

T.C.
DEVLET BAKANLIĞI VE BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI

SÜRELİDİR

Sayı : B.02.0.003/13-342

Konu : 7/11461 sayılı
yazılı soru önergesi

16 02/2010

GK 71
7/11461

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

- İlgi: a) TBMM Başkanlığının 29/12/2009 tarih ve KAN.KAR.MD. A.01.0.GNS.0.10.00.02-7/11461-18386/39216 sayılı yazısı.
b) Başbakanlığın 31/12/2009 tarih ve B.02.0.KKG.0.12/106-176-29/5168 sayılı yazısı.

İlgi yazı eki Balıkesir Milletvekili Ergün AYDOĞAN tarafından Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığına sunulan 7/11461 sayılı yazılı soru önergesinin cevabına ilişkin olarak, Maliye Bakanlığı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun yazıları ekte sunulmaktadır.

Bilgilerine arz ederim.



Ali BABACAN
Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı

EKLER:

- Ek-1: Maliye Bakanlığı'nın 03/02/2010 tarih ve 1554,
Ek-2: BDDK'nın 21/01/2010 tarih ve 1435
sayılı yazıları ve ekleri.

DAĞITIM:

Gereği:
TBMM Başkanlığına

Bilgi:
Başbakanlığa

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı

Sayı : B.07.0.MSK.0-10-090.01.01.03 / 1554
Konu : Yazılı soru önergesi

SÜRELİ
03/02/2010

DEVLET BAKANLIĞI VE BAŞBAKAN YARDIMCILIĞINA
(Ali BABACAN)

İlgi: 26.01.2010 tarihli ve B.02.0.003/13-190 sayılı yazı

İlgide kayıtlı yazınızda, Balıkesir Milletvekili Ergün AYDOĞAN tarafından tevcih edilen 7/11461 sayılı yazılı soru önergesinin 1, 3 ve 4 üncü maddelerinde yer alan sorulara ilişkin cevabın Bakanlığınıza gönderilmesi istenmektedir.

Söz konusu yazılı soru önergesinin 1 inci maddesinde Türkiye'deki bankalara kriz öncesi ve kriz döneminde (2004-2009) dikkat çekici para akışı olup olmadığı sorulmaktadır. Başkanlığımızın görev ve yetkileri 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 19 uncu maddesinde belirlenmiş olup, bu kapsamda Başkanlığımızın Türkiye'de faaliyet gösteren bankalara yurt içi veya yurt dışından gelen para akışlarının takibine yönelik herhangi bir görev veya faaliyeti bulunmamaktadır. Bu itibarla, yöneltilen sorunun Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca cevaplanabileceği değerlendirilmektedir.

Soru önergesinin 3 üncü maddesinde yer alan soru kapsamında, Başkanlığımız görev alanı itibariyle bankalar tarafından gerçekleştirilen karapara aklama girişimlerine yönelik bir tespit bulunmamaktadır. Bununla birlikte aklama suçu, mali piyasalarda gerçekleştirilen ve yasal mali işlemlerin suç gelirinin kaynağından uzaklaştırılması amacıyla kullanıldığı bir suç niteliğine haiz olduğundan, söz konusu mali işlemlerden bankacılık işlemleri vasıta kılınarak işlenen aklama suçu tespitlerine yönelik suç duyuruları bulunmaktadır. Ancak 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun "Sırrın ifşası" başlıklı 22 nci maddesi, inceleme konusu olayların mahiyet ve detayına dair bilgilerin açıklanmasını yasaklamaktadır.

Yazılı soru önergesinin 4 üncü maddesinde ise bankalarda karapara aklama girişimleri ve uygulamalarına yönelik olarak ne tür tedbirler alındığı sorulmakta olup, konuya ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir:

Hukuk sistemimizde ilk olarak 13.11.1996 tarihli ve 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun'da tanımlanan aklama suçu, 01.06.2006 tarihinde yürürlüğe giren 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu'nun "Suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama" başlıklı 282 nci maddesinde yeniden düzenlenerek genel ceza kanunu kapsamına alınmıştır. Meri mevzuatımızda aklama suçuna yönelik hapis cezası, para cezası, müsadere ve tüzel kişiler için güvenlik tedbiri uygulaması gibi caydırıcı tedbirler Türk Ceza Kanunu'nda öngörülmüş bulunmaktadır.



4208 sayılı Kanun'un bu suça ilişkin diğer hükümlerini yürürlükten kaldıran 11.10.2006 tarihli ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'da ise aklama suçuna ilişkin önleyici tedbirlere yer verilmiş ve Kanunun "Yükümlülükler ve Bilgi Değişimi" başlıklı ikinci bölümünde bu tedbirlerin yasal çerçevesi oluşturulmuştur.

09.01.2008 tarihli ve 26751 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik ve 16.09.2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik ile 5549 sayılı Kanun'da "yükümlülük" tabir edilen önleyici tedbirlere ilişkin usul ve esaslarla söz konusu tedbirleri uygulayacak olan "yükümlüler" ayrıntılı şekilde düzenlenmiştir. Bankaların da aralarında bulunduğu yükümlülerin alacakları bu tedbirler, aklama suçunun önlenmesinin yanı sıra terörün finansmanının önlenmesi bakımından da uygulanan yükümlülüklerdir.

Söz konusu Yönetmeliklerin yayımlanmasını müteakip çıkarılan Tebliğler ile bazı yükümlülüklerle ilişkin uygulama esasları daha ayrıntılı şekilde belirlenmiştir. Bu kapsamda müşterinin tanınması ilkesi kapsamında uyulması gereken basitleştirilmiş tedbirlere yönelik 5 ve 9 sıra Nolu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği, şüpheli işlem bildirim yükümlülüğüne yönelik 6 sıra Nolu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği ve kimlik tespiti ile adres teyidi yükümlülüklerine yönelik 7 sıra Nolu Mali Suçları Araştırma Kurulu Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Aklama suçuyla mücadelede önleyici tedbirlerin belirlendiği söz konusu mevzuat düzenlemelerinin tamamına Başkanlığımızın resmi internet sitesi olan "www.masak.gov.tr" adresinden ulaşılabilmektedir.

Bilgilerinize arz ederim.


Mürsel Ali KAPLAN
Bakan a.
Başkan

Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı	
Tarih	04.02.2010
Sayı	342

S Ü R E L İ
BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
(Kurul İşleri ve Kararlar Müdürlüğü)

Sayı : B.02.1.BDK.0.30.01.00/610-1435
Konu : Soru önergesi

21 Ocak 2010

DEVLET BAKANLIĞI VE BAŞBAKAN YARDIMCILIĞINA
(Sayın Ali BABACAN)

İlgi: 04.01.2010 tarih ve B.02.0.003-(13)/4773 sayılı evrak akış ve talimat formu.

İlgide kayıtlı evrak akış ve talimat formu ekinde gönderilen Balıkesir Milletvekili Ergün AYDOĞAN'ın Sayın Başbakanımıza tevcih ettiği 11461 sayılı soru önergesinde yer alan hususlardan Kurumumuzu ilgilendirenlerle ilişkin cevabımız ekte sunulmaktadır.

Bilgilerini arz ederim.


Tefik BİLGİN
Başkan

EK: 1

Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı	
Tarih	21.01.2010
Sayı	190

Balıkesir Milletvekili Ergün AYDOĞAN'ın 11461 Sayılı Önergesi:

Soru 2) Türkiye'deki bankaların son 8 yıldaki kâr-zarar göstergeleri nasıl bir gelişme izlemiştir?

Cevap 2) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) veri tabanında bulunan bilgiler çerçevesinde hazırlanan, Türk bankacılık sektörü kâr-zarar göstergelerine ilişkin tablo aşağıda sunulmaktadır.

Yıllar	Dönem Kârı (Zararı) (milyon TL)	Vergi Öncesi Kâr (Zarar) / Ortalama Toplam Aktifler (%)	Dönem Net Kârı (Zararı) / Ortalama Özkaynaklar (%)
2002	2.883	_*	_*
2003	5.608	3,63	18,15
2004	6.452	3,32	15,76
2005	5.965	2,68	12,14
2006	11.364	3,31	21,01
2007	14.859	3,41	24,77
2008	13.422	2,54	18,74
2009-Kasım	18.784	3,06	21,39

*BDDK veri tabanındaki verilerin Aralık 2002'den başlaması nedeniyle önceki dönemlere ilişkin ortalama aktif ve ortalama özkaynağa ilişkin tutarlar hesaplanamadığından ilgili rasyolar tabloda yer almamaktadır.