



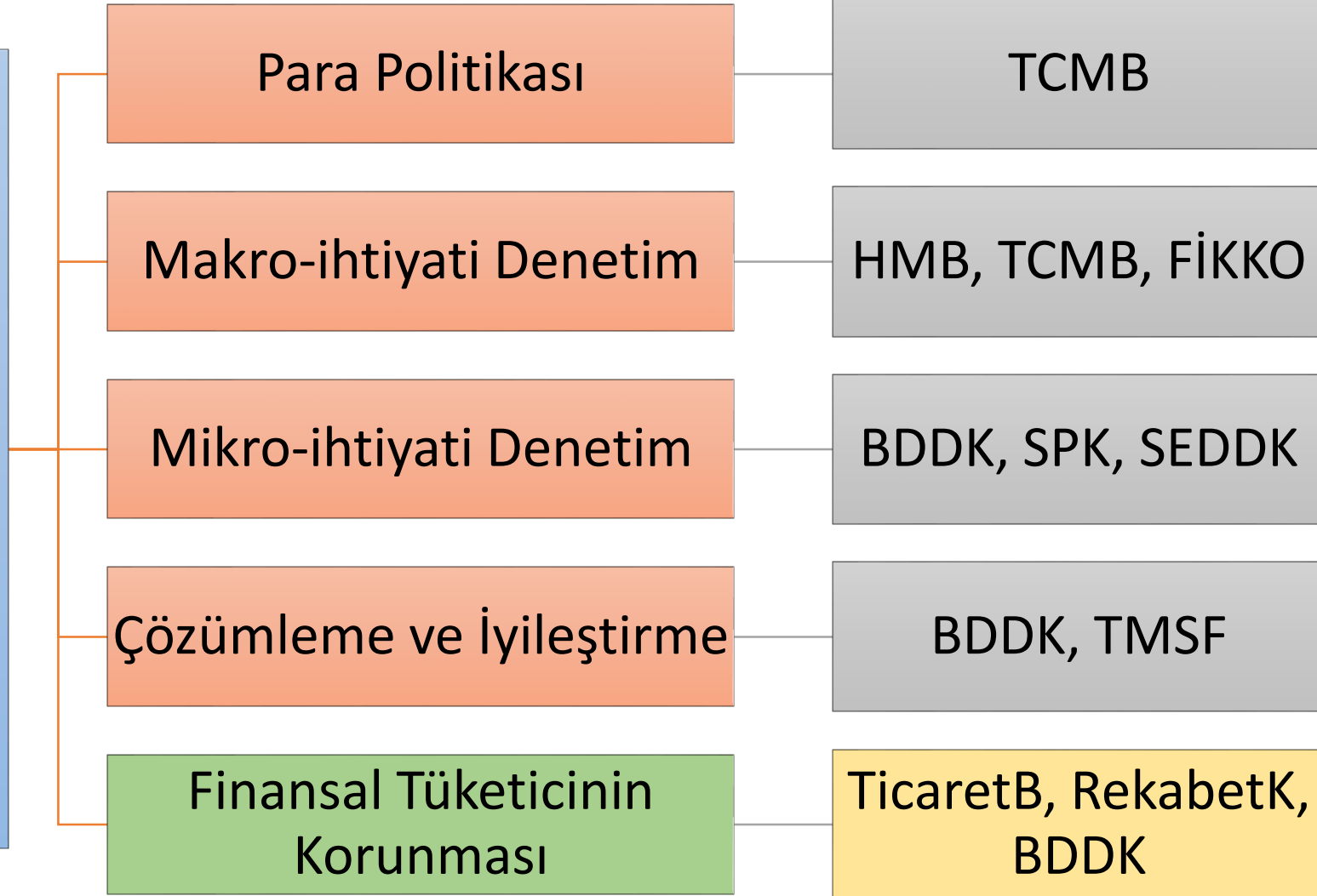
**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

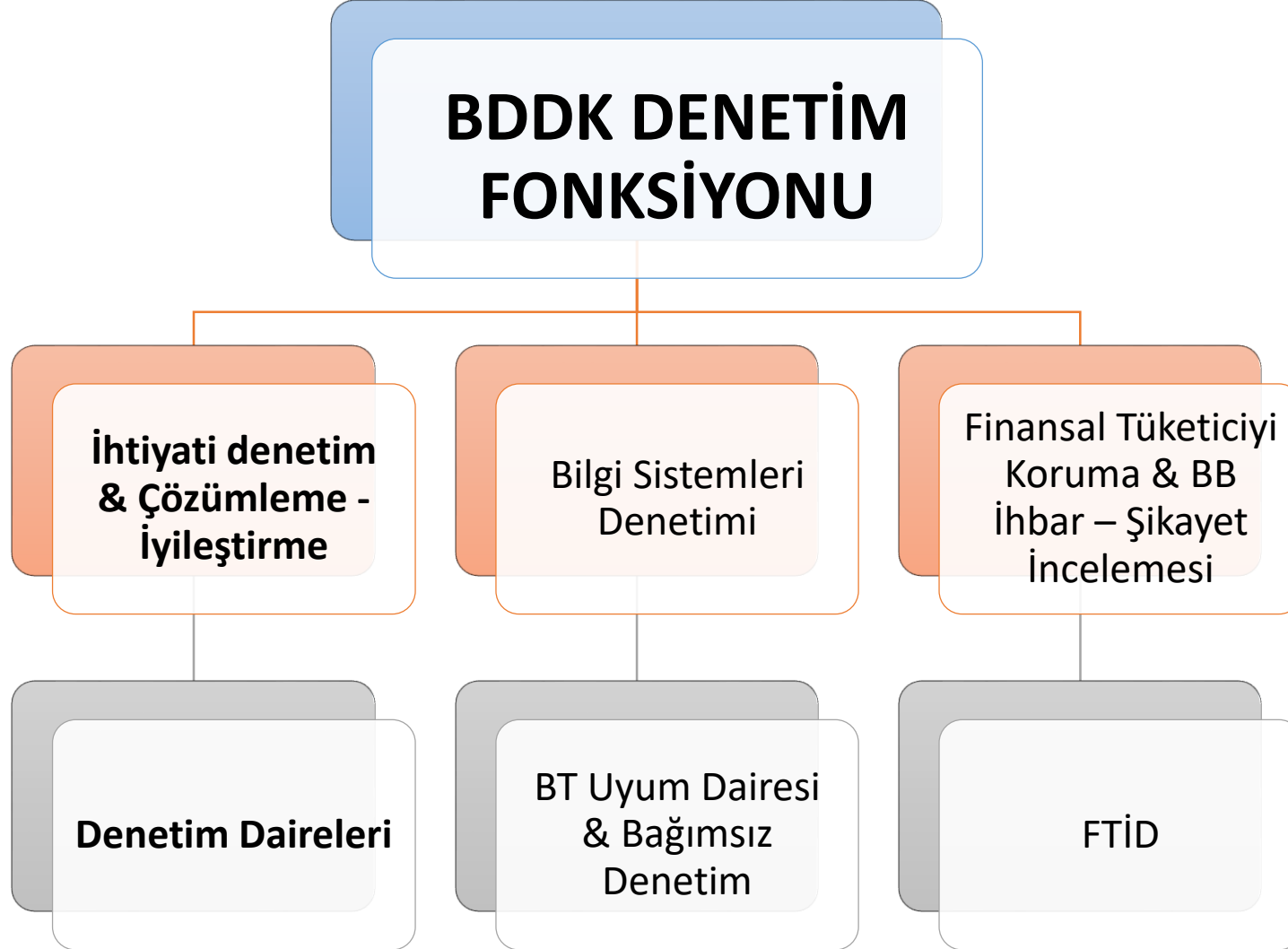
**BİREYSEL BANKACILIK ANALİZ VE  
DERECELENDİRME MODELİ  
(BAM)**

Finansal Tüketici  
İlişkileri Dairesi



# FİNANS SEKTÖRÜ DENETİMİ







BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

# KÜRESEL EĞİLİMLER

İngiltere Örneği (FSA > PRA + FCA; İkiz Kuleler; Turner Review 2009). FCA Denetim Yaklaşımı:

- Tüketicileri korumak
- Finansal sistemin dürüstlük / iyi niyet (market integrity) kurallarına göre işlemesi
- Finansal tüketiciler lehine etkin bir rekabet ortamının tesis edilmesi

G20 / OECD Finansal Tüketicinin Korunmasına Yönelik Yüksek Düzey İlkeler (2011)

FSB Yanlış Davranış ve Uygulama Riskinin Azaltılmasına Yönelik Yönetim Çatısının Güçlendirilmesi: Bankalar ve Denetim Otoriteleri İçin Araç Kiti (2018)

Birer kalkınma göstergesi olarak **finansal katılım (*financial inclusion*) / finansal okuryazarlık (*financial literacy*)**, **fintek gelişimi ve ICT'nin finansta kullanımı; farkındalık / şikayet çözümü mekanizmaları** kritik. Ancak etkin ve etkili bir işleyiş için bunların entegrasyonu ve bütüncül bir sistemin parçaları olarak işlemesi gerekli.



# G20/OECD İLKELERİ

1. Düzenleme ve denetim altyapısının yeterli ve caydırıcı güçte olması
  2. Gözetim ve denetim kurumlarının düzenlemelerini uygulatabilecek güçte olması
  3. Tüketicilere adil ve hakkaniyetli muamele yapılması
  4. Bilgilendirme ve şeffaflık
  5. Finansal eğitim ve farkındalık
  6. Finansal hizmet sağlayıcılarının faaliyetlerini tüketici hakları ve menfaatleri bağlamında sorumluluk bilinciyle yerine getirmesi
  7. Müşterilerin dolandırıcılık ve yanlış yönlendirme / işleme karşı korunması
  8. Müşteri verilerinin ve gizliliğin korunması
  9. Müşteri şikâyetlerinin çözülmesi ve düzeltici işlemin tesis edilmesi
  10. Rekabet (inovasyonu ve yüksek hizmet kalitesine destekleyen rekabet ortamı)
-



## Bireysel Bankacılık Analiz ve Değerlendirme Modeli (BAM)

**T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı  
'2021/I. Dönem İcraat  
Programları'** kapsamında;

*HMB-15-“Finansal tüketicilerin korunmasıyla ilgili banka işlem ve uygulamalarının gözden geçirileceği analiz ve derecelendirme modelinin hayata geçirilmesi”*

**Cumhurbaşkanlığı Ekonomik  
Reform Eylem Planları** kapsamında  
ise;

*3.4.e “Finansal tüketicinin korunması, piyasa bütünlüğü ve rekabetin güçlendirilmesine yönelik gözetim mekanizması oluşturulacaktır”*

ifadeleriyle yer almaktadır.

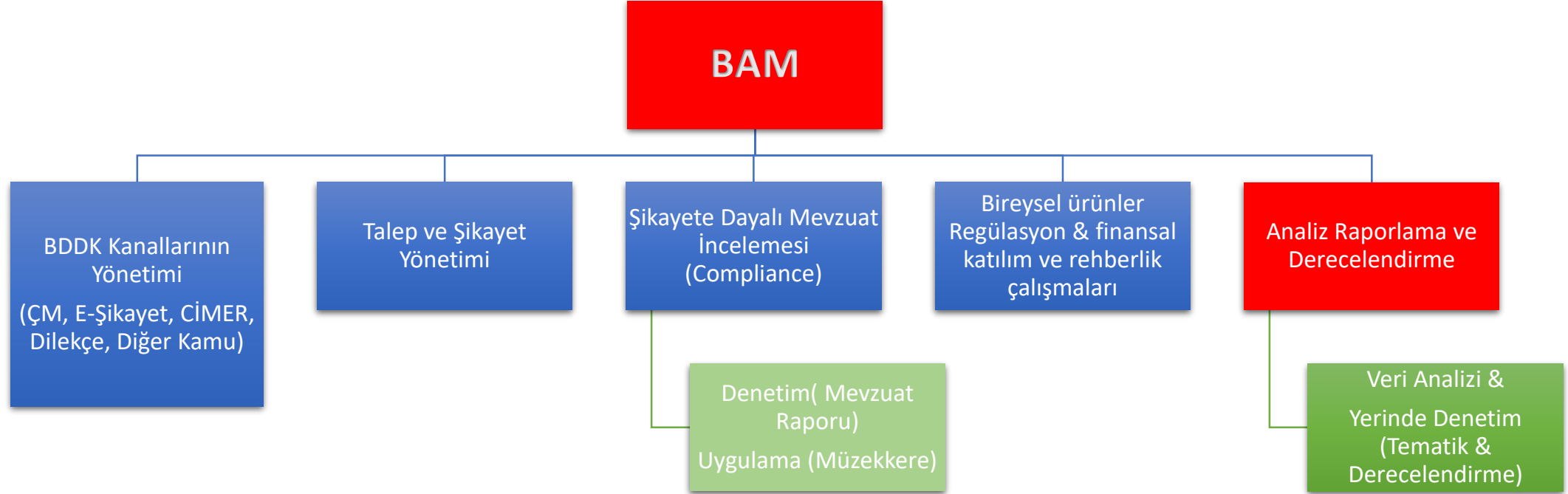


# BAM Neden İhtiyaç Duyuluyor?

1. Sorunların kaynağında tespiti ve önlenmesi (**REAKTİF > PROAKTİF**)
  2. Bilginin entegre kullanımı ve Kurumu ortak bir sonuca ulaştırması
  3. G-20/OECD ve *FSB* tarafından yayımlanan ilke, rehber ve raporlardaki öneriler
  4. ICT'deki gelişmelere paralel finansal inovasyonun, dijitalleşmenin ve yeni kanalların artması
  5. Ülkemizde bankacılık hizmetlerine erişim sağlayan nüfusun son on yıllık süre zarfında büyük ölçüde artması
  6. Gençler ve yaşlılar gibi *kırılgan müşteri* profilinde de bireysel bankacılık hizmetleri kullanımının yaygınlaşması
  7. Bireysel bankacılık uygulamalarının ekonomik ve sosyal olarak da toplum üzerindeki etkilerinin büyümesi
-



# FTİD Fonksiyonları > BAM

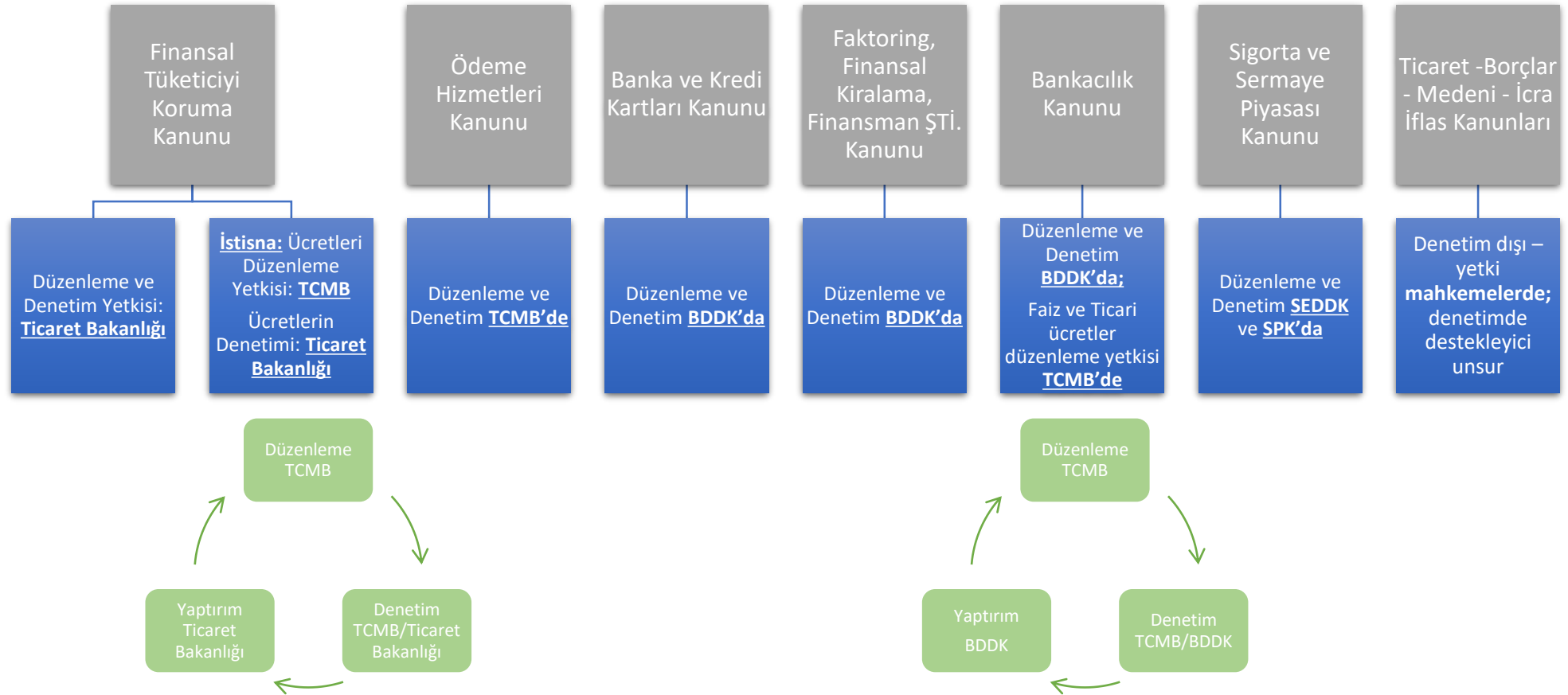


Amaç tüm fonksiyonların entegrasyonu, tüm bilginin kullanılması ve Kurumu müşterek bir sonuca götürmesi





# FT Mevzuatı > BAM





# BAM Analiz ve Derecelendirme Yaklaşımı

Bankaların strateji, iş modelleri ve politikalarının irdelenmesi

Analitik yaklaşım, kurumumuz veri setinin daha işlevsel kullanımı ve zenginleştirilmesi

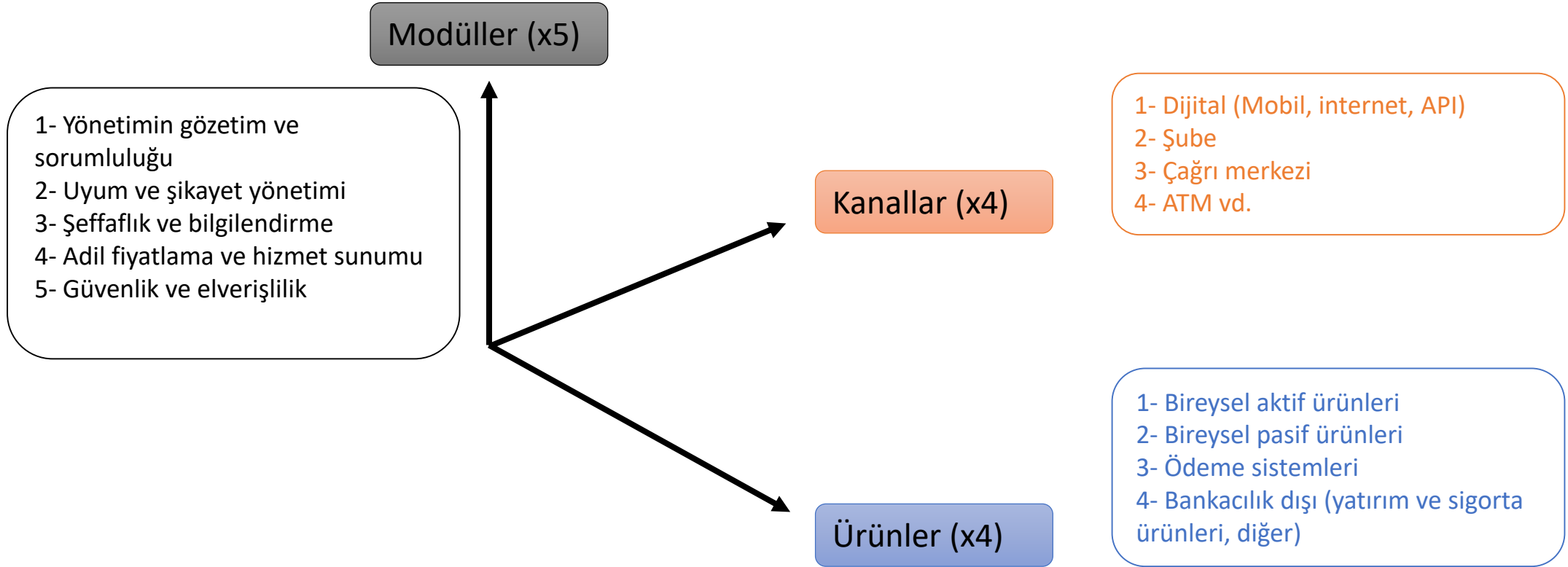
Sürecin bir metodoloji aracılığıyla gerçekleştirilerek şeffaflık ve esnekliğin sağlanması

Modüller aracılığıyla daha kolay izlenebilir ve aynı banka farklı dönemler (dikey) ve farklı banka aynı dönemler arasında (yatay) karşılaştırma yapma olanağı

Modüllerin matris aracılığıyla bireysel ürün ve kanallarla eşleştirilerek yalnızca bazı ürün ve kanallara yoğunlaşan tematik incelemelere olanak tanınması



# BAM Derecelendirme & Analiz Temel Yapısı





# Modüller

Model, 5 ana modül ve ana modüllere bağlı 11 alt modülden oluşmaktadır. Alt modüllere bağlı olarak da her birine ayrı kod verilen 80 adet kontrol noktası bulunmaktadır.

Ana Modül	Alt Modüller	Kontrol Sayısı
YÖNETİMİN GÖZETİM VE SORUMLULUĞU	İç Kontrol ve İç Denetim Uygulamaları	3
	Üst Düzey Yönetim	6
	Organizasyon Yapısı	2
UYUM VE ŞİKAYET YÖNETİMİ	Uyum ve İç Kontrol Yapısı	6
	Şikayet Yönetimi	6
ŞEFFAFLIK VE BİLGİLENDİRME	Müşteri ve Kamuoyunu Bilgilendirme	10
	Pazarlama Uygulamaları	9
ADİL FİYATLAMA VE HİZMET SUNUMU	Fiyatlama	13
	Hizmet Eşitliği	8
GÜVENLİK VE ELVERİŞLİLİK	Ürün ve Kanal Güvenliği	8
	Bilgi Güvenliği	9

**Stateji ve iş modeli analizi (BMA):**  
Banka nereden / nasıl para kazanıyor?

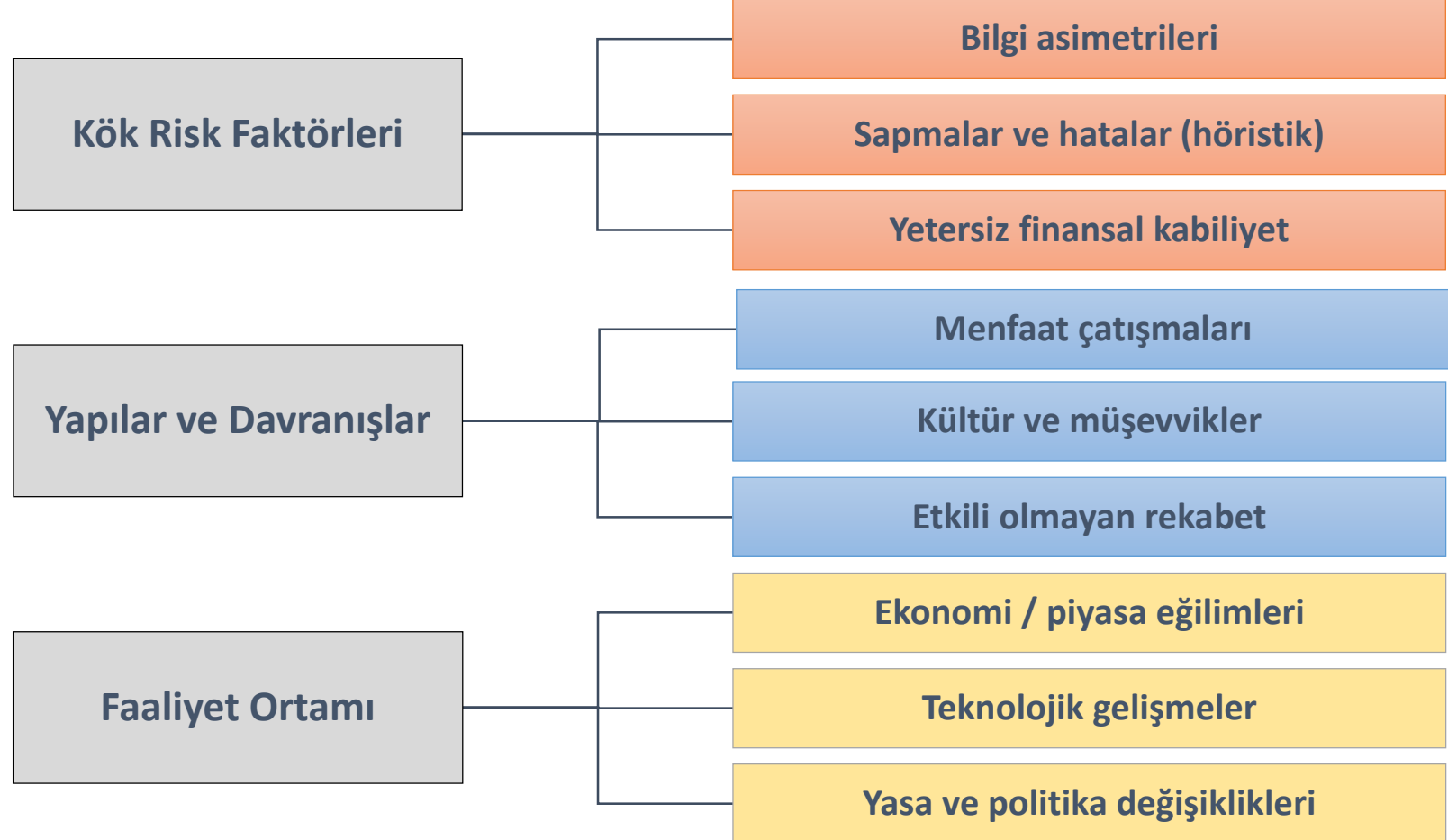
**DUR:** Kök riskler, yapılar ve davranışlar, faaliyet ortamı, net risk düzeyi

**OpRisk ve Kurum Kültürü:** Uyuma kültürel ve operasyonel yatkınlık; değişime adaptasyon yeteneği



# Davranış ve Uygulama Riski (DUR\*)

**DUR**



\* DUR: Conduct Risk



BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

---

# Strateji ve İş Modeli Analizi

1. Bireysel odaklı bankalar
2. Kurumsal & KOBİ odaklı bankalar
3. Sınır ötesi / off-shore odaklı bankalar
4. Ödeme hizmetleri / dijitale dayalı banka / BDMK
5. Teknoloji / inovasyon odaklı bankalar
6. İslami finans bankaları
7. Takas – saklama – broker bankaları
8. Seküritizasyon & pass-through bankaları

...

**Sürdürülebilirlik & Yaşayabilirlik & Dürüstlük (Bütünlük)**

---



BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

# Derecelendirme

Başlangıçta uzman görüşü + panel sıralaması; devamında iterasyon ve modele dayalı rating

Ürün :70	Bireysel Krediler	Ödeme Sistemleri	Mevduat	Yatırım	Diğer	Kanal: 30	Şube	Dijital	Çağrı Merkezi	ATM & Dğr
Toplam	35	35	20	5	5	Toplam	35	50	10	5
Yönetimin Gözetim ve Sorumluluğu	3	3	2	0,5	1	Yönetimin Gözetim ve Sorumluluğu	7	5	0	0
Uyum ve Şikayet Yönetimi	5	3	2	0,5	0,5	Uyum ve Şikayet Yönetimi	7	9	2	0
Şeffaflık ve Bilgilendirme	3	4	4	1,5	0,5	Şeffaflık ve Bilgilendirme	7	13	5	2
Adil Fiyatlama ve Hizmet Sunumu	19	15	10	2	3	Adil Fiyatlama ve Hizmet Sunumu	7	12	0	1
Güvenlik ve Elverişlilik	5	10	2	0,5	0	Güvenlik ve Elverişlilik	7	11	3	2



# BAM Sonucu

- Strateji ve iş modeli analizi
  - Modüllere göre segmente edilmiş tüm girdilerin beslediği bulgu ve tespitler
  - Değerlendirme
  - Derecelendirme notu / sıralama
  - Alınması gereken tedbir ve aksiyonlar (öneri, uyarı, talimat, idari yaptırım, faaliyet / kanal kısıtlaması vs.)
-





**BANKACILIK  
DÜZENLEME VE DENETLEME  
KURUMU**

*TEŞEKKÜR EDERİZ.*

Finansal Tüketici  
İlişkileri Dairesi

[bddk.org.tr](http://bddk.org.tr)