

Renas YILDIRIM

Avukat, LL.M.

**VERGİ USUL KANUNUNDA YER ALAN
SUÇ VE CEZALARIN BANKACILIK
KANUNUNDA YER ALAN
SUÇ VE CEZALARA ETKİLERİ**

onikilevha
EĞİTİM VE KURUMLAR

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ	VII
İÇİNDEKİLER	XI
KISALTMALAR	XVII
GİRİŞ	1
I. Genel Olarak Bankacılık	5
A. Bankacılığın Tarihçesi	5
B. Türkiye’de Bankacılık Kanunları	6
1. Osmanlı Döneminde	6
2. Cumhuriyet Döneminde	7
C. 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun Amaç ve Kapsamı	11
II. Bankacılık Kanunu’nda Düzenlenen Suçlar	20
A. Genel Olarak	20
1. Ekonomik Sistem	20
2. Ekonomik Ceza Hukuku	21
3. Bankacılık Suçları	23
B. 5411 sayılı Bankacılık Kanununda Düzenlenen Suçlar	25
1. Genel olarak	25
2. Yetkili merciler ile denetim görevlilerince istenen bilgi ve belgeleri vermemek ve görevlerini yapmalarını engellemek	26
a. Yetkili Merciler ile denetim görevlilerince istenen bilgi ve belgeleri vermemek	27

b. Denetim görevlilerinin görevini yapmasını engellemek..	32
3. Gerçeğe Aykırı Beyanda Bulunmak.....	33
4. Sırların Açıklanması.....	37
C. Bankacılık Kanunu'nda Yer Alan Bazı Suçlar	47
1. Belgelerin saklanması yükümlülüğüne aykırı davranmak	48
a. Genel Olarak.....	48
b. Maddi Unsur.....	50
aa. Fail.....	50
bb. Mağdur.....	52
cc. Suçun Konusu	52
dd. Fiil	53
c. Manevi Unsur.....	56
d. Hukuka Aykırılık.....	56
e. Kusurluluk.....	58
f. Teşebbüs	59
g. İştirak	59
h. İçtima	60
i. Soruşturma ve Kovuşturma Usulü.....	62
2. İşlemlerin Kayıt Dışı Bırakılması, Gerçeğe Aykırı Muhasebeleştirilmesi ve Hesap Mutabakatı Sağlamadan Bilançonun Kapatılması Suçu.....	62
a. Genel Olarak.....	62
b. Maddi Unsur.....	65
aa. Fail.....	65
bb. Mağdur.....	68
cc. Suçun Konusu	69
dd. Fiil	72
aaa. İşlemlerin Kayıt Dışı Bırakılması.....	72
bbb. İşlemlerin Gerçek Mahiyetlerine Uygun Düşmeyecek Şekilde Muhasebeleştirilmesi.....	73
ccc. Mutabakat Sağlamadan Bilanço Kapatmak	75
c. Manevi Unsur.....	77
d. Hukuka Aykırılık.....	78

e. Kusurluluk.....	78
f. Teşebbüs	79
g. İştirak	79
h. İçtima	80
i. Soruşturma ve Kovuşturma Usulü.....	82
3. Gerçeğe Aykırı Olan Belgeleri Bilerek Onaylamak	83
a. Genel Olarak.....	83
b. Maddi Unsur.....	84
aa. Fail.....	84
bb. Mağdur.....	85
cc. Suçun Konusu	85
dd. Fiil.....	86
c. Manevi Unsur.....	87
d. Hukuka Aykırılık.....	87
e. Kusurluluk.....	88
f. Teşebbüs	88
g. İştirak	88
h. İçtima	88
i. Soruşturma ve Kovuşturma Usulü.....	89
III. Vergi Usul Kanununda Düzenlenen Suçlar.....	90
A. Genel Olarak.....	90
1. Vergi, Vergi Hukuku ve Vergi Ceza Hukuku	90
a. Vergi Kavramı.....	90
b. Vergi Hukuku	91
c. Vergi Ceza Hukuku.....	91
2. Vergi Usul Kanunu'nda Düzenlenen Bazı Suçlar	93
a. Vergi Ziyayı	94
aa. Genel Olarak.....	94
bb. Maddi Unsur.....	96
aaa. Fail	96
bbb. Mağdur.....	97
ccc. Suçun Konusu	97

ddd. Fiil.....	98
i. Üç Kat Ceza Gerektiren Fiiller.....	98
1) Hesap ve Muhasebe Hileleri Yapmak	100
2) Gerçekte Olmayan Kişiler Adına Hesap Açmak.....	101
3) Çift Defter Kullanmak	102
4) Defter, Kayıt ve Belgeleri Tahrif Etmek veya Gizlemek.....	103
5) Muhteviyatı İtibariyle Yanıltıcı Belge Düzenlemek veya Kullanmak.....	106
6) Defter, Kayıt veya Belgeleri Yok Etmek.	107
7) Defter Sayfalarını Yok Etmek.....	108
8) Sahte Belge Düzenlemek veya Kullanmak.....	109
9) Maliye Bakanlığı ile Anlaşması Olmayanlarca Belgelerin Basılması.....	111
10) Maliye Bakanlığı İle Anlaşması Olmayanlarca Basılan Belgelerin Bilerek Kullanılması.....	112
ii. 1 Kattan Az Cezayı Gerektiren Fiiller	113
1) Kanuni Süresinde Sonra Beyanname Verilmesi.....	113
2) Beyannamenin İzaha Davet Kapsamında Verilmesi	113
3) 1 Kat Cezayı Gerektiren Fiiller	114
eee. Netice	116
fff. Nedensellik Bağı.....	119
cc. Manevi Unsur.....	119
dd. Kusurluluk.....	120
ee. Teşebbüs	120
ff. İştirak	121
gg. İçtima.....	122
hh. Yaptırım	125
aaa. Genel Olarak Yaptırım	125
bbb. Müteselsil Sorumluluk	127
ccc. Tekerrür	127

b. Vergi Kaçakçılığı.....	129
aa. Genel Olarak.....	129
bb. Maddi Unsur.....	130
aaa. Fail	130
i. Tüzel Kişiler Açısından Faillik	130
ii. Faile İlişkin Genel Açıklamalar	133
bbb. Mağdur.....	133
ccc. Suçun Konusu	133
ddd. Fiil.....	135
i. Vergi Usul Kanunu m.359/a-1 bendinde düzenlenen Fiiller	135
ii. Vergi Usul Kanunu m.359/a-2 Bendinde Düzenlenen Fiiller	136
iii. Vergi Usul Kanunu m.359/b Bendinde Düzenlenen Fiiller	138
iv. Vergi Usul Kanunu m.359/c Bendinde Düzenlenen Fiiller.....	140
eee. Netice	141
cc. Manevi Unsur.....	141
dd. Hukuka Aykırılık.....	142
ee. Kusurluluk.....	143
ff. Teşebbüs	145
gg. İştirak	146
hh. İçtima.....	148
ii. Yaptırım	154
jj. Soruşturma ve Kovuşturma Usulü.....	156
3. Vergi Cezalarına Etki Eden Özel Durumlar	160
a. Uzlaşma.....	161
aa. Tarhiyat Öncesi Uzlaşma.....	161
bb. Tarhiyat Sonrası Uzlaşma	162
b. Pişmanlık ve Islah.....	162
SONUÇ	167
KAYNAKÇA	175