

Dr. Çiđdem GÜVEN

**Ulusal ve Uluslararası Boyutuyla
BANKACILIK SUÇLARI**

onikilevha
KURUMSAL YATIRIM VE MENKUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ	VII
İÇİNDEKİLER.....	IX
KISALTMALAR.....	XIII
GİRİŞ.....	1

BİRİNCİ BÖLÜM BANKA-BANKACILIK FAALİYETİ- BANKACILIK DÜZENİ

A. Banka Kavramı ve Bankanın Tarihçesi.....	7
1. Genel Olarak.....	7
a. Banka Tanımı ve Bankacılık.....	7
b. Bankacılığın tarihi gelişimi	10
2. Türk Hukukunda.....	14
a. Türk Hukukunda Banka ve Bankacılık	14
b. Türk Hukukunda Bankacılığın Tarihi Gelişimi.....	17
b.a. Osmanlı İmparatorluğu Dönemi	17
b.b. Cumhuriyet Dönemi	19
B. Bankacılık Faaliyeti Kavramı	21
1. Genel Anlamda Bankacılık Faaliyeti.....	21
2. Türk Hukukunda Bankacılık Faaliyeti	23

C. Bankacılık Düzeni ve Bankacılık Faaliyetinin Düzenlenmesi İhtiyacı	29
1. Bankacılık Düzeni Kavramı.....	29
2. Bankacılık Faaliyetinin Düzenlenmesi İhtiyacı.....	31
a. Bankacılığa Devlet Müdahalesi ve Tarihçesi	31
b. Bankalara Devlet Müdahalesinin Nedenleri	33
c. Ülkemizde Bankalara Devlet Müdahalesi ve Tarihçesi.....	36

İKİNCİ BÖLÜM

BANKACILIK FAALİYETİNDEN DOĞAN CEZA SORUMLULUĞU

A. Ekonomik Suç Tanımı ve Ceza Politikası	41
1. Terminoloji Sorunu	41
2. Ekonomik Suç Tanımı	46
3. Ekonomik Suç-Beyaz Yaka Suçu İlişkisi	53
a. Beyaz Yaka Suçu.....	53
b. Beyaz Yaka Suçunu Ekonomik Suçtan Ayıran Kriterler.....	59
4. Ekonomik Suçu Cezalandırma Politikası.....	63
5. Ekonomik Suçla Mücadelede Diğer Yöntemler	71
6. Ekonomik Suçlarda Tüzel Kişilerin Cezai Sorumluluğu	73
B. Türk Hukukunda Ekonomik Suçlar	80
1. Türk Ceza Kanununda Ekonomik Suçlar	81
a. Malvarlığına Karşı Suçlar	81
b. Ekonomi, Sanayi ve Ticarete İlişkin Suçlar.....	82
2. Özel Kanunlarda Ekonomik Suçlar	82
a. Finansal Piyasa Suçları.....	82
b. Fikri ve Sınai Mülkiyet Suçları.....	83
c. Haksız Rekabet Suçları	83
d. Kaçakçılık Suçları.....	83
e. Banka ve Kredi Kartları Suçları	83

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
BANKACILIK SUÇLARI VE ÜLKE
UYGULAMALARI

A. Genel Olarak Bankacılık Suçları ve Uluslararası Uygulaması.....	85
1. Genel Olarak Bankacılık Suçları.....	85
a. Bankacılık Suçlarının Hukuki Niteliği: Ekonomik Suç-Beyaz Yaka Suçu	85
b. Bankacılık Suçlarının Özellikleri ve Düzenlenmesi İhtiyacı	87
c. Bankacılık Suçu Tanımı ve Tasnifi	90
2. Uluslararası Alanda Düzenleme Konusu Yapılmış Bankacılık Suçları.....	97
a. Genel Değerlendirme	97
B. Ülke Uygulamalarında Bankacılık Suçları.....	100
1. İzinsiz Bankacılık Faaliyeti ile İlgili Suçlar	100
2. Bilgi-Bilge Vermeme ve Denetim Faaliyeti İle İlgili Suçlar	104
3. Kayıt ve Muhasebe Düzenine Aykırılık ile İlgili Suçlar	105
4. Sır Saklama Yükümlülüğüne Aykırılık Suçları	107
5. Bilişim Sistemine Karşı Suçlar	111
6. İtibarın Zedelenmesine İlişkin Suçlar	114
7. Kara Paranın Aklanmasına İlişkin Suçlar	117
8. Kredi Düzeniyle İlgili Suçlar	120
9. Çekle İlgili Suçlar	123
10. Banka Dolandırıcılığı ve Banka Zimmeti Suçları	123
C. Türk Hukukunda Bankacılık Suçları	127
1. Türk Hukukunda Bankacılık Suçunu Tanımlama ve Tasnif Denemeleri.....	127
a. Fail açısından.....	127
b. Mağdur açısından	129
c. Korunan hukuki yarar açısından	129
d. Karma anlayış	132

D. Türk Bankacılık Mevzuatında Bankacılık Suçları..... 133

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
5411 SAYILI BANKACILIK KANUNUNDA
DÜZENLENEN BANKACILIK SUÇLARI

A. Genel Olarak..... 139

B. Bankacılık Suçlarının Tasnifi 142

 1. Bankacılık Faaliyetine Münhasır Bankacılık Suçları (Sırf Bankacılık Suçları) 145

 2. Bankacılık Faaliyetine Münhasır Olmayan Bankacılık Suçları (Genel Bankacılık Suçları): 147

C. Bankacılık Suçlarının Ortak Özellikleri..... 149

D. Genel Değerlendirme Ve Önerilerimiz 213

SONUÇ 255

KAYNAKÇA 261