

T.C.
BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI

SÜRELİDİR

Sayı : B.02.0.002-610- 3829

24/12/2012

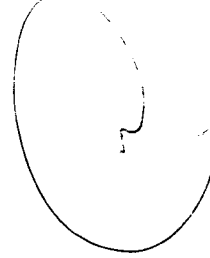
Konu : 7/12400 sayılı
yazılı soru önergesi

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

İlgi : 26/11/2012 tarih ve A.01.0.KKB.0.10.00.00/94947 sayılı yazıları.

İlgi yazı eki Ankara Milletvekili Sinan Aygün tarafından Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığına sunulan 7/12400 sayılı yazılı soru önergesinin cevabına ilişkin olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yazısı ekte sunulmaktadır.

Bilgilerine arz ederim.



Ali BABACAN
Başbakan Yardımcısı

Ek : BDDK'nın 14/12/2012 tarih ve
25899 sayılı yazısı ve ekleri (3 sayfa)

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

Sayı : B.02.1.BDK.0.30.01.00-610/ 25899
Konu : Soru önergesi

14 Aralık 2012

BAŞBAKAN YARDIMCILIĞINA
(Sayın Ali BABACAN)

İlgi: 27.11.2012 tarih ve B.02.0.002-610-3616 sayılı evrak akış ve talimat formu.

İlgide kayıtlı evrak akış ve talimat formu ekinde gönderilen Ankara Milletvekili Sinan AYGÜN'ün Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığına sunduğu 12400 sayılı soru önergesinde yer alan hususlara ilişkin cevaplarımız ekte sunulmaktadır.

Bilgilerini arz ederim.


Murat ÖZTEKİN
Başkan

EK: 1 (2 sayfa)

T.C.
BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI
(ALİ BABACAN)
TARİH: 14.12.2012
SAYI: 3829

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

ANKARA MİLLETVEKİLİ SİNAN AYGÜN'ÜN
12400 SAYILI SORU ÖNERGESİ:

Soru 1) Bankalar ya da ilgili kamu kuruluşları, mevduat için bankalara getirilen altınların kaynağını sorgulamakta mıdır?

Cevap 1) Türk Bankacılık Sisteminde, bankaların mevduat olarak kabul edebilecekleri finansal varlıklar mevzuat ile belirlenmiş ve sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede bankalar; müşterilerinden Türk Parası, yabancı para ve mevzuatla belirlenen bazı kıymetli madenleri kabul ederek müşterileri adına mevduat hesabı açabilmektedir.

Hangi tür kıymetli madenlerin bankalar tarafından mevduata konu edilebileceği ise, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 57 nci maddesine dayanılarak yürürlüğe konulan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmeliğin 4 üncü maddesinde bankaların alım satım konu edebilecekleri kıymetli madenler; altın, gümüş ve platin şeklinde belirlenmiştir.

Dolayısıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun, 4208 sayılı Karaparanın Aklanmasının Önlenmesine Dair Kanun ve ilgili mevzuat kapsamında, bankalar açısından Türk Lirası, USD, EURO ve diğer dövizler için belirlenen tüm yükümlülükler altın, gümüş ve platin için de geçerlidir. Anılan Kanunlar ve bu Kanunlar uyarınca yürürlüğe konulan alt düzenlemeler uyarınca; bankaların "kimlik tespiti", "şüpheli işlem bildirimi" ve "devamlı bilgi verme" yükümlülükleri, müşterilerinden kabul ettikleri altın, gümüş ve platin için de geçerlidir.

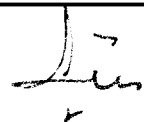
Soru 2) Uyuşturucudan veya başka bir suçtan elde edilen paranın piyasada hurda altına dönüştürüldükten sonra altın hesabı olarak bankacılık sistemine sokarak bu parayı aklamasının önünde herhangi bir engel bulunuyor mu?

Cevap 2) Ülkemizde karapara ile mücadelenin yasal çerçevesi, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile söz konusu Kanunda belirlenen tedbirlere ve yükümlülükler ne şekilde uyum sağlanacağını belirlediği "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik" ve "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülükler Uyum Programı Hakkında Yönetmelik"le belirlenmiştir.

Bu kapsamda yasal mevzuat gereğince, bankalar tarafından kıymetli madenlere ilişkin gerçekleştirilecek işlemlerin yukarıda belirtilen Kanun ve Yönetmeliklere uygun şekilde yapılması gerekmektedir. Söz konusu mevzuata aykırı olarak gerçekleştirilen işlemlerin yaptırımı ise 5549 sayılı Kanunda idari ve adli cezalar olarak belirlenmiştir.

Soru 3) Türkiye'de altın hesabı yoluyla mali sisteme giren bir karaparanın daha sonra dövize dönüştürülerek dünyanın herhangi bir ülkesine transfer edilmesi mümkün mü?

Cevap 3) Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararda dövize ilişkin işlemlere belli eşik değerler konularak, bankalara aşımaları bildirim yükümlülüğü getirilmiştir.



BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

(Kurul İşleri ve Kararlar Müdürlüğü)

Ayrıca, MASAK tarafından 27.09.2008 tarihli ve 27010 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6 Sıra No.lu Genel Tebliğ ile; yükümlüler nezdinde veya bunlar aracılığıyla yapılan veya yapılmaya teşebbüs edilen işleme konu malvarlığının; yasa dışı yollardan elde edildiğine veya yasa dışı amaçlarla kullanıldığına, terörist eylemler için ya da terör örgütleri, teröristler veya terörü finanse edenler tarafından kullanıldığına veya bunlarla ilgili ya da bağlantılı olduğuna dair herhangi bir bilgi, şüphe veya şüpheliyi gerektirecek bir hususun bulunması halinde, MASAK’a şüpheli işlem bildirimi yapılmasına ilişkin esaslar belirlenmiştir.

Bankacılık sektörüne ilişkin şüpheli işlem tiplerine, anılan Tebliğin ekinde 3 üncü başlıkta yer verilmiş olup, söz konusu işlemlere bakıldığında da görüleceği üzere, altın hesabı yoluyla mali sisteme giren bir karaparanın dövize dönüştürülerek dünyanın herhangi bir ülkesine transfer edilmesi sürecine ilişkin belirlenmiş kontrol noktaları bulunmaktadır. Bu çerçevede, bazı bankalarca, sistemsiz sorgu mekanizmaları geliştirilmekte, müşteriler tarafından getirilen hurda altınların belli bir tutarın üzerinde olması halinde, söz konusu müşterilerin banka ile olan geçmiş ilişkileri, mesleği, gelir durumu ve diğer kriterler de dikkate alınarak, şüpheli işlem kapsamında değerlendirme yapılabilmektedir.

Bu paralelde, bankalarca, anılan Tebliğde belirtilen şüpheli işlem tiplerine uyan işlemlerin kendi bünyelerinde gerçekleştirildiğinin tespit edilmesi durumunda, “Şüpheli İşlem Formu”nun işleme ilişkin şüphenin oluştuğu tarihten itibaren en geç on iş günü içinde, gecikmesinde sakınca bulunan hallerde ise derhal MASAK’a bildirilmesi gerekmektedir.

Soru 4) Altın mevduat hesabı uygulamasının karapara aklamayı kolaylaştırdığı iddiaları doğru ise bu konuda önlem almayı düşünüyor musunuz?

Cevap 4) 5549 sayılı Kanun uyarınca, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi amacıyla politikaların hazırlanması, belirlenen politikalar çerçevesinde kanun, tüzük ve yönetmelik taslaklarının hazırlanması, bu Kanun ile buna ilişkin Bakanlar Kurulu kararlarının uygulanması konusunda düzenlemeler yapmak yetki ve görevi doğrudan MASAK’ın görev alanında bulunmaktadır.

Bununla birlikte, karaparanın aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili mevzuatın kapsamının yalnızca Türk parası ya da yabancı para cinsinden açılacak mevduat hesaplarını değil, para ile temsil edilebilen kıymetlere ilişkin hesapları da içerecek şekilde belirlendiği, bankaların Türkiye’de ve yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişiler adına vadeli veya vadesiz olarak altın, gümüş ve platin depo hesabı açılabilmesinin Hazine Müsteşarlığınca 29.05.2008 tarihli ve 26890 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ (Tebliğ No: 2008-32/35) uyarınca mümkün bulunduğu, bu hesapların, altın, gümüş ve platinin fiziken teslimi karşılığında veya bankalarca satış yapılmak suretiyle açılabilmekte olduğu, söz konusu kıymetli madenlerin niteliklerinin anılan Tebliğde belirlendiği, dolayısıyla kambiyo mevzuatının karaparanın aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili prensipleri destekler nitelikte hükümler içerdiği de dikkate alındığında, altın mevduat hesabı uygulamasının karaparayı aklamayı kolaylaştıran bir uygulama olmadığı düşünülmektedir.

