



BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

BASIN AÇIKLAMASI

31/01/2020

Son dönemde, kuyum sektöründe faaliyet gösteren bazı işletmeler üzerinden yüksek kazanç vaadi veya kâr garantisiyle nakit para ve altın başta olmak üzere kıymetli maden toplanarak ya da “değerlendirilmek üzere” “emanet adı altında” teslim alınarak, karşılığında makbuz, senet, kartvizit ve muhtelif evrak verildiğine, kişilerin maddi kayıplarının oluştuğu ve muhtelif mağduriyetler yaşandığına yönelik şikâyetler Kurumumuza ulaşmaktadır.

Vatandaşlarımızın herhangi bir mağduriyet yaşamamaları için bu kişilere itibar edilmemesi, gerek nakit para gerek kıymetli maden şeklindeki tasarrufların Kurumumuz ve diğer ilgili merciler tarafından yetkilendirilen finansal kuruluşlarda değerlendirilmesi, tasarruf ve yatırım işlemlerinin yetkili kuruluşlar üzerinden yapılması gerekmektedir.

Ayrıca, tasarruf ya da yatırım amacıyla yetkisiz kişiler tarafından nakit para veya kıymetli maden toplanmasının ilgili Kanunlara aykırılık oluşturacağı ve adli yaptırımlara tabi olduğunun ve ilgililer hakkında yasal işlem başlatılacağına hatırlatılmasında yarar görülmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 150 nci maddesi gereğince, izin almaksızın banka gibi faaliyet gösteren ya da mevduat kabul eden yahut katılım fonu toplayan gerçek kişiler ile tüzel kişilerin görevlileri, üç yıldan beş yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adlî para cezası ile cezalandırılır. Ayrıca, bu suçun bir işyeri bünyesinde işlenmesi hâlinde bu işyerlerinin bir aydan bir yıla kadar, tekerrür hâlinde ise sürekli olarak kapatılmasına karar verilebilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yetkilendirilmiş kuruluşlar <https://www.bddk.org.tr/Kuruluslar/> adresinden incelenebilir.

Kamuoyuna saygı ile duyurulur.