

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ.....	5
İÇİNDEKİLER	7
KISALTMALAR	13
GİRİŞ	15

BİRİNCİ BÖLÜM

EKONOMİK SUÇLAR VE BANKACILIK SUÇLARI

I. EKONOMİK SUÇLAR	17
A. Kavram	17
B. Tarihsel Gelişimi	21
C. Türk Hukukunda Ekonomik Suçlar.....	22
II. BANKACILIĞIN TARİHÇESİ VE ÖNEMLİ TERİM VE KAVRAMLARI İLE BANKACILIK SUÇU KAVRAMI	22
A. Genel Olarak.....	22
B. Tarihsel Süreçte Bankacılık.....	23
C. Bankacılığın Temel Kavramları	24
1. Piyasa Kavramı ve Piyasa Çeşitleri	24
a. Piyasa Kavramı	24
b. Piyasa Çeşitleri	24
c. Finansal Piyasalar	25
2. Banka Kavramı	26
3. Bankacılık Faaliyetleri	27
4. Mevduat	30
5. Kredi	32
a. Kredinin Fonksiyonları	33
b. Kredinin Unsurları	33
c. Kredilendirme Süreci	34
d. Kredi Tahsisi ve Kredi Kullandırma Kavramları	35
e. Kredi Sözleşmesi	35
f. Kredi Açmaya Yetkili Organlar	36
g. Kredi Yasakları ve Kredi Sınırları	37
h. Kredilendirme İlkeleri	39

6. Kredi Türleri	39
a. Teminatlarına Göre Krediler	40
a-1. Teminatsız Krediler (Açık Krediler)	40
a-2. Teminatlı Krediler	41
b. Niteliklerine Göre Krediler	41
b-1. Nakdi Kredi	41
b-2. Gayri Nakdi Kredi.....	41
7. Banka Türleri	42
a. Mevduat Bankaları	42
b. Kalkınma ve Yatırım Bankası	43
c. Katılım Bankaları	43
d. Kıyı (Off Shore) Bankacılığı	44
e. Finansal Holding Şirketleri.....	45
f. Dijital Bankacılık	45
8. Bankacılık Düzeni ve Bankacılık Düzenini Sağlayan Kuruluşlar	47
a. Bankacılık Düzeni Kavramı.....	47
b. Bankacılık Düzenini Sağlayan Kuruluşlar	48
b-1. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK).....	49
b-2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu.....	51
c. Kuruluş Birlikleri	52
c-1. Türkiye Bankalar Birliği (TBB)	52
c-2. Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB)	52
c-3. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB).....	53
D. Bankacılık Suçları	54
1. Genel Olarak	54
2. Bankacılık Suçlarının Tanımı.....	55
3. 5411 Sayılı Kanun'da Düzenlenen Bankacılık Suçları	55
4. 5411 Sayılı Kanun'da Düzenlenen Bankacılık Suçlarının Ortak Özellikleri	56

İKİNCİ BÖLÜM

BANKA TÜZEL KİŞİLİĞİNE KARŞI İŞLENEN SUÇ TÜRLERİ

I. BANKANIN İTİBARINI ZEDELEME SUÇU (Bank. K. m.158)	59
A. Suç Tipinin Genel Özellikleri	59
B. Benzer Suçlarla Karşılaştırma.....	61
1. Bilgiye Dayalı Piyasa Dolandırıcılığı Suçu (Ser.PK m. 107/2)	61
2. Hakaret Suçu (TCK m. 125).....	66

3. Kötüleme Yoluyla Haksız Rekabet Suçu (TTK m. 55/l-a-1-62/l-a)	67
4. Halkı Yanıltıcı Bilgiyi Alenen Yayma Suçu (TCK m.217/A)	68
5. Savaşta Yalan Haber Yayma Suçu (TCK m. 323).....	69
6. Fiyatları Etkileme Suçu (TCK m. 237)	70
7. Şirket veya Kooperatifler Hakkında Yanlış Bilgi Suçu (TCK m. 164)	70
C. Suçla Korunan Hukuki Değer	71
D. Suçun Unsurları	74
1. Tipikliğin Maddi Unsurları.....	74
a. Suçun Faili	74
b. Suçun Mağduru.....	76
c. Suçun Maddi Konusu	77
d. Suça Konu Fiil.....	83
d-1. Genel Olarak	83
d-2. Bankanın İtibarın Kırabilecek veya Şöhretine ya da Servetine Zarar Verebilecek Bir Hususa Sebep Olmak.....	84
d-3. Bu Yolla Asılsız Haber Yaymak.....	87
d-4. Suçun 5187 Sayılı Basın Kanunu'nda Belirtilen Araçlarla İşlenmesi	91
d-5. Diğer Yayın Araçlarıyla Yayma.....	92
e. Suçun Nitelikli Halleri	93
2. Tipikliğin Manevi Unsuru.....	94
3. Suçun Hukuka Aykırılık Unsuru.....	96
E. Suçun Özel Görünüş Şekilleri.....	97
1. Teşebbüs.....	97
2. İştirak.....	97
3. İçtima.....	97
F. Yaptırım	97
II. BANKACILIK SIRRININ AÇIKLANMASI SUÇU (Bank. K. m. 159)	99
A. Suç Tipinin Genel Özellikleri	99
B. Benzer Suçlarla Karşılaştırma	100
1. Bilgi Suistimali Suçu (Ser.PK. m.106)	100
2. Ticarî Sır, Bankacılık Sırrı veya Müşteri Sırrı Niteliğindeki Bilgi veya Belgelerin Açıklanması Suçu (TCK m. 239).....	101
3. Devletin Güvenliğine İlişkin Bilgileri Temin Etme Suçu (TCK m.327)	110
4. Merkez Bankası Sırrının Açıklanması Suçu (1211 Sk. m. 68).....	110
5. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkındaki Kanun'daki Sırrın İfşası (5549 s. Kanun m.22)	112

6. Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunundaki Sırrın Açıklanması Suçu (5464 s. Kanun m.8).....	113
7. Risk Merkezi Sırlarının Açıklanması Suçu (Bank.K. Ek m:1/9).....	115
C. Suçla Korunan Hukuki Değer	117
D. Suçun Unsurları.....	118
1. Tipikliğin Maddi Unsurları	118
a. Suçun Faili	118
a-1. Bank. K. m. 73/1 Bakımından Suçun Faili	118
a-2. Bank.K. m. 73/3 Bakımından Suçun Faili	120
a-3. BDDK Kurulu ve Fon Kurulu Başkan ve Üyeleri ile BDDK ve Fon Personeli.....	120
a-4. Sıfat ve Görevleri Dolayısıyla Bankacılık Sırlarını Öğrenen Diğer Kişiler	121
a-5. Üçüncü Kişiler.....	122
b. Suçun Mağduru	123
c. Suçun Maddi Konusu.....	124
d. Suça Konu Fiil	133
d-1. Bankacılık Sırrının Açıklanması	133
e. Suçun Nitelikli Halleri	136
2. Tipikliğin Manevi Unsuru.....	136
3. Suçun Hukuka Aykırılık Unsuru	137
E. Suçun Özel Görünüş Şekilleri	139
1. Teşebbüs.....	139
2. İştirak	140
3. İçtima	140
F. Yaptırım ve Zamanaşımı	141
III. BANKACILIK ZİMMETİ SUÇU (Bank. K. m. 160)	142
A. Suç Tipinin Genel Özellikleri	142
B. Zimmet Kavramı.....	142
C. Bankacılık Zimmeti.....	142
D. Bankacılık Zimmeti Suçunun Tarihsel Gelişimi.....	144
1. 4389 sayılı Bankalar Kanunu Dönemi.....	144
2. 5411 Sayılı Kanun Dönemi	146
E. Benzer Suçlarla Karşılaştırma.....	147
1. Kripto Varlık Zimmeti Suçu (Ser.PK m. 110/A-1).....	148
2. Güveni Kötüye Kullanma Suçu (TCK m. 155).....	151
3. Türk Ceza Kanunu'ndaki Zimmet Suçu (TCK m. 247)	153

4. Dolandırıcılık Suçu (TCK m. 157).....	155
5. Hırsızlık Suçu (TCK m. 141)	159
6. Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'ndaki Zimmet Suçu (6361 Sayılı Kanun m.49/B)	159
7. Sermaye Piyasası Kanunu'ndaki Güveni Kötüye Kullanma Suçu (Ser.PK. m. 110)	161
8. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Kanunu'ndaki Zimmet Suçu (TCMBK. m. 68/II-b)	161
9. Sigortacılık ve Bireysel Emeklilik Kanunu'nda Yer Alan Zimmet Suçları	163
F. Suçla Korunan Hukuki Değer	164
G. Suçun Unsurları	166
1. Tipikliğin Maddi Unsurları.....	166
a. Suçun Faili	166
a-1. Banka Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri	167
a-2. Diğer Banka Mensupları.....	172
a-3. Varsayımsal Zimmet Suçu Bakımından Fail.....	173
b. Suçun Mağduru.....	174
c. Suçun Maddi Konusu	176
c-1. Bankacılık Kanunu'nun 160/1. Maddesine Göre Suçun Maddi Konusu.....	176
c-2. Para	177
c-3. Para Yerine Geçen Evrak ve Senetler	177
c-4. Diğer Mallar	178
c-5. Varsayımsal Zimmet Suçu Bakımından Banka Kaynakları.....	179
d. Suça Konu Fiil	180
d-1. 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 160/1. Maddesine Göre Suça Konu Fiil	186
d-1-a. Görev Nedeniyle Zilyetliğin Devredilmiş Olması.....	187
d-1-b. Koruma ve Gözetimle Yükümlü Olma.....	189
d-2. 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 160/3. Maddesine Göre Suçun Maddi Unsuru.....	193
d-2-a. Faaliyet İzninin Kaldırılması veya Fona Devir.....	193
d-2-b. Kredi Kullanırma Yoluyla Zimmet	194
d-3. Zarar Kavramı.....	207
e. Suçun Nitelikli Halleri.....	208
e-1. Cezanın Arttırılmasını Gerektiren Nitelikli Haller	209

e-2. Daha Az Ceza Verilmesini Gerektiren Nitelikli Haller	215
e-3. Etkin Pişmanlık Hali	216
2. Tipikliğin Manevi Unsuru	220
3. Suçun Hukuka Aykırılık Unsuru	222
D. Suçun Özel Görünüş Şekilleri	223
1. Teşebbüs	223
2. İştirak	225
3. İçtima	234
E. Yaptırım ve Zamanaşımı	246

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

BANKACILIK SUÇLARINA İLİŞKİN USUL HÜKÜMLERİ

I. GÖREVLİ MAHKEME.....	249
II. YETKİLİ MAHKEME	250
III. BİLİRKİŞİ İNCELEMESİ	250
IV. SORUŞTURMA VE KOVUŞTURMA USULÜ	253
A. Yazılı Başvuru Şartı.....	255
1. Genel Olarak	255
2. Şikâyet Şartı ile Karşılaştırma	260
3. İzin Şartı ile Karşılaştırma	262
B. Dava ve İtiraz Hakkı.....	264
C. Katılma Usulü ve Yaptırım.....	271
D. Dostane Çözüm.....	276
V. MÜSADERE.....	280
VI. CEZALARIN İNFAZI.....	282
SONUÇ.....	285
KAYNAKÇA.....	287
KAVRAM DİZİNİ	300