

T.C.
DEVLET BAKANLIĞI

7/461 SÜRELİDİR-4-
187

SAYI : B.02.0.019/16-2976

10.10.2001

KONU :

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

İLGİ : 25.09.2001 tarihli ve KAN.KAR.MD.A.01.0.GNS.0.10.00.02-11575 sayılı yazınız.

Bursa Milletvekili Ali ARABACI tarafından Bakanlığımıza yöneltilen 7/4617-11271 sayılı yazılı soru önergesi konusundaki ilgi yazınız üzerine Bakanlığım ilgili kuruluşu T.C. Merkez Bankası Başkanlığı'nca hazırlanan not'un sureti ilişikte gönderilmiştir.

Bilgilerine arz ederim.



Dr.Kemal DERViŞ
Devlet Bakanı

Eki :

Not sureti (19) sayfa

DAĞITIM :

Gereği :

TBMM Başkanlığına

Bilgi :

Başbakanlığa (KKGM)

2976

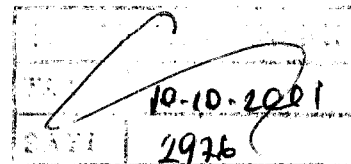
Konu: Bursa Milletvekili Sayın Ali Arabacı'nın 7/4617 Esas ve 11271/26378 Evrak Kayıt Nolu yazılı soru önergesinde yer alan Bankamız ile Dresdner Bank arasında imzalanan anlaşma ve Almanya'daki Türk vatandaşları hakkında sürdürülen vergi soruşturmasına ilişkin sorularla ilgili açıklamalar ve verilen cevaplar.

Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karar ile Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 91-32/5 Sayılı Tebliğine ilişkin I/M Sayılı Bankamız Genelgesi uyarınca, yurt dışında ikamet eden vatandaşlarımızın tasarruflarının ülkemiz ekonomisine kazandırılması için Bankamız nezdinde 01.04.1976 tarihinden itibaren "Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesabı", 15.07.1994 tarihinden itibaren de "Süper Döviz Hesabı" adı altında döviz hesapları açılmaktadır.

Bu hesaplar, Bankamız İdare Merkezi-Ankara nezdinde tutulmakta ve işlemler bir merkezden yürütülmektedir. Almanya'da özel anlaşma yaptığımız muhabirimiz Dresdner Bank AG, anlaşmada belirlenen esaslar çerçevesinde, nezdimizde hesap açılmak üzere para yatırılması ve Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesaplarından para çekilmesi faaliyetine aracılık etmektedir.

Bankamız, Türkiye Cumhuriyeti Vergi Kanunları gereğince hesaplara tahakkuk eden faizler üzerinden gerekli vergi ve fon kesintilerini yapmakta ve bu husus Kredi Mektubu, Süper Döviz Hesap Cüzdanı üzerinde ve diğer bildirilerimizde açıkça yer almaktadır.

Bununla birlikte, 09 Temmuz 1986 tarih ve 19159 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak, 01.01.1990 tarihinden itibaren uygulanmasına başlanılan "Türkiye Cumhuriyeti ile Federal Almanya Cumhuriyeti Arasında Gelir ve Servet Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması"na ilişkin hükümler gereğince Almanya'da yaşayan vatandaşlarımız vergiden muaf olabilecekleri gibi



elde ettikleri faiz veya Anlaşmada belirtilen diğer gelir unsurları ve türleri dolayısıyla vergi mükellefi de olabileceklerdir.

Ancak, tarafımıza ulaşan bilgilere göre, Almanya'da vergi soruşturmasına tabi tutulan bir Türk vatandaşı tarafından, "Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına Dresdner Bank AG vasıtasıyla açılan hesaplardan Almanya'da vergi kaçakçılığı yapıldığı" hakkında Frankfurt Savcılığı ve Defterdarlığına isimsiz ve imzasız bir ihbar yapılmıştır.

Söz konusu ihbarın yapıldığının anlaşılması üzerine, 17 Haziran 1999 tarihli yazımızla durum T.C. Dışişleri Bakanlığına bildirilerek, adı geçen mercilere yapılan bu ihbarın herhangi bir şekilde işleme konulması karşısında ülkemizin taraf olduğu uluslararası ve ikili anlaşmalar çerçevesinde konunun değerlendirilmesi hususu bilgilerine sunulmuştur.

Bahsi geçen ihbar sonucunda Alman Maliyesine bağlı denetim elemanları tarafından Frankfurt Sulh Mahkemesi, Tahkikat Hakimliği'nin 28.12.1999 tarihli kararına istinaden Frankfurt Temsilciliğimiz, Berlin İrtibat Büromuz ve Dresdner Bank AG Frankfurt Merkezinde 27.06.2000 tarihinde habersiz bir arama yapılmıştır.

Bu hesaplarla ilgili kayıtlar TCMB İdare Merkezi-Ankara'da tutulmakta olduğundan, TCMB Frankfurt Temsilciliği ve Berlin İrtibat Bürosunda hesaplarla ilgili olarak herhangi bir bilgi mevcut değildir. Bu itibarla, ilgide kayıtlı yazıda bahsedildiği gibi Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesabı belgelerine el konulması söz konusu olmamıştır. Almanya'da geçerli Bankacılık Yasasına göre Frankfurt Temsilciliği ve Berlin İrtibat Bürosu hiçbir şekilde bankacılık faaliyetinde bulunmamaktadır.

Bankamız olayın meydana gelişinden hemen sonra Frankfurt'ta Alman vergi mevzuatı konusunda uzman bir hukuk bürosu ile anlaşma yapmıştır. Gelişmeler ve Bankamız aleyhine oluşabilecek bütün konular bu hukuk bürosu tarafından yakinen takip edilmektedir.

Wf-
7/27

Avrupa'da yayımlanan Türk gazetelerindeki okuyucu mektuplarının incelenmesinden, Türkiye ile Almanya arasında imzalanan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmasının Bankamız ile Alman Hükümeti arasında yapıldığından bahsedilmektedir. Bu durum anlaşmanın yanlış anlaşıldığı ve yorumlandığını açıkça göstermektedir. Oysa, söz konusu anlaşma Türk ve Alman Hükümetleri arasında yapılmış olup, Anlaşmayı yürütmekle görevli merciler her iki ülkenin Maliye Bakanlıklarıdır.

Bu durumda, yurt dışında yaşayan vatandaşlarımızın nasıl ve ne miktarda vergi ödeyecekleri konusunun T.C. Maliye Bakanlığı ve Dışişleri Bakanlığının yurt dışı teşkilatında yer alan Maliye ve Gümrük Müşavirliklerine ait olduğu düşünülmektedir. Nitekim Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdür Yardımcısı Recep Bıyık 18 Ocak 2001 tarihinde TRT-INT'te bir programa katılarak, yurt dışında yaşayan vatandaşlarımızın, yaşadıkları ülkede ve Türkiye'de nasıl vergi ödeyecekleri ve Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmasına göre ne yapmaları gerektiği hakkında bilgi vermiştir.

Mahkeme Kararı ve yapılan uygulama hakkında Bankamızca Almanya'da adli mercilere gerekli itiraz hukuki yolla yapılmış olmakla birlikte, vatandaşlarımızı huzursuz edecek ve ülke ekonomisine zarar verebilecek gelişmelere açık bu konu hakkında ülkemizin taraf olduğu uluslararası ve ikili anlaşmalar çerçevesinde gerekli değerlendirme ve girişimlerin yapılması hususu; Başbakanlık, T.C. Dışişleri Bakanlığı, T.C. Maliye Bakanlığı, T.C. Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı ve ilgili Devlet Bakanlıklarına muhtelif tarihlerdeki yazılarımızla bildirilmiştir. Ayrıca, Başbakanlıkta ve Dışişleri Bakanlığında Dışişleri Bakanlığı, Maliye Bakanlığı, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı, Devlet Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı, Hazine Müsteşarlığı ve Bankamız yetkililerinin katılımıyla muhtelif tarihlerde toplantılar düzenlenmiş ve konu bütün boyutlarıyla tartışılmıştır.

Bu çerçevede, Dışişleri Bakanlığımız sorunun çözümü için Alman makamları nezdinde gerekli girişimlerde bulunmuştur.

İlgide kayıtlı Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığı'nın Bakanlığınıza yönelik Bursa Milletvekili Ali Arabacı'nın Merkez Bankası ile Dresdner Bank arasında imzalanan anlaşma ve Almanya'daki Türk vatandaşları hakkında sürdürülen vergi soruşturmasına ilişkin yazılı soru önergesi, önergedeki sıralamaya göre aşağıda cevaplanmıştır:

- 1- TCMB ile Dresdner Bank arasında imzalanmış bulunan ve Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesaplarının işleyişini düzenleyen anlaşmanın mahiyeti, yukarıda da belirtildiği gibi nezdimizde hesap açılabilmesi için hesaplarımıza para havalesi yapılabilmesine ve açılmış bulunan Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesaplarından Kredi Mektubu ibrazı ile para çekilebilmesine imkan sağlamaktadır. Bu bağlamda, Dresdner Bank AG nezdinde mevduat hesapları ile ilgili olarak kişi bazında veya toplam mevduatın tutarına ilişkin herhangi bir bilgi mevcut değildir. Anlaşma 1976 yılında yapılmış olup Bankamız hak ve yükümlülükleri anlaşma metninde yer almaktadır. Anlaşmada zamanın koşullarına göre gerekli değişiklikler yapılmaktadır (Ek: 1).
- 2- Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesapları ve Süper Döviz Tevdiat Hesaplarına ilişkin kayıtlar TCMB İdare Merkezi-Ankara'da tutulmaktadır. Bu hesaplar TPKK hakkında 32 sayılı Karar çerçevesinde nakdi kredi mahiyetinde olmadığından Hazine Müsteşarlığı nezdindeki Borç Kütüğüne kaydı sözkonusu değildir. Ancak, dış borç stoku içerisinde orta ve uzun vadeli dış borç olarak değerlendirilmektedir.
- 3- Nezdimizdeki hesapların 31.12.1999 tarihi itibarıyla bakiyesi DEM 20.994.567.755'dir. Bu tarihten itibaren hesapların aylar itibarıyla bakiyelerini gösteren tablo ekte sunulmaktadır (Ek: 2).
- 4- Nezdimizdeki hesaplara 01.01.1988 tarihine kadar net faiz uygulanmıştır. Bu tarihten sonra Bankamızca tespit edilen faiz oranlarından 193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununda belirtilen oranlarda gelir vergisi ile Savunma Sanayi Fonu'na yasal kesintiler yapılmaktadır (Ek: 3).

sayf. 7

- 5- Nezdimizdeki mevduatlar için Bankamızın Alman Makamlarına ödediği herhangi bir vergi ve ceza bulunmamaktadır.
- 6- Almanya'da yaşayan Türk vatandaşları hakkında yapılan vergi soruşturması nedeniyle Alman yasalarına göre Bankamızın ödemesi muhtemel olacak herhangi bir vergi mecburiyeti ve cezası bulunmamaktadır. Bu konuda Dışişleri Bakanlığımızın Alman makamları ile yaptıkları görüşmeler sonucunda Alman makamları, yapılan araştırma ve soruşturmanın TCMB veya onun çalışanlarına yönelik olmadığını, Almanya'da yaşayan vergi yükümlülerinin her yıl doldurdukları vergi karnesinde yer alan sorular ve uyarılar çerçevesinde beyan ve vergi ödeme yükümlülükleri hakkında bilgi sahibi olduklarını, banka çalışanlarının mevduat sahiplerini vergi yükümlülükleri ve vergi mevzuatı konusunda uyarma mecburiyetinin bulunmadığını belirtmişlerdir (Ek: 4).

Diğer taraftan, soruşturmaya görevli savcı Job Tilmann tarafından yapılan yazılı açıklamada da "Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın Almanya'da sadece temsilciliği olduğu ve bankacılık işlemleri yapmadığı için, tüm paralar Merkez Bankasının Dresdner Bank nezdindeki hesabına yatırılmıştır. Bundan dolayı vergi kaçakçılığı şüphesiyle bir soruşturma davası başlatılmıştır. Bu soruşturma, Dresdner Bank veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası aleyhine değil, sadece sayıları bilinmeyen Türk vatandaşlarına yöneliktir." denilmektedir (Ek: 5).

- 7- TCMB, vergi konusundaki gelişmeler üzerine Frankfurt'ta Alman vergi mevzuatı konusunda uzman bir hukuk bürosu ile anlaşma yapmıştır. Banka aleyhine hukuki açıdan oluşabilecek konuların takibi bu hukuk bürosu tarafından yapılmaktadır.
- 8- Bakanlığın, nezdimizdeki hesaplarla ilgili olarak TCMB hakkında herhangi bir hukuki ve cezai soruşturması bulunmamaktadır.

Wt-
7

9- Yurt dışında oturma veya çalışma iznine ya da hakkına sahip vatandaşlarımızın Bankamızda açtırmış olduğu hesaplar tamamen Türk Hukukuna ve iç mevzuat hükümlerine tabidir. Buna göre TCMB, nezdindeki hesaplara tahakkuk eden faizlerden yasal kesintileri yapmaktadır. TCMB nezdinde hesabı bulunan yurt dışında mukim sayılan vatandaşlarımızın faiz gelirlerini bulundukları ülkenin vergi dairelerine beyan etmemelerinden kaynaklanabilecek ceza veya yaptırımların TCMB'ye tazmin ettirilmesi mümkün görülmemektedir. Söz konusu vergi, yurt dışında tam mükellef durumundaki vatandaşlarımız ile yaşadıkları ülkenin vergi mercii arasında gelişen bir olay olarak görülmektedir.

10-Hürriyet Gazetesinin Avrupa baskısında iddia edilen, Frankfurt Savcılığı ve Darmstad Vergi Dairesinin TCMB yetkilileri ile pazarlık yaptığı konusundaki haber tamamen gerçek dışıdır. TCMB'nin yabancı bir ülkenin resmi kurumları ile pazarlık yapması söz konusu değildir. Hürriyet Gazetesi'nin Avrupa baskısında yer alan bu haber Bankamız tarafından tekzip edilmiştir (Ek: 6,7).

Waf-
10/11

1976 yılında Almanya'da ikamet eden Türk Vatandaşlarının yararlanacağı özel bir para transferi anlaşması yapılmıştır. Maliye Bakanlığımız Resmi gazetede basılan bir Tebliğ yayımlamıştır, buna göre bankamızda, yurt dışında çalışan Türk vatandaşlarının döviz tasarruflarını yatırabilecekleri yeni bir cins döviz hesabı tesis edilecektir. Dresdner Bank Aktiengesellschaft Frankfurt am Main olarak sizler ve yan kuruluşlarınız olan Bank für Handel und Industrie Aktiengesellschaft, Berlin ve Bremer Bank, Niederlassung der Dresdner Bank AG., (Bundan böyle hepsi oirden "Bankalar" olarak adlandırılacaktır,) Türk Vatandaşlarının Ankara'da bankamızda bulunan döviz hesaplarına Alman Markı yatırmalarını ya da bu hesaplarındaki mevduatı Alman Markı olarak çekebilmelerini sağlamak için Federal Almanya'da ve Batı Berlin şehrinde bulunan bütün şube ve ajansları hizmetimize vereceğinizi kabul etmiş bulunuyorsunuz.

Yıllar geçtikçe bankalarımız arasında bu işlem yürütülmüş ve çıkan sorunlar teleks ya da mektupla çözülmüştü.

Tesbit edilmiş olan aşağıda yazılı işlemleri açıklığa karıştırmak için bir kez daha doğrulamayı uygun bulduk;

1. Ön Bildirim : T.C.Merkez Bankası ve Bankalar arasındaki İşbirliği anlaşmasının temeli Bankaların Federal Almanya'daki ve Batı-Berlin şehrindeki daire ve şubelerinde Türk vatandaşlarına kendiliklerinden herhangi bir ödeme yapma konusunda yasal zorunluluğa girmeksizin T.C.Merkez bankasının bir acentası olarak Türk vatandaşlarına hizmet etmesidir.
2. Hesap Açma : Ankara'da T.C.Merkez Bankasında döviz mevduat hesabı açtırmak isteyen Türk vatandaşları Bankaların herhangi bir şube ya da ajansına başvurarak Almanca basılmış olan Kredi Mektubu açtırma kuponunu (örnek 1) iki kopya olarak doldururlar. Bankalar mevduat sahibi hakkındaki bilgilerin pasaportundakilerle aynı olmasına dikkat ederler.

Kredi Mektubu açtırma kuponunun bir kopyası Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına gönderilir. Diğer i ise yatırdığı paranın bir kanıtı olarak başvuru sahibine iade edilir. Mevduat T.C.Merkez Bankasının Dresdner Bank AG. Genel Merkezi, Frankfurt/M' daki 8.172.444 sayılı özel hesabına ihbarlı olarak alacak kaydedili TC.Merkez Bankası Kredi Mektubu açtırma kuponunu alınca başvuru sahibi Türk vatandaşı adına bir döviz mevduat hesabı açar, Kredi Mektubu şeklinde bir mevduat cüzdanı hazırlar ve bunu doğrudan doğruya mevduat sahibinin adresine posta ile gönderir. Bu cins bir kredi mektubu beş yıl için geçerli olup, ~~geçerli~~ olup, ilgili hesaba en az 500.- Alman markı yatırıldığı zaman verilir.

3. Seyahatte iken
Kredi Mektubun-

dan Para Çekmek: Ankara'da T.C.Merkez Bankasındaki döviz mevduat hesabından para çekmek isteyen hesap sahipleri Bankaların herhangi bir şube ya da acentasına başvurabilirler. Bankalar T.C.Merkez Bankasının özel hesabına borç kaydederek bu ödemeyi yapmaya yetkilidirler. Bu meblağlar yalnızca T.C.Merkez Bankasının Dresdner Bank AG, Frankfurt/M'daki özel hesabında mevcut olduğu sürece Bankaların bu ödemeleri yapabileceği anlaşılmaktadır. Bu hesaplarda yeterli olacak bakiyesi bulunduğu sürece Dresdner Bank AG bu hesaplardan özel hesaba yeterince paranın aktarılmasını sağlar. Ancak herhangi bir mevduatı kapamadan önce Dresdner Bankasının TC.Merkez Bankasına gereken meblağın başka kaynaklardan sağlanabilmesi konusunda danışacağı anlaşılmaktadır.

Ayrıca bu cins ödemelerin yalnızca geçerli bir pasaportla kimliğini kanıtlayarak olan ve geçerli bir Kredi Mektubu getiren hesap sahiplerine yapılacağı da anlaşılmaktadır. Para çekilmeden önce Bankaların şube ya da acentaları Kredi Mektubunda yazılı olan hesap sahibinin adı soyadı, pasaport numarası ve, doğum yeri ve tarihinin pasaportundaki kayıtlara uygun olmasına dikkat eder.

Bundan sonra gerekli şekilde doldurulmuş ve 196 imzalanmış olan borç ihbarı (Örnek 2) çift kopya halinde alınır. Ve Bankalar çekilen meblağı Kredi Mektubunun arka yüzüne kaydeder. Ankara'daki T.C. Merkez Bankasının Dresdner Bank AG, Frankfurt/M'daki özel hesabında yeterince para bulunuyorsa, ilgili meblağ Kredi Mektubu sahibine ödenir, ve bu ödeme Ankara'daki Merkez Bankasının adı geçen özel hesabına borç kaydedilerek Banka'nın borç ihbarının bir kopyası gönderilir.

4. Ücretler : Bu hizmetleri için Banka işleme tabi tutulan para üzerinden % 0,125 bir komisyon ve herbir kalem için 0,70 Alman markı işlem ücreti olarak ilgili meblağ Ankara'daki TC. Merkez Bankasının cari hesabına borç kaydeder. Teknik işlemleri basitleştirmek için bu borç kaydetme işlemi Frankfurt/M'daki Dresdner Bank genel merkezi tarafından yılda iki kez ve TC. Merkez Bankasına ihoarlı olarak yapılır.

Bundan dolayı, yatırılan ve çekilen tüm mevduat için Türk Kredi Mektubu sahiplerinden ücret alınmaz.

5. Olağanüstü

İşlem

: Bir Türk vatandaşının kayıp yada çalınmış olduğu önceden bildirilen bir kredi mektubundan para çekmek istemesi halinde Bankaların şube ya da acentaları özel yetki almak üzere TC. Merkez Bankası Ankara ya teleksle başvururlar. Bu durumda teleks masrafları Ankara'daki TC. Merkez Bankasının Dresdner Bank A.G, Frankfurt/M'daki cari hesabından (No:8.171.300) alınır.

6. Yeterli miktarda para

: Bankaların herhangi bir Kredi Mektubundan para çekmesini kabul etmeyecekleri bir durumu önlemek amacıyla TC. Merkez Bankası Bankalara sunulan Kredi mektuplarına yapılacak ödemeler için Dresdner Bank AG, genel merkezinde yeterince ve uygun miktarda para bulundurmaya deruhte eder.

Şimdiye dek ilgili taraflar Dresdner Bank AG. genel Merkezindeki 8.172.444 sayılı özel hesaba ödenecek meblağlarla ilgili olarak TC. Merkez Bankasının kalan net meblağının en az % 35'inin Dresdner Bank grubunda ki Bankalarda bulundurulmasını uygun olacağını kabul etmektedirler. Buna karşılık Dresdner Bank AG. de TC. Merkez Bankasının bu tür mevduatı için aynı cins Alman Markı mevduatına verilen en yüksek faiz oranlarının ödenmesini sağlar. Yukarıda sözü edilen % 35 her yıl Ocak ayında Bankalar tarafından yeniden gözde geçirilir.

7.Sorumluluk : Dresdner BankAG. bilerek ve isteyerek yapılan ihmal yada suistimal sonucu yapılan ödemeler hakkında Kredi Mektupları üzerinde yapılan sahtekarlık yada bunların kötüye kullanılmasından sorumlu tutulamaz.

8.Sona Erme : Bu düzenleme taraftarın herhangi birinin tasarlanan bitim tarihinden en azından 3 ay önce karşı tarafa yazılı olarak bildirmesiyle sona erdirilebilir.

Yukarıda yazılanları kabul ettiğiniz takdirde bu mektubun ekini gerektiği şekilde imzalayıp bize iade ederek bildiriniz.

Saygılarımla,

OSMAN ŞIKLAR
Başkan

YAVUZ CANEVİ
Başkan Yardımcısı

TOPLAM MEVDUAT
(Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat ve Süper Döviz Hesapları)

YILLAR / AYLAR		DEM Karşılığı
31.12.1999		20.994.567.755
2 0 0 0	OCAK	21.121.428.108
	ŞUBAT	21.285.279.021
	MART	21.386.118.225
	NİSAN	21.504.940.897
	MAYIS	21.592.969.330
	HAZİRAN	21.701.240.908
	TEMMUZ	21.871.012.478
	AĞUSTOS	22.038.712.668
	EYLÜL	22.141.407.030
	EKİM	22.244.376.224
	KASIM	22.303.699.244
	ARALIK	22.332.753.147
2 0 0 1	OCAK	22.221.092.491
	ŞUBAT	22.217.526.898
	MART	22.289.616.734
	NİSAN	22.276.065.528
	MAYIS	22.356.221.512
	HAZİRAN	22.418.278.253
	TEMMUZ	22.538.977.362
	AĞUSTOS	22.848.418.026
	EYLÜL	23.031.683.638

Tanzim Tarihi:04.10.2001

EK:3
7/4617
128
-16-

**KREDİ MEKTUPLU DÖVİZ TEVDİAT VE SÜPER DÖVİZ HESAPLARINDA
1976 YILINDAN İTİBAREN UYGULANAN FAİZ ORANLARI**

1- 01.04.1976 tarihi ile 31.05.1981 tarihleri arasında uygulanan faiz oranları:

Vadesiz hesaplara	% 7
1 yıl vadeli hesaplara	% 9
2 yıl vadeli hesaplara	% 11

2- 01.06.1981 tarihi ile 31.12.1984 tarihleri arasında uygulanan faiz oranları:

Vadesiz hesaplara	% 7
1 yıl vadeli hesaplara	% 10
18 ay vadeli hesaplara	% 12
2 yıl vadeli hesaplara	% 14

3- 01.01.1985 tarihinden itibaren uygulanan faiz oranları:

	CHF	USD	CHF ve USD dışındakiler
Vadesiz hesaplara	% 3	% 8	% 6
1 yıl vadeli hesaplara	% 6	% 11	% 8
2 yıl vadeli hesaplara	% 8	% 12	% 11

4- 15.05.1989 tarihinden itibaren uygulanan faiz oranları:

	CHF	USD	CHF ve USD dışındakiler
1 yıl vadeli hesaplara	% 4	% 10	% 6
2 yıl vadeli hesaplara	% 6	% 12	% 9
Vadesinden önce çekilen hesaplara	% 2	% 2	% 2

5- 15.02.1991 tarihinden itibaren uygulanan faiz oranları:

	CHF	USD	DEM	FRF ve NLG
1 yıl vadeli hesaplara	% 4	% 10	% 7.5	% 6
2 yıl vadeli hesaplara	% 6	% 12	% 10	% 9
Vadesinden önce çekilen hesaplara	% 2	% 2	% 2	% 2

6- 25.06.1993 tarihinden itibaren uygulanan faiz oranları:

	CHF	USD	DEM	FRF ve NLG
1 yıl vadeli hesaplara	% 4	% 5	% 7.5	% 6
2 yıl vadeli hesaplara	% 6	% 7	% 10	% 9
Vadesinden önce çekilen hesaplara	% 2	% 2	% 2	% 2

7- 15.07.1994 tarihinden itibaren SÜPER DÖVİZ HESAPLARINA uygulanan faiz oranları:

	USD	DEM
3 yıl vadeli hesaplara yıllık	% 8	% 11
(3 yıl için toplam)	(% 24)	(% 33)

8- 12.09.1995 tarihinden itibaren uygulanan faiz oranları:

	CHF	USD	DEM	FRF ve NLG	GBP
1 yıl vadeli hesaplara	% 3.5	% 5	% 7	% 6	7%
2 yıl vadeli hesaplara	% 5.5	% 7	% 9.5	% 9	% 9
Vadesinden önce çekilen hesaplara	% 2	% 2	% 2	% 2	% 2

9- 12.09.1995 tarihinden itibaren SÜPER DÖVİZ HESAPLARINA uygulanan faiz oranları:

	USD	DEM
3 yıl vadeli hesaplara yıllık	% 8	% 11
(3 yıl için toplam)	(% 24)	(% 33)
Vadesinden önce çekilen hesaplara	% 2	% 2

10- 02.08.1996 tarihinden itibaren SÜPER DÖVİZ HESAPLARINA uygulanan faiz oranları:

	USD	DEM
2 yıl vadeli hesaplara yıllık	% 7.5	% 10
(2 yıl için toplam)	(% 15)	(% 20)
3 yıl vadeli hesaplara yıllık	% 8	% 11
(3 yıl için toplam)	(% 24)	(% 33)
Vadesinden önce çekilen hesaplara	% 2	% 2

01.01.1999 tarihinden itibaren uygulanan faiz oranları:

Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesapları

	CHF	USD, DEM, FRF, NLG, GBP, EUR
1 yıl vadeli hesaplara	% 3.5	% 7
2 yıl vadeli hesaplara	% 5.5	% 9.5
Vadesinden önce çekilen hesaplara	% 2	% 2

Süper Döviz Hesapları

	DEM	USD	EUR
2 yıl vadeli hesaplara	10%	10%	10%
3 yıl vadeli hesaplara	11%	11%	11%

GELİR VERGİSİ

01.01.1988 - 31.12.1988	5%
01.01.1989 - 31.12.1996	10%
01.01.1997 - 31.08.1999	12%
01.09.1999 - 30.11.1999	13%
01.12.1999 - 31.12.2000	15%
01.01.2001 -	16%

SAVUNMA SANAYİİ DESTEKLEME FONU

01.01.1988 - 31.12.1992	5%
01.01.1993 - 31.01.1995	7%
01.02.1995 -	10%

Frankfurt Eyalet Mahkemesi Savcılığı
-Basın Sözcüsü-
Konrad-Adenauer-Straße 20
60313 Frankfurt am Main

13.07.2000
Tel:069/1367-8450
Faks:069/1367-8932

7/4617 EK:5

17-

200

Avukat Ulrich Sorgenfrei

Sayın Avukat,

Bugün öğleden önce büromda görüşüldüğü gibi, Türk basın ve birkaç elektronik medya temsilcilerinin talepleri üzerine açıkladığım ve bundan sonra da açıklayacağım hususları size bildiriyorum:

İsimsiz bir ihbara istinaden –muhtemelen, gelirinin vergisini bildirmek zorunda kaldığı için kızgın olan bir hesap sahibi- halen Almanya’da oturan, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nda yatırdıkları DEM cinsinden yatırımlarından doğan faizlerin vergilendirilmesini bildirmeyen ve bu suretle vergi cezasına tabi Türk vatandaşları olduğu şüphesi ortaya çıktı. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın Almanya’da sadece temsilciliği olduğu ve bankacılık işlemleri yapmadığı için, tüm paralar Merkez Bankasının Dresdner Bank nezdindeki hesabına yatırılmıştır. Bundan dolayı vergi kaçakçılığı şüphesiyle bir soruşturma davası başlatılmıştır. Bu soruşturma, Dresdner Bank veya Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası aleyhine değil, sadece sayıları bilinmeyen Türk vatandaşlarına yöneliktir. Frankfurt Sulh Mahkemesi bu dava ile ilgili olarak geçen yılın Aralık ayında Dresdner Bank Frankfurt ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’nın Frankfurt ve Berlin temsilciliklerini arama talebinde bulunmuştu.

Öncelikli nedenlerden dolayı karar ancak bu yılın Haziran ayında uygulanabildi. Bu arada arama önlemlerinin bankalara karşı yapılmış bir hareket olmadığını belirtmek isteriz. Söz konusu arama bu hususta şaibesi olduğu sanılan delilleri aramaya yöneliktir (Ceza Muhakemeleri Usulü Yasası 103.mad.). Bu aramanın amacı, bu belgelerin yardımıyla hesap sahiplerini tespit etmektir. Hesap sahipleri tespit edilirse, bundan sonra bu hesap sahiplerinin vergilerini ödeyip ödemediği soruşturulacaktır.

Aramalar bir işbirliği atmosferinde gerçekleşmiştir. Gerekli belgeler vergi memurlarına gönül rızasıyla verilmiştir. Belgelerin çoğu ve dava için önemli olanları Dresdner Bank’dan alınmıştır. Çok az evrak Frankfurt Temsilciliğinden, Berlin’den ise sadece birkaç fotokopi alınmıştır.

Diğer taraftan olayın normalliğini açıklamak için, aynı tür bir soruşturmanın paralarını Lüksemburg’da yatırmış Alman vatandaşları için de geçerli olduğunu belirtmek isterim.

Ayrıca, eğer yukarıdaki davalarda elde edilen bilgiler ile ilgili olarak şüpheli nedenler ortaya çıkarsa, talep üzerine diğer hususlarda da (örn. sosyal yardım aldatması) soruşturma açmaya da yetkiliyim.

Samimi Selamlar

Tilmann (imza)

Çev. Çiğdem Güner
14.07.2000

7/4617
201

Staatsanwaltschaft
bei dem Landgericht Frankfurt
- Der Pressesprecher -
Kornad-Adenauer-Straße 20
60313 Frankfurt am Main

Datum: 13.07.2000
Telefon: 069/1367-8450
Telefax: 069/1367-8932

F A X

An:
Rechtsanwalt Ulrich Sorgenfrei
in Frankfurt am Main

Telefax: 069/71913939

Anzahl der Seiten: 2

Sehr geehrter Herr Rechtsanwalt,

wie heute vormittag in meinem Büro erörtert gebe ich Ihnen nachfolgend zur Kenntnis, was ich inhaltlich den Vertretern ausschließlich der türkisch sprachigen Presse und einigen wenigen Vertretern von elektronischen Medien auf Anfrage erklärt habe und bis auf weiteres erklären werde:

Auf Grund einer anonymen Anzeige - möglicherweise ein verärgelter Anleger, der seine Erträge nachversteuern musste - ist der Verdacht entstanden, dass noch unbekannte in Deutschland wohnende türkische Staatsangehörige Zinsen aus DM-Festgeldanlagen bei der türkischen Zentralbank nicht zur Besteuerung angemeldet und dadurch in strafbarer Weise Steuern hinterzogen haben. Die für die Festgeldanlagen bestimmten DM-Beträge sind auf ein Konto der türkischen Zentralbank bei der Dresdner Bank eingezahlt worden, da die türkische Bank in Deutschland nur Repräsentanzen unterhält und keine Bankgeschäfte betreibt. Auf Grund dieses Tatverdachts ist ein Ermittlungsverfahren wegen des Verdachts der Steuerhinterziehung eingeleitet worden, das sich gegen eine unbekannte Anzahl türkischer Staatsangehöriger und nicht gegen die türkische Bank oder gegen die Dresdner Bank richtet. In diesem Verfahren hat das Amtsgericht Frankfurt am Main im Dezember vergangenen Jahres die Durchsuchung der Dresdner Bank in Frankfurt und der Geschäftsräume der Repräsentanzen der türkischen Zentralbank in Berlin und Frankfurt am Main angeordnet.

7/4617

-19-

2 -

202

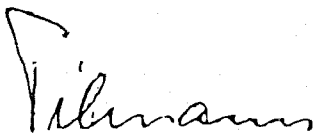
Aus personellen und Prioritätsgründen konnte der Beschluss erst im Juni dieses Jahres ausgeführt werden. Dabei ist zu betonen, dass sich die Durchsuchungsmaßnahmen nicht gegen die Banken gerichtet haben. Es handelte sich um sogenannte Durchsuchungen beim Unverdächtigen oder Nichtbeteiligten, in dessen Besitz Beweismittel vermutet werden (Par. 103 Strafprozessordnung). Ziel dieser Durchsuchung war die Erlangung von Unterlagen, mit deren Hilfe die Anleger ermittelt werden können. Sind die Anleger identifiziert, so soll als nächster Schritt überprüft werden, ob die als Anleger ermittelten Personen ihren steuerlichen Pflichten nachgekommen sind.

Die Durchsuchungen selbst sind in einer Atmosphäre der Kooperation abgelaufen. Die benötigten Unterlagen sind den Beamten der Steuerfahndung freiwillig zur Verfügung gestellt worden. Die meisten und für das Verfahren wichtigsten Unterlagen sind bei der Dresdner Bank erhoben worden. In weit geringerem Umfang stammen die sichergestellten Schriftstücke von der Repräsentanz der türkischen Bank in Frankfurt. In Berlin sind lediglich einige Kopien gefertigt und mitgenommen worden.

Im übrigen habe ich, um die Normalität des Falles zu verdeutlichen, auf die gleichartigen Ermittlungen gegen deutsche Staatsangehörige hingewiesen, die Vermögenswerte in Luxemburg angelegt haben.

Außerdem habe ich auf Anfrage bestätigt, dass im Einzelfall auch in andere Richtungen (z.B. Sozialhilfebetrug) ermittelt werden könnte, wenn die im vorliegenden Verfahren gewonnenen Erkenntnisse entsprechende Verdachtsgründe ergeben.

Mit freundlichen Grüßen



Tilmann

7/4617

201

GİZLİ
İşçi Dövizleri Genel Müdürlüğü
DIŞİŞLERİ BAKANLIĞI
Ekonomik İşler Genel Müdür Yardımcılığı
(EİGY)

SAYI : EİGY-I-01-25.005-2178-9/10

2 Temmuz 2001

KONU: TCMB hesapları

MERKEZ BANKASI BAŞKANLIĞINASn. Elçen
09/07

- İlgi:** a) 19 Nisan 2001 tarih ve EİGY-I-01-25.005-1367-81 sayılı
b) 9 Nisan 2001 tarih ve EİGY-I-01-25.005-1264-5823 sayılı
c) 15 Aralık 2000 tarih ve EİGY-I-00-25.005-4118-17563 sayılı
d) 23 Kasım 2000 tarih ve EİGY-I-00-25.005-3840-218 sayılı yazılarımız.
e) 20 Haziran 2001 tarih ve EİGY-I-01-25.005-2081-8948 sayılı yazımız.

1. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB)'nda kredi mektuplu döviz tevdiat hesabı açtırmış olan vatandaşlarımıza yönelik olarak Frankfurt Savcılığı tarafından başlatılmış olan tahkikat ve Maliye Bakanlığı tarafından yürütülen çalışmalar hakkında bilgi almak üzere Frankfurt Başkonsolosumuz, Frankfurt Savcısı Klune ve Vergi Soruşturma birimi yetkilileri ile 26 Haziran 2001 günü bir görüşme yapmıştır.

2. Görüşmede Frankfurt Başkonsolosumuz Alman yetkililere, Türk basınında TCMB'nda döviz tevdiat hesabı olan Türk vatandaşları ile ilgili soruşturmalar yapıldığını, yükümlülere uyarı mektupları yollandığı şeklinde haberler yer aldığını, bazı vatandaşlarımızın Başkonsolosluğumuzu arayarak, endişeli beyanlarda bulunduklarını, bu konuda kamuoyuna da net bir açıklama yapılmadığı için, basındaki eksik ve yanlış bilgilerden dolayı Türk toplumunda belli bir rahatsızlık meydana geldiğini ifade etmiş ve bu çerçevede Alman makamlarından bilgi talebinde bulunmuştur.

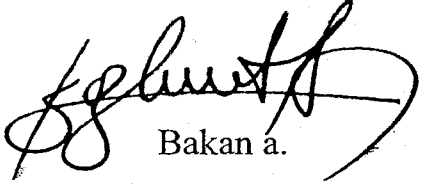
3. Savcı Klune, Almanya'da savcılıkların ve mali soruşturma biriminin sadece TCMB ile değil, diğer Alman bankaları ile ilgili olarak da zaman zaman incelemeler yaptıklarını, geçen yıl yapılan araştırma ve soruşmanın TCMB veya onun çalışanlarına yönelik olmadığını, Alman vergi mevzuatına göre, Almanya'da oturup, ülke dışında malvarlığı veya geliri olan kişilerin bunları beyan etmelerinin bir zorunluluk olduğunu, kendilerinin bu konudaki ihlalleri araştırıp, elde ettikleri bilgileri Almanya'nın diğer eyaletlerindeki Savcılıklara ve Mali Bürolara intikal ettirdiklerini, bu konudaki çalışmalar halen devam ettiği için bunlar hakkında ayrıntılı bilgi vermelerinin mümkün olmadığını ifade etmiştir.

4. Alman yetkililer ayrıca, Almanya'da yaşayan insanların vatandaşlık ayrımı olmaksızın, yasal vergi yükümlülükleri olduğunu belirterek, geçmiş yıllarda Almanya'dan üçüncü ülkelere büyük miktarlarda servet kaçırma olayları meydana gelmiş olması karşısında, Federal Anayasa Mahkemesi tarafından, ülke dışına servet kaçakçılığının önlenmesi konusuna bir tavsiye kararı alınmış olduğunu, Almanya dışındaki menkul ve gayrimenkul mal varlığını Alman Maliyesine beyan etme ve bu varlığın vergisini, ulusal vergi mevzuatı ve uluslararası anlaşmaların öngördüğü koşullar dahilinde ödeme zorunluluğu bulunduğunu kaydetmişlerdir.

5. Alman yetkililer, TCMB'nda hesabı olan vatandaşlarımızın gönüllü olarak bildirimlerini yapıp, belli bir vergiyi ödeyerek, cezalandırılmaktan kurtulmalarının sözkonusu olduğunu, ancak bunun adli bir kovuşturmadan önce yapılması gerektiğini, bu konudaki uyarı ve bilgilendirmenin önümüzdeki dönemde Almanya'nın diğer eyaletlerindeki yükümlülere de ulaşacağını belirtmişlerdir.

6. Almanya'da yaşayan vergi yükümlülerinin her yıl doldurdukları vergi karnesinde yeralan sorular ve uyarılar çerçevesinde beyan ve vergi ödeme yükümlülükleri hakkında bilgi sahibi olduklarını ifade eden Alman makamları, banka çalışanlarının mevduat sahiplerini vergi yükümlülükleri ve vergi mevzuatı-konusunda uyarma mecburiyetinin bulunmadığını da belirtmişlerdir.

Bilgilerine saygılarımla arz ederim.



Bakan a.

Bozkurt ARAN
Büyükelçi
Ekonomik İşler
Genel Müdürü

Dağıtım:

- 1.Devlet Bakanlığı
(Devlet Bakanı Sayın Prof.Dr.Şükrü Sina Gürel)
- 2.Maliye Bakanlığı
(Gelirler Genel Müdürlüğü)
- 3.Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı
(Yurtdışı İşçi Hizmetleri Genel Müdürlüğü)
- 4.Hazine Müsteşarlığı
(Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdürlüğü)
5. TCMB

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

7/461705 -22-

ANONİM ŞİRKETİ

SERMAYESİ : TL. 25.000.000.000

İDARE MERKEZİ : ANKARA

İDARE MERKEZİ

14.06.2001

ANKARA,

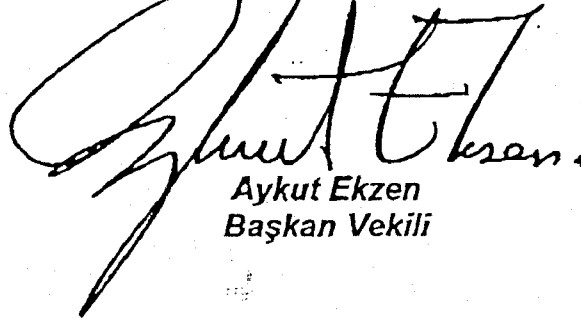
Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz :

TEKZİP

Hürriyet Gazetesi Avrupa baskısı 10.06.2001 tarihli nüshası sahife 24'de
"Mağdurlara mektup yağıyor" başlığı altında

".... Darmstadt Vergi Dairesi'nin, Frankfurt Savcılığı'ndan gönderilen 7 bin
soruşturma dosyası için, Merkez Bankası yetkilileriyle pazarlık yaptığı ve bu
dosyaları tek tek inceleyip, hesap sahiplerinin peşine düşmektense, tek elden
Merkez Bankası'ndan para cezası tahsil etmek istediği,"

şeklinde haber yayınladınız. Darmstadt Vergi Dairesi ile Türkiye Cumhuriyet Merkez
Bankası arasında bu tür herhangi bir pazarlığın söz konusu olmadığını belirtir konu
haberi tashihi ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

Aykut Ekzen
Başkan Vekili

Adres: İstiklal Cad. No:10
06100 Ulus/ANKARA

TELGRAF ADRESLERİ

İdare Merkezi : MERBANKUM
Şubeler : MERKEZBANK

Pazarlık yapmıyoruz

Alman Maliyesi, hesap sahiplerine faiz vergisi için mektup yağdırıp ev baskınlarına kadar varan takibata geçerken Merkez Bankası, Hürriyet'e gönderdiği açıklama ile vatandaşın ne kadar yanında olduğunu göstermiş oldu.

ALMAN Maliyesi'nin eline düşen binlerce hesap sahibi için kilını jopırdatmayan Merkez Bankası, Hürriyet'e gönderdiği son açıklamayla vatandaşın ne kadar yanında olduğunu gözler önüne serdi.

Bir süre önce gazetemizde yayınlanan "Mağdurlara mektup yağıyor" başlıklı haberde Darmstadt Vergi Dairesi'nin, Türkler'e mektup gönderdiği yer almıştı. Aynı haberde, diğer bölgelerden de vergi mektupları gönderildiği belirtilmişti.

Bu haberin son bölümünde ise, isminin açıklanmasını istemeyen Merkez Bankası'na yakın bir kaynağı, "Banka,

Merkez Bankası'nın karşı açıklaması:
Hürriyet Gazetesi
Avrupa baskısı
10.06.2001 tarihli nüshası
sayfa 24'de "Mağdurlara mektup yağıyor" başlığı altında

"... Darmstadt Vergi Dairesi'nin, Frankfurt Savcılığı'ndan gönderilen 7 bin soruşturma dosyası için, Merkez Bankası yetkilileriyle pazarlık yaptığı ve bu dosyaları tek tek inceleyip, hesap sahiplerinin peşine düşmekten, tek elden Merkez Bankası'ndan para cezası tahsil etmek istediği,

"... şeklinde haber yayınladınız. Darmstadt Vergi Dairesi ile Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası arasında bu tür herhangi bir pazarlığın söz konusu olmadığını belirler, haberi tashih ederiz.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
Aykut Ekzen
Başkan Vekili

pazarlık yapmadığını bildiriyordu.

Hürriyet, "Vatandaş kurtarmak için birşeyler yapın" diye yazarken, banka ayrıca, Alman avukatı aracılığıyla Vergi Dairesi'nden, "Böyle görüşmeler yapmadıklarına" dair yazı da almıştı. Daha önce Avrupa'da para turuna çıkan Merkez Bankası Başkan Yardımcısı Aykut Ekzen imzalı açıklamada, "Böyle bir görüşme olmadığı ve bunun tashih edilmesi" isteniyordu.

■ FRANKFURT, (dha)

Merkezzedelere uyarı: Paniğe kapılmayın

MERKEZ Bankası baskının ardından bir yıldan fazla zaman geçerken, Ankara'nın sessizliğinin ev baskınlarına kadar varması Türkleri tedirgin etti.

Binlerce Türk, baskın, ceza davası açılma ya da vergi kaçakçısı damgası yeme korkusuyla yaşıyor. "İşsizlik yardımı" aldığı tespit edilen Türk'ün evine yapılan son baskından sonra, özellikle "Sosyaldim" ve "İşsizlik yardımı" aklından hakke Merkez Bankası'nda parası

olduğu ortaya çıkanlar şaşırmış durumda. Vergi daireleri, soruşturmalarla ilgili soruları yanıtlamazken, gazetemizi arayan bir çok Türk, "Bizim de evimiz böyle basılırsa ne olacak?" diye sordu.

Dresdner Bank ve Merkez Bankası'nın iki temsilciliğinin basılması sırasında tüm hesap bilgilerine ulaşan Frankfurt Başsavcılığı'nın bunu ilgili tüm Vergi Daireleri'ne dağıtmış. Bu durumda, Mainz, Kassel ve Darmstadt'ın dışındaki şehirlerdeki Vergi Daireleri'nden de kısa

bir süre sonra Türkler'e vergi mektubu gelebileceği belirtildi.

Darmstadt Vergi Dairesi'nden görüştüğümüz, adının açıklanmasını istemeyen bir memur, "Türkler, kendilerine mektup gelince iki farklı reaksiyon gösteriyor. Ya paniğe kapılıyorlar ya da çok çekingen davranıyorlar" dedi. Vergi memuru, en iyi yöntemin gelip konuşmak olduğunu belirterek, "Bir çoğu küçük cezalarla kurtulabilir. Bunun için paniğe ya da korkmaya gerek yok. Bizden bilgi alabilirler" diye konuştu.

Baskında ne yapılmalı

Ev baskınları genellikle yüksek miktarda vergi kaçakçılığı, yardım alığı halde parası olduğunu gizleme, paranın kaynağının bilinmemesi gibi durumlarda yapılıyor. Konuyla ilgili görüştüğümüz avukatlar ve vergi uzmanları, her hesabı bulunan kişinin evinin basılmayacağını, bunun için bir "suç" unsurunun ve dolayısıyla bir mahkeme kararının bulunması gerektiğini belirttiler. Merkez Bankası'nda hesabı olan herkesin, baskın tedirginliği yaşamaması gerektiği belirtilirken, zaten bu tür baskınların çok sınırlı sayıda olabileceği de özellikle vurgulandı.

ARAMA YETKİSİ VAR MI?

Baskın için bir karar çıkarılmışsa, maliyeciler eve ancak bu kararla gelebilir. Elinde bir karar olmayan maliye memurlarının arama yetkisi yoktur.

Baskın sırasında özellikle, evi basılan kişinin dikkat etmesi gereken bazı noktalar var. İşte bunlardan bazıları:

■ Arama kararına bakın.
■ Paniğe kapılmayın, sakin olun ve zorluk çıkarmayın.
■ "Bize yardımcı olursanız, savcıya bunu söyleriz, size belki ceza

indirimi yapar" sözlerini inanmayın. Çünkü gelen memurların böyle bir yetkisi yok.

Ayrıca "Vergi konusunda bilgim olmadığı veya ben vergimin ödendiğini sanıyordum. Bu yüzden beyan etmedim" gibi daha sonra aleyhinize kullanılabilecek sözler kesinlikle sarf etmeyin.

■ Yardımda bulunmak için gereksiz bir caba içine girmeyin.

■ Siz gereksiz yere belge yeri göstermeyin.

■ Aramadan sonra el konulan şeylerin tutanağını mutlaka alın.

■ Bu arama, size bir suç ismi edildikinin kesin delili değildir. Henüz suçlu olup olmadığınız da belli değildir. Bu yüzden korkuya kapılmayın.

■ Evde birileri varsa onlara da sakin olmasını söyleyin.

■ En önemlisi baskın sırasında varsa avukatınızı çağırın. Aramanın avukatınızın eşliği ve gözetiminde olmasında yarar vardır.

■ Mali polis, arama sırasında ancak sizin avukatınıza veya vergi danışmanınıza telefon edip haber vermenizi isteyebilir. Bunun için başka yerlere telefon etmenizi yasal olarak gerekirse zor kullanıp engelleyebilir. Bundan dolayı gereksiz yere telaşa kapılıp sağa sola telefon etmeye kalkışmayın.

Mektup gelince ne yapılmalı

Baskın çok ender durumlarda görüldükten, Vergi Daireleri'nin Vergi Takibi Bölümleri'nden her hesap sahibine mektup gönderilebilir. Buna göre,

■ Mektup size ulaştığında, hemen cevap vermeneye kalkışmayın.

■ Paniğe kapılıp ilk iş Vergi Dairesi'ne koşturmanız ya da hemen bilgi vermek için acele etmeniz, hata yapmanıza yol açabilir.

■ Mektupta cevap vermek için bir süre vardır. Bu süreci sonuna kadar kullanabilirsiniz.

■ Öncelikle konuya iyi hakim olduğuna inandığınız bir Vergi Danışmanı'na başvurun.

■ Gerekirse avukatınızla konuşun. Size ne yapmanız gerektiği konusunda bilgi verecektir.

■ Tüm bu aşamalırdan sonra mektuba gereken yanıt verebilir veya aldığınız bilgiler doğrultusunda davranabilirsiniz.

Avrupa Hürriyet
21.06.2001
Sayfa 23 (1)