

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan:

18.7.2003

BASIN AÇIKLAMASI

Bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme yetkisi kaldırılan, yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na intikal ettirilen T.İmar Bankası T.A.Ş.'deki sigorta kapsamındaki mevduatın ödenmesi için gerekli çalışmaların TMSF tarafından başlatıldığı, bu çalışmaların en kısa sürede tamamlanabilmesinin, bahse konu Banka'nın, Bankalar Kanunu, Vergi Usul Kanunu ve diğer yasal mevzuat çerçevesinde tutmakla yükümlü olduğu kayıtlara ulaşılmasına bağlı olduğu daha önceki açıklamalarımızda belirtilmişti.

Bugüne kadar BDDK ve TMSF'nin kararlarına ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin aşamalar ile elde edilen bulguları mudi ve hak sahipleriyle paylaşma gereği ortaya çıkmıştır.

- Banka'nın Grup lehine aktarmış olduğu kaynaklar, daha önceki Bankalar Yeminli Murakıp raporlarıyla tespit edilmiş ve bu doğrultuda risklerinin azaltılmasına yönelik olarak Grup tarafından bir ödeme planı sunulurken, plan doğrultusunda ödemeler de gerçekleştirilmiştir.
- Buna rağmen, yakın takip altında bulundurulmuş ve yaptırım uygulanan bir banka olan T.İmar Bankası T.A.Ş. Haziran ayının ikinci yarısında, yoğun mevduat çekilişi taleplerini tam olarak karşılayamamıştır.
- Banka'nın eski yönetimi, 26 Haziran 2003 tarihinde topluca istifa ederek bankayı yönetim ve temsil organından yoksun bırakmıştır.
- BDDK, Kurul üye sayısının 5 kişiye tamamlanmasının hemen ardından 2 Temmuz 2003 tarihi itibarıyla Banka'ya yeni bir yönetim kurulu atamıştır. Bu atamalar yapılırken, herhangi bir muhatabın ve dolayısıyla devir teslim yapacak yetkililerin bulunmamasının, Banka bilgilerine zamanında ve sağlıklı bir şekilde ulaşılabilmesini önemli ölçüde engelleyeceği bilinmesine karşın, Banka'da oluşan yönetim boşluğunun piyasayı olumsuz yönde etkilemesinin önüne geçilmesi amaçlanmıştır.

- Yükümlülüklerini yerine getiremeyen ve eski yönetimi topluca istifa eden Banka'nın, bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 3 Temmuz 2003 Tarih ve 1085 sayılı kararı ile kaldırılmış ve bunun sonucu olarak Banka'nın yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na intikal etmiştir.
- Tasarruf mevduatının garanti kapsamında ödenmesine yönelik olarak Banka hesaplarına ilişkin incelemeler, BDDK, TMSF ve Banka yeni yönetimi tarafından Genel Müdürlük ve şube bazında süratle başlatılmıştır.
- Bankalar Kanunu, Vergi Usul Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde tutulması gereken resmi kayıtlar, Banka eski yönetimi ve ortaklar tarafından teslim edilmemiştir. İncelemeler ilerledikçe; resmi makamlara bildirilen, üzerinden denetimlerin gerçekleştirildiği, dolayısıyla yasal mali tablolar yoluyla kamuya açıklanan resmi mevduat rakamları dışında, bazı bilgisayar kayıtlarında ve şubelerde farklı hesapların tutulduğu ve bu hesapların resmi kayıtlardan değişik rakamları içerdiği ortaya çıkmıştır.
- Banka'nın bilgi işlem operasyonlarını yöneten Uzan Grubu'na bağlı Merkez Yatırım ve Ticaret A.ř., Banka kayıtlarını hiçbir şekilde yeni yönetime, BDDK ve TMSF'ye teslim etmemiş, mali polisle birlikte elde edilen manyetik kayıtlarda da, tahrifat ve silinmeler tespit edilmiştir. Bunların tamamı noter huzurunda tutanağa bağlanmıştır.
- Banka yeni yönetimi tarafından;
 - - Topluca istifa ederek, ellerindeki kıymetli evrak, bilgi ve belgeleri devretmeden Banka'yı terk eden yetkililer ve diğer personel ile,
 - - İstenilen bilgi işlem kayıtlarını teslim etmemesi nedeniyle; sistem verilerini Bankaya zarar vermek, kendisine ve başkalarına çıkar sağlamak suçundan dolayı Merkez Yatırım ve Ticaret A.ř. yetkilileri hakkında

Türk Ceza Kanunu'nun ilgili maddeleri ve diğer kanunlar uyarınca suç duyurularında bulunulmuştur.

- Mudilerin ve diğer alacaklıların haklarını korumak amacıyla Banka hakim ortakları ve eski yöneticileri hakkında Bankalar Kanununun 16/3 maddesi

çerçevesinde ihtiyati tedbir kararı alınmış ve bu karar uygulamaya konulmuştur.

- Banka sahip ve eski yöneticileri hakkında kanuna aykırı karar ve işlemleri nedeniyle BDDK tarafından Bankalar Kanunu ve Türk Ceza Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca suç duyurusunda bulunulmuştur. Bu çerçevede, Banka sahip ve eski yöneticilerinin yurtdışına çıkışı yasaklanmıştır.
- **Yeni yönetimin, BDDK ve TMSF'nin bilgi alma, denetleme ve iş yapma imkanlarının fiziki olarak yok edildiği, Merkez Yatırım ve Ticaret A.Ş. tarafından halen kayıtların büyük kısmının verilmediği, verilen manyetik kayıtların bir kısmının karartılması nedeniyle kontrollerinin sağlıklı yapılamadığı bir ortamda,** genel müdürlük ve tüm şubeler nezdinde aralıksız sürdürülen ve halen devam eden çalışmalarda bir kısım mudilerin hesapları incelenmiş ve ilk aşamada;
 - - Banka'da ve kayıtların toplandığı Merkez Yatırım ve Ticaret A.Ş.'de biri resmi, diğeri gayri resmi olmak üzere çift kayıt sisteminin uygulandığı,
 - - Banka'nın 25 Haziran 2003 tarihi itibariyle Resmi makamlara bildirdiği ve yaklaşık 750 trilyon TL olarak görünen mevduat tutarının, yapılan ilk tespitlere göre kayıt dışı rakamlarla birlikte daha büyük bir tutara ulaştığı,
 - - Bahse konu kayıt dışı rakamların tam olarak netleşmediği, netleşmesi durumunda söz konusu tutarın artma ihtimalinin bulunduğu,
 - - Bu kayıtların bir kısmının son günlerde yapılan fiktif kayıtların yanısıra offshore hesaplardan aktarılan tutarları da içerdiği,
 - - Banka'nın Hazine Bonosu satış işlemlerinde belirsizliklerin bulunduğu

görülmüştür.

Görüldüğü gibi, kayıt dışı olan ve bu nedenle **ihbar olmaması halinde yerinde denetimlerle de tespiti mümkün bulunmayan ve ciddi boyutta örgütlü ve yasa dışı olduğu değerlendirilen bir işlemler dizisi ile karşılaşmıştır.**

Kurumumuz hak sahiplerinin ve mudilerin haklarının korunmasını göz önünde bulundurarak, yapılan ilk tespitler çerçevesinde başta Adalet Bakanlığı, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı ve Merkez Bankası olmak üzere ilgili resmi makam ve kuruluşlarla işbirliği içerisinde çalışmaktadır. Alınabilecek önlemler ve yapılacak ödemelere ilişkin çalışmalara aralıksız devam edilmekte, sağlıklı sonuçlara ulaşmak ve tüm şubelerde tek tek hesap bazında gerçekleştirilen incelemeleri tamamlamak için, 3 Temmuz 2003 tarihinden itibaren kesintisiz olarak çalışılmaktadır.

Yapılan tüm işlemlerde Kurul ve Kurumumuz Bankalar Kanununun kendine verdiği yetkileri kullanmakta ve sonuna kadar da kullanmaya kararlı bulunmaktadır. İmar Bankası'nda mevduat hesaplarının şu ana kadarki incelemelerinde şaibeli ve muvazaalı işlemlerle karşılaşıldığından, incelemeler özenli bir şekilde tamamlandıktan sonra gerçek hak sahibi mudilere mümkün olan en kısa sürede ödemeler yapılacaktır.

Gelişmelerden kamuoyuna bilgi verilmeye devam edilecektir.