

**Av. Ayşegül ÖZKURT**

**BANKACILIK HUKUKUNDA  
TÜZEL KİŞİLİK PERDESİNİN  
KALDIRILMASI**

## İÇİNDEKİLER

2. BASI İÇİN ÖNSÖZ.....	VII
İÇİNDEKİLER.....	IX
KISALTMALAR.....	XVII
GİRİŞ.....	1

### Birinci Bölüm

## TÜZEL KİŞİLİK VE TÜZEL KİŞİLİK PERDESİNİN KALDIRILMASI

I. TÜZEL KİŞİLİK KAVRAMI.....	9
A. Tanım .....	9
B. Unsurlar .....	10
1. Örgütlenme Unsuru .....	10
2. Sürekli Amaç Unsuru .....	11
3. Bağımsızlık Unsuru .....	11
a. Şahıs Ayrılığı .....	12
b. Mal Ayrılığı .....	13
II. TÜZEL KİŞİLİĞE HAKİM İLKELER ve İSTİSNALARI .....	14
A. Sınırlı Sorumluluk İlkesi .....	14
1. Genel Olarak.....	14
2. Sınırlı Sorumluluk İlkesinin Anlamı.....	17
a. Pay Sahibinin Anonim Ortaklığa Karşı Tek Bir Borcunun Bulunması.....	17

b. Pay Sahiplerinin Ortaklık Alacaklılarına Karşı Sorumlu Olmaması.....	18
c. Ortaklık Borçlarından Dolayı Sadece Ortaklık Malvarlığının Sorumlu Olması.....	18
3. Sınırlı Sorumluluk İlkesinin İstisnaları .....	19
a. Genel Olarak.....	19
b. Özel Düzenlemeler.....	19
4. Sınırlı Sorumluluk İlkesi Karşısında Alacaklıların Korunması .....	19
B. Ortaklık Malvarlığının Korunması İlkesi .....	20
C. Kamuyu Aydınlatma İlkesi .....	21
III. TÜZEL KİŞİLİK PERDESİNİN KALDIRILMASI .....	25
A. Dürüstlük Kuralı .....	25
B. Tüzel Kişilik Perdesinin Kaldırılması Teorisinin Ortaya Çıkışı.29	
C. Tüzel Kişilik Perdesinin Kaldırılmasının Anlamı .....	33
D. Tüzel Kişilik Perdesinin Kaldırılarak Sorumlu Kılmanın Söz Konusu Olabileceği Özel Durumlar .....	36
1. Özkaynak Yetersizliği .....	36
a. Özkaynak.....	36
b. Özkaynağın Fonksiyonları.....	37
c. Özkaynak Yetersizliği Türleri.....	38
aa. Başlangıçta Bulunan ve Sonradan Oluşan Özkaynak Yetersizliği .....	38
aaa. Başlangıçta Bulunan Özkaynak Yetersizliği .....	38
bbb.Sonradan Oluşan Özkaynak Yetersizliği .....	38
bb. Adi ve Olağanüstü Özkaynak Yetersizliği.....	39
aaa. Adi Özkaynak Yetersizliği.....	39
bbb.Olağanüstü Özkaynak Yetersizliği .....	40
cc. Nominal ve Materyal Özkaynak Yetersizliği .....	41
aaa. Nominal Özkaynak Yetersizliği.....	41
bbb.Materyal Özkaynak Yetersizliği.....	42
2. Tüzel Kişi Üzerinde Belirli Bir Kişi Ya da Grubun Hakimiyet Kurması .....	42

3. Malvarlıklarının ya da Alanlarının Birbirine Karışması .....	43
4. Yabancı Sermayeli Ortaklıklar veya Yabancı Ortaklıkların Faaliyetlerinin Taşınması.....	44
5. Kurumsal Kötüye Kullanma.....	46
IV. TÜZEL KİŞİLİK PERDESİNİ KALDIRARAK SORUMLU KILMANIN HUKUKİ NİTELİĞİ.....	46
A. Öncelikle Tüzel Kişiliğin veya Üyenin Sorumluluğu .....	46
B. Öncelikle Diğer Sorumluluk Halleri .....	47
C. Tüzel Kişilik Perdesinin Kaldırılması Halleri.....	53
1. Tüzel Kişilik Perdesini Kaldırılarak Tüzel Kişi ve Üyelerini Özdeş Kılma (Kapsama Alma).....	53
a. Vasıflar, Bilgi Sahibi Olma ve Filler Açısından Özdeş Kılma .....	54
aa. Vasıflar .....	54
bb. Bilgi Sahibi Olma Hali .....	55
cc. Olumlu ve Olumsuz Fiiller.....	57
b. Sözleşmelerin ve Kanun Hükümlerin Uygulanması Hali İçin Özdeş Kılma .....	58
aa. Sözleşmelerin Uygulanması Açısından.....	59
bb. Kanun Hükümlerinin Uygulanması Açısından.....	59
2. Tüzel Kişilik Perdesini Kaldırarak Sorumlu Kılma.....	64
a. Sorumlu Kılınacak Kişiler Açısından .....	64
aa. Üyeler Açısından .....	64
bb. Tüzel Kişi Açısından .....	65
cc. Kardeş Ortaklıklar Açısından (Çapraz Olarak Tüzel Kişilik Perdesini Kaldırma) .....	66
dd. Birden Fazla Kez Tüzel Kişilik Perdesinin Kaldırılması .....	67
b. Sorumlu Kılma Şekline Göre .....	67
aa. Aktif Sorumlu Kılma .....	67
bb. Takas-Mahsup Yoluyla Sorumlu Kılma .....	67
D. Konulan Haczin Geçerliliğini Sağlama Yolu İle Sorumlu Kılma	68
E. Tüzel Kişilik Perdesini Tersten Kaldırarak Yararlandırma.....	71

1. Üyeler Açısından .....	72
2. Tüzel Kişi Açısından .....	73
V. TÜZEL KİŞİLİK PERDESİNİN KALDIRILMASI KONUSUNDAKİ TEORİLER .....	74
A. Tüzel Kişilik Perdesinin Kaldırılması Konusundaki Teoriler.....	74
1. Kötüye Kullanma Teorisi .....	75
a. Sübjektif Kötüye Kullanma Teorisi ve Eleştiriler .....	75
b. Objektif Kötüye Kullanma Teorisi ve Eleştiriler .....	79
2. Normların Amaçları Teorisi .....	81
3. Teorilerin Değerlendirilmesi.....	83
B. Tüzel Kişilik Perdesinin Kaldırılması Teorisinin Türk Hukukundaki Yeri.....	84
1. Tüzel Kişilik Perdesinin Kaldırılması İle İlgili Görüşler .....	84
2. Yargı Kararlarında Teorinin Uygulanması ve Organik Bağ Kavramı .....	92
a. Teorinin Uygulanması .....	92
b. Organik Bağ Kavramı.....	107

## İkinci Bölüm

# BANKACILIK HUKUKUNDA KANUNEN TÜZEL KİŞİLİK PERDESİNİN KALDIRILMASI

I. BANKACILIK HUKUKUNDA TÜZEL KİŞİLİK PERDESİNİN KALDIRILMASI SÜRECİ.....	122
A. Bankacılık Hukuku Ana İlkeleri.....	122
1. Bankaların Güven ve İtibar Kurumu Olması.....	122
2. Anonim Şirket Olarak Kurulma Zorunluluğu .....	125
3. Bankacılık Hukukuna Özgü Olan ve Genel Kurala Göre İstisna Teşkil Eden Düzenlemeler .....	126
B. İflas Eden ve Fon'a Devredilen Bankalar ve Yaşanan Süreç.....	128

---

C. Bankaların İflasının veya Fon'a Devrinin Sosyo-ekonomik Nedenleri.....	130
II. HAKİM ORTAKLARIN BANKA KAYNAKLARINI AKTARIM YÖNTEMLERİ.....	136
A. Gerçeğe Aykırı Kayıt ya da Kayıt Dışılık.....	136
B. Banka Hisselerinin Alınmasında ya da Satılmasında Banka Kaynağı Kullanımı .....	137
C. Krediler Kullanılarak Gerçekleştirilen Banka Kaynağının Aktarım Yöntemleri.....	138
D. Bankanın veya İştiraklerinin Kaynak Aktarımında Kullanılması .....	143
E. Off-shore Bankalarla Yapılan İşlemler .....	143
F. Karmaşık İşlemler ve Bankanın İç İşleyişinin Kötüye Kullanılması .....	144
G. Değerlendirme .....	145
III. TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU'NUN HUKUKİ NİTELİĞİ VE TÜZEL KİŞİLİK PERDESİNİN KALDIRILMASINDAKİ ROLÜ .....	146
A. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun Hukuki Niteliği .....	146
B. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun Tüzel Kişilik Perdesinin Kaldırılmasındaki Rolü .....	151
C. Dürüstlük Kuralı ve İspat Yükünün Yer Değiştirmesi .....	153
IV. BANKACILIK HUKUKUNDA TÜZEL KİŞİLİK PERDESİNİN KALDIRILMASINA İLİŞKİN DÜZENLEMELER .....	157
A. Önleyici Düzenlemeler .....	158
1. Kontrol, Hakim Ortaklık, Ana Ortaklık, Bağlı Ortaklık ve Nitelikli Pay Kavramları.....	158
a. Kontrol.....	158
b. Hakim Ortaklık.....	161
c. Ana Ortaklık ve Bağlı Ortaklık.....	163
d. Nitelikli Pay Sahipliği.....	164

e. Yönetici Kavramı.....	164
f. Dolaylı Pay Sahipliği .....	165
2. Bank. K' nun 7. Maddesinde Yer Alan Kuruluş Şartları .....	169
a. Anonim Şirket Olma Zorunluluğu.....	169
b. Banka Hisse Senetlerinin Nakit Karşılığı Çıkarılması ve Tamamının Nama Yazılı Olması Şartı ...	170
c. Kurucuların Kanunla Belirlenen Şartları Taşınması.....	170
d. Yönetim Kurulu Üyelerinin Belirli Nitelik ve Tecrübeye Sahip Olması.....	171
e. Öngörülen Faaliyet Konularının Planlanan Mali Yönetim ve Organizasyon Yapısı ile Uyumlu Olması.....	171
f. Ödenmiş Sermayenin Asgari Tutardan Az Olmaması ..	172
g. Ana Sözleşmenin Bankacılık Hükümlerine Uygun Olması.....	172
h. Bankanın Ortaklık Yapısının ve Organizasyon Şemasının Kurumun Etkin Denetimini Engellemeyecek Şekilde Açık Olması.....	172
i. Konsolide Denetimi Engelleyecek Nitelikte Herhangi Bir Hususun Bulunmaması .....	173
j. Faaliyet Programının İbraz Edilmesi .....	173
3. Bank. K' nun 10. Maddesinde Faaliyet İzni Verilmesine İlişkin Olarak Belirlenen Şartlar.....	173
4. Pay Edinim ve Devirleri .....	173
5. Birleşme, Bölünme, Hisse Değişimi ve İradi Tasfiye.....	175
6. Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Murahhas Üye, Genel Müdür ve Yardımcıları .....	175
7. Denetlemeye İlişkin Hükümler .....	176
8. Ödenmiş Sermaye, Yedek Akçeler ve Özkaynak.....	176
9. Krediler ve Risk Grubu .....	176
10. Mevduat ve Katılım Payı Toplamaya İlişkin Hükümler .....	177
11. Mal Beyanı Verme Yükümlülüğü .....	177

---

V. BANKACILIK HUKUKUNDA TÜZEL KİŞİLİK PERDESİNİN KANUNEN KALDIRILDIĞI DÜZENLEMELER .....	178
A. Banka Kaynaklarının İstismarı ve İade Tazmine Konu Edilmesi .....	180
B. Fon'un Mahkeme'den Tedbir Talepleri .....	191
C. Şahsi Sorumluluk .....	193
D. 6183 s. AATUHK ile Perdenin Kaldırılması .....	217
1. 6183 sayılı AATUHK'nun 35. Maddesi .....	217
2. 6183 sayılı AATUHK'nun Mükerrer 35. Maddesi .....	218
3. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 132. Maddesinde Yer Alan Atıf Kapsamında 6183 sayılı Kanuna Göre Takip ve Tahsil Yetkisi .....	222
E. Sorumluluk Davalarına İlişkin İstisnai Yetkiler .....	225
F. Fon' un Alacaklarının Tahsilini Teminen Tüzel Kişiler İle İlgili Olarak Tanınan Yetkiler .....	231
1. Fon' un Şirketlerin Yönetim ve Denetimlerini Devralma Yetkisi .....	231
2. Ticari ve İktisadi Bütünlük Satışları .....	235
3. Banka Kaynağının Kullanılması Halinde Edinilenlere El Koyma Yetkisi .....	237
G. Mevduat Sigortası ve Katılım Fonu Tutarının Eksik Ödenmesi Halinde Takip .....	244
SONUÇ .....	251
KAYNAKÇA .....	259