

YÖNETMELİK

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan:

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİNİN KURULUŞ VE FAALİYET ESASLARI HAKKINDA YÖNETMELİKTE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA İLİŞKİN YÖNETMELİK

MADDE 1 – 10/10/2006 tarihli ve 26315 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir. "b) Ödenmiş sermayelerinin faktoring ve finansman şirketleri için yedi milyon beş yüz bin Türk Lirası'ndan, finansal kiralama şirketleri için 3226 sayılı Kanun'un 11 inci maddesinde belirtilen tutardan az olmaması,"

MADDE 2 – Aynı Yönetmelik'in 7 nci maddesinin birinci fıkrasına (d) bendinden sonra gelmek üzere aşağıdaki (e) bendi eklenmiştir.

"e) Şirket kurucularınca taahhüt edilen sermayenin, asgari sermaye tutarına kadar olan kısmının tamamen ve nakden ödenmiş olması,"

MADDE 3 – Aynı Yönetmelik'in 10 uncu maddesine aşağıdaki sekizinci fıkra eklenmiştir. "(8) Şirketlerin ürün tanıtımı için bankalarla yapacakları anlaşmalar çerçevesinde banka şubelerinin ve tanıtım kanallarının kullanılması bu madde hükümlerine tabi değildir."

MADDE 4 – Aynı Yönetmelik'in 15 inci maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"(1) Şirketlere 5 inci maddenin birinci fıkrasında belirtilen şartları (d) bendi hariç olmak üzere taşıyan, lisans düzeyinde öğrenim görmüş ve finans veya işletmecilik alanında en az yedi yıllık mesleki tecrübeye sahip bir genel müdür atanır. Genel müdür, bulunmadığı hâllerde vekili, şirketlerin yönetim kurulunun doğal üyesidir."

MADDE 5 – Aynı Yönetmelik'in 20 nci maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"MADDE 20 – (1) Finansman şirketleri, kredilendirecekleri mal ve hizmetleri temin eden satıcılarla önceden genel bir sözleşme yaparlar. Finansman şirketlerince açılan krediler, genel sözleşmedeki esaslara göre tüketicinin nam ve hesabına mal veya hizmetin teslim veya temini ile birlikte doğrudan satıcıya ödenir. Ancak kredi geri ödemeleri adına kredi açılanlar tarafından finansman şirketlerine yapılır. 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 38/A maddesi hükmü uyarınca konut finansmanı faaliyetleri bu hükmün dışındadır."

MADDE 6 – Aynı Yönetmelik'in 21 inci maddesinin ikinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"(2) Finansal kiralama sözleşmesine konu gayrimenkullerin, kiralayanın tüm riskinin tasfiye edildiğine ilişkin tarafların anlaşması şartıyla, iki yıldan kısa olmamak üzere dört yıllık asgari sürenin dolması beklenmeksizin kiracıya devri mümkündür."

MADDE 7 – Aynı Yönetmelik'in 22 nci maddesinin ikinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"(2) Birinci fıkrada belirtilen hususlara ilave olarak faktoring şirketleri kambiyo senetlerine dayalı olsa bile, bir mal veya hizmet satışından doğmuş fatura veya benzeri belgelerle tevsik edilemeyen alacaklar ile Kurulca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde tevsik edilemeyen mal veya hizmet satışına bağlı doğacak alacakları satın alamazlar veya tahsilini üstlenemezler."

MADDE 8 – Aynı Yönetmelik'in 23 üncü maddesine aşağıdaki üçüncü fıkra eklenmiştir.

"(3) Faktoring ve finansman şirketlerinin asgari öz kaynak tutarı 4 üncü maddenin birinci fıkrasının (b) bendinde belirtilen asgari ödenmiş sermaye tutarından az olamaz. Asgari öz kaynak tutarı bu tutarın altına düşen şirketler, bir yıl içinde öz kaynaklarını bu tutara yükseltirler."

MADDE 9 – Aynı Yönetmelik'in 26 nci maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"MADDE 26 – (1) Şirketlerin genel kurullarına sunulacak yıllık bilançoları ve gelir tablolarının, 1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'te öngörülen ilke ve esaslar çerçevesinde ve bankalarda bağımsız denetim yapmaya yetkili kuruluşlarca denetlenmesi şarttır. Şirketlerin yıl sonu bağımsız denetim

sözleşmelerinin ilgili yılın Ekim ayının sonuna kadar, bağımsız denetim raporlarının ise takip eden yılın 15 Nisan tarihine kadar Kurum'a gönderilmesi zorunludur.

(2) Bağımsız denetim kuruluşları bağımsız denetim raporlarında, şirketlerin finansal tablolarının ve istatistiki verilerinin 24 üncü maddenin ikinci fıkrası uyarınca belirlenen şekil ve kapsam çerçevesinde düzenlendiği ve şirket kayıtlarıyla tutarlı olduğuna dair görüş belirtirler. Bağımsız denetim kuruluşları, bağımsız denetim raporları eki finansal tablolar ile 24 üncü maddenin ikinci fıkrası uyarınca Kurum'a raporlanan finansal tablolar arasında farklılık oluşması durumunda, söz konusu farklılıkları ayrı bir başlık altında açıklarlar.”

MADDE 10 – Aynı Yönetmelik'in 29 uncu maddesinin altıncı fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(6) Faaliyet izni iptal edilenler bu Yönetmelik'te belirtilen faaliyetlerle iştigal edemez, ticaret unvanlarında, ilan ve reklamlarında veya iş yerlerinde söz konusu işlerle iştigal ettikleri izlenimini yaratacak hiçbir kelime, deyim ve işaret kullanamazlar.”

MADDE 11 – Aynı Yönetmelik'in geçici 2 nci maddesine aşağıdaki ikinci fıkra eklenmiştir.

“(2) Şirketler durumlarını 31/12/2011 tarihine kadar, 4 üncü maddenin birinci fıkrasının (b) bendi, 15 inci maddenin birinci fıkrasının son cümlesi ve 23 üncü maddenin üçüncü fıkrası hükümlerine uygun hâle getirmek zorundadır.”

MADDE 12 – Bu Yönetmelik yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan:

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİNİN**KURULUŞ VE FAALİYET ESASLARI HAKKINDA YÖNETMELİKTE****DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR YÖNETMELİK**

MADDE 1 –10/10/2006 tarihli ve 26315 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in ekinde yer alan EK-1 Şirketlerin Kuruluşunda Aranacak Belgelerin 18 inci maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"18. 25/4/2006 tarihli ve 5490 sayılı Nüfus Hizmetleri Kanunu kapsamında oluşturulan sistemler vasıtasıyla kimlik ve adres bilgilerine elektronik ortamda ulaşılabilenler hariç, yabancı uyruklu gerçek kişi kurucu ortakların, kimlik belgesi veya pasaportlarının noter onaylı örnekleri ve ikâmetgah belgeleri."

MADDE 2 –Bu Yönetmelik yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 3 –Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

Yönetmelik'in Yayımlandığı Resmî Gazete'nin	
Tarihi	Sayısı
10/10/2006	26315
Yönetmelikte Değişiklik Yapan Yönetmeliklerin Yayımlandığı Resmî Gazete'nin	
Tarihi	Sayısı
1- 23/3/2008	26825
2- 26/6/2009	27270

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan:

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİNİN

KURULUŞ VE FAALİYET ESASLARI HAKKINDA YÖNETMELİKTE

DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR YÖNETMELİK

MADDE 1 –10/10/2006 tarihli ve 26315 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 21 inci maddesine aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“(2) Finansal kiralama sözleşmesine konu gayrimenkullerin, kiralayanın tüm riskinin tasfiye edildiğine ilişkin tarafların anlaşması ve bu konuda Kurum'a bilgi verilmesi şartıyla, iki yıldan kısa olmamak üzere dört yıllık asgari sürenin dolması beklenmeksizin kiracıya devri mümkündür.”

MADDE 2 –Aynı Yönetmeliğe aşağıdaki geçici 2 nci madde eklenmiştir.

“İntibak

GEÇİCİ MADDE 2 –(1) Bu Yönetmelik'in 21 inci maddesinin ikinci fıkrası 26/6/2009 tarihinden önce yapılmış finansal kiralama sözleşmelerine de uygulanır.”

MADDE 3 –Bu Yönetmelik yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 4 –Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

Yönetmelik'in Yayımlandığı Resmî Gazete'nin	
Tarihi	Sayısı
10/10/2006	26315
Yönetmelikte Değişiklik Yapan Yönetmelik'in Yayımlandığı Resmî Gazete'nin	
Tarihi	Sayısı
23/3/2008	26825

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan:

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİNİN

KURULUŞ VE FAALİYET ESASLARI HAKKINDA YÖNETMELİKTE

DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR YÖNETMELİK

MADDE 1 –10/10/2006 tarihli ve 26315 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik'in 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (ç) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"ç) Öz kaynak: Ödenmiş sermaye, sermaye yedekleri, kâr yedekleri, dönem net kârı, geçmiş yıllar kârı ve Kurulca belirlenecek diğer kalemler toplamından varsa dönem net zararı, geçmiş yıllar zararı ve Kurulca belirlenecek diğer kalemlerin düşülmesi suretiyle elde edilen bakiye ile nitelikleri Kurul tarafından belirlenecek sermaye benzeri borçları,"

MADDE 2 –Aynı Yönetmelik'in 29 uncu maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"(1) Bu Yönetmelik'in;

a) 22 nci maddesinin birinci fıkrasının (b) ve (c) bentleri ile yasaklanan faaliyetlerde bulunan veya adres değişikliğini süresi içerisinde Kurum'a bildirmeyen ve yapılan tebligata rağmen adresinde bulunamayan veya faaliyetlerine bir yıl süre ile kesintisiz ara veren ya da

b) 10 uncu maddesinin bir ve altıncı fıkraları veya 12, 13, 19, 20 ve 30 uncu maddelerinin birinci fıkralarından herhangi birine aykırı fiil ve işlemleri bir takvim yılı içerisinde ikiden fazla gerçekleştiren veya Kurumca arka arkaya iki defa yapılan denetimlerde 22 nci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi ile ikinci fıkrasında herhangi birine aykırı fiil ve işlemleri tespit edilen

şirketlerin faaliyet izni Kurulca iptal edilir."

MADDE 3 –Bu Yönetmelik yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 4 –Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan:

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG VE FİNANSMAN ŞİRKETLERİNİN

KURULUŞ VE FAALİYET ESASLARI HAKKINDA YÖNETMELİK

BİRİNCİ BÖLÜM

Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar

Amaç ve kapsam

MADDE 1 –(1) Bu Yönetmelik'in amacı; finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri ve finansman şirketlerinin

- a) Kuruluş ve faaliyet izinlerine,
 - b) Ana sözleşme değişiklikleri ve hisse devirlerine,
 - c) Yöneticilerine,
 - ç) Düzenleyecekleri sözleşmelere,
 - d) İşlem sınırlarına,
 - e) Faaliyet izinlerinin iptaline,
 - f) Birleşme, devir, bölünme ve tasfiyelerine,
 - g) Muhasebe, raporlama ve denetimlerine
- ilişkin esas ve usulleri düzenlemektir.

Dayanak

MADDE 2 –(1) Bu Yönetmelik, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 93 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi, 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun 10 uncu, 12 nci ve 32 nci maddeleri ile 30/9/1983 tarihli ve 90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname'nin 12 nci ve 13 üncü maddelerine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 3 –(1) Bu Yönetmelik'te yer alan;

- a) Kurul: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nu,
- b) Kurum: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nu,
- c) Kontrol: Bir tüzel kişinin; sermayesinin, asgari yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan sahip olunması veya bu çoğunluğa sahip olunmama ile birlikte imtiyazlı hisselerin elde bulundurulması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunulması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünün elde bulundurulmasını,
- ç) Öz kaynak: Ödenmiş sermaye, sermaye yedekleri, kâr yedekleri ve dönem net kârı toplamından varsa dönem zararı ve geçmiş yıllar zararının düşülmesi suretiyle elde edilen bakiye ile nitelikleri Kurulca belirlenecek

sermaye benzeri borçları,

d) Şirket: Türkiye'de kurulu finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri ve finansman şirketleri ile yurt dışında kurulu bu kuruluşların Türkiye'de açılacak ilk şubelerini,

e) Şube: Şirketlerin bağımlı bir parçasını oluşturan ve şirketlerin faaliyetlerinin tamamını veya bir kısmını kendi başına yapan her türlü iş yerini,

f) Temsilcilik: Şirketlerin bağımlı bir parçasını oluşturan, herhangi bir finansal kiralama, faktoring veya finansman işlemi yapmamak kaydıyla müşteriler ile şirket merkezi arasında irtibatı sağlayan, ürün tanıtımı ve pazarlama hizmeti veren birimi,

g) Tüketici: Malı veya hizmeti satın alarak nihai olarak kullanan veya tüketen gerçek veya tüzel kişiyi

ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM

Kuruluş ve Faaliyet İzinleri

Kuruluş şartları

MADDE 4 –(1) Şirketlerin;

a) Anonim şirket şeklinde kurulması,

b) Ödenmiş sermayelerinin faktoring ve finansman şirketleri için beş milyon Yeni Türk Lirası'ndan, finansal kiralama şirketleri için 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun 11 inci maddesinde belirtilen tutardan az olmaması,

c) Hisse senetlerinin tamamının nama yazılı ve nakit karşılığı çıkarılması,

ç) Ticaret unvanında "Finansal Kiralama Şirketi", "Faktoring Şirketi" veya "Finansman Şirketi" ibaresinin bulunması,

d) Ana sözleşmelerinin ilgili mevzuat hükümlerine uygun olması,

e) Kurucularının bu Yönetmelik'in 5 inci maddesinde sayılan şartları taşıması,

f) Kurucularının tüzel kişi olması hâlinde Kurum'un etkin denetimini engellemeyecek şeffaf ve açık bir ortaklık yapısının olması

şarttır.

Kurucuların nitelikleri

MADDE 5 –(1) Şirket kurucuları ile şirketin tüzel kişi kurucularında yüzde on ve daha fazla paya sahip veya kontrolü elinde bulunduran gerçek ve tüzel kişilerin;

a) 9/6/1932 tarihli ve 2004 sayılı İcra ve İflas Kanunu hükümlerine göre müflis olmaması, konkordato ilan etmiş olmaması, uzlaşma yoluyla yeniden yapılandırma başvurusunun tasdik edilmiş olmaması ya da hakkında iflasın ertelenmesi kararı verilmiş olmaması,

b) İradî tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmiş bankalarda veya 5411 sayılı Bankacılık Kanununun yürürlüğe girmesinden önce Fon'a devredilmiş olan bankalarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on ve daha fazla paya sahip olmaması veya kontrolü elinde bulundurmaması,

c) Tasfiyeye tabi tutulan bankerler ile iradi tasfiye haricinde faaliyet izni kaldırılan faktoring, finansal kiralama, finansman ve sigorta şirketleri ile para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösteren kurumlarda doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazla paya sahip olmaması veya kontrolü elinde bulundurmaması,

ç) Taksirli suçlar hariç olmak üzere affa uğramış olsalar bile mülga 1/3/1926 tarihli ve 765 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca ağır hapis veya beş yıldan fazla hapis, 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu ve diğer kanunlar uyarınca üç yıldan fazla hapis cezasıyla cezalandırılmamış olması veya mülga 25/4/1985 tarihli ve 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun, mülga 18/6/1989 tarihli ve 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun, 28/7/1981 tarihli ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun, 8/6/1933 tarihli ve 2279 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Kanunu'nun ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun hapis cezası gerektiren hükümlerine muhalefet yahut mülga 765 sayılı Türk Ceza Kanunu, 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu veya diğer kanunlar uyarınca basit veya nitelikli zimmet, zimmet, irtikap, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, inancı kötüye kullanma, dolanlı iflas gibi yüz kızartıcı suçlar ile istimal ve istihlak kaçakçılığı dışında kalan kaçakçılık suçları, resmî ihale ve alım satımlara fesat karıştırma, kara para aklama, vergi kaçakçılığı suçlarından veya bu suçlara iştiraktan hükümlü bulunmaması,

d) Şirketin kuruluşunda taahhüt ettikleri sermaye miktarını karşılayabilir düzeyde mali güç ve itibara sahip bulunması

zorunludur.

Kuruluş izni

MADDE 6 –(1) Şirket kuruluşlarına Kurulca izin verilir. Şirket kurulması için ek-1'de belirtilen belgelerle birlikte Kurum'a başvurulması zorunludur. Kurum gerekli göreceği ilave bilgi ve belgeleri talep etmeye yetkilidir.

Faaliyet izni

MADDE 7 –(1) Kurulca kuruluş başvurusunun uygun görülmesi hâlinde kuruluş işlemlerinin ilgili mevzuat çerçevesinde tamamlanmasını müteakip şirketlerce;

a) Finansal faaliyet izin belgesi harç yükümlülüğünün yerine getirilmiş olması,

b) Ana sözleşmenin Ticaret Sicili'ne tescil edilip Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmış olması,

c) İmza yetkisine sahip kişilerin belirlenmiş olması,

ç) Uygun hizmet birimleri ile iç kontrol, muhasebe, bilgi işlem ve raporlama sistemlerinin kurulmuş, bu birimler için yeterli personel kadrosunun oluşturulmuş ve personelin buna uygun görev tanımları ile yetki ve sorumluluklarının belirlenmiş olması,

d) Yönetim Kurulu üyeleri ile genel müdürün bu Yönetmelik'in 14 ve 15 inci maddelerinde belirtilen şartları taşımaları

kaydıyla faaliyet izni alınmak üzere ek-2'de yer alan bilgi ve belgelerle Kurum'a başvurulur. Kurum gerekli göreceği ilave bilgi ve belgeleri talep etmeye yetkilidir.

(2) Kuruluş iznini takip eden yüz seksen gün içerisinde faaliyet izni almak üzere başvuruda bulunmayan şirketlerin kuruluş izinleri geçersiz sayılır.

(3) Faaliyette bulunmaları Kurulca uygun görülenlere, Kurumca "Faaliyet İzin Belgesi" verilir. İzin belgesi, herkesin görebileceği şekilde, iş yerinde asılı bulundurulur.

(4) Faaliyete geçilmesini müteakip faaliyete geçiş tarihinin bildirilmesi ve adres ve iletişim bilgilerinin Kurum'a gönderilmesi zorunludur.

(5) Faaliyet izninin alınmasını müteakip bir yıl içerisinde faaliyete geçmeyen şirketlerin faaliyet izni Kurulca iptal edilir.

Yurt dışında kurulu şirketlerin Türkiye'de ilk şubelerini açmaları

MADDE 8 –(1) Yurt dışında kurulu şirketlerin Türkiye'de ilk şubelerini açmaları Kurul'un iznine tabidir.

(2) Yurt dışında kurulu bir şirketin Türkiye'de ilk şubesini açabilmesi için;

a) Türkiye için ayırdığı sermaye miktarının bu Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (b)

bindinde belirtilen tutardan az olmaması,

b) Şirketin yüzde on ve daha fazla paya sahip gerçek kişi ortakları ile tüzel kişi ortaklarının sermayesinde yüzde on ve daha fazla paya sahip gerçek kişi ortaklarının bu Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen nitelikleri haiz olması,

c) Türkiye'deki faaliyet konusuyla ilgili olarak kurulu olduğu ülkede en az üç yıldır faaliyet gösteriyor olması,

zorunludur.

(3) Yurt dışında kurulu şirketlerin Türkiye'de ilk şubelerini açabilmeleri için ek-3'te yer alan belgelerle Kurum'a başvurulması gerekmektedir. Kurum gerekli göreceği ilave bilgi ve belgeleri talep etmeye yetkilidir.

(4) Bu şirketlerce ilk şube dışında şube açılması, yurt içinde şube açılmasıyla aynı esas ve usullere tabidir. Ancak, bu hâlde şubelerden birinin merkez şube olarak tespit edilerek Kurum'a bildirilmesi şarttır.

Yurt dışında kurulu şirketlerin Türkiye'de temsilcilik açmaları

MADDE 9 –(1) Yurt dışında kurulu şirketlerin Türkiye'de temsilcilik açması ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Kurum'un iznine tabidir. Temsilcilik açacak şirketlerin sermayelerinin bu Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinde belirtilen tutardan az olmaması ve konularıyla ilgili olarak kurulu oldukları ülkede en az üç yıldır faaliyet gösteriyor olmaları gerekir.

(2) Yurt dışında kurulu şirketlerin Türkiye temsilcilerinin bu Yönetmelik'in 15 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen nitelikleri taşıması zorunludur.

(3) Kurum'a yapılacak başvurulara yurt dışında kurulu şirket ile temsilcisinin bu Yönetmelik'te belirtilen şartları taşıdığını tevsik edici belgelerin eklenmesi zorunludur.

(4) Yapılacak değerlendirme sonucunda Kurumca uygun görülmesi hâlinde temsilcilik açma izni verilir. Temsilciliklerin açılış tarihleri ile adres ve iletişim bilgilerinin açılışlarını müteakip otuz gün içerisinde Kurum'a bildirilmesi zorunludur.

Türkiye'de faaliyette bulunan şirketlerin yurt içinde şube ve temsilcilik açmaları

MADDE 10 –(1) Şirketlerin yurt içinde şube ve temsilcilik açmaları Kurum'un iznine tabidir. Şube veya temsilcilik açmak üzere Kurum'a başvuracak şirketlerin bu Yönetmelik'te yer alan işlem sınırlarına uyumlu olarak faaliyet göstermeleri ve her bir şube veya temsilcilik için bir milyon Yeni Türk Lirası tutarında ödenmiş sermayeye sahip olmaları gerekir. Kurum'a yapılacak başvurulara şube veya temsilcilik açılışına ilişkin Yönetim Kurulu kararı ve şube veya temsilcilik açılma nedenlerini ayrıntılı olarak açıklayan fizibilite raporunun eklenmesi zorunludur. Yapılacak değerlendirme sonucunda Kurumca uygun görülmesi hâlinde şirketlere şube veya temsilcilik açma izni verilir.

(2) Şubeler ve temsilcilikler Kurum'dan izin aldıktan sonra doksan gün içerisinde Ticaret Sicili'ne tescil ve ilan ettirilerek faaliyete geçerler. Bu süre içerisinde faaliyete geçilmemesi hâlinde şube veya temsilcilik açılış izni geçersiz olur. Açılışına izin verilen şube ve temsilciliklere ilişkin Ticaret Sicil Gazetesi'nin noter onaylı bir örneği ile şubeler ile ilgili olarak 2/7/1964 tarihli ve 492 sayılı Harçlar Kanunu uyarınca finansal faaliyet izin belgesi harç yükümlülüğünün yerine getirildiğine dair belgenin Kurum'a gönderilmesi zorunludur.

(3) Kurumca şubelere ayrıca "Şube İzin Belgesi" verilir. Bu belge herkesin görebileceği şekilde şubelerde asılı bulundurulur.

(4) Şirketler kapanan şubelerini ve temsilciliklerini, kapanış tarihini izleyen on beş iş günü içinde şubeler için "Şube İzin Belgesi"ni de iade etmek suretiyle Kurum'a bildirirler.

(5) Şube ve temsilciliklerin adres değişikliklerinin on beş gün içerisinde Kurum'a bildirilmesi zorunludur. Şirketlerin bir ilde bulunan şube veya temsilciliklerinin başka bir ile taşınması yeni şube veya temsilcilik açılması esaslarına tabidir.

(6) Şirketler her ne ad altında olursa olsun şube ve temsilcilik dışında teşkilatlanmaya gidemezler ve acentelik veremezler.

(7) Serbest bölgelerde şube ve temsilcilik açılması yurt içinde şube ve temsilcilik açma esaslarına tabidir.

Türkiye’de faaliyette bulunan şirketlerin yurt dışı teşkilatları

MADDE 11 –(1) Şirketlerin yurt dışında teşkilatlanması, ilgili diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla serbesttir. Faaliyete başlanmasını ve faaliyetin sona erdirilmesini müteakip otuz gün içerisinde Kurum’a bildirimde bulunulması şarttır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Ana Sözleşme Değişikliği ve Hisse Devrine İlişkin Hükümler

Ana sözleşme değişikliği

MADDE 12 –(1) Şirketlerin ana sözleşmelerinin değiştirilmesinde Kurum’un uygun görüşü aranır. Kurumca uygun görülmeyen değişiklik tasarıları genel kurulda görüşülemez. Sicil memuru, Kurum’un uygun görüşü olmaksızın ana sözleşme değişikliklerini Ticaret Sicili’ne tescil edemez.

(2) Şirketlerin adres değişikliklerini değişiklik tarihinden itibaren on beş gün içerisinde Kurum’a bildirmeleri zorunludur.

Hisse devri

MADDE 13 –(1) Bir kişinin, şirket sermayesindeki payının yüzde onu aşması veya şirket kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran pay devirleri Kurul’un iznine tabidir.

(2) Pay defterine kaydedilen hisse devirlerinin izne tabi olmasalar bile bir ay içerisinde Kurum’a bildirilmesi zorunludur.

(3) Şirket sermayesinde yüzde on ve üzeri paya sahip olan tüzel kişilerin kontrolünün el değiştirmesi sonucunu doğuran hisse devirleri Kurul’un iznine tabidir.

(4) İzne tabi hisse devirlerinde hisse devralacakların kurucularda aranan nitelikleri taşımaları şarttır. Hisse devralacakların kurucularda aranan nitelikleri taşıdıklarını tevsik edici belgelerin Kurum’a tevdi edilmesi zorunludur.

(5) İzne tabi olup, izin alınmadan yapılan hisse devirleri pay defterine kaydolunamaz. Bu hükme aykırı olarak pay defterine yapılan kayıtlar hükümsüzdür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Yöneticiler

Yönetim kurulu üyeleri ve birinci derece imza yetkilileri

MADDE 14 –(1) Şirketlerin yönetim kurulu üyeleri ile birinci derece imza yetkililerinin bu Yönetmelik’in 5 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen şartları (d) bendi hariç olmak üzere taşımaları zorunludur.

Genel müdür ve yardımcıları

MADDE 15 –(1) Şirketlere bu Yönetmelik’in 5 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen şartları (d) bendi hariç olmak üzere taşıyan, lisans düzeyinde öğrenim görmüş ve finans veya işletmecilik alanında en az yedi yıllık mesleki tecrübeye sahip bir genel müdür atanır.

(2) Genel müdür yardımcılarının bu Yönetmelik’in 5 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen şartları (d) bendi hariç olmak üzere taşımaları, lisans düzeyinde öğrenim görmüş ve finans veya işletmecilik alanında en az beş yıllık mesleki tecrübeye sahip olmaları şarttır. Başka unvanlarla istihdam edilseler dahi, yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk konumlarda icrai nitelikte görev yapan diğer yöneticiler de bu Yönetmelik’in genel müdür yardımcılara ilişkin hükümlerine tabidir.

Müdürler kurulu

MADDE 16 –(1) Türkiye'de şube açmak suretiyle faaliyette bulunan yurt dışında kurulu şirketlerin Türkiye'deki yönetim merkezlerinde, yönetim kurulu yetki ve sorumluluklarını taşıyan, merkez şube müdürünün de dahil olduğu en az üç kişilik bir müdürler kurulu oluşturmaları zorunludur. Bu Yönetmelik uygulamasında müdürler kurulu yönetim kurulu, merkez şube müdürü genel müdür hükmünde olup, bu Yönetmelik'in 14 ve 15 inci maddelerinde belirtilen şartlar müdürler kurulu üyeleri için de aranır.

Şube yöneticisi ve temsilciler

MADDE 17 –(1) Şirketlerin şube yöneticisi ve temsilcilerinin bu Yönetmelik'in 15 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen şartları taşımaları zorunludur.

Atama

MADDE 18 –(1) Genel müdür ve yardımcıları, birinci derece imza yetkisine sahip kişiler, şube yöneticileri ve temsilciler yönetim kurulu kararı ile atanır.

(2) Yönetim kurulu üyesi, genel müdür ve yardımcıları ile birinci derece imza yetkisine sahip kişiler, müdürler kurulu üyeleri, şube yöneticileri ve temsilcilerin atanmalarını veya seçilmelerini müteakip bir ay içerisinde bu Yönetmelik'te aranan şartları taşıdıklarını gösteren belgeler ve atanmalarına veya seçilmelerine ilişkin karar örneği ile birlikte Kurum'a bildirilmesi şarttır. Kurum'a yapılacak bildirimlere şube yöneticileri ve temsilciler için hizmet sözleşmelerinin bir örneğinin eklenmesi zorunludur.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Şirketlerin Düzenleyecekleri Sözleşmelere İlişkin Hükümler

Yazılı sözleşme zorunluluğu

MADDE 19 –(1) Bu Yönetmelik hükümlerine göre kendilerine faaliyet izni verilen şirketlerin, müşterileri ile yapacakları işlemler için yazılı sözleşme düzenlemeleri zorunludur.

Finansman şirketlerinin genel sözleşme zorunluluğu

MADDE 20 –(1) Finansman şirketleri, kredilendirecekleri mal ve hizmetleri temin eden satıcılarla önceden genel bir sözleşme yaparlar. Finansman şirketlerince açılan krediler, genel sözleşmedeki esaslara göre tüketicinin nam ve hesabına mal veya hizmetin teslim ve temini ile birlikte, doğrudan satıcıya ödenir. Ancak kredi geri ödemeleri adına kredi açılanlar tarafından finansman şirketlerine yapılır.

Finansal kiralama sözleşmelerinde süre kısaltımı

MADDE 21 –(1) Finansal kiralama sözleşme süreleri aşağıdaki mallar için dört yıldan kısa olabilir:

a) Teknolojik niteliği veya ekonomik yararlanma ve işletme süresi itibarıyla kullanımının dört yıldan kısa olduğu Kurumca onaylanan mallar.

b) Yurt içinde ve yurt dışında yerleşik finansal kiralama şirketleri tarafından yapılan kiralama işlemlerinde, sözleşmenin ilgili düzenlemelerde yer alan haklı nedenlerle sona ermesi ya da feshi hâlinde, finansal kiralama sözleşmesine konu malın asgari dört yıl süresini doldurulması kaydıyla aynı kiracı veya başka bir kiracıyla yapılan finansal kiralama sözleşmesine konu olan mallar.

c) Yurt içinde ve yurt dışında savaş hâli ile savaşa yol açabilecek durumlar veya sabotaj, yangın, ağır kaza ve tabii afetler sebebiyle zarar gören mallar ile bu sebeplerle kiralayana ya da kiracısı zarar gören mallar.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlamalar

Şirketlerin yapamayacakları iş ve işlemler

MADDE 22 –(1) Şirketler;

a) Ana faaliyet konuları dışında faaliyette bulunamazlar,

b) Teminat mektubu veremezler,

c) 28/7/1981 tarihli ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre menkul kıymet ihracı ile uluslararası piyasalardan ödünç para alınması dışında mevduat veya her ne ad altında olursa olsun bir ivaz karşılığı para toplayamazlar.

(2) Birinci fıkrada belirtilen hususlara ilave olarak faktoring şirketleri kambiyo senetlerine dayalı olsa bile, bir mal veya hizmet satışından doğmuş veya doğacak fatura veya benzeri belgelerle tevsik edilemeyen alacakları satın alamazlar veya tahsilini üstlenemezler.

İşlem sınırı ve karşılıklar

MADDE 23 –(1) Finansal kiralama şirketlerinin net finansal kiralama alacakları ve kiracılardan diğer alacakları toplamı tutarı, faktoring şirketlerinin fon kullandırımından kaynaklanan alacaklarının toplam tutarı ve finansman şirketlerinin kullandıkları kredilerin toplam tutarı öz kaynaklarının otuz katını geçemez.

(2) Şirketler, işlemlerinden kaynaklanan alacaklarından doğmuş veya doğması beklenen, ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararlarını karşılamak amacıyla Kurulca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde karşılık ayırmak zorundadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Muhasebe, Raporlama ve Denetim

Muhasebe ve raporlama

MADDE 24 –(1) Şirketler, Kurul tarafından uluslararası standartlar göz önünde bulundurularak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tek düzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

(2) Şirketler, şekil ve kapsamı Kurumca belirlenecek mali tablolar ve istatistiki bilgileri istenilen süre ve yöntemlerle Kurum'a göndermek zorundadırlar.

Denetim

MADDE 25 –(1) Şirketlerin faaliyetleri, Kurum'un yerinde denetim yapmaya yetkili meslek personeli tarafından denetlenir.

(2) Şirketler, Kurumun yerinde denetim yapmaya yetkili meslek personeli tarafından istenecek her türlü bilgi ve belgeyi vermek, defter ve belgelerini ibraz etmek ve incelemeye hazır tutmak zorundadırlar.

Bağımsız denetim

MADDE 26 –(1) Şirketlerin genel kurullarına sunulacak yıllık bilançoları ve gelir tablolarının, Kurumca belirlenen esas ve usuller çerçevesinde ve Kurulca uygun görülen bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmesi şarttır. Şirketlerin yıl sonu bağımsız denetim sözleşmelerinin ilgili yılın Ekim ayının sonuna kadar, bağımsız denetim raporlarının ise takip eden yılın 15 Nisan tarihine kadar Kurum'a gönderilmesi zorunludur.

Bilgi verme

MADDE 27 –(1) Bu Yönetmelik'in uygulanması çerçevesinde şirketler, Kurum tarafından talep edilen her türlü bilgi ve belgeyi Kurum'a tevdi etmek zorundadırlar.

Yurt dışından temin edilecek belgeler

MADDE 28 –(1) Bu Yönetmelik'te yer alan başvurularla ilgili olarak temin edilecek belgelerle ilgili hükümler yabancı uyruklu kişiler hakkında da kıyasen uygulanır.

(2) Yabancı uyruklu gerçek ve tüzel kişilerden istenilen belgelerin bu kişilerin yerleşik olduğu ülkede kayıtların tutulduğu bir merci ya da sistem olmaması nedeniyle temin edilememesi durumunda, bu durumun ilgili ülkenin yetkili mercilerinden alınacak bir belge ile Kurum'a tevsik edilmesi zorunludur.

(3) Bu Yönetmelik'te yer alan başvurularla ilgili olarak yurt dışından temin edilecek belgelerin ilgili ülkenin yetkili makamlarınca ve Türkiye'nin o ülkedeki konsoloslüğunca veya Lahey Devletler Özel Hukuku Konferansı çerçevesinde hazırlanan Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi hükümlerine göre onaylanmış olması ve başvuruya belgelerin noter onaylı tercümelerinin de eklenmesi şarttır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Şirketin Sona Ermesi

Faaliyet izninin iptali

MADDE 29 –(1) Bu Yönetmelik'in 22 nci maddesi ile yasaklanan faaliyetlerde bulunan, adres değişikliğini süresi içerisinde Kurum'a bildirmeyen ve yapılan yasal tebligata rağmen adresinde bulunamayan, faaliyetlerine kesintisiz bir yıl süre ile ara veren veya bir yıl içerisinde Yönetmelik hükümlerine aykırı fiil veya işlemleri iki defadan fazla gerçekleştiren şirketlerin faaliyet izni Kurulca iptal edilir.

(2) Ortakları kuruluşta aranan şartları kaybeden şirketlere durumlarını bu Yönetmelik hükümlerine uygun hâle getirmeleri için altı aya kadar süre tanınır. Bu süre zarfında durumlarını Yönetmelik hükümlerine uygun hâle getirmeyen şirketlerin faaliyet izni Kurulca iptal edilir.

(3) Merkezi yurt dışında bulunan şirketlerin, merkezinin bulunduğu ülkenin yetkili denetim mercii tarafından faaliyetlerinin durdurulması veya yasaklanması veya Türkiye'de faaliyetlerine devam etmesine ilişkin olumsuz görüş verilmesi durumunda faaliyet izni Kurulca iptal edilir.

(4) Faaliyet izni iptal edilen şirketlerin bu hususun taraflarına tebliğinden itibaren on beş gün içerisinde "Faaliyet İzin Belgesi"ni Kurum'a iade etmeleri gerekir.

(5) Faaliyet izni iptal edilen şirketlerin iptal tarihinden itibaren üç ay içerisinde genel kurullarını toplayarak, şirket nevi ve unvanını değiştirmek veya tasfiye işlemlerini başlatmak üzere karar almaları zorunludur.

(6) Faaliyet izni bulunmayanlar ve faaliyet izni iptal edilenler bu Yönetmelik'te belirtilen faaliyetlerle iştigal edemez, ticaret unvanlarında, ilan ve reklamlarında veya iş yerlerinde söz konusu işlerle iştigal ettikleri izlenimini yaratacak hiçbir kelime, deyim ve işaret kullanamazlar.

Birleşme, devir, bölünme ve tasfiye

MADDE 30 –(1) Şirketlerin birleşme, devir ve bölünmesi Kurul'un iznine tabidir. Şirketlerin birleşme, devir ve bölünmesine ilişkin izin işlemleri çerçevesinde Kurum gerekli göreceği her türlü bilgi ve belgeyi istemeye yetkilidir.

(2) Şirketlerin faaliyetlerine son vermeleri ve tasfiyeleri Kurum'un uygun görüşü alınmak kaydıyla genel hükümlere tabidir. Şirketlerin tasfiye süreci gerekli görülmesi hâlinde Kurumca denetlenebilir.

DOKUZUNCU BÖLÜM

Diğer Hükümler

Parasal tutarlar

MADDE 31 –(1) Bu Yönetmelik'teki parasal tutarlar her yıl Türkiye İstatistik Kurumu tarafından açıklanan üretici fiyatları endeksindeki artış oranının iki katının gerektirdiği miktarı geçmemek üzere Kurul kararıyla artırılabilir.

Yürürlükten kaldırılan mevzuat

MADDE 32 –(1) 28/4/1992 tarihli ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Yönetmelik, 8/7/1992 tarihli ve 21278 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama İşlemlerinde Süre ve Sınırın Tesbitine Dair Yönetmelik, 21/12/1994 tarihli ve 22148 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Faktoring Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik ve

26/7/1994 tarihli ve 22002 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik yürürlükten kaldırılmıştır.

İntibak süresi

GEÇİCİ MADDE 1 –(1) Şirketler durumlarını, bu Yönetmelik'in yayımı tarihinden itibaren bir yıl içerisinde, 4 üncü maddenin birinci fıkrasının (b) bendi de dahil olmak üzere bu Yönetmelik hükümlerine intibak ettirmek zorundadır. Mücbir sebeplerin bulunması ve Kurulca uygun görülmesi hâlinde bu süre iki yılı geçmemek üzere uzatılabilir. Bu Yönetmelik'in 23 üncü maddesinde yer alan işlem sınırında aşım olan şirketler, söz konusu aşımaları bu Yönetmelik'in yürürlüğe girmesini müteakip üç ay içinde gidermek zorundadır.

(2) Şirketlerin intibak süresi içerisinde mevcut irtibat bürolarını şube veya temsilciliğe dönüştürmeleri veya kapatmaları zorunludur.

(3) Şirketler bu Yönetmelik hükümlerine intibak edinceye kadar yeni şube veya temsilcilik açamazlar.

(4) Süresi içerisinde bu Yönetmelik hükümlerine intibak eden şirketlere Kurumca "Faaliyet İzin Belgesi" ve şubeler için de "Şube İzin Belgesi" verilir. Bu süre zarfında durumlarını bu Yönetmelik hükümlerine intibak ettiremeyenlerin faaliyet izni kaldırılır.

Yürürlük

MADDE 33 –(1) Bu Yönetmelik'in 23 üncü maddesinin ikinci fıkrası 1/1/2008 tarihinde, diğer hükümleri yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 34 –(1) Bu Yönetmelik hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.