranın değerini koruma işlevi önemini sürdürmüştür.

 2000 Krizinden sonra çıkarılan 4651 sayılı Kanunla Bankanın görev ve yetkilerinde önemli değişiklikler yapılmıştır. Bu çerçevede TCMB’nın orta vadeli reeskont ve avans işlemleri (m.46), tahvil karşılı avans (m.48), hazineye kısa vadeli avans (m.50), kamu müsseselerine kredi (m.51) açmayı düzenleyen maddeleri yürürlükten kaldırılmış ve TCMB’nın hazine ile kamu kurum ve kuruluşlarına avans vermesi ve kredi açması, bunların ihraç ettiği borçlanma araçlarını birincil piyasadan satın alması yasaklanmıştır (m.56).

 1211 sayılı Kanunun ilk şeklinde bankanın görev ve yetkileri arasında özel sektöre mensup kuruluşların satışa çıkaracakları tahvillerin miktar, faiz ve satış şartlarını tespit etme de sayılmış idi (m.40/II/d). 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunun çıkarılması ve özel sektörün menkul kıymet ihracı ile ilgili yetkilerin SPKr.’na verilmesinin ardından 1983 yılında çıkarılan 92 sayılı Kanun Hükmünde Kararname (RG 6/10/1983 – 18183 Mükerrer) ile TCMB’nın bu görev ve yetkisi “tahvillerin faizlerini tespit etme” olarak daraltılmıştır. 1994 yılında çıkarılan 3985 sayılı Kanunla yapılan bir değişiklik ile bu yetki ve görev tümüyle kaldırılmıştır. Bu yetki çerçevesinde, TCMB çok sayıfda düzenleme yapmıştır (Bunların listesi için Karacan, 2016).

 Diğer yandan TCMB’ına taksitle satış yapan kurum ve kuruluşların kredi şartlarını belirleme yetkisi de verilmişti (m.40/II/d). Bu yetki 3985 Sayılı Kanun (RG 25/4/1994-21915) ile kaldırılmıştır.

 Bankanın, bankaların risk durumlarını toplamak amacıyla kurmuş olduğu Risk Santralizasyonu ile ilgili görev ve yetkisi (m.44) vardı. Ancak, 6111 sayılı Kanun (RG 25/2/2011-27857 Mük.) 1211 sayılı Kanunun 44. maddesini yürürlükten kaldırmıştır (m.160). Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununa Ek madde 1 eklenmiş ve Risk Merkezi’nin Türkiye Bankalar Birliği nezdinde kurulması (m.149) ve Merkez Bankası nezdindeki bilgilerin bu yeni risk merkezine aktarılması öngörülmüştür (m.150).

 2000 Krizi sırasında çıkarılan ve TCMB Kanunununda önemli değişiklikler yapan 4651 sayılı Kanun TCMB’ında yetkili organ olarak Banka Meclisi yanısıra “Para Politikası Kurulu” kurulmasını da öngörmüştür (m.22/A). Uygulamada bankanın uygulayacağı faiz oranlarının belirlenmesi gibi finansal piyasaları ve bankacılığı yakından ilgilendiren bir konu bu Kurul tarafından belirlenmekte ve açıklanmaktadır. Bu nedenle PPK toplantıları ve alacağı kararlar piyasalar için son derece önemli olup yakından izlenmektedir.

 ***TCMB’nın ilişkileri, ilişkide olduğu kesimler bakımından temelde üç ana noktada toplanmaktadır****:*

|  |
| --- |
|  (1) Hükümet/Devlet/Kamu Yönetimi İle Olan İlişkiler ve İşlemler (2) Finansal Kesim İle Olan İlişkiler ve İşlemler (3) Toplum/Kamuoyu Olan İlişkiler |

 TCMB, temelde ilişkilerini ve işlemleri ilk ikisi üzerinde yoğunlaşmıştır. Toplum/Kamuoyu olan ilişkileri dolaylıdır. Bir başka ifadeyle, TCMB’nın aldığı kararlar ve izlediği politikalar doğal olarak toplumu etkilemekle birlikte temel ilke olarak merkez bankaları işlemlerini kamu yönetiminde Hazine idaresi ile gerçekleştiriken piyasaya yönelik işlemlerini de finansal kuruluşlar özellikle de bankalar aracılığıyla yaparlar. Örneğin banknot ihracı gibi merkez bankasının imtiyazı olduğu bir işlev bile bankacılık sistemi ve bankalar aracılığıyla topluma, ekonomiye ulaştırılır. EFT sistemi işleticiliğinde vatanadaşlara para nakil hizmeti verilmekle birlikte bu bankalar aracılığıyla yapılmaktadır.

 TCMB, kamu yönetimi ile olan ilişkileri iki yönlüdür. Bir tarafta devlet TCMB’nın bir şrket olarak büüyük pay sahibidir ve bnakanın yönetim ve karar orgnalarını seçip atar; yasama yolu ile bankanın görev ve yetkiieri ile yapacağı/yapamayacağı işleri belirler. Diğer yandan ise TCMB müşavirlik görevleri (m.4/III ve 41) yanısıra hükümetin temel ekonomik politikalarını izleme ve gerçekleştirmede yetki ve görevlere sahip önemli bir kurumdur.

 TCMB, ilişkilerini ve işlemlerini esas itibariyle finansal kesim aracaılığıyla gerçekleştirir. Ticaret ve sanayi yani şirketler kesimi ile olan ilişkiler de bankalar aracılığıyla gerçekleştirilir. Bir başka ifadeyle şirketler kesimine fon sağlanması ancak senet ve vesikaların reeskont yada karşılığında avans verilmesi ile yöntemi ile bankalr kanalıyla dolaylı olarak yapılır. Yine ilke olarak merkez bankaları ticaret ve sanayi şirketlerinin paylarına yatırım yapmazlar. Nitekim 1715 sayılı ilk TCMB Yasası bnakanın kanunda sayılanlar dışında bankanın başka hiç bir iş ve ticaret yapmayacağın sanayi teşebbüslerine de iştirak edemeyeceğini öngörmüştü (m.45). Bu yasak 1211 sayılı TCMB Knaunun ilk şeklinde bulunmakta idi (m.56/e). Ancak, 2001 yılında 4651 sayılı Kanun ile şirketlere iştirak yasağı kaldırılmıştır. Yasa açıkça yasaklamasa bile merkez bankalarının ilke olarak finansal kuruluşlar dışındaki şirketler ile iştirak ilişkisine girmesi işin özüne uygun düşmemektadir.

Merkez bankalarının finansal kesim dışında örneğin şirketler ve vatandaşlar ile işlem yapmaları istisnai durumlardır. Ülkemizde, geçmişte TCMB’nın yurtdışında çalışanlara dövizli mevduat hesabı açması ve kambiyo kontrolü çerçevesinde permi bir başka deyişle dövizle ödeme yapma müsaadesi vermesi durumlarında merkez bankası finansal kesim yanısıra vatandaşlara doğrudan hizmet sunmuş ve onlarla işlem yapmıştır. Günümüzde merkez bankalarının vatandaşlar, toplum ve kamuoyu ile olan ilişkileri esas itibariyle açıklama yapmak ve vatandaşlara sinyal vermek biçiminde (m.42,63) olmaktadır.

TCMB, ekonomiye yönelik olarak gerçekleştirdiği ilişkilerini ve işlemlerini ağırlıklı olarak bankalar ile yapmaktadır.

 TCMB’nın ***bankacılık sistemi ile ilişkilerini hukuksal açıdan ve işlem türleri bakımından beş ana grupta toplayabiliriz***:

|  |
| --- |
| i) Genel Olarak Düzenleme ve Denetleme Görevi ve Yetkisiii) Kambiyo Sistemine İlişkin Görev ve Yetkileriii) Bankalara Kredi Açılmasıiv) Piyasalara İlişkin Görev ve Yetkiler İle Düzenlemeleri v) Ödeme, Takas ve Mutabakat Sistemlerine İlişkin Görev ve Yetkileri İle Düzenlemeleri |

1. **TCMB’nın Düzenleme ve Denetleme Görev ve Yetkileri**

TCMB’nın düzenleme ve denetleme yapma yetkisini ana kategoriler olarak aşağıdaki gibi sıralayabiliriz:

|  |
| --- |
| **1) Genel Olarak Düzenleme ve Denetleme Yapma Görevi ve Yetkisi****2) Bilgi İsteme Yetkisi****3) İstatistiki Bilgi Toplama ve Yayınlama****4) Mevduat ve Kredi Faiz Oranları ve Katılma Hesapları Kar ve Zarar Katılma Oranları İle Kredi İşlemlerinde Faiz Dışında Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında Düzenleme Yapma** **5) Mevduat ve Katılma Hesaplarının Vade ve Türlerini Belirleme****6) Zorunlu Karşılık Belirleme Yetkisi****7) Umumi Disponibilite Yükümünü Belirleme****8) Kredi Kartı İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranlarını Belirleme****9) Değişken Faizli Konut Finansmanı Sözleşmelerinde Kullanılabilecek Referans Faizler ve Endeksleri Belirleme****10) Çek Kanununa İlişkin Düzenleme Yapma** |

Söz konusu görev ve yetkileri biraz daha yakından inceleyebiliriz.

**1) Genel Olarak Düzenleme ve Denetleme Yapma Görevi ve Yetkisinin Anlamı ve Kapsamı**

 TCMB, 1211 sayılı Kanunla ve mevzuatla kendisine verilen yetki ve görevlerle ilgili olarak düzenlemeler yapmaya ve bunları uygulamaya, bu düzenlemelere tabi kurum ve kuruluşlar nezdinde bunlara uygun hareket edilip edilmediğini ve kendisine gönderilen bilgilerin doğru olup olmadığını denetlemeye görevli ve yetkilidir (1211 s.Kn. m.4).

 TCMB finansal sistemde istikrarı sağlayıcı ve para ve döviz piyasaları ile ilgili düzenleyici tedbirleri almakla da görevlidir (1211 s.Kn. m.4(I/g).

 Bankanın düzenleme yapma yetkisi 1211 sayılı Kanunla verilen görev ve yetkiler ile sınırlı olmayıp kendisine diğer Kanunlarla verilmiş olan görev ve yetkilerle ilgili olarak da düzenleme yapma yetkisine sahiptir. Örneğin, 5464 Sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Kanun (RG 1/3/2006 – 26095) ile TCMB’ına görev verilmiştir. Yine ödeme sistemleri konusunda 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanunun ve bu kanunda değişiklik yapan 7192 sayılı Kanun (RG 22/11/2019-30956) TCMB’na bu konuda düzenlme yapma görev ve yetkisi vermiştir.

 Bu yetki aynı zamanda diğer kurumlar tarafından verilmiş yada devredilmiş konuları da kapsmaktadır. Örneğin, 5411 sayılı Kanun m.144’e göre, Bakanlar Kurulu tarafından devredilen yetkiyi kullanarak düzenleme yapmak gibi.

 Denetleme yapmak yetkisi, 1211 sayılı Kanunla ve mevzuatla kendisine verilen yetki ve görevlerle ilgili olarak yaptığı düzenlemelere ilgili kuruluşların uygun hareket edip etmedikleri ve kendisine gönderilen bilgilerin doğru olup olmadığı tespit, inceleme ve denetleme ile sınırlıdır.

 Banka bu denetleme yetkisini nasıl yerine getirecektir?

***Tekinalp,*** ne Merkez Bankası Kanununda ne de Bankalar Kanununda , Merkez Bankasının bankaları denetleyeceğine ilişikin bir hüküm bulunmadığını ifade ederek sistemimizde denetlemenin BDDK’ya bırakıldığını söylemektedir ***(Tekinalp, 2009, s. 68).*** ***Reisoğlu,*** ise 5411 sayılı Kanununun 95. Maddesinde BDDK’ya tanınan bankalarda yerinde denetim ve gözetim yetkisi şeklinde bir yetkinin TCMB’na tanınmadığını ifade etmektedir (***Reisoğlu, I, s. 100***).

Bu görüşlere katılmak mümkün değildir.

Birinci neden 1211 sayılı Kanun açıkça “ …düzenlemelere tabi kurum ve kuruluşlar nezdinde …. denetlemeye görevli ve yetkilidir” demektedir. Nezdinde ibaresi, bu kurum ve kuruluşlarda yerinde denetimi ifade etmektedir. “Yerinde denetim” ibaresi de bankacılık düzenlemelerine 5411 sayılı Kanun ile girmiştir. Önceki Bankacılık Kanunlarında bu tür bir ibare kullanılmamıştır. Yerinde denetimin kanunda açıkça ifade edilmesi şart olsa idi 7129 sayılı Kanun ile 5411 sayılı Kanun arasındaki dönemde Bankalar Yeminli Murakıpları bankalarda yerinde denetim yapamamış olurlardı. 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun, RKl.’unun yetkilerini düzenlediği bölümde “Yerinde İnceleme” başlığını yaşıyan hükümde (m.15) inceleme ve denetim görevinin yerine getirileceği biçimleri ifade etmektedir (İdare Hukuku açısından Merkez bankasının ekonomik kolluk işlevi için ***Kağıtçıoğlu, 2016).***

 Denetim çeşitli aşamaları olan bir süreçtir. Bazan işlemin niteliği ve özelliğine göre belirli bir bilginin gönderilmesini istemeyle de yetinilerek yapılabilir. Ama, yerinde denetim ile desteklenen bir yetki olmadıkça sadee bilgi istemeye dayalı bir yöntemle denetim yapılamaz. Esas itibariyle denetim, ancak kayıt ve belgeler ile defterlerin incelenmesi suretiyle yapılır. Bankalara ait bu dökümanların ise çoğunlukla bankanın birimlerinde yerinde inceleme, kontrol ve denetimleri ile yapılabilir. TCMB, kendisine gönderilen bilgilerin doğruluğunu ancak banka nezdinde yani yerinde yapılacak bir denetim ile yapabilir. Yerinde denetim, denetimin olmazsa olmazıdır. Yerinde denetim yetkisi olmayan bir denetim yetkisi eksik bir yetkidir.

**2) Bilgi İsteme Yetkisi**

 Türkiye’de faaliyette bulunan bütün bankalar, TCMB’ınca uygun görülecek diğer mali kurumlar yıllık bilançoları ile kar ve zarar hesaplarını, idare meclisi ve denetçi raporları ile birlikte, gene kurullarının toplantı tarihinden; bağımsız denetim kuruluşlarınca hazırlanacak denetim raporlarını ise düzenlenme tariihinden itibaren en geç bir ay içinde TCMB’ına vermekle yükümlüdürler (1211 s.Kn.m.43/1).

 Banka, 1211 sayılı Kanun ve mevzuat ile kendisine verilmiş olan görevleri yerine getrebilmek amacıyla ilgili kurum ve kuruluşlardan her türlü bilgi ve belgeyi, belirleyeceği usul ve esaslar çerçevesinde istemeye yetkilidir. İlgili kurum ve kuruluşlar, kendilerinden istenilen bilgileri TCMB’nın belirteceği süre içinde vermekle yükümlüdürler. TCMB, kendisine verilmesi istediği bilgilerin doğru ve zamanında verilmesini sağlamak amacıyla idari tedbir uygulamaya da yetkilidir Bu kurum ve kuruluşların, 1211 sayılı Kanunun verdiği yetkilere konu işlemleri TCMB tarfından sınırlanabilir veya durudrulabilir (1211 s.Kn. m.43/2).

 TCMB, kendi görev ve yetki alanına giren hususlarla ilgili olarak bankalar ve diğer mali kurumları düzenleme ve denetleme ile görevli kurum ve kuruluşlardan (Hazine, BDDK, SPKr. gibi) bilgi isteyebilir (1211 s.Kn. m.43/3).

**3) İstatistiki Bilgi Toplama ve Yayımlama**

TCMB, finansal sistemle ilgili tüm istatistiki bilgiler ile ekonomideki ve ödemeler dengesindeki gelişmelerin izlenmesinde gerekli görülecek diğer istatistiki bilgileri bankalar, diğer mali kurumlar ve kişilerden doğrudan isteme ve toplam yetkisine de sahiptir (1211 s.Kn. m.4/II/g ve m.43/4).

 TCMB gerekli gördüğü istatsitiki bilgileri yayımlayabilir. Ancak toplanan bilgilerden kişisel ve özel nitelikte olanları yayımlayamaz, açıklayamaz, BDDKr. dışında resmi veya özel herhengi bir makam veremez. Bu bilgiler istatistiki amaçlar dışında ve ispat aracı olarak kullanılamaz (1211 s. Kn. m.43/5). Bu nedenle kanımızca TCMB vergi idaresi, MASAK ve mahkemeler ile polise istatistiki amaçla topladığı kişisel ve özel nitelikteki herhangi bir bilgiyi veremez. Söz konusu kurumlar bilgi gereksinmelerini kendi yetkileri çerçevesinde elde edebilirler.

**4) Mevduat ve Kredi Faiz Oranları ve Katılma Hesapları Kar ve Zarar Katılma Oranları İle Kredi İşlemlerinde Faiz Dışında Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında Düzenleme Yapma**

“Bankaların ödünç para verme işlemleri ve mevduat kabulünde uygulanacak azami faiz oranlarını, katılma hesaplarında kar ve zarar katılma oranlarını, özel cari hesaplar da dahil olmak üzere belirtilen işlemlerde sağlanacak diğer menfaatlerin nitelikleri ile azami miktar ve oranlarını tespit etmeye, bunları kısmen veya tamamen serbest bırakmaya Bakanlar Kurulu yetkilidir. Bakanlar Kurulu bu yetkilerini Merkez Bankasına devredbilir (5411 s.Kn. m.144). İlginç olanı 1211 sayılı Kanunun ilk şeklinde (m.40/II/b) buna benzer bir yetki TCMB’ına ait idi ve bu konuda bankanın aldığı karar Bakanlar kurulu Kararı ile yürürlüğe konulmakta idi.

 Ancak 7222 sayılı Kanun (RG 25/2/2020- 31050) ile Bankacılık Kanunu m.144 değiştirilmiş ve bu konuda Merkez Bankası görevli ve yetkili kurum olmuştur . Yeni düzenlme çerçevesinde *“Merkez Bankası, bankaların ödünç para verme işlemleri ve mevduat kabulünde uygulanacak azamî faiz oranlarını, katılma hesaplarında kâr ve zarara katılma oranlarını, özel cari hesaplar dâhil her türlü işlemlerinden elde edecekleri ücret, masraf, komisyon ve diğer menfaatlerin nitelikleri ile azamî miktar ya da oranlarını tespit etmeye, bunları kısmen veya tamamen serbest bırakmaya yetkilıidir.”*

 Bu çerçevede mevduat ve kredi faiz oranları TCMB tarafından çıkarılmış olan ***Mevduat ve Kredi Faiz Oranları ve Katılma Hesapları Kar ve Zarar Katılma Oranları Hakkında Tebliğ –*** Sayı 202/3 – RG 10/3/2020-31035) ile düzenlenmiştir.

Bankaların ticari müşterilerinden alabilecekleri ücret, masraf, komisyon ve diğer masrafların kapsamı ise ***Bankalarca Ticari Müşterilerinden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ*** Sayı 2020/4 – RG 10/2/2020-31035 - Bundaki değişiklikleer2020/5, 2020/8, 2020/11) ile belirlenmiştir.

6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanunun (m.4) çerçevesinde Finansal Tüketicilerden alınacak ücretlere ilişkin usul ve esaslar da TCMB tarafından belirlenmektedir ( ***Finansal Tüketicilerden alınacak ücretlere ilişkin usul ve esaslar Hakkında Tebliğ*** Sayı 2020/7 – RG 7/3/2020-31061)

**5) Mevduat ve Katılma Hesaplarının Vade ve Türlerini Belirleme**

TCMB, mevduat ve katılma hesaplarının vade ve türlerini belirleme görev ve yetkisine sahiptir (5411 s. Kn. m.60/7 ve 1211 s.Kn. m.4/I/ıv e m.40/II/b).

 TCMB, ***“Mevduat ve Katılım Fonlarının Vade ve Türleri Hakkında Tebliğ”*** (Sayı 2007/1 ; RG 3/2/2007 -26423 ve Sayı 2015/4 ;RG 23/7/2015 -29423) ile bu konuda düzenleme yapmış bulunmaktadır.

**6) Zorunlu Karşılık Belirleme Yetkisi**

 Bankalar ve finansal kuruluşların zorunlu karşılık tesisi para politkası aracı olduğu kadar bu kuruluşların bilançolarının sağlamlığı ve likiditesi açısından da önemlidir. Diğer yandan zorunlu karşılık yükümü bankaların kar/zarar hesapları ve sistemin dönüştürme işlevinin maliyeti ve etkinliği açısından da önemli olmaktadır. Ülkemizde zorunlu karşılık uygulaması ilk kez 2243 saylı Mevduat Koruma Kanunu ile başlamıştır.

 1211 sayılı Kanuna göre, bankalar ve elektronik ödeme araçlarını çıkaran kuruluşlar dahil olmak üzere TCMB tarafından uygun görülecek diğer mali kuruluşlar, TCMB nezdinde açılacak hesaplarda yükümlülükleri esas alınarak, nakden zorunlu karşılık tesis ederler. Zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerin kapsamı, zorunlu karşılıkların oranı, tesis süresi ve bu yükümlülükler için tesis edilen karşılıklara gerektiğinde ödenecek faiz oranı, mevduat veya katılım fonlarından olağanüstü çekilişler ile birleşme, devir ve bölünme hallerinde yapılacak işlemler de dahil olmak üzere uygulamaya yönelik her türlü usul ve esaslar TCMB tarafından belirlenir (1211 s.Kn. m.4/I/c ve m.40/II/1).

 Zorunlu karşılıkların süresinde tesis edilmemesi veya eksik tesis edilmesi halinde, TCMB, belirleyeceği usul ve esaslara göre, eksik kısım için; Banka nezdindeki hesaplarda faizsiz mevduat tutulmasını istemeye veya cezai faiz tahakkuk ettirmeye yetkilidir. Tahsil edilen cezai faizler TMSF’na gelir kaydedilir (1211 s.Kn. m.40/II/4).

TCMB, en son “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ, Sayı 2013/5 (RG 25/12/2013 – 28862) ile zorunlu karşılıklar ile usul ve esasları belirlemiştir. Bu Tebliğ’de daha sonnra bazı Tebliğler ile değişiklik yapılmıştır.

**7) Umumi Disponibilite Yükümünü Belirleme**

Bankaların birer mali aracı olarak yükümlerini zamanında ve eksiksiz yerine getirmeleri, mevduat sahiplerinin talepleri halinde derhal ödeme yapmaları hem bir yasal zorunluk hem de ekonomik bir gerekliliktir. Bir bankanın ödemlerinde sorun yaşaması tüm bankacılık sistemi için risk oluşturabilir. Bu nedenle, bankaların yeterli nakit ve likit varlıklara sahip olmaları ödeyebilirliklerini sağlama açısından önemlidir. Ancak likit varlıklara sahip olmak aynı zamanda getiri kaybı anlamını da taşıyabilir. Bu nedenle bankalar likidite-getiri ödünleşmesinde kararlarını daha düşük ve yetersiz likidite yönünde kullanabilirler. Bu ise sistem açısından sorun yada risk yaratma potansiyeli taşıyan bir durumdur. Bankacılık sistemi açısından önemi nedeniyle düzenleyici otoriteler, bankaların likidite bulundurmaları ile igili en az yükümler belirleme yolunu tercih etmişlerdir.

 Tarihsel olarak ülkemizde 2243 sayılı Mevduatı Koruma Knaunu ile başlayan karşılık bulundurma yükümü mevduat munzam karşılığı ile disponiibilite yükümünün karması bir düzenlemedir. Aynı kural ile hem munzam karşılığı düzenleme hem de likiditeyi düzenleme yaklaşımı daha sonra terkedilmiştir. Mevduat munzam karşılığı ve umumi likidite (disponibilite) bulundurma yükümü ayrı ayrı TCMB tarafından düzenlenen bir konu olmuştur.

 1211 sayılı Kanun bankalar ve elektronik ödeme araçları çıkaran kuruluşlar da dahil olmak üzere Banka tarafından uygun görülen diğer kuruluşların taahhütlerine karşı bulunduracakları umumi disponibilitenin nitelik ve oranının gerektiğinde TCMB tarafından tespit edileceğini öngörmüştür (1211 s.Kn.m.4/I/c ve m. 40/II/2). Umumi disponibilitenin süresinde tesis edilmemesi veya eksik tesis edilmesi halinde, TCMB, belirleyeceği usul ve esaslara göre, eksik kısım için; Banka nezdindeki hesaplarda faizsiz mevduat tutulmasını istemeye veya cezai faiz tahakkuk ettirmeye yetkilidir. Tahsil edilen cezai faizler TMSF’na gelir kaydedilir (1211 s.Kn. m.40/II/4).

 TCMB, umumi disponibilite ile ilgili yaptığı düzenlemeyi 2005/1 sayılı Tebliğ ile yürürlükten kaldırmıştır. TCMB, artık umumi disponibilite konusunda düzenleme yapmamaktadır. Bunun nedeni de BDDK’nın Basel Komitesi ve AB Düzenlemeleri çerçevesinde yapmış olduğu likidite bulundurma düzenlemeleridir (Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, RG 1/11/2006 – 26333).

**8) Kredi Kartı İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranlarını Belirleme**

5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Kanun, kredi kartı düzenleme yetkisine sahip olan bankalar ile diğer kuruluşlarca kredi kartı işlmelerinde uygulanacak azami “sözleşme faizi” ile “gecikme faizi” oranlarını düzenleme yetkisini TCMB’na vermiştir (5464 s. Kn. m.26/3). Bu görev ve yetki saedece 5464 sayılı Knaun değil aynı zmanda 1211 sayılı Kanunda belirtilen (m.4), TCMB’nın “..mevzuatla kendisine verilen görevlerle ilgili olarak düzenleme yapma..” çerçevesinde sahip olunan bir görev ve yetkidir.

Bu çerçevede TCMB bu yetkiye dayanarak “***Kredi Kartı İşlemlerinde Uygulanacak Faiz Oranları Hakkında Tebliğ”*** ler yayınlamaktadır. Bu konuda ilk düzenleme 2006/1 sayılı Tebliğ ile yapılmıştır. Bunda 2013/10 (RG3/8/2013- 28727) ve 2013/11 (RG 14/9/2013- 28765) sayılı Tebliğler ile değişiklik yapılmıştır Bu düzenlemenin yerini daha sonra Sayı 2014/5 (RG 22/10/2014 – 29513)) sayılı Tebliğ almıştır. Konu güncel olarak Sayı : 2016/8 Tebliğ (RG 12/11/2016 – 29886) ile düzenlenmiş bulunmaktadır.

 Kredi Kartları Kanunu çerçevesindeki bir başka görev ve yetki çerçevesinde temerrüde düşmüş kredi kartı borçlarının yapılandırılmasında kullanılacak endeks katsayıları da TCMB tarafından belirlenmektedir (5915 sayılı Kanunla 5464 sayılı kanuna eklenen geçici m.5). TCMB, bu konuda bir Tebliğ yayınlamıştır (RG 9/7/2009 – 27823).

**9) Değişken Faizli Konut Finansmanı Sözleşmelerinde Kullanılabilecek Referans Faizler ve Endeksleri Belirleme**

 4077 sayılı Kanun, konut finansmanı sağlamaya yönelik krediler ile finansal kiralama işlemlerine ilişkin sözlşemelerde faiz oranının değişken olarak belirlenmesi halinde kullanılabilecek referans endeksin TCMB tarafından belirlenmesi öngörülmüştü (4077 s.Kn. m.10/B). 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun (m.36/2) bu konudaki kuralı değiştirmeyerek referans faiz ve endekslerin TCMB tarafından belirlenmesini öngörmüştür.

TCMB bu çerçevedede “Değişken Faizli Konut Finansmanı Sözleşmelerinde Kullanılabilecek Referans Faizler ve Endekslere Dair Tebliğ Sayı:2007/1 (RG 5/7/2007 – 266513)” yayınlamıştır.

**10) Çek Kanununa İlişkin Düzenleme Yapma**

 5941 sayılı ***“Çek Kanunu”*** (RG 20/12/2009-27438), uyarınca (m.2/6, 3/3, 5/8, 6/3, ve geçici m.1/1) TCMB;

 - Çek defterlerinin basımına ve şekline,

 - Çekin karşılığının tamamen veya kısmen bulunmaması halinde muhatap bankanın hamile ödemekle yükümlü olduğu miktarıa

 - Çek düzenlemeye ve çek hesabı açma yasağı kararları ile bu kararların ortadan kaldırılmasına dair kararlara ilişin bilgilerin Adalet Bakanlığınca TCMB’na bildirilmesine ve TCMB tarafından bankalara duyurulmasına

ilişkin usul ve esasları TCMB bir Tebliğ ile belirlemiştir (Çek Defterlerinin Baskı Şekline, Bankaların Hamile Ödemekle Yükümlü Olduğu Miktar İle Çek Düzenleme ve Çek Hesabı Açma Yasağı Kararlarının Bildirilmesine ve Duyurulmasına İlişkin Tebliğ Sayı 2010/2 (RG 20/1/2010 – 27468) (Değişiklikler için Sayı 2013/1 (RG 23/1/2013 – 28537; Sayı 2014/1 (RG21/1/2014-); Sayı 2015/1 (RG 21/1/2015 – 29243); Sayı 2016/1 (RG 23/1/2016 – 29602); Sayı 2017/1 (RG 20/1/2017-29954)).

 Bu konuda 2017/1 sayılı Tebliğ, hesapta karşılığı olmasa bile bankaların hamile ödemekle yükümlü olduğu miktarı 1.4100 TL olarak belirlemiştir.

1. **TCMB’nın Kambiyo Sistemine İlişkin Görev ve Yetkileri**

1567 Sayılı Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkındaki Kanun ile buna dayanılarak çıkarılmış olan 32 sayılı Karar ve bunlara göre çıkarılmış olan Hazine Müsteşarlığının Tebliği (2008-32/43) TCMB’ına bir çok hükmü ile hem düzenleme yapma hem de işlem yapma görev ve yetkisi vermişlerdir. Ülkemizde kişilerin, kamu ve özel kurumların, devletin kambiyo sisteminin yürütülmesi ve döviz ile ilgili işlemlerinin yapılmasında TCMB en önemli kurum konumundadır.

 Diğer yandan 1211 sayılı Kanun bankaya döviz piyasaları ile ilgili düzenleyici tedbirleri alma görevi verdiği gibi (m.4/I/g) ülkenin altın ve döviz rezervlerini yönetme görevini de vermişti (m.4/I/e). Yönetme görevi doğal olarak bu işi yaparken düzenleme ve denetim işlevini de beraberinde getirir.

 TCMB bu çerçevede;

Sayı:I-M Türk Parası, Döviz İle Kıymetli Maden, Taş ve Eşyalara İllişkin Genelge (RG 3//1991 – 20918; 8/10/2013-28789),

Sayı: 92/YB-1 Sermaye Hareketleri Genelgesi (2/1/2002),

Sayı 200/YB-4 Görünmeyen İşlemlere İlişikin Hükümler Genelgesi (13/1/200)

yayınlanmıştır.

Bu düzenlemeler zaman içerisinde 32 sayılı Karar ve Hazine Müsteşarlığı Tebliğine paralel olarak değişikliğe uğramışlardır (bunlar ve güncel metrinleri için [www.tcmb.gov.tr](http://www.tcmb.gov.tr) ).

1. **TCMB’nın Bankalara Kredi Açma Konusundaki Görev ve Yetkileri**

Merkez bankalarının temel işlevlerinden birisi bankalara kredi açmaktır. Kredi açma işlevi çeşitli şekil ve biçimlerde gerçekleştirilmektedir.

**1) “Son Kredi Mercii” Olarak Kredi Verme**

Merkez bankaları ekonomide ve finansal kesim ile bankacılıkta olağanüstü durumlar yaşanması halinde sistemin ***”son kredi mercii - last lender of resort”*** işlevini yerine getirirler.

 1211 sayılı TCMB’na nihai kredi mercii olarak bankalara kredi verme işlerini yürütme görevini vermiştir (1211 s.Kn. m.4/II/e). 1211 sayılı Kanun son kredi mercii işlevinin devreye girmesini öngören iki tür olağanüstü hal öngörmüştür.

- Birinci durumda, TCMB ödeme sisteminde aksamalara sebep olabilecek geçici likidite sıkışıklıklarını ve finansal piyasaların etkin şekilde çalışmasını engelleyebilecek teknik kaynaklı ödeme sorunlarını gidermek amacıyla sisteme gün içi veya gün sonu kredi imkanı sağlayabilir (m.40/I/a).

- İkinci durumda ise, TCMB banka sisteminde belirsizlik ve güvenszilik oluşması ve fon çekilişlerinin hızlanması halinde, haklarında belirsizlik ve güvensizlik oluşan bankalara, şartları Bankanın kendisi tarafından kararlaştırılmak üzere, fon çekilişlerini karşılayacak miktarda kredi verebilir. Bu çerçevede kendisine kredi verilen bankaların iflası halinde Banka, kredi miktarı ve faizi için iflas masasına imtiyazlı alacaklı sıfatıyla iştirak eder (m.40/I/c). Bu tür bir kredi açma ilk kez yaşanan 1994 krizi sırasında çıkarılan 3985 sayılı Kanunla (RG 25/4/1994-21915) yapılan değişiklik ile TCMB’nin görev ve yetkileri arasına konulmuştur.

 **2) Senet ve Vesikaların Reeskonta ve Avansa Kabulü**

 1211 sayılı Kanuna göre, TCMB, muteber saydığı asgari iki imzayı taşıması şartıyla kendi belirleyeceği esaslar dahilinde bankalar tarafından verilecek ticari senet ve vesikaları reeskonta kabul edebilir. Reeskonta kabul edilecek ticari senet türleri ve diğer tüm hususlar TCMB tarafından tespit edilir. Bu hüküm gereğince verilecek kredilerin en yüksek sınırı ve kredi türlerine göre limitleri, para politikası ilkeleri gözönünde tutulmak suretiyle TCMB’nca belirlenir. Banka reeskonta kabul edebileceği senetler karşılığında avans verebilir (1211 s.Kn. m.45).

 **3) Orta Vadeli Reeskont ve Avans İşlemleri**

 1211 sayılı Kanununu ilk şeklinde (m.46) TCMB’nın, Banka Meclisi tarafından belirleencek esas ve koşullar içinde bankalarca tevdi edilecek vadelerine en çok 5 yıl kalmış olan senetleri reeskonta kabul etmesi yada karşılığında avans verebilirdi.

 Nitekim bu hüküm nedeniyle 1970 li yıllarda TCMB, bankacılık siteminde önemli ölçüde orta vadeli yatırım ve işletme kredisini finanse etmiştir. Merkez Bankalarının işlevleri ve görevleri konusunda değişen anlayış çerçevesinde TCMB’nın bu tür kredi açması artık söz konusu olmadığından bu hüküm 2001 yılında 4651 sayılı Kanun ile yürürlükten kaldırılmıştır.

 **4) Tahvil Karşılığı Avans**

 1211 sayılı Kanunun ilk şeklinde (m.48), TCMB’nın devlet tahvilleriyle Borsada kayıtlı diğer sağlam tehviller karşılığında, Borsa değerlerinin en çok % 80’i oranında ve 120 gün vade ile bankalara avans verebilirdi. Bu hüküm de 2001 yılında 4651 sayılı Kanun ile yürürlükten kaldırılmıştır.

1. **TCMB’nın Ödeme, Takas ve Mutabakat Sistemlerine İlişkin Görev ve Yetkileri**

 Bankacaların ve bankacılığın temel işlevlerinden birisi ekonomide ödemelerin yapılmasını sağlamaktır. Bir kişinin başka bir kişinin hesabına havale yapması, hamili olduğu çeklerin tahsil edilmesi ve diğer ödemelerin gerçekleştirilmesi bankacılık sistemi sayesinde yapılabilmektedir. Bu işlemler sadece bir bankanın kendi organizasyonu içerisinde gerçekleşebileceği gibi diğer bankaların da işe karışımı ile yapılabilir.

 Bankanın bir müşterisinin bankadaki hesabından yine aynı bankanın bir başka müşterisinin hesabına para havale etmesi basit bir banka içi işlemdir. Ancak, bir bankanın müşterisinin başka banklardaki müşteri hesaplarına havale yapması, başka banka çeklerinin tahil edilmesi ve bunun hergün bankacılık sisteminde çok büyük sayıdaki rakamlarla yapılması daha karmaşık bir işlemler ağı anlamına gelmektedir.

 Bu işlem bankaların katıldığı ortak bir işletim sistemi yada platform kurulmasını gerektirmektedir. Diğer yandan teknolojik gelişmeler bu tür platformların işletilmesini kolaylaştırsa bile teknik güvenlik hususlarının yanısır karşı taraf riskinin de elimine edilmesini gerektirmektdir.

 Bu konuda en eski platform TCMB tarafından yönetilen ve çeklerin karşılıklı tahsilini ve takasını sağlayan mekanizma olan ***“Bankalararası Takas Odası”*** sistemidir. TCMB, daha sonra ***“Elektronik Fon Transfer-EFT Sistemi”*** ile ***“Elektronik Menkul Kıymet Transfer-EMKT Sistemini”*** kurmuştur.

Diğer yandan ödemeleri gerçekleştirecek, hesaplaşma, takas ve mutabakatını yapacak başka sistemler de vardır. Sermaye piyasalarında ***“Takasbank”***, ***“Merkezi Kayıt Kuruluşu”*** ve ***“Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu-TEFAS”*** benzeri işlevleri gerçekleştirmektedirler. ***“Bankalararası Kart Merkezi”*** kart sahiplerinin yaptıkları alışverişlerden kaynaklanan borç ve alacakların bankalar arasında hesaplaşma ve takasını gerçekleştirmektedir.

 6493 Sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun (27/6/2013 – 28690) ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemleri konusunda düzenleme ve denetim yapma görevini TCMB’ına vermiştir. Bu yasayla 1211 sayılı Kanunda yapılan değişiklik ile “Türk Lirasının hacim ve tedavülünü düzenlemek, ödeme ve menkul kıymet transferi ve mutabakat sistemleri kurmak, kurulmuş ve kurulacak sistemlerin kesintisiz işlemesini ve gözetimini sağlamak ve gereken düzenlemeleri yapmak, ödemeler için elektronik ortam da dâhil olmak üzere kullanılacak yöntemleri ve araçları belirlemek” (TCMB’nin temel görev ve yettkileri arasında sayılmıştır m.4/I/f). Nitekim bu çerçevede TCMB tarafından Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinin Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik (RG 28/6/2014 – 29044) ile Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinin Gözetimi Hakkında Yönetmelik (RG 28/6/2014 – 29044) yayımlanmıştır.

 **1) Elektronik Fon Transfer Sistemi-EFT**

 EFT Sisteminin sahibi ve işletmecisi TCMB’dır. Bu sistemde, Türk Lirası üzerinden yapılan ödeme işlemleri gerçek zamanlı olarak yapılmakta ve gerçek zamanlı brüt mutabakatı sağlanmaktadır. EFT sistemi alacaklandırma esasına göre çalışmakta ve sistemde ödeme emirleri, katılımcıların TCMB nezdinde bulunan EFT sistemi hesabında yeterli fonun bulunması şartıyla gerçekleştirilmektedir. Katılımcıların hesap bakiyelerinin eksiye düşmesine izin verilmemektedir. Katılımcının hesabında yeterli bakiye bulunmaz ise emirler yeterli bakiye bulununcaya kadar sırada beklemektedir. Gün sonunda ise gerçekleşmeyen emirler iptal edilmektedir. Bu nedenle, sistemde taraflardan birisinin yükümlülüğünü karşılayamamasından kaynaklanan kredi riski bulunmamaktadır.

**2) Elektronik Menkul Kıymet Transfer Sistemi –EMKT**

 EMKT Sistemi, TCMB tarafından 2000’de kurulmuştur. Sistem, menkul kıymetlerin bankalar arasında aktarım ve mutabakatını elektronik ortamda gerçek zamanlı olarak sağlayan bir menkul kıymet mutabakat sistemidir.

 EMKT Sisteminde, devlet iç borçlanma senetleri ile Özelleştirme idaresi ve Kamu Ortaklığı Fonu gibi kamu kurumları tarafından ihraç edilen senetlere ilişkin işlemler yapılmaktadır. İşlemlerin yapılmasında ***“ödeme karşılığı teslimat - delivery versus payment”*** ilkesi geçerlidir. Buna göre, menkul kıymetin aktarımı buna ilişikin fon aktarımının gerçekleşmesi ile eşanlı olarak yapılmaktdır. Bu nedenle de sistemde karşı taraf riski bulunmamaktadır.

 **3) Bankalararası Takas Odaları Merkezi**

3167 sayılı “Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkındaki Kanun” öncesinde çeklerin banklar arasında mutabakatı ve hesaben tasfiyesi TCMB olan yerlerde kurulan “takas odaları” ile gerçekleştiriliyordu. Bu dönemde, Takas odaları, TCMB şubesi olan yerlerde bankalarca imzalanan tektip “Takas Odası Esas Nizamnamesi” ile kuruluyordu. Bir başka deyişle bu odalar bankalar arasında TCMB gözetiminde işletilen ve özel bir sözleşmeye dayanan birer özel platform idiler.

 3167 sayılı Kanun TCMB’na çeklerin banka şubeleri arasında hesaben tesviyesini sağlayacak tüzel kişiliği haiz bir sistem kurmasına ve gözetimi altında yürütmesine yetki vermiştir (m.6). TCMB da bu çerçvede, sistemin kuruluş ve işleyişini düzenleyen “Bankalararası Takas Odaları Merkezi Yönetmeliği” ni yayınlamıştı (RG 25/9/1985 – 18879).

 Sistem farklı bankaların şubelerine ibraz edilen çeklerin ait oldukları (yazıldıkları) bankalardaki hesaplarından tahsil edilmesini sağlayan bir çek mutabakat, hesaplaşma ve tahsil sistemidir. Çek takası işlemleri, çeke ilişkin bilgilerin elektronik ortamda iletilmesi esasına göre gerçekleştirilmekte idi.

Merkez Bankası bünyesindeki “Bankalararası Takas Odası Merkezi” tarafından yürütülen çek takas ve mutabakatı faaliyetleri 5491 sayılı Çek Kanunu çerçevesinde çıkarılan Çek Takas Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik (RG9/6/2018-30446) ile “Takasbank Çek Takas Sistemi “ tarafından yerine getirlmeye başlanmıştır.

**4) IBAN- Uluslararası Banka Hesap Numaraları Hakkında Düzenleme**

1211 sayılı Kanun TCMB’na, “Türk Lirasının hacim ve tedavülünü düzenlemek, ödeme ve menkul kıymet transferi ve mutabakat sistemleri kurmak, kurulmuş ve kurulacak sistemlerin kesintisiz işlemesini ve gözetimini sağlamak ve gereken düzenlemeleri yapmak, ödemler için elektronik ortam da dahil olmak üzere kullanılacak yöntemleri ve araçları belirlemek” görev ve yetkisini vermiştir (1211 s.Kn. m.4/I/f).

TCMB bu yetki çerçevesinde ***“Uluslararası Banka Hesap Numaraları Hakkında Tebliğ”*** (2008/6) (RG 10/10/2008–27020; değişiklik için Tebliğ: 2009/10; 19/12/2009-27437 ve Tebliğ 2012/14; 21/12/2012-28504)’i yayınlamıştır. Buna göre, bankaların müşterilerine 26 karakterden oluşan “IBAN-International Bank Account- Uluslararası Banka Hesap Numarası” vermeleri zorunlu hale getirilmiş ve müşterilerin bankalar nezdindeki para transferinde doğrulanması ve kullanılması zorunlu hale getirilmiştir.

**5) Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri Hakında Düzenleme**

TCMB, 1211 sayılı Kanun (m.4/2) ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakındaki Kanuna (m.4, 5, 8, 22, 25, 26) dayanarak ödeme ve menkul kıymet mutabkat sistemlerin faaliyetleri ve gözetimi ile ilgili düzenlemeler yapmıştır:

Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinin Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik (RG 28/6/2014 – 29044)

Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemlerinin Gözetimi Hakkında Yönetmelik (RG 28/6/2014 – 29044)

Ödeme ve Menkul Kıyemet Mutabakat Sistemlerinde Kullanılan Bilgi Sistemleri Hakkında Tebliğ (RG 9/1/2016- 29588)

1. **TCMB’nın Piyasalara İlişkin Görev ve Yetkileri**

 **1) Açık Piyasa İşlemleri**

 1211 sayılı Knunun ilk şeklinde (m.52) para arzını ve ekonominin likiditesini düzenlemek amacıyla TCMB’nın açık piyasa işlemleri yapabileceği öngörülmüştü. Konuyu düzenleyen 1211 sayılı Knununun bu hükmü önce 1986 yılında 3291 sayılı Kanun ile değiştirilmiş iken son değişiklik 2001 yılında 4651 sayılı Kanun ile yapılmıştır.

Bu amaçlarla, TCMB Türk Lirası karşılığında menkul kıymet alım satımı, geri alım vaadi ile satım ve geri satım vaadi ile alım işlemleri, menkul kıymetlerin ödünç verilmesi gibi açık piyasa işlemlerini yapabilir ve bu işlemlere aracılık edebilir. Bankaca başvurulacak açık piyasa işlemleri ile bu işlemlerle ilgili usul ve esaslar, açık piyasa işlemelerine konu olacak yüksek likiditeye sahip ve az riskli araçlar TCMB tarafından belirlenir (1211 s. Kn. m.52/1).

Açık piyasa işlemleri yapılacak kurum ve kuruluşları bankalar ve SPKn.’na göre belirlenen aracı kurumlar arasından işlemin özelliğini göz önünde bulundurarak tespite yetkilidir (1211 s. Kn. m. 52/3).

Açık piyasa işlemleri, yalnızca para politikası amaçları için yürütülür ve Hazineye, kamu kurum ve kuruluşlarına ile diğer kurum ve kuruluşlara kredi amacıyla yapılamaz (1211 s.Kn. m.52/4).

TCMB, açık piyasa işlemleri çerçevesinde kendi nam ve hesabına vadesi 91 günü aşmayan, ikinci piyasada alınıp satılabilen likidite senetleri ihraç edebiir. Bankanın geri alım vaadi ile satım ve geri satım vaadi ile alım işlemleri ile Türk Lirası depo işlemlerinin anlaşma ***süresi 01 günü*** aşamaz, sürenin başlangıcı işlemelrin valor tarihidir (1211 s.Kn. M. 52/2).

TCMB bu çerçevede düzenlemeler yapmıştır (bunlar için [www.tcmb.gov.tr](http://www.tcmb.gov.tr) internet adresi “Banka Hakkında/Mevzuat/Piyasalar” bölümünde ulaşılabilir). Bu konudaki güncel düzenlemeler:

- Likidite Senetleri Hakkında Tebliğ Sayı 2006/1 (RG 5/10/2006 – 26310)

 - Türk Lirası İşlemleri Uygulama Talimatı, Mart 2015 (güncelleme Ekim 2016)

- Açık Piyasa İşlemleri Uygulama Talimatı, Nisan 2004 (Ekim 2014’de güncellenmiştir)

- Bankalararası Para Piyasası Uygulama Talimatı, Temmuuz 2007

- Devlet İç Borçlanma Senetleri Ödünç İşlemelri Uygulama Talimatı, Temmuz 2013,

 TCMB Bankalararası Para Piyasasını ilk kez 26/3/1986 tarihli Tebliğ ile bankalara duyurmuştur. O tarihten önce bankaların arasında işleyen kısa vadeli fon alım satımı yapılacak bir piyasa yada platform yok idi (Bu piyasanın bu dönemdeki işleyiş kuralları için ***Karacan, 1987,*** s.40-43).

 **2) Döviz Piyasaları**

 TCMB, para ve döviz piyasaları ile ilgili düzenleyici tedbirleri alma görev ve yetkisine sahiptir (1211 s. Kn. m.4/I/g).

 TCMB, uyguladığı para politikası çerçevesinde Türk Lirasının yabancı paralar karşısındaki değerini belirlemek amacıyla, döviz ve efektiflerin vadesiz ve vadeli alım sayımı ile şartları önceden belirlenmek suretiyle dövizlerin Türk Lirası ile değişimi ve diğer türev işlemleri yapabilir (1211 s. Kn. m.53/a).

 TCMB bu yetkilerine dayanarak döviz ve efektif piyasası kurmuştur (Bu konudaki düzenleme için: Döviz Piyasaları Uygulama Talimatı, 16 Mart 2015)