

## CUMHURİYET BAŞSAVCILIĞI

SORUŞTURMA NO :  
ŞÜPHELİ :  
VEKİLİ :  
SUÇ : Görevin yapılışı sırasında ağır ihmal göstermek suretiyle bankayı ve banka müşterilerini zarara uğratmak,  
KONU : Savunmalarımızdır.

Müvekkilim ..... (.....) hakkında çalışmakta olduğu kurumun Teftiş Kurulu Başkanlığına düzenlenen rapor kapsamı içinde Hukuk Müşavirliğince ..... C.Başsavcılığına yapılan ihbari mahiyetteki suç duyuruları içeriğine göre "**Bankamız Başmüfettişi ..... tarafından ..... Şubemizde yapılan incelemeler sonucunda .....sayılı soruşturma raporu düzenlenmiş ve raporda ayrıntısı ile belirtildiği üzere soruşturmaya konu işlemlerde usulsüzlükler yapıldığı tespit edilmiştir.**

**Mezkur raporda belirtilen fiillerin bir bölümünün suç teşkil etmesi nedeniyle Bankamız Disiplin Kurulu Başkanlığı'nca alınan .....sayılı karar ve Genel Müdürlük Makamı'ndan alınan ..... sayılı onay ile "ilgili personelin suça iştiraki ve/veya işbirliği olup olmadığının açıklığa kavuşturulmasının teminen" suç ihbarında bulunup bittiğinde iade edilmek kaydıyla) suç ihbarı zımında olmak üzere ekte sunulan rapor gereğince soruşturma yapılarak,**

**Makamınızca sanıklar hakkında gerekli kovuşturmanın yapılarak suçlu/suçlular aleyhine kamu davası açılması" istemi ile C.Savcılığınızda yapılmakta olan ve müvekkilim ..... (.....)na atfedilen suçlama ile ilgili olarak aşağıda yapacağımız açıklamaları makamınızın takdir ve değerlendirmesine arz ediyoruz.**

**Bu bağlamda;**

### **AÇIKLAMALAR**

Makamınızca bilindiği üzere müvekkilim hakkında bağlı olduğu kurumun yapmış olduğu suç duyurusu nedeniyle atfedilen suçlama TCK'nun 257. Maddesinde belirtildiği üzere;

**"Görevi kötüye kullanma**

**Madde 257- (1) Kanunda ayrıca suç olarak tanımlanan hâller dışında, görevinin gereklerine aykırı hareket etmek suretiyle, kişilerin mağduriyetine veya kamunun zararına neden olan ya da kişilere haksız bir kazanç sağlayan kamu görevlisi, bir yıldan üç yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır. (Asliye ceza)**

(2) Kanunda ayrıca suç olarak tanımlanan hâller dışında, görevinin gereklerini yapmakta ihmal veya gecikme göstererek, kişilerin mağduriyetine veya kamunun zararına neden olan ya da kişilere haksız bir kazanç sağlayan kamu görevlisi, altı aydan iki yıla kadar hapis cezası ile cezalandırılır. (Sulh ceza)

(3) İrtikâp suçunu oluşturmadığı takdirde, görevinin gereklerine uygun davranması için veya bu nedenle kişilerden kendisine veya bir başkasına çıkar sağlayan kamu görevlisi, birinci fıkra hükmüne göre cezalandırılır.”

Bu açıklamanın ışığı altında soruşturmaya konu olan olay hakkında **söz konusu sevk maddesinde düzenlenen fiillerle müvekkilim hiçbir şekilde ilişkilendirilmediği halde, gerekli özen gösterilmeksizin makamınıza suç duyurusunda bulunulmuştur.**

***Makamınızca bilindiği üzere ceza adaletinin amacı maddi gerçekliğin araştırılmasıdır. Bu ilke gerek disiplin soruşturmalarında, gerekse ceza soruşturmalarında değişmez bir ülkedir.***

***Oysa soruşturmacının hiçbir araştırma gereği duymadan ve müvekkilimizin vermiş olduğu yanıtların var olup olmadığı ve bu çerçevede de yapmış olduğu savunmasını destekleyen banka işlemlerine ilişkin belgeler yeterince incelenmeden salt soruşturma konusu yapılan soyut söylemlerinden yola çıkılarak iddialar konusunda bir araştırma yapmadan ceza tayini ön görülmüştür.***

Bu açıklamamızın ışığı altında müvekkilimin söz konusu iddiaya konu olan olayların içinde işlemlerin yapılması aşamasında samimi ve aksi kanıtlanmayan Teftiş Kuruluna vermiş olduğu savunmalarında da ifade ettiği üzere; Müvekkil basiretli bir memur disiplini içerisinde banka mevzuatına uygun olarak ..... ve ..... isimli kişilere kullandırılan krediler ile ilgili olarak kredi verilmezden önce söz konusu kişiler hakkında “**Kredi Kayıt Bürosu Refarans sistemi**” aracılığıyla yapılan araştırmada “takip hesabı tahsil edilerek kapatılmış” ibaresini görmüş ayrıca adı geçen borçluların takibe konu olan kredilerinin kapatıldığını, ilgili avukatlar ve bankalardan yazılı olarak getirmiş oldukları yazılar ile kanıtlamışlar ve bunun üzerine de **kredi komitesi krediyi kullandırmışlardır. Yapılan işlemler tamamen banka mevzuatı doğrultusunda yapılan işlemlerdir.**

**Bu aşamada müvekkilimin kredinin kullandırılması yolunda sadece kendisine yansıtılan bilgileri ve belgeleri kredi komitesine yansıtmış, kredinin kullandırılması konusunda hiçbir yönlendirmesi veya bir telkini dahi olmamıştır. Olmasını gerektiren bir yetkisi de bulunmamaktadır.**

Kredi kullandırılan her iki kişi de devlet memuru olup .....teşkilatında çalışmaktadırlar. Kredi kullandırılan kişilerden .....’a ait kredide önce ..... isimli kefil alınmış, daha sonra da alınan teminatı güçlendirmek amacıyla ..... isimli kişide ek kefil olarak alınmıştır.

Bunun yanında .....’e kullandırılan kredide ise aynı şekilde ..... isimli kişiye kullandırılan kredinin zaten öncelikli olarak başka bir kefilinin bulunduğu bu itibarla borçlu ve kefillerin tamamen devlet memuru olması, maaşlarının kendilerinin ve kefil oldukları kişilerin aylık taksitlerini karşıla-

yacak düzeyde bulunduğundan, keza, ..... kişiden fazla kişiye kefil olmamak koşuluyla **kefaletleri kredi komitesi tarafından kabul edilmiştir.**

**Bu çerçevede tamamlanan belgeler şube yönetmeni ..... Silistre tarafından incelen-dikten sonra müvekkilime kullandırılması için talimat verilmiştir. Müvekkilimin ilgili banka şubesinde yapmış olduğu görevi itibariyle onay yetkisi bulunmamaktadır.**

**Müvekkil gerekli belgeleri derleyip temin ettikten sonra ve sistemde kredi girişini ta-mamladıktan sonra kredi işlemlerini onaylayan onay makamına belgeleri sunar kredinin onaylamasından sonra ve kendisine verilen talimat doğrultusunda hareket etmiştir.**

Kredilerin ödenmemesi müvekkilimin kendisi ile ilişkilendirilebilecek bir konu değildir. Öde-melerin yapılmaması üzerine bankaca zaten gerekli işlemler yapılmış, dosya içindeki bilgi ve belge-lerden anlaşılacağı üzere kendisine kredi kullandırılan ..... ait krediden kaynaklanan bankanın alacağı avukat aracılığı ile tahsil edilmiştir. Aynı şekilde kredi kullandırılan diğer .....’e ait öden-meyen kredilere ilişkin işlemlere ise ..... tarihinde başlanılmış, kredinin büyük miktarda olan kısmı tahsil edilmiş ve geri kalan miktarda tahsil edilmekte olup, tahsil işlemlerinde de bir aksama bulunmamaktadır.

**Yukarıda kısaca özetlemeye çalıştığımız açıklamalardan anlaşılacağı üzere müvekkil kredi kullandırılması yolunda bir onay makamı olmadığı gibi kredinin kullandırılmasında tek başına belirleyici değildir. Kendisi sadece kredi müracaatı üzerine bilgi, belgeleri toplayıp ve sistemde belli girişleri yaptıktan sonra kişinin kredi kullanıp kullanılmayacağına ilişkin tüm bilgi ve belgelerle kredi komitesine sunar. Onay tamamıyla bu makamındır.**

..... isimli şahsa gelince, bu şahsın başka kişilerden faiz veya komisyon adı altında para alıp almadığını bilebilecek durumda değildir. Kaldı ki; **bu duyum banka tarafından alınması üze-rine kişiye kredi dahi kullandırılmamıştır.**

**Müvekkilimin yukarıda anlatımlarımızın ışığı altında kendisine atfedilecek ve bankayı zarara sokacak nitelikte bir eylem ve davranışı bulunmamaktadır.**

Tüm bu açıklamalarımızın yanında müvekkilim disiplin soruşturması sırasında sadece sa-vunması alınmış ve soruşturmacının kurula sunmuş olduğu değerlendirme raporunda, müvekkilim ayırık tutulmuş ve disiplin ceza teklifinde dahi bulunmamıştır. Bu açıklamamıza ek olarak dosya içe-risinde bulunan ve bir kısım şüpheliler hakkında düzenlenen ..... tarih ve .....sayılı Disiplin Kuru-lu kararına karşı, **“karşı oy görüşü”** ile **dosya içinde bulunan .....’un gerekçeli açıklaması-nın ..... ve ..... sayfalarındaki diğer şüphelilerin banka mevzuatı çerçevesinde eylemlerini değerlendirmesine ilişkin görüşlerine bizde aynı şekilde katılmaktayız. Disiplin Kurulu üyesi ve karşı oy yazısı bulunan .....’un açıkladığı üzere;**

*“...7-Rapor konusu suç tarifi ancak **Banka personelinin** bu tür müşterileri Bankamız eski (emekli) mensubu .....’e (veya/benzer durumdaki birine) **yönlendirmesi halinde mümkün olabilir. Ancak, böyle bir iddia ve/veya tespit söz konusu değildir.***

8-Velevki Şube personelinin mezkur Şahsın bu tür iŐlemleri sıklıkla yaptığının farkında olduklarını ve bu tür işlemlerin menfaat sağlanmadan yapılamayacağını düŐündüklerini varsayalım. Bu ancak **iŐlem sayısı belli bir aŐamaya geldikten sonra düŐünülebilecek bir durum olup, bu takdirde ne yapılabilir? MüŐterinin (borĉ verecek kişinin) hesabından para ĉekmesi engellenbilir mi? Hayır, Bankalar Kanunu buna cevaz vermiyor**, hatta suĉ, buna rağmen nvan indiriminden savunması alınan personelin ĉalıŐtıđı Őubece adı geĉenin bu tür iŐlemleri belli bir tarihten sonra bir Şekilde engellenmiŐ, nitekim adı geĉen **bu tür işlemlerin Kasım ..... ayından sonra .....’deki diğer muhtelif Őubeler aracılığıyla sürdürmüŐ, dolayısıyla yeni krediler, işlemlerin yapıldığı Őubelerde aĉıldıđından, bunu engelleyen Őubenin kredilerinin azalmasından başka bir iÇe yaramamıŐ,**

9-Raporda yer alan kredili müŐterilere borĉ verme iŐlemleri Kanunen suĉ sayılan tefecilik olarak addedilip Banka personeli aĉısından suĉ duyurusu mükellefiyeti dođmuŐ mudur? Personel bakımından buna da evet demek kolay/mümkün değildir. **Zira, bütün iŐlemlerimizde ĉođu krediler (zellikle borĉlu cari hesap Őeklindeki ticari krediler) bu Şekilde kapanmaktadır.** Yani, yeni kullanılacak kredi ile iade edilmek üzere 1-2 günlüğüne birilerinden bulunan paralarla kapatılmaktadır. **Personelin müfettiŐ gibi günlerce/aylarca kayıt ve belgeleri inceleyip bu işlemlerin sayısını/tafların tespit etme/bilme durumu söz konusu değildir.** Peki personele ..... bu iŐlemlerden menfaat temin ettiğine dair herhangi bir Őikayette bulunulmuŐ mudur? **Raporda buna ilişkin herhangi bir tespit yoktur.** Nitekim, borĉ aldığı tespit edilen ĉođu müŐteri müfettiŐe bilgi vermekten imtina ettiği gibi müfettiŐin görüŐtüđü kişiler dahi (birkaĉ kişi hariĉ) bu yönde bir bilgi vermemiŐlerdir. (MfettiŐlikĉe bu tür kiŐilerle görüŐülmesi ve sağlanan menfaatin tespiti/oraya konulması iĉin azami ĉaba sarfedilmiŐ olmasına rağmen). **Hal böyle olunca, ihbar etmedikleri gerekĉesiyle personeli suĉlamanın da yerinde olmayacağı düŐünülmektedir. İlgili personel, iŐlem sayısı ve sıklığı belli bir lĉy aŐtıktan sonra kiŐiyi uyarıp bir Őekildeki iŐlem ve uygulamalara engel olarak üstüne düŐeni yapmıŐtır.**

**Dolayısıyla, bu Őartlarda adı geĉen personele disiplin cezası verilmesinin doğru olmadığı düŐünülmektedir”** demek suretiyle zaten değerlendirmenin dışında tutulan müvekkilim dıŐındaki diğer Şüphelilerin dahi yapmış olduğu işlemlerin banka mevzuatına uygun olduğunu özellikle konusunda uzman kişi olan karşı oy da bulunan kişinin değerlendirmesine katılmamak mümkün değildir.

Sonuç olarak;

Yapılan işlemlerin banka mevzuatına tamamen uygun olup haklarında disiplin suĉu iŐlediđi iddia edilen müvekkilim dıŐındaki kişilerin kendilerine atfedilecek bir kusur ve eylemlerinin olmadığı aĉık ve net bir Şekilde ifade edilmesinin yanında, diğer Şüpheliler ile müvekkilimin banka mevzuatına uygun olarak yapmış olduğu iŐlemlerle ilişkilendirilebilecek Şekilde bir yorumu dahi bulunmamaktadır.

Makamınızca bilindiği üzere; Ceza adaletinin amacı **maddi gerĉekliđin araştırılmasıdır.** Bu itibarla; müvekkilimin olayın baŐından bu yana birbiri ile ĉeliŐmeyen ve aksi kanıtlanmayan sa-

vunmaları göz önüne alındığında; ***müvekkilim hakkında bir vicdan kanısı oluşturacak nitelikte maddi, kesin, tutarlı, birbiri ile çelişmeyen bir kanıt bulunmadığından hakkında kovuşturma-ya yer olmadığına*** dair karar verilmesini dilemekteyiz.

**Arz ederim.**

**Saygılarımla,**

**Şikayetçi Vekili**