

TÜRKİYE'DE BANKA DENETİMİ İLE İLGİLİ YASAL DÜZENLEMELER

H. Serdar ÖZDEMİR*

I- GENEL AÇIKLAMALAR

Bankaların denetimi, diğer işletmelere nazaran toplumsal ve ekonomik açıdan daha bir önem kazanmaktadır. Bu yüzden, bankaların tam bir serbestlik içinde ve herhangi bir kurala bağlı olmaksızın çalışması sakıncalıdır. Bunun için de, bankalar gerek kuruluş gerekse faaliyet aşamalarında sıkı bir gözetim altına alınmakta ve değişik sayılarda kanuna tabi tutulmaktadırlar.

Ülkemizde de, bankaların denetimi ile ilgili olarak çeşitli kanunlar bünyesinde düzenlemeler yapılmıştır. Bu çalışmamızda, kanunlar ve diğer mevzuat ile ilgili bilgilere yer verilecek ve bankaların denetimi ile ilgili yasal düzenlemelerin çerçevesi çizilmeye çalışılacaktır.

Bu kısa açıklamadan sonra bankaların denetimiyle ilgili yapılan düzenlemeleri, gerek kanunlar ve yönetmelikler gerekse tebliğler açısından, aşağıdaki şekilde ele almak mümkündür.

II- KANUNİ DÜZENLEMELER

1- Türk Ticaret Kanunu'ndaki (TTK) Düzenlemeler

Bankaların Anonim Şirket (A.Ş.) statüsünde kurulmaları bir zorunluluktur. Bu sebeple bankalar, TTK'nın 4. faslında düzenlenen, A.Ş.ler ile ilgili kurallara tabi olacaklar ve doğal olarak da, TTK'da belirtilen denetim ile ilgili prosedürleri uygulayacaklardır.

TTK'nın 4. faslının 3. kısmı; 347. maddeden başlamak üzere, murakıplar hakkında öngörülen kuralları içermektedir. Buna göre bankalar, genel kurul tarafından seçilmiş olmak ve 5'den fazla olmamak üzere, bir veya daha çok sayıda murakıp bulundurmak zorundadırlar. Yine aynı kısımda, murakıpların seçilmeleri, görevleri, yetkileri, yükümlülükleri, çalışma esasları, verecekleri raporlar ve görevden alınmaları gibi hükümler düzenlenmiştir.

Bu Kanun'un 4. faslı, 3. kısmında düzenlenen murakıplık, yine bu Kanun tarafından ikiye ayrılmaktadır. Bunlardan ilki; 347. maddede düzenlenen

(*) Vergi Denetmen Yardımcısı.

"Genel Murakıplık", ikincisi ise; 348. maddede düzenlenen "Özel Murakıplık"dır.

Genel Murakıplık, bilinen ve herkesçe kanıksanmış olan görevleri içermektedir.

Özel Murakıplık ise, olağanüstü bir durumun varlığı halinde ve/veya suistimal durumlarında görev yapmayı içermektedir. Fakat, tahmin edilebileceği gibi, denetimin beklenen performansını gösterebilmesi ve istenilen sonuçların alınabilmesi için, bağımsız ve dış etkilere kapalı bir şekilde icra edilmesi gerekmektedir. TTK'na göre görev almaları gereken murakıpların, banka genel kurulu tarafından seçilmeleri, onların, bağımsız faaliyette bulunmalarını engellemektedir. Bu durum ise, TTK'nda düzenlenen Murakıplık müessesesinin, denetim açısından beklenen amaçlara ulaşamaması sonucunu doğurmaktadır.

2- 4389 Sayılı Bankalar Kanunu'ndaki (BK) Düzenlemeler

BK'nda, banka denetimiyle ilgili olarak 3 ayrı düzenleme yapılmıştır. Bu düzenlemeler aşağıda belirtilmiştir.

2.1. Bankaların Resmi Dış Denetimi ile İlgili Hükümler

4389 sayılı Kanun'a göre bankaların resmi olarak "Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)" tarafından denetlenmesi

hükmolunmuş ve 3. maddede BDDK'nun kuruluş ve amaçları belirlenmiştir. buna göre;

BDDK'nun kuruluş amacı; BK ve ilgili diğer mevzuatın, Kanun'da gösterilen yetkiler çerçevesinde düzenlemeler de yapmak suretiyle uygulanmasını sağlamak, uygulamayı denetlemek ve sonuçlandırmak, tasarrufların güvence altına alınmasını temin etmek, tasarruf sahiplerinin haklarını ve bankaların düzenli ve emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye sokabilecek ve ekonominin tümü için zararlar doğurabilecek her türlü işlem ve uygulamaları önlemek, kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasını sağlamak üzere gerekli karar ve tedbirleri alarak uygulamaktır.

BDDK, bu amaçları sağlayabilmek için geniş yetkilerle donatılmıştır. Bu yetkilerden en önemlileri şunlardır:

(i) Bankaların kuruluş ve faaliyete geçmeleri bakımından Bakanlar Kurulu'na öneride bulunmak ve bankaların mevduat kabulü veya bankacılık işlemlerini yapması için izin vermek (Mad. 7).

(ii) Bankaların ana sözleşmelerinin değiştirilmesi ve banka sermayesi ile ilgili olarak pay edimleri ve pay devirleri için izin vermek (Mad. 8).

(iii) Bankaların devir, birleşme ve tasfiyesi için izin vermek (Mad. 13).

BDDK'nın merkezi Ankara'da olup, karar organı, biri başkan, biri ikinci başkan, olmak üzere 7 üyeden oluşan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kuruludur. Üyeler Hazine Müsteşarlığı'nca önerilecek 4 aday arasından 2, Maliye Bakanlığı, TCMB, Türkiye Bankalar Birliği, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından önerilecek ikişer aday arasından birer kişi olmak üzere Bakanlar Kurulu'nca atanır. Kurul Başkan ve üyelerinin görev süresi 6 yıldır. Kurul, Başkan veya onun bulunmadığı hallerde ikinci başkanın başkanlığında en az 5 üyenin hazır bulunması ile toplanır. Kurul kararları en az 4 üyenin aynı yöndeki oyuyla alınır. Kurul kararları kesindir (Mad. 3).

BDDK'nun hizmet birimleri, gerekli sayıda daire başkanlıkları şeklinde teşkilatlanmış ana hizmet birimleri, danışma birimleri, yardımcı hizmet birimleri ve Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu'ndan oluşur (Mad. 4).

Bankalar Yeminli Murakıplarının (BYM) bankaların denetiminde önemli bir yeri vardır. Bu yüzden aşağıda, BYM'nin denetim çalışmaları hakkında özet bilgiler verilmiştir.

Buna göre; BYM'nin yapmış olduğu banka denetimleri daha çok şu

alanlar üzerinde yoğunlaşmaktadır :
(1)

(i) BK ve diğer kanunların bankalarla ilgili hüküm içeren kısımlarının uygulanması.

(ii) Her türlü bankacılık işlemleri.

(iii) Bankaların; varlıkları, alacakları, özkaynakları, borçları, kâr ve zarar hesapları arasındaki ilgi.

(iv) Hesaplar arasındaki değerlerin ve mali bünyeyi etkileyen unsurların saptanarak analiz edilmesi.

(v) Denetlenecek kuruluşların defter, kayıt ve her türlü belgeleri.

(vi) Bankalarla ilgili kambiyo işlemleri v.b.

Anlaşılabacağı üzere Bankalar Yeminli Murakıplarının amacı, bankaların yasalara uygun faaliyette bulunup bulunmadıklarını tespit etmek, bankaların mali durumlarının güçlü kalmasını sağlamak ve onları gözetmektir.

Bu madde hükmüne göre; BDDK, yapılan denetimler sonucunda, bankaların, kanun ve diğer mevzuat hükümlerine aykırı hareket ettiğini ve mali bünyelerinin ciddi bir şekilde zayıflamakta olduğunu tespit ederse, sorumluları hakkında yapılacak cezai işlem saklı olmak üzere, vereceği süreler içerisinde söz konusu ay-

(1) ÖZÇALIŞKAN, M. Tekin, "Bankalarda Dış İşlemler ve Denetimi", Ankara, Yayınlanmamış Master Tezi, G.Ü.S.B.E., 1986.

kırılıkların düzeltilmesi ve tekrarına meydan verilmemesi için gerekli tedbirlerin alınması hususunda ilgili bankayı uyarır. Aksi takdirde ayrıntısı 14. maddede belirtilen bazı idari tedbirlerin uygulanmasını sağlayabilir.

2.2. Bankaların İç Denetimiyle İlgili Hükümler

BK'nun 9/4. maddesi, iç denetim ile alakalı hükümleri içermektedir. Buna göre bu kısımda; bankaların işlemleri nedeniyle karşılaştıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünü sağlamak amacıyla faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, esas ve usulleri BDDK tarafından çıkarılacak yönetmelikle belirlenecek, etkin bir iç denetim sistemi ile risk kontrol ve yönetim sistemi kurmakla yükümlü oldukları hükme bağlanmakta ve banka işlemlerinin bankacılık ilkelerine ve yasalarına uygunluğunu denetlemek amacıyla yeteri kadar müfettiş çalıştırmaları zorunluluğu belirtilmektedir.

2.3. Bankaların "Finansal Tabloları" ve "Denetim" arasındaki İlişki

BK'nun 13/2. maddesi; bankaların kendi genel kurullarına sunacakları yıllık bilançoları ile kâr ve zarar cetvellerini, bağımsız denetim kuruluşlarına onaylatmakla yükümlü olduklarını belirtmek suretiyle, bankaların finansal tabloları ve denetim arasındaki ilişkiyi ortaya koymaktadır.

3. 1211 Sayılı Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası Kanunu'ndaki (TCMB) Düzenlemeler

TCMB'nın bir ülkede para arzını, krediler ve kredi maliyetlerini düzenlemekle görevli olduğu, parasal istikrarın ve düzenli bir iktisadi büyümenin sağlanmasını amaçladığı bilinen bir gerçektir(2). Bu yüzden, TCMB bankalarüstü bir statüye sahiptir. Bu durum, TCMB'nın bankalar üzerinde denetim yetkisine sahip olmasını da gerektirmektedir. Ancak bu halde, bankaların TCMB tarafından belirlenen kurallara uygun bir faaliyet gösterip göstermediklerinin tespit edilmesi ve TCMB'nın asıl amacının gerçekleştirilmesi mümkün olabilmektedir.

Bu amaçla, TCMB'nın bankalar üzerindeki denetim yetkisi, TCMB Kanunu'nun 43. maddesinde hükme bağlanmıştır. Bu madde aynen şöyle demektedir :

"Türkiye'de faaliyette bulunan bütün bankalar, yıllık bilançoları ile kâr ve zarar hesaplarını, idare meclisi ve murakıp raporları ile birlikte, umumi heyetlerin toplantı tarihinden itibaren en geç 1 ay içinde Bankaya vermekle yükümlüdürler.

Banka, bankalardan mevcut, kredi, döviz ve diğer işlemlere ait her türlü bilgiyi isteyebilir. Şu kadar ki, bankalardan, müşterilerinin şahsi tevdiatları hakkında bilgi istenemez.

....."

Anlaşılabacağı üzere TCMB, müş-

(2) Milliyet Ekonomi Ansiklopedisi, Milliyet Yayınları, 1991, s. 119.

terilerle ilgili şahsi hesapları ilgilendiren bilgiler hariç olmak üzere, bankalardan faaliyetleri ile ilgili her türlü bilgiyi isteyebilir.

Sonuç olarak; "TCMB, kendisine verilen yetki ve görev alanına giren hususlara ilişkin yapmış olduğu her türlü düzenlemelere, bankaların uyup uymadıklarını denetleme yetkisine haizdir." (3)

Yukarıdaki açıklamalardan anlaşılacağı üzere, banka denetimi ile ilgili olarak gerek TTK'nda, gerek BK'da gerekse de TCMB Kanunu'nda bazı düzenlemeler yapılmıştır. Yapılan bu kanuni düzenlemeleri daha sistemli ve ayrıntılı olarak açıklamak ve desteklemek bakımından yönetmelik ve tebliğler de yayınlanmış ve yayınlanacaktır. İşte aşağıda, yayınlanan yönetmelik ve tebliğler hakkında kısa ve öz bilgiler verilmeye çalışılacaktır.

III-BANKALARDA BAĞIMSIZ DENETİM YAPACAK KURULUŞLARA İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA YÖNETMELİK

1- Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Tarafından 21.03.1997 gün ve 22940 Sayılı Resmi Gazete'de Yayınlanan ve Aynı Gün Yürürlüğe Giren "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik"

Bu Yönetmeliğin amacı; 1. mad-

dede belirtildiği üzere, bankaların yayımlanacak kâr ve zarar cetvellerini onaylayabilecek ve denetim raporlarını hazırlayabilecek bağımsız denetim kuruluşlarının yetkilendirilmeleri, faaliyetleri ve yetkilerinin kaldırılmalarına ilişkin esasları düzenlemektir.

Bu Yönetmeliğin 4. maddesinde ise bahsedilen kuruluşların, aşağıda belirtilen şartlar dahilinde kurulabileceği belirtilmektedir. Bu şartlar şunlardır :

1) Kuruluşların,

a- Anonim Şirket şeklinde kurulmuş olması,

b- Ana sözleşmelerinin ilgili mevzuata ve 1.6.1989 tarihli, 3568 sayılı Kanun'a aykırı olmaması,

c- 3568 sayılı Kanun'a göre kurulmuş bulunan ilgili Meslek Odasına kayıtlı bulunması ve şirket tescil belgesi almış olması,

2) Kuruluş Ortaklarının,

a- 3568 sayılı Kanun hükümleri uyarınca ilgili Meslek Odasına ve çalışanlar listesine kayıtlı yeminli mali müşavirlik veya serbest muhasebeci mali müşavir olması,

b- Bankacılık alanında ya da çalışanlar listesinde kayıtlı meslek mensubu olarak fiilen denetim işlerinde en az beş yıl çalışmış olması,

(3) TCMB Kanunu, Madde 4/II-d.

c- Birden fazla bağımsız denetim kuruluşunda ortaklığının bulunmaması,

d- Bankalarda bağımsız denetim yapma yetkisi iptal edilmiş olan kuruluşlarda ortak sıfatıyla yer almamış olması,

Söz konusu kuruluşların tesis edilebilmesi için gerekli olan belgeler ve başvurunun nereye yapılacağı, Yönetmeliğin 5. maddesinde belirtilmiş olup, 6. maddede; 4 ve 5. maddelerde belirtilen şartları yerine getiren kuruluşlardan, TCMB'nın da görüşü alınarak yapılacak değerlendirmeler sonucunda, Hazine Müsteşarlığı'nca durumu uygun bulunanlara ilgili Bakan'ın onayı ile bankalarda bağımsız denetim yapma yetkisi verileceği bildirilmiştir.

Yine bu Yönetmeliğin 7 ve 9. maddelerine göre; bankalardaki denetim faaliyetleri, bizzat bu kuruluşların ortakları tarafından yapılacak, kuruluşlar ve bu kuruluşlarda her ne isim altında olursa olsun görev yapanlar ve ortaklar, denetledikleri bankada, yönetim ve danışmanlık işi ile iştigal edemeyecekler ve bu bankalarla borç ilişkisine giremeyeceklerdir.

Yönetmeliğin 8. maddesinde; bankaların, nezdlerinde yapılacak olan bağımsız dış denetim ile ilgili kendi yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar yapıldıktan sonra, Yönetmeliğin bizce en önemli maddeleri

olan ve denetim raporlarına ilişkin genel esaslar ile denetim raporlarının içeriği konusunda hükümler içeren 11 ve 12. maddeleri düzenlenmiştir. Buna göre :

11. madde denetim raporlarına ilişkin genel esasları belirtmekte olup, söz konusu kuruluşların denetim raporlarında açıkladıkları görüşlerden farklı olan görüşleri içeren denetim raporları düzenleyemeyecekleri, denetçi görüşlerinin özet halinde raporun ilk bölümünde yer alacağı, önceki döneme ait veriler ile cari dönem verilerinin karşılaştırmalı olarak raporda gösterileceği, muhasebe politikalarında yapılacak olan değişikliklerin bankaların mali politikalarına olan etkisinin belirtileceği, rapor ekinde bilanço ile kâr ve zarar cetvellerinin yer alacağı ve denetim raporunun; olumlu, olumsuz, şartlı veya çekimser görüş belirtilmek suretiyle onaylanacağına yönelik belirlemeler yapılmıştır.

12. maddede ise, 11. maddede belirtilen esaslar çerçevesinde hazırlanacak raporun hangi bölümleri içereceği hususu açıklığa kavuşturulmuştur. Buna göre denetim raporu şu şekilde düzenlenecektir.

A- Bu bölümde banka hakkında genel bilgilere yer verilecek olup, bankanın hukuki ve sermaye yapısı, hissedarları ve bunların payları, yönetim organları, üst düzey yöneticileri ile denetçiler, bunların nitelikleri ve

varsa bunlarda meydana gelen de-
ğişiklikler, denetlenen bilanço dö-
neminden sonra bankanın durumunu
etkileyebilecek önemli değişiklik ve
gelişmelere de yer verilmek suretiyle
bankanın faaliyetleri ile faaliyet so-
nuçlarını içeren özet bilgi, bankanın
iç kontrol sisteminin güvenilirliğine
dair banka yönetiminin beyanı ve de-
netim sonucunda bu konuda oluşan
görüş yer alacaktır.

B- Banka hakkındaki genel bilgiler
izah edildikten sonra görüş bö-
lümünde, yasalarca belirtilen mu-
hasebe standartları çerçevesinde,
ana ve önemli alt hesapların her biri
ayrı ayrı belirtilmek ve detaylı bir şe-
kilde incelenmek suretiyle ulaşılan
banka hesaplarının söz konusu stan-
dardlara uygun olup olmadığına ilişkin
sonuçlara yer verilecektir.

Son olarak Yönetmeliğin 10.
maddesinde: "Bu Yönetmelik hü-
kümlerine aykırı hareket ettikleri tes-
pit edilen kuruluşlara Müsteşarlık ve
TCMB tarafından uygun bir süre ve-
rilerek aykırılıkların giderilmesi is-
tenir. Verilen süre içerisinde ay-
kırılıkların giderilememesi veya dü-
zenledikleri raporun gerçeği yan-
sıtmaması halinde Bakanlık, faaliyet
iznini geçici veya süresiz olarak iptal
edebilir." ve 15. maddesinde: "Ku-
ruluş, denetleme sırasında bankanın
kayıt dışında bıraktığı veya usulüne
uygun olarak muhasebeleştirmediği
veya benzeri hususların bankanın
durumunu önemli bir şekilde et-

kileyeceğini tespit ettiği takdirde, ra-
porun tamamlanmasını bek-
lemeksizin, durumu derhal Müs-
teşarlık ve Merkez Bankası'na bil-
dirmekle yükümlüdürler." denilerek,
bu Yönetmeliğe uymamanın yap-
tımları vurgulanmıştır.

Anlaşılabacağı üzere bu Yö-
netmelikle; bağımsız denetim ku-
ruluşlarının kuruluş şartları, fa-
aliyetleri ve izleyecekleri yöntemler
ile yetkilerinin kaldırılmalarına yönelik
somut belirlemeler yapılmakta ve ba-
ğımsız dış denetimin sistemli bir hale
sokulması hedeflenmektedir.

IV-BANKALARIN BAĞIMSIZ DIŞ DENETİM KURULUŞLARI TARAFINDAN DENETLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞLER

Bankaların bağımsız dış denetim
kuruluşlarıncı denetlenmesine ilişkin
olarak, şu ana kadar 3 tebliğ ya-
yınlanmıştır. Bunlardan ilk ikisi, Devlet
Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı
tarafından, diğeri ise, TCMB tarafından
yayınlanmıştır. Fakat bu tebliğler daha
sonra yürürlükten kaldırılmıştır. Bu
yüzden aşağıda bu tebliğlerin sadece
çıkarılışı ve yürürlükten kaldırılışı ile il-
gili bilgilere yer verilmiştir.

*16.01.1987 gün ve 19343 sayılı
Resmi Gazete'de Yayınlanan ve Aynı
Gün Yürürlüğe Giren "Bağımsız De-
netim Kuruluşlarına Dair Tebliğ"*

Devlet Bakanlığı ve Başbakan

Yardımcılığı tarafından çıkarılmış ve yine aynı Bakanlıkça çıkarılan 09.03.1991 gün ve 20809 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve aynı gün yürürlüğe giren "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına Dair İki No'lu Tebliğ" in 10. maddesi ile yürürlükten kaldırılmıştır.

09.03.1991 gün ve 20809 sayılı Resmi Gazete'de Yayınlanan ve aynı gün Yürürlüğe Giren "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına Dair İki Nolu Tebliğ" ve TCMB Tarafından 24.12.1987 gün ve 19674 Sayılı Resmi Gazete'de Yayınlanan ve Aynı Gün Yürürlüğe Giren "Bağımsız Denetim Kuruluşları Tarafından Yapılacak Banka Denetimleri Hakkında 1 No.lu Tebliğ"

Bu tebliğlerden ilki Devlet Bankalığı ve Başbakan Yardımcılığı tarafından ikincisi ise TCMB tarafından çıkarılmış olup, Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından 21.03.1997 gün ve 22940 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve aynı gün yürürlüğe giren "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 18. maddesi ile yürürlükten kaldırılmıştır.

V- SONUÇ

Bu açıklamalardan da anlaşılacağı gibi, bankaların denetimiyle ilgili olarak; TTK, BK ve TCMB Kanunu'nda belirtilen hükümlere ilaveten, Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından çıkartılan Yönetmelik'de de gerekli yasal dü-

zenlemeler yapılmıştır. Bu sayede bankaların denetimi yasal prosedürlere bağlanmış ve genel bir çerçeve çizilmiştir. Bu ise önemi herkeşçe bilinen bankacılık sisteminin istikrarlı bir şekilde faaliyet göstermesini ve toplumun güvenini kazanmasını sağlamak açısından büyük bir önem arz etmektedir.

YARARLANILAN KAYNAKLAR

- Milliyet Ekonomi Ansiklopedisi, Milliyet Yayınları, 1991, s. 119.
- M. Tekin ÖZÇALIŞKAN, "Bankalarda Dış İşlemler ve Denetimi", Ankara, Yayınlanmamış Master Tezi, G.Ü.S.B.E., 1986.
- Bankalar Kanunu,
- Türk Ticaret Kanunu,
- Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası Kanunu,
- Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından 21.03.1997 gün ve 22940 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve aynı gün yürürlüğe giren "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik"
- Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı tarafından 16.01.1987 gün ve 19343 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve aynı gün yürürlüğe giren "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ",
- Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı tarafından 09.03.1991 gün ve 20809 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve aynı gün yürürlüğe giren "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına Dair 2 no.lu Tebliğ",
- TCMB tarafından 24.12.1987 gün ve 19674 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve aynı gün yürürlüğe giren "Bağımsız Denetim Kuruluşları Tarafından Yapılacak Banka Denetimleri Hakkında 1 no.lu Tebliğ".