

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı

Karar Sayısı: 98

Karar Tarihi: 03/11/2000

(05.11.2000 tarih ve 24221 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.)

Kurul Başkanlığının 03.11.2000 tarihli yazı ve eklerinin incelenmesi sonucunda, yeni banka kuruluşu için Kuruma başvuran, hisse devri talebinde bulunan veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu bünyesinde bulunan bankaların hisselerini satın almak üzere teklif verecek yatırımcılarda aranacak koşulların, 4389 sayılı Kanunun 3 üncü maddesi (11) numaralı, 7 nci maddesinin (2) numaralı ve 8 inci maddesinin (2) numaralı fıkraları uyarınca ekteki şekilde belirlenmesine,

karar verilmiřtir.

BANKA KURULUŞUNDA VEYA MEVCUT BANKALARIN HİSSELERİNİN DEVRALINMASINDA YA DA TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU BÜNYESİNDE BULUNAN BANKALARIN HİSSELERİNİ SATIN ALMAK ÜZERE BAŞVURACAKLARDA ARANACAK KOŞULLARA İLİŞKİN KARAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, banka kuruluşu için Kuruma başvuran, mevcut bankaların hisselerini devralma talebinde bulunan ya da Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu bünyesinde bulunan bankaların hisselerini satın almak üzere teklif verecek olan başvuru sahiplerinde aranacak koşulları 4389 sayılı Yasanın 3 üncü maddesinin (11) numaralı fıkrası, 7 nci maddesinin (2) numaralı fıkrası ve 8 inci maddesinin (2) numaralı fıkrası hükümlerine dayanılarak aşağıdaki gibi belirlemiştir.

1. Banka kurucularının ya da banka hisselerini devir alacak gerçek ve tüzel kişilerin, banka kurucusu veya ortağı olmanın gerektirdiği mali güce sahip olmaları gereklidir.

Mali güç,

- a) Gerekli kaynağın yasal ticari, sınai ve sair faaliyetlerden sağlanması,
- b) Mali gücü oluşturan değerlerin kayıt dışı yollardan edinilmemiş olması,

gibi hususlar dikkate alınarak takdir edilir.

2. Taahhüt edilen sermayenin veya devralınacak hisse bedellerinin her türlü muvazaadan arı olarak sağlanmış olması gereklidir.

Başvuru sahipleri, sermaye taahhütlerinin ya da hisse devir bedellerinin kaynağını, gerektiğinde, herhangi bir tereddüte yer vermeyecek şekilde açıklayabilmelidir.

3. Gerçek kişilerin ve tüzel kişilerin gerçek kişi ortaklarının banka sahibi olmanın gerektirdiği itibara sahip olmaları gereklidir.

İtibar, bu kişilerin;

- a) Ahlaklı ve erdem sahibi olması,
- b) Şaibeli işlere karışmamış olması,
- c) Yükümlülüklerini yerine getirmede ahlaki zaafiyet göstermemiş olması,
- d) Muteber bir geçmişe sahip olması,

gibi kriterlere göre takdir edilir.

4. Başvuru sahiplerinin;

- a) Müflis olmaması veya konkordato ilan etmiş bulunmaması,

b) Tasfiyeye tabi tutulan bankerler, bankalar, sigorta şirketleri ve para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren kurumlarda ve Fona devredilen bankalarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on ve daha fazla bir oranda pay sahibi olmaması,

c) Hakkında Bankalar Kanununun 14 üncü maddesi uyarınca işlem yapılmakta olan bir bankada doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on ve daha fazla oranda veya bu oranın altında olsa dahi yönetim veya denetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren pay sahibi olmaması,

d) Taksirli suçlar hariç olmak üzere affa uğramış olsalar bile ağır hapis veya beş yıldan fazla hapis yahut basit ve nitelikli zimmet, irtikap, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inancı kötüye kullanma, dolanlı iflas gibi yüz kızartıcı suçlar ile istimal ve istihlak kaçakçılığı dışında kalan kaçakçılık suçları, resmi ihale ve alım satımlara fesat karıştırma, karapara aklama veya Devlet sırlarını açığa vurma, vergi kaçakçılığı veya vergi kaçakçılığına teşebbüs ya da iştirak suçlarından dolayı hüküm giymiş bulunmaması,

gerekmektedir.

5. Başvuru sahipleri, yukarıda belirtilen koşulları taşıdıklarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından istenecek bilgi ve belgelerle ortaya koyacak durumda olmalıdır.

6. Yabancı başvuru sahipleri de Türkiye'de yerleşik gerçek ve tüzel kişiler için aranan koşullara tabidir.

Yabancı başvuru sahiplerinin bu koşulları sağlayıp sağlamadıkları, kendi ülkelerinde bankacılık yapmaya ve mali piyasalarda faaliyette bulunmaya izin verecek yetkili otoritelerden alınacak bilgi ve görüşlere göre değerlendirilir.