

7/40437
sk. 122

T.C.
BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI

SÜRELİDİR

Sayı : 15671364-610- **1884**

2 / 6 /2014

Konu : 7/40437 sayılı
yazılı soru önergesi

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

İlgi : 18/3/2014 tarih ve 43452547-120.00-169360 sayılı yazıları.

İlgi yazı eki İstanbul Milletvekili Mahmut Tanal tarafından Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığına sunulan 7/40437 sayılı yazılı soru önergesinin cevabına ilişkin olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile T.C. Ziraat Bankası'nın yazıları ekte sunulmaktadır.

Bilgilerine arz ederim.



Ali BABACAN
Başbakan Yardımcısı

E K L E R :

- 1- BDDK'nın 4/4/2014 tarih ve
8450 sayılı yazısı ve eki (2 sayfa)
- 2- TCZB'nin 27/3/2014 tarih ve
10718/871 sayılı yazısı ve ekleri (3 sayfa)



Finansal Koordinasyon Genel Müdür Yardımcılığı

Sayı : 10718 / 871

27/03/2014

Konu: Soru Önergesi

T.C.
BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI
(Sayın Ali BABACAN)
(Özel Kalem Müdürlüğü)

İlgi: 20.03.2014 tarih ve 974 sayılı evrak akış ve talimat formunuz.

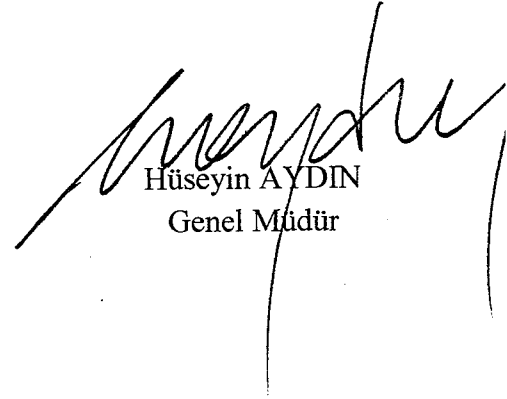
İlgide kayıtlı evrak akış ve talimat formu ekinde alınan, Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığı (Kanunlar ve Kararlar Başkanlığı)'nın Makamınıza muhatap 18.03.2014 tarih ve 169360 sayılı yazı ekinde yer alan Tunceli Milletvekili Kamer GENÇ'in 6/5408 esas numaralı, Gaziantep Milletvekili Mehmet ŞEKER'in 7/40436 esas numaralı ve İstanbul Milletvekili Mahmut TANAL'ın 7/40437 esas numaralı soru önergeleri incelenmiş olup, anılan soru önergelerine ilişkin cevabımız ekte sunulmuştur.

Bilgilerinize arz ederiz.

Ek: 1 Cevap (5 sayfa)

Saygılarımızla
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlüğü


Cem İNAL
Genel Müdür Yardımcısı


Hüseyin AYDIN
Genel Müdür

T.C. BAŞBAKAN YARDIMCILIĞI	
TARİH:	7.4.2014
SAYI:	1184

İSTANBUL MİLLETVEKİLİ MAHMUT TANAL'IN
7/40437 SAYILI YAZILI SORU ÖNERGESİNE İLİŞKİN
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN CEVABI

Soru 1: Ziraat Bankası üzerinden binlerce sahte hesap açıldığı, bu hesaplara binlerce sahte kredi kartı tanımlandığı ve yüz milyonlarca lirahık vurgun yapıldığı doğru mudur?

Soru 2: Bu kartların hükümete yakın bürokratların ailelerine ve tanıdıklarına tahsis edildiği doğru mudur? Doğru ise bürokratlar kimlerdir?

Soru 3: Ne kadar sahte kredi kartı tespit edilmiştir? Söz konusu kartlarla ne kadar harcama yapılmıştır? Bu sahte kartlar kimlerin nüfus bilgileriyle çıkartılmıştır?

Soru 4: Sahte kredi kartlarıyla yapılan işlemler hangi tarihten itibaren başlamıştır? Ne kadar süre sahte kredi kartları kullanılmıştır? Bu süre içerisinde toplam ne kadar harcama yapılmıştır?

Soru 5: Sahte kredi kartların limiti ne kadardır? Bu kartlar hangi şubelerden alınmıştır?

Soru 6: Bu iddialar karşısında Cumhuriyet Başsavcılığı tarafından soruşturma başlatıldı mı? Başlatıldı ise hangi Cumhuriyet Başsavcılığında başlatılmıştır? Soruşturma numarası nedir?

Soru 7: Harcama yapılan işletmelerin kamera kayıtları incelenmiş midir? Sahte kredi kartı kullananlardan tespit edilen olmuş mudur?

Cevap: Bankamız tarafından verilen kredi kartlarının tamamı, yasal düzenlemeler ile sektör normları çerçevesinde kabul gören bir kredi skorlama sistemi üzerinden limit tahsisi yapılarak verilmektedir. Bununla birlikte, Bankamızın kanuni takibe intikal eden kredi kartı rasyosu, tüm kredi portföyünde olduğu gibi sektörün altında seyir izlemektedir.

Bankamızca sahte T.C. kimlik numarası ile verilen kredi kartı bulunmamakta olup, son dönemde basında da yer alan Bankamızın Kıbrıs Şubeleri'nden sahte kimlik ve belgelerle verildiği iddia edilen 4.541 adet kredi kartı, Kıbrıs Şubelerimizce 1990 yılından itibaren verilen toplam kredi kartı sayısıdır. Anılan kredi kartları ile ilgili olarak sahte olduğu iddia edilen T.C. kimlik numaraları ise, K.K.T.C. vatandaşlarının T.C. kimlik numaraları bulunmadığından kredi kartı tahsis sistem altyapısı tarafından üretilen numaralardan ibarettir.



27/03/2014 tarih ve 10718/871 sayılı yazımızın ekidir.

2014 yılı Şubat aysonu itibariyle Kıbrıs Şubelerimizce verilen kredi kartları ile yapılan toplam harcama tutarının, sadece 35 bin TL'lik bölümünün son üç dönemde ödemesi gecikmiş olup, söz konusu gecikme tutarı sektör ortalamasına göre son derece düşük bir seviyededir.

Ayrıca, konu ile ilgili olarak Bankamıza intikal eden herhangi bir soruşturma bilgisi bulunmamakta olup, Bankamızca 03.03.2014 tarihinde internet sitemizde yayımlanan Basın Açıklaması ile kamuoyu ayrıntılı bir şekilde bilgilendirilmiştir.



BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
Destek Hizmetleri Daire Başkanlığı

Sayı : 97390103-610-8450
Konu : Soru Önergesi

04/04/2014
GÜNLÜ

BAŞBAKAN YARDIMCILIĞINA
(Sayın Ali BABACAN)

İlgi : 20/03/2014 tarih ve 15671364-610-974 sayılı evrak akış ve talimat formu..

İlgide kayıtlı evrak akış ve talimat formu ekinde gönderilen İstanbul Milletvekili Sayın Av. Mahmut TANAL'ın Türkiye Büyük Millet Meclisi Başkanlığına sunduğu 40437 sayılı soru önergesinde yer alan hususlara ilişkin cevabımız ekte sunulmaktadır.

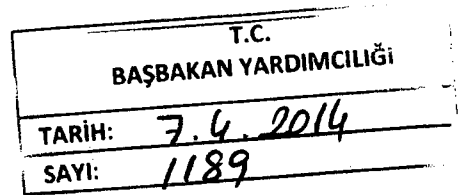
Bilgilerini arz ederim.

e-imzalıdır

Mukim ÖZTEKİN
Başkan

EK :

1- Soru önergesi cevabı (1 sayfa)



Adres: Atatürk Bulvarı No:191 B Blok 06680 KAVAKLIDERE/ANKARA

Telefon: (312) 455 67 08 Faks: (312) 424 08 72

Elektronik Ağ: <http://www.bddk.org.tr/>

5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'na uygun olarak Güvenli Elektronik İmza ile üretilmiştir.

Evrak teyidi <https://ebulten.bddk.org.tr/cbyssorgu> adresinden E8KA-R302-8K1P kodu ile yapılabilir.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
Destek Hizmetleri Daire Başkanlığı

İSTANBUL MİLLETVEKİLİ SAYIN AV. MAHMUT TANAL'IN
40437 SAYILI SORU ÖNERGESİ CEVABI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 82 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, bu Kanun ve ilgili diğer mevzuatla kendisine verilen düzenleme ve denetleme ile ilgili görev ve yetkileri yerine getirmek üzere kamu tüzel kişiliğini haiz olarak kurulmuştur.

BDDK, Türkiye’de faaliyette bulunan bankaların, finansal tabloları ile likidite, kredilendirme süreci ve kredi kalitesi, mali bünye durumu ve sermaye yeterlilik oranı gibi temel göstergelerinin mevcut ve muhtemel trendlerini izlemekte, denetlemekte ve düzenlemektedir. Kanuna tabi kuruluşların faaliyetleri, BDDK personeli tarafından denetlenmekte, mevzuata aykırı bir tespiti ulaştırılması halinde gerekli tedbirler uygulanmaktadır.

Diğer taraftan, Kanunun 73 üncü maddesinin birinci fıkrası “*Kurul başkan ve üyeleri ile Kurum personeli, Fon Kurulu başkan ve üyeleri ile Fon personeli görevleri sırasında öğrendikleri bankalara ve bunların bağlı ortaklık, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklıkları ve müşterilerine ait sırları bu Kanuna ve özel kanunlarına göre yetkili olanlardan başkasına açıklayamaz ve kendilerinin veya başkalarının yararlarına kullanamazlar. Kurumun dışarıdan destek hizmeti aldığı kişi ve kuruluşlar ile bunların çalışanları da bu hükme tâbidir. Bu yükümlülük görevden ayrıldıktan sonra da devam eder.*” hükmünü amir olup, bu hükme aykırılığın yaptırımını ise aynı Kanunun 159 uncu maddesinin birinci fıkrasında “*Bu Kanunun 73 üncü maddesinin birinci ve üçüncü fıkralarında belirtilen yükümlülüğe uymayanlar için bir yıldan üç yıla kadar hapis ve bin günden ikibin güne kadar adli para cezası hükmolunur. Banka ve müşterilere ait sırları açıklayan üçüncü kişiler hakkında da aynı cezalar uygulanır.*” şeklinde ifadesini bulmuştur. Bu çerçevede, banka ve müşteri sırrı kapsamına giren bilgi ve belgelerin, kanunen yetkili olanlar dışındakilere açıklanması imkanı da bulunmamaktadır.