**İSTANBUL TİCARET ÜNİVERSİTESİ**

**GNL 327 *Katılım Finansı***

***DERS NOTLARI***

**Prof.Dr.Necdet Şensoy**

**2019-2020 Akademik Yılı- Bahar Dönemi**

**İSTANBUL TİCARET ÜNİVERSİTESİ
2019-2020 Akademik Yılı- Bahar Dönemi
Dersin Adı : *Katılım Finansı*Kodu :** GNL 327
**Öğretim Üyesi :** Prof.Dr.Necdet Şensoy

**Derslik :** A 604 **Gün**: Çarşamba 14:00 – 17:00

**İlgili Araştırma Merkezi : İstanbul Ticaret Üniversitesi-İslam Ekonomisi ve Ekonomik Sistemler Uygulama ve Araştırma Merkezi https://ww4.ticaret.edu.tr/islamekonomisi**

**Ders İçeriği :
Hafta**

1. Katılım Finansının Ayırıcı Özellikleri ve Konvansiyonel Finans ile karşılaştırmalar
2. Katılım Finansında Düzenlemeler ve Standart Yapan Kuruluşlar
3. Katılım Finansı Kurumları - Katılım Bankaları
4. Katılım Finansı Kurumları - Katılım Sigortacılığı
5. Para ve Sermaye Piyasalarında Katılım Finansı
6. Katılım Finans Araçları – Sukuk
7. Katılım Finansının Finans Dünyasındaki Yeri
8. Katılım Bankalarının Finansal Tablolarının Özellikleri -1-
9. Katılım Bankalarının Finansal Tablolarının Özellikleri -2-
10. Katılım Bankalarının Finansal Tablolarının Özellikleri -3-
11. Katılım Sigortası Şirketlerinin Finansal Tablolarının Özellikleri -1-
12. Katılım Sigortası Şirketlerinin Finansal Tablolarının Özellikleri -2-
13. Katılım Sigortası Şirketlerinin Finansal Tablolarının Özellikleri -3-
14. Katılım Finansında Trendler – Sürdürülebilirlik & Çevreye Duyarlılık

KAYNAKLAR

Al-Amine Muhammad Al-Bashir Muhammad, **Istısna (Manufacturing Contract ) in Islamic Banking and Finance Law&Practice**, A.S.Noordeen, Kuala Lumpur, 2006

Askari H.,Iqbal Z.,Krichene N.,Mirakhor A., **Risk Sharing in Finance**, John Wiley & Sons (Asia)Pte.Ltd,Singapore,2012

Archer S.,Karim R.A.,**Islamic Finance**, John Wiley & Sons Singapore Pte.Ltd,Singapore,Singapore 2013

Bacha Obiyathulla I.,Mirakhor Abbas, **Islamic Capital Markets**, John Wiley & Sons Singapore Pre.Ltd.,Singapore 2013

Bank Islam Malaysia Berhad, Islamic Banking Practice, Malezya,1994

Çizakça Murat, **İslam Ekonomisi ve Finansına Giriş**, KTO Karatay Üniversitesi Yayınevi, Konya 2019

Hasan Zubair, **Islamic Banking and Finance,** Oxford University Press, Malaysia 2014

ISRA, Islamic **Financial System-Principles & Operations**, Malaysia,2011

Omar M.A.,Abduh M.,Sukmana R., **Fundamentals of Islamic Money and Capital Markets**, John Wiley & Sons Singapore Pte.Ltd,Singapore,

Şensoy Necdet, **İslamî Kurallara uygun Finansal Sistem bağlamında Bir Finansman Aracı olarak Sukuk Uygulamaları,** İSAV Tartışmalı İlmi Toplantılar serisinden, “Fıkhî açıdan Finans ve Altın İşlemleri” konulu toplantıda sunulan tebliğ, Konya, 2012, necdetsensoy.academia.edu.tr

Rosly,S.A., **Critical Issues on Islamic Banking and Financial Markets**, Dinamas Publishing, Malaysia, 2005

TKBB, Yaşayan ve Gelişen Katılım Bankacılığı, Editörler: Görmüş,Ş., Albayrak,A., Yabanlı,A.,İstanbul,2019

Usmani M.I.A.,**Islamic Finance,** Meezan Bank,Pakistan,2015

Yusof M.F.,Ismail W.Z.W., **Fundamentals of Takaful**,IBFIM,Kuala Lumpur,Malaysia, 2011

1. ***Katılım Finansının Ayırıcı Özellikleri ve Konvansiyonel Finans ile Karşılaştırmalar***
	1. **Gelir sağlayan ödünç ilişkisi yerine; Ticaret veya Ortaklık**

***1.2. İslam hukukunun amaçlarının gözetilmesi***

***1.3. «Emanet» Anlayışı ve Yaklaşımı***

***1.4. Risk Transferi yerine Risk Paylaşımı***

***1.5. Üretimden kopuk olmama (Reel Sektöre destek )***

* 1. ***Ödünç İlişkisinde Gelir sağlama amacı bulunmamalı.***

**Ödünç Faizi ( RİBA AN NASİYAH )**

TİCARET

* Mal karşılığı Mal……………………: Takas
* Mal Peşin, Para Peşin…………….: Peşin alışveriş
* Mal Peşin, Para Gelecekte……..: Vadeli alışveriş
* Para Peşin Mal teslimi Gelecekte : Selem
* Mal teslimi de Para da Gelecekte : Vadeli İşlem

Mal karşılığı Mal = Takas

**Alışveriş Faizi ( Riba al Fadl )**; belirli homojen malların değişiminde alınan fazlalık.

Ribavi Mallar:

1. Altın
2.Gümüş
3.Hurma
4. Buğday
5. Tuz
6. Arpa
Bu mallar ANCAK peşin ve eşit değerlerde DEĞİŞİLEBİLİR

* ORTAKLIK
Emek Sermaye Ortaklığı… : Mudarabe
Sermayelerin Birleştirilmesi : Muşareke

	1. ***İslam hukukunun amaçlarının gözetilmesi***
* ***Aklın korunması***
* ***Dinin ( inancın ) korunması***
* ***Hayatın korunması***
* ***Malın korunması***
* ***Neslin korunması***
	1. ***«Emanet» Anlayışı ve Yaklaşımı***

**Faizden ve helal olmayan iş kollarından kaçınmanın** yanında **çevreye duyarlı olmak** ve

 ***kullanılan beşerî imkânlara ( Emanet ) saygılı olmak da*** **İslami hassasiyetin gereğidir.**

* 1. ***Risk Transferi yerine Risk Paylaşımı***

**KONVANSİYONEL FİNANS’ta** *Risk Transfer edilir.* Örnek: Konvansiyonel Sigorta.

* **KATILIM FİNANSI’nda,** Karşılıklılık ( Mutuality )bulunmalıdır. Örnek : Kooperatiflerde üyeler arasında karşılıklı risk paylaşımı
	1. ***Üretimden kopuk olmama (Reel Sektöre destek )***VARLIĞA DAYALI FİNANSMAN
	Katılım Finansında finansal işlemlerin bir varlığa dayalı olması gereği vardır. Finansal Piyasalarda yapılan bir işlemin reel sektörde de bir karşılığı bulunmalıdır.
1. **Katılım Finansında Kullanılan Sözleşme Türleri (= Akidler )[[1]](#footnote-1)
2.1. Değişim ( mübadele ) içeren sözleşmeler**
	* 1. **Satışa dayalı Sözleşmeler**
* Murabaha (Maliyet+Kâr)
* Istısna, Eser Sözleşmesi ( Üretim Siparişine dayalı Satış )
* Selem Sözleşmesi
* Borcun Satılması ( Bai al Deyn )
* Yerli – Yabancı Para değişimi (Bai Al Sarf)
* Sat ve geri satın al ( Bai al İnah )
* Tawarruk

**2.1.2. Kiralamaya dayalı Sözleşmeler**

 **Ijara**

* 1. Karşılıksızlık Esasına dayalı Sözleşmeler
	2. Feragata dayalı Sözleşmeler
	3. **Ortaklık Sözleşmeleri**
		+ Emek Sermaye Ortaklığı ( MUDARABE )
		+ Sermayelerin Birleştirilmesi ( MUŞAREKE )

**Likidite**
**Likidite,** kısaca bir varlığın nakde dönüşme kabiliyetini ifade eder, Türkçe finansman yazınında buna “akışkanlık” denir.
**Likit varlıklar ( akışkan varlıklar );** çok düşük bir maliyetle ya da az bir zarar riskiyle, hızla paraya dönüştürülebilen varlıklardır. Bunlar kullanıma hazır nakit yani para ve nakit eşdeğeri sayılan alacak belgeleridir.

**Istısna (Eser) sözleşmesi ve diğer sözleşmelerle farkları[[2]](#footnote-2)**

 Arapça ıstısna sözcüğü birşeyi yapmak, üretmek, inşa etmek anlamlarına gelen, “sana’a” kelimesinden türetilmiştir. Bir kimsenin bir başkasını bir şey yapmaya davet etmesi, razı etmesi, sebep olması gibi anlamlara gelir. Hukuken, “Bir üretici ile birşeyi yapması için yapılan sözleşme” veya “Bir üreticiye belirli bir malı belirli şekilde yapması için sipariş verilmesi” olarak tanımlanır. Mecelle’de, “Yetkin bir kimseyle birşeyi yapması konusunda sözleşmek” diye tanımlanır (Mecelle,madde 124 ).

 Üretilebilir bir şeyin, satıcı tarafından kendi malzemesiyle önceden belirlenmiş özelliklere uygun olarak, belirlenmiş bir fiyata üretilip sunulmasının üstlenildiği bir tür satış sözleşmesidir ( Al Zarqa Mustapha Ahmad, atıfı yapan Al-Amine )

 ISTISNA VE SELEM
 Selem, alıcıya gelecekte sabit bir tarihte teslim edilecek şeyin satışıdır. Gelecekteki teslim tarihi sözleşme yapılırken belirlenir. Her iki satış türünde de teslim edilecek malın sözleşme yapıldığı sırada mevcut olmaması ve teslimin gelecek bir tarihte yapılacak olması gibi ortak özellikler bulunmakla birlikte, farklı yönleri mevcuttur :

* Istısna (Eser) sözleşmesine konu olan mal her zaman üretilerek teslim edilmesi gereken bir maldır. O nedenle tarımsal ürünler için uygulanamaz.
* Selem sözleşmesinde fiyatın peşin ödenmesi gerekli olduğu halde, ıstısna ( eser ) sözleşmesinde peşin, vadeli veya taksitler halinde ödeme yapılabilir.

 ISTISNA VE IJARA ( KİRALAMA )
 Istısna sözleşmesinde üretici üretmeyi üstlendiği mal için gerekli olan malzemeyi kendisi temin eder.Eğer müşteri malzemeyi temin edecekse o zaman üreticinin sadece emek ve yeteneğini katması sözkonusu olur ki, o zaman sözleşme bir Kiralama sözleşmesine dönüşür.

ISTISNA VE MURABAHA

Murabaha, temelde malların satınalma maliyetine bir kâr tutarı eklenerek bulunan ve taraflarca üzerinde anlaşılan bir fiyatla yapılan satışa denir. Istısnada ise sözleşmenin yapıldığı sırada mevcut olmayan birşeye atıf yapılarak anlaşma gerçekleşir. Istısna Murabaha yöntemiyle fon kullandırma yöntemine kıyasla daha geniş bir finansman alanı oluşturur. Murabaha yoluyla fonlanamayan işçi ücretleri ve yönetim maliyetleri ıstısna yöntemiyle yapılan fonlamada mümkün olur. Nitekim Murabaha sözleşmesine dayalı fonlamada katılım bankasının rolü ilgili hammaddeyi satmakla sırırlıdır.

 Murabahanın yasal geçerlilik şartı olarak, satıcının ( Katılım Bankası ) malın mülkiyetini alıcıya devretmeden önce, sattığı malın mülkiyetini kendi üzerine alması konusundaki sınırlama konusunda da Istısna bir esneklik sağlamaktadır. Gerçi Katılım bankaları bunu alıcıya vekalet vererek çözmektedirler. Istısna sözleşmesine dayalı olarak fon kullandırılması halinde, malın mülkiyetinin devri üretimin tamamlanmasından sonra olmaktadır.

 ISTISNA VE SATIŞ

 Mutlak bir satışta emek unsuru bulunmamakla birlikte Istısna’da bu unsur öne çıkmaktadır. Istısna sıradan bir satıştan, selemden ve ijaradan farklı olan, emek ve

( kullanıma ) dayalı olabilir.

1. **Katılım Finansı Kurumları - Katılım Bankaları**

 Türkiye’de 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nda aşağıdaki tanımlar bulunmaktadır :

**Mevduat bankası:** Bu Kanuna göre kendi nam ve hesabına mevduat kabul etmek ve kredi kullandırmak esas olmak üzere faaliyet gösteren kuruluşlar ile yurt dışında kurulu bu nitelikteki kuruluşların Türkiye'deki şubelerini,

**Katılım bankası:** Bu Kanuna göre özel cari ve katılma hesapları yoluyla fon toplamak ve kredi kullandırmak esas olmak üzere faaliyet gösteren kuruluşlar ile yurt dışında kurulu bu nitelikteki kuruluşların Türkiye'deki şubelerini,

**Mevduat:** Yazılı ya da sözlü olarak veya herhangi bir şekilde halka duyurulmak suretiyle ivazsız veya bir ivaz karşılığında, istendiğinde ya da belli bir vadede geri ödenmek üzere kabul edilen parayı,

**Tasarruf mevduatı:** Mevduat bankaları nezdinde açtırılan, gerçek kişilere ait ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan mevduat hesaplarını,

**Özel cari hesap:** Katılım bankalarında açılabilen ve istenildiğinde kısmen veya tamamen her an geri çekilebilme özelliği taşıyan ve karşılığında hesap sahibine herhangi bir getiri ödenmeyen fonların oluşturduğu hesapları,

**Katılma hesabı:** Katılım bankalarına yatırılan fonların bu kurumlarca kullandırılmasından doğacak kâr veya zarara katılma sonucunu veren, karşılığında hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu hesapları,
**Katılım fonu:** Katılım bankaları nezdinde açtırılan gerçek ve tüzel kişilere ait özel cari hesap ve katılma hesaplarında yer alan parayı,
ifade eder[[3]](#footnote-3).

**MEVDUAT KAVRAMI**

‘Mevdu’ Arapça bir kelime olup tevdi edilmiş, emanet bırakılmış anlamına gelmektedir. Mevduat ise ‘mevdu’ sözcüğünün çoğulu olup emanete bırakılmış nesneler anlamına gelmektedir. Tevdi, bırakma, emanet etme anlamına gelir ki tevdiat da tevdinin çoğuludur. Saklanan şeye vedia, saklayanla saklatan arasındaki ilişkiye **vedia sözleşmesi**, saklayana müstevda, saklatana ise mudi denilir. Ne var ki mevduat ile vedia terimi arasındaki bu köken ortaklığı mevduatın BK. m. 463 vd. anlamında bir vedia sözleşmesine dayandığı anlamına gelmez[[4]](#footnote-4) .

**Mevduatın Doktrindeki Tanımı**

Gerçek yahut tüzel kişiler tarafından; istenildiğinde ya da vadesi geldiğinde çekilmek üzere bankalara (faizle veya faizsiz) yatırılan bir miktar para olarak ifade edilmektedir[[5]](#footnote-5).

Herhangi bir geçerlilik koşuluna tâbi olmayan mevduat sözleşmesinin hukuki niteliğinin ne olduğuna ilişkin ne Bankacılık Kanununda ne de Borçlar Kanununda herhangi bir açıklık yoktur. Dolayısıyla bu işlemin hukuki niteliğinin belirlenmesi doktrine ve yargı kararlarına kalmaktadır.

Banka ile mudi arasında ortaya çıkacak uyuşmazlıklarda uygulanacak hükümler, hukuki nitelik olarak belirlenen sözleşme düzenlemeleri önem taşıyacak ve bu tespit edilen sözleşmelerdeki kurallar esas alınarak ihtilaf çözülecektir.

**Genel Olarak Karz Sözleşmesi ve Usulsüz Vedia Sözleşmesi**

BK.m. 306’ya göre ‘‘karz öyle bir akittir ki onunla ödünç veren, bir miktar paranın veya diğer bir misli şeyin mülkiyetini ödünç alan kimseye nakil ve bu kimse dahi buna karşı bir miktar ve vasıfta müsavi aynı neviden şeyleri vermekle mükellef olur.’’

BK.m.472’ye göre usulsüz tevdi ise mudi(saklatan) tarafından verilen bir mikar para, misli eşya veya kıymetli evrakın müstevdi (saklayan) tarafından emin bir yerde saklanması ve belirli bir süre sonunda veya istendiğinde mislen geri verilmesi borcunu doğuran bir akittir .

**Mevduatın Kukuki Niteliği**

Mevduatın hukuki niteliği tartışmalı olup, temel tartışma **‘‘usulsüz tevdi’’** ile “**karz akitleri’’** etrafında gerçekleşmektedir. Bu bakımdan yapılan tartışmalar mevduat ilişkisinde mevduatın vadeli veya vadesiz olmasına göre bir ayrıma dayanmaktadır. Yapılan bu ayırımın temel gerekçesi tarafların amacının farklılaşmasıdır. Kuşkusuz bu da mevduatın hukuki niteliğinin belirlenmesinde, bu iki tür arasında ayırım yapılmasını gerektirmektedir. Bunun sonucu olarak asli edim yükümlülükleri bakımından vadesiz ve vadeli mevduat işlemi bakımından ikili bir ayırım yapmak ve ayrı ayrı sözleşmeye nitelik kazandıran asli edim yükümlülüklerini ortaya koymak zorunludur .

Vadesiz mevduat işleminde mudi bir miktar parasını daha güvenli bir yer olan bankada saklamak (mülkiyetini bankaya geçirmek) ve her zaman bu para üzerinde tasarruf edebilmek yetkisine sahip olmak istemektedir. Her ne kadar bu mevduat türünde mudi duruma göre cüzi bir faiz alabilmekte ise de, bu alınan faiz hiçbir zaman saklama ve (her zaman yatırılan para üzerinde) tasarruf etme amacının önüne geçmemektedir. Bu yapıya baktığımızda, vadesiz mevduat mudiin yararına yapıldığından, onun herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığını, buna karşılık bankanın bu parayı saklamak ve talep halinde iade etmekle yükümlü olduğunu söyleyebiliriz .

Vadeli mevduat ilişkisi bakımından, mudi yatırdığı ve bir süre için kullanımını bankaya bıraktığı bir miktar para karşılığında, vadesiz mevduatla mukayese edildiğinde oldukça yüksek bir faiz geliri elde etmeyi amaçlamaktadır. Bu ilişkide mudiin temel amacının paranın güvenli bir kurumda saklanmasından ziyade, bu faiz alacağı olduğunu söyleyebiliriz. Gerçi burada mudiin parasını güvenli bir yerde saklama âmâcı da yok değildir, ancak faiz elde etme amacı yanında son derece tali bir anlam taşır[[6]](#footnote-6).

**Mevduatın Hukuki Niteliğinin Karz ve Usulsüz Vedia Sözleşmesi Çerçevesinde Belirlenmesi**

Karzla usulsüz tedvinin ayırt edilebilmesi şu bakımlardan önem taşır:

Karzda ödünç alan ödünç verenin kendisinden olan alacağıyla kendisinin ödünç verenden olan diğer bir alacağını takas imkânına sahiptir. Ancak usulsüz tevdide saklayıcının aksi kararlaştırılmış olmadıkça takas imkânı bulunmamaktadır.

Yine tevdi edilen para her zaman geri istenebildiği halde karzda geri verme bir süreye bağlı tutulmamış olsa bile aksi sözleşmede kararlaştırılmadıkça ödünç alan ilk talep tarihinden itibaren altı haftalık bir süreden faydalanabilir .

Karzdaki, ticari işlemlerde şart edilmese dahi faiz verilmesi gerektiği hakkındaki karine usulsüz tevdide yoktur. Karzda faiz yüksek, usulsüz tevdide genellikle düşüktür.

Uygulama açından tartışmanın büyük bir önemi vardır:

Karz nitelendirmesi bankaya takas imkânı, banka müşterisinin ise faiz ihtiyacına cevap vermektedir.

Usulsüz tevdi nitelendirmesi ise faiz elde etme imkânı vermese de müşteriye dilediği anda parasını çekme imkânı tanımakta ve bankaya olabilecek borcuna mahsuben parasının takas edilme tehlikesini bertaraf etmektedir .

Mevduat sözleşmesinin karz akdi niteliğinde olduğunu savunan görüş, karz akdinin paralarını muhafazadan ziyade işletmek gayesiyle mevduat sahiplerinin faiz beklentilerini karşılamasından hareket eder. Çünkü bankalar mevduat olarak topladıkları paraları işletmektedir. Bu açıdan bakıldığında müşteriye faiz vermekte ve diğer taraftan sözleşmeye konulan hükümlerle kendilerine takas yetkisi tanımaktadırlar. Usulsüz tevdi görüşüne göre ise bankaya asıl olarak işletmek için değil muhafaza etmek için para yatırılır. Devletin tasarruf mevduatını koruyucu hükümler getirmiş olması bu görüşü destekler niteliktedir.

Buna karşılık, mevduat sözleşmesiyle vedia sözleşmesi arasında önemli farklar vardır. Vedia sözleşmesiyle mevduat sözleşmesinin örtüşmediği temel nokta, mevduatta tevdi edilen paraların mülkiyeti bankaya geçtiği için, mevduat işlemi vedia sözleşmesi ile örtüşmez. Gerçekten de bankalar aktif işlemlerinin finansmanı için mevduatı banka mamelekine geçirmek ve bu para üzerinde tasarrufta bulunmak zorundadır. Yani mevduatta bir aynen iade değil, misli olarak iade yükümü söz konusudur . Oysa vedia sözleşmesinde, vedia konusu aynen alındığı gibi iade edilmelidir. Bunun doğal sonucu olarak vedia alan hiçbir zaman vedia konusunun mülkiyetini iktisap edemez[[7]](#footnote-7) .

Yukarıda anlatılanlardan çıkan temel sonuç:

**Usulsüz Vedia** ve **karz sözleşmeleri** bakımından temel ayırıcı kriterin özellikle tarafların amacı olduğunu, bu amaç çerçevesinde yapılan yorumla:

* Vadesiz mevduatın usulsüz vedia,
* Vadeli mevduatın karz sözleşmesi,

niteliğine sahip olduğunu kabul etmek gerekir[[8]](#footnote-8) .

**Mevduatın ve katılım fonlarının türleri[[9]](#footnote-9)**

**MADDE 5 -** (1) Mevduatın türleri aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

a) Tasarruf

b) Resmi Kuruluşlar

c) Ticari Kuruluşlar

ç) Bankalar

d) Diğer Kuruluşlar

(2) Katılım fonlarının türleri aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

a) Gerçek kişiler

b) Resmi Kuruluşlar

c) Ticari Kuruluşlar

ç) Bankalar

d) Diğer Kuruluşlar

**Tasarruf mevduatı**

**MADDE 6 -** (1) Mevduat bankaları nezdinde açtırılan, gerçek kişilere ait ve

münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan mevduattır.

**Gerçek kişi katılım fonu**

**MADDE 7 -** (1) Katılım bankaları nezdinde açtırılan, gerçek kişilere ait özel cari
hesapve katılma hesaplarıdır[[10]](#footnote-10).

Banka ve Müşterileri arasındaki ilişkilerin tabiatı[[11]](#footnote-11)
**A- Fon Toplarken (Kaynaklar):**

A.1. Cari Hesap ve Vadesiz Mevduat

Konvensiyonel Bankalar İslam ( Katılım ) Bankası
 İlişki Karşılığı İlişki Karşılığı

Usulsüz Vedia……… saklama hizmeti Garantili Vedia (\*)…………..Saklama Hizmeti

-------------

(\*) Malezya İslam Bankası, müşterilerinden “Cari Hesap” olarak aldığı mevduatın Garantili Koruma amaçlı Al-Wadiah Yad Dhamanah/Guaranteed Custody sözleşmesine dayandığını açıklamaktadır [[12]](#footnote-12)

A.2. Vadeli Mevduat

Konvensiyonel Bankalar İslam ( Katılım ) Bankası
 İlişki Karşılığı İlişki Karşılığı

Borçlu/alacaklı Faiz

 Yatırım Hesabı

 **Mudarib/Sermaye Sahibi Mudarabe Kârı-Zararı**

**B-Fon Kullandırırken ( Kullanım )**

Konvensiyonel Bankalar İslam ( Katılım ) Bankası
 **İlişki Karşılığı İlişki Karşılığı**

Alacaklı/Borçlu Faiz Satıcı-Alıcı Fiyat

 Kiralayan/Kiracı Kira

 Ortaklık kâr

 Vekil/Müvekkil Ücret

KATILIM BANKALARINDA FON KAYNAKLARI VE KULLANIMLARI

Fon Kaynakları

1. Carî Hesaplar
2. Yatırım Hesapları (Kısıtlanmış –Kısıtlanmamış)

Türkiye’de “Kâr ve Zarara Katılma Hs.

1. Bankanın Özkaynakları

Fon Kullanımları

1. Merkez Bankası Zorunlu Karşılık
2. Bankada Tutulan Likidite
3. Kalan Müşterilere kullandırılır. Sadece Toplanan Fonlar Kullandırılabileceği gibi Özkaynaklar da katılabilir
1. ISRA, Islamic **Financial System-Principles & Operations**, Malaysia,2011, s.201-239 [↑](#footnote-ref-1)
2. Al-Amine Muhammad Al-Bashir Muhammad, **Istısna (Manufacturing Contract ) in Islamic Banking and Finance Law&Practice**, A.S.Noordeen, Kuala Lumpur, 2006, s.6-13 [↑](#footnote-ref-2)
3. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, madde 3 [↑](#footnote-ref-3)
4. http://www.elcihukukburosu.com/makale/BANKA-MEVDUATI-ve-HUKUKI-NITELIGI [↑](#footnote-ref-4)
5. s.a.g.m. [↑](#footnote-ref-5)
6. s.a.g.m. [↑](#footnote-ref-6)
7. S.a.g.m. [↑](#footnote-ref-7)
8. S.a.g.m. [↑](#footnote-ref-8)
9. TCMB, Mevduat ve Katılım fonlarının vadeleri ve türleri hakkında tebliğ

(sayı:2007/1) *(22.06.2019 tarih ve 30809 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanmış, güncellenen hali)*Madde 5-6-7 [↑](#footnote-ref-9)
10. [↑](#footnote-ref-10)
11. Usmani M.I.A.,**Islamic Finance,** Meezan Bank,Pakistan,2015, s. 213 [↑](#footnote-ref-11)
12. Bank Islam Malaysia Berhad, Islamic Banking Practice, s.29 [↑](#footnote-ref-12)