7/942

T.C.
DEVLET BAKANLIĞI VE
BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI

SAYI :B.02.0.001/01-2668

14/8/2003

KONU : 7/942-2562 esas sayılı yazılı soru önergesi

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

İLGİ :a)21.07.2003 tarih ve A.01.0.GNS.0.10.00.02-7/942-2562/9731 sayılı yazınız.
b)Başbakanlığın 25.07.2003 tarih ve B.02.0.KKG.0.12/106-211-8/3419 sayılı yazısı.

İzmir Milletvekili Sayın Ahmet ERSİN tarafından Sayın Başbakanımıza tevcih edilen ve Sayın Başbakan tarafından da koordinatörlüğümde cevaplandırılması tensip olunan 7/942-2562 esas sayılı yazılı soru önergesinin cevabına ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanlığı'nın 13.08.2003 tarih ve BDDK.DEG/6300-9632 sayılı yazısı ilişiktedir.

Bilgilerinize arz ederim.

Doç.Dr.Abdüllatif ŞENER
Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı

EKLER :
EK-1: BDDK Başkanlığı'nın 13.08.2003 tarih ve 9632 sayılı yazısı (2 sayfa)

DAĞITIM :
Gereği :
TBMM Başkanlığına

Bilgi :
Başbakanlığa

7/942

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
(Değerlendirme ve Uygulama Dairesi)

SAYI: BDDK.DEG/6300-9632
KONU: Soru önergesi

13 AGUSTOS 2003

DEVLET BAKANLIĞI VE BAŞBAKAN YARDIMCILIĞINA
(Sn. Abdüllatif ŞENER)

İLGİ: 25.7.2003 tarih ve B.02.0.001/(06)-2497 sayılı evrak akış talimat formu.

İlgide kayıtlı evrak akış ve talimat formu ekinde gönderilen İzmir Milletvekili Ahmet Ersin'in 7/942-2562 sayılı yazılı soru önergesinde yer alan hususlardan Kurumumuzu ilgilendirenlere ilişkin görüşlerimiz aşağıda sunulmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 3.7.2003 tarihli kararıyla bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni kaldırılarak yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilen T. İmar Bankası T.A.Ş. (İmar Bankası), söz konusu tarihten önceki dönemlerde kaynağı kendi adına topladığı paralar olan tutarları İmar Bank Off-Shore Ltd.'ye (İmar Off-Shore) depo yapmakta, karşılığında ise Grup firmalarının İmar Off-Shore üzerinden kredi kullandırmaktaydı. Söz konusu işlem off-shore adına mevduat toplama anlamına gelmemektedir. Bununla birlikte, Bankanın söz konusu depoları tasfiye etmesi yönünde talimat verilmiş, Banka tarafından depoların tasfiyesine yönelik bir ödeme planı hazırlanmıştır.

Ancak, 12.6.2003 tarihinde Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından Uzan Grubunun sahibi bulunduğu Çukurova Elektrik A.Ş. ve Kepez Elektrik T.A.Ş.'nin imtiyaz sözleşmelerinin iptal edilmesi ve anılan şirketler tarafından işletilen tesislere el konulmasından sonra Banka ve İmar Off-Shore'dan mevduat çekilişleri yaşanmaya başlamıştır. Bu tarihten sonra Banka, talimatlarımız hilafına İmar Off-Shore'a depo yapmaya devam etmiştir. Bu dönemde, Bankaya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 4389 sayılı Bankalar Kanununun 14 üncü maddesinin (1) numaralı fıkrası hükmü uyarınca atanan kişilerden alınan bilgiler doğrultusunda İmar Off-Shore'dan mevduat çekiliş taleplerinin bir kısmının Bankadan aktarılan kaynaklarla karşılandığının anlaşılması üzerine, bu durumun İmar Off-Shore yükümlülüğünün Banka mevduatına dönüştürülmek suretiyle Bankanın yükümlülüklerinin artmasına sebebiyet verdiği de dikkate alınarak Bankaya, İmar Off-Shore'a doğrudan ve/veya dolaylı olarak hiç bir surette ilave kaynak aktarılmaması, söz konusu depo hesabının tasfiyesine yönelik işlemlerin ivedilikle tesisi ve İmar Off-Shore mevduatını Banka mevduatına dönüştürecek işlemlere yer verilmemesi talimatları verilmiştir. Ancak söz konusu talimatlarımız yerine getirilmeden Banka yöneticilerinin topluca istifa etmesi üzerine bu kişiler hakkında Şişli Cumhuriyet Başsavcılığına suç duyurusunda bulunulmuştur.

Diğer taraftan, off-shore bankalarla ilgili olarak geçmişte yaşanmış örnekler ışığında off-shore mevduatın sigorta kapsamında olmadığı tüm kamuoyu tarafından açıkça bilindiğinden, mevduat sahiplerinin mevduatlarını off-shore bir bankada değerlendirmeleri yönündeki iradeleri dikkate alındığında, Kurumumuzun ihmali sonucunda yeni off-shorezedeler ortaya çıktığı yönündeki iddia gerçekleri yansıtmamaktadır. Öte yandan, murakıplar tarafından off-shore hesapların kapattırılmasına dair bir öneri mevcut değildir. Kaldı ki, kambiyo mevzuatı çerçevesinde mudilerin tasarruflarını off-shore bankalar da dahil

Atatürk Bulvarı No:191 Kavaklıdere 06680 ANKARA Tel: (312) 455 66 01 Faks: (312) 424 17 46
İnternet adresi: www.bddk.org.tr

7/942

olmak üzere yurt dışı bankalarda değerlendirme hakları bulunduğundan, off-shore mevduatın yasaklanması ve mevcut olanların kapatılması yönünde işlem tesisi hukuken de mümkün değildir.

Sonuç olarak, gereği yerine getirilmemiş bir murakıp raporu olmadığı gibi, Kurumumuzun off-shorezede yaratılmasına neden olacak bir ihmali de söz konusu değildir.

Bilgi edinilmesini arz ederim.

R. Engin AKÇAKOCA
Başkan

Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcılığı	
Tarih	13.08.2003
Sayı	2668