

T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Strateji Geliştirme Başkanlığı

Sayı :Z-19809844-610- **3601066**
Konu :7/15456 Esas Sayılı Soru Önergesi

05/12/2024

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

7/15456
GK 12

İlgi : 27/08/2024 tarihli ve E-43452547-120.07.04-1483619 sayılı yazınız.

İlgi yazınız ekinde alınan İstanbul Milletvekili Sayın Elif ESEN'e ait 7/15456 esas sayılı yazılı soru önergesine ilişkin olarak, Bakanlığımız tarafından hazırlanan cevap metni ektedir.

Bilgilerini ve gereğini arz ederim.



Mehmet ŞİMŞEK

Bakan

Ek: 7/15456 Esas Sayılı Soru Önergesi Cevabı

İstanbul Milletvekili Sayın Elif ESEN'e Ait 7/15456 Esas Sayılı Soru Önergesine İlişkin Olarak Hazine ve Maliye Bakanlığı Cevap Metni

Sayın Elif ESEN, öncelikle şahsıma yönelik olarak Bakanlığımıza sunduğunuz yazılı soru önergeniz için teşekkür ederim.

Bankalarca dolandırıcılık girişimleri, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin yükümlülükleri kapsamında risk bazlı bir yaklaşımla incelenmekte, riskin azaltılması ve yasal yükümlülükler gereğince muhtelif aksiyonlar alınmakta, izleme ve kontrol faaliyetlerinin bir sonucu olarak elde edilen verilerin ortak özellikleri analiz edilerek risk izleme yapısı geliştirilmektedir. Risk izleme yapısını oluşturan kurallar, banka-müşterisi ilişkisinin başlamasından bu iş ilişkisinin sonlandırılmasına kadar olan aşamalarda uygulanmaktadır. Siber/zararlı yazılım yoluyla yapılan dolandırıcılık vakalarına ilişkin olarak da uluslararası örnekler de dahil olmak üzere tarama yapılarak sistemsal geliştirmelerin gerçekleştirilmesi sağlanmakta, yapılan test faaliyetleri ile mevcut durum analiz edilmekte ve tespit edilen gelişim alanları için aksiyon alınmaktadır.

Diğer taraftan, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun "Sırların saklanması" başlıklı 73'üncü maddesi gereğince bu mağduriyetlerin bankalara göre dağılımı ile üçüncü şahıslara aktarılan hesaplarda bu üçüncü şahısların hangi bankalarda yoğunlaştığı hususunun banka sırrı niteliğinde olduğu değerlendirildiğinden bilgi verilmesi mümkün bulunmamaktadır.