

T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Strateji Geliştirme Başkanlığı

7/12451
6K 155

Sayı :Z-19809844-610- **3476605**
Konu :7/12451 Esas Sayılı Soru Önergesi

12/12/2024

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

İlgi : 03/06/2024 tarihli ve E-43452547-120.07.04- 1436819 sayılı yazınız.

İlgi yazınız ekinde alınan Kocaeli Milletvekili Sayın Ömer Faruk GERGERLİOĞLU'na ait 7/12451 esas sayılı yazılı soru önergesine ilişkin olarak, Bakanlığımız tarafından hazırlanan cevap metni ektedir.

Bilgilerini ve gereğini arz ederim.



Mehmet ŞİMŞEK

Bakan

Ek: 7/12451 Esas Sayılı Soru Önergesi Cevabı

Kocaeli Milletvekili Sayın Ömer Faruk GERGERLİOĞLU'na Ait 7/12451
Esas Sayılı Soru Önergesine İlişkin Olarak Hazine ve Maliye Bakanlığı
Cevap Metni

Sayın Ömer Faruk GERGERLİOĞLU, öncelikle şahsıma yönelik olarak Bakanlığımıza sunduğunuz yazılı soru önergeniz için teşekkür ederim.

Sektörde faaliyet gösteren bankaların gerçekleşen olağan dışı, sahtekârlık amaçlı veya dolandırıcılık riski bulunan işlemleri tespit eden bir takip mekanizması kurması ve işletmesi zorunludur. Ayrıca, bankalara ilişkin dolandırıcılık konulu şikâyet ve başvurular Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna (BDDK) farklı kanallardan intikal etmektedir. Bu kapsamda başvurular, ilgili bankalara yönlendirilmekte ve şikâyet konusu işlemlere ilişkin açıklama talep edilmektedir. Bankalar tarafından yapılan açıklamalar ile sunulan bilgi ve belgeler 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat kapsamında bir aykırılık olup olmadığı yönünde her bir başvuru özelinde ayrı olarak değerlendirilmektedir. BDDK tarafından yapılan değerlendirme sonucunda, bir aykırılık tespit edilmesi halinde idari para cezası yaptırımı dahil olmak üzere gerekli işlemler tesis edilmekte; herhangi bir aykırılık tespitinin olmaması halinde ise gerekli bilgilendirmeler yapılarak başvuru sahipleri somut olayın niteliğine göre Türkiye Bankalar Birliği veya Türkiye Katılım Bankaları Birliği nezdinde oluşturulan hakem heyetlerine ya da yargı mercilerine yönlendirilmektedir.