

Bankalar ve Tasarruf Finansman Şirketleri – 11 Ağustos

TANIMLAR VE İŞLEYİŞ MODELLERİ



Bankaların Temel İşlevi

Türkiye finansal sisteminde geleneksel ve temel aracılık işlevini üstlenen ana kurumlardır.



Tasarruf Finansman Şirketi (TFŞ) Nedir?

Müşterilerin katılımıyla oluşturulan faizsiz finansman fonlarının toplanmasını ve belirli koşullarla konut, iş yeri veya taşıt edinimini organize eden anonim şirket yapısındaki finansal kuruluşlardır.



TFŞ Finansman Modeli

Belirli bir süre boyunca tasarruf yapılmasına dayalı, **faizsiz** ve “**imece**” esasına göre işleyen özgün bir modeldir.

YASAL MEVZUAT YAPISI



Bankaların Tabi Olduğu Mevzuat

5411 sayılı **Bankacılık Kanunu** ve bu kanuna dayalı yönetmelik, tebliğ ve BDDK kurul kararları çerçevesinde faaliyet gösterirler.



TFŞ'lerin Tabi Olduğu Mevzuat

6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu (özellikle Mart 2021 tarihli 7292 sayılı Kanun ekleri) ve ilgili BDDK yönetmeliklerine tabidirler.



SEKTÖREL ÖLÇEK (BANKALAR)

52 Trilyon TL+

Toplam Aktif Büyüklüğü

Türk finansal sisteminin çok büyük bir kısmını temsil eder.

SEKTÖREL ÖLÇEK (TFŞ)

370 Milyar TL+

Yaklaşık Aktif Büyüklüğü

Özellikle son dönemlerde hızla büyüyerek yüksek bir sözleşme portföyüne ulaşmıştır.

BDDK LİSANSLI FAAL TASARRUF FİNANSMAN ŞİRKETLERİ



1. Emin Evim Tasarruf Finansman A.Ş.



2. Katılımevim Tasarruf Finansman A.Ş.



3. Fuzul Tasarruf Finansman A.Ş.



4. Birevim Tasarruf Finansman A.Ş.



5. Sinpaş Tasarruf Finansman A.Ş.



6. Emlak Katılım Tasarruf Finansman A.Ş.



7. İmece Tasarruf Finansman A.Ş.



8. Adil Tasarruf Finansman A.Ş.



9. Albayrak Tasarruf Finansman A.Ş.

Tasarruf Finansman Şirketleri'ne Öngörülen BDDK Yeni Düzenlemeleri - 11 Ağustos

Giriş: Yeni Dönem Düzenlemeleri



1 Ekim itibarıyla Tasarruf Finansman Şirketlerine (TFŞ) yönelik yeni standartların getirilmesi öngörülmektedir.

BDDK tarafından hazırlanan bu düzenleme ile sektör disiplininin artırılması ve risklerin minimize edilmesi hedeflenmektedir.

Sözleşme ve Varlık Sınırlamaları

**Aktif Sözleşme Sayısı Limiti**

Bir müşterinin sistem genelindeki toplam aktif sözleşme sayısının 2 ile sınırlandırılması beklenmektedir.

Aynı kişinin bir şirket nezdinde açabileceği aktif sözleşme sayısına sınırlama getirilmesi planlanmaktadır.

**Varlık Tipi Kısıtlaması**

Müşterilerin aynı anda en fazla 1 adet taşıt ve 1 adet konut/ iş yeri sözleşmesine sahip olabileceği öngörülmektedir.

Bir kişinin birden fazla araç veya birden fazla konut için eş zamanlı sözleşme yapmasının engellenmesi hedeflenmektedir.

Finansman Üst Limitleri (Tavan Tutarlar)

**62.500.000 TL****Konut ve İş Yeri Finansman Sınırı**

Konut veya çatılı iş yeri sözleşmeleri için azami finansman tutarının 62.500.000 TL olması beklenmektedir. Bu tutarın aynı zamanda bir kişinin sahip olduğu tüm aktif sözleşmelerin toplam finansman büyüklüğü için de üst sınır olması öngörülmektedir.

**6.250.000 TL****Taşıt Finansman Üst Limiti**

Bir taşıt sözleşmesi kapsamında sağlanabilecek azami tutarın 6.250.000 TL ile sınırlandırılması planlanmaktadır. Mali riskin ve sistemik yoğunlaşmanın önüne geçilmesi amacıyla bu tavan fiyatların uygulanması beklenmektedir.

Risk Yoğunlaşması ve Portföy Yönetimi

**Portföy Oranı Sınırı**

Yüksek tutarlı sözleşmelerin toplam portföy içindeki payının %5 ile sınırlandırılması hedeflenmektedir.

Şirketlerin taşıdığı risk yapısını korumak adına yüksek tutarlı sözleşmelere kısıtlama getirilmesi öngörülmektedir.

Kademeli Geçiş Süreci

Şirketlerin portföy uyumu için 2028 yılına kadar kademeli bir geçiş takvimi öngörülmektedir.



Likidite ve Ödeme Planı Standartları

**Nemasız Fon Havuzu Bakiyesi**

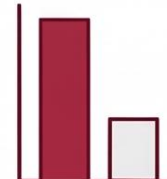
Günlük nemasız bakiyenin, toplam havuzun binde 2'sini (%0,2) aşmaması zorunluluğu öngörülmektedir.

BDDK'nın getirisiz bekleyen tutarlara yönelik bu kısıtlamayı getirmesi beklenmektedir.

**150 gün****180 gün (6 ay)****En Erken Teslimat Süresi**

Mevcut 150 gün olan en erken teslimat süresinin 180 güne (6 ay) çıkarılması beklenmektedir.

Ayrıca azami erken teslimat oranının %40'tan %45'e yükseltilmesi öngörülmektedir.

**Taksit Dengeleme Kuralı**

En düşük taksit tutarının, en yüksek taksitin 1/3'ünden az olamayacağı bir sistem öngörülmektedir.

Ödeme planlarındaki aşırı dalgalanmaların ve yanıltıcı düşük taksitlerin engellenmesi hedeflenmektedir.