

7/4840

T.C.
DEVLET BAKANLIĞI VE BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI

Sayı : B.02.0.001/01-1194

24/03/2005

Konu : 7/4840-9281 esas sayılı
yazılı soru önergesi

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

İlgi : a)18.02.2005 tarih ve A.01.0.GNS.0.10.00.02-7/4840-9281/28711 sayılı yazınız.
b)Başbakanlığın 03.03.2005 tarih ve B.02.KKG.0.12/106-421-8/917 sayılı yazısı.

Hatay Milletvekili Sayın Abdulaziz YAZAR tarafından Sayın Başbakanımıza tevcih edilen ve Sayın Başbakan tarafından da koordinatörlüğünde cevaplandırılması tensip olunan 7/4840-9281 sayılı yazılı soru önergesinin cevabına ilişkin olarak Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun 21/03/2005 tarih, TMSF.BHI.223/11298 sayılı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 21/03/2005 tarih, BDDK.2005.01.KİK-2516 yazısı yazıları ilişikte sunulmaktadır.

Bilgilerinize arz ederim.


Doç.Dr.Abdülatif ŞENER
Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı

EKLER :

- 1-TMSF'nun 21.03.2005 tarih ve 11298 sayılı yazısı.(2 sayfa)
- 2-BDDK'nun 21/03/2005 tarih ve 2516 sayılı yazısı.(2 sayfa)

DAĞITIM :
Gereği : Bilgi :
TBMM Başkanlığına : Başkanlığa

TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU

SAYI : TMSF.BHI.223/11298

21/03/2005

KONU : Soru Önergesi

**DEVLET BAKANLIĞI ve
BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI'NA
(Sn. Doç. Dr. Abdüllatif ŞENER)**

İLGİ: 03/03/2005 tarih ve B.02.0.001/(01) 919 – 7/4840 sayılı yazınız.

İlgi'de kayıtlı yazınız ekinde yer alan Hatay Milletvekili Abdülaziz Yazar'ın soru önergesinde cevaplanması talep edilen sorulara ilişkin Kurumumuzun görüşleri ve konu ile ilgili bilgiler aşağıda değerlendirmelerinize sunulmaktadır.

1-) İktisat Bankası A.Ş. Fon'a alınmadan önce Erol Aksoy ve ailesinin hakim ortağı olduğu KKTC'de kurulmuş olan Trade Deposit Bank'ın (TDB) 04/12/2000 tarihinde İktisat Bankası Malta Şubesi'ne devredildiği, bu devir sonrasında 251.050.366. USD mevduat intikal ettirildiği, ancak daha sonra Bankalar Yeminli murakıplarınca anılan Şubeye 2003 yılında yapılan teftişlerde, bu tutarın 299.532.382. USD olduğu tespit olunmuştur. Dolayısıyla İktisat Bankası, Trade Deposit Bank'ı devralmakla, 299.532.382. USD tutarındaki off-shore mevduatın ödenmesini üstlenmiştir.

2 3-) Devralınan off-shore mevduatlar 185 kişi ve kuruluşa ait olup, Trade Deposit Bank'ın İktisat Bankası'na devrolunduğu 04/12/2000 tarihi ile 01/10/2001 tarihleri arasında mevduatın büyük bir bölümü hesap sahiplerine ödenmiştir ve halen (15/03/2005 tarihi itibarıyla) 11 mudiye ait 1.464.675. USD mevduat hesabı bakiyesi bulunmaktadır.

4-) Trade Deposit Bank'ın İktisat Bankası'na devredilmesi nedeniyle off-shore mevduat Banka mevduatına dönüşmüş ve mudilere ödeme yapılması yasal zorumluluk haline gelmiştir.

Ancak yine yürürlükteki Bankalar mevzuatına göre; 01/06/2000 tarih ve 2000/682 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 1. maddesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun(BDDK) 31/10/2003 gün ve 1143 sayılı Kararı'nın 1. maddesi'ne göre "Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan bankalarda bulunan mevduat, mevduat sigortasına tabi değildir" hükmü yer almaktadır. Dolayısıyla off-shore bankalarda açılan hesaplar mevduat sigortası kapsamında değildir. Bu nedenle, söz konusu yasal mevzuat gereğince off-shore Bankası mudilerine ödeme yapılması mümkün bulunmamaktadır.

5-) Trade Deposit Bank'ın İktisat Bankası'na devredilmesi işlemleri ile ilgili olarak Banka müfettişlerince, T.C. Cumhurbaşkanlığı Devlet Denetleme Kurulunca ve Bankalar Yeminli Murakıplarınca inceleme yapıldığı gibi, 10/9 sayılı Meclis Araştırma Komisyonu Başkanlığı'nın talebi ile, Başbakanlık Yüksek Denetleme Kurulu Başdenetçisi, Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanı ve Bankalar Yeminli Murakıbından oluşan bir komisyon tarafından 27/12/2004 tarih ve 29/04-147, R-13 sayılı bir soruşturma raporu da düzenlenmiştir.

Yapılan teftişler sonucunda sorumlu olan yöneticiler hakkında BDDK tarafından suç duyurusunda bulunulmuş ve TMSF Denetlemeler Dairesi ile Bayındırbank Teftiş Kurulunca da söz konusu mevduat ödemeleri nedeniyle haksız ve sebepsiz iktisapta bulunanlar olup olmadığı konusunda yeniden incelemeler başlatılmıştır

Bilgilerinize arz ederim.



Şakir Ercan GÜL
İkinci Başkan

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

Sayı : BDDK.2005.01.KİK- 2516
 Konu : Soru önergesi

21 -03- 2005

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

İlgi :07.03.2005 tarih ve B.02.0.001/(01)919 sayılı evrak akış ve talimat formu.

İlgide kayıtlı evrak akış ve talimat formu ekinde gönderilen Hatay Milletvekili Ecz. Abdulaziz YAZAR'ın yazılı olarak cevaplandırılması istemiyle Sayın Başbakanımıza tevcih ettiği 7/4840 sayılı soru önergesinde yer alan ve Kurumumuzu ilgilendiren hususlara ilişkin cevaplarımız aşağıda sunulmaktadır.

1) Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından İktisat Bankası T.A.Ş. (Banka) nezdinde yapılan incelemelerde, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde off-shore banka olarak faaliyet gösteren ve Avrupa Amerika Holding A.Ş.'nin iştiraki olan Trade Deposit Bank Ltd. (TDB)'nin faaliyette bulunduğu süre içerisinde Banka aracılığıyla mevduat topladığı, TDB'nin yönetiminin Banka merkezinde gerçekleştirildiği, Erol Aksoy Grubu firmalarını yoğun bir şekilde fonladığı ve 1999 yılında bazı bankaların Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna (TMSF) devrini takip eden dönemde TDB'den yaşanan mevduat çekilişlerinin karşılanması amacıyla TDB'ye Banka tarafından plasmanlar yapıldığı hususları tespit edilmiş ve 17.07.2000 ve 06.11.2000 tarihli raporlara bağlanmıştır.

Söz konusu raporlarda yer alan tespitler üzerine 28.11.2000 tarih ve 2209 sayılı yazı ile Bankaya, mali bünyesinin iyileştirilmesine yönelik olarak 4389 sayılı Bankalar Kanununun 14 üncü maddesinin (2) numaralı fıkrası kapsamında alınması gerekli görülen tedbirlere ilaveten, TDB'nin tasfiye edilerek veya şubeye dönüştürülerek Bankanın gerçek mali bünyesinin netleştirilmesi talimatı verilmiştir. Aynı yazıda ayrıca, verilen talimatlara istinaden alınacak tedbirlere ilişkin bir uygulama planının 15 gün içerisinde Kurumumuza gönderilmesi talimatı da verilmiştir.

Bu talimat üzerine Bankaca alınması öngörülen tedbirlere ilişkin bir plan hazırlanarak uygunluk alınması için Kurumumuz onayına sunulması gerekmektedir. Ayrıca, 28.11.2000 tarihli yazı ile verilen talimatlar bir bütün olarak değerlendirildiğinde, TDB ister tasfiye edilsin isterse şubeye dönüştürülsün, Bankaya ilave risk yüklenmemesi gerekirken, Banka sahipleri TDB'yi Malta Şubesine devretmişler, devir işlemi sonucunda 493.763.062 USD tutarındaki TDB yükümlülüğünün Banka tarafından hiçbir maddi değeri olmayan alacaklar karşılığında üstlenilmesine ve bu yolla Banka varlıklarının azaltılmasına ve Grup lehine menfaat yaratılmasına sebebiyet vermişlerdir. Kurumumuzun 28.11.2000 tarihli yazısına ilişkin olarak Bankadan alınan 14.12.2000 tarihli yazı üzerine Bankaya gönderilen 22.12.2000

tarikh ve 2943 sayılı yazımızda, 28.11.2000 tarihli yazıda kastedilenin, TDB nezdindeki depoların Bankaya nakit girişı saęlayacak şekilde tasfiye edilmesi olduęu, nakit girişı saęlanmadan gerekleřtirilen kaydi birleřmenin Bankanın mali bünyesine olumlu anlamda bir katkısının olmayacağı, bu nedenle herhangi bir nakit tahsilat yapmaksızın ayrı bir tüzel kiřilięi olan TDB'nin aktif ve pasif hesaplarının banka kayıtlarına alınmasının uygun görölmedięi ifade edilmiřtir.

5) Kurumumuz tarafından Banka hakim sermayedarı Erol AKSOY da dahil olmak üzere, TDB'nin Bankanın Malta řubesine devri ve devir iřlemlerinde gerekleřtirilen usulsüz iřlemlerde sorumluluęu bulunan řahıřlar hakkında řiřli Cumhuriyet Bařsavcılıęına suç duyurusunda bulunulmuř olup, davalar halen devam etmektedir.

Dięer taraftan, Bankalar Yeminli Murakıplarınca, TMSF tarafından Bankaya atanan yönetim ve denetim kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu uyarınca mali sorumlulukları hakkında 30.06.2003 tarihli rapor düzenlenmiř olup, söz konusu rapor gereęi yapılmak üzere Fona gönderilmiřtir.

Ayrıca, 10/9 sayılı Meclis Arařtırma Komisyonu tarafından TMSF yönetimine geen bankaların iřlemleri ile ilgili olarak düzenlenen 2.3.2. sayılı Özel Raporda yer alan Trade Deposit Bank Ltd.'nin İktisat Bankası A.ř.'nin Malta řubesi ile birleřtirilerek kamunun zarara uğratılması konusunda dönemin BDDK yöneticilerinin sorumluluklarının bulunup bulunmadıęı konusunda soruřtırma yapılmasının tavsiye edilmesi üzerine, Bařbakanlık Müfettiři koordinatörlüęünde oluřturulan bir komisyon tarafından konu incelenmiř ve rapora baęlanmıřtır. Söz konusu Soruřtırma Raporu yargıya intikal etmiř olup, yargı süreci halen devam etmektedir.

Bilgilerini arz ederim.


Tevfik BİLGİN
Bařkan

Devlet bakanlı ve Bařbakan Yardımcılıęı	
Tarih	21.03.2005
Sayı	1140