

İndirilme Tarihi

10.02.2026 13:01:34

BF308 - LAW OF BANKING - İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi - Finans ve Bankacılık Bölümü

General Info

Objectives of the Course

The aim of this course is to provide students with information about the basic institutions and concepts of banking law and to understand the importance of banking law in terms of law and economic sciences.

Course Contents

The scope of this course includes the definition and elements of the concept of bank, banking activity subjects, deposit and participation fund account types, Turkish banking legislation, corporate governance, regulatory and supervisory institutions, legal dimension of crypto money and public audit of banks.

Recommended or Required Reading

1) Banking Law-Şaban Kayıhan, 1st Edition, Seçkin Publishing, Ankara 2023. 2) Banking Law-Serkan Acuner, 2nd Edition, Celepler Publishing House, Trabzon 2019. 3) Banking Law-Alptekin Güney, 5th Edition, Beta Publishing House, İstanbul 2023. 4) Cryptocurrencies and their Regulation in Turkish Law- Deniz Alp İmamoğlu, 5th Edition, Seçkin Publishing, Ankara 2024.

Planned Learning Activities and Teaching Methods

1) Definition and elements of the concept of bank and banking activity subjects within the framework of Banking Law No. 5411 - Subject explanation and reading of legal legislation texts 2) The importance of corporate governance in banking - Explanation of the subject and comparative analysis with international banking law legislation 3) Examination of regulatory and supervisory institutions - Explanation of the subject 4) Legal obligations and responsibilities of banks - Examining the issue with sample judicial decisions

Recommended Optional Programme Components

The course aims to discuss and discuss current legal issues such as crypto money, open banking and the protection of personal data in banking.

Instructor's Assistants

No assistant instructor was assigned for the course.

Presentation Of Course

Theoretical/ In-person class-The course is taught in a sequence such as explaining the main topics such as the definition and elements of the concept of bank, types of banks and their fields of activity and basic banking legislation, and then focusing on audit, liability and sanctions that create legal problems.

Dersi Veren Öğretim Elemanları

Dr. Öğr. Üyesi Buket Çatakoğlu Aydın

Program Outcomes

1. The student can understand and comprehend the national and international legislation that forms the basis of banking activities.
2. The student learns the types of banks and banking activities within the scope of banking law, the conditions for establishing banks and the qualifications sought in founders, the organs of banks and the principles of bank auditing and corporate governance principles.
3. The student will be able to understand the duties, authorities, and responsibilities of banking regulatory and supervisory institutions such as the Banking Regulation and Supervision Agency (BRSA), the Central Bank of the Republic of Turkey (CBRT), the Savings Deposit Insurance Fund (SDIF) and the Capital Markets Board (CMB), as well as their significance in Turkish banking legislation.
4. The student will learn about important internal systems such as internal control and risk management in banks; credit activities and risk groups, resource transfer and donation prohibitions; measures to be taken against systemic risks; confidentiality and customer rights; deposit insurance; banking institution associations that determine professional and ethical principles; corrective, remedial and restrictive measures for banks; the place and importance of cryptocurrencies in banking law and financial reporting in banking.

Weekly Contents

Order	PreparationInfo	Laboratory TeachingMethods	Theoretical	Practise
1	Before coming to class, read the course presentation uploaded to the system. See pages 21-49 in the book Banking Law (Şaban Kayıhan).	Lecturing, discussion, questions and answers	The place of banking law in the legal system, bank-banking concepts, banking activity issues	
2	Before coming to class, read the course presentation uploaded to the system. See pages 27-49 in the book Banking Law (Şaban Kayıhan).	Lecturing, discussion, questions and answers	Legal basis of banking activities	

Order	PreparationInfo	Laboratory TeachingMethods	Theoretical	Practise
3	Before coming to class, read the course presentation uploaded to the system. See pp. 173-180 and pp. 199-202 in the book Banking Law (Şaban Kayıhan).	Lecturing, discussion, questions and answers	Corporate governance in banking and legal obligations that banks must comply with	
4	Before coming to class, read the course presentation uploaded to the system. See pages 45-84 in the book Banking Law (Serkan Acuner).	Lecturing, discussion, questions and answers	Institutional associations and regulatory and supervisory institutions in the Turkish banking system	
5	Before coming to class, read the course presentation uploaded to the system. See pages 141-155 in the book Banking Law (Şaban Kayıhan).	Lecturing, discussion, questions and answers	Organizational structure of banks: General assembly, board of directors and audit committee	
6	Before coming to class, read the course presentation uploaded to the system. See pages 180-186 in the book Banking Law (Şaban Kayıhan).	Lecturing, discussion, questions and answers	Bank internal systems, provisions for the protection of banks	
7	Before coming to class, review the course presentation for the relevant week and all the presentations and content uploaded to the system before that. Review the test exercises uploaded to the system. See pp. 186-194 and pp. 205-208 in the book Banking Law (Şaban Kayıhan).	Lecturing-Test question exercises	Credit limits and public supervision of banks	
8				Midterm Exam
9	Before coming to class, read the course presentation uploaded to the system. See pages 45-68 in the book Banking Law (Serkan Acuner).	Lecturing, discussion, questions and answers	Central Bank, Capital Markets Board, Banking Regulation and Supervision Agency	
10	Read the course presentation uploaded to the system before coming to class. Read the e-book section titled "BLOCKCHAIN TECHNOLOGY AND CRYPTOCURRENCIES, AN EVALUATION ON THE LEGAL DIMENSION" and determine three questions. To access the relevant book, see https://www.researchgate.net/profile/Can-Bekaroglu-4/publication/366988152 .	Lecturing, discussion, questions and answers	Legal Aspect of Cryptocurrencies I	
11	Before coming to class, please read the course presentation uploaded to the system. "EMERGENCE AND LEGAL CHARACTERISTICS OF CRYPTOCURRENCIES", Asuman Turanboy, Banking and Commercial Law Journal, Vol.35, Issue 3, 2019, p.47 et seq. and write a short evaluation including your comments.	Lecturing, discussion, questions and answers	Legal Aspect of Cryptocurrencies II	
12	Before coming to class, read the course presentation uploaded to the system. See pages 136-143 in the book Banking Law (Serkan Acuner).	Lecturing, discussion, questions and answers	Situations that require taking precautions against banks and their sanctions	
13	Before coming to class, read the course presentation uploaded to the system. See pages 126-130 in the book Banking Law (Şaban Kayıhan) and pages 139-143 in the book Banking Law (Serkan Acuner).	Lecturing, discussion, questions and answers	Removal of operating licenses in banks and transfer to the Savings Deposit Insurance Fund	

Order PreparationInfo**Laboratory TeachingMethods Theoretical Practise**

14	Before coming to class, review the presentation of the relevant week and all presentations and content of previous weeks. Review the test exercises uploaded to the system. See p.155-178 in the book Banking Law (Serkan Acuner).	Lecturing, test exercises	Enforcement and bankruptcy provisions regarding banks and follow-up and collection of receivables belonging to the Savings Deposit Insurance Fund
15	Before attending class, please read and review the materials uploaded to the system and the relevant sections in the textbook.	Lecturing, discussion, question and answer	Case study, problem solving and general topic review

Workload

Activities	Number	PLEASE SELECT TWO DISTINCT LANGUAGES
Teorik Ders Anlatım	14	3,00
Ders Öncesi Bireysel Çalışma	4	4,00
Ara Sınav Hazırlık	4	4,00
Ders Sonrası Bireysel Çalışma	4	3,00
Vize	1	1,00
Final Sınavı Hazırlık	4	3,00
Diğer	0	0,00
Tartışmalı Ders	3	3,00
Final	1	1,00

Assesments

Activities	Weight (%)
Vize	40,00
Final	60,00

Finans ve Bankacılık Bölümü / BANKACILIK VE FİNANS X Learning Outcome Relation

	P.O. 1	P.O. 2	P.O. 3	P.O. 4	P.O. 5	P.O. 6	P.O. 7	P.O. 8	P.O. 9	P.O. 10	P.O. 11	P.O. 12	P.O. 13	P.O. 14	P.O. 15	P.O. 16	P.O. 17	P.O. 18	P.O. 19	P.O. 20	P.O. 21	P.O. 22	P.O. 23	P.O. 24	P.O. 25
L.O. 1	1	3		1	3	4		2								1	5	1	1						1
L.O. 2	1	4		1	3	4		2								1	5	1	1						1
L.O. 3	1	3		1	3	2		2								1	5	1	1						1
L.O. 4	1	4		2	3	1		2								1	5	1	1						1

Table :

- P.O. 1 :** İşletme finansmanı konusunda temel bilgileri kavrama, kullanabilme, değerlendirme ve yorum yapabilme, ekonomik-sosyal ve mali gelişmeleri analiz edebilme, finansal sistemleri anlama, finansal planlama ve işletmelere ait mali tabloları yorumlama konularında bilgi sahibi olur.
- P.O. 2 :** Finansın çeşitli alanlarındaki (bankacılık, dış ticaret, factoring, leasing işlemleri, finansal piyasa ve borsa işlemleri, risk yönetimi, kredi yönetimi, işletme finansmanı vb.) temel kavramlarını anlar ve anlatabilir.

- P.O. 3 :** İşletmelerde finansal yönetim işlevini (analiz, planlama/bütçeleme, yatırım, finansman ve denetim) yerine getirme, yatırım projeleri hazırlama, değerlendirme, yönetme ve yatırım stratejileri geliştirme konularında yeterli bilgiye sahip olur.
- P.O. 4 :** Finansal piyasa (para ve sermaye piyasaları) araçlarını tanıır, belirli risk düzeyinde en yüksek getiriye sağlayacak portföyler oluşturabilir ve bu portföyleri yönetebilir.
- P.O. 5 :** Ulusal / uluslararası finansal piyasa ve kurumları hakkında yeterli düzeyde bilgiye sahip olur ve bu alanlardaki değişim ve yenilikleri takip edebilir.
- P.O. 6 :** Finansal / bankacılık ürün ve hizmetler ile bu ürün ve hizmetlerin pazarlaması hakkında gerekli bilgiye sahip olur.
- P.O. 7 :** Muhasebenin işletmeler açısından önemi ve kapsamı, temel muhasebe kavramları, işletmelerin finansal rasyo ve tabloları hakkında teorik bilgilere sahip olur ve bu bilgileri kullanabilir.
- P.O. 8 :** Bu bölümü başarı ile bitiren öğrenciler: (1) İşletmeciliğin temel kavramları, işletmenin temel fonksiyonları, işletme biliminin tarihsel gelişimi, diğer bilim dallarıyla olan ilişkileri, işletmeler ve çevreleri, işletmenin amaçları, fizibilite etütleri, işletme işlevleri, firmalar arası işbirlikleri ve girişimcilik konularında ileri düzeyde bilgiye sahiptir ve bu konularda yönetsel kararları alır ve uygular.
- P.O. 9 :** Modern yönetim perspektifi ile örgütsel düzeyde analiz yapma ve tasarlama, işletme yönetiminin; planlama, örgütleme, yürütme, koordinasyon ve denetim işlevlerini kavrama, anlatma ve uygulama konusunda bilgi sahibi olur.
- P.O. 10 :** İşletme yönetimi, stratejik yönetim, insan kaynakları yönetimi, örgütsel davranış, girişimcilik ve etik konusundaki süreçler, teoriler ve kavramları açıklayabilme ve analiz edebilme becerisine sahip olur.
- P.O. 11 :** Organizasyonlardaki insan ve insan davranışı ile algı, tutum ve kişilik gibi konuların yanı sıra son yıllarda örgütsel davranış alanında ortaya çıkan yeni kavram teknik ve uygulamalara ilişkin ileri düzeyde akademik bilgi ve birikime sahip olur.
- P.O. 12 :** Küreselleşme sürecinde işletmelerin sürekliliklerini sağlama noktalarında, pazar araştırması, bilgi sistemleri, tüketici davranışları, stratejik pazarlama, küresel pazarlar, ürün ve hizmet stratejileri, ürün hayat eğrisi, fiyatlama, tedarik zinciri konularını anlar ve kavrar.
- P.O. 13 :** Matematik, istatistik ve ekonometri alanlarında beceri kazanma, sayısal verilerden faydalanarak geliştirilecek olan istatistiksel ve ekonometrik çözümlerle ilgili daha etkin kararlar alabilme, alınacak kararların sonuçlarını öngörebilme ve doğru tahminlerde bulunabilme ve sebep-sonuç ilişkilerini yorumlama becerisi kazanır.
- P.O. 14 :** Para, banka ve finansal sistemin temel öğeleri ve bu öğelerin işleyişlerini yorumlama becerisine sahip olur.
- P.O. 15 :** İktisadi konularda temel kavramlar ve ekonomik göstergeler hakkında bilgilere sahip olur.
- P.O. 16 :** Bir ekonomideki karar birimlerinin, tüketicilerin ve firmaların, nasıl karar aldıkları ve piyasada birbirlerini nasıl etkilediklerini analiz edebilmek için gerekli bilgilere kuramsal ve uygulama düzeyinde sahip olur.
- P.O. 17 :** Bireyler, piyasalar ve ülkeler arasındaki ekonomik ilişkilerin işleyiş kurallarına dair temel bilgilere sahip olur.
- P.O. 18 :** Temel hukuk bilgisinin yanı sıra, asgari düzeyde borçlar hukuku, ticaret hukuku, bankacılık hukuku, sermaye piyasası hukuku ve kıymetli evrak hukuku bilgisine sahip olur.
- P.O. 19 :** Bilişim teknolojileri başta olmak üzere analitik düşünme gibi işletmeciliğin çağdaş yöntem ve teknolojilerini kullanır.
- P.O. 20 :** Yaşam boyu öğrenme davranışına sahip, iletişim becerisi yüksek, takım çalışmasına yatkın, inisiyatif sahibi, analitik ve eleştirel düşünme ve problem çözme yeteneklerine sahip, kendini ifade etmede ve kurumunu temsil etmede Türkçeyi ve mesleki yabancı dil bilgisini yazılı ve sözlü iletişimde kullanabilme becerilerine sahip olur.
- P.O. 21 :** Bilimsel araştırma yapmak için araştırma yöntem ve tekniklerini kullanır.
- P.O. 22 :** Atatürk ilke ve inkılapları ile Türk dilinin temel özellikleri hakkında bilgiye sahip olur.
- P.O. 23 :** Sanatsal ve sportif konulara ilişkin bireysel yeteneklerini geliştirir.
- P.O. 24 :** Dünya kültürlerine açık, farklı inanç, düşünce ve yaşam biçimlerine saygılı, bilimsel düşünce çerçevesinde bilgiyi sorgulama yetkinliğine sahip olur.
- P.O. 25 :** Sözlü ve yazılı etkin iletişim kurar; bir yabancı dili en az Avrupa Dil Portföyü B1 genel düzeyinde kullanır.
- L.O. 1 :** Bankacılık faaliyetlerinin temelini oluşturan ulusal ve uluslararası mevzuatı anlayıp kavrayabilir.
- L.O. 2 :** Bankacılık hukukunun kapsamına giren banka türleri ve bankacılık faaliyetlerini, bankaların kuruluş şartları ile kurucularda aranılan nitelikleri, bankaların organları ile banka denetiminin esaslarını ve kurumsal yönetim ilkelerini öğrenir.
- L.O. 3 :** Bankacılık alanında düzenleyici ve denetleyici kurumlar olan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) gibi kuruluşların görev, yetki, yükümlülüklerini ve bunun Türk banka hukuku bakımından önemini kavrayabilir.
- L.O. 4 :** Bankalarda iç kontrol ve risk yönetimi gibi önemli iç sistemler; kredi faaliyetleri ile risk grupları, kaynak aktarma ve bağış yasakları; sistemik risklere karşı alınacak önlemler; sır saklama ve müşteri hakları; mevduat sigortası; mesleki ve etik ilkeleri belirleyen banka kuruluş birlikleri; bankalara yönelik düzeltici, iyileştirici ve kısıtlayıcı önlemler; kripto paraların banka hukukundaki yeri ve önemi; bankacılıkta finansal raporlama gibi konularda bilgi sahibi olur.