7/5027, 5048, 5049

T.C.
BAŞBAKANLIK
HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI
(Ekonomik Araştırmalar Genel Müdürlüğü)

Sayı: B.02.1.HM.0.EKA-08.01.02/ 06.12.01* 93236
Konu: Soru Önergesi Hk.

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞI GENEL SEKRETERLİĞİNE

İlgi: a. Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığı'nın 12.11.2001 tarihli KAN.KAR.MD.A.01.0.GNS.0.10.00.02-12168 ve 12169 sayılı yazıları

b. T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü'nün 27.11.2001 tarihli ve 03.03.01-189874-259 sayılı yazısı

c. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 21.11.2001 tarihli ve BDDK.DEG/BG-10189 sayılı yazısı

İlgi (a)'da kayıtlı yazılarınızda, Manisa Milletvekili Rıza Akçalı'nın Devlet Bakanı Kemal Derviş'e tevcih ettiği 7/5027-12061, 7/5048-12101 ve 7/5049-12102 sayılı yazılı soru önergelerinin sureti ekli olarak gönderilmiş ve süresi içinde cevaplandırılması talep edilmiştir.

Söz konusu önergeye cevaben T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü'nden ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'dan alınan ilgi (b) ve ilgi (c) yazılarının sureti ilişikte sunulmaktadır.

Bilgilerine arz ederim.

Dr. Kemal DERVİŞ
Devlet Bakanı

EK: 1 (10 Sayfa)

DAĞITIM:
Bilgi :
Başbakanlığa

T. C.
Z İ R A A T B A N K A S I A. Ş.
Genel Müdürlüğü
SERMAYE : 2.500.000.000.000.000 TÜRK LİRASI

7/5027, 5048, 5049

Genel :189874
Özel : 259

SAYI : 03.03.01
KONU : Soru Önergeleri

ANKARA, 27.11.2001

T.C.
DEVLET BAKANLIĞI
(Sayın Kemal DERVİŞ)

İLGİ: 14.11.2001 tarih ve B.02.0.019/ (16) 3570 sayılı yazınız,
14.11.2001 tarih ve B.02.0.019/ (16) 3573 sayılı yazınız.

İlgi yazılarınız ekinde yer alan T.C. Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığı Genel Sekreterliği Kanunlar ve Kararlar Dairesi Başkanlığı'nın 12.11.2001 tarihli 12168 ve 12169 sayılı yazılarına ilişik Manisa Milletvekili Sayın Rıza AKÇALI'ya ait 7/5027, 7/5048 ve 7/5049 Esas No'lu soru önergelerindeki Bankamızla ilgili hususların yanıtları ekte sunulmuştur.

Bilgilerinize arz ederiz.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ
Z İ R A A T B A N K A S I A.Ş.

Ek: 3

Dr. Şenol BABUŞCU
Genel Müdür Yardımcısı

Dr. Niyazi ERDOĞAN
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

7/5049

Ek: 3

Manisa Milletvekili Sayın Rıza AKÇALI'ya ait 7/5049 Esas No'lu soru önergesindeki Bankamıza ilişkin sorulara cevaben

4 Kasım 2001 tarihli Hürriyet Gazetesinde "Beş yıldızlı müfettişler" manşeti ile verilen haberde Almanya'da 3 Temmuz 2001 tarihinden beri eşleriyle birlikte 5 Ziraat Bankası müfettişinin denetim yaptığı ve şimdiye kadar 200.000.-DM harcadıkları yer almaktadır.

Soru 1- Söz konusu müfettişler hangi konularda denetim yapmak üzere görevlendirilmişlerdir?

Yanıt 1- Son teftiş tarihi 30/09/1998 olan ve üç seneye yakın bir süredir teftiş edilmeyen Frankfurt Merkez Şubesi ile son teftiş tarihi 12/07/1999 olan Deutsch-Turkische Bank'ın Başmüfettiş Ömürhan Doğan, Müfettiş M. Şükrü Taşçı ile Müfettiş Yardımcıları Umut Evren Çeliker, Yusuf Kunduracı ve Koçer Koç tarafından teftiş edilmesinin uygun görülmesi üzerine, yukarıda isimleri belirtilen Müfettişler, 02/07/2001 tarihinde Almanya'ya hareket ederek aynı gün Deutsch-Turkische Bank'ın teftişine başlamışlar ve bu bankanın teftişini 24/07/2001 tarihinde bitirerek 25/07/2001 tarihinde Ziraat Bank International A.G. (Frankfurt Merkez Şubesi)'nin teftişine başlayarak bu şubenin teftişini de 28/09/2001 tarihinde bitirmişlerdir.

Yukarıda belirtilen tarihlerden de anlaşılacağı üzere Duetsch-Turkische Bank'ın teftişi 23 günde, Ziraat Bank International A.G.'nin (Frankfurt Merkez Şubesi) teftişi de 65 günde bitirilmiştir.

Bu süreler daha önceki sürelere göre fazla değildir. Zira Deutsch-Turkische Bank'ın 1999 yılındaki teftişi 23 günde, Frankfurt Merkez Şubesi'nin 1996 yılındaki teftişi de (teftiş dönemi bir yıldan az olmasına rağmen) üç müfettiş tarafından 81 günde bitirilmiştir.

Ziraat Bank International A.G.'nin (Frankfurt Merkez Şubesi) bu yıl yaptırılan teftişi 30/09/1998-25/07/2001 tarihleri arası olmak üzere 3 yıla yakın bir süreyi kapsadığı gibi Bankamıza isim ve adres belirtilmeden imzasız olarak gönderilen 10/04/2001 tarihli 12 sayfa mektup ve ekindeki notta yer alan yurtdışı şubelerimizle ilgili bazı iddialar ve 13/07/2001 günlü Milliyet Gazetesi'nin 18. sayfasında yazar Tuncay Özkan'ın köşesinde yer alan hususlarla ilgili olarak Deutsch-Turkische Bank ve Ziraat International A.G. (Frankfurt Merkez Şube) nezdinde kapsamlı incelemeler yapılarak düzenlenen raporlar Teftiş Kurulu Başkanlığı'na gönderilmiş ve dolayısıyla yoğun mesai sonucu 65 gün içinde, hem adı geçen Bankamızın (krediler de dahil) tüm işlemleri teftiş edilmiş hem de söz konusu iddialarla ilgili hususlar incelenmiştir.

7/5049

Öte yandan Almanya'daki adı geçen Banka ve Şubenin teftişi için beş müfettiş görevlendirilmiş ise de, bunlardan Umut Evren Çeliker, Yusuf Kunduracı ve Koçer Koç Müfettiş Yardımcıları ve henüz yetişme döneminde olduklarından yurtdışı şubelerinde deneyim kazanmaları için görevlendirilmişler ve teftişlerin bitimini müteakip Müfettiş Yardımcısı Umut Evren Çeliker 21/09/2001, Müfettiş Yardımcıları Yusuf Kunduracı ve Koçer Koç da 28/09/2001 tarihinde Türkiye'ye dönmüşlerdir.

Ziraat Bank International A.G.'nin (Frankfurt Merkez Şubesi) teftişinin bitiminden sonra ise (28/09/2001 tarihinden itibaren) Başmüfettiş Ömürhan Doğan ve Müfettiş Şükrü Taşçı tarafından;

- 31/08/2001 tarihli Star Gazetesinin yazar Taşkın Şenol'un köşesinde yer alan habere konu olan T.Emlak Bankası A.Ş.'nin Almanya'daki eski yurtdışı birimlerinin, Alman Maliyesi tarafından yapılan vergi denetimi sonucunda tahakkuk ettirilen DEM 21.421.380.- tutarındaki vergi konusu ile yine yazar Taşkın Şenol'un köşesinde yer alan aynı tarihli habere konu Almanya'da faaliyet gösteren Temsilcilerimizin Alman Maliyesi tarafından yapılan ücret vergisi denetiminde çek, nakit ve avans ödemeleri, sağlık giderleri ve taşıt araçlarının kullanımı ile ilgili olarak gündeme getirilen DEM 1.809.920,37 tutarındaki vergi hususu,

- Ayrıca Duisburg Alt Şubemizce kullandırılan bir kredi,

konularıyla ilgili olarak, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın talimatları üzerine inceleme/soruşturma yapılmış ve düzenlenen raporlar Teftiş Kurulu Başkanlığı'na intikal ettirilmiştir.

Söz konusu görevlerin bitmesi nedeniyle de Başmüfettiş Ömürhan Doğan ve Müfettiş M. Şükrü Taşçı Teftiş Kurulu Başkanlığı'na 31/10/2001 tarih ve 65 sayılı yazı ile önceden bilgi vermek suretiyle 02/11/2001 Cuma günü 11:45 uçağı ile de Türkiye'ye dönmüşlerdir.

Dolayısıyla, görevlendirilen Müfettişlerin tamamının dört aydır Almanya'da bulundukları hususu tamamen gerçek dışıdır. Zira, Müfettiş Yardımcıları 82-88 gün, Deutsch-Turkische Bank ile Ziraat International A.G.'nin (Frankfurt Merkez Şube) teftişinin yanı sıra beş adet ihbar konusunu inceleyen/soruşturan Başmüfettiş Ömürhan Doğan ve Müfettiş M. Şükrü Taşçı ise dört ay süre ile Almanya'da bulunmuşlardır.

Ayrıca adı geçen Müfettişlerimiz, ellerindeki işlerin bitmesi nedeniyle 31/10/2001 tarihinde Bankamıza yazılı bilgi vermek suretiyle 02/11/2001 tarihinde Türkiye'ye döndüklerinden, Hürriyet Gazetesi'nin 03/11/2001 ve 05/11/2001 tarihli Avrupa baskısındaki "Haber yayınlanır yayınlanmaz Ankara'ya dönmeleri/kaçmaları" şeklindeki haberin de gerçekle hiçbir ilgisi yoktur.

7/5049

Adı geçen Müfettişlerimizin eşleriyle birlikte Almanya'ya gitmeleri ve dört ay birlikte kalarak denetimi bir türlü bitiremedikleri yönündeki haber de tamamen gerçek dışıdır. Zira Müfettiş Yardımcıları Umut Evren Çeliker ile Koçer Koç bekardır. Müfettiş Şükrü Taşçı'nın eşi Almanya'ya hiç gitmemiştir. Ömürhan Doğan ile Yusuf Kunduracı'nın eşleri ise teftiş başladıktan bir ay sonra (Ağustos 2001 ayında) ve 10 gün süre ile Almanya'ya gitmişler ve masraflarının tamamı kendileri tarafından karşılanmıştır.

Soru 2- Denetim konuları içinde Ziraat Bankası-Raif ZİHNALİ ilişkisinin araştırılması var mıdır?

Yanıt 2- Bankamız Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi Mete Başol'a, isim ve adres belirtilmeden, imzasız olarak gönderilen 10/04/2001 tarihli 12 sayfa mektup ve eki nottaki iddialar arasında yer alan;

...Ziraat Bankası'nın yurtdışı birimlerinden verilen 500 civarındaki kredinin tamamına Raif Zinhali'nin aracılık ederek %5-%40 arasında değişen oranlarda komisyonlar kazandığı, toplam 10 milyar doların üzerinde hesaplanan bu kredilerden Raif Zihnali'nin 500 milyon dolar civarında komisyon aldığı,

hususunun diğer iddialarla birlikte incelenmesi için Başmüfettiş Ömürhan Doğan'a 30/07/2001 tarih ve 30 sayılı talimat verilmiştir. Adı geçen Başmüfettiş Ziraat Bank International A.G.'nin (Frankfurt Merkez Şubesi) 1995 yılından itibaren işlemlerini incelemiş ve bu hususun varit olmadığı hakkında 17/09/2001 tarihli rapor düzenlemiştir.

Soru 3- 4 aylık süre içinde yapıldığı iddia edilen 200.000.-DM'lik harcama normal midir?

Yanıt 3- Almanya'daki Deutsch-Turkische Bank ve Ziraat Bank International A.G. (Frankfurt Merkez Şubesi) teftişini gerçekleştiren ve 5 adet de inceleme/soruşturma yapan müfettişlerimizin 200.000.- DEM harcama yaptıkları hususu gerçekleri aksettirmemektedir.

Yurt dışına görevli giden Müfettişlerimizin ne kadar dış yevmiye alacağı Maliye Bakanlığı tarafından tespit edilmiştir. Buna göre de; Başmüfettiş Ömürhan Doğan ilk 10 gün için 250 Mark, diğer günler için 167 Mark, Müfettiş Şükrü Taşçı, Müfettiş Yardımcıları Umut Evren Çeliker, Yusuf Kunduracı ve Koçer Koç da ilk 10 gün için 210 Mark, diğer günler için de 147 Mark almışlardır.

7/5049

Müfettişlerimizin lüks bir otelde kalmaları söz konusu olmadığı gibi sadece Althoff Residance Oteline 80.000.- Markı aşkın otel parası ödendiği hususu gerçek dışıdır. Zira Althoff Residance Oteli'ne toplam DEM 26.301,07 ödenmiştir.

Müfettişlerimizin Almanya'da kaldıkları süre için otellere kişi başına gündelik DEM 117.- ödenmiştir. Hilton/Frankfurt Otelinde bir kişinin kalma ücretinin DEM 584,79 ve Arabella Sheraton Otelinde bir kişinin kalma ücretinin DEM 550.- olduğu dikkate alındığında, Müfettişlerin nasıl bir otelde kaldığı ve bu konuda ne derece titiz davranıldığı açıkça ortaya çıkmaktadır.

Yukarıda belirttiğimiz hususlardan da açıkça anlaşılacağı üzere, 4 aylık denetim süresi içinde DEM 200.000.- harcama yapılması söz konusu değildir.

Müfettişlerimiz yurtdışında görevli oldukları süre içinde Maliye Bakanlığı tarafından tespit edilen miktarda dış yevmiye almışlar ve günlüğü ortalama DEM 117 - olan normal sayılabilecek bir otelde kalmışlardır.