



TASARRUF
MEVDUATI SİGORTA
FONU

2 | 0 | 0 | 9

EKİM - ARALIK
FAALİYET RAPORU

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Üç Aylık Faaliyet Raporu, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 124'üncü maddesinin "Fon; dava, alacak, takip, tahsil, yeniden yapılandırma ve diğer faaliyetleri ile ilgili olarak üçer aylık dönemler itibarıyla yayımladığı raporlar ile kamuoyunu bilgilendirir." hükmü gereğince hazırlanmaktadır.

TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU
BÜYÜKDERE CADDESİ NO:143 ESENTEPE/İSTANBUL-TÜRKİYE

İLETİŞİM BİLGİLERİ: FİNANSMAN DAİRE BAŞKANLIĞI
TEL: (212) 340 22 00, FAKS: (212) 340 18 12
www.tmsf.org.tr

ŞUBAT 2010
ISSN 1308-9455

İÇİNDEKİLER

1.	2008-2010 TMSF STRATEJİK PLANI VE KURUMSAL PERFORMANS YÖNETİM SİSTEMİ	4
2.	MEVDUAT SİGORTACILIĞI FAALİYETLERİ	5
	2.1. Sigorta Kapsamındaki Mevduat ve Katılım Fonlarının Gelişimi.....	6
	2.2. Sigorta Primi Gelirleri.....	6
	2.3. Mevduat Sigortacılığına İlişkin Diğer Gelirler.....	7
	2.4. Fonun Bütçe Harcamaları.....	8
	2.5. Mevduat Sigortacılığı Rezerv Yönetimi.....	8
3.	ÇÖZÜMLEME FAALİYETLERİ	8
	3.1. Faaliyet İzni Kaldırılan Bankalar.....	10
	3.2. Fona Devredilen Bankalar.....	11
	3.3. Geri Kazanım Faaliyetleri.....	11
	3.4. Fonun Taraf Olduğu Davalar.....	19
	3.5. Hazine Müsteşarlığı'na Yapılan Ödemeler.....	21
	3.6. Kurum ve Kuruluşlara Yapılan Ödemeler.....	22
4.	DİĞER FAALİYETLER	22
	4.1. Uluslararası Faaliyetler.....	22
	4.2. Diğer Kurumlar ile İlişkiler.....	23
	4.3. Diğer Faaliyetler.....	23



TABLolar

- Tablo 1:** Mevduat sigortacılığı faaliyetleri 2009 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri
Tablo 2: Eylül 2009 dönemine ilişkin sigorta prim gelirleri
Tablo 3: 2009 yılı gider bütçesi ödeneklerinin ve harcamalarının dağılımı
Tablo 4: Çözümleme faaliyetleri 2009 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri
Tablo 5: Faaliyet izni kaldırılarak haklarında iflas kararı verilen bankalar
Tablo 6: İflas masaları tarafından Fona ödenen tutarlar, Fon tarafından ödenen tutarlar ve kalan Fon alacakları
Tablo 7: İmar Bankası DİBS ödemeleri
Tablo 8: Çözümleme faaliyet gelirlerinin dağılımı
Tablo 9: Fonun takipli alacaklarından Ekim-Aralık döneminde yapılan tahsilatlar
Tablo 10: Protokol imzalanan banka hakim ortakları
Tablo 11: Diğer banka hakim ortakları
Tablo 12: 2009 yılı Ekim-Aralık döneminde satışa sunulan ticari ve iktisadi bütünlükler
Tablo 13: 2009 yılı Ekim-Aralık döneminde devralınan iştirakler
Tablo 14: Fona devredilen iştiraklerin 31.12.2009 tarihi itibarıyla durumu
Tablo 15: Banka hakim ortakları/yöneticileri ile ilgili davalar
Tablo 16: Banka hakim ortakları/yöneticileri ile ilgili icra takipleri
Tablo 17: Uluslararası dava ve takipler
Tablo 18: Kredi dışı davalar
Tablo 19: Kredi dışı icra takipleri
Tablo 20: 2009 yılı Ekim-Aralık döneminde Fon tarafından Hazine Müsteşarlığı'na yapılan ödemeler

GRAFIKLER

- Grafik 1:** Toplam ve sigortaya tabi mevduat ve katılım fonları
Grafik 2: Dönemler itibarıyla sigorta primleri
Grafik 3: Çözümleme gelirlerinin yıllara göre dağılımı

ŐEKİLLER

- Şekil 1:** TMSF Strateji Haritası 2008-2010



KISALTMALAR

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	TMSF - Fon
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu	BDDK
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	TCMB
Egebank A.Ş.	Egebank
Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş.	Yurtbank
Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş.	Yaşarbank
Bank Kapital T.A.Ş.	Bank Kapital
Ulusalbank T.A.Ş.	Ulusalbank
İnterbank A.Ş.	İnterbank
Eskişehir Bankası T.A.Ş.	Esbank
İktisat Bankası T.A.Ş.	İktisat Bankası
Kentbank A.Ş.	Kentbank
Ege Giyim Sanayicileri Bankası A.Ş.	EGS Bank
Etibank A.Ş.	Etibank
Toprakbank A.Ş.	Toprakbank
Bank Ekspres A.Ş.	Bank Ekspres
Demirbank T.A.Ş.	Demirbank
Sümerbank A.Ş.	Sümerbank
Sitebank A.Ş.	Sitebank
Milli Aydın Bankası T.A.Ş.	Tarişbank
Tasfiye Halinde Türk Ticaret Bankası A.Ş.	Türkbank
Kıbrıs Kredi Bankası Ltd.	Kıbrıs Kredi Bankası
Türkiye İmar Bankası T.A.Ş.	İmar Bankası
Bayındırbank A.Ş.	Bayındırbank
Pamukbank T.A.Ş.	Pamukbank
Müflis Türkiye Turizm Yatırım ve Dış Ticaret Bankası A.Ş.	TYT Bank
Müflis Marmara Bankası A.Ş.	Marmara Bank
Müflis Türkiye İthalat ve İhracat Bankası A.Ş.	Impexbank
Birleşik Fon Bankası A.Ş.	Birleşik Fon Bankası
Uluslararası Mevduat Sigortacıları Birliği	IADI
Avrupa Mevduat Sigortacıları Forumu	EFDI
Devlet İç Borçlanma Senedi	DİBS
Geri Ödeme Sözleşmesi	Protokol
Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi	FYYS
Alacaklı Bankalar Konsorsiyumu	ABK
Ticari ve İktisadi Bütünlük	TİB

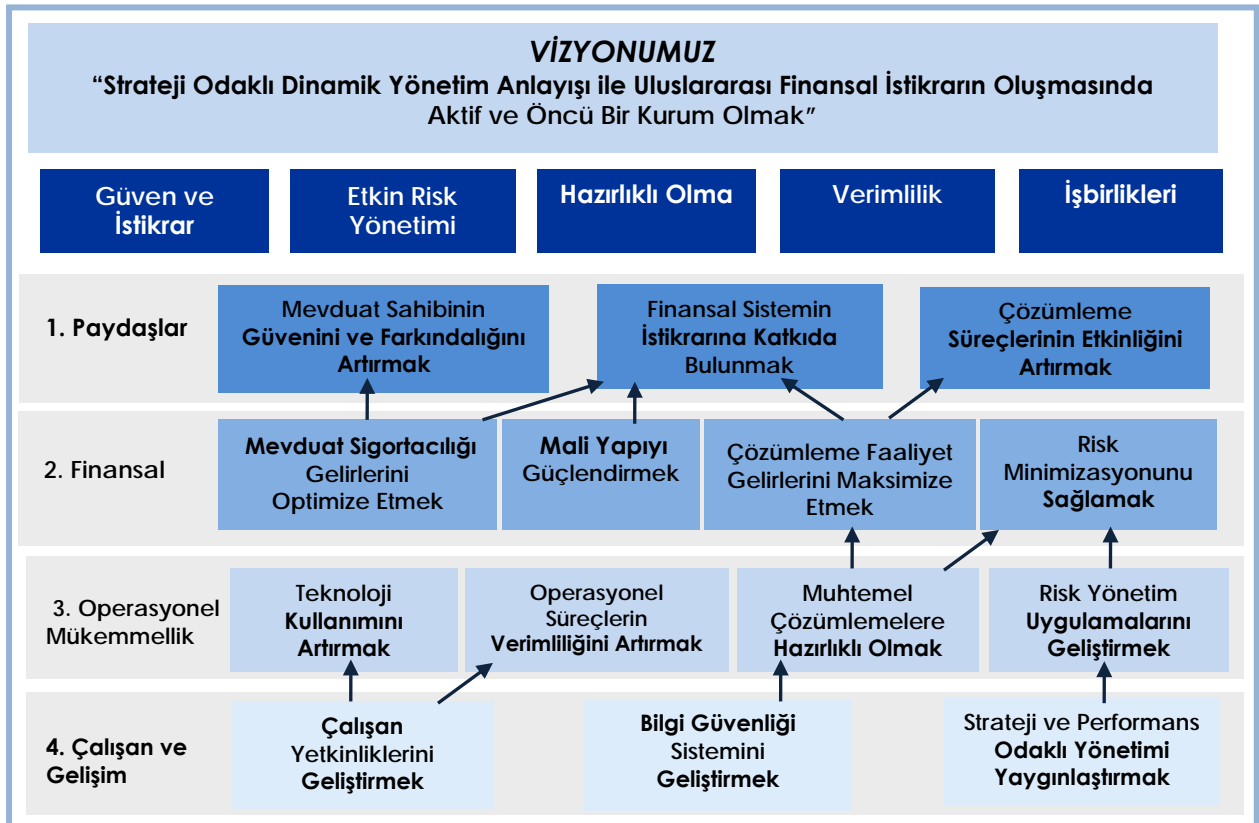


1. 2008 – 2010 TMSF STRATEJİK PLANI VE KURUMSAL PERFORMANS YÖNETİM SİSTEMİ

TMSF 2008-2010 Stratejik Plan döneminde, dinamik olarak izleme, değerlendirme, aksiyon alma ve raporlama imkanlarını sunan ve uluslararası alanda genel kabul görmüş bir sistem olan Kurumsal Karne (Balanced Scorecard) yaklaşımını bir yönetim sistemi olarak uygulamaktadır. Bu kapsamda TMSF'nin misyon ve vizyonu gözden geçirilerek yeni misyon ve vizyon belirlenmiştir.



2008-2010 yılı stratejik hedefleri; güven ve istikrar, etkin risk yönetimi, hazırlıklı olma, verimlilik ve işbirliği ilkeleri çerçevesinde TMSF Strateji Haritası oluşturulmuştur:



Şekil 1: TMSF Strateji Haritası 2008-2010

TMSF Kurum Karnesi ve Birim Karneleri'nin uygulanması, izlenmesi ve raporlanması süreci 2009 yılının dördüncü üç aylık döneminde de devam etmiş ve çalışmalar belirlenen plan çerçevesinde yürütülmüştür.



12-13 Aralık 2009 tarihlerinde III. Strateji Zirvesi gerçekleştirilmiş olup 2004-2009 dönemine ilişkin olarak Kurum ve Birim düzeyinde performans değerlendirmeleri yapılmıştır. Mevcut kurumsal performans yönetim sistemi gözden geçirilmiş ve 2011-2013 dönemine ilişkin olarak uygulanması muhtemel kurumsal performans yönetim modeli tartışılmıştır. Zirvede ayrıca, küresel ekonomideki ve Türkiye ekonomisindeki gelişmeler değerlendirilerek Türk Mevduat Sigorta Sistemi'ne olası etkileri analiz edilmiştir.

Ayrıca, Fonun stratejik hedeflerinden biri olan "Operasyonel Süreçlerin Verimliliğini Artırmak" hedefi kapsamında TMSF çalışanlarının yönetim süreçlerine etkin şekilde katılımlarının sağlanabilmesi, yetkinliğini kendi işi ile birlikte Kurumun tüm faaliyetlerine yansıtabilmesi, bu suretle Fonu daha iyi noktalara götürmek üzere her türlü konuda öneride bulunabilmeleri, önerilerin değerlendirilmesi ve önerisi uygun bulunanların ödüllendirilmesi amacıyla Fon Kurulu'nun 05.11.2009 tarihli Kararı ile "TMSF Öneri ve Ödül Sistemi" kurulmuştur. Söz konusu sistemin tanıtılması ve TMSF Öneri ve Ödül Sistemi Uygulama Esasları'nın aktarılması amacıyla tüm Fon çalışanlarına yönelik olarak 21.12.2009-23.12.2009 tarihleri arasında her birim için ayrı ayrı tanıtım toplantıları düzenlenmiştir.

2. MEVDUAT SİGORTACILIĞI FAALİYETLERİ

Fon, mevduat sigortacılığı faaliyetleri sonucunda 2008 yılı sonu itibarıyla 3.456 milyon USD olan mevduat sigortacılığı rezerv tutarını 2009 yılı sonunda 4.182 milyon USD'ye ulaştırmayı hedeflemiş ve Aralık ayı sonu itibarıyla rezervin USD karşılığı 4.304 milyon USD olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat Sigortacılığı Faaliyetleri 2009 Yılı Mali Hedefleri ve Gerçekleşmeleri (milyon USD) *				
	2009 Yılı			31.12.2009 İtibarıyla Kümülatif Gerçekleşme
	Performans Hedefi 31.12.2009	Ekim-Aralık Gerçekleşme	Ocak-Aralık Gerçekleşme	
Rezerv (Dönem Başı)	3.456	4.148	3.456	-
Mevduat Sigortacılığı Faaliyet Gelirleri **	499	138	518	7.194
Finansal Gelirler (Faiz vb.)***	318	85	327	2.997
Bütçe ve Diğer Mevduat Sigortacılığı Faaliyet Giderleri	-33	-10	-32	-256
Çözümleme Faaliyetlerine Aktarılan	-	-	-	-4.227
Evalüasyon ve Değerleme Farkı	-58	-57	35	-1.404
Rezerv (Dönem Sonu)***	4.182	4.304	4.304	4.304

Tablo 1: Mevduat sigortacılığı faaliyetleri 2009 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri

* Tabloda yer alan rakamlar Fonun nakit olarak ve DİBS ile gerçekleştirdiği işlemler ve tarihi kurlar esas alınarak hesaplanmıştır.

** Mevduat sigortacılığı faaliyet gelirleri; sigorta primleri, zamanaşımı gelirleri, idari para cezaları vb. kalemlerden oluşmaktadır.

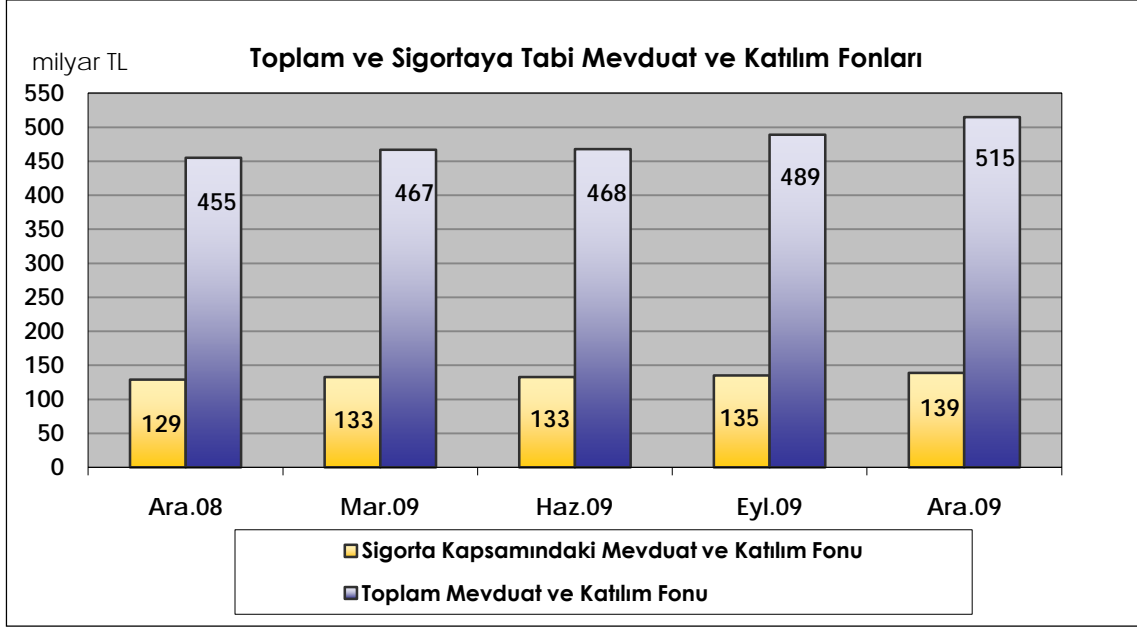
*** Mevduat sigortacılığı rezervinin DİBS'lerde değerlendirilen kısmı 2.980 milyon TL olup DİBS'lere ilişkin faiz ve değerlendirme farkı 415 milyon TL'dir. (2009 yılına ilişkin tutar 332 milyon TL'dir. Bu tutar dikkate alındığında finansal gelirler 603 milyon USD'ye, rezerv ise 4.580 milyon USD'ye (6.896 milyon TL) ulaşmaktadır.)

31.12.2009 tarihi itibarıyla sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonu tutarı 139 milyar TL olup bu tutarın mevduat sigortacılığı rezervine oranı % 4,98'dir. Fon, 2009 yılının dördüncü üç aylık döneminde 138 milyon USD tutarında faaliyet geliri ve 85 milyon USD tutarında finansal gelir elde etmiştir. Fonun bütçe ve diğer mevduat sigortacılığı faaliyet giderleri ise dördüncü üç aylık dönemde 10 milyon USD olarak gerçekleşmiştir.



2.1. Sigorta Kapsamındaki Mevduat ve Katılım Fonlarının Gelişimi

Aralık 2009 dönemi itibarıyla bankacılık sektöründe faaliyet gösteren 32 mevduat bankası ve 4 katılım bankası nezdindeki mevduat ve katılım fonları toplamı 515 milyar TL'ye ulaşmış olup bu tutarın % 27'si sigorta kapsamındadır. Sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonları, Aralık 2008 dönemine göre %7,7 oranında artarak 139 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bankalar nezdinde bulunan toplam ve sigorta kapsamındaki mevduat ve katılım fonuna ilişkin tutarlar Grafik 1'de gösterilmektedir.

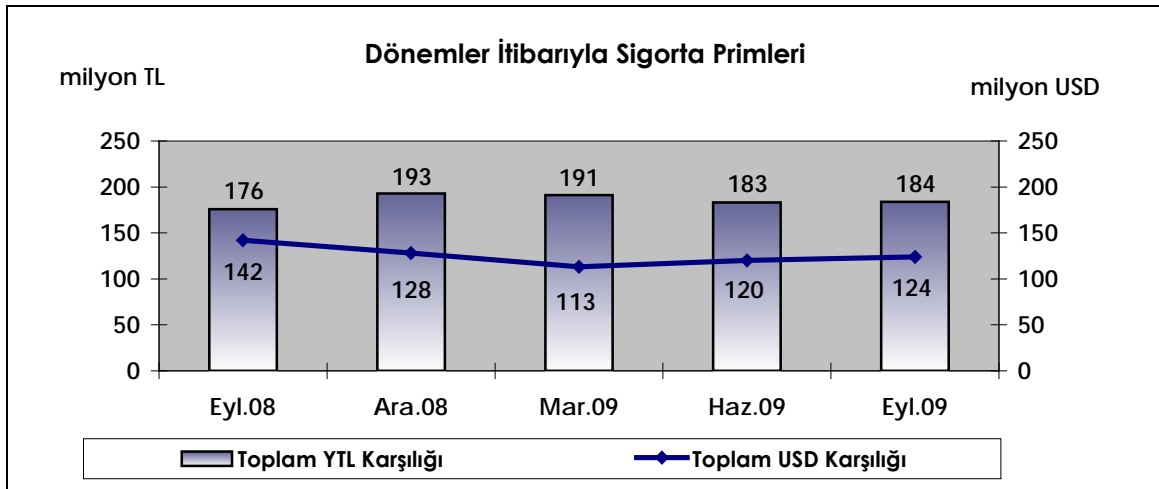


Grafik 1: Toplam ve sigortaya tabi mevduat ve katılım fonları

Not: Sigortaya tabi mevduat ve katılım fonlarının TL karşılıklarının hesaplanmasında dönem sonlarında geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

2.2. Sigorta Primi Gelirleri

Mevduat bankaları ve katılım bankalarından 2009 yılı dördüncü üç aylık dönemi içerisinde tahsil edilen Eylül 2009 dönemi prim gelirleri, Eylül 2008 dönemine göre %4,6 oranında artış göstererek 184 milyon TL olmuştur. Bu tutarın % 7,13'lük kısmı (13,1 milyon TL) katılım bankalarından tahsil edilmiştir. Dönemler itibarıyla tahsil edilen sigorta prim gelirlerinin toplam TL ve USD karşılıkları Grafik 2'de yer almaktadır.



Grafik 2: Dönemler itibarıyla sigorta primleri

Not: USD karşılıklarının hesaplanmasında dönem sonlarında geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.



2009 yılı dördüncü üç aylık döneminde Eylül 2009 dönemine ilişkin olarak sigorta kapsamında bulunan mevduat ve katılım fonları üzerinden alınan prim tutarlarına ilişkin bilgiler Tablo 2'de yer almaktadır.

Banka Grubu	Döviz Cinsi	Prim Matrahı*	Sigorta Primi Tutarı
Mevduat Bankaları	TL	94.280.734.144	127.475.350
	USD	10.712.104.843	14.626.324
	EUR	7.428.919.667	9.983.603
Katılım Bankaları	TL	6.783.487.403	9.928.032
	USD	813.179.848	1.190.405
	EUR	452.958.948	657.812
Toplam	TL	101.064.221.547	137.403.382
	USD	11.525.284.691	15.816.729
	EUR	7.881.878.615	10.641.415
Genel Toplam (TL Karşılığı)**	TL	135.171.915.832	183.832.424

Tablo 2: Eylül 2009 dönemine ilişkin sigorta primi gelirleri

* Sigorta kapsamındaki tasarruf mevduatı ve katılım fonu tutarlarından oluşmaktadır.

** TL karşılıkların hesaplanmasında 30.09.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

*** Ekim-Aralık 2009 döneminde geçmiş dönemlere ilişkin olarak ilgili bankalardan 75.809.-TL tutarında ilave prim farkı ve gecikme zammı (65.582.-TL prim farkı ve 10.227.-TL gecikme zammı) tahsil edilmiştir.

2.3. Mevduat Sigortacılığına İlişkin Diğer Gelirler

Fonun sigorta primlerine ilave olarak, Bankacılık Kanununun 130'uncu maddesinde belirtilen zamanaşımına uğrayan kıymet gelirleri, bankacılık sistemine giriş payları, hisse devir payları, adli ve idari para cezaları ve diğer gelirleri bulunmaktadır.

2.3.1. Para Cezaları

Bankacılık Kanununun 130'uncu maddesi çerçevesinde, söz konusu Kanun hükümlerine aykırılık dolayısıyla hükmolunacak adli para cezalarının % 50'si ile verilecek idari para cezalarının % 90'ı Fona gelir kaydedilmektedir.

Ekim-Aralık döneminde bu hüküm çerçevesinde Fon tarafından toplam 3,1 milyon TL tutarında idari para cezası tahsil edilmiştir. Ayrıca, tahsil edilen idari para cezalarından 261bin TL'lik kısım söz konusu dönem içerisinde ilgili mevzuat gereğince Maliye Bakanlığı'na aktarılmıştır.

2.3.2. Hisse Devir Payları

Bankacılık Kanununun 18'inci maddesi gereğince BDDK iznine tabi tutulan pay devirleri çerçevesinde bankanın devralınan hisselerinin nominal değerinin % 1'i oranında devir payının devralan tarafından Fona yatırılması zorunludur.

Bu kapsamda, 2009 yılı dördüncü üç aylık dönemde Fon tarafından 17,5 milyon TL tutarında hisse devir payı tahsil edilmiştir.

2.3.3. Zamanaşımına Uğrayan Kıymetler

01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 8'inci maddesi gereğince, bankalar nezdinde zamanaşımına uğrayan her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklara ilişkin listeler Şubat ayının başından itibaren ilgili bankaların ve Fonun internet sitesinde 3 ay müddetle ilan edilmektedir. İlan edilen zamanaşımına uğramış mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan Mayıs ayının onbeşinci gününe kadar hak sahibi veya mirasçıları tarafından aranmayanlar bankalar tarafından Mayıs ayı sonuna kadar Fona devredilmiş olup söz konusu tutarlar gelir olarak kaydedilmiştir.



Bu kapsamda, Fon tarafından 2009 yılının dördüncü üç aylık döneminde 845.-EUR tutarında zamanaşımı geliri tahsil edilmiştir.

2.4. Fonun Bütçe Harcamaları

TMSF Teşkilat Yönetmeliği ile Fon Kuruluna verilen yetkiler çerçevesinde, Fonun ana stratejisi ile amaç ve hedeflerine uygun olarak hazırlanan 2009 yılı Gider Bütçesi Fon Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmuştur.

2009 yılı Gider Bütçesinde toplam 51,2 milyon TL ödenek öngörülmüş ve dördüncü üç aylık dönemde 13,5 milyon TL tutarında harcama gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tutar toplam bütçe ödeneğinin % 26,36'sına tekabül etmektedir. Harcamaların 6,44 milyon TL'sini personel giderleri, 3,93 milyon TL'sini mal ve hizmet alımları, 2,11 milyon TL'sini Cari Transferler oluşturmaktadır. 2009 yılı bütçe ödeneklerinin ve harcamalarının dağılımı Tablo 3'te yer almaktadır.

2009 Yılı Gider Bütçesi Ödenek ve Harcamalarının Dağılımı (TL)					
Ödenek Türü	2009 Ödeneği	Ekim-Aralık Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı	Ocak-Aralık Gerçekleşme	Gerçekleşme Oranı
Personel Giderleri	30.000.000	6.438.625,63	%21,46	29.597.979,99	% 98,66
Sosyal Güvenlik Kurumlarına Devlet Primi Giderleri	1.650.000	406.211,01	%24,62	1.587.402,14	%96,21
Mal ve Hizmet Alım Giderleri	14.190.000	3.932.597,39	%27,71	12.941.143,73	%91,20
Cari Transferler	3.080.000	2.106.135,26	%68,38	2.312.199,12	%75,07
Sermaye Giderleri	2.280.000	615.110,72	%26,98	1.482.258,04	%65,01
Toplam	51.200.000	13.498.680,01	%26,36	47.920.983,02	%93,60

Tablo 3: 2009 yılı gider bütçesi ödeneklerinin ve harcamalarının dağılımı

2.5. Mevduat Sigortacılığı Rezerv Yönetimi

Fon, mevduat ve katılım fonlarını sigortalamasından dolayı bulundurduğu rezervini mevduat, katılım fonu ve DİBS olarak değerlendirmektedir.

Bu kapsamda, 31.12.2009 itibarıyla 6.896 milyon TL (DİBS'lere ilişkin faiz gelir reeskont tutarı dahil olup açıklamalar Tablo 1'de yer almaktadır.) tutarındaki mevduat sigortacılığı faaliyet rezervinin; 3,395 milyon TL'lik kısmı DİBS olarak (% 49), 3.501 milyon TL'lik kısmı ise vadeli hesaplarda (% 51) değerlendirilmektedir. Mevduat sigortacılığı rezervinin TL, USD ve EUR dağılımı sırasıyla % 70, % 17 ve % 13'tür.

3. ÇÖZÜMLEME FAALİYETLERİ

Bankacılık sisteminde 1994 yılından itibaren faaliyet izni kaldırılarak haklarında iflas kararı verilen 5 banka ve temettü hariç ortaklık hakları Fona devredilen 20 banka ile ilgili olarak Fon tarafından halen tasfiye, çözümlenme ve geri kazanım çalışmaları yürütülmektedir.

Bu kapsamda yürütülen faaliyetler sonucunda 2009 yılı dördüncü üç aylık döneminde Fon 63 milyon USD tutarında çözümlenme geliri, çözümlenme faaliyetlerine ilişkin rezervin değerlemesinden ise 6 milyon USD tutarında finansal gelir elde etmiştir. Aynı dönem içerisinde Hazine Müsteşarlığı'na yapılan ödeme tutarı 22 milyon USD olarak gerçekleşmiştir. Çözümlenme faaliyetlerinin 2009 yılı mali hedefleri ve gerçekleştirmelerine ilişkin mevcut durum Tablo 4'te gösterilmektedir.

Çözümleme Faaliyetleri 2009 Yılı Mali Hedefleri ve Gerçekleşmeleri (milyon USD) *				
	2009 Yılı			31.12.2009 İtibarıyla Kümülatif Gerçekleşme
	Performans Hedefi 31.12.2009	Ekim-Aralık Gerçekleşme	Ocak-Aralık Gerçekleşme	
Çözümleme Rezervi (Dönem Başı)	737	627	737	-
Çözümleme Gelirleri **	617	63	535	17.849
Borçlanma	-	-	-	27.206
Mevduat Sigortacılığı Gelirlerinden Aktarılan	-	-	-	4.227
Finansal Gelirler (Faiz vb.)	27	6	28	808
Çözümleme Giderleri	-87	-14	-88	-30.231
Hazine Borç Ödemesi	-403	-22	-408	-9.692
TCMB Avans Ödemesi	-	-	-	-1.418
Diğer Kurum/Kuruluş Ödemeleri	-157	-	-147	-6.805
Evalüasyon ve Değerleme Farkı	-2	-4	-1	-1.288
Çözümleme Rezervi (Dönem Sonu)***	732	656	656	656

Tablo 4: Çözümleme faaliyetleri 2009 yılı mali hedefleri ve gerçekleşmeleri

* Tabloda yer alan rakamlar TMSF'nin nakit olarak ve DİBS ile gerçekleştirdiği işlemler ve tarihi kurlar esas alınarak hesaplanmıştır.

** Çözümleme gelirlerinde brüt tahsilat rakamları dikkate alınmıştır. Tahsilatlardan yapılan iade, ödeme vb. işlemler tutarlardan düşülmemiştir.

*** Söz konusu tutarın 539 milyon USD'lik kısmı sıra cetvelleri oluşturulması çalışmaları süren tahsilatlar ile yasal işlemleri devam eden tahsilatların izlendiği bloke hesaplardan oluşmaktadır.

Fon, kendisine devredilen bankalar ile faaliyet izni kaldırılarak iflasına karar verilen bankalarla ilgili olarak tasfiye, çözümleme ve geri kazanım çalışmalarının yanı sıra banka çözümleme süreçlerini iyileştirmeye yönelik faaliyetlerine devam etmektedir.

Ayrıca, çalışmalarına 08.12.2006 tarihinde başlanan Raf Temizliği Projesi kapsamında, 1994-2003 yılları arasında Fona devredilen 25 adet bankanın Fona devir sebepleri ile çözümleme süreçlerinin tüm yöntem ve aşamalarının idari, mali ve hukuki yönlerden ele alındığı 19 adet kitabın basımı tamamlanmış ve 17.11.2009 tarihinde basına tanıtılarak kamuoyu ile paylaşılmıştır. Proje kapsamında hazırlanan kitaplar ayrıca e-kitap olarak www.raftemizligi.com adresinde yayımlanmıştır.

3.1. Faaliyet İzni Kaldırılan Bankalar

Bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izinleri kaldırılarak iflasına karar verilen bankalara ilişkin mevcut durum Tablo 5'te yer almaktadır.

Faaliyet İzni Kaldırılarak Haklarında İflas Kararı Verilen Bankalar			
Banka Adı	Faaliyet İzninin Kaldırıldığı Tarih	İflas Kararı Tarihi	Mevcut Durumu
Marmara Bank	20.04.1994	05.06.1995	İflas masasına yapılan 1.474 adet ve 16,6 milyon TL tutarındaki alacak kaydının 16 milyon TL'si ile yasal faizin 38,2 milyon TL'lik kısmı ödenmiştir.
TYT Bank	11.04.1994	02.02.1996	İflas masasına yapılan 937 adet ve 23 milyon TL tutarındaki alacak kaydının 13 milyon TL'lik kısmı ödenmiştir.
Impexbank	23.04.1994	22.10.1996	Bankanın iflas masasına yapılan 2.754 adet ve 40,3 milyon TL tutarındaki alacak kaydının 40,1 milyon TL'si ile yasal faizin 20,2 milyon TL'lik kısmı ödenmiştir.
Kıbrıs Kredi Bankası	27.09.2000	23.08.2004	İflas masasına yapılan 13 adet ve 404 bin TL tutarındaki alacak kaydının 11 adedi kabul edilmiş olup Fona 238 bin TL geri ödeme yapılmıştır.
İmar Bankası	03.07.2003	08.06.2005	Birinci ve ikinci sıra cetvelinde yasal faiz dahil toplam Fon alacağı(*) 12,9 milyar TL, vergi dairelerinin alacağı 5,5 milyar TL ve Hazine Müsteşarlığı'nın alacağı 928,1 milyon TL'dir. Ekim-Aralık döneminde muvakkat 2. pay cetveli kapsamında birinci sırada 13 kişiye 33,9 bin TL ödeme yapılmıştır.

Tablo 5: Faaliyet izni kaldırılarak haklarında iflas kararı verilen bankalar

* Fon alacağı; Fon tarafından ödenen toplam mevduat, zamanaşımına uğrayan mevduat ve sigorta prim farkları ile iflas tarihine kadar olan yasal faizler toplamından oluşmaktadır.

3.1.1. İflas Masaları Tarafından Fona Yapılan Ödemeler

Faaliyet izni kaldırılan bankalar ile ilgili olarak Fon tarafından yapılan ödemeler ile söz konusu banka iflas masaları tarafından Fona ödenen tutarlar ve kalan Fon alacağı tutarları Tablo 6'da gösterilmektedir.

İflas Masaları Tarafından Fona Ödenen Tutarlar, Fon Tarafından Ödenen Tutarlar ve Kalan Fon Alacakları (31.12.2009 Tarihi İtibarıyla) (TL)				
Banka Adı	Fon Tarafından Ödenen Tutar	İflas Masaları Tarafından Fona Ödenen Tutar	İflas Masaları Tarafından Fona Ödenen Faiz	Kalan Fon Alacağı
Marmara Bank	5.636.670	5.604.313	5.453.644	32.357
TYT Bank	10.264.099	2.608.199	-	7.655.900*
Impexbank	18.743.273	18.743.273	16.954.521	-
Kıbrıs Kredi Bankası	352.002	237.845	-	114.157
İmar Bankası	8.627.529.510**	142.657.644***	-	8.484.871.867
Toplam	8.662.525.554	169.851.274	22.408.165	8.492.674.281

Tablo 6: İflas masaları tarafından Fona ödenen tutarlar, Fon tarafından ödenen tutarlar ve kalan Fon alacakları

* Hukuki mütalaa bedeli olan 15 bin TL tutara dahil edilmiştir.

** Söz konusu tutara, ödenen gelir vergisi ve ticari mevduat ödemeleri dahil edilmiş olup Fondan yapılan toplam kaynak çıkışını ifade etmektedir. Fon alacağına tahakkuk etmiş olan faiz tutarları ve diğer alacaklar (zamanaşımı, prim alacakları vb.) dahil edilmemiştir.

*** Söz konusu tutar; ipotek ve ticari işletme rehni bedellerinin Fon alacağına mahsup edilen kısımdır.



3.1.2. İmar Bankası DİBS Ödemeleri

İmar Bankası bünyesinde karşılığında DİBS bulunmamasına rağmen ikincil piyasada DİBS satışı adı altında toplanan tutarların ödenmesine ilişkin 5667 sayılı Kanun ve 2007/12398 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı hükümleri çerçevesinde söz konusu tutarların hak sahiplerine ödenmesi görevi Fona verilmiştir.

Banka nezdinde toplam 22.517 yatırımcının 22.095 hesapta 26.140 adet işlemi bulunmakta olup işlem tutarları toplamı ise 728 milyon TL'dir. Hak sahiplerinin tamamının başvurması halinde 2007/12398 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 4'üncü maddesinin 6 numaralı fıkrasına konu olabilecek işlem tutarı (anapara+faiz) maksimum 970 milyon TL olacaktır.

TMSF tarafından bu kapsamda yürütülen çalışmalar sonucunda hak sahiplerinin başvuruları değerlendirilmiş ve gerekli hazırlıklar tamamlanarak İmar Bankası tarafından DİBS satışı adı altında toplanan tutarların ödenmesine 08.10.2007 tarihinde başlanmıştır. Daha önce yapılan 22 etap ödemeye ilave olarak 2009 yılının dördüncü üç aylık döneminde 2 etap ödeme daha yapılmıştır.

31.12.2009 tarihi itibarıyla yapılan ödemelere ilişkin bilgiler Tablo 7'de yer almaktadır.

İmar Bankası DİBS Ödemeleri (31.12.2009 Tarihi İtibarıyla) (TL)					
	İşlem Tutarı	Net Faiz	Ödenen Tutar (Anapara+Net Faiz)	Gelir Vergisi	Toplam Kaynak Çıkışı
30.09.2009 tarihi itibarıyla	711.421.064	200.400.200	911.821.264	35.364.732	947.185.996
23.etap	497.234	140.066	637.300	24.718	662.018
24.etap	510.831	143.896	654.727	25.393	680.120
Toplam	712.429.129	200.684.162	913.113.291	35.414.843	948.528.134

Tablo 7: İmar Bankası DİBS ödemeleri

3.2. Fona Devredilen Bankalar

Fon, temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Fona devredilen bankalardan Birleşik Fon Bankası A.Ş. ve Tasfiye Halinde Türk Ticaret Bankası A.Ş. ile ilgili çözümleme faaliyetlerine halen devam etmektedir.

Birleşik Fon Bankası (eski unvanı Bayındırbank)

Fon Yönetim Kurulu'nun 23.01.2002 tarihli Kararı gereğince faaliyetlerini Fon bünyesinde küçülerek sürdürmekte olan Birleşik Fon Bankası'nın 30.09.2009 tarihi itibarıyla 799 milyon TL olan aktifi 31.12.2009 tarihi itibarıyla 807 milyon TL'ye ulaşmıştır. 5941 sayılı Çek Kanunu kapsamında karşılık tutarlarının artırılması sebebiyle dönem karı 55 milyon TL'den 54,5 milyon TL'ye gerilemiş, buna bağlı olarak da özkaynaklar yaklaşık onbinde 8 oranında gerileyerek 633 milyon TL'den 632,9 milyon TL'ye düşmüştür. Diğer taraftan 682 milyon TL olan likit değerler ise 690 milyon TL'ye yükselmiştir.

Türkbank

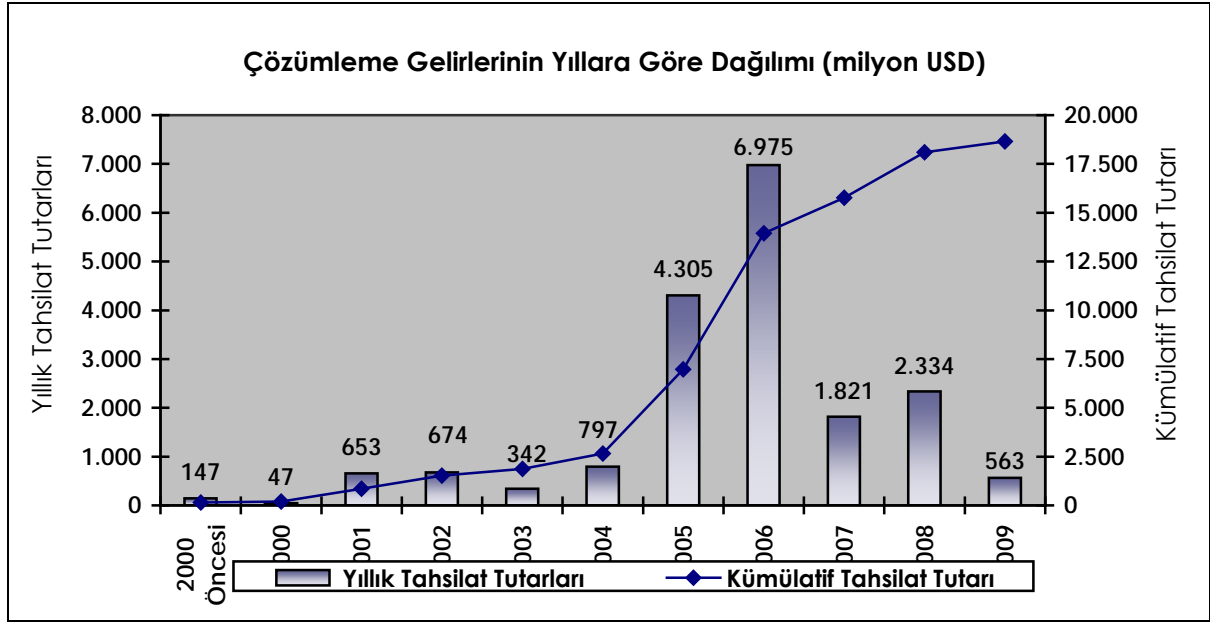
Bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni BDDK tarafından kaldırılan bankanın fiilen 2003 yılında başlanan fiziki tasfiyesi, hukuki problemi olan hesaplar dışında tamamlanmıştır.

Bankanın 30.09.2009 tarihi itibarıyla 437 milyon TL olan aktifi 31.12.2009 itibarıyla 446 milyon TL'ye yükselmiştir. Söz konusu dönemde kredilere ve aleyhte açılan davalara ilişkin olarak ayrılan karşılıkların artırılması nedeniyle özkaynaklar 206 milyon TL'den 198 milyon TL'ye gerilemiş, likit değerler ise 419 milyon TL'den 428 milyon TL'ye yükselmiştir. 31.12.2009 tarihi itibarıyla banka bilançosu % 95,87 oranında likit hale gelmiştir.

3.3. Geri Kazanım Faaliyetleri

Bankacılık Kanununun ve 6183 sayılı Kanunun Fona tanıdığı yetkiler çerçevesinde yapılan takipler sonucunda özellikle 2005 yılından itibaren kamu alacağının etkin bir şekilde tahsilinde çok önemli mesafeler kaydedilmiştir. Fonun bankalara aktarmış olduğu kaynakların geri kazanımını sağlamak üzere çözümleme faaliyetlerinden elde edilen nakit tahsilatlar yıllar itibarıyla Grafik 3'te gösterilmektedir.





Grafik 3: Çözümleme gelirlerinin yıllara göre dağılımı

Fonun 31.12.2009 tarihi itibarıyla çözümleme gelirlerinden sağladığı toplam tahsilat tutarı 18,7 milyar USD'ye ulaşmıştır. 2009 yılının dördüncü üç aylık döneminde finansal gelirler dahil olmak üzere 69 milyon USD tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir. Söz konusu tahsilata ilişkin bilgiler Tablo 8'de yer almaktadır.

Çözümleme Gelirlerinin Dağılımı (milyon USD) *		
	Ekim-Aralık Gerçekleşme	31.12.2009 İtibarıyla Kümülatif
Çözümleme Faaliyet Gelirleri **	63	17.849
- Takipli Alacaklardan Yapılan Tahsilatlar	53	14.387
- İştiraklerden Yapılan Tahsilatlar	6	679
- Gayrimenkul ve Menkullerden Yapılan Tahsilatlar	4	783
- Fon Bünyesindeki Bankalardan Yapılan Tahsilatlar	-	1.856
- Tasfiyedeki Banka ve İştiraklerden Yapılan Tahsilat	-	144
Finansal Gelirler	6	808
Toplam	69	18.657

Tablo 8: Çözümleme faaliyet gelirlerinin dağılımı

* Tabloda yer alan rakamlar TMSF'nin nakit olarak gerçekleştirdiği işlemler esas alınarak hesaplanmıştır.

** Çözümleme gelirlerinde brüt tahsilat rakamları dikkate alınmıştır. Tahsilatlardan yapılan iade, ödeme vb. işlemler tutarlardan düşülmüştür.

*** Ekim-Aralık 2009 döneminde takipli alacaklardan yapılan brüt tahsilat tutarlarından iade, ödeme vb. işlemler düşüldükten sonra kalan net nakit tahsilat tutarı 49,07 milyon USD'dir.

3.3.1. Fonun Takipli Alacaklarının Tahsiline İlişkin Faaliyetler

Fon, kendisine devredilen bankaların çözülmesi kapsamında bankalardan 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam 207.844 adet ve 8,8 milyar TL tutarında alacak dosyası devir ve temlik almıştır. Bahsi geçen alacak dosyalarının toplam 497 bin TL tutarlı 169 adedi 2009 yılının dördüncü üç aylık döneminde devir ve temlik alınmıştır.

Fonun takipli alacakları ile ilgili olarak Ekim-Aralık dönemi içerisinde sağlanan net tahsilat tutarı 49,07 milyon USD nakdi, 3,74 milyon USD aynı olmak üzere toplam 52,81 milyon USD'dir. Söz konusu tahsilat tutarına ilişkin detaylı bilgi Tablo 9'da yer almaktadır.



Fonun Takipli Alacaklarından Ekim-Aralık Döneminde Yapılan Tahsilatlar (milyon USD)*			
	Nakdi Tahsilat	Aynı Tahsilat	Toplam
Banka Hakim Ortaklarından / İştiraklerinden	25,14	3,74	28,88
Kurumsal Alacak Dosyalarından	10,28	-	10,28
Bireysel Alacak Dosyalarından	0,56	-	0,56
Diğer **	13,09	-	13,09
Toplam	49,07	3,74	52,81

Tablo 9: Fonun takipli alacaklarından Ekim-Aralık döneminde yapılan tahsilatlar

* Tabloda yer alan tutarların hesaplanmasında net tahsilat rakamları dikkate alınmıştır. Yapılan iade, ödeme vb. işlemlerden kaynaklanan tutarlar tahsilatlardan düşülmüştür.

** 6183 sayılı Kanun ve TİB kapsamında yapılan satışlar neticesinde Fon hesaplarına yatırılan ancak sıra cetvelinin kesinleşmesini müteakip ilgili gruplara aktarılmak ve/veya diğer üçüncü şahıs, kamu kurum kuruluşlarına ödenmek üzere izlenen tahsilatlardan oluşmaktadır.

Fon, banka hakim ortakları ile borç tutarı ve geri ödeme şartları üzerinde anlaşmalar yapmakta ve kamu alacağının azami düzeyde tahsilini teminen önemli gelişmeler kaydetmektedir. Bu çerçevede Fonun alacak ilişkisi içerisinde bulunduğu banka hakim ortakları ile imzalanan protokollerin bir kısmı ödenmek suretiyle kapanmaktadır. Hakim ortakların yükümlülüklerini yerine getirmemesi halinde ise temerrüde ilişkin yasal yetkiler kullanılmaktadır. Banka hakim ortaklarından alacakların takip ve tahsiline ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

3.3.1.1. Protokol İmzalanan Banka Hakim Ortakları

31.12.2009 tarihi itibarıyla mevcut protokolü bulunan banka hakim ortaklarına ilişkin protokol ve tahsilat bilgileri Tablo 10'da yer almaktadır.

Protokol İmzalanan Banka Hakim Ortakları						
Banka Adı	Hakim Ortak Grubu	Protokol Tarihi	Protokol Anapara Tutarı (milyon USD) *		Tahsilat Tutarı (milyon USD) **	
			Nakdi	Gayrinakdi	Ekim-Aralık	31.12.2009 İtibarıyla Kümülatif
Protokol Kapsamındaki Nakit Borçlarını Kapanan Hakim Ortaklar						
Sitebank	Sürmeli	21.11.2003	8,44	-	-	9,59
Yaşarbank***	Yaşar	23.12.2005	193,15	12,15	-	270,69
Demirbank	Cıngıllı	05.09.2003	98,27	0,07	-	103,43
Kentbank	Süzer	01.03.2007	252,84	0,12	-	188,16
Protokol Kapsamındaki Borcu Halen Takip Edilen Hakim Ortaklar						
Pamukbank****	Çukurova	04.08.2004	2.570,27	8,02	12,05	2.181,82
Bank Kapital*****	Ceylan	30.04.2003	331,57	9,23	0,18	81,33
EGS Bank	EGS Grubu	15.01.2008	315,00	14,12	0,49	34,89
TYT Bank	Lapis	17.04.2007	29,26	-	0,08	3,12
TOPLAM					12,80	2.873,03

Tablo 10: Protokol imzalanan banka hakim ortakları

* Protokole bağlanan toplam borç tutarının USD karşılığını ifade etmektedir.

** Tahsilat tutarları; gruplardan yapılan aynı ve nakdi tahsilatları ifade etmektedir. Tahsilatlardan yapılan iadeler tutarlardan düşülmüştür.

*** Yaşar Grubuna ilişkin 09.08.2002 tarihli protokol anapara tutarı söz konusu protokol tarihinde geçerli kurlar üzerinden 132,24 milyon USD ve 23.12.2005 tarihinde düzenlenen ek protokol kapsamında hesaplanan 60,91 milyon USD olmak üzere toplam 193,15 milyon USD olarak düzenlenmiştir.

**** Çukurova Grubunun ana protokolü kapsamındaki nakit borcu kapanmıştır. Ancak, Grup ile 01.10.2007 tarihinde imzalanan 72,3 milyon USD tutarındaki ek protokol ve İnterbank satışı nedeniyle 15.05.2009 tarihinde imzalanan 398 milyon USD tutarlı protokol, protokol tutarına dahil edilmiş olup halen takip edilmektedir. Kümülatif tahsilat tutarının 44,3 milyon USD'lik kısmı protokol tarihinden önce sağlanan tahsilat tutarıdır.

***** Hakim ortak bağlantılı firmadan sağlanan tahsilatlar da dahildir.



Söz konusu hakim ortak grupları ile ilgili olarak mevcut durum ve 2009 yılı dördüncü üç aylık döneminde kaydedilen önemli gelişmeler aşağıda sıralanmıştır:

Sitebank: Sürmeli Grubu ile 21.11.2003 tarihinde imzalanan protokol çerçevesinde ödeme planına bağlanmış borçlar tasfiye edilmiştir.

Yaşarbank: Yaşar Grubunun protokole konu nakit borcu kapatılmıştır. Grubun gayri nakdi risklerinin izlenmesine devam edilmektedir.

Demirbank: Cingilli Grubu ile imzalanan protokol kapsamındaki nakit borçlar tasfiye edilmiştir.

Kentbank: Süzer Grubunun 01.03.2007 tarihinde imzalanan protokol kapsamındaki borcu 2007 yılında nakden ve defaten ödenmek suretiyle tasfiye edilmiştir. Grup ile ilgili olarak daha önce Tasfiye Halinde Atlas Yatırım Bank A.Ş.'den temlik alınan 1,9 milyon USD tutarındaki alacağın 6183 sayılı Kanun kapsamında takibine devam edilmektedir.

Pamukbank: Çukurova Grubu ile 31.01.2003 tarihinde imzalanan Ana Sözleşme ve 04.08.2004 tarihinde imzalanan Ek Sözleşme çerçevesinde revizyona tabi tutularak ödeme planına bağlanan nakit borçlar tahsil edilmiştir. Ana Sözleşmeye bağlı olarak; çözümü dava ve mahkeme sonucuna bırakılmış olan borçların Fona ödenmesi ile diğer sorunların çözüme kavuşturulması hususlarını içeren ve 01.10.2007 tarihinde imzalanan ek protokol hükümleri çerçevesinde işlemlere devam edilmektedir.

Diğer taraftan, İnterbank'ın, Nergis Grubuna satışı sırasında Çukurova Grubu firmalarına edindirilen 249 milyon USD tutarındaki banka kaynağının tahsili amacıyla Çukurova Grubu ile 15.05.2009 tarihinde imzalanan 398 milyon USD+faiz tutarını içeren yeni protokol kapsamında 30.11.2009 vadeli 12 milyon USD tutarındaki ilk taksit bedeli 29.12.2009 tarihinde gecikme faizi ile birlikte toplam 12,05 milyon USD olarak tahsil edilmiştir.

31.12.2009 tarihi itibarıyla Gruptan sağlanan toplam tahsilat tutarı (vekalet ücretleri ve masraflar hariç) 2.181,81 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Bank Kapital: Ceylan Grubu ile TMSF ve alacaklı diğer kuruluşlar arasında 02.05.2003 tarihinde imzalanan FYY'S'nin yürürlüğü devam etmektedir. Grubun FYY'S'ye konu toplam nakit borç tutarı 578,45 milyon USD olup Fon payı toplam 331,57 milyon USD'dir.

Bu dönemde hakim ortak bağlantılı firmalardan 178 bin USD nakit tahsilat sağlanmış olup Gruptan 31.12.2009 tarihi itibarıyla aynı ve nakit olmak üzere toplam 81,33 milyon USD tutarında tahsilat sağlanmıştır.

EGS Bank: 25.01.2008 tarihinde Deniz A.Ş. ile Fon arasında imzalanan protokol kapsamında 74 adet taahhütname imzalanmış olup söz konusu taahhütname kapsamında bugüne kadar toplam 10,86 milyon USD tahsilat sağlanmıştır.

EGS Grubundan 2009 yılının dördüncü üç aylık döneminde 494 bin USD tahsilat sağlanmış olup 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 34,89 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Ayrıca, 6183 sayılı Kanun kapsamında EGS Bank eski yönetim kurulu, kanuni temsilcileri ve bağlantılı firmalardan olan Fon alacaklarının tahsil ve takibine yönelik işlemlere devam edilmektedir.

TYT Bank: Fon ile TYT Bank eski hakim ortağı Lapis Grubu arasında, TYT Bank'tan kaynaklanan Fon alacağının tahsiline yönelik olarak imzalanan protokol kapsamında işlemlere devam edilmektedir.

Gruptan Ekim-Aralık döneminde 84 bin USD tutarında tahsilat sağlanmış olup 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 3,12 milyon USD'ye ulaşmıştır.

3.3.1.2. Diğer Banka Hakim Ortakları

Fon alacaklarının tahsiline yönelik olarak Etibank, Bank Ekspres, İnterbank, Yurtbank, İktisat Bankası, Esbank, Bayındırbank, Toprakbank ve Sümerbank hakim ortakları ile imzalanan protokoller, yeni hukuki şartların ortaya çıkması veya sözleşme şartlarına uyulmaması nedeniyle sorunlu hale gelmiştir. İmar Bankası ve Egebank hakim ortakları ile imzalanan herhangi bir protokol bulunmamaktadır. Türk Ticaret Bankası ve Tarışbank hakim ortaklarının ise Fon tarafından temlik alınmış herhangi bir nakit borcu yoktur.

31.12.2009 tarihi itibarıyla söz konusu banka hakim ortaklarına ilişkin tahsilat bilgileri Tablo 11'de yer almaktadır.



Diğer Banka Hakim Ortakları			
Banka Adı	Hakim Ortak Grubu	Tahsilat Tutarı (milyon USD) *	
		Ekim-Aralık Dönemi	31.12.2009 İtibarıyla Kümülatif
Etibank**	Dinç Bilgin / Medya Grubu	-	276,72
Esbank	Zeytinoğlu Grubu	2,81	90,15
İnterbank	Nergis Grubu	5,75	261,89
Bayındırbank***	Bayındır Grubu	1,90	26,49
Toprakbank****	Toprak Grubu	0,11	480,59
Sümerbank	Garipoğlu Grubu	3,13	166,87
Bank Ekspres	Korkmaz Yiğit Grubu	1,52	46,52
İktisat Bankası	Erol Aksoy Grubu	0,02	162,81
Yurtbank	Balkaner Grubu	0,78	137,90
Egebank	Demirel Grubu	0,02	127,47
İmar Bankası*****	Uzan Grubu	0,01	7.221,11
Türk Ticaret Bankası*****	TTB Munzam Vakfı	0,03	3,69
Tarişbank*****	Pamuk, Zeytin, Üzüm, İncir Tarım Satış Kooperatifleri Birlikleri	-	-
Toplam		16,08	9.002,21

Tablo 11: Diğer banka hakim ortakları

* Tahsilat tutarları; gruptan yapılan aynı ve nakdi tahsilatları ifade etmektedir. Tahsilatlardan yapılan iadeler kümülatif tahsilat tutarlarından düşülmüştür.

** Medya Grubundan olan alacakların tahsilini teminen 05.12.2007 tarihinde ihale edilen ATV-Sabah Ticari ve İktisadi Bütünlüğü'nün satış bedeli olan 1,1 milyar USD sıra cetveline itiraz davaları devam ettiği için bloke hesaplarda izlenmekte olup Gruptan yapılan tahsilat tutarına dahil edilmemiştir. Grubun 17.11.2003 tarihli protokolde sorumlu tutulduğu borç kalemlerine ilişkin olarak sağlanan 33,85 milyon USD'lik tahsilat Kurumsal Alacak dosyalarından yapılan tahsilat rakamları içerisinde yer almaktadır.

*** Grup firmalarına ait varlıklardan oluşturulan ve 25.09.2007 tarihinde ihale edilen Sagra Ticari ve İktisadi Bütünlüğü'nün satış bedeli olan 77,05 milyon USD, ihalenin feshi ve sıra cetveline itiraz davaları devam ettiği için tevzi edilecek hesaplarda izlenmekte olup Gruptan sağlanan tahsilat tutarına dahil edilmemiştir.

**** Toprak Grubunun Fona olan borçlarının tasfiyesini teminen Toprak Grubuna ait varlık satışı ve diğer takiplerden 2009 yılında tahsil edilen 75,54 milyon USD hukuki süreçleri kesinleşinceye kadar bloke edilmiş olup, Fona isabet edecek tutar henüz Grup tahsilatına eklenmemiştir. 75,54 milyon USD'lik bloke tahsilatın 60 milyon USD'si Toprak Center, 14,83 milyon USD'si Aslanlı Köşk satışından 625 bin USD'lik kısmı diğer takip ve satışlardan 9,97 milyon USD'si ise Kuşadası Ticari ve İktisadi Bütünlüğüne ilişkin aynı tahsilattan oluşmaktadır.

***** Uzan Grubu kümülatif tahsilat tutarı üçüncü şahıslar ile kamu kurum ve kuruluşlarına yapılan ödemeleri de içermektedir.

***** Türk Ticaret Bankası ve Tarişbank hakim ortaklarının kendi bankaları veya diğer TMSF'ye devredilen bankalardan kullandıkları herhangi bir nakit kredileri bulunmamaktadır. Mevcut gayrinakdi riskler ile Türk Ticaret Bankası'nın iştirak borçlarının takibi ise devam etmektedir.

Hakim ortak grupları ile ilgili olarak Ekim-Aralık dönemi içerisinde yaşanan önemli gelişmeler ve mevcut durum aşağıda sıralanmıştır:

Etibank: Fonun Dinç Bilgin Grubundan olan alacaklarının tahsilini teminen çalışmalar devam etmektedir.

2009 yılı dördüncü üç aylık döneminde 6183 sayılı Kanun kapsamında borçlulara ait 7 adet menkul ile 3 adet taşınmaz toplam 488 bin TL bedelle ve Eti Yatırım A.Ş.'nin borçlulara ait hisseleri 5 bin TL bedelle üçüncü şahıslara ihale edilmiştir. 31.12.2009 tarihi itibarıyla Gruptan sağlanan toplam tahsilat tutarı 276,72 milyon USD'dir.

Esbank: Zeytinoğlu Grubu ile 19.01.2005 tarihinde imzalanan Protokol, Grubun edimlerini yerine getirmekte karşılaştığı zorluklar neticesinde 18.12.2008 tarihi itibarıyla sorunlu hale gelmiş olup Fon Kurulu Kararı ile yönetim ve denetimi Fon tarafından devir alınan 30 adet şirketin iktisadi ve hukuki takipleri sürdürülmektedir.



Gruptan Ekim-Aralık döneminde 2,81 milyon USD tutarında tahsilat sağlanmış olup toplam tahsilat 90,15 milyon USD'ye ulaşmıştır.

İnterbank: Fon Kurulu'nun 10.12.2009 tarihli Kararı ile Bis Enerji Elektrik Üretim A.Ş.'nin Fona ait % 50 oranındaki hissesinin 250 milyon USD satış bedelinin 31.01.2010 tarihine kadar Fona ödenmesi karşılığında SGM Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye satışına karar verilmiştir. Söz konusu satış bedelinin tahsilini müteakip resmi mercilerden onay alınarak satış işlemi sonuçlandırılacaktır.

Ekim-Aralık döneminde Gruptan 5,75 milyon USD tutarında tahsilat sağlanmış olup toplam tahsilat 261,89 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Bayındırbank: Bayındır Grubu ile Fon ve diğer alacaklı 16 banka ve finans kuruluşu arasında 25.10.2002 tarihinde FYYS düzenlenmiş, ancak Fon alacaklarının tahsilinde yaşanan güçlükler nedeniyle söz konusu FYYS sorunlu hale gelmiş olup Grup hakkında temerrüt işlemlerine geçilmesine ilişkin süreç başlatılmıştır.

Fon Kurulu'nun 17.12.2009 tarihli Kararı ile Taciroğlu Grubundan olan Fon alacaklarının toplam 1,67 milyon USD bedelle yabancı bir yatırımcı şirkete devir ve temlik edilmesine karar verilmiş olup devir bedelinin 1,65 milyon USD'lik kısmı tahsil edilmiştir.

Ekim-Aralık döneminde Bayındır Grubu borçluları arasında yer alan Doğal Enerji Yatırım Ltd. Şti.'den 1,9 milyon USD tahsil edilmiş olup 31.12.2009 itibarıyla Gruptan sağlanan toplam tahsilat tutarı 26,49 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Toprakbank: Toprak Grubu ile imzalanan protokolün temerrüde uğramış olması nedeniyle Gruptan olan Fon alacaklarının tahsili amacıyla; Fon Kurulu Kararları ile Toprak Grubuna dahil 22 adet şirketin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimleri Fon tarafından devir alınmıştır.

Toprak Grubu şirketlerine ait 1 adet araç 71 bin TL bedelle üçüncü şahsa ihale edilmiş, 1 adet taşınmaz ise alacağa mahsuben 1,1 milyon TL bedelle Fon tarafından devralınmış olup satışlar hukuki süreçlerin sonuçlanmasını müteakip kesinleşecektir.

Ekim-Aralık döneminde Gruptan 114 bin USD tahsilat sağlanmış olup 31.12.2009 tarihi itibarıyla sağlanan toplam tahsilat 480,59 milyon USD'dir.

Sümerbank: Garipoğlu Grubu ile imzalanan protokolün temerrüt hükümlerinin uygulanması hakkındaki Fon Kurulu Kararları gereği temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Fon tarafından devralınan Gruba ait 73 adet şirketin iktisadi ve hukuki takipleri sürdürülmektedir. Bu kapsamda Hidrojen Peroksit Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin % 71,8 oranındaki hissesi ile Multinet Kurumsal Hizmetler A.Ş.'nin hisselerinin % 100'ü Fon adına tescil edilmiştir.

Grubun gerçek kişi/hakim ortak borçlularının ikamet adreslerinde yapılan hacizler sonucunda 4 adet lüks araç, 24.000 adet hisse senedi ve banka hesaplarındaki tutarlar haczedilerek muhafaza altına alınmıştır.

Akmaya Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin Türkiye Elektrik Üretim A.Ş.'de bulunan 602 bin TL'lik alacağı haczedilerek Fon hesaplarına intikal ettirilmiştir. Ayrıca Grup şirketlerine ait 19 adet araç toplam 97 bin TL bedelle ihale edilmiştir.

Gruptan Ekim-Aralık döneminde 3,13 milyon USD tutarında tahsilat sağlanmış olup 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam tahsilat tutarı 166,87 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Bank Ekspres: Korkmaz Yiğit Grubundan olan Fon alacaklarının takip ve tahsil işlemlerine devam edilmekte olup Grupla bağlantılı şahıslara ait 2 adet taşınmazın Fon adına devir ve tescilli gerçekleştirilmiştir.

Ekim-Aralık döneminde Gruptan 1,52 milyon USD tahsilat sağlanmış olup 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam tahsilat tutarı 46,52 milyon USD'ye ulaşmıştır.

İktisat Bankası: Fon Kurulu'nun 03.04.2008 tarihli Kararı ile Erol Aksoy Grubu ile imzalanan borç tasfiye protokolünün temerrüde ilişkin hükümlerinin uygulanmasına karar verilmiş olup bu çerçevede temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimleri yeniden devir alınan 36 adet şirketin takip işlemleri ile Fon alacaklarının Grup şirketlerinde temsil ve ilzama yetkili kanuni temsilcilerden tahsili amacıyla söz konusu şahıslar hakkında 6183 sayılı Kanun kapsamında takip işlemlerine devam edilmektedir.



Gruptan 2009 yılı dördüncü üç aylık döneminde 18 bin USD tahsilat sağlanmış olup 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 162,81 milyon USD'dir.

Yurtbank: Balkaner Grubu firmalarının borçlarının tasfiyesine yönelik çalışma ve görüşmeler devam etmektedir.

Balkaner Grubu borçlularından Tekmar Grubu ile Fon arasında düzenlenen ek protokol kapsamında 750 bin USD tahsilat sağlanmış olup protokolün diğer edimlerinin yerine getirilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

Grup borçlularına ilişkin yürütülen takipler neticesinde 6183 sayılı Kanun kapsamında 1 adet taşınmaz 195 bin TL bedelle üçüncü şahıslara ihale edilmiştir.

Balkaner Grubundan 2009 yılı dördüncü üç aylık dönemde 780 bin USD tutarında tahsilat sağlanmış olup toplam tahsilat 137,90 milyon USD'ye ulaşmıştır.

Egebank: Grubun Fona olan borçlarına mahsup edilmek üzere 07.04.2005 tarihinde 7,01 milyon USD bedelle Fon adına devir ve tescil edilen Himak Şasi Üstü Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye ait 2 adet taşınmaz İstanbul 5. İdare Mahkemesi kararı gereği 29.12.2009 tarihinde eski maliki olan şahsa intikal ettirilmiş ve 5,21 milyon USD Grubun kümülatif tahsilatından düşülmüştür.

Demirel Grubundan 01.10.2009-31.12.2009 döneminde 17 bin USD tutarında tahsilat sağlanmış olup 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 127,47 milyon USD'dir.

İmar Bankası: 2009 yılı dördüncü üç aylık dönemi içerisinde Uzan Grubu borçlusu olan gerçek ve tüzel kişilere ait menkullerin satışı, haciz ve diğer yollarla sağlanan tahsilat tutarı 11 bin USD olup 31.12.2009 tarihi itibarıyla Gruptan sağlanan toplam tahsilat tutarı 7.221,11 milyon USD'dir.

Türk Ticaret Bankası: Tasfiye Halinde Ticaret Factoring Hizmetleri A.Ş.'ye ait alacaklar ile ilgili olarak Müflis Martı Denizcilik A.Ş.'nin müşterek borçlu ve müteselsil kefil olan bir adet şahsa ait borcun tasfiyesine yönelik olarak Karden Gemi Acenteliği Ticaret A.Ş. ile imzalanan protokolün 31.12.2009 tarihli 21 bin TL tutarındaki taksiti tahsil edilmiş olup söz konusu protokol kapsamında bugüne kadar toplam 895 bin TL tahsilat sağlanmıştır.

Gruptan 2009 yılı dördüncü üç aylık döneminde 28 bin USD tutarında tahsilat sağlanmış olup 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam tahsilat 3,69 milyon USD'dir.

3.3.1.3. Ticari ve İktisadi Bütünlükler

Fon, Bankacılık Kanunu çerçevesinde ve 6183 sayılı Kanun hükümleri uyarınca haczediği gerçek ve tüzel kişilere ait mal, hak ve varlıkların tamamını veya bir kısmını ticari ve iktisadi bütünlük oluşturmak suretiyle satabilmektedir. Böylece Fon, satışa konu olan ticari işletmelerin faaliyetlerini devam ettirmesini ve yüksek değerle alıcı bulmasını sağlamaktadır.

Diğer yandan, Bankacılık Kanunu gereğince, gerçek ve tüzel kişilere ait varlıkların ticari ve iktisadi bütünlük kapsamında veya ayrı ayrı cebri icra yoluyla satış bedellerinden söz konusu kişilerin Devlete ve sosyal güvenlik kuruluşlarına olan borçları ile Hazine payı borçları ödendikten sonra kalan kısım kişilerin diğer kamu kurum ve kuruluşları ile üst kurullara olan borçlarına garameten taksim edilerek ödenmektedir.

Fon Kurulu'nun 20.08.2009 tarihinde yetkili mercilerden uygunluk alınması kaydıyla onayladığı Burgaz Alkollü İçecekler Ticari ve İktisadi Bütünlüğü ihalesi Rekabet Kurumu tarafından onaylanmamıştır.

2009 yılı dördüncü üç aylık dönemde satışa sunulan ticari ve iktisadi bütünlüklere ilişkin bilgiler Tablo 12'de yer almaktadır.



2009 Yılı Ekim-Aralık Döneminde Satışa Sunulan Ticari ve İktisadi Bütünlükler				
Sıra No	Ticari ve İktisadi Bütünlüğün Adı	Muhammen Bedeli	Durumu	Hakim Ortak Grubu
1	Sarıkamış Otel	12.240.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	Toprakbank/Toprak
2	Toprak Cam	15.000.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	Toprakbank/Toprak
3	Akmaya	84.700.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	Sümerbank/Garipoğlu
4	Ak Nişasta	22.400.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	Sümerbank/Garipoğlu
5	Berolina Plastik	14.500.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	Sümerbank/Garipoğlu
6	Avpil PVC Pencere ve Kapı Sistemleri	10.200.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	Sümerbank/Garipoğlu
7	Entil Döküm	27.000.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	Esbank/Zeytinoğlu
8	Emzet Akaryakıt	11.000.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	Esbank/Zeytinoğlu
9	Cine 5 TV	51.000.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	İktisatbank/E. Aksoy
10	Radyo 5	1.300.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	İktisatbank/E. Aksoy
11	Show Radyo	11.000.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	İktisatbank/E. Aksoy
12	Maxi TV	132.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	İktisatbank/E. Aksoy
13	Viva TV-Radyo Viva	6.000.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	İktisatbank/E. Aksoy
14	Radyo Tek	20.000.- USD	Satış süreci başlamıştır.	İktisatbank/E. Aksoy

Tablo 12: 2009 yılı Ekim-Aralık döneminde satışa sunulan ticari ve iktisadi bütünlükler

Ayrıca, Fon Kurulu'nun 08.10.2009 tarihli kararı ile Toprak Maden Milas Ticari ve İktisadi Bütünlüğü oluşturulmuştur.

Olay Medya Ticari ve İktisadi Bütünlüğü'nün 24.11.2009 tarihli ihalesinde ve Cine 5 TV Ticari ve İktisadi Bütünlüğü'nün 11.01.2010 tarihli ihalesinde teklif veren olmadığından söz konusu ihaleler gerçekleştirilememiştir.

Radyo 5 Ticari ve İktisadi Bütünlüğü'nün 11.01.2010 tarihli ihalesinde Matriks Radyo Yayıncılığı Ticaret A.Ş. tarafından 1.510.009.-USD teklif alınmış ancak Fon Kurulu'nun 14.01.2010 tarihli kararı ile ihalenin onaylanmamasına karar verilmiştir.

3.3.1.4. Kurumsal ve Bireysel Alacaklar

31.12.2009 tarihi itibarıyla Fon nezdinde kurumsal kredi alacakları ile ilgili olarak toplam 9,81 milyon USD tutarında 9 adet borç geri ödeme sözleşmesi takip edilmektedir.

Ekim-Aralık döneminde Fon nezdinde takip edilen kurumsal kredi alacakları ile ilgili olarak 8,09 milyon USD, RCT Varlık Yönetim A.Ş.'ye İkinci Alacak Satış İhalesi kapsamında fiziki devir teslim ve alacak temlik işlemleri gerçekleştirilen alacak dosyaları ile ilgili olarak ise 2,19 milyon USD olmak üzere toplam 10,28 milyon USD tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu dönemde bireysel kredi alacaklarından sağlanan toplam tahsilat tutarı ise 558 bin USD'dir. Dönem içerisinde 2.364 adet dosyaya ilişkin alacağın sona ermesi ile birlikte tasfiye edilen dosya adedi toplam 148.378 adede ulaşmıştır.

3.3.2. Fonun İştiraklerine İlişkin Faaliyetler

Fona devredilen bankalardan ve borçlu gruplardan 31.12.2009 tarihi itibarıyla toplam 193 iştirak Fon portföyüne alınmıştır. 2009 yılı dördüncü üç aylık dönemde devralınan iştirak hisselerine ilişkin bilgiler Tablo 13'te yer almaktadır.



2009 Yılı Ekim-Aralık Döneminde Devralınan İştirakler				
Şirket Unvanı	Ödenmiş Sermayesi	TMSF Hisse Oranı	Devir Alınma Tarihi	Devir Tarihindeki Değer Değeri
Hidrojen Peroksit Sanayi ve Ticaret A.Ş.	4.600.000.-TL	% 71,80	28.10.2009	3.302.794.-TL
Multinet Kurumsal Hizmetler A.Ş.	4.500.000.-TL	% 100	16.12.2009	4.500.000.-TL

Tablo 13: 2009 yılı Ekim-Aralık döneminde devralınan iştirakler

Fon portföyünde 25 adet bağlı ortaklık ve 17 adet iştirak bulunmaktadır. Söz konusu iştiraklerin 31.12.2009 itibarıyla durumu Tablo 14'te yer almaktadır.

Fona Devredilen İştiraklerin 31.12.2009 İtibarıyla Durumu (adet)					
Satılan	Satış İşlemi Devam Eden	Tasfiye Edilen/Halinde	Sicilden Terkin Edilen	Mevcut	Toplam
125	-	24	2	42	193

Tablo 14: Fona devredilen iştiraklerin 31.12.2009 itibarıyla durumu

3.3.3. Fonun Gayrimenkul ve Menkullerine İlişkin Faaliyetler

2009 yılı dördüncü üç aylık döneminde Fon alacaklarına mahsuben 10 adet gayrimenkul devralınmış, böylece 31.12.2009 tarihi itibarıyla Fon portföyüne alınan gayrimenkul sayısı toplam 5.258'e ulaşmıştır.

Fon portföyüne alınan gayrimenkullerden 31.12.2009 tarihi itibarıyla 4.833 adedi satılmıştır. Söz konusu satışlardan 10 adedi toplam 2,16 milyon TL bedelle 2009 yılının dördüncü üç aylık döneminde gerçekleşmiştir.

Ayrıca Fon portföyünde bulunan menkullerden 2 adet kara aracı 83 bin TL bedelle Ekim-Aralık döneminde satılmıştır.

3.4. Fonun Taraf Olduğu Davalar

TMSF'nin taraf olduğu dava ve takipler genel olarak 5 ana grupta takip edilmektedir. Dava ve takiplere ilişkin genel bilgiler ile 31.12.2009 tarihi itibarıyla dava ve takiplerin durumları aşağıda sıralanmıştır:

3.4.1. Banka Hakim Ortakları/Yöneticileri ile İlgili Dava ve Takipler

Fon tarafından, hisseleri Fona intikal eden bankaların eski hakim ortak ve yöneticileri aleyhine;

- Banka kaynaklarını bankanın emin şekilde çalışmasını tehlikeye düşürecek biçimde doğrudan veya dolaylı olarak kendi lehlerine kullanmaları nedeniyle açılmış olan iade ve tazmin davaları,
- Kanunun ve ana sözleşmenin kendilerine yüklediği görevleri yerine getirmeyerek, gerçeğe aykırı bilanço, kar ve zarar cetveli düzenleyerek ve bankacılık ilke ve teamüllerine aykırı davranışlarla usulsüz kredi kullanarak bankayı zarara uğratmaları nedeniyle açılan mali sorumluluk davaları,
- Kanuna aykırı karar ve işlemleri ile bankanın Fona devrolmasına neden olmaları sebebiyle, bankaya verdikleri zararları sınırlı olarak açılmış bulunan şahsi iflas davaları,
- Hakim ortaklardan olan alacakların ve/veya hakim ortak dışı kurumsal kredi alacaklarının takip ve tahsili talebi ile İcra ve İflas Kanunu uyarınca yürütülen takiplere yapılan itirazların kaldırılması talebi ile açılan itirazın iptali davaları,
- Banka eski hakim ortakları ile yöneticileri aleyhine Türk Ceza Kanunu ve Bankacılık Kanununun ilgili hükümleri çerçevesinde yapılan suç duyuruları üzerine açılan ceza davaları

takip edilmektedir. Ayrıca, Fonun tesis ettiği işlemlere karşı söz konusu bankaların eski hakim ortak ve yöneticileri ile diğer ilgililer tarafından Fon aleyhine idari davalar açılmıştır. Banka hakim ortak ve yöneticileri ile ilgili dava ve icra takiplerinin 31.12.2009 tarihi itibarıyla durumu Tablo 15 ve Tablo 16'da yer almaktadır.



Banka Hakim Ortakları/Yöneticileri ile İlgili Davalar		
	Dava Sayısı	Dava Tutarı (TL)*
Fon Tarafından Açılan Davalar	708	2.535.431.311
Fona Karşı Açılan Davalar	755	70.770.006
6183 Sayılı Kanun Çerçevesinde Açılan Davalar	2.765	-
Ceza Davaları	242	-
İtirazın İptali Davaları	542	-
Toplam	5.012	2.606.201.317

Tablo 15: Banka hakim ortakları/yöneticileri ile ilgili davalar

* Davaya konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31.12.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

Banka Hakim Ortakları/Yöneticileri ile İlgili İcra Takipleri		
	Takip Sayısı	Takip Tutarı (TL)*
Fon Tarafından Açılan İcra Takipleri	767	10.158.971.402
Fona Karşı Açılan İcra Takipleri	57	14.673.695
Toplam	824	10.173.645.097

Tablo 16: Banka hakim ortakları/yöneticileri ile ilgili icra takipleri

* Takibe konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31.12.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

3.4.2. Uluslararası Dava ve Takipler

Fonun faaliyet alanı ile bağlantılı dava ve işlemlerle ilgili olarak uluslararası düzeyde de dosya takibi yapılmakta, Fona borçlu hakim ortaklar ve diğer borçlular hakkında takip işlemleri yürütülmektedir. 31.12.2009 tarihi itibarıyla TMSF tarafından takibi yapılan veya koordinasyonu sağlanan uluslararası dava ve takiplere ilişkin bilgiler Tablo 17'de yer almaktadır.

Uluslararası Dava ve Takipler		
	Dava/Takip Sayısı	Dava/Takip Tutarı (USD)*
Fon/Yönetimi Devralınan Şirketler Tarafından Açılan	13	598.734.882
Fon/T.C. Aleyhine Açılan	11	19.762.343.933
Toplam	24	20.361.078.815

Tablo 17: Uluslararası dava ve takipler

* Takibe konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların USD karşılıklarının hesaplanmasında 31.12.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

3.4.3. Kurumsal Kredilerle İlgili Dava ve Takipler

Genel kredi sözleşmesine istinaden kullandırılmış ve TMSF tarafından devir ve temlik alınmış ticari kredilerden kaynaklanan ve 2004 sayılı Kanun kapsamında takibe konu edilmiş / edilmemiş bütün dosyalar bu kapsamda yer almaktadır.

1. ve 2. Alacak Satış İhalesi kapsamında satılan dosyaların alıcı firmalara devir ve temlik edilmesinden sonra Fon bünyesinde kalan dosyalarla ilgili olarak 239 adet dava takip edilmektedir.

3.4.4. Bireysel Kredilerle İlgili Dava ve Takipler

Bireysel kredi sözleşmesine istinaden kullandırılmış ve TMSF tarafından devir ve temlik alınmış konut, zirai, oto, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı ve kredi kartları risklerinden kaynaklanan davalar bu kapsamdadır.

Devir ve temlik alınan dosya sayısı 188.569 adet olup yapılan takipler ve kampanyalar neticesinde 31.12.2009 tarihi itibarıyla kalan 40.766 adet dosya takip edilmektedir.



3.4.5. Kredi Dışı Davalar

Fona devredilen bankaların kredi işlemleri dışında kalan hususlarda Fon aleyhine açılmış olan davalar ile yönetim ve denetimleri Fona intikal eden bankaların leh veya aleyhine açılan alacak davaları;

- Alacak davaları (off-shore hesaplarından kaynaklanan mali sorumluluk ve rücu davaları, gayrimenkul mülkiyetinden kaynaklanan kira, ecrimisil vb. alacaklar),
- İş davaları (Kıdem-ihbar tazminatı, izin alacağı, fazla mesai, işe iade, eğitim gideri, cezai şart vb. alacaklar),
- Gayrimenkul davaları (tapu iptali ve tescil, paydaşlığın giderilmesi, müdahalenin men'i, tahliye, kira alacağı, tespit, MASAK tedbirlerinin kaldırılması vb.),
- İdari davalar (idari işlemin iptali, ödeme emri, vergi ve harç iptali vb.),
- Ceza davaları (personelin görevi kötüye kullanması, emniyeti suistimal, zimmet vb. fiillerden kaynaklanan davalar, idari para cezası ve trafik cezalarının iptali vb.),
- Diğer davalar (şikayet, itirazın iptali, menfi tespit, tasarrufun iptali, istirdat vb.) bu kapsamda yer almaktadır.

Kredi dışı dava ve icra takiplerinin 31.12.2009 tarihi itibarıyla durumu Tablo 18 ve Tablo 19'da yer almaktadır.

Kredi Dışı Davalar		
	Dava Sayısı	Dava Tutarı (TL) *
Fon Tarafından Açılan Davalar	1.542	1.095.922.517
Fona Karşı Açılan Davalar	13.037	3.591.915.676
Toplam	14.579	4.687.838.193

Tablo 18: Kredi dışı davalar

* Davaya konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir. Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31.12.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

Kredi Dışı İcra Takipleri		
	Takip Sayısı	Takip Tutarı (TL) *
Fon Tarafından Açılan İcra Takipleri	680	111.765.927
Fona Karşı Açılan İcra Takipleri	910	24.594.698
Toplam	1.590	136.360.625

Tablo 19: Kredi dışı icra takipleri

* Takibe konu tutarlar olup fazlaya ilişkin saklı tutulan haklar ve faiz tutarları dahil edilmemiştir.

Tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31.12.2009 tarihinde geçerli TCMB döviz alış kurları kullanılmıştır.

3.5. Hazine Müsteşarlığı'na Yapılan Ödemeler

23.07.2008 tarih ve 26945 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 16.07.2008 tarih ve 5787 sayılı "Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanunda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanuna eklenen Geçici 17'nci madde kapsamında, Hazine Müsteşarlığı tarafından Fona 31.12.2007 tarihine kadar verilen özel tertip Devlet İç Borçlanma Senetlerinden doğmuş ve/veya doğacak toplam 93.292.116.458,83 TL tutarındaki anapara, faiz, masraf ve gecikme zammından oluşan Hazine alacakları 23.07.2008 tarihi itibarıyla terkin edilmiştir.

Yine aynı Kanun maddesi gereğince, Fonun, faaliyet izni kaldırılan veya yönetimi ve denetimi kendisine devredilen bankaların her türlü mal, hak ve alacaklarından elde ettiği veya edeceği nakdi gelirlerinden, mevcut ve muhtemel çözümlene giderleri ve bu kapsamda diğer kurumlara yapılması zorunlu ödemeler düşüldükten sonra kalan tutarın Hazine Müsteşarlığı'nın ilgili hesaplarına aktarılmasına ilişkin usul ve esaslar Fona gönderilmiştir.



Bahsi geçen usul ve esaslar çerçevesinde Ekim-Aralık dönemi içerisinde Hazine Müsteşarlığı'na toplam 21,8 milyon USD karşılığı nakit ödeme yapılmıştır. Söz konusu ödemeler ile birlikte Hazine Müsteşarlığı'na yapılan toplam ödeme tutarı 31.12.2009 tarihi itibarıyla 9,7 milyar USD'ye ulaşmıştır. 2009 yılı dördüncü üç aylık döneminde yapılan ödemelere ilişkin detaylı bilgi Tablo 20'de yer almaktadır.

2009 Yılı Ekim-Aralık Döneminde Fon Tarafından Hazine Müsteşarlığı'na Yapılan Ödemeler	
Ödeme Tarihi	Ödemelerin USD Karşılığı *
30.10.2009	350.878 USD
26.11.2009	385.210 USD
31.12.2009	21.071.061 USD
Toplam	21.807.149 USD

Tablo 20: 2009 yılı Ekim-Aralık döneminde Fon tarafından Hazine Müsteşarlığı'na yapılan ödemeler

* Tutarların USD karşılıklarının hesaplanmasında ilgili ödeme tarihindeki TCMB döviz satış kurları kullanılmıştır.

3.6. Kurum ve Kuruluşlara Yapılan Ödemeler

5472 sayılı Kanun ile değişik Bankacılık Kanununun 134/8 maddesi gereğince; gerçek ve tüzel kişilere ait varlıkların ticari ve iktisadi bütünlük kapsamında veya ayrı ayrı cebri icra yoluyla satış bedellerinden söz konusu kişilerin Devlete ve sosyal güvenlik kuruluşlarına olan borçları ile Hazine payı borçları ödendikten sonra kalan kısım kişilerin diğer kamu kurum ve kuruluşları ile üst kurullara olan borçlarına garameten taksim edilerek ödenmektedir.

Bu hüküm çerçevesinde satışı Fon tarafından gerçekleştirilen varlıklar ile ilgili olarak Ekim-Aralık dönemi içerisinde diğer kurum ve kuruluşlara yapılan ödemelerin USD karşılığı 173 bin USD'dir. 31.12.2009 tarihi itibarıyla Fon tarafından bu kapsamda yapılan ödemeler toplamı 6.805 milyon USD'dir.

4. DİĞER FAALİYETLER

4.1. Uluslararası Faaliyetler

4.1.1. Uluslararası Mevduat Sigortacıları Birliği (IADI) ve Avrupa Mevduat Sigortacıları Forumu (EFDI) ile İlgili Faaliyetler

- 8-9 Ekim 2009 tarihlerinde Yunanistan'ın Atina kentinde EFDI tarafından düzenlenen "Mevduat Sigortası Finansmanı" konulu seminer ile EFDI Avrupa Birliği Alt Komite Toplantısı'na katılım sağlanmıştır.
- 2-4 Kasım 2009 tarihleri arasında IADI tarafından Malezya'nın Kuala Lumpur kentinde düzenlenen "Tazmin Talebi Yönetimi: Sigortalı Mudilere Geri Ödeme Yapılması" konulu seminere katılım sağlanmıştır.
- 18-20 Kasım 2009 tarihleri arasında Ürdün'ün Amman kentinde IADI, Ürdün Mevduat Sigorta Kurumu (JODIC) tarafından düzenlenen "Orta Doğu ve Kuzey Afrika'da Mevduat Sigortacılığı: Güvenin Artırılması" konulu konferansa katılım sağlanmıştır.
- 10-11 Aralık 2009 tarihlerinde Avusturya'nın Viyana kentinde düzenlenen EFDI İcra Kurulu Toplantısı'na katılım sağlanmıştır.

4.1.2. Avrupa Birliği (AB) Katılım Süreci Çalışmaları ile İlgili Faaliyetler

- 03.11.2009 tarihinde Ankara'da AB Genel Sekreterliği Katılım Politikası Başkanlığı'nda gerçekleştirilen Eşgüdüm Toplantısı'na katılım sağlanmıştır.
- Avrupa Birliği Genel Sekreterliği tarafından 17.12.2009 tarihinde Ankara'da düzenlenen Türkiye-AB 2 numaralı İç Pazar ve Rekabet Alt Komitesi Toplantısı'na katılım sağlanmıştır.



4.1.3. Diğer Uluslararası Faaliyetler

- IMF ve Dünya Bankası'nın 6-7 Ekim 2009 tarihlerinde İstanbul'da gerçekleştirilen yıllık toplantılarına katılım sağlanmıştır.
- 02.12.2009 tarihinde Fonu ziyaret eden Nijerya Merkez Bankası yetkililerine Fonun mevduat sigortacılığı ve çözümlene faaliyetlerine ilişkin sunular gerçekleştirilmiştir.
- Mevduat sigortacılığı alanında karşılıklı iletişim ve işbirliğinin geliştirilmesi amacıyla Kore Mevduat Sigorta Kurumu (KDIC) ve Fon arasında 08.12.2009 tarihinde İstanbul'da "Mutabakat Zaptı" imzalanmıştır. Mutabakat Zaptı uyarınca taraflar; mevduat sigortacılığı konusunda karşılıklı bilgi ve belge değişiminde bulunmayı, ortak toplantı, seminer ve konferanslar düzenlemeyi, her iki kurum çalışanlarının karşılıklı olarak araştırma ve çalışma ziyaretlerinde bulunabilmesini temin etmeyi hedeflemektedir.
- G-20 kapsamında Finansal İstikrar Kurulu'nda (Financial Stability Board) yürütülmekte olan çalışmalara hazırlık çerçevesinde çeşitli tarihlerde gerçekleştirilen çalışmalara katılım sağlanmıştır.

4.2. Diğer Kurumlar ile İlişkiler

- Bankacılık Kanununun 100'üncü maddesi hükmü gereğince kurulan Eşgüdüm Komitesi 27.10.2009 tarihinde toplanmıştır. Toplantıda bankacılık sisteminin genel durumu değerlendirilerek iki kurum arasındaki stratejik işbirliği ve bilgi paylaşımına ilişkin görüşmeler yapılmıştır.
- Bankacılık Kanununun 99'uncü maddesi hükmü gereğince kurulan Finansal Sektör Komisyonu'nun 25.11.2009 tarihinde Ankara'da gerçekleştirilen toplantısına katılım sağlanmıştır.

4.3. Diğer Faaliyetler

Fon bünyesinde periyodik olarak düzenlenen TMSF Gelişim Konferanslarının "Avrupa Birliği Müzakere Sürecimiz: Tren Durdu mu, Gidiyor mu?" başlıklı yirmibeşincisi 04.12.2009 tarihinde düzenlenmiştir. Konferansta AB müzakere sürecindeki sıkıntılar ve son gelişmeler ele alınmıştır.

