7/5468 SÜRELİDİR

T.C.
DEVLET BAKANLIĞI

SAYI : B.02.0.019/16-482 .04.1.02../2002

KONU :

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

İLGİ : a) 08.01.2002 tarihli ve KAN.KAR.MD.A.01.0.GNS.0.10.00.02-7/5468-12820/30663 sayılı yazınız.
b) 28.01.2002 tarihli ve BDDK.DEG/BG-1091 sayılı yazı.

Ankara Milletvekili M. Zeki ÇELİK tarafından Bakanlığıma yöneltilen 7/5468-12820 sayılı yazılı soru önergesi konusundaki ilgi (a) yazınız üzerine Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanlığı'ndan alınan ilgi (b) yazının sureti ilişikte gönderilmiştir.

Bilgilerine arz ederim.

Prof. Dr. Nami ÇAĞAN
Orman Bakanı
Devlet Bakanı V.

Eki :
Yazı sureti (2 sayfa)

Gereği için :
TBMM Bşk'na

Bilgi için :
Başbakanlığa

7/5468

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

SAYI :BDDK.DEG/BG – 1091

28 OCAK 2002

DEVLET BAKANLIĞINA
(Sn. Dr. Kemal Derviş)

İlgi : 9.1.2001 tarih ve B.02.0.019 (16) 119 sayılı evrak akış formu eki T.B.M.M Başkanlığı Genel Sekreterliği Kanunlar ve Kararlar Dairesi Başkanlığının 8.01.2002 tarih ve 30663 sayılı yazısı

İlgide kayıtlı yazı konusu Ankara Milletvekili M. Zeki Çelik'in tarafınızca yazılı olarak cevaplandırılması istemiyle Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığına sunduğu 7/5468-12820 sayılı soru önergesinde yer alan hususlara ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Bankacılık sisteminde Kurumumuz tarafından yürütülen denetimler yerinde denetim ve uzaktan denetim olmak üzere iki şekilde yapılmaktadır:

1- Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından gerçekleştirilen yerinde denetim süreci, bankaların mevcut durumunun ortaya konulmasını teminen hazırlanan yıllık mali bünye raporları ile mevzuata aykırılıklara ilişkin olarak hazırlanan mevzuat raporlarını kapsamaktadır. Bir banka hakkında ihbar ya da şikayet alındığı takdirde, Bankalar Yeminli Murakıplarınca yerinde denetim yoluyla gerekli incelemeler yapılmakta ve mevzuata aykırı işlemlerin tespiti durumunda Bankalar Kanunu çerçevesinde gerekli işlemler tesis edilmektedir.

2- Kurumumuzca yürütülen uzaktan denetimde ise, bankalardan alınan raporlamalar ve Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından hazırlanan yerinde denetim raporlarının yanı sıra, bağımsız denetim şirketlerince hazırlanan raporlardan elde edilen veriler bir bütün olarak dikkate alınmak suretiyle, yönetim, özkaynak yeterliliği, aktif kalitesi, karlılık ve likidite açısından bankaların durumları irdelenmektedir.

Kurumumuzca yürütülen denetimler yanında, banka işlemlerinin bankacılık ilkelerine ve mevzuatına uygunluğu iç denetim çerçevesinde banka müfettişleri tarafından da denetlenmektedir. Gerek kurumumuz gerekse bankaların iç denetim kanalları yoluyla yürütülen sıkı denetim faaliyetlerine rağmen, kötü niyetli kişiler tarafından banka kaynaklarının kendi lehlerine kullanılması söz konusu olabilmektedir.

Dünyanın hiç bir yerinde kötü niyetli kişilerin mevzuata aykırı fiil ve işlemlerini anında tespit eden denetim mekanizması bulunmamaktadır. Bankalarda mevzuata aykırı fiil ve işlemlerin tespiti ancak, denetime yetkili kişilerce ilgili banka nezdinde yapılan denetimler ya da şikayet veya ihbar halinde mümkün olmaktadır. Mevzuata aykırılıkların tespiti halinde ise, gerek Kurumumuz gerekse ilgili bankaların yetkili organlarınca kanun hükümleri çerçevesinde gerekli işlemler tesis edilmektedir.

DEVLET BAKANLIĞI	
TARİH	01.02.2002
SAYI	482

7/5468

Diğer taraftan, bankalardaki usulsüzlüklerin önlenmesinde diğer bir caydırıcı unsur ise cezai yaptırımların ağırlaştırılmasıdır. Bu noktadan hareketle, 4389 sayılı Bankalar Kanununda zimmet suçu da yeniden tanımlanmak suretiyle, kanuna aykırı eylem ve işlemlerde sorumluluğu bulunan kişilere uygulanacak cezalar artırılmıştır.

Bilgi edinilmesini arz ederim.

R. Engin AKÇAKOCA
Başkan