7/4747, 4753, 4752.

T.C.
DEVLET BAKANLIĞI VE BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI

Sayı : B.02.0.001/01-1024

11/03/2005

Konu : 7/4747, 7/4752 ve 7/4753 esas sayılı yazılı soru önergeleri

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

İlgi : 10.02.2005 tarih ve A.01.0.GNS.0.10.00.02-9043 sayılı yazınız.

İstanbul Milletvekili Sayın Emin ŞİRİN tarafından tevcih edilen 7/4747-9088, 7/4752-9093 ve 7/4753-9097 sayılı yazılı soru önergelerinin cevaplarına ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 07/03/2005 tarih ve BDDK.2005.01.KİK-2057 sayılı yazısı ilişikte sunulmaktadır.

Bilgilerinize arz ederim.

Doç.Dr.Abdüllatif ŞENER
Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı

EKLER :
1- BDDK'nun 07.03.2005 tarih ve 2057 sayılı yazısı (3 sayfa)

DAĞITIM :
Gereği : TBMM Başkanlığına
Bilgi : Başbakanlığa

Başbakanlık Merkez Bina Bakanlıklar 06573 ANKARA
Tel (0312) 424 00 34 Fax (0312) 419 54 43
e-posta: buro.abdullatifsener@basbakanlik.gov.tr Elektronik Ağ: www.basbakanlik.gov.tr

SÜRELİ

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
(Kurul İşleri ve Kararlar Dairesi)

07 MART 2005

Sayı : BDDK.2005.01.KİK- 2057
Konu : Soru önergesi

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

İlgi :15.02.2005 tarih ve B.02.0.001/(01)599 sayılı evrak akış ve talimat formu.

İlgide kayıtlı evrak akış ve talimat formu ekinde gönderilen İstanbul Milletvekili Emin ŞİRİN'in yazılı olarak cevaplandırılması istemiyle Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığına sunduğu 7/4747, 7/4752 ve 7/4753 sayılı soru önergelerinde yer alan ve Kurumumuzu ilgilendiren hususlara ilişkin cevaplarımız aşağıda sunulmaktadır.

İstanbul Milletvekili Emin ŞİRİN'in 7/4747 Sayılı Önergesi:

Kamu bankaları da dahil olmak üzere Türkiye'de faaliyette bulunan tüm bankalar Kurumumuz gözetim ve denetimi altındadır. Bankalar yeminli murakıplarınca bankalar nezdinde yapılan incelemeler sonucu düzenlenen raporlarda bankacılık ilke ve teamülleri ile bankacılık mevzuatına aykırı uygulamaların tespiti halinde Bankalar Kanunu uyarınca gerekli işlemler tesis edilmektedir. T.C. Ziraat Bankası A.Ş. (Banka) Hasanpaşa Şubesinde gerçekleşen usulsüz işlemlerle ilgili alınan ihbar mektubu Bankalar Yeminli Murakıpları Kuruluna iletilmiştir.

Bankada incelemede bulunan Bankalar Yeminli Murakıplarınca Bankadan temin edinilen bilgilere göre, Hasanpaşa/İstanbul Şubesinde Banka Müfettişleri tarafından yürütülen soruşturmada bir kısım müşterilerin yatırım hesaplarında bulunan kıymetlerin müşteri talimatı olmadan satılarak karşılığının başka müşteri hesaplarına aktarıldığı veya hesaptan çekildiği, bu yolla hesabı boşaltılan ya da portföy hacmi daraltılan müşterilerin, hesaplarının bulunduğu şubeye müracaatlarında, kendilerine hesaplarında olması gereken kıymetleri gösteren bilgisayarda düzenlenmiş emanet makbuzu şeklindeki yazıların verildiği yönünde işlemler yapıldığının tespit edildiği ve usulsüzlüğe konu fiillerle ilgili olarak Kadıköy Cumhuriyet Savcılığına suç duyurusunda bulunulduğu, Şube eski Müdürü Ogan ÖZDEMİR ile müşteri Tarık TURGUT hakkında İstanbul 8. Ağır Ceza Mahkemesi nezdinde 2004/203 E. sayılı dosya üzerinden 4389 sayılı Bankalar Kanununun 22 nci maddesinin (3) numaralı fıkrası hükmü gereğince kamu davası açıldığı, Banka eski müdürü Ogan ÖZDEMİR'in 04.10.2004 tarihinde tutuklandığı, anılan usulsüzlükle ilgili olarak Banka Müfettişleri tarafından yapılan soruşturmanın halen devam ettiği, hesaplarının incelenmesi tamamlanan 3 mudiye adı geçen şubece ödeme yapıldığı anlaşılmıştır.

Atatürk Bulvarı No:191 Kavaklıdere 06680 ANKARA
Tel: (312) 455 69 25 Faks: (312) 424 17 42
İnternet adresi: www.bddk.org.tr

Diğer taraftan, Banka müfettişlerinin nerede çalışacaklarına ilişkin bankalar yeminli murakıplarınca verilmesi gereken bir izin mekanizması ve bunu öngören bir mevzuat düzenlemesi bulunmamaktadır.

İstanbul Milletvekili Emin ŞİRİN'in 7/4752 Sayılı Önergesi:

1) Bankaların, hesap ve kayıtlarının tutulması ve saklanması işlemlerine ilişkin olarak dışarıdan hizmet almaları ve bunları üçüncü kişilere yaptırmaları hususunda Kurumumuzdan izin alınmasını gerektiren bir düzenleme bulunmamaktadır. Ayrıca, dışarıdan bilgi işlem hizmeti sağlayacak kişi ve kuruluşlar banka ve müşterilerine ait gizli bilgileri, hiç bir şekil ve suretle kanunen açıkça yetkili kılınan kişiler dışındakilere açıklayamayacaktır. Aksine davranılması halinde belirtilen hizmeti verecek olan kuruluşun yetkili ve ilgililerinin 4389 sayılı Bankalar Kanununun 22 nci maddesinin (9) numaralı fıkrası kapsamında sorumlulukları doğacaktır. Halihazırda, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'de (Banka) Bankalar Kanununun 22 nci maddesinin (9) numaralı fıkrası gereğince işlem tesis edilmesini gerekli kılan herhangi bir husus tespit edilmemiştir.

2, 3, 4, 5, 6) Bankada incelemede bulunan Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından Çalışma Programı Talimatı çerçevesinde yapılan incelemeler sonucunda Bankanın bilgi işlem sistemini konu eden çeşitli yazı ve mütalaalar düzenlenmiş olup, Banka bilgi sisteminde gözlemlenen sorunların; sistem geliştirme, değişim yönetimi, harici hizmet satın alma, veri yedekleme, geri alma, süreklilik planlaması ve felaket durumu senaryoları, proje yönetimi başlıkları altında değerlendirilebilecek genel bilgi sistemi kontrollerinde ve iş süreçlerinde var olan eksiklikler ve zayıflıklar sonucunda meydana gelmiş olmasının ihtimal dahilinde olduğu belirtilerek bu konuda kesin bir yargıya varılabilmesi için, kuruluşun oluşturduğu sistemlerin, dokümantasyonların ve uygulamaların detaylı olarak gözden geçirilerek değerlendirilmesinin gerekli olduğu ifade edilmiştir. Anılan yazıda; ortaya çıkan sorunların nedenlerinin ve oluş biçimlerinin tespiti ve tekrarına yer verilmemesi amacıyla gerekli önlemlerin alınabilmesi için, Banka Yönetim Kurulunun aldığı Karar uyarınca yapılacak denetimin kapsamının genişletilmesi suretiyle hazırlanacak raporun, Bankanın bilgi sistemi hakkında daha tatminkar bilgi içermesini sağlayacağı düşünüldüğü, bu kapsamda; Banka Yönetim Kurulunun incelenmesini talep ettiği konulara ilave olarak, Bankanın ürettiği finansal raporların gerçek durumunu yansıttığının ve sağlıklı bir ortamda hazırlandığının, her türlü raporlamaya esas teşkil etmesi gereken veri tabanlarının güvenilirliğinin, bilgi sistemi faaliyetlerinin kesintisiz ve sürekli bir yapıda yürütebilirliğinin, güvenliğinin, iş süreçlerinin varlığı ve uygulanabilirliğinin tespitine yönelik olarak yazı ekinde önerilen kapsamda bir bilgi sistemi denetimi yapılması, sözkonusu denetimi gerçekleştirecek firmanın seçimi ve ilgili diğer gelişmeler hakkında Kurumumuza bilgi verilmesi talep edilmiştir.

Ayrıca, Bankada incelemede bulunan Bankalar Yeminli Murakıplarınca İcra Kuruluna hitaben gönderilen bir yazıyla, bilgi işlem sisteminde gerçekleşen sorunlar nedeniyle Bankanın maruz kaldığı zarar ile mahrum kalınan kâr tutarının rakamsal olarak tespit edilmesine yönelik olarak çalışma/analiz yapılmasının sağlanarak Ekiplerine intikal ettirilmesi istenmiştir.

7) Bankanın satın aldığı donanım ve yazılım hizmeti veren firmaların Genel Müdür Can Akın ÇAĞLAR'ın ağabeyi Bülent ÇAĞLAR'ın ortağı olduğu Active Finans Dergisinin sponsoru olup olmadıkları, aynı zamanda aynı derginin sahibi Active Grubunun düzenlediği

Atatürk Bulvarı No:191 Kavaklıdere 06680 ANKARA
Tel: (312) 455 69 25 Faks: (312) 424 17 42
İnternet adresi: www.bddk.org.tr

finans zirvesi ile ilgili bu firmaların sponsorluk yapıp yapmadıkları konuları Kurumumuza intikal eden imzasız ve tarihsiz bir ihbar mektubunda yer almakta olup, sözkonusu ihbar mektubu incelenmek üzere Bankada incelemede bulunan Bankalar Yeminli Murakıplarına intikal ettirilmiştir. Bu konuya ilişkin incelemeler halihazırda devam etmektedir.

9) Bankalar Kanununa göre, bankaların kredi kullandırmaları, ilgili organlarının yetki ve sorumluluğundadır. Ancak bankalar kredi kullandırırken bankacılık ilke ve teamülleri ile Kanunda belirtilen yasal sınırlara uymak zorundadır. Buna aykırı uygulamaların yaptırımı Kanunda açıkça belirtilmiştir. Bu bağlamda, T. C. Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün daha önce çalıştıkları Özel Finans Kurumunun sahiplerine Banka tarafından mevzuata aykırı kredi kullandırdığına dair herhangi bir tespit bulunmamaktadır.

İstanbul Milletvekili Emin ŞİRİN'in 7/4753 Sayılı Önergesi:

Arnavutluk'ta mukim Bankanın, hisselerinin %60'ı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna (TMSF) ait olan "Banka Kombetare Tregtare (National Commercial Bank of Albania-NCB)" olduğu anlaşılmaktadır. Adı geçen Bankayı satın almak amacıyla Çalık Yatırım Bankası A.Ş., Çalık Holding A.Ş. ve Şekerbank T.A.Ş. ortaklığında kurulan Çalık-Şeker Konsorsiyumu Yatırım A.Ş.'nin Bankaya iştirak etmesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunca 20.01.2004 tarihinde uygun görülmüştür.

Diğer taraftan, 4389 sayılı Bankalar Kanununun 22 nci maddesinin (8) numaralı fıkrasında; bankalar ve bunların iştirakleri, kuruluşları ve müşterilerine ait sırların bu Kanuna ve özel kanunlarına göre yetkili olanlardan başkasına açıklanamayacağı hüküm altına alınmıştır. Anılan madde hükmü uyarınca, bankacılık sırrı kapsamında bulunan bilgilerin açıklanması mümkün bulunmamaktadır.

Öte yandan, ihtiyaç duyulması halinde adı geçen Banka hisselerinin satış sürecine ilişkin TMSF'den ya da Hazine Müsteşarlığı kanalıyla bilgi alınabileceği düşünülmektedir.

Bilgilerini arz ederim.

Tevfik BİLGİN
Başkan

Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcılığı	
Tarih	09.03.2005
Sayı	979

Atatürk Bulvarı No:191 Kavaklıdere 06680 ANKARA
Tel: (312) 455 69 25 Faks: (312) 424 17 42
İnternet adresi: www.bddk.org.tr