

Sayı : B.02.0.003-610- 623

18/2/2011

Konu : 7/17802 sayılı
yazılı soru önergesi

7/17802

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

- İlgi: a) TBMM Başkanlığının 24/01/2011 tarih ve KAN.KAR.MD. A.01.0.GNS.0.10.00.02-7/17802-28473/59023 sayılı yazısı.
b) Başbakanlığın 28/01/2011 tarih ve B.02.0.KKG.0.12/106-253-174/288 sayılı yazısı.

İlgi yazı eki Kütahya Milletvekili Alim IŞIK tarafından Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığına sunulan 7/17802 sayılı yazılı soru önergesinin cevabına ilişkin olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun yazısı ekte sunulmaktadır.

Bilgilerine arz ederim.



Ali BABACAN
Devlet Bakanı ve Başbakan Yardımcısı

Ek :BDDK'nın 16/02/2011 tarih ve
4050 sayılı yazısı ve eki (3 sayfa)

DAĞITIM:

Gereği:
TBMM Başkanlığına

Bilgi:
Başbakanlığa

50000

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
(Destek Hizmetleri Dairesi)

Sayı : B.02.1.BDK.0.30.01.00-610/ 4050
Konu : Soru önergesi

16 Subat 2011

DEVLET BAKANLIĞI VE BAŞBAKAN YARDIMCILIĞINA
(Sayın Ali BABACAN)

İlgi: 31.01.2011 tarih ve B.02.0.003-610-374 sayılı evrak akış ve talimat formu.

İlgide kayıtlı evrak akış ve talimat formu ekinde gönderilen Kütahya Milletvekili Prof. Dr. Alim IŞIK'ın Sayın Başbakanımıza tevcih ettiği 17802 sayılı soru önergesine ilişkin cevabımız ekte sunulmaktadır.

Bilgilerini arz ederim.


Tevfik BİLGİN
Başkan

EK: 1 (2 sayfa)

Kütahya Milletvekili Prof. Dr. Alim İŞİK'ın 17802 Sayılı Önergesi:

Soru 1) İhlas Finans Kurumuna TL veya döviz cinsinden para yatırarak Kurumun 2001 yılında tasfiyesi nedeniyle mağdur edilen vatandaşlarımızın sayısı ne kadardır?

Soru 2) Kurumun tasfiye edildiği tarihte bu vatandaşlarımızın hesaplarındaki toplam paranın TL ve döviz cinsinden miktarları nasıldır?

Cevap 1, 2) Bilindiği üzere, Tasfiye Halinde İhlas Finans Kurumu A.Ş.'nin (Şirket) faaliyet izni, mülga 4389 sayılı Bankalar Kanununun (Kanun) 20 nci maddesinin (6) numaralı fıkrasının atfı ile Kanunun 14 üncü maddesinin (3) ve (4) numaralı fıkralarında yer verilen şartların gerçekleşmesi üzerine, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 10.02.2001 tarihli ve 171 sayılı kararı ile kaldırılmıştır. Faaliyet izninin kaldırılması üzerine özel finans kurumunun amacı imkansız hale geldiğinden, Şirket 03.08.2001 tarihinde yapılan genel kurulda alınan karar uyarınca tasfiye haline girmiş olup, Şirketin tasfiye işlemleri Şirket genel kurulunda seçilen tasfiye kurulu tarafından Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre yürütülmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) denetim elemanları tarafından İhlas Finans Kurumu A.Ş.'ye ilişkin hazırlanan "30.09.2000 Dönemi Mali Analiz Raporu"nda; 30.09.2000 tarihi itibarıyla 586.279.377 TL'lik kısmı yabancı para cinsinden olmak üzere toplam fon tutarının 754.882.288 TL olduğu tespitlerine yer verilmiş olup, anılan Raporda, 30.09.2000 tarihi itibarıyla İhlas Finans Kurumu A.Ş.'ye fon yatıran müşteri sayısının 215.726 olduğu belirtilmektedir.

Soru 3) Şimdiye kadar bu paraların ne kadarı ödenmiş durumdadır? Yapılan ödemelerde faiz gelirleri de bulunmakta mıdır? Ödemelerin ne kadarı anapara, ne kadarı da faiz karşılığıdır?

Soru 4) Yaklaşık 10 yıldır paralarını alamadıkları için mağdur edilen vatandaşlarımızın paralarının ödenmesi yerine ev veya eşya teklif edilerek tekrar dolandırılmak istedikleri iddiaları doğru mudur?

Soru 5) Doğru ise Kurum yetkileri bu cesareti nereden almaktadırlar?

Soru 9) Vatandaşlarımızın daha fazla mağdur edilmeden yasal faizleriyle birlikte paralarının iade edilmesine yönelik olarak Hükümetinizce şimdiye kadar hangi tedbirler alınmıştır? Alınmadıysa bu konuda Hükümetinizce bir çalışma yapılması düşünülmekte midir?

Cevap 3, 4, 5, 9) Mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu ilk olarak 19.12.1999 tarihli 4491 sayılı Kanunla, daha sonra da 29.05.2001 tarih ve 24416 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 4672 sayılı Kanunla değiştirilmiştir. 4672 sayılı Kanunla değiştirilen mülga 4389 sayılı Bankalar Kanununda özel finans kurumlarının tasfiyesine ilişkin yeni hükümler getirilmiş olmakla birlikte anılan Kanunun geçici 2/a maddesinin "Bu

Kanunun yayımı tarihinden önce faaliyet izni kaldırılan özel finans kurumları hakkında bu Kanunla özel finans kurumlarının tasfiyesine ilişkin olarak getirilen hükümler uygulanmaz” hükmü uyarınca, bu hükümlerin halihazırda tasfiye süreci devam eden finans kurumlarına uygulanmayacağı hükmüne bağlanmıştır. Bu durum 5411 sayılı Bankacılık Kanununun Geçici 2 nci maddesinin “12.5.2001 tarih ve 4672 sayılı Kanunun geçici 2/a maddesi hükümleri saklıdır.” hükmü uyarınca da devam ettirilmektedir.

Bu bağlamda, özel finans kurumlarının anonim şirket şeklinde ortaklık yapısına sahip olmaları nedeniyle uygulanacak genel hükümler Türk Ticaret Kanununun anonim şirketlere ilişkin hükümleridir. Faaliyet izni kaldırılan Şirket, Türk Ticaret Kanununun 434 üncü maddesinin (1) numaralı fıkrasının 2 nci bendine istinaden amacı imkansız hale geldiği için münfesihi olmuş ve tüzel kişiliği devam etmekle birlikte tasfiye sürecine girmiştir. Şirketin tasfiyesi ile ilgili işlemler tamamen Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca yerine getirilmekte olup tasfiye işlemlerinin denetlenmesi yetkisi de Sanayi ve Ticaret Bakanlığına aittir. Şirketin tasfiye işlemlerine ilişkin olarak BDDK’nın herhangi bir yetki ve sorumluluğu bulunmamaktadır.

Yukarıdaki açıklamalar çerçevesinde, tasfiye işlemleri tasfiye kurulu tarafından yürütülen Şirketin yaptığı veya yapacağı ödemelere ilişkin bilgiler BDDK’da bulunmamakta olup, söz konusu bilgilerin Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Tasfiye Halinde İhlas Finans Kurumu A.Ş. Tasfiye Kurulundan temin edilebileceği düşünülmektedir.

Soru 6) 9 yıla yaklaşan AKP hükümetleri döneminde Kurum yetkilileri hakkında bir işlem yapılmamasının bu tür girişimlerde etkili olduğu iddiaları ne derece doğrudur?

Soru 7) Nitelikli dolandırıcılık yoluyla vatandaşlarımızın dini inançlarını sömürerek maddi ve manevi mağduriyetlerine yol açan İhlas Finans Kurumu yetkilileri hakkında Hükümetinizce şimdiye kadar herhangi bir işlem yapılmış mıdır? Yapıldı ise kimler hakkında nasıl bir işlem yapılmış ve ne tür sonuçlar elde edilmiştir?

Soru 8) Yapılmadı ise gerekçeleri nelerdir? Kurum yetkililerinin Hükümetinizce korunduğu iddiaları doğru mudur?

Cevap 6, 7, 8) İhlas Finans Kurumu A.Ş. yetkilileri hakkında, Bakırköy 8. Ağır Ceza Mahkemesi nezdinde nitelikli dolandırıcılık suçu bakımından E:2002/144 sayılı dosya ile dava açılmış, 16.11.2005 tarihli ve K:2005/242 sayılı karar ile üç sanık hakkında mahkumiyet diğer sanıklar açısından ise beraat kararı verilmiş ve BDDK hakkında verilen müdahillik kararı, BDDK’nın suçtan dolayı herhangi bir zararının bulunmaması nedeniyle kaldırılmış olup, kararın BDDK müdahillik sıfatının kaldırılmasına ilişkin kısmı, Yargıtay 11. Ceza Dairesinin 30.04.2008 tarihli ve E:2006/9120, K:2008/2884 sayılı kararı ile onanmıştır.