7/1622

T.C.
DEVLET BAKANLIĞI VE
BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI

SAYI :B.02.0.001/01-3696
KONU : 7/1622-3923 esas sayılı yazılı soru önergesi

13 /01 / 2004

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

İLGİ :18.12.2003 tarih ve A.01.0.GNS.0.10.00.02-7/1622-3923/14061 sayılı yazınız.

İstanbul Milletvekili Sayın Emin ŞİRİN tarafından tevcih edilen 7/1622-3923 esas sayılı yazılı soru önergesinin cevabına ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanlığı'nın 09.01.2004 tarih ve BDDK.2004.01.KİK.1-305 sayılı yazısı ilişiktedir.

Bilgilerinize arz ederim.

Doç.Dr.Abdüllatif ŞENER
Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı

EKLER :
EK-1: BDDK Başkanlığı'nın 09.01.2004 tarih ve 305 sayılı yazısı (6 sayfa)

DAĞITIM :
Gereği : TBMM Başkanlığına
Bilgi : Başbakanlığa

7/1622

SÜRELİ

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

(Kurul İşleri ve Kararlar Dairesi)

SAYI : BDDK.2004.01.KİK.I-305

KONU : Soru önergeleri

09 OCAK 2004

DEVLET BAKANLIĞI VE BAŞBAKAN YARDIMCILIĞINA
(Sn. Doç.Dr. Abdüllatif ŞENER)

İLGİ: 22.12.2003 tarih ve B.02.0.001/(01)3696 sayılı evrak akış ve talimat formu.

İlgide kayıtlı evrak akış ve talimat formu ekinde gönderilen İstanbul Milletvekili Emin ŞİRİN'in 7/1622-3923 sayılı soru önergesinde yer alan hususlardan Kurumumuzu ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunu ilgilendirenlere ilişkin cevaplar aşağıda sunulmaktadır.

1- Merkez Yatırım ve Ticaret A.Ş. aynı lokasyonda Adabank A.Ş., Adabank Off-Shore, Rumeli Off-Shore ve İmar Off-Shore'un da bilgi işlem hizmetlerini yürütmüştür. Yapılan incelemelerde Adabank A.Ş. ve T.İmar Bankası T.A.Ş.'nin bilgisayar programları alt yapısının, yazılım teknolojisinin ve operasyon modelinin benzer olduğu, çoğu programların ortak kullanıldığı sonucuna ulaşılmıştır.

Türk Telekom nezdinde yapılan araştırma sonucunda; T.İmar Bankası T.A.Ş.'ne ait 106 adet taşra şubesi data hattı, 87 adet İstanbul içi şubeler ve diğer lokasyonlarla bağlantılı data hattı tespit edilmiştir. Taşra şubelerinin büyük çoğunluğu, aynı ilde bulunan merkezi bir T.İmar Bankası T.A.Ş. şubesine bağlanmakta, o ildeki tüm şubeler tek bir hat üzerinden İstanbul'a ulaşmaktadır. Şubelerin 04.07.2003 tarihinden sonra off-line modda çalıştığı tüm şube modemleri, 17.07.2003 tarihinde kapatılmıştır. Aynı gün (17.07.2003) içinde Adabank A.Ş. şubelerinin çalışamadığının görülmesi üzerine yapılan araştırmada, bir kısmının T.İmar Bankası T.A.Ş. data hatları üzerinden kendi ana bankacılık sistemlerine eriştiği saptanmıştır. Daha sonra yapılan çalışmalar sonucu bu olumsuzluk ortadan kaldırılmıştır.

Mali polis marifetiyle bulunan bazı bilgilerin incelenmesi ve daha sonra Savcılık kontrolünde Merkez Yatırım ve Ticaret A.Ş. nezdinde yapılan incelemeler ve tespitler sonucunda; T.İmar Bankası T.A.Ş.'nin elektronik ortamdaki muhasebe verilerine ulaşılmış (02.01.2003 tarihine kadar olan zaman dilimini kapsamaktadır.) ancak, 2003 öncesi elektronik ortamdaki muhasebe verilerine ilişkin bilgilere ise sözkonusu döneme ait back up kartuşları bulunamadığı için ulaşılamamıştır. Kayıp olan kartuşlarla ilgili adli mercilerce araştırmalar sürdürülmektedir.

Atatürk Bulvarı No:191 Kavaklıdere 06680 ANKARA Tel: (312) 455 69 25 Faks: (312) 424 08 73
İnternet adresi: www.bddk.org.tr

Yukarıdaki açıklamalar çerçevesinde;

a) Bankada hesap mutabakatını sağlamak için Adabank A.Ş. hesaplarına mahsuben aktarmaya yönelik kayıt yaratıldığına dair bir bilgiye ulaşılamadığı,

b) Off-shore hesapların tamamının veya bir bölümünün Adabank A.Ş. bilgisayar kayıtlarına mahsuben aktarımı konusunda bugüne kadar somut bir tespit yapılamadığı,

c) Adabank A.Ş. - T.İmar Bankası T.A.Ş. arasında bilgisayar merkezi elemanlarınca, mutabakat sağlama bakımından mahsuben aktarma yapıldığına ilişkin bir bilgi mevcut olmadığı,

sonuçları ortaya çıkmıştır.

2- Mali durumu bozulan ve faaliyetlerinin devamı mevduat sahiplerinin hakları ve mali sistemin güven ve istikrarı bakımından tehlike arz eden bankalar hakkında alınabilecek tedbirler 4389 sayılı Bankalar Kanununun 14 üncü maddesinin (3) ve (4) numaralı fıkralarında belirlenmiştir. T. İmar Bankası T.A.Ş.'nin; yükümlülüklerini vadesinde yerine getirememesi, alınması istenen tedbirlerin alınmaması, faaliyetine devamının mevduat sahiplerinin hakları ve mali sistemin güven ve istikrarı bakımından tehlike arz etmesi nedenleriyle, özetle, devir tarihinde mevcut veriler çerçevesinde bahse konu Kanunun 14 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen koşulların oluştuğunun tespit edilmesiyle birlikte, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 03.07.2003 tarih ve 1085 sayılı Kararı çerçevesinde mevduat kabul etme ve bankacılık yapma izni kaldırılmış ve Kanunun 16 ncı maddesi uyarınca yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna (Fon) intikal etmiştir.

T. İmar Bankası T.A.Ş.'nin bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izninin 4389 sayılı Bankalar Kanununun 14 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası uyarınca 03.07.2003 tarihinde kaldırılarak yönetim ve denetiminin Fona intikali ile birlikte, Kanunun 8 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasının (c) bendi uyarınca banka ortağı olmak için aranan şartları kaybeden T.İmar Bankası T.A.Ş. eski ortakları Kemal Uzan ve Melahat Uzan'ın Adabank A.Ş.'deki hisselerine ait temettü hariç ortaklık hakları da 03.07.2003 tarihi itibarıyla Fona intikal etmiş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 04.07.2003 tarih ve 1090 sayılı kararıyla Bankalar Kanununun 14 üncü maddesinin (1) numaralı fıkrası uyarınca Adabank A.Ş.'ye iki yönetim kurulu üyesi atanmıştır. Ancak, Adabank A.Ş. hakim ortak ve eski yöneticileri bahse konu atama kararının gereğini yerine getirmekten imtina etmişler ve bahse konu yönetim kurulu üyelerinin görevlerini yerine getirmelerine engel olmuşlardır. Daha sonra, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 25.07.2003 tarihinde almış olduğu kararla Adabank A.Ş.'deki gelişmelerin yakından takibini teminen Bankalar Kanununun 14 üncü maddesinin (1) numaralı fıkrası uyarınca Bankaya daha önce Kurumumuz tarafından atanan iki üye dışındaki yönetim kurulu üyelerinin tamamı değiştirilmiş olup, adı geçen Bankanın Fona devredilmesi söz konusu değildir.

3- Bankalar Yeminli Murakıpları, Bankalar Kanununun 5 inci maddesi uyarınca, bu Kanun ile diğer kanunların bankalarla ilgili hükümlerinin uygulanmasının ve her türlü bankacılık işlemlerinin denetimi, bankaların varlıkları, alacakları, özkaynakları, borçları, kâr ve zarar hesapları arasındaki ilgi ve dengelerin ve mali bünyeyi etkileyen diğer tüm hususların tespit ve tahlili görevini bankalarda yerinde denetim yapmak suretiyle yerine

getirmektedir. T.İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde yapılan incelemeler sonucu Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından hazırlanan rapor ve mütalaalarda yer alan tespitlere ilişkin her türlü tedbir alınmış ve Bankaya gerekli talimatlar verilmiştir. T.İmar Bankası T.A.Ş.'nin sahip ve eski yöneticilerinin, gerçeğe aykırı beyanda bulunmak, işlemleri kayıt dışı bırakmak, kamu otoritesine bildirdikleri mevduat rakamını fiili mevduat rakamından düşük göstermek, vergi kaçırmaya yönelik işlemlere başvurmak suretiyle kamu otoritesi ve müşterilerin zararına yol açacak şekilde ve Bankalar Kanunu ile Türk Ceza Kanununa aykırı işlemler tesis etmek, müşterileri adına portföyünde olmadığı halde Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili satışı işlemleri aracılığı ile para toplamak ve benzeri surette gerçekleştirdikleri mevzuata aykırı işlemler ise, Bankanın bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme yetkisinin kaldırıldığı 03.07.2003 tarihinden sonra yapılan incelemeler neticesinde tespit edilmiş ve bu tespitler doğrultusunda sorumlular hakkında suç duyurusunda bulunulmuş, ayrıca ilgili kurum ve kuruluşlar gerekli işlemlerin tesis edilmesini teminen bilgilendirilmiştir.

Bankalar Yeminli Murakıpları, bağlı oldukları Kurul Başkanlığı tarafından hazırlanan inceleme programları dahilinde bankaları bu kapsamda periyodik olarak yerinde denetlemektedirler. Bankalar Yeminli Murakıpları bu görevlerini yerine getirirken bankalar tarafından kendilerine ibraz edilen mali tablolar ve diğer belgeler üzerinden hareket etmektedirler. Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların, çeşitli dönemler halinde raporlar göndermesi sağlanarak mali bünyeleri ve faaliyetleri izlenmektedir. T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde tespit edilen usulsüzlüklerin mali tablolara büyük ölçüde yansıtılmadığı, Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından Bankanın mevduat kabul etme ve bankacılık işlemleri yapma izninin 04.07.2003 tarihinde kaldırılması sonrasında gerçekleştirilen incelemelerde tespit edilmiş ve çeşitli tarihlerde düzenlenen raporlara konu edilmiştir. Banka tarafından düzenlenerek Bankalar Yeminli Murakıpları'na incelenmek üzere ibraz edilen, uzaktan gözetim kapsamında BDDK'ya gönderilen ve ilan yoluyla kamuya açıklanan mali tablolarda yer alan bilgilerin gerçeği yansıtmamasının (gerçek mevduat tutarının ve açığa satılan Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili işlemlerinin önemli kısmının mali tablolarda yer almaması gibi) Bankada yapılan usulsüzlüklerin tespitini güçleştirici etki yapacağı dikkate alınması gereken bir husustur. Diğer taraftan, Bankalar Kanunu'nun 3 üncü maddesi uyarınca, tüm BDDK personeli görevleri esnasında veya görevleri nedeniyle işledikleri suçlar bakımından devlet memuru sayılmakta, buna ilişkin soruşturmalar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından izin verilmesi kaydıyla genel hükümlere göre yapılmaktadır. Bu bağlamda, BDDK personelinin T. İmar Bankası T.A.Ş. ile ilgili olarak görevlerini yerine getirmelerinde gecikme, savsama veya başka bir usulsüzlük olduğuna ilişkin herhangi bir yargı kararı bulunmamaktadır.

Öte yandan, bankalarca istihdam edilen müfettişlerin rutin olarak gerçekleştirdiği incelemeler, genellikle şube ve genel müdürlük birimlerinin bankaların iç düzenlemelerine uygun faaliyet gösterip göstermediklerini tespit etme amacı taşımaktadır. Banka müfettişleri, özel hukuk hükümlerine göre banka ile yapılan hizmet sözleşmeleri çerçevesinde görev yapmaktadırlar ve sorumlulukları bankaca kendilerine verilen teftiş (inceleme veya soruşturma) görevini tamamlayarak sonucunu amirlerine iletmekle sınırlı olmaktadır. Bu çerçevede, T. İmar Bankası T.A.Ş.'nin kendi müfettişlerince hazırlanmış ve Banka mali bünyesinin bozuk olduğuna ilişkin tespitler içeren Kurumumuza intikal etmiş bir rapor bulunmamaktadır. T. İmar Bankası T.A.Ş.'de suç teşkil eden hususlar zaten Banka sahipleri ve üst yönetimi tarafından kararlaştırılan ve uygulamaya konulan işlemler olduğundan

Bankada gerçekleştirilen usulsüzlüklerin kamu makamlarına yansıtılması söz konusu olmamıştır.

Uzan Grubu'nun hakim sermayedar olduğu diğer banka olan Adabank A.Ş. ise mahiyeti itibarı ile T. İmar Bankası T.A.Ş.'nden farklı bir nitelik arzetmektedir. Hiç şüphesiz T. İmar Bankası T.A.Ş. dolayısıyla yaşanan gelişmeler Adabank A.Ş.'yi de olumsuz etkilemiş olmakla birlikte Adabank A.Ş. halihazırda faaliyet iznini haiz olup 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14 üncü maddesi kapsamında izlenmektedir. Anılan madde uyarınca BDDK tarafından Adabank A.Ş.'ye Yönetim Kurulu üyeleri atanmış olup Banka Yönetim Kurulu'nda Uzan Grubu'na mensubiyeti olan herhangi bir şahıs görev yapmamaktadır. Hem aynı bilgi işlem ve otomasyon sistemini kullanan hem de aynı sermayedar gruba dahil olan Adabank A.Ş. nezdinde Bankalar Yeminli Murakıplarınca yürütülen incelemelerde T. İmar Bankası T.A.Ş.'nde ortaya çıkan olumsuzlukların mevcut olup olmadığı konusunda hassasiyet ve şüphecilik gösterilmektedir.

Diğer taraftan Türkiye Bankalar Birliğinin faaliyet esasları ile görev ve yetkileri, 4389 sayılı Bankalar Kanununun 19 uncu maddesinde düzenlenmiş olup, Türkiye Bankalar Birliği denetçilerinin bankalarda denetim yapması mümkün bulunmamaktadır.

4- T. İmar Bankası T.A.Ş.'nin bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izninin kaldırıldığı 03.07.2003 tarihinden sonra Banka nezdinde yapılan denetim ve incelemeler sonucunda, Banka sahip ve eski yöneticilerinin gerçek mevduat rakamlarını kamu otoritesinden gizledikleri ve fiili mevduat ile resmi kayıtlara yansıtılan mevduat arasındaki farkı zimmetlerine geçirdikleri, izinsiz ve açığa Devlet İç Borçlanma Senedi (DİBS) satışı gerçekleştirdikleri, kamu otoritesine yanıltıcı bilgi verdikleri, işlemleri kayıt dışı bıraktıkları, vergi kaçırmaya yönelik işlemlere başvurdukları ve Banka müşterileri ile kamunun zararına fiil ve eylemler gerçekleştirdikleri tespit edilmiştir. Şubelerce gerçekleştirilen muhasebe kayıtlarının Genel Müdürlük tarafından hesap bakiyelerine etki edecek muhasebe kayıtları tesis edilerek manipule edildiği, Bankanın gerçek varlık ve yükümlülüklerini olduğundan farklı göstermek amacıyla, özellikle bilgi-işlem teknolojilerinin kullanıldığı ve bilgi işlem sisteminde, gerçeğe aykırı fakat birbirleri ile tutarlı raporlamalar yapacak bir düzenek geliştirildiği, gerçekleştirilen işlemlerin ortaya çıkmasını önlemek amacıyla da organizasyonel düzenlemeler yapıldığı tespit edilmiştir.

Bankada gerçekleştirilen usulsüz DİBS işlemleri Bankanın bankacılık işlemleri yapma ve mevduat toplama yetkisinin kaldırılmasından sonra yapılan incelemelerde ortaya çıkarılmıştır. Bankanın içine düştüğü durumdan ve yapılan usulsüzlüklerin sonucunda müşterilerin ve kamunun zararına neden olunmasından sorumlu olanlar da bu tür işlem, eylem ve fiillerde sorumluluğu bulunan Banka ortak ve eski yöneticileridir.

Öte yandan, Fona devredilen bankalar ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun faaliyetlerinin ve bunlara ilişkin iddiaların araştırılarak bankacılık ve finans sektörünün sağlıklı bir yapı ve işleyişe kavuşturulması için alınması gereken önlemlerin belirlenmesi amacıyla kurulan Meclis Araştırması Komisyonunun konu hakkındaki incelemeleri devam etmektedir. Ayrıca, bu hususta Hükümet tarafından özel bir inceleme ve değerlendirme çalışması başlatıldığı bilinmektedir.

5- Fon Hukuk Dairesinin; 04.07.2003 tarihli dilekçesi ile yapmış olduğu müracaat üzerine, Ankara 1. Asliye Ticaret Mahkemesinin 04.07.2003 tarihli 2003/828 ile 2003/827 D.İş sayılı kararları ile, T. İmar Bankası T.A.Ş.'nin hakim ortakları gerçek ve tüzel kişiler

hakkında 4389 sayılı Yasanın 16 ncı maddesinin (3) numaralı fıkrası gereğince alacaklıların haklarının korunması, tespit edilecek zararların asgariye indirilmesi ve sorumluların mal kaçırmalarını engellemek amacı ile mal varlıkları ve her türlü alacakları üzerine, bunların ayni ve şahsi haklarla (haciz, ipotek vs. gibi) sınırlandırılmaması, üçüncü kişilere devir ve temlikinin önlenmesi için ihtiyati tedbir konulmasına karar verilmiştir.

Söz konusu tedbir kararları, 07.07.2003 tarihinde Ankara 3. İcra Müdürlüğünün 2003/2671 ve 2003/2672 sayılı dosyaları ile infaz edilmiştir.

Ayrıca, Banka tarafından yetkili mercilere beyan edilen sigortaya tâbi tasarruf mevduatı tutarı ile Fon tarafından tespit edilen tasarruf mevduatı tutarı arasında fark bulunduğunun tespit edilmesi üzerine Fon tarafından 4969 sayılı Yasadaki tedbirlerin alınması için Şişli Sulh Ceza Mahkemelerine müracaat edilmiş ve anılan Yasanın Geçici 2 nci maddesinin (2) numaralı fıkrası hükmü gereğince,

- Şişli 2. Sulh Ceza Mahkemesinin 2003/426 Müteferrik sayılı kararı ile; T. İmar Bankası T.A.Ş.'nin, eski yöneticileri, hakim ortakları, görevden ayrılan imzaya yetkili yöneticileri ve Tavşanoğlu Hukuk Bürosu Yetkililerinden oluşan toplam 119 gerçek ve tüzel kişi hakkında,

- Şişli 2. Sulh Ceza Mahkemesinin 2003/442 Müteferrik sayılı kararı ile; doğrudan veya dolaylı olarak T. İmar Bankası T.A.Ş. hakim ortak ve yöneticilerine ait olduğu ve/veya onlar adına hareket ettiği belirlenen 179 şirket hakkında

tedbir kararları alınarak, sırasıyla Şişli 5. İcra Müdürlüğünün 2003/8852 E. ve Şişli 3. İcra Müdürlüğünün 2003/9140 E. sayılı dosyaları ile infaz edilmiştir.

9- Bilindiği üzere, Türkiye'de faaliyet gösteren ve mevduat kabulüne yetkili bulunan bankaların, yurt içi şubelerinde gerçek kişiler (yerli ve/veya yabancı) tarafından açılmış olan Türk Lirası cinsinden tasarruf mevduatı ile tasarruf mevduatı niteliğine haiz altın depo ve döviz tevdiat hesapları sigorta kapsamında olup, KKTC'de kurulu olan ve anılan ülke mevzuatı çerçevesinde faaliyette bulunan ayrı bir tüzel kişiliğe sahip İmar Bank Off-Shore Ltd.'de bulunan mevduat sigorta kapsamında bulunmamaktadır. Bu nedenle, adı geçen Banka mudilerine ödeme yapılması söz konusu değildir.

T.İmar Bankası T.A.Ş.'ye daha önce muhtelif tarihlerde 4389 sayılı Bankalar Kanununun 14 üncü maddesi çerçevesinde verilen, İmar Off-Shore'a yapılan depoların tahsil edilerek kapatılması ve ek depo yapılmaması yönündeki talimatlarımıza aykırı olarak 12.06.2003 tarihinden sonra Bankanın İmar Off-Shore'a yaptığı depo bakiyesinde artış yaşanmaya başlamıştır. İmar Off-Shore yükümlülüğünün Banka mevduatına dönüştürülmek suretiyle Bankanın yükümlülüklerinin artmasına sebebiyet verdiği dikkate alınarak Bankaya, İmar Off-Shore'a doğrudan ve/veya dolaylı olarak hiç bir surette ilave kaynak aktarılmaması, depo hesabında meydana gelen artışın nedenleri hususunda bilgi verilmesi, söz konusu depo hesabının tasfiyesine yönelik işlemlerin ivedilikle tesisi ve gelişmeler hakkında raporlama yapılması, İmar Off-Shore mevduatını İmar Bankası mevduatına dönüştürecek işlemlere yer verilmemesi talimatları verilmiştir.

4389 sayılı Bankalar Kanununun mevduata ilişkin hükümleri, "Tasarruf Mevduatı Yönetmeliği" ve "Sigortaya Tabi Tasarruf Mevduatı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primler Hakkında Karar" hükümleri doğrultusunda, sigorta kapsamında ödemesi yapılacak tutarlar off-shore mevduatlar hariç olmak üzere Türkiye'de faaliyet

7/1622

gösteren ve mevduat kabulüne yetkili bulunan bankaların, yurt içi şubelerinde gerçek kişiler tarafından açılmış olan Türk Lirası cinsinden tasarruf mevduatı ile tasarruf mevduatı niteliğini haiz altın depo ve döviz tevdiat hesaplarından oluşmaktadır. Off-shore hesaplarda bulunan mevduatın Fon güvencesine alınması mümkün bulunmamaktadır. Muvazaalı olarak Banka kayıtlarına alınan ve off-shore yükümlülüğünün Banka yükümlülüğüne dönüştürülmesine yönelik off-shore hesapları gerçek mevduat olarak tasnif edilemeyeceğinden, bu tür hesaplara ödeme yapılması da mümkün değildir. Söz konusu hesaplar üzerinde yapılan incelemeler sonucunda bazı hesapların usulüne uygun açılmadığı, bazı hesapların açılış tarihlerinin valör tarihinden sonra olduğu, bazı hesapların off-shore hesaplarından yurtiçi hesaplarına aktarıldığı tespit edilmiş ve bu hesaplar gerçek tasarruf mevduatı olarak tasnif edilmemiştir.

Off-shore bankalardaki mevduatlara ödeme yapılmaması sadece T.İmar Bankası T.A.Ş. olayına özgü bir durum olmayıp, daha önce diğer bankalarda da uygulama bu yönde olmuştur. Nitekim kamuoyu, daha önce yaşanan tecrübelerden off-shore bankalara yatırılan mevduatın devlet güvencesi kapsamına girmediği hususunda yeter derecede bilgilenmiş bulunmaktadır. Ayrıca, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 12 nci maddesi uyarınca, bankalar kıyı bankacılığı (off-shore) bölgeleri de dahil yurtdışındaki şubelerinde ve iştiraklerinde açılan hesapların tasarruf mevduatı sigortası kapsamı dışında olduğunu ve kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştiraklerine ilişkin bilgileri içeren açıklamayı, şubelerinin açıkça görünür bir yerinde ve okunaklı şekilde ilan etmekle yükümlüdürler.

İmar Bankası Off-Shore Ltd'ten T.İmar Bankası T.A.Ş.'ne 03.06.2003 – 03.07.2003 tarihleri arasında toplam 705.591.352.756.061.- TL karşılığı havale gelmiştir. Gelen off-shore havalelerinden 12.494 adet hesap açıldığı ve açılan hesapların toplam tutarının (TL karşılığı) 595.700.870.382.053.- TL olduğu tespit edilmiştir.

4969 sayılı Kanunun 5021 sayılı Kanunla değişik 2 nci maddesinin (1) numaralı fıkrasında yer alan "*..Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme iznini kaldırdığı tarihten geriye doğru bir ay içinde, kıyı bankalarındaki hesapları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca sağlanan mevduat güvencesi kapsamına almak amacına matuf olarak, bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni kaldırılan bankaların yurt içi kayıtlarına, muhabir bankaca karşılığı nakden veya bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni kaldırılan banka dışındaki bir başka banka aracılığıyla ödenmeksizin aktarıldığı tespit edilen hesaplar ile muvazaalı olduğu Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından tespit edilen hesaplar için Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca herhangi bir ödeme yapılmaz.*" hükmüne istinaden, yukarıda belirtilen hesaplara sigorta kapsamında herhangi bir ödeme yapılması mümkün bulunmamaktadır.

Bilgilerini arz ederim.

Tevfik BİLGİN
Başkan

Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcılığı
Tarih: 09.01.2004
Sayı: 3696

Atatürk Bulvarı No:191 Kavaklıdere 06680 ANKARA Tel: (312) 455 69 25 Faks: (312) 424 08 73
İnternet adresi: www.bddk.org.tr