



BANKACILIK
DÜZENLEME VE DENETLEME
KURUMU

BASIN AÇIKLAMASI

Sayı: 2010/25

10.06. 2010

Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet İzin Süreçleri

Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin Kurumumuz sorumluluğuna devredildiği 01.01.2006 tarihinden bu yana Kurumumuz yaklaşımına ilişkin olarak hazırlanan ve açık adresi aşağıda verilen çalışma raporundan da görüleceği gibi söz konusu şirketlerin kuruluşu, bankalarda olduğu gibi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (Kurul) iznine tabi tutulmuş ve bu sürecin “Kuruluş İzni” ve “Faaliyet İzni” olmak üzere iki aşamalı olması öngörülmüştür.

Kuruluş izni sürecinde mutad olduğu üzere ilgili kamu kurum ve kuruluşları ve tüm güvenlik birimlerinin kuruculara ilişkin görüş ve değerlendirmeleri alınmaktadır. Kuruluş izni alan bir mevduat bankasının faaliyet izni almadıkça mevduat kabul etmesi mümkün olmayacağı gibi kuruluş izni alan bir finansal kiralama, faktoring veya finansman şirketinin de Kurulca faaliyet izni verilmediği sürece bu konularda faaliyette bulunması izinsiz faaliyet olarak değerlendirilmekte ve Türk Ceza Kanununun ilgili maddelerinin uygulanmasının talep edilmesi yoluna gidilmektedir.

Kuruluş izni sürecinde ilgili kamu kurum ve kuruluşları ile güvenlik birimlerinin görüşlerinin aksine duyurular ve/veya gelişmeler ortaya çıkması halinde Kurumumuz denetim birimlerince yapılacak inceleme sonuçlarına göre Kurulca faaliyet izni verilmemesi yoluna gidilmektedir. Buradan anlaşılabileceği gibi, iki aşamalı izin süreci öngörülmesinin amacı kuruluşta değerlendirilen bilgiler ile yetinilmemesi ve bu sürecin bir nevi gözlem süreci olarak değerlendirilip sisteme nihai girişlerin daha sağlıklı olmasının sağlanmasıdır. Gerek kuruluş, gerekse faaliyet iznine ilişkin kararlar belirtilen çerçevede yapılan objektif değerlendirme süreçleri sonucunda alınmaktadır.

Kamuoyuna duyurulur.

http://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Raporlar/Diger_Raporlar/8008Rapor_DevirSonrasi.pdf