



# KATILIM BANKACILIĞI VE FAİZSİZ FİNANS SERTİFİKA PROGRAMI

EĞİTMEN

YRD.DOÇ.DR.İSMAİL YILDIRIM

12-13 Aralık 2015 / 19-20 Aralık 2015

## KONU BAŐLIKLARI

- Faizsiz Finans Sistemi
- Faizsiz Finans Ürünleri
- Katılım Bankacılığı
- Türkiye'de Katılım Bankacılığı Uygulamaları
- Uluslararası Uygulamalar

# I. Faizsiz Finans Sistemi

# Faizsiz Finans Sistemi

## (İslam Ekonomisinin Temel İlkeleri)

### I. İlke: “Başkalarının malını haksız yollarla almayın!”

(Bu ilke Kur’ân’da nisâ suresinin 29. âyetinde açıkça ifade edilmekle birlikte pek çok âyette de vurgulanmıştır.)

### II. İlke: “Ticâret helaldir”

(Kur’ân ve Sünnet’te meşrû yollarla yapılan ticâret helal kılınmış, tavsiye edilmiş ve övülmüştür. )

### III. İlke: “Tefecilik yasaktır”

(Tefecilik İslâm’ın en sert ifadelerle reddettiği bir kazanç yöntemidir. Kur’ân’ın açık ifadesiyle zulümdür. Kur’ân’da bakara suresinin 275-280 âyetleri arasında tefecilik konusuna yer verilmiştir. )

### IV. İlke: “Aldatmak yasaktır”

(Mutaffifîn suresinin hemen başında açıkça şu tehdide yer verir: “Yazıklar olsun, ölçüde ve tartıda hile yapanlara!” Aynı surenin 6. âyetinde ise bunu yapanların ahiret hesabına inanmadıklarını beyan eder.)

# Faizsiz Finans Sistemi

## (İslam Ekonomisinin Temel İlkeleri)

### V. İlke: “İsraf yasaktır”

“Yiyin, için, giyinin ve tasadduk edin! İsraf etmeyin, kibirlenmeyin” hadisi bu temel ilkeyi çok veciz bir şekilde vurgulamaktadır.

### VI. İlke: “Kumar yasaktır”

“Ey müminler! Sarhoş edici her türlü içki, kumar ve şans oyunu, putlar ve fal-kısmet okları şeytan kaynaklı birer pisliktir” (Mâide suresi, 90. âyet).

### VII. İlke: “Belirsizlik (garar) yasaktır”

Yapılan bir alışveriş işleminde alınan mal, malın bedeli, vadesi ve türü anlaşmazlığa yol açmayacak derecede bilinmelidir. Hz. Peygamber aşırı belirsizlik (garar) içeren alım satımları kesin olarak yasakladığı için bu tür işlemler yapılmamalıdır.

### VIII. İlke: “Piyasaya müdahale etmemek asıldır”

Piyasaya müdahale satıcı ya da alıcıya haksızlık doğurabilir. Aldatma ya da karaborsacılık yoksa fiyatların serbest piyasada oluşmasını sağlamak gerekir. Hz. Peygamber’in fiyat artışından yakınan sahâbîlerine “Fiyatları indirip yükselten Allah Teâlâ’dır” buyurduğu rivayet edilmiştir.

# Faizsiz Finans Sistemi (İslam Ekonomisinin Temel İlkeleri)

## IX. İlke: “Zenginlik meşrudur; ancak Allah vergisidir”

Mülkün tamamı Allah’a aittir. O dilediğini zenginlikle dilediğini fakirlikle imtihan eder. Zenginliği veren O’dur.

## X. İlke: “Serveti stoklamamak gerekir”

Allah verdikleriyle de vermedikleriyle de insanları dener. Kendi lüksü, israfı ve kibri için servet biriktirenleri tehdit eder: “Ey Peygamber! Altın ve gümüşü biriktirip Allah yolunda harcamayanları acıklı/elemlı bir azapla müjdele!” (Tevbe suresi, 34. âyet).

## XI. İlke: “Cimrilik yasaktır”

“Allah’ın kendilerine nasip ettiği servete dört elle sarılıp cimrilik edenler, bu zenginliğin kendilerine hayır getireceğini sanmasınlar. Bilakis bu gelip geçici zenginlik onlara çok kötü bir son hazırlayacaktır Bu dünyada cimrice sarıldıkları mal mülk kıyamet günü boyunlarına dolanacaktır” (Âl-i İmran suresi, 180. âyet).

# Faizsiz Finans Sistemi

## (İslam Ekonomisinin Temel İlkeleri)

### XII. İlke: “Yasaklanmamışlar serbesttir”

İslâm dininde açıkça yasaklanmamış ve diğer yasakların da açıkça ilgasına sebep olmayan hukûkî ve ticârî tasarruflar yasak kabul edilemez. Klasik fıkhîta bu “Eşyada aslolan mubahlıktır” diye ifade edilir.

### XIII. İlke: “Yasak, zaruret ve ihtiyaç hallerinde kısmen düşer”

İslâm insanların yararını gözetir ve zaruret hallerinde yasakları zaruretin oranına göre kaldırıp emirleri yumuşatır.

### XIV. İlke: “Kolaylaştırmak esastır”

Açıkça haram kılınmamış ticârî işlemlerde mümkün olduğunca kolaylaştırıcı yorumlar yapmak gerekir.

### XV. İlke: “Hüküm, amaca tâbidir”

İslâm dininde niyet oldukça önemlidir. İslâm âlimleri “Bir işten maksat ne ise hüküm ona göredir” ve “Sözleşmelerde lafızlara değil maksada itibar edilir” ilkelerini belirlemişlerdir.

# Faizsiz Finans Sistemi (İslam Ekonomisinin Temel İlkeleri)

## SONUÇ

İslâm dininde meşruiyetin kaynağı Allah Teâlâ'dır. O'nun haram kıldıkları haram, helal kıldıkları helaldir. Allah Teâlâ'nın emir ve yasakları ise kullar yararınadır. Ticârî işlemlerde haksızlıkların, fâizin, belirsizliklerin, kumarın, rüşvetin ve haram ürün satımının yasaklanması insanların faydasınadır.

Yukarıda arzedilen ilkeler İslâm ekonomisinin ruhunu yansıtmakta olup İslâmî finans konusunda uzmanlaşmak isteyenler için oldukça önemlidir.

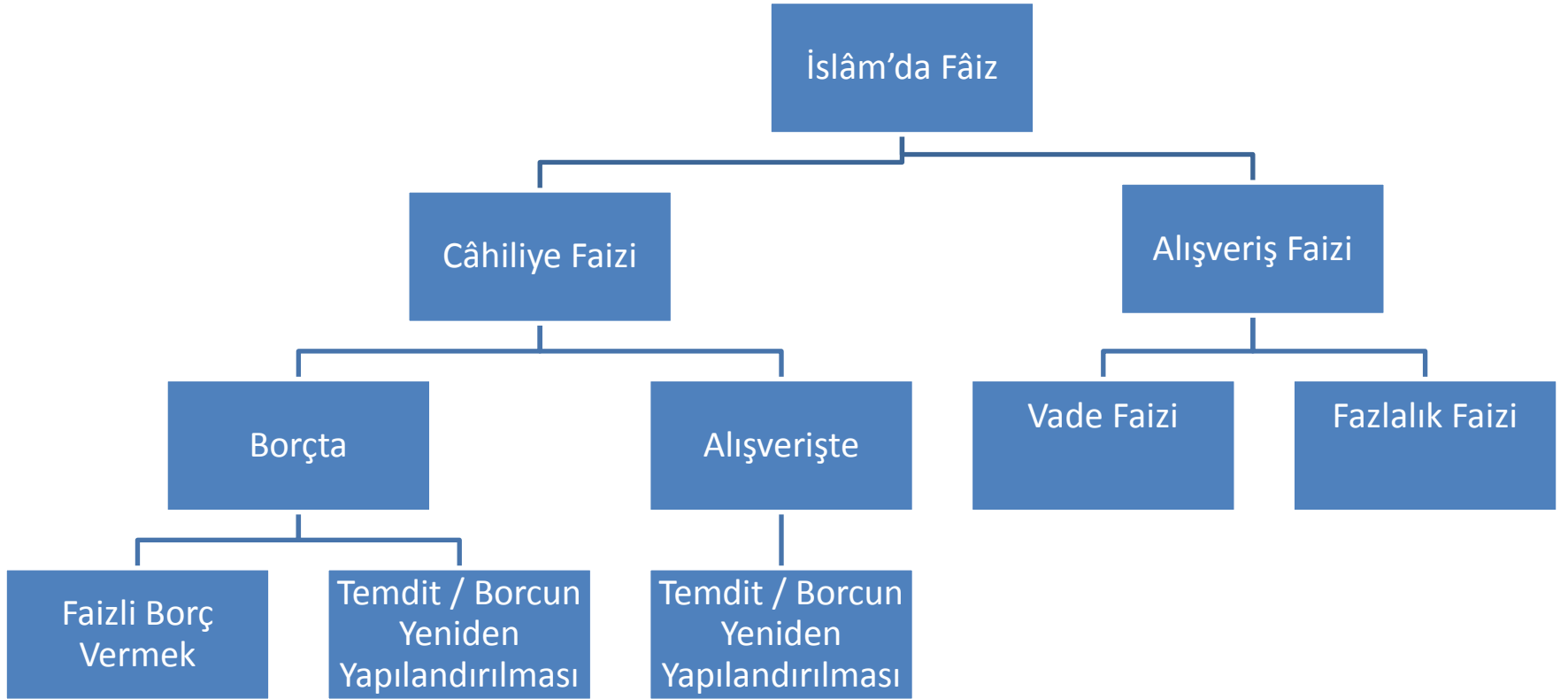


# Faizsiz Finans Sistemi (Fâiz/Riba)

## Faiz Nedir?

- Faiz, başkalarına ait sermayenin kullanımı için ödenen bedeldir.
- Faiz paranın maliyetidir. Borç alan için maliyet, borç veren için ise kazanç tır.
- Fâiz, günümüzde daha çok “ödünç paranın getirisi”, “paranın zaman değeri” ve “paranın kirası” şeklinde tanımlanmaktadır. Nitekim bugün fâiz uygulamaları büyük oranda para borçlarında gerçekleştirilmektedir.

# Faizsiz Finans Sistemi (Fâiz/Riba)



# Faizsiz Finans Sistemi (İslâm Hukûkunda Faiz)

- Fâiz, Kur'ân'da açıkça yasaklanmış ancak tanımlanmamıştır.
- **Paranın zaman değeri yoktur**, malın zaman değeri vardır. Özünde bir değeri olmayan paranın zaman değeri de olamaz.
- Kur'ân'da yasaklanan fâiz **câhiliye fâizidir**. Buna **borç faizi** de denilir. Mislî bir varlık (para, altın, buğday, nohut, kağıt, kumaş, yumurta) borç verilip fazlalık şartı koşulursa câhiliye fâizi gerçekleşir.
- Fâize uygun bir malın kendi cinsiyle peşin ancak fazlalıklı satılmasının caiz olmadığına görüş birliği içindedirler. **Örneğin** altın verip altın alınırken, buğday verip buğday alırken iki bedelin gramı veya ölçüsü aynı olmalıdır.
- Fâiz almak ve vermek İslâm dininde yasaktır.

# Faizsiz Finans Sistemi (Kâr ve Kira ile Fâiz Farkı)

**Kar** = Malın maliyeti ile fiyatı arasındaki fark ise fâiz değil **kâr** sayılır.

**Kira** = Piyasada standart var olmayan bir malın kullanım hakkı belli bir vadeye kadar belli bir fiyat karşılığı devredildiği takdirde alınan ücret fâiz değil **kira** olur.

# Faizsiz Finans Sistemi (Para Ticareti)

Ticareti kolaylaştırmak için icat edilen para bir süre sonra tefeciliğin temel materyali haline gelmiştir. Fâiz işlemleri tarih boyunca genellikle para üzerinden yapılmıştır.

Bu sebeple para mübadelelerinde fâiz oluşmaması adına İslâm hukukunda **vade ve vade farkı yasaktır**. Buna göre para (TL, \$) ve para hükmünde olan şeyler (külçe altın, çeyrek/yarım/tam altın) vadeyle alınıp satılamaz.

# Faizsiz Finans Sistemi (Para Ticareti)

Para ticâreti **vekâletle** yapılabilir. Vekil, neye vekil kılınmış ise (satın alma, satma, teslim alma, verme vs.) hepsini gerçekleştirebilir. Katılım bankası da müşterilerine vekâleten bu tür işlemleri yapabilir. Vekâlet karşılığı komisyon alabilir.

Tarafların değişik para birimlerinden karşılıklı borçları mahsuplaşma yoluyla kapatılabilir. Mahsuplaşmanın yapıldığı günün kuru üzerinden taraflar takas işlemi gerçekleştirebilirler.

# Faizsiz Finans Sistemi (Para Ticareti)

Müşteri ancak sahip olduğu para kadar para alım satımı yapabilir. Müşterinin gerçekte sahip olmadığı parayı var sayıp işlem yapmak dinen uygun değildir. Katılım bankasının bu tür işlemler için borç vermesi, işlemlere aracılık etmesi ve komisyon alması meşrû değildir.

Geçmişte para kabul edilen gümüş, artık para vasfını tamamen kaybettiğinden para sayılmaz. Bu itibarla gümüş, para karşılığı vadeli ve vade farklı alınıp satılabilir.

Hayreddin Karaman'a göre **işlenmiş altın** (küpe, bilezik, set, yüzük vs.), hurda altın ve altın tozu da **para sayılmaz**. Bunların da para karşılığı vadeli ve vade farklı alım satımı fâiz doğurmaz.

**Külçe altın ve gram altınlar para sayılır. Bunların vadeli satımı fâize yol açar.**

# Faizsiz Finans Sistemi (Enflasyon Farkı)

**ENFLASYON FARKI;** yalnızca para değerindeki eksilmenin, süre sonunda gerçekleşen enflasyon kadar alınmasıdır.

Günümüz alimlerinin çoğunluğu baştan oran tayin edilmemiş olan enflasyon farkının faiz kapsamında olmadığı görüşündedir.



# Faizsiz Finans Sistemi (Komisyon ve Faiz)

**Komisyon ücreti**, ister şahısların istihdam edilmesinden, ister bir eşyadan yararlanmaktan doğsun, hukuken meşru, muteber ve varlığı kesin bir menfaatin karşılığı olması itibariyle **helaldir**.

Komisyonu faizden ayırmak için ölçü şudur:

Komisyon karşılığında fiilen bir hizmet bulunur.

# Faizsiz Finans Sistemi (Ortaklık)

Ortaklık meşrû bir kazanç yolu olmasının yanında ayrıca fâizsiz bir finansman yöntemidir.

Kar payı almak meşrudur.

# Faizsiz Finans Sistemi (Alım - Satım)

Prensip olarak alım satım meşrudur.

Alım satım işleminin yazılı olma ve resmî evrakla tespit edilme (tapu, fatura, ruhsat, noter vs.) zorunluluğu yoktur.

Kitle iletişim araçlarıyla (telefon, fax, internet) alım satım yapılabilir.

Alım satım yapmak için alıcı ve satıcının bizzat kendilerinin devrede olması gerekmez. Vekâlet yoluyla alım satım yapılabilir.

Aşırı belirsizlik hali (garar) içeren satışlar açıkça aldanma ihtimali taşıdıklarından ve kumara benzediklerinden geçerli değildir.

# Faizsiz Finans Sistemi (Alım - Satım)

Alacakların borçludan başkasına fâiz karşılığı devri meşrû değildir. Örneğin bir alım satım ya da iş karşılığı alınan çeki / poliçeyi vadesinden önce başkasına iskontoyla devretmek fâizli işlem sayılır.

**Bu açıdan faktöring ve forfaiting işlemleri dinen meşru sayılmaz.**

Alacağın, borçluya yapılacak iskontoyla tahsili ise meşrûdur. Örneğin 3 ay sonra tahsil edilecek 100 TL'lik borcun, borçludan peşin 90 TL tahsil edilerek kapatılması mümkündür.

Dinen haram kılınan şeyleri yine dinen haram kılınan yerlerde kullanmak üzere satın almak meşrû değildir. Uyuşturucu, içki, sigara, kumar malzemeleri, leş, domuz eti, müstehcen yayınlar, düşmana silah ve içki yapımı için alkol alım satımı yasaktır.

# Faizsiz Finans Sistemi

## (Alım - Satım)

Aşağıda finansman sağlama imkânı da sunan bazı alım satım türlerine değinilecektir:

**1- Vadeli satış:** Bir malın, bedeli vadeli ya da taksitli ödenmek üzere satılmasıdır. 12 taksitle araba almak böyledir.

**2- Selem:** Niteliği ve miktarı belli bir malın, kendisi vadeli ya da taksitli teslim edilmek üzere peşin bedelle satılmasıdır. 4 ay sonra teslim edilecek 2 ton buğdayı peşin bedelle almak böyledir.

**3- İstisna:** Niteliği belli bir ürünün yapılması için sipariş vermektir. 12 ay sonra teslim edilecek evi müteahhütten peşin ya da vadeli bedelle satın almak böyledir.

**4- Teverruk:** Vadeli bedelle alınan malı piyasada peşin satmaktır. 12 taksitle alınan arabayı oto pazarda peşin satmak böyledir.

Bu alım satım türleri meşrûdur ve katılım bankalarınca zaman zaman uygulanmaktadır.

# Faizsiz Finans Sistemi (Kira)

Meşru bir ticaret yöntemi olan kiralama katılım bankalarınca da kullanılabilir.

Kira sözleşmesinin konusu “**yararlanma**” olup ikiye ayrılır:

1- Menkul ya da gayr-ı menkul bir maldan yararlanmak üzere yapılan kira sözleşmesi. Ev, araç, makine kiralamak böyledir.

2- Bir kimsenin emeğinden yararlanmak üzere yapılan kira sözleşmesi. İşçilik, memurluk, terzilik, berberlik böyledir.

# Faizsiz Finans Sistemi (Kira)

Kira bedeli peşin, tek vadeli ya da taksitli olabilir. Kiralanan bir yer kira sözleşmesinde aksine bir şart yoksa başkasına kiraya verilebilir.

Bu itibarla katılım bankaları peşin bedelle kiraladıkları varlıkları başkalarına vadeli bedelle kiraya verebilirler.

# Faizsiz Finans Sistemi (Teminat-Şahit-Kefalet)

Mağduriyeti önlemek gayesiyle alınan teminatlar meşru görülmüştür.

Herhangi bir mali sorumluluğu garantiye almak amacıyla yazılı belge düzenlemek uygun hatta tavsiye edilmiş bir uygulamadır.

Herhangi bir mali sorumluluğu garantiye almak amacıyla şahit istemek meşrudur.

Herhangi bir mali sorumluluğu garantiye almak amacıyla kefil istemek meşrudur.



## II. Faizsiz Finans Ürünleri

# Faizsiz Finans Ürünleri

- Sukuk (Faizsiz Tahvil)
- Katılım Bankacılığı
- Katılım Sigortacılığı
- Katılım Emeklilik Sistemi
- Katılım Endeksi

# Faizsiz Finans Ürünleri

## (Sukuk-Faizsiz Tahvil – Kira Sertifikaları)

Sertifika, vesika, enstrüman anlamlarına gelen **Sakk** kelimesinin çoğuludur.

Sukuklar, diğer senetlerden farklı olarak varlığa dayanmak zorundadır.

Sukuk ticari bir varlığın menkul kıymetleştirilerek sertifikalar aracılığıyla satımıdır.

Bu sertifikalardan alanlar söz konusu varlığa ellerindeki sertifikalar oranında ortak olurlar. Dolayısıyla söz konusu varlığın geliri de onlara ait olur.

Sukuk genel olarak İslami prensiplere uygun (faizsiz) tahvil olarak tanımlanmaktadır. En basit şekliyle sukuk bir varlığa sahip olmayı veya ondan yararlanma hakkını göstermektedir.

# Faizsiz Finans Ürünleri

## (Sukuk-Faizsiz Tahvil – Kira Sertifikaları)

### Sukuk – Bono kıyaslaması

**BONO - Geleneksel Finansal Piyasalar - Borç Senedi - Borca Dayalı Sertifika**

Bono, ihraç edenin belirli tarihlerde faiz ve anaparayı bono alıcısına ödemesini sözleşme ile yükümlülük haline getiren borç yükümlülüğü sözleşmesidir.

**SUKUK - İslami Finansal Piyasalar - Kira Senedi - Varlığa Dayalı Sertifika**

Sukuk alıcısı ilgili varlıkta tam **tasarruf hakkı** kazanmaktadır. Sukuk alıcısına sukuk varlıklarının satılmasından oluşacak **hâsılatın** yanında sukuk varlıklarından elde edilen **gelirlerden de pay alma hakkı** **verilmektedir.**

# Faizsiz Finans Ürünleri (Sukuk-Faizsiz Tahvil – Kira Sertifikaları)

## Sukuk Benzerleri

### Varlığa Dayalı Menkul Kıymet

İhraççıların kendi ticari işlemlerinden doğmuş alacaklarının karşılığında, ihraç edebilecekleri kıymetli evrak olarak tanımlanabilir.

### Gelir Ortaklığı Senetleri

Kamu kurum ve kuruluşlarına ait olan, baraj, köprü, karayolu, elektrik santrali, demiryolu, deniz ve hava limanı gibi projelerden elde edilecek gelirlere, gerçek ve tüzel kişilerin ortak olması için çıkarılacak senetlerdir.

# Faizsiz Finans Ürünleri

## (Sukuk-Faizsiz Tahvil – Kira Sertifikaları)

### Özellikleri

- Faiz, prensip gereği yasak olduğundan sukuk getirileri faizli olmak yerine, **kira geliri** veya **kar payı** şeklindedir.
- Sukuk **likit** bir finansal araçtır. Çeşidine göre **ikincil piyasalarda** da işlem görebilmektedir.
- Sukuk işlemlerinde, İslami finansman prensipleri gereği **yüksek belirsizlik içeren işlemlerden** uzak durulmaktadır.
- Sukuk, sahibinin hak ve yükümlülüklerini belirten senetler olup **nama veya hamiline düzenlenerek** ihraç edilebilmektedir.

# Faizsiz Finans Ürünleri

## (Sukuk-Faizsiz Tahvil – Kira Sertifikaları)

### Özellikleri

Sukuk, İslam hukuku esaslarına göre düzenlenmektedir. İkincil piyasada işlem görmesi de bu kurallar dahilinde söz konusu olmaktadır.

Sukuk yatırımcıları kara, sukuk ihracında belirtilen paylaşma oranına göre, zarara ise ortaklık payına göre katılmaktadır.

Sukuk, dayanak varlık olan mal, hizmet veya menfaat üzerinde müşterek mülkiyet payını temsil eder.

# Faizsiz Finans Ürünleri (Sukuk-Faizsiz Tahvil)

## Sukuk Fonlarının Kullanımı

Proje, varlık ve bilânço endeksli olarak sukukun genel kullanım alanları vardır.

**Proje Endeksli Sukuk:** Bu kategoride proje endeksli sukuk aracılığıyla fon sağlanmaktadır.

Bu sukuk türüne Katar Hükümeti tarafından 2003 yılında Doha'daki Hamad Medikal Merkezi'nin inşaatı için kaynak sağlanması amacıyla çıkartılan Katar Global Sukuku örnek verilebilir.



# Faizsiz Finans Ürünleri (Sukuk-Faizsiz Tahvil)

## Sukuk Fonlarının Kullanımı

**Varlığa Endekli Sukuk:** Bu sukukta, varlıkların kazanç hakkının yatırımcılara satılmasıyla fon sağlanmaktadır.

Malezya Hükümeti icara sukuku sertifikasıyla 2002 yılında 600 milyon USD'lik ihraç gerçekleştirmiştir. Bu düzenlemeye göre, Malezya Hükümeti tarafından özel amaçlı girişime (SPV) satılan arazi parselinin kazanç hakkı yatırımcılara beş yıl için yeniden satılmıştır.

# Faizsiz Finans Ürünleri (Sukuk-Faizsiz Tahvil)

## Sukuk Fonlarının Kullanımı

**Bilanço Endeksli Sukuk:** Bu tür sukuka İslam Kalkınma Bankası tarafından 2003 Ağustosunda ihraç edilen sukuk örnek verilebilir. Banka, üye ülkelerin çeşitli projelerini finanse etmek için sukuk ihraç etmiştir.

# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Bankacılığı)

## Fon Toplama Yöntemleri

- A) Cari Hesaplar
- B) Kar ve Zarara Katılma

## Fon Kullandırma Yöntemleri

### A) Ticaret Yöntemi

- \* Murabaha
- \* İcare
- \* Selem
- \* İstisna

### B) Ortaklık Yöntemi

- \* Mudarebe
- \* Müşareke

### C) Üretim Dışı Finansman Desteği

# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Sigortacılığı)

## Sigorta Nedir?

Sigorta, kişilerin bazı şartlar altında karşılaşacakları, zarara ve gelir kaybına yol açan olayların ekonomik sonuçlarından kendilerini korumak için belli bir prim karşılığında risklerini devrettiği anlaşmadır.

## Sigorta Çeşitleri;

1-Sosyal Sigorta (Kamu Sosyal Güvenlik Sistemi)

2-Özel Sigorta

# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Sigortacılığı)

## İslam Hukukunda Sigorta

Devletin kurduğu sosyal sigortacılık sistemine üye olmak, vergi ya da prim sayılacak ödemeler yapmak ve ihtiyaç halinde devletin yardımlarından ve ödemelerinden istifade etmek meşrudur.

Özel Sigortada, toplanan primler dine uygun alanlarda değerlendiriliyor ise meşrudur.

Daha sonra pek çok âlim ve heyet fâiz, kumar, belirsizlik hali ve haksızlık gibi gerekçelerle sigorta sözleşmelerini meşru görmemişlerdir. Bir takım İslâm hukukçuları ise sigortayı kişinin uğradığı zararı hafifleten bir yardımlaşma sistemi ya da konusu teminat olan bir sözleşme olarak değerlendirmiş ve ücretli ferdi sigortacılığı meşru görmüştür.

**Diyanet İşleri Başkanlığı;** faiz ve gayr-ı meşru gelir elde edilen birikimli hayat sigortası ve bireysel emeklilik dışında sigorta çeşitlerini meşru görmüştür.

# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Sigortacılığı)

- Ülkemizde Katılım Sigortası ismiyle anılan **Tekâfül**, yardımlaşma usulüyle yapılan karşılıklı sigortadır.
- Katılım sigortacılığı; değişik fertlerin birleşerek, içlerinden zarara maruz kalan katılımcıların zararının tazmin edilmesi üzerine yaptıkları bir yardımlaşmadır.
- Bu sistemde toplanan paralar yardımlaşma sandığı olarak adlandırılan prim havuzunda birikir ve üye olan kişilerden (poliçe sahipleri) hasara uğrayanların zararları bu havuzdan tazmin edilir.

# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Sigortacılığı)

Katılım Sigortacılığı Sisteminin temel ilkeleri şu şekildedir;

- Yardımlaşma unsurunun/amacının bulunması
- Primlerin toplandığı prim havuzunun poliçe sahiplerine ait olması, şirkete ait bir mülkiyetin bulunmaması
- Sermayedar ve sigortalılardan toplanan primlerin faiz dışı piyasa araçlarında (katılım bankaları, sukuk, BIST katılım endeksi, kıymetli metaller, döviz vb) değerlendirilmesi
- Sigorta teminatı verilen konularda dinen gayri ahlaki ya da meşru görülmeyen iktisadi kıymetler konusunda seçici davranılması
- Fıkıh alanında ihtisas sahibi bir danışma heyetinden hizmet alınması

## Katılım Sigortacılığı (Tekafül)

## Geleneksel Sigorta

\*Karşılıklı dayanışma esaslıdır.

\*Sadece ticari faktörleri esas alır.

\*Katılımcı tarafından ödenen primlerin bir kısmı veya tamamı diğer katılımcıları potansiyel risklere karşı korumak için Tekafül Fonuna aktarılır.

\*Klasik sigorta şirketlerine ödenen primler beklenen riskler karşılığında kendilerine aittir.

\*Mevcut yasaların yanı sıra Şer'i Denetleme Kuruluna tabidir.

\*Sadece mevcut yasalara tabidirler.

\*Tekafül Fonu ile sermayedarların hesapları arasında tam bir ayırım vardır.

\*Poliçe sahipleri tarafından ödenen primler şirkete gelir kabul edilir ve hissedarlara ödenir.

\*Tekafül Fonundaki herhangi bir fazlalık sadece katılımcılar arasında Vekalet ve Mudarebe modellerine göre dağıtılır.

\*Bütün fazlalıklar ve karlar sermayedarlara aittir.

\*Katılımcıların ve hissedarların birikimleri İslami kurallara uygun yatırımlarda kullanılır.

\*Yatırımlarda kullanılacak fonların İslami kurallara uygun olması zorunlu değildir.

\*Tekafül şirketleri, İslami prensiplerle çalışan kendi Reasürans Sistemi olarak ReTekafül şirketlerine sahiptir.

\*Klasik sigorta şirketlerinde Reasürans Şirketlerinin İslami prensiplerle çalışması zorunlu değildir.



# Faizsiz Finans Ürünleri

## (Katılım Emeklilik Sistemi)

### Bireysel Emeklilik Sistemi nedir?

- Bireysel emeklilik sistemi, mevcut olan kamu sosyal güvenlik sistemine ek olarak bireylere emeklilik döneminde gelir sağlamayı amaçlayan özel bir tasarruf sistemidir.
- Tamamen gönüllü katılım esasına dayalı bu sistem devlet tarafından devlet katkısı ile de desteklenmektedir.
- Amaç, kişilerin emeklilik dönemlerinde de hayat standartlarının daha yüksek olmasını sağlamak için düzenli bir birikim yapmasını sağlamaktır.
- Bireysel emeklilik sistemine herhangi bir sosyal güvenlik sistemine dâhil olmayanlar da katılabilir.

# Faizsiz Finans Ürünleri

## (Katılım Emeklilik Sistemi)

### Bireysel Emeklilik Sistemi nedir?

- Katılımcılar emeklilik şirketine prim öder.
- Emeklilik şirketi ödenen primleri yatırımlarda değerlendirir. Yönetim ücreti, giriş aidatı vb. komisyonlar alır.
- Sistemde en az 10 yıl kalmak (prim ödemek) ve 56 yaşını doldurmak kaydıyla emeklilik hakkı kazanılır.
- Emeklilik hakkı kazanan birey ya toplu para alır yada yıllık gelir sigortası yaptırarak belli bir süre yada vefat edene kadar emekli aylığı alır.

# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Emeklilik Sistemi)

## Katılım Emeklilik Sistemi

Katılım Emeklilik Sisteminde danışma kurulu onayından geçmiş, dinen alım satımına izin verilmiş, faizsiz ve katılım bankacılığı ilkelerine uygun olduğu konusunda görüş alınmış enstrümanlara yatırım yapılmaktadır.

Çalışma sistemi bireysel emeklilik sistemi ile aynıdır. Tek farkı emeklilik fonları faizsiz enstrümanlarda değerlendirilir.

Faizsiz emeklilik yatırım fonlarının içeriğinde bulunan finansal enstrümanları ise şöyle değerlendirebiliriz:

- Katılım bankalarında açılacak katılma hesapları
- Katılım endeksine uygun hisse senetleri
- Altın ve kıymetli madenlere
- Faizsiz menkul kıymet yatırım fonları
- Türkiye’de veya yurtdışında ihraç edilen sukuk, kira sertifikası vb. faizsiz borçlanma araçlarıdır.

# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Emeklilik Sistemi)

Türkiye’de Faaliyette Bulunan Katılım Sigorta ve Emeklilik Şirketleri:



# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Endeksi)



**Katılım Endeksi;** Borsa İstanbul (BIST) ulusal Pazar'da işlem gören ve Katılım Bankacılığı prensiplerine uygun hisse senetlerinden oluşan bir borsa endeksidir.

**Hisse senedi seçimi,** Katılım Bankacılığı prensipleri doğrultusunda oluşturulmuş Endeks Kuralları esas alınarak yapılır.

# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Endeksi)

## ENDEKSLER



# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Endeksi)

## NEDEN KATILIM ENDEKSİ?

- Son dönemde faizsiz yatırım ve Katılım Bankacılığı prensiplerine uygun hisse senetleri alım-satımı hacmi artmıştır.
- Birkaç yıldır bu perspektifte yatırım yapan BES fonları faaliyete başlamıştır.
- Birçok kurum yatırımcı ihtiyacına cevap vermek adına farklı uygulamalarda bulunabilmektedir.
- Sektörde standart ihtiyacı belirlemiştir.

# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Endeksi)

## Endeks İş Ortakları

- **Endeks Sponsorları** tüm Katılım Bankaları'dır. Katılım Bankaları asgari standartları belirlemiş ve hazırlanmasında destek vermişlerdir.
- **Endeks Danışmanı** Türkiye Katılım Bankaları Birliği ve Bizim Menkul Değerler'dir. Endeks Kuralları çerçevesinde endeks sağlayıcıdır.
- **Endeks Hesaplayıcı** Borsa İstanbul'dur. BİST hesaplama ve veri dağıtımını yapmaktadır.



# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Endeksi)

## Endeks Kuralları

Endekste faaliyet alanı;

- faize dayalı finans, ticaret, hizmet, aracılık,
- alkollü içecek, kumar, şans oyunu,
- domuz eti ve benzer gıda,
- turizm, eğlence, basın, yayın, reklam,
- tütün mamulleri, silah,
- vadeli altın, gümüş ve döviz ticareti,  
olmayan şirketler bulunur.

# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Endeksi)

## Endeks Kuralları

Endekse girecek şirketler bazı finansal oranları da sağlamak zorundadır.

- şirketlerin toplam faizli kredilerinin piyasa değerine oranı %30'dan,
- faiz getirili nakit ve menkul kıymetlerinin piyasa değerine oranı %30'dan,
- bahsedilen faaliyet alanlarından elde ettiği gelirlerinin toplam gelirlerine oranının da %5'ten az olması gerekmektedir.

# Faizsiz Finans Ürünleri (Katılım Endeksi)

1 Ekim 2015 itibariyle...



## KATILIM 50 ENDEKSİ

KOD	HİSSE ADI	KOD	HİSSE ADI
AFYON	Afyon Çimento	IZOCM	İzocam
AKCNS	Akçansa	KENT	Kent Gıda
ALBRK	Albaraka Türk	KNFRT	Konfrut Gıda
ALCAR	Alarko Carrier	KONYA	Konya Çimento
ALKIM	Alkim Kimya	KRSTL	Kristal Kola
ASUZU	Anadolu Isuzu	KUTPO	Kütahya Porselen
AYGAZ	Aygaz	LOGO	Logo Yazılım
BFREN	Bosch Fren Sistemleri	MRSHL	Marshall
BIMAS	Bim Mağazalar	NUHCM	Nuh Çimento
BOLUC	Bolu Çimento	PAGYO	Panora GMYO
BSOKE	Batisöke Çimento	PARSN	Parsan
BUCIM	Bursa Çimento	PETUN	Pınar Et Ve Un
CEMTS	Çemtaş	PNSUT	Pınar Süt
CIMSA	Çimsa	SELEC	Selçuk Ecza Deposu
CMBTN	Çimbeton	SODA	Soda Sanayii
DENCM	Denizli Cam	TATGD	Tat Gıda
EGEEN	Ege Endüstri	THYAO	Türk Hava Yolları
EGSER	Ege Seramik	TKNSA	Teknosa İç ve Dış Ticaret
ENKAI	Enka İnşaat	TMSN	Tümosan Motor ve Traktör
ERBOS	Erbosan	TTRAK	Türk Traktör
EREGL	Ereğli Demir Çelik	TURGG	Türker Proje Gayrimenkul
FMZIP	F-M İzmit Piston	ULKER	Ülker Bisküvi
FROTO	Ford Otosan	ULUSE	Ulusoy Elektrik
GOODY	Good-Year	UNYEC	Ünye Çimento
HEKTS	Hektaş	UYUM	Uyum Gıda




# KATILIM ENDEKSİ 50

www.katilimendeksi.org/katilim50



site içi arama  EN العربية




## Hakkımızda >>

## Endeksler >>

## Borsa Yatırım Fonları >>

Endeks	Değer	Değişim
XU100	78021,37	13.10%
XUSIN	72865,46	14.43%
KAT50	72589,36	100.00% **
KATLM	72420,46	9.36%
KATMP	71961,07	100.00% **


\* Bugün itibarı ile geçmiş bir yıllık dönemli ifade eder  
\*\* 35 günlük dönemli ifade eder.



### Katılım 30 Endeksi

#### Katılım 50 Endeksi

Günlük Haftalık Aylık Yıllık



72800.00  
72700.00  
72600.00  
72500.00

09:30 10:00  
foreks.com

#### Katılım 30 Endeksi

#### Duyurular

04.08.2014  
2014 1. çeyrek dönemsel gözden geçirme çalışması sonucu....

Tümünü Gör

#### Katılım 50

#### Duyurular

04.08.2014  
2014 1. çeyrek dönemsel gözden geçirme çalışması sonucu....

Tümünü Gör

#### Katılım 30

#### Duyurular

04.08.2014  
2014 1. çeyrek dönemsel gözden geçirme çalışması sonucu....







Tümünü Gör

#### MODEL PORTFÖY


#### Duyurular

Tümünü Gör


#### Endeks Sponsorları




#### Endeks Hesaplayıcı




#### Endeks Danışmanı






Bizim Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürlük  
İnönü Cd. Kanarya Sk. No: 25 Kat: 4 Yenimahalle, ATAŞEHİR / İSTANBUL  
T: (216) 547 13 00 F: (216) 547 13 99



Türkiye Katılım Bankaları Birliği  
Kuski Cd. No: 22 Altunizade Üsküdar / İSTANBUL  
T: (216) 547 13 00 F: (216) 547 13 99



© 2014 - Bizim Menkul Değerler

#### ENDEKS SPONSORLARI



#### ENDEKS HESAPLAYICI



#### ENDEKS DANIŞMANI



# III. Katılım Bankacılığı

# Katılım Bankacılığı

**Katılım bankacılığı**, faizsizlik prensiplerine göre çalışan, bu prensiplere uygun her türlü bankacılık faaliyetlerini gerçekleştiren, kar ve zarara katılma esasına göre fon toplayıp, ticaret, ortaklık ve finansal kiralama yöntemleriyle fon kullandıran bir bankacılık modelidir.



# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Çalışma Prensipleri)

- Bu bankalarda, her türlü bankacılık işlemlerinde faiz ve belirsizlik ihtiva eden, aşırı riskli ve spekülatif işlemlere yer verilmez.
- Alkollü içecek, silah ve tütün ürünleri gibi toplum için zararlı bulunan konularda bankacılık işlemi yapılmaz.
- Katılım bankalarının varlık nedeni ve Altın Kuralı “Faizsizlik Prensipleri”dir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Çalışma Prensipleri)

- Türk Bankacılık Sisteminde alternatif değil, sistemi tamamlayıcı bankalardır.
- Mevduat Bankaları ile Kalkınma ve Yatırım Bankaları yanında üçüncü tarz bir bankacılıktır.
- Fonksiyonel olarak mevduat bankalarına benzemektedirler. Fon toplama ve kullandırma yöntemleri farklıdır.



# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Toplama Yöntemleri)

### Katılım Bankalarının Fon Toplama Yöntemleri

- Cari Hesaplar
- Katılım Hesapları (Kar/Zarara Katılım)

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Toplama Yöntemleri)

**Cari Hesap;** Türk Lirası (TL) ya da yabancı para (YP) cinsinden, belli bir vadeye bağlı olmadan açılabilen, kar payı getirisi olmayan hesap türüdür.

Câri hesap, fâizli bankacılıktaki vâdesiz hesap ile aynıdır. Bu hesaplara yatırılan mevduat, faizsiz bankaya verilmiş “borç” olarak değerlendirilir.

Cari hesap üzerinden tüm bankacılık işlemlerinizi gerçekleştirebilirsiniz. (para yatırma, para çekme, havale, EFT, fatura ödemeleri vb.)

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Toplama Yöntemleri)

**Katılım Hesabı;** Katılma Hesabı en az 1 ay vadeli olarak açılan ve kâr-zarar ortaklığı çerçevesinde vade sonunda getirinin paylaşıldığı bir hesap türüdür.

Katılma Hesabı bankanın finansman sağladığı projelerin kârına veya zararına ortak olma esasına dayanır. Önceden belirlenmiş ve taahhüt edilen bir getirisi yoktur.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Toplama Yöntemleri)

### Katılım Hesabı Özellikleri;

- Katılma Hesabı kâr-zarar ortaklığı ile faizsiz bankacılık prensiplerine uygun getiri elde etmenizi sağlar.
- Katılma Hesabı ile Türk Lirası ya da yabancı para cinsinden yatırımlarınızı size en uygun oran ve vadeyi seçerek değerlendirebilirsiniz.
- Katılma Hesabınızı TL, EUR, USD, Altın ve Gümüş cinsinden 1, 3, 6 ve 12 ay vadeli olarak açtırabilirsiniz.
- Katılma hesabı açan kişi ya da kuruluşlarla faizsiz banka arasındaki ilişki emek sermaye ortaklığıdır (mudârebe).
- Banka, katılma hesabı açanlara mutlaka kâr edeceğini taahhüt edemez.
- Katılma hesapları birim hesap değerleri ve özel cari hesapların, 100 bin TL'ye (yüz bin TL) kadar olan kısmı sigorta kapsamındadır.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri

- Müşteriye nakit kullandırma yasaktır.
- Faizli enstrümanlar, domuz ve domuz eti, alkol, tütün, silah ve müstehcen yayınlar için fon kullandırmaz.
- Döviz ve külçe altın kabul edilir ama finansmanı yapılamaz sadece peşin alım satımı yapılabilir. İşlenmiş altın mal olarak kabul edilir bu yüzden finansmanı yapılamaz.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri

#### Ticaret Yöntemi

Murabaha (Üretim Desteği-Karlı Satış)

İcare (Finansal Kiralama)

Selem

İstisna

#### Ortaklık Yöntemi

Mudarebe (Emek-Sermaye Ortaklığı)

Müşareke (Sermaye Ortaklığı)

#### Üretim Dışı Finansman Desteği

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### Murabaha (Üretim Desteği-Karlı Satış)

Murabaha; sermaye sahibinin bir malı satın alıp belirli bir kar payı ekleyerek müşterisine vadeli olarak satması anlamına gelmektedir.

Bu yöntemde; banka krediyi para olarak vermez, müşterinin talimatı üzerine istenilen malı satın alır ve anlaşılan kar payını da ekleyerek malı müşteriye satar.

Murabaha yönteminde malın fiziki olarak mevcut olması gerekmektedir, patent, marka ,ticari isim gibi fiziki varlığı olmayan varlıkların murabaha için geçerliliği yoktur.

Murabaha daha çok kısa vadeli ihtiyaçlar için kullanılır.

Banka, tahsilatı güven altına alabilmek için müşteriden güvence isteyebilir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### Katılım Bankacılığında Murabaha İşlem Akışı

1. Müşteri satın almak istediği malı görür, beğenir ve peşin fiyatını öğrenir. Satıcıdan, malların fiyatını gösteren bir teklif listesi/proforma fatura alır.
2. Daha sonra Katılım Bankası'na gelerek peşin fiyatını öğrendiği malın alınıp kendisine vadeli olarak satılmasını ister.
3. Katılım Bankası müşteriye değerlendirir, ödeme gücünü araştırır, çeşitli teminatlar alır ve müşteriye ne kadar vade farkı uygulayacağını açıklar.
4. Sonra da malı doğrudan veya vekalet yoluyla satıcıdan alıp, vadeli olarak müşteriye satar.



# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

Murabaha 2'ye ayrılır:

Yerel murabaha

Uluslar arası murabaha

**Yerel murabaha:** Müşteri katılım bankasından belli malları yerel piyasadan almasını talep eder.

**Uluslararası murabaha:** Müşteriye teslim edilene kadar tüm riskin bankada olduğu, talep edilen malın yerel piyasa yerine yurt dışındaki piyasadan satın alınmasını içerir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### İcare (Finansal Kiralama)

İcare / kiralama; belli bir menfaati, belli bir bedel karşılığında satmak demektir.

- Kısaca kiralama, «menfaatin» satımı demektir.
- Tüketilerek yararlanılan şeyler (para, ekmek, su vb.) kiralanamaz, ödünç verilir veya satılır.

Kira sözleşmesinin konusu menfaat/yararlanmadır. Konusuna göre kira sözleşmeleri ikiye ayrılır:

1- Menkul ya da gayr-i menkul bir maldan yararlanmak üzere yapılan kira sözleşmesi. Ev, arsa, araç, makine kiralamak böyledir.

2- Bir kimsenin emeğinden yararlanmak üzere yapılan kira sözleşmesi. İşçilik, memurluk, terzilik, berberlik böyledir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

İcare (Finansal Kiralama) Yöntemiyle Fonlama Yaparken;

- Kira konusu şeyin İslam Hukuku'na göre meşru olması,
- Taraflar arasında kira sözleşmesinin yapılmamış olması
- Kira müddetinin belli olması,
- Kiralanan şeyin kiracıya teslim edilmesi,
- Kira konusunun yararlanılabilir halde tutulması,
- Kira sözleşmesinde başkasına kiralanamaz şeklinde bir şartın olmaması,
- Kiralanan yerin meşru işlerde kullanılması, hizmetin meşru yerlere verilmesi gerekir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullanırma Yöntemleri)

İcâre işlemi, Katılım Bankasının talep edilen yer, iş, hizmet vb. kiralayıp, daha sonra müşterisine kiralaması yoluyla gerçekleşir.

İcâre İşlem akışı kısaca şöyledir:

1. Müşteri talep ettiği yer, iş, hizmet vb. kiralaması için KB başvurur.
2. KB, talep edilen yer, iş ve hizmeti doğrudan veya vekil aracılığıyla kiralar.
3. Daha sonra KB kiraladığı şeyi alt kiralama yoluyla müşterisine kiralar.

•GEÇMİŞ DÖNEME AİT KİRA BORÇLARI VE ÜCRETLER İCÂRE YOLUYLA FONLANAMAZ.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### Selem (Para Peşin Mal Veresiye Satışı)

Selem veya selef olarak adlandırılan bu satım akdi; peşin para ile veresiye mal satın almak demektir.

### Bu satım akdinde;

1. İleri bir tarihte teslim edilmek üzere, teslim tarihi, bedeli, özellikleri ve miktarı belli olan bir mal üzerine akit yapılır.
2. Malın parası peşin ödenir.
3. Malı teslim etme zamanı gelince satıcı sözleşmede belirtilen miktar ve özellikteki malı bulur, müşteriye teslim eder.

Örneğin, 1000 liraya, 3 ton Ekiz cinsinden buğdayı 30/11/2012 tarihinde teslim etmek üzere parasını peşin ödeyerek satın alma gibi.

Selem akdinde üretici henüz malı üretmeden önce ihtiyaç duyduğu finansman ihtiyacını karşılamakta, sermayesi olan müşteri de bir malı daha ucuza alma imkanını elde etmektedir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullanırma Yöntemleri)

### SELEM SÖZLEŞMESİNDE DİKKAT EDİLMESİ GEREKEN HUSUSLAR

#### 1. Mal bedelinin peşin ödenmesi gerekir.

Ancak mal tesliminden sonra veya aynı günde ödenmemesi şartıyla selem bedeli iki veya üç gün ertelenebilir. Alacak selem bedeli olamaz.

#### 2. Selem konusu malın miktarı, özellikleri, cinsi, kalitesi belirlenebilen bir mal olması gerekir.

Bundan dolayı ancak;

a. Tartılarak (3 ton buğday, arpa, demir, pamuk vb.)

b. Ölçekle ölçülerek / mekîlât (10 m<sup>2</sup> kereste, deniz kumu, beton vb.)

c. Uzunluk ölçüsüyle ölçülerek / mezzûât (100 m kumaş vb.) satılan mallar ile

d. Birimleri arasında önemli fark bulunmayan ve taneyle satılan mallar selem akdi yoluyla satılabilir. (5000 adet tuğla, kiremit vb.)

Bu özelliklerde olmayan ev, arsa, hayvan, antika eşyalar gibi standart olmayan mallar ile (şu çuvaldaki buğday, şu araba, şu arazinin ürünü, ev, arsa gibi) bizatihi belirlenen mallar selem akdi yoluyla satılamaz.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### SELEM SÖZLEŞMESİNDE DİKKAT EDİLMESİ GEREKEN HUSUSLAR

3. Selem konusu mal, vadeli satıma uygun bir mal olmalıdır.

Altın, gümüş ve bunlardan mamul eşyalar vadeli satıma konu olamayacağı için selem yoluyla satılamaz.

4. Selem konusu malın teslim edilebilir olması gerekir.

Bunu niçin selem konusu malın, normal koşullarda sözleşme vadesi geldiği anda genel olarak piyasada bulunabilen mallardan olması gerekir.

5. Selem konusu malın teslim tarihi, belli olmalıdır.

Bedelin tamamı peşin ödenmek koşuluyla, selem malı partiler halinde belirli vadelerde teslim edilebilir.

6. Selem konusu malın teslim yeri belli olmalıdır.

Taraflar, mal için teslim yeri belirlemedilerse akdin kurulduğu yer teslim yeri kabul edilir. Bunun imkansız olduğu durumlarda teslim yerinin belirlenmesi teâmüle göre olur.

7. Selem alıcısı, selem malını teslim almadan önce satamaz. Alt selem yapabilir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### SELEM SÖZLEŞMESİNİN KATILIM BANKACILIĞINDAKİ UYGULANIŞI

Faizsiz Bankacılıkta fon kullandırma yöntemi olarak selem sözleşmelerinin birkaç şekilde uygulaması mümkündür:

#### 1. Müşterinin Satın Alma Vadi Üzerine Gerçekleştirilen Selem Sözleşmesi

a. Katılım Bankası, müşterinin talep ettiği ve satın almayı vadettiği miktar ve özellikteki malı belirlenen tarihte teslim edilmek üzere satıcıyla selem akdi yapar. (Burada müşteri vadinde bağlayıcı olur).

b. Katılım Bankası müşterinin talep ettiği malı belirtilen tarihte teslim aldıktan sonra müşterisine peşin veya vadeli vadettiği veya anlaşacağı oranlarda satar.



# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### SELEM SÖZLEŞMESİNİN KATILIM BANKACILIĞINDAKİ UYGULANIŞI

#### 2. Selem Yoluyla Alınan Malın Alt Selem (Selem Muvâzî) Yoluyla Satılması

a. Katılım bankası finansmana ihtiyacı olan satıcıdan selem akdi yoluyla ucuza mal satın alır. (KB alıcı konumundadır).

b. Daha sonra selem akdiyle satın aldığı malı, alt selem akdi yoluyla satar. İki satış arasındaki fark Katılım Bankasının karıdır. (KB satıcı konumundadır.)

Bu yöntemde dikkat edilmesi gereken hususlar şunlardır:

- İki akdin (selem – alt selem) birbirinden bağımsız olması gerekir.
- Mal bedelleri peşin ödenmelidir.
- Alt selem akdindeki malın teslim tarihi, ilk selem akdindeki malın teslim tarihinden sonra olmalıdır.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

**İstisna** kelime olarak, birisinden bir şey üretmeyi isteme demektir.

Terim olarak; peşin ya da vadeli bir bedel mukabilinde vasıfları belli bir malın üretilmesi üzerine yapılan akittir.

Faizsiz bankacılık sisteminde mevcut olmayıp üretilecek olan mallar (makine, bina, giyim vb. ) bu yöntemle fonlanır.

İstisna' akitlerinde mal satışı yoktur; malı üretme taahhüdü ve yükümlülüğü vardır.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### ISTISNA' AKİTLERİ / ESER SÖZLEŞMELERİ;

- Tarafları bağlayıcıdır. Sözleşmeyi yapanlar tek taraflı olarak akdi bozamazlar.
- Yüklenici, malı sözleşmede belirtilen şartlara uygun üretmişse işveren vazgeçemez.
- Üretilen mal sözleşmede belirtilen şartlara uygun değilse işveren malı alıp almamakta muhayyerdir.
- Eser sözleşmelerinde, üretilecek malın özellikleri ve bedeli belli olmalıdır.
- Eser sözleşmelerinde Katılım Bankası müşteriye karşı, üretici (alt yüklenici) Katılım Bankasına karşı sorumludur. Alt yüklenici malı üretmediği veya tamamlamadığı durumlarda asıl yüklenici olarak Katılım Bankasının tamamlama yükümlülüğü vardır.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

Faizsiz Bankacılıktaki uygulaması şu şekildedir:

1. Bir malı (makine, bina, giyim vb.) ürettirmek, yaptırmak isteyen kişi üretici ile sözleşme yapmadan önce Katılım Bankasına gelir.
2. Katılım Bankası ilgili malın üretimini üstlenir. Burada işveren müşteri, yüklenici Katılım Bankası'dır.
3. Daha sonra Katılım Bankası ilgili malın üretimini bir alt yükleniciye devreder. Burada ise işveren Katılım Bankası, yüklenici alt firmadır.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullanırma Yöntemleri)

### Mudarebe (Emek-Sermaye Ortaklığı)

Mudarebe, bir taraftan emek, diğerk taraftan sermaye olmak üzere kurulan ortaklıktır.

- Katılım Bankaları, gerek cari, gerekse katılma hesaplarında biriken fonları, emek-sermaye ortaklığı yoluyla işletebilir.
- İş tecrübesi olan birisine sermaye sağlayarak ortaklık kurar, elde edilen karı aralarında anlaşığı oranlarda paylaşır.
- Buradan elde ettiğı kârı da kendi ortaklarına anlaşığı oranlarda dağıtır.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

Mudarebe (Emek-Sermaye Ortaklığı)

**KAR:** Mudarebe ortaklığında kar taraflar arasında anlaşılan oranlarda dağıtılır.

**ZARAR:** Yalnızca sermayedara/rabbü'l-mâle aittir.

**İŞLETMECİNİN ZARARI:** İşletmeci/mudârip zarara katılmaz. Onun zararı emeğidir.

Zarar edilmesi durumunda işveren sermayesini işletmeci emeğini kaybetmiş olur.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### Müşareke (Sermaye Ortaklığı)

Müşâreke / sermaye ortaklığı, her iki tarafın da sermaye koyarak kurmuş olduğu ortaklık türüdür.

**KAR:** Anlaşmaya göre paylaşılır.

**ZARAR:** Sermaye oranına göre katlanılır.

Bir taraf diğer tarafa ortaklıktaki sermaye payından fazla zarara katlanmasını şart koşamaz.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### Müşareke (Sermaye Ortaklığı)

Müşâreke ortaklığı iki şekilde kurulabilir:

**Normal Müşâreke** : Her iki taraf da, sermaye koyar. Taraflar ortaklığı sona erdirmek istediğinde sermayesini alarak ortaklıktan çıkar.

### Eksilen Müşâreke:

Ortaklardan birinin payının zamanla diğer ortak tarafından devralındığı ortaklık türüdür.

Bu ortaklık türünde Faizsiz Banka ortaklıktaki payını, zaman içinde fon kullanana satarak ortaklıktan çıkar.



# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri)

### Üretim Dışı Finansman Desteği

Katılım bankalarında bu kredi türüne sosyal kredi de denmektedir.

Katılım bankalarının ihtiyaç sahiplerine ödünç olarak para vermesi işlemidir.

### 2 çeşidi vardır:

1-Evlenme,hastalık,çocukların eğitim ve öğretimi, felaket ve olağanüstü hallerde verilen sosyal amaçlı ödünçler

2-Küçük sanayi erbabının projelerini başlatmak ve teknik uzmanlıklar için üretime yönelik olarak verilen krediler

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarında Döviz ve Kıymetli Maden İşlemleri )

Döviz işlemlerinde faiz olmaması için iki temel prensip vardır:

1. Aynı cins paraların mübadelesi peşin ve eşit olmalıdır. Aynı cins paraların değişiminde vade ve fazlalık faizdir.

3 ay sonra 110 TL almak üzere 100 TL vermek gibi. 100 TL 'yi, peşin 110 TL ile değiştirmek gibi.

2. Farklı cins paraların mübadelesi peşin olmalıdır. Farklı cins paraların değişiminde vade faizdir.

3 ay sonra teslim edilmek üzere 100 doları 180 TL'ye değiştirmek gibi.

Peşin olmak şartıyla farklı cins paralar istenilen fiyattan değiştirilebilirler.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarında Döviz ve Kıymetli Maden İşlemleri )

Vadeli piyasalarda döviz alım satım işlemleri yapmak faizdir. Döviz işlemlerinde, peşin olma şartı nedeniyle, bedeller işlem esnasında taraflarca teslim alınmalıdır.

**Teslim alma iki türlü olabilir:**

- a. Fili Teslim: Bedellerin fiili olarak taraflarca teslim alınması.
- b. Hükmî Teslim: Tarafların karşılıklı olarak alım satım konusu olan şeyler üzerinde tasarrufta bulunabilmelerine imkan sağlanması.

1. Doğrudan veya havale yoluyla hesaba yatırılan para hükmen teslim edilmiş ve alınmış sayılır.

2. Kişinin hesabındaki parayla yaptığı döviz alım satım işlemleri de hükmen teslim kabul edilir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarında Döviz ve Kıymetli Maden İşlemleri )

### ALTIN VE GÜMÜŞ:

- Altın ve gümüş para olarak kabul edilir.
- Vadeli olarak satılamazlar.
- Satıldığı anda teslim edilmeleri şarttır.
- Döviz işlemlerinde olduğu gibi, altın ve gümüşün teslimi fiili olabileceği gibi, bankada karşılığı bulunmak şartıyla hükmi de olabilir.
- Bu gün, bankada karşılığı olmak kaydıyla, satın alınıp hesaba kaydedilen altınlar hükmen teslim edilmiş sayılır.

### DİĞER MADENLER:

- Diğer madenler ticaret malı olarak kabul edilir. Vadeli de peşin de satılabilir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

1. Teminat Mektubu
2. Aval
3. Akreditif
4. Banka Kartları
5. Banka Havalesi / EFT
6. Kıymetli Evrak Kabulü
7. Çek
8. POS
9. Hisse Senedi Alım Satımına Aracılık Etme
10. Kiralık Kasa

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

**Teminat Mektubu;** borçlunun muhataba karşı yüklendiği bir edimin (borcun) yerine getirilmesine bankanın kefil olmasıdır.

Burada iki Őeye dikkat edilmelidir:

**Teminat Mektubunun Konusu:** Faizsiz Bankalar, prensiplerine uygun olmayan iŐler veya bu iŐlerin icra edildiği yerler lehine teminat mektubu veremezler.

**Ücret:** Teminat mektuplarında, teminatın bedeli olarak herhangi bir ücret veya komisyon alınamaz.

Ancak sunulan hizmetlerin masraf ve giderleri alınabilir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

**Aval**, üçüncü kişinin ya da Poliçede imzası bulunanlardan birinin müteselsil sorumluluk hükümlerine göre senet bedelini üstlenmesidir.

Kambiyo senetlerine özgü bir tür müteselsil kefalettir.

**Ücret:** Teminat mektuplarında olduğu gibi, burada da herhangi bir ücret veya komisyon alınamaz.

Ancak sunulan hizmetlerin masraf ve giderleri alınabilir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

**Akreditif** en genel anlatımı ile dış ticarete kullanılan bir ödeme yöntemidir. Akreditif , ihracatçı ve ithalatçı açısından risklerin belirli ölçülerde sınırlandırıldığı bir ödeme yöntemidir.

### **Akreditif;**

- Ödeme garantisi verilmesi yönüyle **kefalet**,
- Akreditifin tebliği, bağlantıların kurulması, takiplerin yapılması ve vesaikin incelenmesi gibi bir takım hizmetlerin sunumu açısından **vekâlet** akdine benzemektedir.



# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

**Akreditifin Konusu:** Faizsiz bankalar, prensiplerine uygun olmayan mallar ve sözleşmeler için akreditif açamaz.

Akreditif konusunun meşru olması için akreditife bağlı sözleşmenin şartlarının İslâm hukukuna uygun olması gerekir.

**Ücret:** Faizsiz Banka, akreditif için katlandığı fiilî masrafları alabilir.

Kendisinden talep edilen hizmetler mukabili maktu ya da akreditif tutarına göre oransal bir ücret de alabilir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

### **Banka Kartları:**

Müşteriye, kendi hesabındaki parayı kullanma imkanı sunan karttır.

Müşteri bu kart ile istediği zaman hesabından para çekebilir; para transferi yapabilir; satın aldığı mal ve hizmetlerin ücretini ödeyebilir.

Müşteri bankamatik kartı ile alış veriş yaptığında kendi hesabında bulunan parayı kullanmakta, ödemesi gereken tutarı bankadaki hesabına “havale” etmektedir.

Katılım Bankaları, isterse bu hizmeti karşılığında, ATM'lere yaptığı yatırım ve masrafları da düşünerek, ücret / komisyon alabilir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

### **KREDİ KARTI**

Bankaların, açmış olduğu limit dahilinde, müşterilerine mal ve hizmet alabilmeleri, nakit kredi çekebilmeleri için verdikleri karttır.

### **BANKA İLE KART HAMİLİ ARASINDAKİ İLİŞKİ**

Banka, kredi kartı verdiği kimsenin yapacağı alış veriŐlerin bedelini kayıtsız şartsız ödemeyi üstlenmektedir.

Kart sahibi, borcu Banka'ya havale etmekte, Banka'da peşinen bunu kabullenmektedir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

### KREDİ KARTI VEREN BANKA İLE POS SAHİBİ BANKA ARASINDAKİ İLİŞKİ

- Kredi kartı veren banka ile POS sahibi banka, tüccara müşteri gönderme hizmetini birlikte sağladığı için tüccardan alacağı  creti, aralarındaki anlaşmaya göre paylaŐmaktadır.

### BANKA İLE VİSA/MASTER KURULUŐU ARASINDAKİ İLİŞKİ

- Visa/Master gibi kuruluşlar, dünya çapında organize sağladıkları için  ye kuruluŐlardan, yaptıkları hizmet karşılığı üyelik  creti ve komisyon almaktadır.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

### KREDİ KARTIYLA YAPILAN TAKSİTLİ SATIŞLAR

- Banka, kredi kartı verdiği kimsenin yapacağı alış verişleri taksitlendirebilir.
- Katılım Bankalarında kredi kartları taksitli satışlarda murabaha usûlüyle çalışır.
- Müşteri bankanın vekili olarak malı satın alır.
- Malı tüketmeden ve kullanmadan önce banka malı müşteriye taksitlendirir.
- Günümüzde müşteri Kredi Kartı POS cihazından geçip ödeme yaptıktan sonra, banka malı müşterisine satarak taksitlendirmektedir.
- Daha sonra malın bedelini POS hizmeti verdiği satıcıya anlaştığı şekilde ödemektedir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

### POS HİZMETİ

- Banka hem POS cihazı bağlayarak, hem bu sistemi ayakta tutarak işyeri sahiplerine hizmet sunmaktadır.
- Sunulan bu hizmetin karşılığında ücret alınabilir.
- Katılım Bankalarında POS hizmeti ancak meşru mallar satan yerlere verilebilir.
- Meyhane, kumarhane gibi yerlere POS cihazı bağlanamaz.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

Hisse senedi alım satımına aracılık etmek;

Ana faaliyet alanı faizsiz bankacılık prensiplerine uygun olmayan içki, faizli borç verme gibi işlerle uğraşan şirketlerin hisse senedini almak, satımına aracılık etmek uygun değildir.

Faaliyetleri tamamen meşru olan şirketlerin hisse senetleri alınıp, satılabilir.

Katılım bankaları, BIST katılım endeksinde yer alan şirketlerin hisse senetlerinin alım ve satımına aracılık ederler.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

**EK:** Bankada parası bulunan bir kimsenin bu parasının tamamını veya bir kısmını diğer bir kimseye ödemek için düzenlediği, alacağı temsil eden kıymetli evraktır.

### EK'İN KATILIM BANKASINA AİT OLMASI

Banka ek karnesi verdiği kişiden yaprak başına ücret alabilir. Alınan cret verilen karnenin ve sunulan vekalet hizmetin ücretidir.

Yine, alacağını borçludan tahsil etmesi karşılığında kendi çekini ibraz eden kişiden ek tahsil creti alabilir.

### ÇEKİN BAşKA BİR BANKAYA AİT OLMASI

Başka bankaların çeklerinin tahsilinde sadece vekâlet vardır, ücret alınabilir.

**EK KIRMA, BORCUN SATILMASI OLDUĞU İÇİN UYGUN DEĞİLDİR.**



# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

### KATILIM BANKALARINDA HAVALE/EFT

**HAVALE:** Aynı bankanın Őubeleri arasında yapılan para transferine,

**EFT:** Banklar arası para transferine,

**VİRMAN:** Mevduat sahibinin aynı bankada birden fazla hesabının olması durumunda bu hesaplar arasındaki transferlere denir.

- Bu işlemlerden ücret alınabilir. Havale ve EFT için alınan ücretler, sunulan hizmet karşılığıdır.
- Katılım Bankaları gayri meşru kazançtan elde edildiği kesin olarak bilinen paraların transferine aracılık edemez.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankalarının Sunduğu Hizmetler )

### KİRALIK KASA

Müşteriye ait malların korunması hizmeti sunulmaktadır. Sunulan bu hizmet karşılığında ücret alınabilir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankacılığı ile İlgili Kurum ve Kuruluşlar)

### BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

BDDK, denetim ve gözetim etkinliğinin sağlanması ve bağımsız karar mekanizmalarının oluşturulması için 4389 sayılı Bankalar Kanunu ile kamu tüzel kişiliğine haiz, idari ve mali özerkliğe sahip otorite olarak kurulmuştur.

31 Ağustos 2000 yılında faaliyete başlamıştır.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankacılığı ile İlgili Kurum ve Kuruluşlar)

### BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU GÖREVLERİ

- Bankacılık işlemleri yapma ve/veya mevduat kabul etme izni vermek
- Bankalar, finansal kiralama, faktöring, finansman şirketleri ve finansal holding şirketlerini yerinden ve uzaktan denetlemek
- Bu kuruluşların; kuruluş ve faaliyetleri ile birleşme, devir ve izin işlemlerine ilişkin uygulamayı gerçekleştirmek
- Bankacılık Kanununda gösterilen yetkiler çerçevesinde düzenlemeler yapmak ve uygulanmasını sağlamak
- Mali bünyesi bozulan bankalar ve kuruluşlar hakkında tedbirler almak
- Mali bünyesi düzelemeyecek şekilde bozulan banka ve kuruluşları sistem dışına çıkarmak

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankacılığı ile İlgili Kurum ve Kuruluşlar)

### TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

Türkiye Katılım Bankaları Birliği veya kısaca TKBB, Türkiye'de Bankacılık Kanunu gereğince katılım bankalarını bünyesinde barındırmak amacıyla 04 Ekim 2001 tarihinde **Özel Finans Kurumları Birliği** adıyla kurulmuş 01 Kasım 2005 tarihinde adı **Türkiye Katılım Bankaları Birliği** olarak değiştirilmiş olan tüzel kişiliği bulunan ve kamu kurumu niteliğinde bir meslek kuruluşudur

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankacılığı ile İlgili Kurum ve Kuruluşlar)

### TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

#### GÖREVLERİ;

1. Bankacılık ve katılım bankaları ile ilgili mevzuatı izlemek bu konulara ilişkin düzenlemeleri üye katılım bankalarına duyurmak,
2. Meslek ilkelerini belirlemek suretiyle üyelerin birlik ve mesleğin gerektirdiği vakar ve disiplin içinde ekonominin ihtiyaçlarına uygun olarak çalışmalarını sağlamak,
3. Üye katılım bankası mensuplarının uyacakları meslek ilkeleri ve standartlarını Kurumun uygun görüşünü alarak belirlemek,
4. İlgili mevzuat uyarınca alınan kararlar ile Kurumca alınması istenilen tedbirlerin uygulanmasını takip etmek,
5. Üyeleri arasında haksız rekabeti önlemek amacıyla gerekli her türlü tedbiri almak ve uygulamak,

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankacılığı ile İlgili Kurum ve Kuruluşlar)

### TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

6. Katılım bankaları arasındaki ilişkilerde mesleki dayanışmayı güçlendirecek kararlar almak,
7. Kurum ile işbirliği yapmak suretiyle katılım bankaları arasında ortak projelere ilişkin işbirliğini temin etmek,
8. Üyelerin ilan ve reklamlarında uyacakları esas ve şartları tür, şekil, nitelik ve miktarları itibarıyla Kurumun uygun görüşünü alarak tespit etmek,
9. Yurt içinde ve yurt dışında katılım bankacılığını temsil etmek, katılım bankacılığını tanıtmak ve bu konuda kamuoyunu aydınlatmak için çalışmalarda bulunmak,
10. Bankacılık konusunda seminer, sempozyum, konferans ve eğitim programları düzenlemek,

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankacılığı ile İlgili Kurum ve Kuruluşlar)

### TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

11. Müşteri haklarına dair hükümlerde öngörülen sözleşmelerin şekil ve içeriklerine ilişkin usul ve esaslar ile tip sözleşmelerin uygulanacağı işlemleri, Kurulun uygun görüşünü alarak belirlemek,
12. Üyeler ile bireysel müşterileri arasındaki ihtilafların değerlendirilmesi ve çözüme kavuşturulmasını temin etmek üzere Birlikçe hazırlanan ve Kurulca onaylanan usul ve esaslar dahilinde hakem heyeti oluşturmak,
13. Katılım bankaları ve bankacılığı konularında resmi makam ve kuruluşlara istişari mahiyette mütalaa vermek,
14. Ekonomi, mali sektör ve bankacılık sistemindeki yurt içi ve yurt dışı gelişmeleri izleyerek toplayacağı bilgileri üyelerine ve ilgililere ulaştırmak,
15. Ulusal tasarrufun teşviki için gerekli çalışmalarını yapmak ve yetkili mercilere önerilerde bulunmak,



# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankacılığı ile İlgili Kurum ve Kuruluşlar)

### TÜRKİYE KATILIM BANKALARI BİRLİĞİ

16. Katılım bankalarına ilişkin, gizlilik niteliği taşımayan istatistiki bilgileri toplamak ve kamuoyuna duyurmak,

17. İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla, katılım bankalarının, müşterilere sundukları hizmetler karşılığında tahsil edecekleri komisyon, ücret ve masraflar, açtıkları krediler ve bunlarla ilgili diğer işlemler için uygulayacakları kar payı oranları, komisyon ve ücretler ile katılma hesaplarında kar ve zarara katılma oranının belirlenmesine ilişkin olarak üye katılım bankalarına yönelik tavsiye kararı almak,

18. Üyelerinin ortak menfaatlerini ilgilendiren konularda yönetim kurulu kararına istinaden dava açmak ve/veya gerekli girişimlerde bulunmak,

19. Kurumca alınması istenilen tedbirleri almak,

20. Birliğin aldığı karar ve tedbirlerin uygulanmasını takip etmek, bunlara zamanında ve tam olarak uymayan üyeler hakkında gerekli müeyyideleri uygulamak,

21. Kanun ve ilgili mevzuatın kendisine yüklediği diğer görevleri yapmak

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankacılığı ile İlgili Kurum ve Kuruluşlar)

### TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 5411 sayılı Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile verilen yetkiler çerçevesinde tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerinin korunması amacıyla, mevduatın ve katılım fonlarının sigorta edilmesi,

Fon bankalarının yönetilmesi, mali bünyelerinin güçlendirilmesi, yeniden yapılandırılması, devri, birleştirilmesi, satışı, tasfiyesi, Fon alacaklarının takip ve tahsili işlemlerinin yürütülmesi ve sonuçlandırılması, Fon varlık ve kaynaklarının idare edilmesi ve Kanunla verilen diğer görevlerin ifası için kurulmuş olup kamu tüzel kişiliğini haiz, idarî ve mali özerkliğe sahip bir kuruluştur.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankacılığı ile İlgili Kurum ve Kuruluşlar)

### Tasarruf Mevduatı ve Katılım Fonu sigortası

Tasarruf mevduatı ve katılım fonu sigortası, mevduat ve katılım fonu toplamaya yetkili mevduat ve katılım bankalarının (kredi kuruluşlarının) BDDK tarafından faaliyet izinlerinin kaldırılması durumunda, mevduat ve katılım fonu hak sahiplerinin maruz kalacağı kayıpların devlet veya bu amaçla kurulmuş bir kurum tarafından kısmen ya da tamamen ödenmesinin garanti edilmesidir.

Türkiye'de mevduatın ve katılım fonlarının sigortalanması yetki ve görevi kamu tüzel kişiliğini haiz Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) aittir.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankacılığı ile İlgili Kurum ve Kuruluşlar)

### FAİZSİZ FİNANS KOORDİNASYON KURULU

Katılım bankacılığı ve sigortacılığının, genel anlamda faizsiz finans sisteminin daha hızlı ve sağlıklı geliştirilmesi ile ülkemizin uluslararası finans merkezi vizyonuna katkı sağlanması amacıyla 'Faizsiz Finans Koordinasyon Kurulu' oluşturulmuştur.

# Katılım Bankacılığı

## (Katılım Bankacılığı ile İlgili Kurum ve Kuruluşlar)

### FAİZSİZ FİNANS KOORDİNASYON KURULU

Hazine Müsteşarlığının bağlı olduğu bakanın başkanlığında Kalkınma Bakanlığı Müsteşarı,

Maliye Bakanlığı Müsteşarı,

Hazine Müsteşarı,

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanı,

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı,

Sermaye Piyasası Kurulu Başkanı,

Borsa İstanbul A.Ş. Genel Müdürü,

Türkiye Katılım Bankaları Birliği Başkanı ve Katılım Sigortacılığı Derneği Başkanı'ndan oluşuyor.

Kurul'un yılda en az üç kez olmak üzere gerektiğinde Kurul Başkanının talebi üzerine toplanacak ve ihtiyaç duyulması halinde alt kurul, komite, danışma grupları ile geçici ve kalıcı çalışma grupları oluşturulabilecek.

## IV. Türkiye'de Katılım Bankacılığı Uygulamaları

## Türkiye’de Katılım Bankacılığı Uygulamaları (Türkiye’de Katılım Bankacılığının Tarihi)

**1975:**Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası faizsiz çalışmaya başladı. Amacı halk girişimlerinin ve yurtdışındaki işçilerimizin birikimini ekonomik bir güç halinde birleştirip, değerlendirmek ve sanayi kesimindeki yatırımlara yönelmektir. 1978’de faize döndü.

**1983:**Faizsiz sisteme dayalı kurumların ülkemizde faaliyette bulunmasına izin verilmiş ve bu kurumlara Özel Finans Kurumu denmiştir.

# Türkiye'de Katılım Bankacılığı Uygulamaları (Türkiye'de Katılım Bankacılığının Tarihi)

1985: Albaraka Türk, Faisal Finans

1989: Kuveyt Türk

1991: Anadolu Finans Kurumu

1995: İhlas Finans-----Faaliyetten çekildi.

1996: Asya Finans

2005: Özel Finans Kurumları Katılım Bankası adını aldı.

2005 : Türkiye Finans Katılım Bankası Kuruldu

2015 : Ziraat Katılım Bankası (Kamu Katılım Bankası)



# Türkiye'de Katılım Bankacılığı Uygulamaları (Türkiye'deki Katılım Bankaları)



# Türkiye'de Katılım Bankacılığı Uygulamaları (Türkiye'deki Katılım Bankaları)



Türkiye Finans Katılım Bankası, Family Finans ve Anadolu Finans kurumlarının birleşmesi ile kuruldu.

The National Commercial Bank (Suudi Arabistan), Boydak Grubu ve Ulker Grubu'nun ortak girişimi,

Mobilya, ev tekstili ve kablo sektörünün önde gelen kuruluşlarının sahibi Boydak Grubu'na ait Anadolu Finans Kurumu ile bisküvi, çikolata ve çeşitli gıda ürünleri üreticisi Yıldız Holding'e ait Family Finans'ın birleşmesine Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28.12.2005 tarih ve 1764 sayılı kararı ile onay verildi.

# Türkiye’de Katılım Bankacılığı Uygulamaları (Türkiye’deki Katılım Bankaları)



1985 Albaraka Türk, Türkiye’deki ilk özel finans kurumu olarak faaliyetine başladı.

%54,06 Albaraka Bankacılık Grubu, %7,84 İslam Kalkınma Bankası, %24,06 Halka Açık

# Türkiye'de Katılım Bankacılığı Uygulamaları (Türkiye'deki Katılım Bankaları)



1989 yılında Özel Finans Kurumu statüsünde kurulmuştur.

Kuveyt Türk'ün sermayesinin %62'si Kuveyt Finans Kurumu'na (Kuwait Finance House), %9'u Kuveyt Devlet Sosyal Güvenlik Kurumu'na, %9'u İslam Kalkınma Bankası'na, %18'i Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne, %2'si de diğer ortaklara aittir.

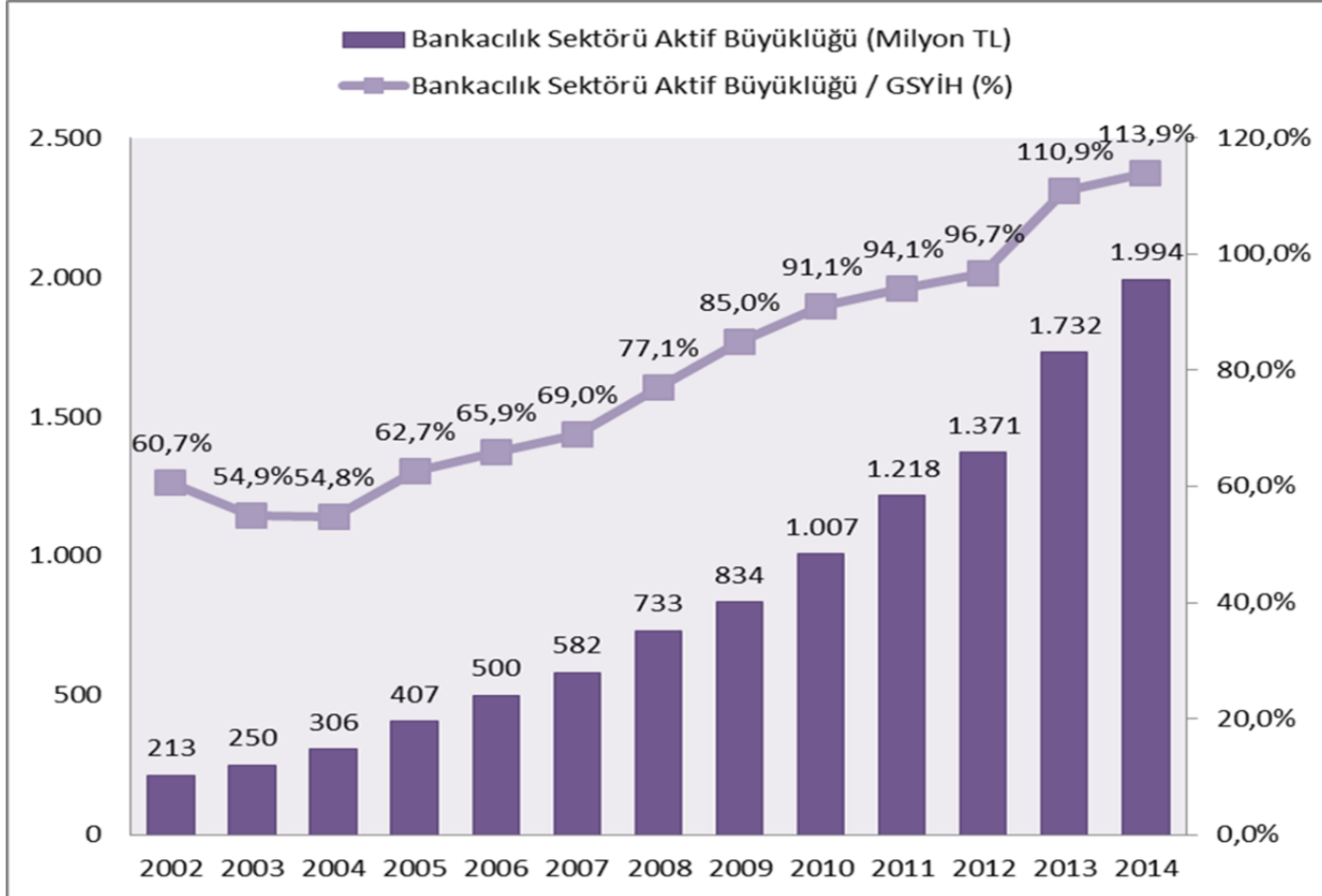
# Türkiye'de Katılım Bankacılığı Uygulamaları (Türkiye'deki Katılım Bankaları)



Ziraat Katılım Bankası; tamamı T.C. Hazinesi tarafından ödenmiş 675.000.000 -TL sermayesi ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 15/10/2014 tarih ve 29146 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 10/10/2014 tarih ve 6046 sayılı izniyle kurulmuş, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14/05/2015 tarih ve 29355 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 12/05/2015 tarih, 6302 sayılı kararı ile faaliyet izni almıştır.

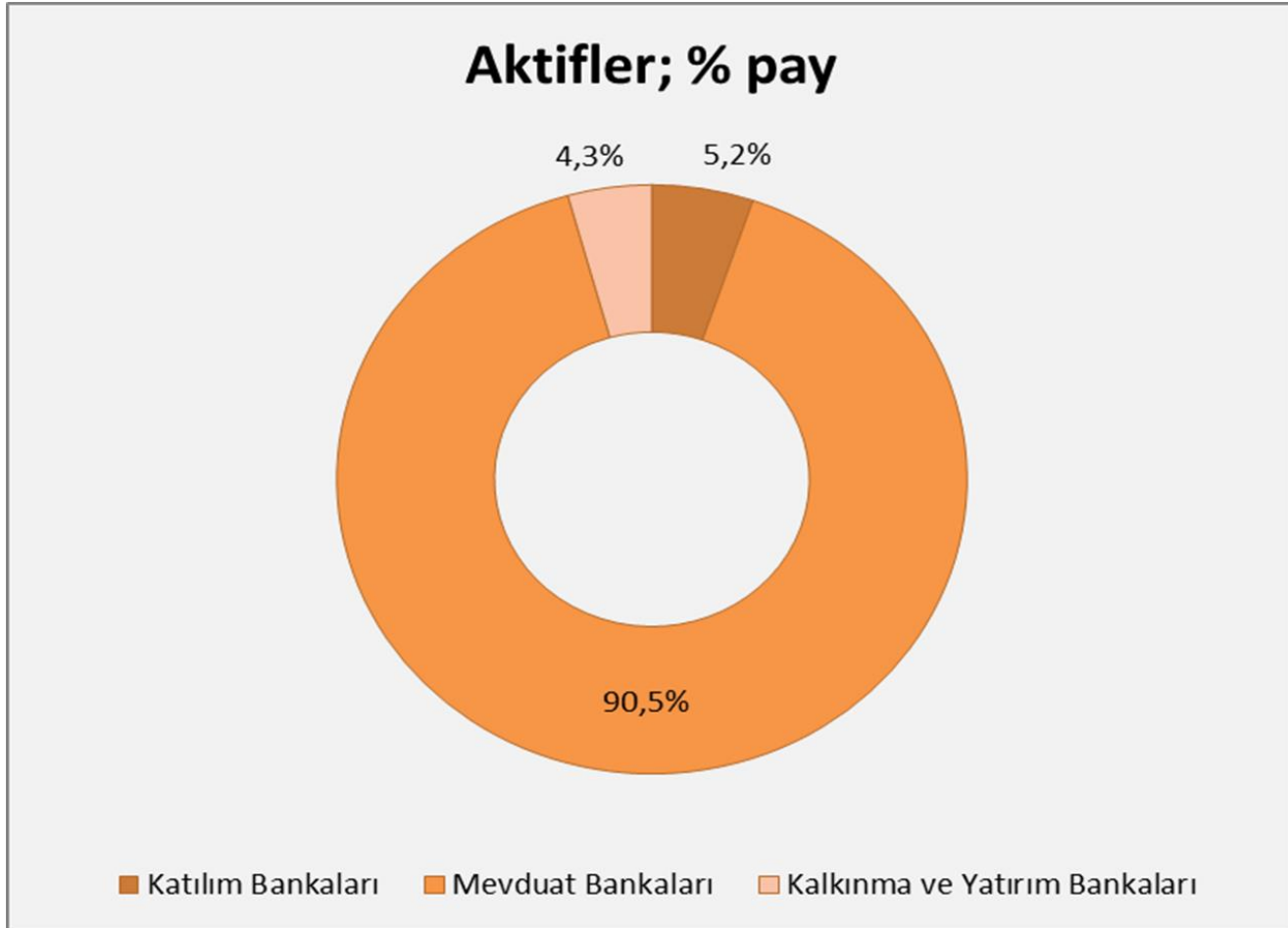
# Türkiye’de Katılım Bankacılığı Uygulamaları (Türk Finans Sisteminde Katılım Bankaları)

Türk Bankacılık Sektörü Aktif Büyüklüğü ve GSYİH’ya Oranı (%)



# Türkiye’de Katılım Bankacılığı Uygulamaları (Türk Finans Sisteminde Katılım Bankaları)

Türk Bankacılık Sektörü (2014)



# Bankacılık Sektöründe Grupların Sektör Payları (2014)

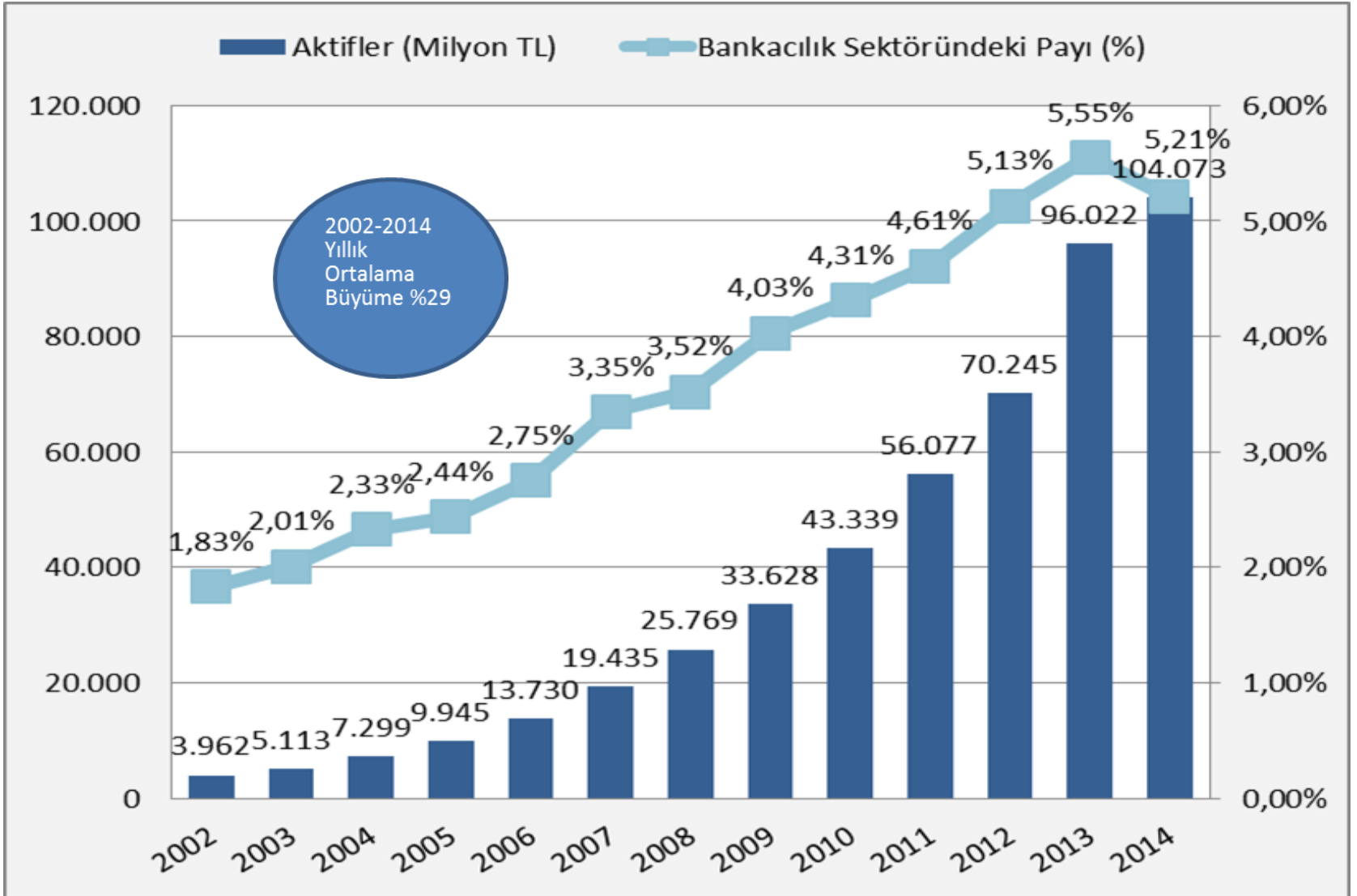
BANKALAR	KURULUŞ SAYISI	AKTİFLER		TOPLANAN FONLAR		KULLANDIRILAN FONLAR	
		MİLYON TL	PAYI (%)	MİLYON TL	PAYI (%)	MİLYON TL	PAYI (%)
Katılım Bankaları	4	104.163	5,2%	65.405	6,2%	69.639	5,4%
Mevduat Bankaları	32	1.805.427	90,5%	991.223	93,8%	1.151.639	90,0%
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	13	84.571	4,3%	0	0,0%	58.859	4,6%
<b>Toplam</b>	<b>49</b>	<b>1.994.161</b>	<b>100%</b>	<b>1.056.628</b>	<b>100%</b>	<b>1.280.137</b>	<b>100%</b>



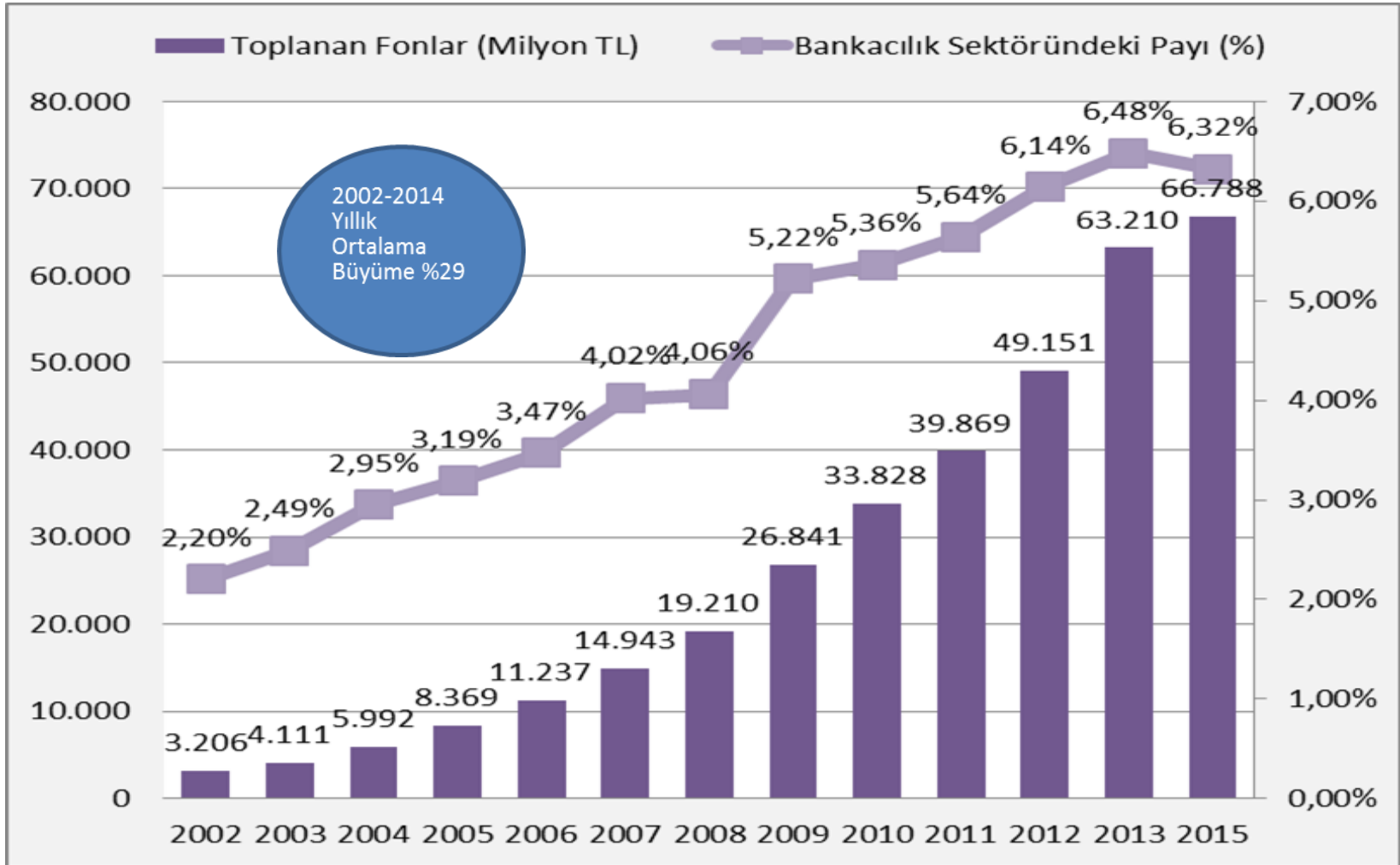
# KB.larının Başlıca Finansal Büyüklükleri

BAŞLIKLAR		TOPLAM	TOPLAM	Değişim (%)
		ARALIK 2013	ARALIK 2014	
TOPLANAN FONLAR	TL	36.984.083	39.239.360	6,1%
	YP	26.226.112	27.548.285	5,0%
	TOPLAM	63.209.195	66.787.545	5,7%
KULLANDIRILAN FONLAR		67.415.970	69.965.468	3,8%
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)		832.045	1.202.842	44,6%
TAKİPTEKİ ALACAKLAR (BRÜT) / KULLANDIRILAN FONLAR		3,4%	4,6%	-
AKTİFLER		96.021.671	104.229.203	8,5%
ÖZKAYNAKLAR		8.832.644	9.673.036	9,5%
DÖNEM KÂRI (NET)		1.051.633	143.839	-86,3%

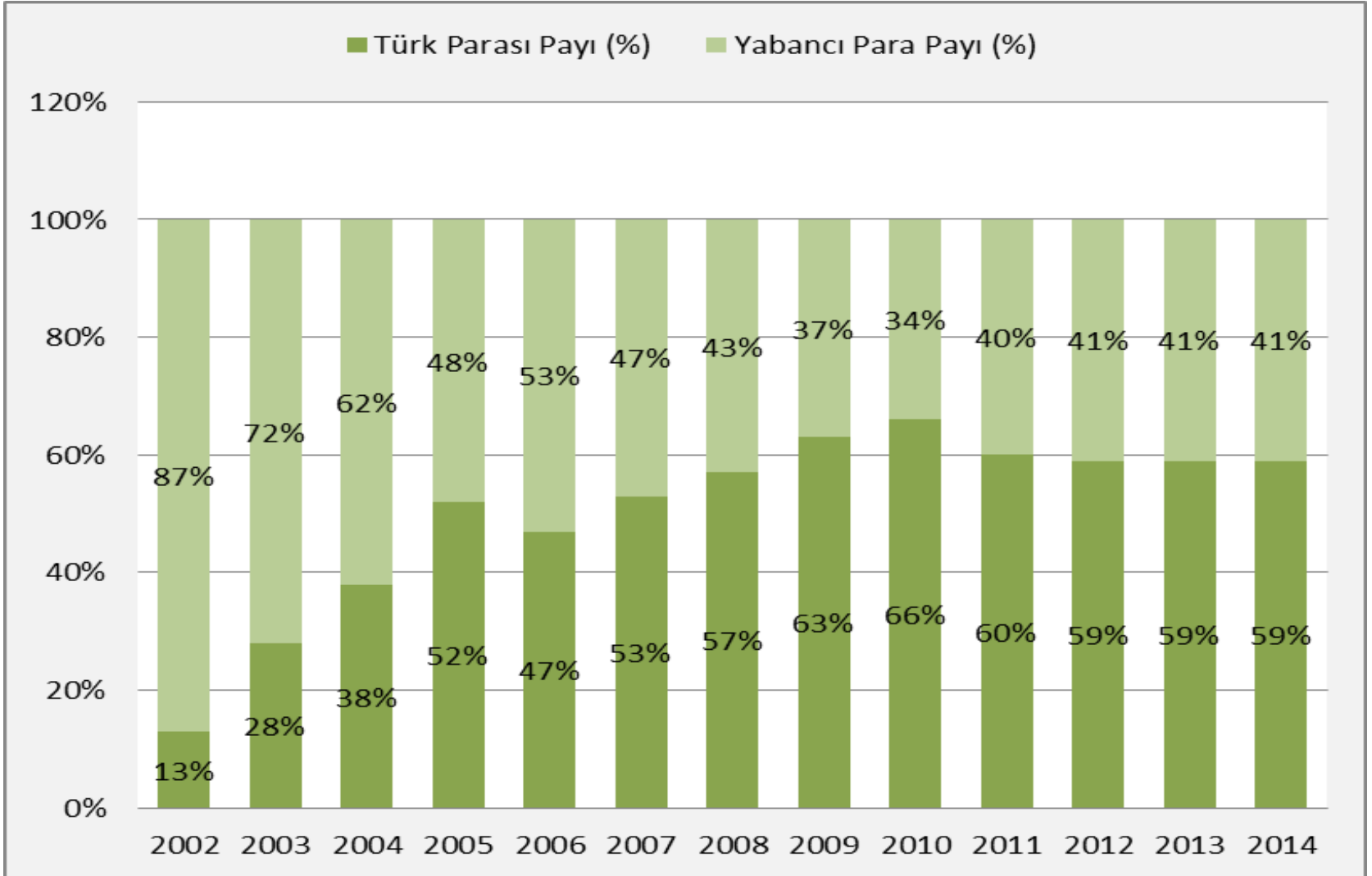
## Katılım Bankalarının Aktifleri



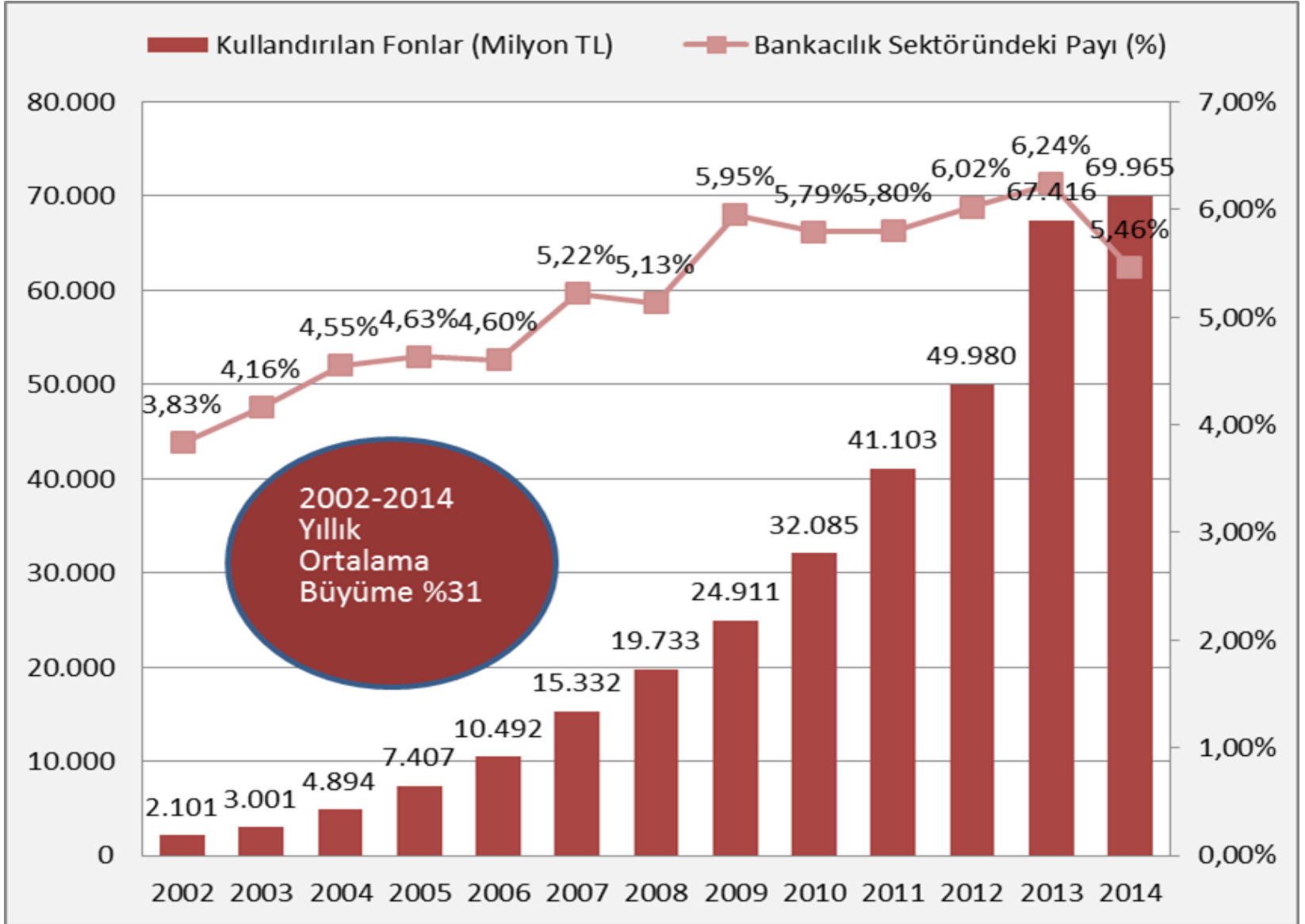
## Katılım Bankalarının Toplanan Fonları



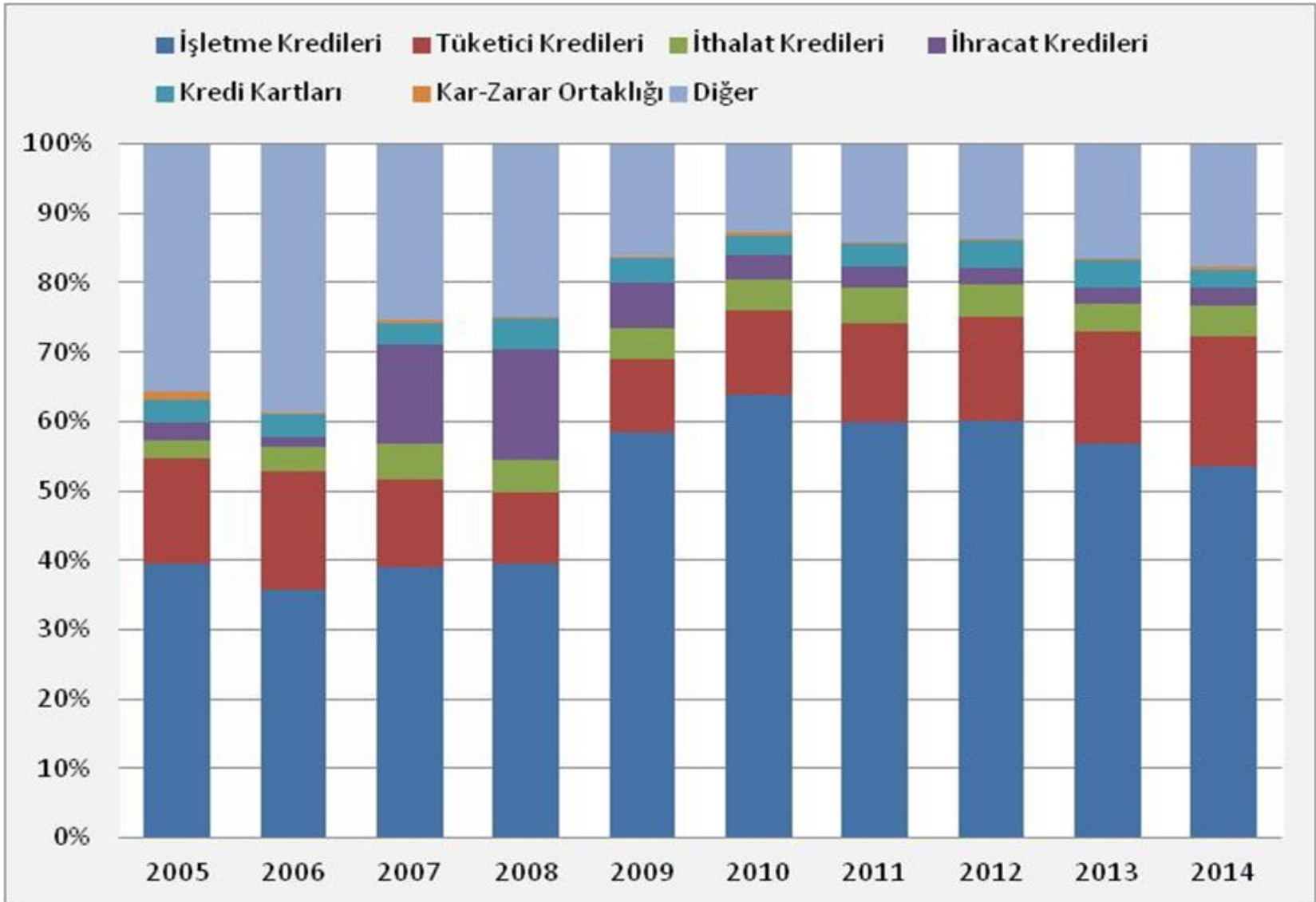
# Toplanan Fonların TP-YP Bazında



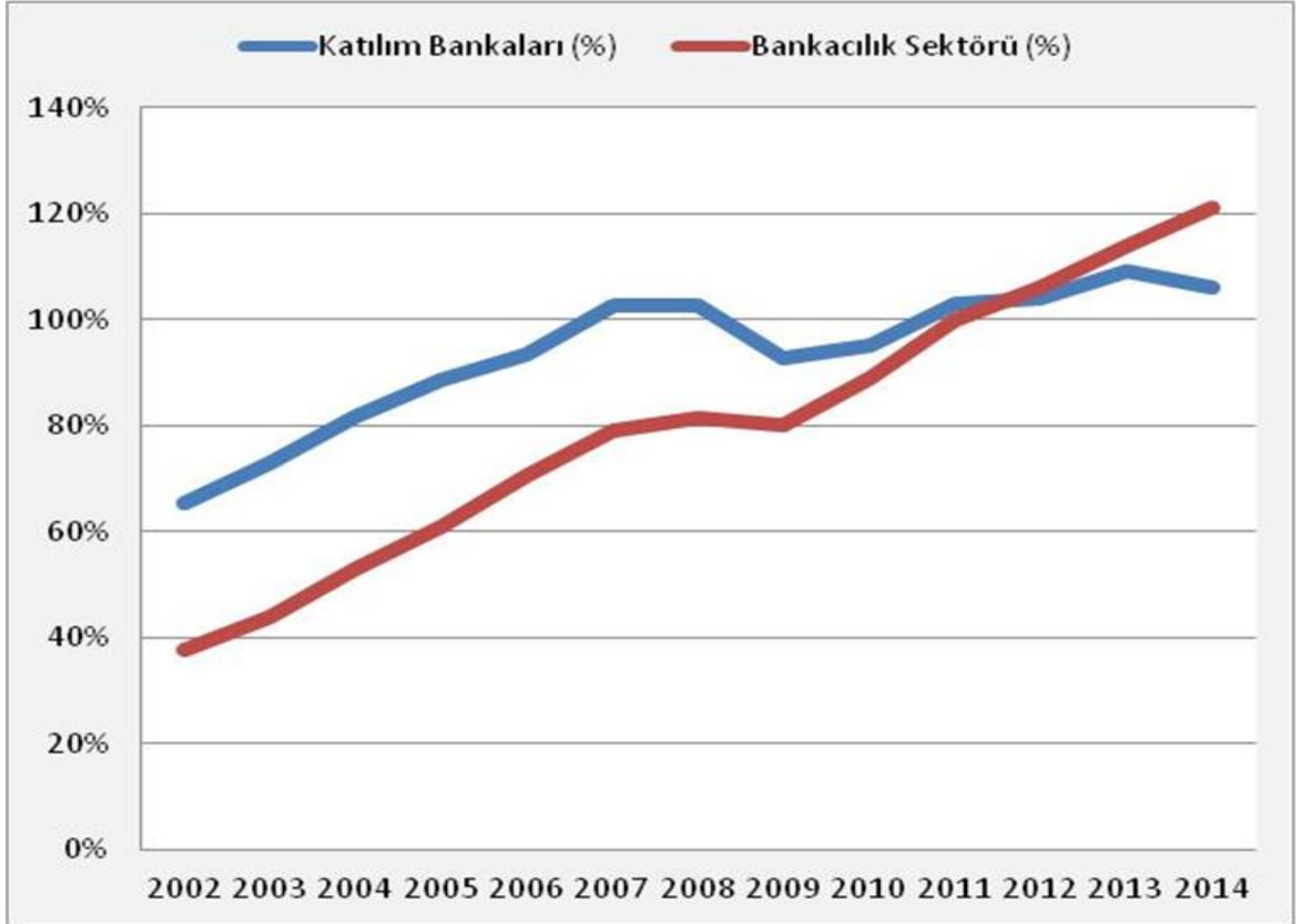
# Katılım Bankalarının Kullandırılan Fonları



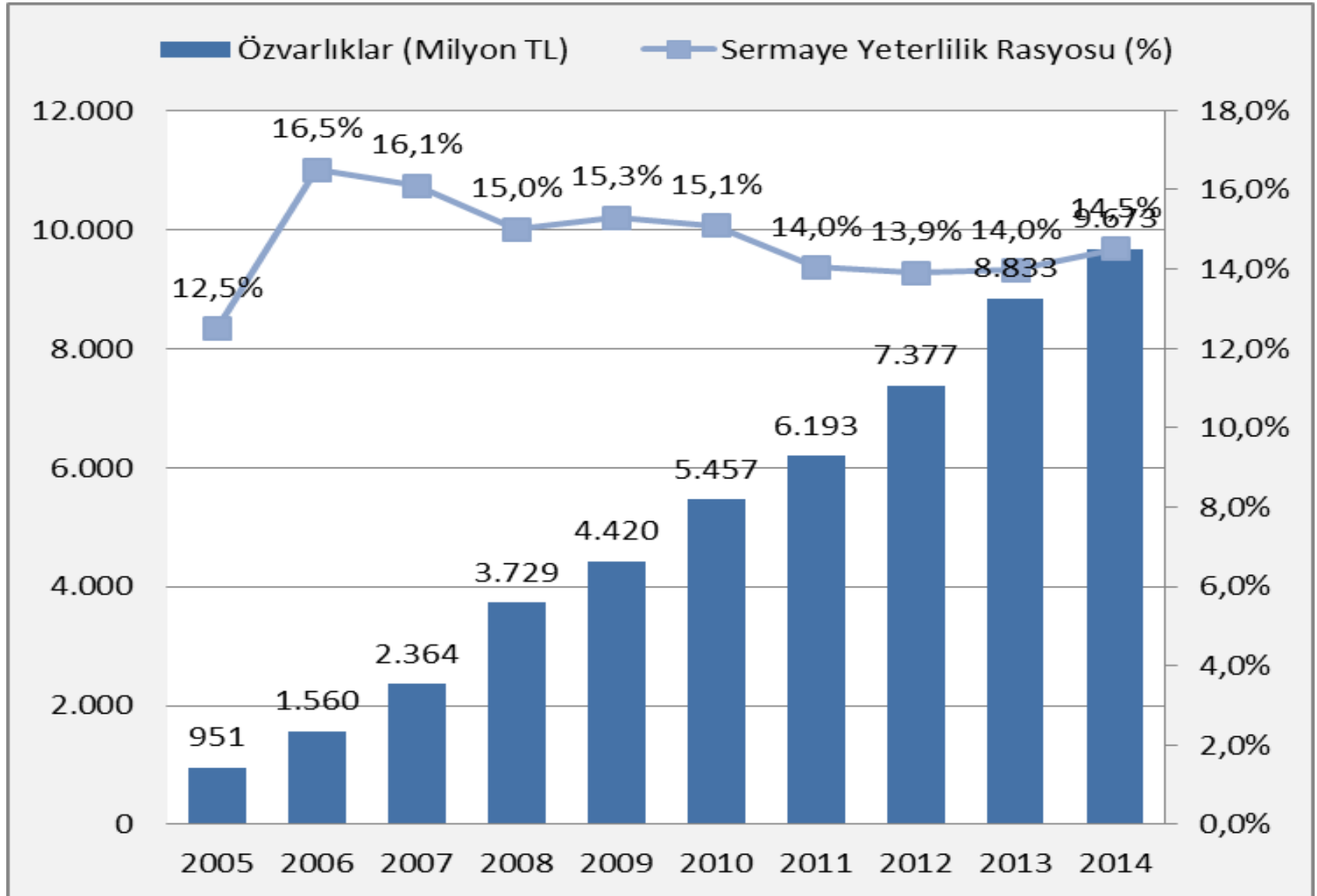
# Kullandırılan Fonların Grup Bazında Yoğunlaşması



# Toplanan Fonların Kullanılma Nispeti

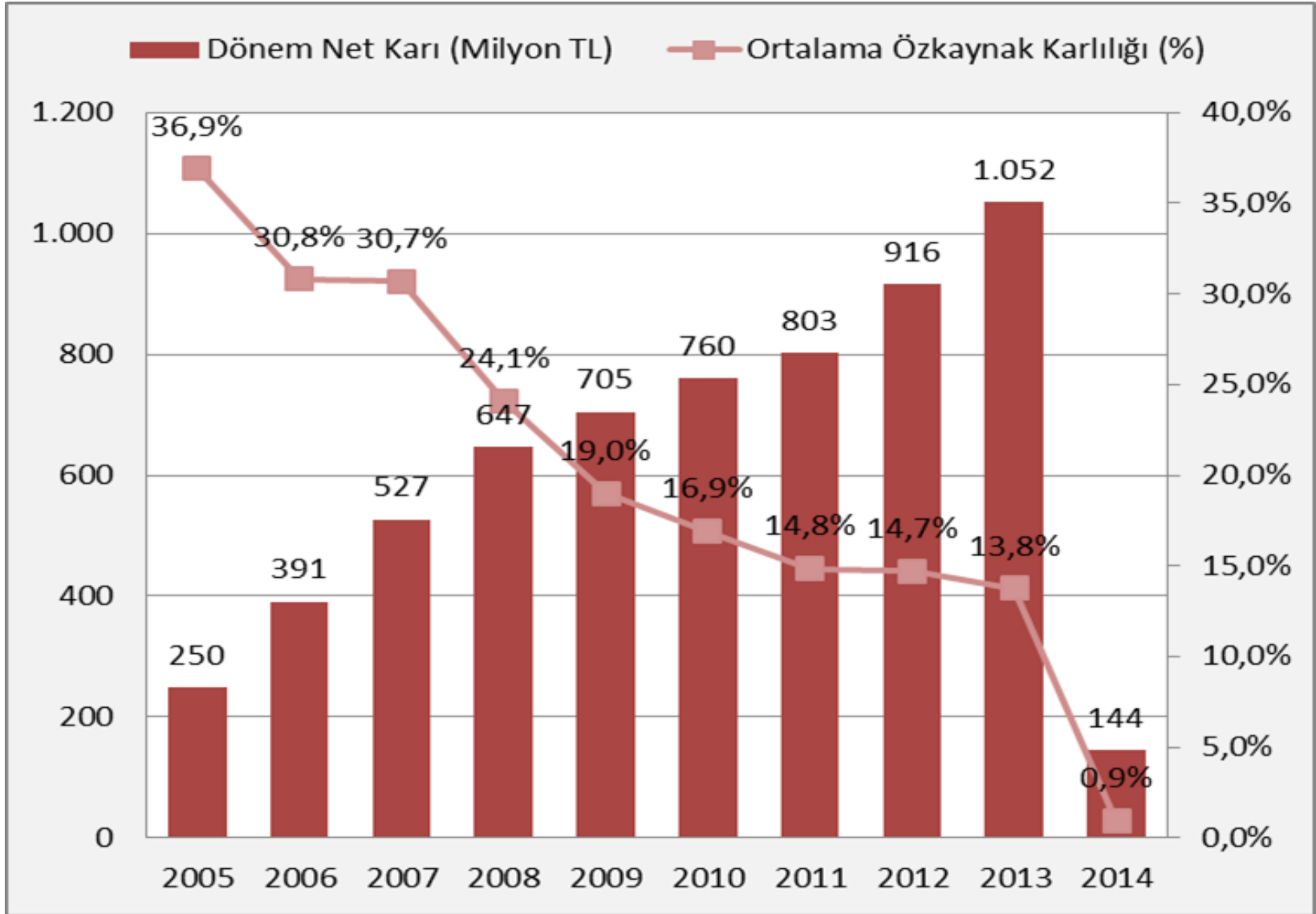


# Özkaynak Gelişimi ve Sermaye Yeterlilik Rasyosu





# Dönem Net Kar Gelişimi ve Özkaynak Karlılığı



# Şube ve Personel Gelişimi

