7/1169

T.C.
DEVLET BAKANLIĞI VE
BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI

SAYI :B.02.0.001/01-3293
KONU : 7/1169-2992 esas sayılı yazılı soru önergesi

28 /10 /2003

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

İLGİ :a)06.10.2003 tarih ve A.01.0.GNS.0.10.00.02-7/1169-2992/11164 sayılı yazınız.
b) Başbakanlığın 08.10.2003 tarih ve B.02.0.KKG.0.12/106-236-66/4506 sayılı yazısı.

Ardahan Milletvekili Sayın Ensar ÖĞÜT tarafından Sayın Başbakanımıza tevcih edilen ve Sayın Başbakan tarafından da koordinatörlüğümde cevaplandırılması tensip olunan 7/1169 esas sayılı yazılı soru önergesinin cevabına ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanlığı'nın 27.10.2003 tarih ve BDDK.2003.01KİK.1-12493 sayılı yazısı ilişiktedir.

Bilgilerinize arz ederim.

Doç.Dr.Abdüllatif ŞENER
Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı

EKLER :
EK-1: BDDK Başkanlığı'nın 27.10.2003 tarih ve 12493 sayılı yazısı (2 sayfa)

DAĞITIM :
Gereği : TBMM Başkanlığına
Bilgi : Başbakanlığa

7/1169

SÜRELİ

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

(Kurul İşleri ve Kararlar Dairesi)

SAYI : BDDK.2003.01.KİK.1- 12483

KONU : Soru önergesi

27 EKİM 2003

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

İLGİ: 13.10.2003 tarih ve B.02.0.001/(01)3105 sayılı evrak akış ve talimat formu.

İlgide kayıtlı evrak akış ve talimat formu ekinde gönderilen Ardahan Milletvekili Ensar ÖĞÜT'ün Sayın Başbakanımıza tevcih ettiği 7/1169-2992 sayılı soru önergesinde yer alan hususlardan Kurumumuzu ilgilendirenlere ilişkin cevaplarımız aşağıda sunulmaktadır.

1- 31.01.2002 tarihinde yürürlüğe giren 4743 sayılı Kanunla 4389 sayılı Bankalar Kanununa eklenen Geçici 4 üncü madde kapsamında özel sermayeli mevduat bankalarının sermaye yapılarının güçlendirilmesi ve mali durumlarının ortaya konulması amacıyla üç aşamalı denetim ve incelemeler gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda, İmar Bankasının 31.12.2001 tarihli mali tabloları üzerinden bankalar yeminli murakıpları tarafından yapılan incelemeler sonucunda Bankanın sermaye yeterliliği standart rasyosu %2,81 olarak hesaplanmıştır. Öte yandan, bu süreç içerisinde Banka tarafından 910 milyon dolar olan Grup risklerinden 284 milyon dolar tahsilat sağlanmış, Gruba kullandırılan kredilerle ilgili olarak muhtelif teminatlar alınmış ve Banka sermayesi 70 trilyon TL artırılmıştır. 31.12.2001 tarihinden sonra yaşanan bu gelişmeler doğrultusunda, Bankanın sermaye yeterliliği standart rasyosu %8,40 olarak yasal asgari seviyenin üzerinde gerçekleşmiş ve yapılan değerlendirmeler sonucunda Bankanın ilave sermaye ihtiyacı bulunmadığına karar verilmiştir.

Ayrıca, 2001 yılında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilen bankaların, Bankalar Yeminli Murakıplarınca tespit edilen sermaye yeterliliği standart rasyoları aşağıdaki gibidir:

BANKA ADI	FONA DEVİR TARİHİ	RAPORDA BELİRTİLEN SYR
Ulusal Bank T.A.Ş.	28.02.2001	% - 196,69
İktisat Bankası T.A.Ş.	15.03.2001	% - 22,3
Sitebank A.Ş.	09.07.2001	%-15,57
Milli Aydın Bankası T.A.Ş.	09.07.2001	%-11,46
Bayındırbank A.Ş.	09.07.2001	% - 9
Kentbank A.Ş.	09.07.2001	% - 56,67
EGS Bank A.Ş.	09.07.2001	%-64,83
Toprakbank A.Ş.	30.11.2001	% - 108,74

2- T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatı hesapları; 4969 sayılı Kanunun Geçici 2 nci maddesi kapsamında Bakanlar Kurulunun ödemeye ilişkin usul ve

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

7/1169

esasları belirlemesinden sonra ödenebilecektir. Bono sahibi mudi sayısı yaklaşık 22 bin civarındadır. Bono sahiplerinin mağduriyetlerinin giderilebilmesine yönelik Fon, Hazine Müsteşarlığı ve Merkez Bankasıyla ortaklaşa yürütülen çalışmalar devam etmektedir.

3- Soru önergesinde geçen, ikili kayıt ifadesinden, T.İmar Bankası T.A.Ş.'nin hesap ve kayıtlarında tespit edilen usulsüz uygulamalar olduğu anlaşılmaktadır. Banka nezdinde yapılan denetim ve incelemeler, şubelerce gerçekleştirilen muhasebe kayıtlarının manipule edilerek Genel Müdürlük tarafından hesap bakiyelerine etki edecek muhasebe kayıtları tesis 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.

Yapılan tespitler çerçevesinde, 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 satışı gerçekleştirdikleri, kamu otoritesine yanıltıcı bilgi verdikleri, işlemleri kayıtdışı bıraktıkları, vergi kaçırmaya yönelik işlemlere başvurdukları ve Banka müşterileri ile kamunun zararına fiil ve eylemler gerçekleştirdikleri anlaşılmıştır. Bütün bu fiil ve eylemlerin, Kurumumuz talimatlarına aykırı olarak, süreklilik arzeden ve organize bir şekilde gerçekleştirilmiş olması, Banka sahip ve eski yöneticilerinin kasıtlı, planlı ve örgütlü bir şekilde hareket ettiklerini göstermektedir. Bu tespitler çerçevesinde, 4389 sayılı Bankalar Kanunu ve Türk Ceza Kanununda cezai müeyyide altına alınmış olan yukarıda özetlenen fiil ve eylemlerde sorumluluğu tespit edilenler hakkında Şişli Cumhuriyet Başsavcılığına muhtelif tarihlerde suç duyurularında bulunulmuş, ayrıca, bu hususlarda düzenlenen raporlar ve suç duyuruları, ilgisine göre gerekli işlemlerin tesisine yönelik incelemelerin gerçekleştirilmesini teminen ilgili kamu otoritelerine intikal ettirilmiştir. Banka nezdinde halen devam eden denetim ve incelemeler sonucunda yapılacak tespitler çerçevesinde gerekli işlemlerin tesis edileceği de tabiidir.

Öte yandan, T. İmar Bankası T.A.Ş.'nin 25.06.2003 itibariyle İmar Bank Off-Shore Ltd.'deki tevdiatı yaklaşık 235 trilyon TL'dir. İmar Bank Off-Shore Ltd., Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyette bulunmakta olup, 4389 sayılı Bankalar Kanununun 22 nci maddesinin (7) numaralı fıkrasında; bankalar ve bunların iştirakleri, kuruluşları ve müşterilerine ait sırları bu kanuna ve özel kanunlara göre yetkili olanlardan başkasına açıklanamayacağını hüküm altına alındığından, anılan Kanunun bu amir hükmü gereği sistemde faaliyette bulunan bankaların off-shore hesaplarına ilişkin bilgilerin açıklanması mümkün bulunmamaktadır.

Bilgilerini arz ederim.

Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcılığı	
Tarih	27.10.2003
Sayı	3293

R. Engin AKÇAKOCA
Başkan

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