

## YÖNETMELİK

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

**MEVDUAT VE KATILIM FONUNUN KABULÜNE, ÇEKİLMESİNE  
VE ZAMANAŞIMINA UĞRAYAN MEVDUAT, KATILIM FONU,  
EMANET VE ALACAKLARA İLİŞKİN USUL VE  
ESASLAR HAKKINDA YÖNETMELİK**

(İlk metne ulaşmak için [tıklayınız.](#))

**BİRİNCİ BÖLÜM****Amaç ve Kapsam, Dayanak ve Tanımlar****Amaç ve kapsam**

**MADDE 1 –** (1) Bu Yönetmeliğin amacı, bankalarda mevduat ve katılım fonunun kabulü, çekilmesi ile zamanaşımına uğrayan mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklara ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

**Dayanak**

**MADDE 2 –** (1) Bu Yönetmelik, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 60, 61, 62 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

**Tanımlar**

**MADDE 3 –** (1) Bu Yönetmelikte yer alan;

- a) Banka: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan bankaları,
- b) Birim değeri: Katılım bankasının katılma hesaplarına fon kabul ettiği ilk gün için 100 olarak kabul edilen ancak kâr veya zarar edildiğinde değişen, kâr veya zarar kayıtlarının yapıldığı günlerde, vadelerine göre ayrılmış her bir fonun toplam değerinin fonun bir önceki günlük toplam hesap değerine bölünmesi suretiyle hesaplanan, kâr veya zarar kaydı yapılmayan günlerde ise bir önceki günün birim değerine eşit olan katsayısı,
- c) Birim hesap değeri: Katılma hesabının cari değerini belirleyen ve birim değeri ile hesap değerinin çarpılması suretiyle hesaplanan, katılma hesabı sahibinin, üzerinde hak iddia edebileceği tutarı,
- ç) Fon: Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunu,
- d) Hesap Değeri: Katılım bankasının katılma hesaplarına fon kabul ettiği ilk gün, hesap sahibince yatırılan tutarın 100 olarak kabul edilen birim değere bölünmesi suretiyle, müteakip günlerde ise, para yatıran veya çeken kişiye ait hesap değerine, hesap sahibince yatırılan veya çekilen miktarın birim değere bölünmesi ile bulunacak tutarın, para yatırılmışsa eklenmesi, para çekilmişse çıkarılması suretiyle hesaplanan ve katılma hesabı sahiplerinin fon mevcuduna katılma oranını gösteren katsayısı,
- e) Kanun: 5411 sayılı Bankacılık Kanununu,
- f) Katılım fonu: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan katılma fonunu,
- g) Katılma hesabı: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan katılma hesabını,
- ğ) Kredi kuruluşu: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan kredi kuruluşunu,
- h) Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunu,
- ı) Kuruluş birlikleri: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan kuruluş birliklerini,
- i) Kurum: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunu,
- j) Mevduat: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan mevduatı,
- k) Özel cari hesap: Kanunun 3 üncü maddesinde tanımlanan özel cari hesabı, ifade eder.

**İKİNCİ BÖLÜM****Mevduatın ve Katılım Fonunun Kabulü ve Çekilmesi****Mevduat ve katılım fonu kabulü**

**MADDE 4 –** (1) Kredi kuruluşlarınca, Kanunun 144 üncü maddesi esas alınarak belirlenecek mevduat faizleri ve katılma hesaplarına ilişkin kâr ve zarara katılma oranları ilan edilmek suretiyle uygulanır.

(2) Kredi kuruluşlarının, müşterileri adına mevduat veya katılım fonu kabul edebilmeleri için, müşterilerini tanımak amacıyla müşterilerin kimliklerini, T.C. kimlik ve vergi numaralarını belgelemesi ve Kanunun 76 ncı maddesinin üçüncü fıkrası hükmüne istinaden Maliye Bakanlığınca yapılan düzenlemelerde yer alan yükümlülükleri yerine getirmesi zorunludur.

(3) Kredi kuruluşları müşterileri ile, kabul ettikleri mevduatın veya katılım fonunun Kanunun 63 üncü maddesi kapsamında sigortalanan tutarını, 8 inci maddede belirtilen usul ve esaslar dikkate alınarak zamanaşımına uğraması halinde yapılacak uygulamaları, mevduat veya katılım fonu sahibi tarafından doğrudan veya vereceği talimat ile bir başkası tarafından çekilmesi veya Kanunun 60 ncı maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla kendilerinin ya da bir başkasının Türkiye’de veya yurtdışında kurulu bir başka banka nezdindeki hesabına aktarılmasına ve bu kapsamdaki elektronik bankacılık uygulamalarına ilişkin usul ve esasları içerecek çerçeve bir sözleşme düzenlemekle yükümlüdürler.

(4) Çerçeve sözleşmelerde üçüncü fıkrada belirtilen hususlara ilaveten,

- a) Vadesiz mevduat hesabı ve özel cari hesap sözleşmelerinde hesap sahibinin talebi halinde mevcudunu geri alma hakkının bulunduğuna,
- b) Vadeli mevduat hesabı ve katılma hesabı sözleşmelerinde, hesabın türüne göre Kanunun 144 üncü maddesi uyarınca belirlenecek azami miktar ve oranlar dahilinde uygulanacak faiz veya kar ve zarara katılma oranının Kanunun anılan maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla vade sonuna kadar değiştirilemeyeceği, vadesinde kapatılmayan hesapların hesap sahibinin yeni vade sonunun hafta sonu tatiline gelmesi ve bu vadenin ilk iş gününe ötelenmesi hususunda talimat vermesi durumunda yeni bir vade, söz konusu talimatın verilmemesi durumunda ise aynı vade ve yenileme tarihinde geçerli olan faiz

veya kar ve zarara katılma oranı üzerinden yenilenmiş sayılacağı ve hesap sahibinin kredi kuruluşundan talep hakkının hesabın vadesinin bittiği tarihteki birim hesap değeri veya faiz oranı üzerinden hesaplanan tutarda olacağına,

c) (a) ve (b) bentlerinde belirtilen hesapların yenilenmesi halinde hesap sahibi tarafından herhangi bir itirazda bulunulmadığı müddetçe sözleşmenin de yenilenmiş sayılacağına, ilişkin hususların da yer alması zorunludur.

(5) Üçüncü ve dördüncü fıkralar dikkate alınarak akdedilecek sözleşmelerin şekil ve içeriğinde, belirtilen hususlara ilaveten yer alacak diğer asgari hususlar Kanununun 76 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca Kurulun uygun görüşü alınarak kuruluş birlikleri tarafından belirlenir.

(6) **(01/11/2012 tarihli Yönetmelik ile değişik.)** Düzenlenecek sözleşmelerin bir nüshası ile banka şubelerinde gerçekleştirilen hesap açılışı işlemlerinde kredi kuruluşlarının düzenleyecekleri hesap cüzdanlarının müşterilere verilmesi zorunludur. Düzenlenecek sözleşmelerde, sözleşmenin tamamının imzalatılmasından ayrı olarak, "sözleşmenin bir nüshasını elden aldım" şeklinde bir imza kutucuğu açılarak hesap sahiplerine imzalatılır. Kanununun 76 ncı maddesi uyarınca kimlik tespiti yapılmış olan kişiler tarafından, bankanın sahip olduğu şube dışı elektronik kanalların kullanılması suretiyle gerçekleştirilen mevduat ve katılım fonu hesabı açılması işlemlerinde ise, hesap açılışı işleminin tamamlanması öncesinde "hesap cüzdanlarının, ilgili bankada mevduat veya katılım fonu kabulüne ilişkin hesabın varlığını hukuken ispatlayıcı bir belge olma özelliğinin bulunduğu, banka şubesinden temin edilmesinde fayda olduğu, ilgili şubeye başvurulması halinde hesap cüzdanının tarafına teslim edileceği ve işleme bu durumun kabul edilmesi halinde devam edileceği" hususlarında, işlemin yapıldığı ortam ve ayrıca banka tarafından uygun görülecek diğer etkin kanallar aracılığıyla hesap sahiplerinin bilgilendirilmesi, hesap sahibinden alınacak onay üzerine işleme devam edilmesi ve bunları tevsik eden bilgi ve belgelerin Kanununun 42 ncı maddesi hükmüne uygun olarak saklanması gerekmektedir. Bahse konu bildirim yapılması, hesap cüzdanının talep edilmesi hakkından vazgeçildiği anlamına gelmeyeceği gibi hesap sahibinin talebi halinde bankanın hesap cüzdanını teslim yükümlülüğünü de ortadan kaldırmaz. Düzenlenecek sözleşmeler kapsamında, sözleşmeden ayrı olarak hesap sahibinden alınacak imzalı ya da kanıtlanabilir bir talep olmaksızın hesap sahibi adına kredili bir hesap açılmaz.

(7) **(01/11/2012 tarihli Yönetmelik ile eklenmiştir.)** Hesap cüzdanlarında, hesap sahibinin açık ismi ve unvanı, hesap açılan şubeyi tanımlayan kod numarası ve şube adı, hesabın açılış tarihi, hesap ve cüzdan numarası, hesabın tutarı ile birlikte, üçüncü ve dördüncü fıkralar uyarınca çerçeve sözleşmelerde yer alan hükümlere aynen yer verilmesi ya da tarihi belirtmek suretiyle hesap sahibiyile düzenlenen çerçeve sözleşmesinin bu kapsamdaki ilgili hükümlerinin madde numaralarına atıf yapılarak bunların uygulanacağına ilişkin ibarelerin konulması zorunludur. Vadeli mevduat hesabı ve katılma hesabı cüzdanlarında hesabın türüne göre Kanununun 144 üncü maddesi uyarınca belirlenecek azami miktar ve oranlar dahilinde uygulanacak faiz veya kâr ve zarara katılma oranı ile vade ve ihbar süresinin yer alması zorunludur.

(8) **(01/11/2012 tarihli Yönetmelik ile teselsül ettirilmiştir.)** Bir gerçek ya da tüzel kişinin bir kredi kuruluşu nezdinde aynı ya da farklı türde birden fazla hesabının bulunması halinde, her hesap için ayrı ayrı üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarda belirtilen hususları içerecek şekilde çerçeve sözleşme düzenlenmeyebilir. Ancak, bu halde, bahse konu hesaplara ilişkin verilecek hesap cüzdanlarında, müşterinin kabul etmesi ve sözleşmenin tarihinin açık bir şekilde belirtilmiş olması koşuluyla, hesap sahibi ile imzalanan çerçeve sözleşme hükümlerinin ilgili hesap için de geçerli olacağına ilişkin bir ibare konulması zorunludur. Bu kapsamdaki hesapların yenilenmesinde de aynı usul ve esaslar uygulanır.

#### **Mevduat ve katılım fonunun çekilmesi**

**MADDE 5 –** (1) 22/11/2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanununun rehinlere ve hapis hakkına, 22/4/1926 tarihli ve 818 sayılı Borçlar Kanununun alacağın devir ve temlikine, takasa dair hükümleri ile diğer kanunların verdiği yetkiler ve koyduğu yükümlülükler saklı kalmak şartıyla mevduat ve katılım fonu sahiplerine ödenmesi gereken tutarları geri alma hakları hiçbir suretle sınırlanamaz. Mevduat veya katılma hesabı sahipleri ile kredi kuruluşları arasında 4 üncü maddeye göre yapılacak olan sözleşmede vade ve ihbar süresi hakkında belirlenecek hükümler saklıdır.

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **Katılım Fonuna İlişkin Esaslar**

##### **Katılım fonlarına ilişkin genel koşullar**

**MADDE 6 –** (1) Özel cari hesaplar ve katılma hesapları karşılığında, hesap sahibine herhangi bir nam altında önceden belirlenmiş bir getiri garantisi verilemeyeceği gibi, katılma hesaplarında, yatırılan anaparanın hesap sahibine aynen geri ödenmesi de garanti edilemez. Bu hususlar, katılım bankalarının şubelerinde açıkça görülebilecek bir şekilde asılarak ilan edilir.

(2) Katılım fonu hesapları üzerinde hesap sahibinin talep hakkı ve katılım bankasının ödeme yükümlülüğü; özel cari hesaplarda yatırılan tutar, katılma hesaplarında ise vade sonunda geçerli birim hesap değeri kadardır. **(İkinci cümle 28/05/2011 tarihli Yönetmelik ile kaldırılmıştır.)**

(3) **(28/05/2011 tarihli Yönetmelik ile değişik.)** Katılma hesaplarının işletilmesinden doğan kâr veya zarar, para cinsi bazında her vade grubunun toplam katılma hesapları içindeki ağırlığı oranında, Ek-1'de yer alan Günlük Birim Değeri Hesaplama Tablosuna uygun olarak bu hesaplara dağıtılır.

(4) Kanununun 144 üncü maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla, katılım bankaları, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kar ve zarara katılma oranlarını, zarara katılma oranı kara katılma oranının yüzde 50'sinden az olmamak kaydıyla, para cinsi, tutar ve vade grupları itibarıyla ayrı ayrı belirleyebilir.

(5) Katılma hesabının açıldığı anda geçerli olan kar ve zarara katılma oranı hesap cüzdanına kaydedilir ve bu kayıt, Kanununun 144 üncü maddesi hükümleri saklı kalmak kaydıyla hesap açıldıktan sonra vade bitimine kadar değiştirilemez. Vadesinde kapatılmayan hesap aynı vade ve yenileme tarihinde geçerli olan kar ve zarara katılma oranı üzerinden yenilenmiş sayılır.

### **Özel fon havuzları**

**MADDE 7 – (1) (01/11/2012 tarihli Yönetmelik ile değişik.)** Katılım bankaları, Kanununun 60 ncı maddesinin yedinci fıkrası uyarınca Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasına tespit edilen vade ve türlerine bağlı kalmaksızın önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanında kullanılmak üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan daha az olmayan özel fon havuzları oluşturabilir. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibariyle ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilir ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılamaz. Özel fon havuzları ile ilgili olarak, oluşturulmasını ve tasfiyesini izleyen onbeş gün içinde Kuruma bilgi verilir. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilir.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### **Zamanaşımı**

#### **Zamanaşımına uğrayan mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar**

**MADDE 8 – (1)** Bankaların emanetinde bulunan hisse senedi ve tahviller, yatırım fonu katılma belgeleri, çek karnesi teslim edilmemiş dahi olsa çek karnesi verdikleri müşterileri adına açılan mevduat hesaplarında bulunan tutarlar, havale bedelleri, mevduat, alacak ve emanetlerin zamanaşımı süresi sonuna kadar işleyecek faizleri ile katılma hesabına ilişkin kar payları da dahil olmak üzere her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına uğrar.

(2) **(01/11/2012 tarihli Yönetmelik ile değişik.)** Bankalar bir takvim yılı içinde zamanaşımına uğrayan ve tutarı 50 Türk Lirası ve üzerindeki her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacakların hak sahiplerini, başvuruda bulunmadıkları takdirde hesaplarının Fona devredileceği hususunda, izleyen takvim yılının Ocak ayı sonuna kadar iadeli taahhütlü mektupla uyarmak zorundadır. Söz konusu mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar ile tutarı 50 Türk Lirasının altındaki her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar Şubat ayının başından itibaren bankanın kendi internet sitesinde liste halinde dört ay müddetle ilan edilir. Banka, söz konusu listelerin kendi internet sitesinde ilan edildiği hususunu, Şubat ayının onbeşinci gününe kadar ülke genelinde yayım yapan ve ilan talebi tarihinde Basın İlan Kurumu listelerindeki tirajı en yüksek ilk beş gazeteden ikisinde Basın İlan Kurumu aracılığıyla iki gün süreyle ilan eder. İnternet sitelerinde ilan edilen listeler, bankalar tarafından eşzamanlı olarak ayrıca Kuruluş Birliklerine ve Fona gönderilir. Kuruluş Birlikleri ve Fon bu listeleri Mayıs ayının sonuna kadar konsolide edilmiş olarak kendi internet sitesinde yayınlar.

(3) **(01/11/2012 tarihli Yönetmelik ile değişik.)** İlan edilen zamanaşımına uğramış her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan Haziran ayının onbeşinci gününe kadar hak sahibi veya mirasçıları tarafından aranmayanlar, faiz ve kâr payları ile birlikte Haziran ayı sonuna kadar Fonun Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasındaki veya Fon Kurulu tarafından belirlenecek bankalar nezdindeki hesaplarına devredilir. Söz konusu hesap, emanet ve alacakları devretmekle yükümlü bankalar, bu durumu, hak sahiplerinin kimlik bilgileri, adresleri ve haklarının faiz ve kâr payları ile birlikte ulaştıkları tutarlar gösterilmek suretiyle düzenlenecek bir liste ile devir tarihinden itibaren bir hafta içerisinde Fona bildirmekle yükümlüdür.

(4) Söz konusu mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar, faiz ve kar payları ile birlikte devir tarihi itibariyle Fon tarafından gelir kaydedilir.

(5) Zamanaşımına uğramış mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar ile bunlara ait faiz ve kar payları için düzenlenecek liste örnekleri ve bunların hangi hesaplara yatırılacağı veya ne suretle tevdi ve teslim edileceği, Fon tarafından kuruluş birlikleri vasıtasıyla bankalara duyurulur.

#### **Kiralık kasalardaki kıymetler, üzerinde bloke bulunan hesaplar ve ergin olmayanlar adına ve yalnızca bunlara ödeme yapılmak kaydıyla açtırılan hesaplarda zamanaşımı**

**MADDE 9 – (1) (01/11/2012 tarihli Yönetmelik ile değişik.)** Kiralık kasalardaki kıymetler için zamanaşımı, kasa kira bedelinin en son tahsil edildiği ya da kasanın en son açıldığı tarihten itibaren başlar.

(2) Ergin olmayanlar adına ve yalnızca bunlara ödeme yapılmak kaydıyla açtırılan hesaplarda, zamanaşımı süresi kişinin ergin olduğu tarihte işlemeye başlar.

(3) Yetkili merciler tarafından üzerine bloke konulan hesaplarda zamanaşımı süresi blokenin bulunduğu tarihte durur. Zamanaşımı süresi, hesaptaki blokenin kaldırıldığı tarihten itibaren işlemeye devam eder.

## **BEŞİNCİ BÖLÜM**

### **Çeşitli ve Son Hükümler**

#### **Çerçeve sözleşmeye intibak**

**GEÇİCİ MADDE 1 –** Bankalar 1/7/2007 tarihine kadar durumlarını 4 üncü maddenin birinci ve ikinci fıkrası hariç diğer hükümlerine uygun hale getirirler.

#### **1/11/2005 ile 31/12/2005 tarihleri arasında zamanaşımına uğrayan mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar**

**GEÇİCİ MADDE 2 –** 1/11/2005 ile 31/12/2005 tarihleri arasında zamanaşımına uğrayan her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar, 2006 yılında zamanaşımına uğramış mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklarla birlikte değerlendirilerek işleme tabi tutulur.

#### **Birim değer in günlük olarak hesaplamasına ilişkin geçiş süresi (28/05/2011 tarihli Yönetmelik ile eklenmiştir.)**

**GEÇİCİ MADDE 3 –** Bankalar durumlarını 1/1/2012 tarihine kadar bu Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde, bu geçici maddenin yürürlüğe girdiği tarihte yapılan değişikliğe uygun hale getirirler.

#### **Yürürlük**

**MADDE 10 – (1)** Bu Yönetmelik hükümleri yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

#### **Yürütme**

**MADDE 11 – (1)** Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

<b>Yönetmeliğin Yayınlandığı Resmî Gazete'nin</b>		
	<b>Tarihi</b>	<b>Sayısı</b>
	1/11/2006	26333
<b>Yönetmelikte Değişiklik Yapan Yönetmeliklerin Yayınlandığı Resmî Gazete'nin</b>		
	<b>Tarihi</b>	<b>Sayısı</b>
1-	28/05/2011	27947
2-	01/11/2012	28454
3-	14/12/2012	28497

**Günlük Birim Değer Hesaplama Tablosu ve Açıklamaları**  
(28/05/2011 tarihli Yönetmelik ile değişik.)

Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'de yer alan hesaplar dikkate alınarak; katılma hesaplarında toplanan fonlar, katılma hesapları kaynaklı kullanılan krediler ve bunlardan elde edilen kar payı gelirleri ile katılma hesapları için ayrılan karşılıklar ve giderler üzerinden aşağıdaki tablo ve açıklamasına uygun olarak **Günlük Birim Değer** tespit edilir. Katılım bankalarının ihtiyaç duyulması halinde, tablonun doldurulması için Diğer Bilanço Dışı Hesaplar da kullanılabilir.

Günlük Birim Değer Hesaplama Tablosu					
	Para Cinsi	TL			Toplam
	Hesap Sahibinin Kara Katılma Oranı	75,00%	80,00%	90,00%	
	Hesap Sahibinin Zarara Katılma Oranı	87,50%	90,00%	95,00%	
1	Katılma Hesapları Toplam Tutarı	177.025,00	718.780,00	114.201,00	1.010.006,00
2	Kar/Zarardan Pay Almayan Katılma Hesapları Tutarı	2.934,00	2,00	7.070,00	10.006,00
3	Kar/Zarardan Pay Alan Katılma Hesapları Tutarı (1-2)	174.091,00	718.778,00	107.131,00	1.000.000,00
4	Hesap Değerleri	1.707,31	3.234,93	511,76	
5	Birim Değeri	102,3869	223,6054	210,57594	
6	Birim Hesap Değeri (4 * 5)	174.806,61	723.346,84	107.763,76	1.005.917,21
7	Genel Karşılıklar				12.745,00
8	Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Karşılıklar				8.255,00
9	Zorunlu Karşılıklar (6 * Zorunlu Karşılık Oranı)				55.325,45
10	Katılma Hesapları Ankes Payı				84.661,00
11	Kullanılabilir Fon (6 + 7 + 8) - (9 + 10)				886.930,76
12	Kullanılan Krediler				880.590,00
13	Atıl Fon (11 - 12)				6.340,76
14	Kullanılan Fon Fazlası (12 - 11)				0,00
15	Katılma Hesabı Gelirleri (a+b+c+d+e)	44,50	194,72	32,29	271,51
a	Kar Payı Gelirlerinin Katılım Payı	36,39	160,25	26,87	223,51
a.1	Katılma Hesabı Kaynaklı Kullanılan Kredilerden Elde Edilen Kar Payı Gelirleri				278,69
a.2	Kullanılan Fon Fazlasına İsbet Eden Kar				0,00
b	Terkin Edilen Kredilerden Yapılan Tahsilatlar	1,69	7,18	1,13	10,00
c	Özel Karşılıkların İptalleri	2,54	10,77	1,69	15,00
d	Genel Karşılıkların İptalleri	0,85	3,59	0,56	5,00
e	Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Karşılık İptalleri	3,04	12,92	2,03	18,00
16	Katılma Hesabı Giderleri (a+b+c+d+e)	8,12	34,46	5,42	48,00
a	Özel Karşılık Giderleri	1,69	7,18	1,13	10,00
b	Genel Karşılık Giderleri	1,01	4,31	0,68	6,00
c	TMSF Prim Giderleri	0,34	1,44	0,23	2,00
d	İhtiyati Karşılık Giderleri	5,07	21,54	3,39	30,00
17	Dağıtılacak Kar/Zarar (15 - 16)	36,39	160,25	26,87	223,51
18	Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârdan Ayrılan Tutarlar	1,82	8,01	1,34	11,18
19	Dağıtılan Kar/Zarar (17 - 18)	34,57	152,24	25,53	212,34
20	Yeni Birim Hesap Değeri (6 + 19)	174.841,18	723.499,08	107.789,28	1.006.129,54
21	Yeni Birim Değeri (20 : 4)	102,4071	223,6525	210,62582	

22	Vadesi Gelmeyen Hesapların Kar Payları (Gider Reeskontları) (20 – 3)	750,18	4.721,08	658,28	6.129,54
----	--	--------	----------	--------	----------

### Günlük Birim Değer Hesaplama Tablosu Açıklaması

**Para Cinsi:** TP, YP

**Hesap Sahibinin Kara Katılma Oranı:** Katılma hesaplarında toplanan fonların işletilmesi sonucu doğacak kardan hesap sahiplerinin alacağı payın belirlenmesinde dikkate alınacak orandır.

**Hesap Sahibinin Zarara Katılma Oranı:** Katılma hesaplarında toplanan fonların işletilmesi sonucu doğacak zarar ve giderlerden (özel karşılıklar, genel karşılıklar, TMSF primi) hesap sahiplerine düşen payın belirlenmesinde dikkate alınacak orandır.

- 1- Katılma Hesapları Toplam Tutarı:** Katılma hesaplarına yatırılan fonları ifade eder.
- 2- Kar/Zarardan Pay Almayan Katılma Hesapları Tutarı:** Katılma hesaplarına yatırılan fonlardan valör uygulaması nedeniyle kar dağıtım süresi henüz başlamadığı için hesaplama dahil edilmeyen fonlardır.
- 3- Kar/Zarardan Pay Alan Katılma Hesapları Tutarı:** Katılma hesapları toplam tutarından kar/zarardan pay almayan katılma hesapları tutarının düşülmesi sonucu bulunan tutardır. (1 – 2)
- 4- Hesap Değerleri:** Bu Yönetmeliğin 3 üncü maddesinde tanımlanan hesap değerlerinin birim değeri bazında toplamıdır.
- 5- Birim Değeri:** Bu Yönetmeliğin 3 üncü maddesinde tanımlanan birim değerinin cari gün için geçerli olan tutarıdır.
- 6- Birim Hesap Değeri:** Bu Yönetmeliğin 3 üncü maddesinde tanımlanan birim hesap değerlerinin cari gün için geçerli olan toplamıdır. Bu tutar, katılma hesaplarında toplanan fonlar ile bu fonlara ait gider reeskontları toplamından cari gün için varsa kar/zarardan pay almayan katılma hesabı tutarının düşülmesi suretiyle hesaplanan tutara eşit olmalıdır. (4 \* 5)
- 7- Genel Karşılıklar:** Katılma hesabı kaynaklı kredilerden Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe göre Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ile Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar arasında izlenenler için ayrılan genel karşılıkların katılma hesaplarına yansıtılan kısmıdır.
- 8- Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Karşılıklar:** Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 14 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası çerçevesinde; özel ve genel karşılıklar ile TMSF priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere ayrılan karşılıklardır.
- 9- Zorunlu Karşılıklar:** Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasında bloke edilerek tesis edilen tutardır. Bu tutar, Birim Hesap Değeri ile söz konusu Tebliğde belirlenen oranın çarpılması suretiyle hesaplanır. (6 \* Zorunlu Karşılık Oranı)
- 10- Katılma Hesapları Ankes Payı:** Katılım bankalarının, katılma hesaplarından vadesinde veya

vadesinden önce ödeme yapmalarını gerektiren durumlarda, yükümlülüklerini yerine getirebilmek amacıyla kasa ve muhabirlerdeki vadesiz serbest hesaplarda hazır bulundurdukları tutarın katılım fonu toplamına bölünmesi suretiyle bulunan oran ile katılım hesabı toplam tutarının çarpılması sonucu ulaşılan meblağa kadar olmak üzere dikkate alınabilecek tutardır.

**11- Kullandırılabilir Fon:** Birim hesap değeri, genel karşılıklar ve katılım hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar toplamından, zorunlu karşılıklar ile katılım hesapları ankes payı toplamının düşülmesi sonucu bulunan tutardır.  $[(6 + 7 + 8) - (9 + 10)]$

**12- Kullandırılan Krediler:** Katılma hesabı kaynaklı;

- a) Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ile Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (I. ve II. Grup Krediler)
- b) Takipteki Alacaklar Net (III, IV ve V. Grup Krediler)
- c) Kredi Kar Payı Gelir Tahakkuk ve Reeskontları

toplamıdır.

**13- Atıl Fon:** Kullandırılabilir fon tutarından kullandırılan krediler tutarının düşülmesi sonucu bulunan tutardır.  $(11 - 12)$

**14- Kullandırılan Fon Fazlası:** Kullandırılan krediler tutarından kullandırılabilir fon tutarının düşülmesi sonucu bulunan tutardır.  $(12 - 11)$

**15- Katılma Hesabı Gelirleri (a+b+c+d+e) :**

- a) **Kar Payı Gelirlerinin Katılım Payı:** Katılma hesabı kaynaklı kullandırılan kredilerden elde edilen kar payı gelirlerinden, kullandırılan fon fazlasına isabet eden kar payı tutarı düşülür. Bulunan tutar, para cinsi bazında toplam katılım hesapları içindeki ağırlığına göre ayrıştırılır. Ayrıştırılan tutarın hesap sahibinin kara katılım oranı ile çarpılması sonucu elde edilen meblağ, kar payı gelirlerinden katılım hesapları payına düşen tutarı ifade eder.

**1- Katılma Hesabı Kaynaklı Kullandırılan Kredilerden Elde Edilen Kar Payı Gelirleri:** Para cinsi bazında katılım hesabı kaynaklı kullandırılan fonlardan elde edilen kar payı gelirleridir. Bu fonlardan vadesinde ödenmeyenler için tahsil edilen gecikme cezaları veya mahrum kalınan kâr payları ile Zorunlu Karşılıklar'dan alınan gelirlerin katılım hesapları paylarının birim değer hesaplamasında kâr payı geliri olarak dikkate alınıp alınmayacağı katılım hesabı sözleşmelerinde belirlenir.

**2- Kullandırılan Fon Fazlasına İsbet Eden Kar:** Para cinsi bazında katılım hesabı kaynaklı kullandırılan kredilerden elde edilen kar payı gelirlerinin kullandırılan fon toplamına bölünmesi suretiyle hesaplanan oran ile kullandırılan fon fazlasının çarpılması sonucu bulunan tutardır.

- b) **Terkin Edilen Kredilerden Yapılan Tahsilatlar:** Katılma hesabı kaynaklı kullandırılan kredilerden terkin edilenlere ilişkin yapılan tahsilatlardan katılım hesapları payına düşen tutardır.

- c) **Özel Karşılık İptalleri:** Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan katılım hesabı kaynaklı krediler için ayrılan özel karşılıkların iptal edilen tutarlarından katılım hesaplarına ilişkin olan kısmıdır.

- d) **Genel Karşılık İptalleri:** Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca katılma hesabı kaynaklı krediler için ayrılan genel karşılıkların iptal edilen tutarlarından katılma hesaplarına ilişkin olan kısmıdır.
- e) **Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Karşılık İptalleri:** 35007 Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârlardan Ayrılan Tutarlar hesabında izlenen karşılıkların özel ve genel karşılıklar ile TMSF priminin katılma hesaplarına ilişkin olan kısımlarının karşılanabilmesi için iptal edilen tutardır.

**16- Katılma Hesabı Giderleri (a+b+c+d+e) :**

- a) **Özel Karşılık Giderleri:** Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan katılma hesabı kaynaklı krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesaplarının payına düşen kısmıdır.
- b) **Genel Karşılık Giderleri:** Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca katılma hesabı kaynaklı krediler için ayrılan genel karşılıkların katılma hesaplarının payına düşen kısmıdır.
- c) **TMSF Prim Giderleri:** Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu primlerinin katılma hesapları payına düşen kısmıdır.
- d) **İhtiyati Karşılık Giderleri:** 15 numaralı açıklamanın (b), (c) ve (d) bentlerinde belirtilen gelir kalemleri toplam tutarından; özel ve genel karşılıklar ile TMSF priminin katılma hesabı payına düşen kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere ayrılan ihtiyati karşılık tutarıdır. Ayrılan bu karşılıklar Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'de yer alan 35007 Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârdan Ayrılan Tutarlar hesabına kaydedilir.

**17- Dağıtılacak Kar/Zarar:** Katılma hesabı gelirlerinden katılma hesabı giderlerinin düşülmesi sonucu bulunan tutardır. (15 – 16)

**18- Katılma Hesaplarına Dağıtılacak Kârdan Ayrılan Tutarlar:** Birim değerini hesaplandığı gün itibarıyla katılma hesaplarına dağıtılacak kar tutarından Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 14 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası hükmü çerçevesinde ayrılan karşılık tutarıdır.

**19- Dağıtılan Kar/Zarar:** Dağıtılacak kar/zarardan, katılma hesaplarına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarların düşülmesi sonucu bulunan ve birim değeri bazında katılma hesaplarına dağıtılan net gelir tutarıdır. (17 – 18)

**20- Yeni Birim Hesap Değeri:** Birim hesap değeri toplamına, dağıtılan kar/zararın ilave edilmesi suretiyle bulunan tutardır. ( 6 + 19)

**21- Yeni Birim Değeri:** Yeni birim hesap değerinin, hesap değerleri toplamına bölünmesi sonucu



bulunan orandır. (20 : 4)

**22- Vadesi Gelmeyen Hesapların Kar Payları (Gider Reeskontları):** Vadesi gelmeyen katılma hesaplarının, hesabın açılışı/temdidi ile birlikte işlemeye başlayan ancak vadelerinin devam etmesi nedeniyle tahakkuku yapılmayan kar paylarıdır. Yeni birim hesap değerinden kar/zarardan pay alacak katılma hesabı tutarının düşülmesi sonucu bulunan tutardır. (20 – 3)