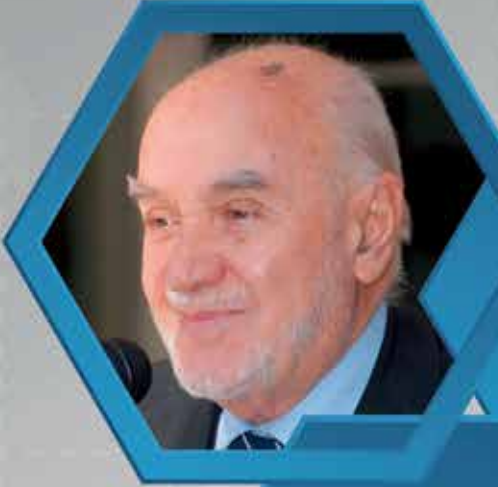


katılım finans

YIL: 1 SAYI: 1 NİSAN - MAYIS 2017

TKBB
TARİHİ
KATILIM
BANKACILIĞI
GENEL
SEKRETERİ

TKBB'nin Kurumsal İletişim Yayınıdır



Sabahaddin Zaim:

“Kâr etmek
bizatihi hedef
değildir, aslî
gaye hizmettir”



Değerlere Sahip
Çıkan Bankacılık



Adnan Büyükdeniz



Kemal Unakıtan

Zorunlu Değil
Otomatik
Katılım

Özel Röportaj:
Kastamonu
Entegre

TKBB Genel Sekreteri
Akyüz: “Katılım
Bankacılığı

Güvenlidir,
Sağlamdır”

www.

katılımfinans

dergisi.com.tr

SEKTÖRÜN NABZI BURADA ATIYOR



Katılım Bankalarından haberler ve yorumlar, kâr payı oranları,
videolar ve daha fazlası bu platformda...

Çok Yakında Hizmetinizde...

TKBB WEB TV

CANLI YAYININI

İZLEYİN, BİZE KATILIN...

#tkbbwebtv

*Katılım Bankacılığının önemli isimleri **TKBB Web Tv** canlı yayınında merak edilenleri anlatıyor.*



Melikşah UTKU
TKBB Başkanı
Albaraka Türk Genel Müdürü



Osman ARSLAN
TKBB Başkan Yardımcısı
Ziraat Katılım Genel Müdürü



Ufuk UYAN
TKBB Yönetim Kurulu Üyesi
Kuveyt Türk Genel Müdürü



İkrım GÖKTAŞ
TKBB Yönetim Kurulu Üyesi
Vakıf Katılım Genel Müdürü



Abdüllatif ÖZKAYNAK
Türkiye Finans Kıdemli
Genel Müdür Yardımcısı



Osman AKYÜZ
TKBB Genel Sekreteri

26 YATIRIMCI RÖPORTAJI TÜRKİYE EKONOMİSİNDE KATILIM BANKALARININ ÖNEMİ BÜYÜK



KISA KISA

İslami finans araçlarının istatistiği çıkarılacak.....	17
Altını yatırım aracı olarak güçlendiren standartlar geliyor.....	18
TKBB Olağan Genel Kurulu mayısta	22
TKBB kurumsal kimliğini yeniledi	23
TKBB ve MÜSİAD iş birliği ile Global Katılım Finans Zirvesi	24



30 RÖPORTAJ KATILIM BANKACILIĞI BÜYÜMEYİ DESTEKLİYOR



32 KAPAK DEĞERLERE SAHİP ÇIKAN BANKACILIK



40 KAPAK RÖPORTAJI KATILIM BANKACILIĞI GÜVENLİDİR, SAĞLAMDIR



48 ANALİZ

BES'E KATILANLAR KATILIM BANKALARINI TERCİH EDİYORLAR



52 TEKNOLOJİ

SİBER SALDIRIYA KARŞI ÖNLEM ALINIYOR

56 AKTÜEL

MALEZYA YÜKSELİYOR



KATILIM BANKACILIĞI SEKTÖRÜNÜ TEMSİL EDEN KİMLİĞİMİZİ YENİLİYOR, TÜRKİYE'Yİ KATILIM BANKACILIĞIYLA GÜÇLENDİRİYORUZ.

Türkiye Katılım Bankaları Birliği, katılım bankacılığını temsil eden kurum kimliğini yenileyerek, sektörün geleceğe daha güçlü ilerlemesini desteklemektedir.

Hep birlikte geleceğe umutla bakmak için,
Değerlerimizi adilce paylaşmak için,
Medeniyet coğrafyamızda köklerimizle buluşmak ve büyümek için,
Alın terimizle çalışmak için,
Beraberce kazanmak için,
Güven ve istikrarlı bir duruş için

çalışıyoruz, yenileniyoruz.

KATILIM BANKACILIĞININ POTANSİYELİNİ AÇIĞA ÇIKARIYOR, TÜRKİYE'Yİ KATILIM BANKACILIĞIYLA GÜÇLENDİRİYORUZ.

Katılım bankacılığının temel değerlerini koruyor, ürün ve uygulamaların doğruluğuna rehberlik ediyoruz.

Katılım bankacılığını geliştiriyor, dünya standartlarında yeni faizsiz finans ürün ve uygulamalarını teşvik ediyoruz.

Katılım bankacılığı ilke ve amaçlarına uygun politikalarla, ulusal ve uluslararası alanda sektörün ve Türkiye'nin sesi ve temsilcisi oluyoruz.

Girişimcilerimize, paydaşlarımıza ve üyelerimize yönelik gerçekleştirdiğimiz tüm faaliyetlerimizde şeffaflık ilkesini benimsiyoruz.

Sektör olarak üstlendiğimiz görevlerin ölçülebilir sonuçlarını elde etmek için, kararlı ve sorumlu davranıyoruz.

Katılım bankacılığının işleyişine, üyelerin, müşterilerin ve sosyal paydaşların ihtiyaç ve beklentilerine çözüm üretiyoruz.

Katılım bankacılığının gelişmesi ve güçlenmesi için ulusal, bölgesel ve uluslararası alanda işbirliklerimizi güçlendiriyor, iyi uygulamaların hayata geçirilmesini sağlıyoruz.

Faizsiz finans sektöründeki yeni düzenlemeleri takip ediyor, gerçek hayatla ilgisini kuruyoruz.

Katılım bankacılığı ürün ve hizmet standartları üretiyor, uluslararası standartlara uyumluluğunu gözetiyoruz.

Ortak değerlere sahip, milli değerlerine duyarlı ve özverili çalışanlarımızla yalnızca reel ekonomiyi değil, milli gelişime de destek veriyoruz.

Değerlerimizi ileriye taşıyor, Türkiye'yi katılım bankacılığıyla güçlendiriyoruz.



başkan

Dergimiz Faizsiz Bankacılığa Katkıda Bulunacaktır

Merhabalar,

Türkiye Katılım Bankaları Birliği adına yayına hazırladığımız Katılım Finans dergisinin ilk sayısı ile karşınızdayız.

Katılım bankacılığı fikri, 1985'lerden bu yana Türkiye'de gelişmiş ve günümüzde beş büyük katılım bankası tarafından bine yakın şube ile temsil edilir hale gelmiştir.

Türkiye Katılım Bankaları Birliği olarak görevlerimizden biri de "faizsiz bankacılık" temel kavramına bağlı işlem yapan bu modelin büyümesi ve gelişmesi üzerine çalışmalar yapmaktır. Bu hedefle çalışmalarına başladığımız Katılım Finans dergisi, bu amaca hizmet edecektir. Katılım Finans ismi de tam olarak bu ekosistemin sunduğu hizmeti ifade etmektedir. Fon sahiplerinin sisteme koydukları fonlarla işlem yapılması, bu sayede de farklı kişilerin ve kurumların ürün-hizmet projelerinin finanse edilmesini anlatır. Bu modeldeki

kazanımla fon sahipleri ile kâr-zarar ortaklığı yapılır. Fon kullandırım tarafında murabaha, kâr-zarar ortaklığı, finansal kiralama gibi finansman araçları kullanılır.

Türkiye Katılım Bankaları Birliği olarak projelerimizi, daima faizsiz bankacılık kavramının ülkemizde gelişmesi ve genişletilmesi üzerine yapıyoruz. Katılım bankalarımızın da desteğiyle faizsiz bankacılık dünyada da hatırı sayılır bir seviyeye ulaştı. Ülkemizdeki güven ortamının artması ve kamu bankalarının sisteme dâhil olmalarıyla birlikte artık daha uzun süreli projelerin finansmanında yer alabiliyoruz.

Ülkemizin müreffeh geleceği için katılım bankaları olarak çalışmaya devam ediyor ve dergimizin faizsiz bankacılık sistemine katkıda bulunacağına inanıyoruz.

Melikşah UTKU
TKBB Yönetim Kurulu Başkanı

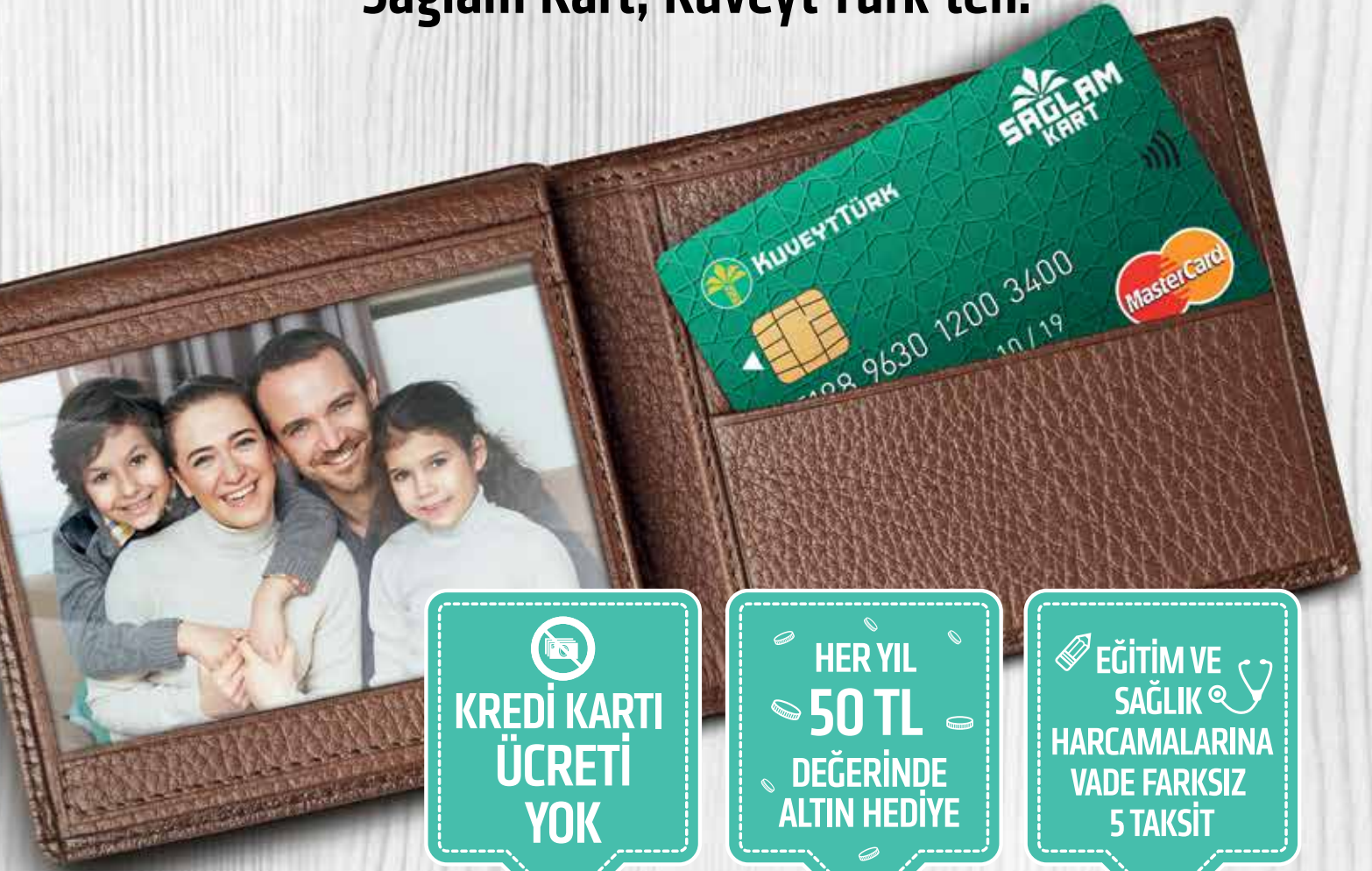


KUVEYTTÜRK
SAĞLAM BANKACILIK

SAĞLAM
KART

Sağlamcı ol, CEBİNİ SAĞLAM'A BAĞLA.

Sağlam Kart, Kuveyt Türk'ten.




**KREDİ KARTI
ÜCRETİ
YOK**

**HER YIL
50 TL
DEĞERİNDE
ALTIN HEDİYE**


**EĞİTİM VE
SAĞLIK
HARCAMALARINA
VADE FARKSIZ
5 TAKSİT**

Başvuru ve ayrıntılı bilgi:

 [Kuveyt Türk şubeleri](#)

 [kuveytturk.com.tr](#)

 [seninbankan.com.tr](#)

50 TL değerindeki altın hediyesi; kredi kartıyla 12 ay boyunca her ay 200 TL'lik harcama yapılması ve kredi kartı borcunun düzenli ödenmesi halinde geçerli olup, hediye 12. ay sonunda müşteri hesabına aktarılacaktır. Vade farksız 5 taksit uygulaması MCC kodu "Eğitim" ve "Sağlık" olarak kayıtlı iş yerlerinde, 100 TL ve üzeri harcamalarda geçerlidir. Kuveyt Türk kampanya ve ürün özelliklerinde değişiklik yapma hakkını saklı tutar. Ayrıntılı bilgi: 444 0 123 ve [www.saglamkart.com.tr](#)

TKBB adına İmtiyaz Sahibi
Osman Akyüz

Danışma Kurulu
Melikşah Utku
Osman Arslan
Ufuk Uyan
Wael Abdulaziz Raies
İkram Göktaş
Temel Hazıroğlu
Dr. Ahmet Albayrak

Genel Yayın Yönetmeni
Aydn YABANLI

Yayın Kurulu
TKBB İletişim Komitesi
Ekrem Şahin
Şahin Fırat Keçili
Osman Fatih Cengiz
Ahmet İkizoğlu
Emrah Yunus Kocyiğit

YAPIM

cube
medya

Genel Direktör
Ömer Arıcı

Grup Direktörü
Mustafa Özkan

Yayın Yönetmeni
Mehmet Erdoğan

Editör
Merve Ay

Görsel Yönetmen
Cüneyt Mert

Redaksiyon
Ayşe Nur Azca

İllüstratör
Merve Aktaş

Fotoğraf
Ersin Ayvaci

Yayın Türü
Sürelî yayın – İki ayda bir yayınlanır

Baskı
ELMA BASIM
Tevfikbey MAhhallesi Halkalı Caddesi No: 162/7
Sefaköy-Küçükçekmece/İstanbul
Tel: 0212 697 30 30

İletişim Adresi
Kısıklı Cd. No: 22 Altunizade
Üsküdar / İSTANBUL / Türkiye 34662
bilgi@katilimfinansdergisi.com.tr
www.katilimfinansdergisi.com.tr

katılım finans

TKBB'nin Kurumsal İletişim Yayınıdır

Bu dergide yer alan yazılar, aksi belirtilmedikçe Türkiye Katılım Bankaları Birliği'nin resmi görüşünü yansıtmaz, imzalı yazılarda belirtilen görüşler sadece yazarlarına aittir.

34 Yıllık Geçmişiyile Katılım Bankaları

Türkiye Katılım Bankaları Birliği tarafından yayına hazırlanan Katılım Finans dergimizin ilk sayısı ile siz değerli okurlarımızın huzurlarındayız

Merhabalar,

Katılım Finans dergimizin ilk sayısında sizlere katılım bankacılığının Türkiye'deki gelişiminden bahsettik. Kapak konumuzda Türkiye'de özel finans kurumları olarak sektöre adım atan faizsiz modelin katılım bankacılığı adını alana kadar geçirdiği süreci, bu yoldaki kritik noktaları, katılım bankacılığına gönül verenleri ve ülkemizde faizsiz modele olan ihtiyacı mercek altına aldık.

Ülkemizde 34 yıllık geçmişi olan katılım bankacılığına, TKBB Genel Sekreterimiz Osman Akyüz ile konuştuk. Kastamonu Entegre şirketi yetkilileri ile katılım bankacılığı üzerine bir söyleşi gerçekleştirdik. Önümüzdeki sayılarımızda da katılım bankacılığını kullanan şirketlerle röportajlar yapmaya devam edeceğiz. Bir de katılım bankalarından gelen görüşlerle zenginleştirdiğimiz Bireysel Emeklilik Sistemi ile ilgili dosya konumuzu beğenimize sunuyoruz. Mobil kullanımın arttığı

bankacılık sistemlerinde katılım bankaları hem yüksek siber güvenlik sistemleriyle hem de kullanıcı dostu mobil uygulamalarıyla müşterilerine güvenli bir kullanım sunuyor. Katılım bankalarının bilişim departmanlarından aldığımız veriler ışığında bankaların siber güvenlik uygulamalarını da sizinle paylaşıyoruz.

Dünyada katılım bankacılığının güçlü olduğu Malezya'yı sizlerle birlikte geziyor ve ülkenin hem sosyal hem de ekonomik yapısını sizinle paylaşıyoruz.

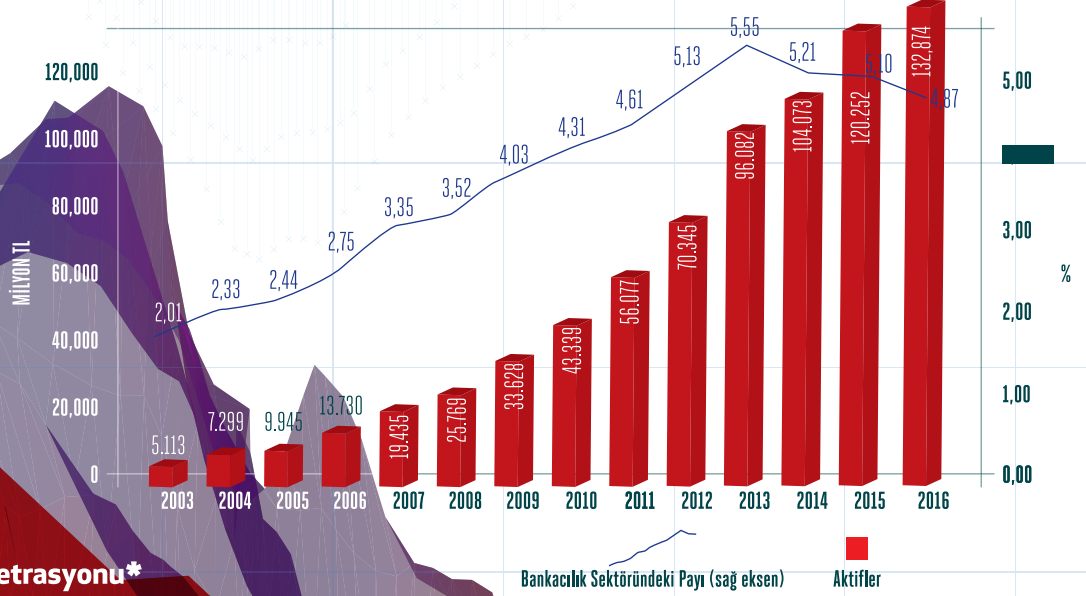
Katılım Finans dergimizin katılım bankacılığına hayırlı olmasını dilerim.

Esen kalın.

Mehmet Erdoğan
Yayın Yönetmeni

RAKAMLARLA KATILIM BANKACILIĞI

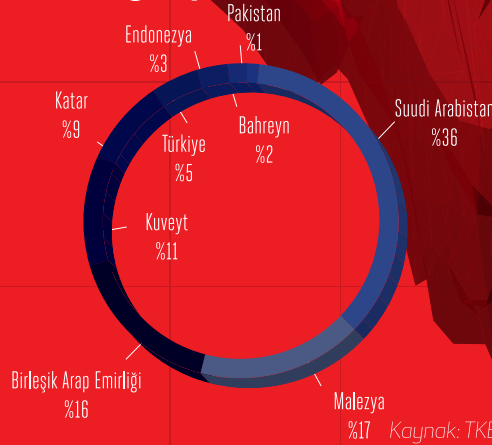
KATILIM BANKALARININ AKTİF GELİŞİMİ VE SEKTÖRDEKİ PAYLARI



Faizsiz Finans Sistemi Penetrasyonu* İlk 10 Ülke (%)

Bahreyn	215
Malezya	127
İran	85
Kuveyt	57
Suudi Arabistan	55
Katar	41
Birleşik Arap Emirliği	40
Bangladeş	12
Türkiye	7
Endonezya	5

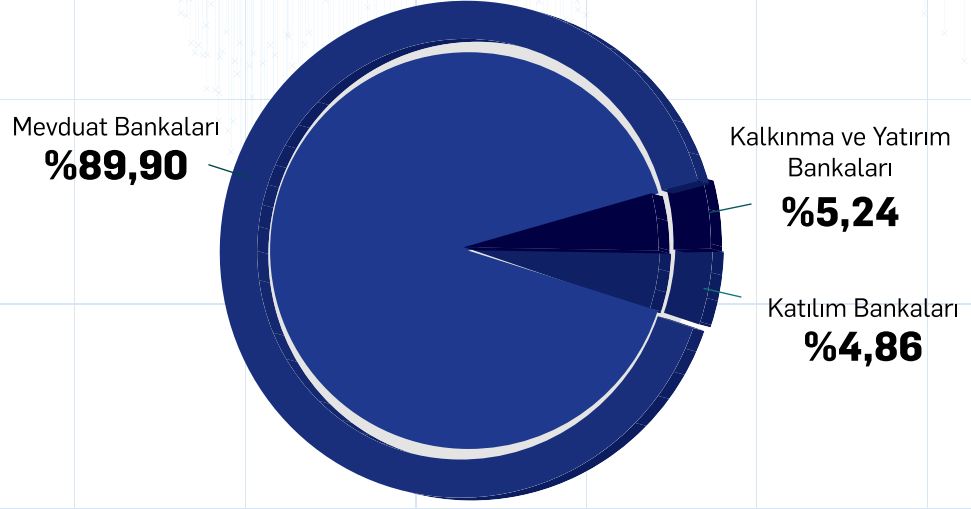
İslami Bankaların Aktif Kalem Bazında Pazardan Aldığı Paylar - En Önemli 9 Ülke (%)



Kaynak: Thomson Reuters
*Varlıklar/GSYH

Kaynak: TKBB Katılım Bankaları, 2015, s.36

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ PAYLAR



(Toplam aktiflerden alınan pay bazında)

* Aralık 2016 tarihine ait veriler.

TKBB

TÜRKİYE KATILIM BANKACILIĞI SEKTÖRÜ BAŞLICA GÖSTERGELERİ

Toplanan Fonlar
89.410 Milyar TL

Özvarlık
11.573 Milyar TL

Kullandırılan Fonlar
89.802 Milyar TL

Personel Sayısı
14.589 Kişi

Toplam Aktifler
135.841 Milyar TL

Şube Sayısı
971 adet

* 23 Mart 2017 tarihi itibarıyla Türkiye Katılım Bankaları Birliğine üye 5 bankasının göstergeleridir.

KUVEYT TÜRK'ÜN WEB SİTESİ YENİLENDİ

Katılım bankacılığı sektörünün öncüsü Kuveyt Türk, kullanıcı deneyimini mükemmelleştirmek amacıyla www.kuweytturk.com.tr adresindeki web sitesini son teknolojik trendler doğrultusunda uçtan uca yeniledi. Kuveyt Türk'ün yeni web sitesi bilgisayar, tablet, akıllı telefon gibi tüm cihaz ve tarayıcılarda kesintisiz ve tam kullanıcı deneyimi sağlayacak şekilde tasarlandı. Kullanıcı dostu tasarımıyla dikkat çeken yeni web sitesi, modern arayüzü sayesinde işlem yapmayı kolay ve keyifli hâle getirirken interaktif hesaplama araçları sayesinde online bir finans danışmanı işlevi de görüyor. Yeni özelliklerle zenginleştirilen Finans Portalı, ekonomik verilerin takibini ve finansal işlemler hakkında ücretsiz bilgi alınmasını sağlıyor. Kuveyt Türk'ün yeni web sitesindeki interaktif hesaplama araçları sayesinde kullanıcılar kâr payını, finansman veya taksit ödemelerini kolayca hesaplayabiliyor, hızlı bir şekilde bankacılık ürünlerine başvurabiliyorlar. Aynı zamanda güncel kurları takip edip avantajlı kurlardan anında haberdar olabiliyorlar. Kuveyt Türk'ün yeni web sitesi, site içinde aranan her türlü bilgiye kısa sürede ulaşılmasını sağlayan gelişmiş arama özelliğiyle de dikkat çekiyor.



TÜRKİYE FİNANS'TAN EKONOMİYE 27 MİLYAR TL DESTEK



Türkiye Finans Katılım Bankası 2016 yılında büyümeye devam ederken kullandığı nakdi fonlarla ekonomiye 27 milyar TL katkıda bulundu. Bankanın 2016 kârı ise bir önceki yıla göre yüzde 13,5 artarak 296 milyon TL'ye çıktı. Türkiye'nin öncü ve

yenilikçi katılım bankası Türkiye Finans, 2016 yılında büyümesini sürdürdü. Katılım bankacılığı prensipleriyle ekonomiye desteğini devam ettiren Türkiye Finans'ın kullandığı fonlar, 2016 yıl sonunda 27 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye Finans'ın gayri nakdi fon kullanımı ise 12 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşti. 2016 yılına ait finansal göstergelere göre Türkiye Finans'ın aktif büyüklüğü 38,8 milyar TL'ye ulaşırken bu tutarın yüzde 70'i kullanılan fonlar olarak gerçekleşti. Türkiye Finans'ın en önemli fonlama kaynaklarından biri olan toplanan fonlar ise 21 milyar TL olarak açıklandı. Toplanan fonların bilanço içindeki payı yüzde 54 olurken cari mevduatlar bir önceki yıla göre yüzde 6,3 artarak 6 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye Finans, Finans ve Strateji Genel Müdür Yardımcısı Mete Kanat, yaptığı açıklamada sürdürülebilir kârlılık için gelecek dönemde verimliliği artırarak büyümeye devam edeceklerini belirtti.

ZİRAAT KATILIM'DAN "KATILIM MOBİL"

Mobil şube ile hizmet ağını genişleten Ziraat Katılım'ın yeni nesil dijital mobil bankacılık uygulaması "Katılım Mobil" kullanıma sunuldu. Katılım Mobil ile Ziraat Katılım müşterilerinin tüm bankacılık işlemlerini mobil ortamda kolay bir şekilde yapabilmeleri sağlanıyor. Ziraat Katılım, mobil bankacılık uygulamasıyla müşterilerine ürün ve hizmetlerine günün her saati erişilme kolaylığı sunuyor. Katılım Mobil'in güvenli altyapısı ile hesap hareketlerinin kolayca görüntülenmesi, para transferleri, fatura ve vergi ödemelerinin yapılması gibi çok sayıda bankacılık işleminin şubeye gitmeden pratik bir şekilde gerçekleştirilebilmesi sağlanıyor. Ziraat

Katılım müşterileri Katılım Mobil uygulamasını, Türkçe ve İngilizce olarak tercihli dil seçenekleriyle kullanabiliyor. Akordeon işlem ekranlarıyla kullanıcılarına kusursuz müşteri deneyimi yaşatan Katılım Mobil, Ziraat Katılım'ın sosyal medya platformları ile en yakın şube ve ATM bilgilerine hızlı ulaşabilme imkânı sunuyor. Anında hesap açma hizmeti de sunan uygulama ile tüm kullanıcılar diledikleri yer ve zamanda çok hızlı bir şekilde Ziraat Katılım'da hesap da açabilecek. Katılım Mobil kullanıcıları, basitleştirilmiş işlem adımları sayesinde tüm bankacılık işlemlerini herhangi bir işlem ücreti ödemeden kolayca yapabilecek. Uygulama iOS ve Android tabanlı cihazlara ücretsiz indirilebilecek.





ALBARAKA SANAT AKADEMİSİ VE GALERİSİ SANATSEVERLERLE BULUŞUYOR

Albaraka Türk, sektördeki başarısını kültür ve sanat alanındaki faaliyetleriyle güçlendiriyor. Sanata katkılarıyla dikkat çeken Albaraka Türk, klasik Türk-İslam sanatlarını yaşatmak ve sanatçıları desteklemek için Albaraka Sanat Akademisi ve Galerisi'ni sanatseverlerle buluşturdu. Albaraka Türk Genel Müdürü Melikşah Utku ve T.C. Kültür ve Turizm Bakanı Nabi Avcı'nın katılımıyla açılan Albaraka Sanat Akademisi ve Galerisi, geçmişten bugüne gelen kültürel mirası aynı sorumlulukla yaşatmak ve gelecek nesillere aktarmak hedefiyle kuruldu. Sanat atölyeleri ve sanat galerisi olmak üzere iki ana bölümden oluşan merkez, önemli sanat eserlerinin sanatseverlerle buluşmasını sağlamanın yanı sıra hüsnühat, tezhip ve ebru sanatı ile ney dersleri başta olmak üzere, hafta içi ve hafta sonu her yaştan her kesime hitap eden sanat kursları ile hizmet verecek. Albaraka Sanat Akademisi ve Galerisi'nin açılışında konuşan Albaraka Türk Genel Müdürü Melikşah Utku, Klasik Türk-İslam sanatlarına verdikleri desteği sürdürmede kararlı olduklarını belirtti. Utku, "Böylesine derin bir geçmişi bulunan mirasımıza sahip çıkmak bizim için ulvi bir görev. En büyük hayalimiz, sanatlarımızı hakkıyla gelecek nesillere miras bırakabilmektir" dedi.

KUVEYT TÜRK'TEN KUŞLARIN ŞARKISI SERGİSİ

Kuveyt Türk, Doğu ve Batı dünyasında geçmişten bugüne varlığını sürdüren ve resim sanatının temsilcisi olan minyatürü, Kuşların Şarkısı Sergisi'nde sanatseverlerle buluşturdu. Ücretsiz olan sergi, sanatseverler tarafından Kuveyt Türk'ün genel müdürlük binasında 27 Şubat-31 Mart 2017 tarihleri arasında ziyaret edildi. Mantıku't Tayr-Kuşların Şarkısı adlı minyatür sergisi; güçlü bir edebiyatçı, şair aynı zamanda mutasavvıf olan Feridüddin Attar'ın kaleme aldığı eserden hareketle hazırlandı. Sergide, koleksiyonda yer alan kuş figürlerinin nakşedildiği, Kuveyt Türk Kültür Yayınları tarafından çıkarılan ve sergiyle aynı ismi taşıyan çocuklara yönelik öykü kitabı da tanıtıldı. Minyatür sanatçısı Özcan Özcan ve ekibinin iki yıllık atölye çalışmasının ürünü olarak hazırlanan minyatür sergisindeki kuş figürleri, Hüdhüd kuşunun rehberliğinde efsanevi kuş Simurg'a varmak üzere yola çıkan otuz kuşun yol hikâyesi anlatıldı. Kuveyt Türk Genel Müdürü Ufuk Uyan'ın ev sahibi olduğu açılış törenine, Özcan Özcan ve öğrencilerinin yanı sıra Mantıku't Tayr-Kuşların Şarkısı öykü kitabının yazarı Ayşenur Kapusuz ve Ressam Cemal Akyıldız da katıldı.



TÜRK HAT SANATLARINDAN
BİR SEÇKİ ADLI SERGİ,

24

ESERDEN OLUŞTU



ALBARAKA TÜRK HAT ESERLERİ VİYANA'DA

Albaraka Türk'ün hat-tezhip ve ebru koleksiyonu, Yunus Emre Enstitüsü tarafından Viyana'da açılan sergide sanatseverlerle buluştu. Türk Hat Sanatından Bir Seçki ismi taşıyan serginin açılışı, hat ve tezhip sanatının büyük ustaları Prof. Dr. Uğur Derman ve Prof. Dr. Çiçek Derman'ın takdim ve sunumlarının ardından çok sayıda davetlinin katılımıyla gerçekleşti.

Kültür tarihimiz için oldukça önemli olan hat-tezhip ve ebru sanatını Viyana'ya taşıyan sergi, Albaraka koleksiyonuna ait yakın geçmişten ve günümüzden sülüs, nesih, muhakkak, reyhanî, celi talik ve celi sülüs dallarını içeren 24 eserden oluştu. Bunun yanı sıra Alparslan Babaoğlu'nun akkase tekniğiyle ebruladığı geçmiş ustalara ait 11 adet celi sülüs ve celi talik eser de sergide yer aldı.

TÜRKİYE FİNANS'TA YENİ ATAMA

Türkiye Finans Katılım Bankası, yeni transferleriyle bankanın birimlerini güçlendirmeye devam ediyor. Bankada Fatih Tuğrul Topaç, Strateji ve Program Yönetimi Müdürlüğüne atandı. Türkiye Finans Katılım Bankası'nın insan kaynakları biriminde de değişiklik oldu. İK İş Ortaklığı ve Çalışan İlişkileri Müdürü olarak atanan Pınar Akbulut, 2017 başında yeni görevine başladı.



ALBARAKA TÜRK "EN İYİ KATILIM BANKASI" SEÇİLDİ

Türkiye'deki 30 yıllık tecrübesiyle katılım bankacılığı sektöründe ilklerin öncüsü Albaraka Türk, uluslararası alanda kazandığı ödüllere bir yenisini ekledi. Albaraka Türk, Islamic Finance News dergisi (IFN) tarafından sektördeki en iyileri belirlemek amacıyla düzenlenen IFN 2016 Ödüllerinde, "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası" seçildi. Dubai'de yapılan ve İslami finans sektöründe farklı dallarda ödüllerin verildiği törende, "Türkiye'nin En İyi Katılım Bankası" Ödülü'nü, Albaraka Türk Kurumsal İletişim Müdürü Ekrem Şahin teslim aldı. Ödül töreni sonrasında konuşan Albaraka Türk Kurumsal İletişim Müdürü Ekrem Şahin, "Albaraka Türk olarak istikrarlı bir şekilde büyümemizi sürdüreceğiz. Aldığımız bu ödülle bankamızın sağlam aktif kalitesi, yüksek öz kaynak kârlılığı, piyasa değerindeki yükseliş ve uluslararası bankacılık alanındaki başarılı konumu global finans dünyası tarafından da tescil edilmiş oldu. Türkiye'deki 30 yıllık tecrübemizle her geçen gün daha güçleneceğimize inanıyoruz. Bu vesileyle böylesine özel bir ödülün kazanılmasında emeği geçen tüm çalışanlarımıza teşekkür etmek istiyoruz." açıklamalarında bulundu.

KUVEYT TÜRK'ÜN, SAĞLAM KART'I REKLAM OLDU

Kuveyt Türk Katılım Bankası, Türkiye'deki alışveriş alışkanlıklarını göz önünde bulundurarak geliştirdiği yeni nesil kredi kartı Sağlam Kart'ı dikkat çekici reklam kampanyasıyla lanse etti. Türk halkının olumlu özelliklerinden biri olan "sağlamcılık"tan hareketle hazırlanan reklam filminde sağlamcı karakterlerin özellikleri, aldıkları tedbirler ve ihtiyatlı davranış biçimleri örneklerle ekrana taşınıyor. İzleyicinin kendini bulduğu ve karakterlerle özdeşleştiği Kuveyt Türk'ün Sağlam Kart reklam filmi, Türk halkının "sağlamcı" karakterine en uygun kartın Sağlam Kart olduğu mesajını veriyor. Kuveyt Türk Genel Müdür Yardımcısı Aslan Demir konu ile ilgili, "Yeni nesil kredi kartı olarak tanımladığımız Sağlam Kart'la bilinçli tüketimi teşvik etmek için çalışıyoruz. Temel ihtiyaçlardan kaynaklanan harcamaları vade farksız yüksek taksit sayılarımızla desteklerken kazanılan Altın Puan'ları cari hesapta biriktirme ya da gram altına çevirme imkânı sunuyoruz. Sağlam Kart'ı anlatırken de hepimizin özümüzde bulunan, kültürümüzün bir parçası olan 'sağlamcı' davranış biçiminden hareket ettik. Müşterilerimize, Sağlam Kart sayesinde kredi kartı kullanırken de sağlamcı olabilecekları mesajını verdik." açıklamalarında bulundu.



ZİRAAT KATILIM, 2016'DA HIZLI BÜYÜDÜ

Türkiye'nin kamu sermayeli ilk katılım bankası olan Ziraat Katılım, tüm paydaşları ve toplum için değer üretme hedefi doğrultusunda, 2016 yılında reel sektörün finansmanına ağırlık vererek hızlı bir büyüme kaydetmiştir. Nakdi finansmanda 5.5 milyar TL'ye ulaşarak yüzde 229 oranında, gayri nakdi finansmanda ise 3.5 milyar TL'ye ulaşarak yüzde 778 oranında büyüme gerçekleştirmiş ve reel sektöre toplamda 9 milyar TL seviyesinde finansman desteği sağlamıştır. Aktif büyüklüğü ise yüzde 266 artışla 8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Ziraat

Katılım Genel Müdürü Osman Arslan, Katılım Finansa yaptığı değerlendirmede 2017 yılına ilişkin açıklamalarda bulunurken, yıl içerisinde ülke ekonomisi ve katılım bankacılığına olan katkılarının artarak devam edeceğini belirtti. Ziraat Katılım'ın genel müşteri portföyüne bakıldığında büyük bölümünün konvansiyonel bankalarla da çalışmakta olan müşterilerden oluştuğunu vurgulayan Arslan, "Konvansiyonel bankalarla çalışmakta olan müşterilerin katılım bankacılığı ürünlerini bankamız aracılığıyla aktif olarak kullanmaya başladıklarını görmekteyiz." dedi.



TÜRKİYE FİNANS'A 180 MİLYON DOLAR MURABAHA FİNANSMANI



Türkiye'nin öncü katılım bankası Türkiye Finans, 180 milyon dolar tutarında murabaha finansmanı temin etti. Bir yıl vadeli olan murabaha finansmanı işlemine dört farklı ülkeden beş banka katıldı. İşlemin konsorsiyum eş liderliğini Standard Chartered Bank, HSBC, The Saudi British Bank ve Noor Islamic Bank PJSC üstlendi. Murabaha finansmanının maliyeti Libor+ yıllık yüzde 0.90 olarak gerçekleşti. Murabaha finansmanı ile ilgili konuşan Türkiye Finans Katılım Bankası Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı Hakan Uzun, "Katılım bankacılığı sektöründe maliyetleri düşürmek konusunda öncü

olabilmek için oldukça rekabetçi bir fiyat ile global bankalarla görüşmelerimize başladık. Borçlanma hedefimizin iki katı talep aldık; bu durum uluslararası finans piyasalarının ülke ekonomimize ve Türkiye Finans'a duydukları güvenin bir göstergesidir" şeklinde konuştu. Murabaha finansmanı ile öncelikle KOBİ'ler olmak üzere kurumsal finansmana ihtiyacı olan firmalara destek vereceklerini vurgulayan Uzun, "2017 yılında bir yandan Türkiye ekonomisine verdiğimiz katkıyı artırarak sürdürmeyi diğer yandan da katılım bankacılığının gelişimine yön veren kurum olmaya devam etmeyi hedefliyoruz" ifadelerini kullandı.

KUVEYT TÜRK'ÜN 2016 NET KÂRI 542 MİLYON TL

Kuveyt Türk Katılım Bankası 2016 yılı net kârını bir önceki yıla göre yüzde 22 artırarak 542 milyon TL net kâr elde etti. 2016 yıl sonunda toplam aktiflerini 2015 yıl sonuna oranla yüzde 15 artırarak 48,5 milyar TL'ye çıkaran banka, öz varlıklarını da yüzde 15 artırarak 3,9 milyar TL'ye yükseltti. Toplanan fonlarda yine aynı döneme oranla yüzde 13 artış sağlayarak 31,9 milyar TL'ye ulaşan Kuveyt Türk, fon kullanımında ise yüzde 11 artış gerçekleştirerek 30 milyar TL'ye yükseltti. Kuveyt Türk 2016 yılı Şubat ayında 350 milyon dolarlık sermaye benzeri sukuk, Mayıs ayında 300 milyon lira yurt içi kira sertifikası ve Ekim ayında ise 500 milyon dolarlık uluslararası sukuk ihracı gerçekleştirerek Türkiye'nin en büyük ihracıcısı unvanını bu sene de taşımaya devam etti. Banka 2016 yılında altın hesapları büyüklüğü bakımından katılım bankaları arasında birinci, tüm bankacılık sektöründe ise ikinci sırada yer aldı. Kuveyt Türk Genel Müdürü Ufuk Uyan, "Sektörün en geniş şube ağına sahibiz. Müşterilerimize en yakın noktada, kaliteli ve süratli hizmet anlayışımızın başarısı, finansal sonuçlarımızı da yansıttı" dedi.



VAKIF KATILIM'DAN 19 MİLYON TL NET KÂR

Vakıfların paylaşım kültürünü ve kamunun gücünü birleştirerek katılım bankacılığına yeni bir soluk getirmek hedefiyle 2016 yılının Şubat ayında hizmete giren Vakıf Katılım, 10 aylık hizmet süresini kapsayan 2016 yıl sonu finansal sonuçlarını açıkladı. Vakıf Katılım, 2016 yıl sonu itibarıyla toplam 19 milyon TL net kâra ulaşırken; aynı dönemde 3 milyar TL nakdi, 1,4 milyar TL gayri nakdi olmak üzere ekonomiye toplam 4,4 milyar TL'lik önemli bir destek sağladı. Henüz 10 ayını doldurmuş olmasına rağmen katılım bankacılığı sektörüne önemli bir hareketlilik getiren Vakıf Katılım, 3 milyar TL fon toplarken, bu fondan daha fazlasını reel sektöre destek olarak kullanarak 4,7 milyar TL'lik bir aktif büyüklüğe ulaştı. Finansal olarak tüm verilerde oldukça başarılı bir dönem geçiren Vakıf Katılım, 2016 yıl sonunda 30 şubeye ulaşma hedefini de yakalayarak tüm kalemlerde hedefini tutturmayı başardı. Vakıf Katılım Genel Müdürü İbrahim Akın yaptığı açıklamada, "Katılım bankacılığında pazar payımızın 2018 yılında yüzde 10'lar seviyesine çıkmasını ve 2023'te sektör liderliğini bize getirecek seviyeye ulaşmasını bekliyoruz" dedi.



VAKIF KATILIM, 2016
YIL SONU İTİBARIYLA
TOPLAM
19
MİLYON TL NET KARA
ULAŞTI



TÜRKİYE EKONOMİSİ 2030 YILINDA NASIL OLACAK?

Dünyanın önde gelen ekonomik denetim ve yönetim hizmetleri kuruluşlarından PriceWaterhouse-Coopers (PwC) tarafından yapılan "World 2050" adlı ekonomik öngörüler araştırması çarpıcı veriler ortaya koyuyor. PwC verilerine göre küresel ekonomik güç uzun vadede gelişmekte olan ekonomilere doğru kayarken Hindistan, Endonezya ve Vietnam performanslarıyla büyümenin yıldızı olacak. PwC'nin Türkiye ile ilgili öngörülerinde ise olumlu bir bakış hakim.

Türkiye, İtalya'yı Geride Bırakacak

2023 yılında dünyanın en büyük 10'uncu ekonomisi olmayı hedefleyen Türkiye, 2030'da 2.996 trilyon dolarlık ekonomik büyüklüğüyle İtalya (2.541 trilyon dolar) ve Güney Kore'yi (2.651) geçerek 12'incilik koltuğuna oturacak. PwC'nin araştırmasına göre; önümüzdeki 13 yıl içinde 2,9 trilyon dolarlık GSYH değerine ulaşması beklenen Türkiye'nin, 2050 yılında ise 5 trilyon dolar barajını aşacağı tahmin ediliyor.

RUSYA BANKASI İSLAMİ BANKACILIK YOLUNDA

Rusya'daki en büyük bankalar arasında yer alan Sberbank, İslami bankacılık çalışmalarında büyüme planlıyor. Sberbank Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Oleg Ganeyev yaptığı açıklamada Rusya'nın bazı bölgeleri de dâhil olmak üzere, Türkiye ve Kazakistan'da İslami bankacılığa yönelik yeni projeleri değerlendirdiklerini söyledi. Ganeyev; mevduat ve cari hesaplarda, sermaye ve KOBİ finansmanı gibi alanlarda, perakende ve kurumsal müşterilerden İslami bankacılığa yönelik artan bir talep olduğunu söyledi. Türkiye'de Deniz Bank ve Kazakistan'da faaliyet gösteren Sberbank şubeleri aracılığıyla, İslami bankacılığa yönelik yeni projeleri başka ülkeler için değerlendirdiklerini anlatan Ganeyev, "Rusya'da ise Başkurdistan ve Çeçenistan Cumhuriyeti'nde söz konusu projelerin hayata geçirilmesini ele alıyoruz." ifadelerini kullandı. İslami bankacılığın özellikle Orta Doğu ve Asya'dan yeni yatırımcıların çekilmesi için gerekli olduğuna inandıklarını vurgulayan Ganeyev, Rusya'da İslami bankacılık aracılığıyla ihracat alanlarındaki finansmana öncelik vereceklerini söyledi.



ULUSLARARASI İSLAMİ TİCARET BİRLİĞİ KURULDU



Rusya'nın başkenti Moskova'da Uluslararası İslami Ticaret Birliği'nin (UITB) açılış ve tanıtım töreni düzenlendi. Törene; UITB Başkanı Marat Kabayev, İslam Kalkınma Bankası yetkilileri ve aralarında Türkiye'nin de bulunduğu çok sayıda ülkenin iş

dünyası temsilcileri katıldı. Program kapsamında Rus bankacılık sektörü temsilcileri, İslam ülkelerinden iş adamları ile toplantılar gerçekleştirdi.

UITB Başkanı Kabayev, yaptığı açıklamada, "Rusya'da diğer dinlere mensup iş adamlarının dernekleri vardı; Müslümanlar ise bu türlü bir yapıya sahip değildi. Bu nedenle böyle bir birlik kurma kararı aldık. Derneğimize, İslami ticaret kriterlerine uygun iş yapan herkes üye olabilir." dedi. Birliğin ilk yurt dışı temsilciliğinin İstanbul'da faaliyete geçeceğine dikkati çeken Kabayev, zamanla diğer ülkelere de açılacaklarını dile getirdi.

Uluslararası İslami Ticaret Birliği Türkiye Temsilcisi Alp Delimolloğlu da "UITB Rusya'daki Müslümanların kendi aralarında ve İslam dünyasıyla iş birliğini geliştirmek amacıyla kurduğu bir sivil toplum kuruluşu. Türkiye temsilciliğinin İstanbul'da kurulması için işlemlere başladık ve gerekli yetkileri aldık" ifadelerini kullandı.



ÖNÜMÜZDEKİ 13 YIL
İÇİNDE TÜRKİYE'NİN

2,9

TRİLYON DOLARLIK GSYH
DEĞERİNE
ULAŞMASI BEKLENİYOR

BAHREYN, İSLAMİ BANKACILIĞIN ÖNEMLİ MERKEZLERİNDEN



Başbakan Yardımcısı Mehmet Şimşek ile Bahreyn Maliye Bakanı Şeyh Ahmed Bin Muhammed el Halife eş başkanlığında geçtiğimiz haftalarda Türkiye-Bahreyn Karma Ekonomik Komisyonu (KEK) 6. Dönem Toplantısı gerçekleştirildi. Başbakan Yardımcısı Mehmet Şimşek, Türkiye-Bahreyn

KEK 6. Dönem Toplantısı mutabakat zaptının imzalanmasının ardından yaptığı konuşmada, yedi yıl aradan sonra gerçekleştirilen toplantının iki ülke arasındaki ilişkilere yeni bir ivme kazandırdığını ifade etti.

Finans alanında İslami bankacılıkta önemli bir merkez hâline gelen Bahreyn ile iş birliğini artırma kararı aldıklarına dikkati çeken Şimşek, bu konuda karşılıklı tecrübe paylaşımı yapacaklarını, giderek büyüyen İslami finans enstrümanlarının çeşitlendirilmesi ve yeni pazarlar bulunması noktasında birlikte çalışacaklarını ifade etti. Şimşek, diğer bir iş birliği alanı olarak KOBİ'ler konusunun gündeme geldiğine değinerek Bahreyn'in çeşitlendirmeye çalıştığı ekonomisinde KOBİ'lere önem verdiğini, bu alanda ortak programlar gerçekleştirmek üzere teknik düzeyde anlaşmaya vardıklarını kaydetti.

Her iki ülkenin ticari ve ekonomik ilişkilerinin artırılması yönünde istekli olduklarını belirten Bakan el Halife, Bahreyn Kalkınma Konseyi'nin Türkiye'de büro açacağını ve bu büronun önemli görevler üstleneceğini de dile getirdi.



İSLAMİ FİNANS ARAÇLARININ İSTATİSTİĞİ ÇIKARILACAK

Birleşmiş Milletler (BM) İstatistik Komisyonu toplantıları için geçtiğimiz günlerde New York'a giden İslam İşbirliği Teşkilatı (İİT) İslam Ülkeleri İstatistik, Ekonomik ve Sosyal Araştırma ve Eğitim Merkezi (SESRIK) Genel Direktörü Musa Kulaklıkaya, İslami finans araçlarına ilişkin genel bir istatistik çalışması yapacaklarını söyledi. Musa Kulaklıkaya, SESRIK olarak 57 İİT ülkesinin ekonomik ve sosyal kalkınma hedeflerini gerçekleştirebilmeleri için güvenilir verilerin elde edilmesi adına çalıştıklarını ve bunun için çeşitli projeleri olduğuna değindi. Bunlardan birisinin İslami finans araçlarına ilişkin verilerin toplanması olduğunu ifade eden Kulaklıkaya, "Dünyada yaygın olarak kullanılan İslami finans enstrümanlarıyla ilgili derli toplu bir istatistik toplama çalışması yok. Çok farklı aktörler farklı verileri topluyorlar. Biz, Dünya Bankası, IMF, merkez bankaları ve diğer ilgili kuruluşlarla bir inisiyatif geliştirmeye çalışıyoruz" dedi.

MEGA BANK ÇALIŞMALARI DEVAM EDİYOR

Küresel faizsiz finans sistemine likidite sağlayacak, faizsiz bir çerçevede altyapı yatırımlarına kaynak oluşturacak önemli küresel bir kurum olmak üzere Mega Bank kurulması projesi başlatılmıştı. Kurulacak Mega Bank için 13 Mart'ta Suudi Arabistan'ın Cidde şehrinde bir toplantı yapıldı. Türkiye ve Endonezya olarak iki merkezli bir yapı üzerinde Ernst&Young'ın sunumu müzakere edildi, karşılıklı görüşler ve yorumlar alındı. Hazine Müsteşar Yardımcısı Raci Kaya, Endonezya Bakan Yardımcısı ve TKBB temsilcisinin katıldığı toplantıda Türkiye olarak sözkonusu merkezin İstanbul'da, Cakarta'nın ise şube olmasının daha uygun görüldüğü savunuldu. Projenin hayata geçirilmesi konusunda görüşmeler devam ediyor.

BES İLE 2 AYDA 90 MİLYON LİRA TASARRUF

Bireylerin emeklilik dönemlerinde refah seviyelerinin düşmemesi ve aynı zamanda yurt içinde uzun vadeli tasarruf seviyesi yükseltilerek ortaya çıkarılan fonlarla ülke ekonomisine katkı sağlanması için Türkiye'de 27 Ekim 2003'te başlayan Bireysel Emeklilik Sistemi (BES), yılbaşından itibaren Türk vatandaşı olup 45 yaşını doldurmamış olanlardan ücret karşılığında çalışanların sisteme otomatik katılımıyla büyümesini sürdürüyor. Emeklilik Gözetim Merkezi'nin (EGM) "Otomatik katılım temel göstergeleri" verilerinden derlenen bilgilere göre

yılbaşından sonra Bireysel Emeklilik Sistemi'ne katılanların sayısı 3 Mart itibarıyla 794 bin 938 oldu. Bu çalışanların fon tutarı ise 89 milyon 718 bin 325 lira olarak gerçekleşti. Sisteme katılan çalışan başına düşen ortalama birikim tutarı da 113 lira oldu. "BES temel göstergeleri"ne göre ise aynı tarih itibarıyla sistemdeki katılımcı sayısı 6 milyon 745 bin 783 oldu. Katılımcıların fon tutarı 56 milyar 627 milyon lirayı bulurken, devlet katkısı fon tutarı da 7 milyar 962 milyon lira olarak gerçekleşti. Söz konusu tarih itibarıyla BES'ten emekli olan kişi sayısı da 47 bin 456'ya yükseldi.



Altını Yatırım Aracı Olarak Güçlendiren Standart Yayınlandı



ALTIN, İSLAMİ
STANDARTLARA UYGUN
PORTFÖYLERDE

% 4

ORANINDA KENDİNE YER
BULUYOR

Türkiye Katılım Bankaları Birliği ve Dünya Altın Konseyi'nin katılımıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ev sahipliğinde 21 Şubat'ta İstanbul'da Grand Hyatt Otel'de "İslami Finansa Altın" adlı bir seminer düzenlendi. AAOIFI Genel Sekreteri Dr. Hamed Merah ve Dünya Altın Konseyi Direktörü Kurtuluş Taşkale Diamondopolus gibi önemli isimlerin panelist olarak duyurulduğu seminerde, Türkiye'den de TCMB Başkan Yardımcısı Erkan Kilimci, Kuveyt Türk Denetleme ve Murakabe Müdürü Dr. İsmail Halitoğlu ile Kuveyt Türk Bireysel Pazarlama Müdürü Seda Yılmaz yer aldı. Daha önce TKBB ve katılım bankaları uzmanlarıyla yapılan

Altın ticaretini İslami hükümlere uygun hâlde yapabilmek için oluşturulan standartlar altını daha etkili ve daha tercih edilen bir yatırım aracına dönüştürecek



çalıştay sonrasında, Bahreyn'e gidilmiş altının Türkiye'deki uygulaması ile ilgili bilgi paylaşımı AAOIFI kurullarına iletilmek suretiyle gerçekleştirilmişti. Sonrasında AAOIFI Altın Standardını yayınladı. Bu sefer de TCMB öncülüğünde Dünya Altın Konseyi ve TKBB şemsiyesi altında katılım bankacıları temsilcileri, AAOIFI'nin yayınladığı standardı karşılıklı müzakere etme imkanı buldu. Merkez Bankası tarafından da "altın standardı"nın Türkçesi, katılımcılarla paylaşıldı.

Altın Ticareti Yapabilmenin Standartları Türkiye'de Tanıtıldı
Dünya Altın Konseyi, uzun zamandır üzerinde çalıştığı İslami şartlara uygun altın ticareti

Altın üzerine şimdiye kadar İslami standartlar ortaya konulmadığından Orta Doğu'nun altın yatırımına olan ilgisi istenilen seviyeye ulaşmamıştı

yapabilmenin standartlarını bu çerçevede anlattı. 7 bin yıllık geçmişi olan altın madeni bir değişim ve değer aracı olarak kullanılmaya devam ediyor. Bu kadar kadim bir geçmişi olan bu ticaret aracının ise günümüz ekonomik sisteminde daha etkili kullanılmasının yolları aranıyor. Bu arayışın sonuçlarını anlatmak için Türkiye'ye gelen Dünya Altın Konseyi Direktörü Kurtuluş Taşkale Diamondopulos, "Altın piyasasının en likit, en etken olması ve müşterilerinin en aktif şekilde hareket etmesi için çalışıyoruz." diyor. Yani bir yatırım aracına dönüşen altının İslami açıdan şüpheye yer bırakmadan ticaretinin yapılabilmesi için yeni standartlar belirlediklerinin haberini veriyor. Peki, bu standartlar neyi sağlayacak? Taşkale Diamondopulos, İslami finansmana dönük talebin çok arttığını ve altının helal bir emtia olarak kullanılmasının çok önemli olduğunu söylüyor. Dünya Altın Konseyi'ni, bu çalışmayı yapmaya iten sebep altının para birimi olarak İslami standartlara uymasına rağmen, yatırım aracı olarak kullanılmasında İslami standartların bulunmaması etkili olmuş. Altında talebin Asya'ya doğru kayıyor olması da bu çalışmanın başka bir nedeni. Altın üzerine şimdiye kadar İslami standartlar ortaya konulmadığından Orta Doğu'nun altın yatırımına olan ilgi hep düşük kaldı. Güvenli bir liman olan ve riski çok düşük olan altının İslami standartlara uygun portföylerde yüzde 4 oranında kendine yer bulması ise bu ilgisizliği açıklıyor. Bu nedenle altın ticaretinin İslami hükümlere uygun hâle getirilmesi bu emtianın bir yatırım aracı olarak etkin bir şekilde kullanılacağı beklentisini arttırıyor.

Türkiye'de Merkez Bankası Altına Destek Veriyor

Türkiye ise altının yatırım aracı olarak kullanılabilmesi için doğal bir ortam sunuyor. Çünkü Türkiye'de altının tarihi ve geleneksel bir önemi var. Bu nedenle Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası Başkan Yardımcısı Erkan Kilimci, "Türkiye'de gelenekler fiziksel olarak altın talebini kendiliğinden oluşturuyor" diyor. Bunun açıklamasını da geleneklerimizde altının fazlasıyla kullanıldığına ve bu nedenle de doğal bir talebin ortaya çıkmasına dayandırıyor. Benzer bir durum örneği Hindistan'da da geçerli. Yaz aylarında düğün sezonlarında altına olan talep doğal bir şekilde artıyor. Bu da altın talebinin Asya'ya doğru kayıyor olmasını destekleyen sebeplerden sadece bir tanesi. Dünyada üretilen altının yüzde 43'ü mücevher, yüzde 15'i altın para, yüzde 37'si elektronik ve yüzde 5 dışçılık alanında kullanılması da mücevhere olan ilgiyi rakamsal olarak açıklıyor. Yeniden Türkiye pazarına döndüğümüzde Türkiye'nin bugüne kadar yapmış olduğu ithalat ve ihracata bakıldığında ciddi bir miktarda altının hane halkında olduğu görülüyor. Kilimci, Merkez Bankası belirli zorunlu karşılıkları altın olarak tutmaya izin verince yurt içindeki bu altının toplanmasını sağladıklarını söylüyor ve finansal sisteme kazandırılan altınların daha sonra o güne göre getirisi daha yüksek olan başka araçlarla değiştirilebildiğini ekliyor. Bankaların altın toplamak için altın günleri düzenlemesi de bu yastık altı denilen altınların sisteme kazandırılmasında etkili bir yol oldu. Bu altınların sisteme sokulmasında epey yol kateden Kuveyt Türk'ün Bireysel Pazarlama Müdürü

Seda Yılmaz, müşterilerinin kolayca altın alabilmesi için ATM'lere altın koyduklarını ve her şubelerine kolaylıkla altın hesabı oluşturabildiklerini; aktif ve kesintisiz olarak bu hesaplarını kullanma imkânı sunduklarını söylüyor. Yılmaz da İslami şartlara uygun olarak altını fiziksel olarak tuttuklarının altını çiziyor.

Altının Fiziksel Olarak Karşılığı Olmak Zorunda

Altınla ilgili en önemli konu fiziksel olarak karşılanabiliyor olması. Amenie Grubu Başkanı Dr. Daud Bakar, altın ticaretinin ana hükmünün alınan kadar karşılığının verilmek zorunda olduğunu söylüyor. Yani altının fiziksel olarak karşılığının sağlanması ya da fiziksel olarak transferinin de gerçekleşmiş olması gerektiğinin özellikle altını çizen Bakar ekliyor, "Altın ve para transferinin arasındaki temel fark fiziksel alınıp verilmesi ile alakalıdır. Altın fiziksel bir emtiadır ve online olarak döviz alıp satılma durumumuz varken bu durum altında çetrefilli bir hâl alıyor. Çünkü fiziksel olarak nakliyesi sıkıntılıdır." Yani Bakar'ın bu söylemine göre İslami hükümler çerçevesinde mutlak bir şekilde altının fiziksel olarak bir karşılığının olması gerekiyor. Öte yandan Bakar, altının başka metallere karışımına da dikkat çekiyor ve bu metallerin altın sayılabilmesi için de içerilerindeki altın oranlarının yüzde 50'den aşağıya düşmemesi gerektiğini söylüyor. Bakar'ın bütün bu değindiği noktalar işte altın için oluşturulan standartlar içerisinde yer alıyor. Altına altın bir gelecek sunmak için hazırlanan bu standartlar İslami hükümlere uygun olduğundan da altına olan yatırımın artacağı öngörüsü ağırlık kazanıyor. MB Başkan Yardımcısı Kilimci'nin söylediği gibi de altın kredi riski bulunmadığından, bir ulusun elinde tuttuğu en güvenli varlıklardan biri olarak karşımıza çıkıyor.

ALTIN GÜNLERİ SİSTEMİ NASIL ÇALIŞIYOR?

- Türkiye'de bankaların organize ettiği Altın Günleri projesi ile hane halkının elinde bulunan altınlar sisteme katılıyor.

Ziynet altınlar, İstanbul Altın Rafinerisi eksperleri tarafından kontrol edilir.

Hesaba 995/1000 gr saf altın olarak yatırılır.

Altınlarınızı cari hesaba yatırılabilir ya da Ziynet Altın Katılma Hesabına yatırarak kazanç elde etme imkânına kavuşursunuz.

Altın hesapları, gerçek kişiler için 100.000 TL'ye kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) güvencesi altındadır.

İslami Bankalarda Yenilikçi Ürün Geliştirme Çalıştayı Gerçekleştirildi



Dünya Bankası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Türkiye Katılım Bankaları Birliği'nin (TKBB) iş birliğinde "İslami Bankalarda Yenilikçi Ürün Geliştirme Çalıştayı" düzenlendi. 2-3 Mart tarihlerinde gerçekleştirilen çalıştay, Mercure İstanbul Altunizade Hotel'de yapıldı.

İslami Bankalarda Yenilikçi Ürün Geliştirme Çalıştayı'nda İslami finansın temelleri, akit türleri ve tüm ürün bileşenleri bağlamında son gelişmeler ve güncel durum değerlendirildi. Açılış konuşmalarını, Dünya Bankası İslami Finans Geliştirme Merkezi Başkanı Zamir İqbal ve

İslami Bankalarda Yenilikçi Ürün Geliştirme Çalıştayı, Dünya Bankası, BDDK ve TKBB iş birliği ile yapıldı



TKBB Genel Sekreteri Osman Akyüz gerçekleştirdi. Çalıştayın ilk oturumu, Zamir İqbal'in sunumuyla başladı. Sunumda, Finansal Sistemin Temelleri ve Bileşenleri, İslami Finansal Hizmetler Sektöründe Son Gelişmeler ve Güncel Durum, İslami Bankalar Konvansiyonel Bankalardan Nasıl Ayrılırlar ve İslami Bankaların Tipik Bilançosu, konu başlıkları arasında yer aldı. İkinci oturumda da Türkiye Finans Katılım Bankası'ndan Doç. Dr. İshak Emin Aktepe, Katılım Fonları (Katılma Hesapları, Cari Hesaplar, vb.), Finansmanlar (Para Kazandırma Ürünleri, Araç ve Ev Finansmanı, vb.), Finansman Türleri (Murabaha, Vekâlet ve Muşareke İşlemleri, Faturalara, Teminatlara Dayalı



TÜRKİYE'DE KİRA
SERTİFİKASI İHRACI

42

MİLYARLIK BİR
HACME ULAŞTI

Akreditifler), Hazine İşlemleri (Forex, Para Piyasaları, Menkul Kıymetler, Türevler, vs.), Ticari Akitler, Kâr Paylaşım Akitleri, Destekleyici Akitler ve Akitlerin Farklı Özellikleri konularına değindi. Üçüncü oturumun konuşmacısı Curtis ortaklarından Michael McMillen tarafından "Yasal ve Düzenleyici Çerçevesel" başlığında, İslami Finansal Hizmetler Endüstrisi'nin mevzuat Ortamı, İslami Finansal Hizmetler Endüstrisi için Günümüz Düzenleyici Kuruluşları konuları ele alındı.

İlk günün son oturumunda Durham Üniversitesi'nden Prof. Dr. Habib Ahmed, "Bankacılık ve Finans Akitlerinin Uygulanması" konusunda açıklamalar yaptı. Çalıştayı ikinci gününde de dört oturum gerçekleştirildi. İslami Finans Danışmanlık ve



Çalıştayda İslami finansın temelleri, akit türleri ve tüm ürün bileşenleri bağlamında son gelişmeler ve güncel durum değerlendirildi

Sigortacılık Hizmetleri'nden (IFAAS) Dr. Shaher Abbas, "İslami Finans Alanında Finansal Mühendislik", Dünya Bankası İslami Finans Geliştirme Merkezi Başkanı Dr. Zamir Iqbal, "Kurumsal Yönetişim Çerçevesi", Durham Üniversitesinden Prof. Habib Ahmed, "İslam Hukuku Yönetişim Çerçevesi" ve İslam Kalkınma

Bankası-ITFC'den Ahmet Şuayb Gündoğdu moderatörlüğünde "Ülke Vaka Çalışmaları" panel oturumunda Malezya ve Türkiye modelleri tartışıldı, IRT'dan Muhammad Syahmi Bin Mohd Karim ve Kuveyt Türk Katılım Bankası Bireysel Pazarlama ve Ürün Geliştirme Grup Müdürü Mustafa Dereci konuştu.



Dünya Bankası İslami Finans Geliştirme Merkezi Başkanı Zamir Iqbal

İslami finans, sadece İslam ülkelerine ait bir uygulama değildir. İslami finansın artık küresel bir uygulama alanı söz konusu. Çoğu insan farkında olmayabilir, ama Amerika Birleşik Devletleri, Kanada ve İngiltere'de İslami finans uygulaması var. Bu da İslami finansın küresel bir uygulama hâline geldiğini göstermektedir. Aynı zamanda bu alan gayet iyi bilinen bir duruma gelmiştir ve G20'lerin gündeminde yer almaktadır.

TKBB Genel Sekreteri Osman Akyüz



İslami bankacılık alanından en fazla dile getirilen ve en fazla eleştirilen konu ürün çeşitliliğinin azlığı ve yetersizliğidir. Bu durum hem bu tür çalışmaların yetersizliğinden hem dünyadaki İslami finans kuruluşlarının yeterli iş birliği ve dayanışma içinde olmamalarından hem de ülkelerin kendine has özelliklerden kaynaklanmaktadır. Örneğin; Türkiye'de katılım bankalarının murabahaya ağırlık vermeleri, bu bankalardaki fonların vadesinin çok kısa olmasından kaynaklanmaktadır. Bu nedenle katılım bankaları topladıkları kaynakları, kısa vadeli finansman araçlarına yönlendirmek zorunda kalmakta böylece orta ve uzun vadeli finansman ürünleriyle ilgili olarak araştırma yapmak zorunluluğu hissetmemektedir. Özellikle 2010 yılından sonra yapılan mevzuat düzenlemeleri sayesinde uzun vadeli finansman aracı olan kira sertifikaları ihraç edilmeye başlanmış ve bugün itibarıyla bu ürünün ihracında 42 milyar liralık bir hacme ulaşılmıştır. Sukukun kira sertifikası dışındaki türleriyle yeni sermaye piyasası araçları mikro finans İslami sigorta yani tekaful ve uzun vadeli finansman türlerinden olan mudaraba ve müşarekenin de ürün yelpazesine dâhil edilmesi ve giderek yaygınlaştırılması beklenmektedir.



TKBB OLAĞAN GENEL KURULU MAYISTA

Türkiye Katılım Bankaları Birliği, her yıl olduğu gibi bu yıl da Mayıs ayı içerisinde Olağan Genel Kurul Toplantısı'nı gerçekleştirecek. Olağan Genel Kurula; Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası, Borsa İstanbul, Hazine Müsteşarlığı Sermaye Piyasası Kurulu, Hazine Müsteşarlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan temsilcilerin yanı sıra bürokratlar ve paydaşlardan da katılım sağlanması bekleniyor. Gerçekleştirilecek Genel Kurul'da, İslam Kalkınma Bankası (IDB) ile MoU – İş birliği anlaşması yapılması da planlanıyor. Anlaşmanın kapsamı, büyük altyapı projelerinin finansmanında iş birliği ve katılım bankalarını IDB'nin iştirakleri ile birlikte bu alanda ciddi rol alması şeklinde olacak.

TÜRKİYE KATILIM FİNANS ÜLKE RAPORU AÇIKLANDI

Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı'nın daimî başkanlığını yürüttükleri, 57 üye ve beş gözlemci üyesi olan İslam İşbirliği Teşkilatı Ekonomik ve Ticari İşbirliği Daimi Komitesi'nin (İSEDAK) 32. Bakanlar Toplantısı geçtiğimiz yıl 21-24 Kasım tarihleri arasında gerçekleştirildi. İstanbul Kongre Merkezi'ndeki toplantının açılış oturumunu Cumhurbaşkanı Recep Tayyip Erdoğan yönetti. Ülkelerin bakanlar düzeyinde temsil edildiği toplantıya İslam İşbirliği Teşkilatı (İİT) kuruluşları ve uluslararası kuruluşlardan temsilciler de katıldı. İSEDAK Bakanlar Görüş Alışverişi Oturumu teması "İTT Üyesi Ülkelerde İslami Finans Stratejilerinin Geliştirilmesi" olarak

belirlendi. Bu kapsamda üye ülkelerin İslami finans sektörünü geliştirmede karşılaştıkları zorluklar ve bu zorlukları aşmak için muhtemel politika tavsiyeleri ele alındı. Ayrıca İSEDAK'ın üye ülkeler arasında iş birliğini geliştirmeye yönelik çabalarına ilişkin son gelişmeler görüşüldü ve 17-18 Mayıs 2016 tarihinde Ankara'da gerçekleştirilen İSEDAK 32. İzleme Komitesi Toplantısı'nda kabul edilen "Taslak Gündem"de yer alan konular tartışıldı. İSEDAK Toplantısı sırasında toplantı gündemini oluşturan İslami finans alanında bir dizi yan etkinlik de düzenlendi. Toplantıda, Hazine Müsteşarlığı'nın hazırladığı "Türkiye Katılım Finans Ülke Raporu" tüm katılımcılara dağıtıldı.

FAİZSİZ FİNANS KOORDİNASYON KURULU, TOPLANTILARINA DEVAM EDİYOR



Türkiye'de faizsiz finans sisteminin daha hızlı ve sağlıklı gelişmesi misyonu ile çalışmalarına başlayan Faizsiz Finans Koordinasyon Kurulu, 2016 yılı içerisinde Başbakan Yardımcısı Mehmet Şimşek başkanlığında üç kez toplandı. Faizsiz finans sektörünün Türkiye'deki ve dünyadaki görünümünün değerlendirildiği toplantılarda finans ürün ve hizmet çeşitliliğinin artırılması, bu ürünlerin uygunluğu, likidite ve vade yapılarının geliştirilip çalışma yapılması konusunda kararlar alındı. Gerçekleştirilen toplantılarda alınan kararların uygulamalarına yönelik çalışmalar devam ediyor.



Strateji Belgesi Eylemleri Hayata Geçiriliyor

Kalkınma Bakanlığı tarafından İstanbul Uluslararası Finans Merkezi Öncelikli Dönüşüm Programı ve İstanbul Finans Merkezi (İFM) projesine ilişkin genelge yayınlandı.

Genelgede İstanbul Küresel Finans Merkezleri Endeksi'nde ilk 25, Türkiye'nin Finansal Gelişmişlik Endeksi'nde ilk 30 içerisinde yer almasına yönelik hedefler belirlendi. Ayrıca sözkonusu süreçte TKBB tarafından da 2015-2025 dönemlerini kapsayan Türkiye Katılım Bankacılığı Strateji Belgesi hazırlandı. Strateji belgesinde faizsiz bankacılığın, Türkiye'deki vizyonu ve stratejik hedeflerinden bu hedeflere ulaşmak için gerçekleştirilmesi gereken eylemlere kadar pek çok konuya da yer verildi.



KATILIM BANKALARI, İSTİHDAM OLUŞTURAN ALANLARI TERCİH EDİYOR

TKBB web TV'de iki haftada bir gerçekleştirilen canlı yayın programının beşinci konuğu Türkiye Katılım Bankaları Birliği Başkanı ve Albaraka Türk Genel Müdürü Melikşah Utku'ydu. TKBB'nin internet sitesi ve sosyal medya hesaplarından da izlenebilen programda katılım bankalarının bilinmeyen yönleri masaya yatırıldı. Soruları yanıtlayan Melikşah Utku, katılım bankalarının istihdam imkânlarıyla ilgili, "Katılım bankaları hâlâ Türkiye'de hızlı bir büyüme ivmesi sürecinde ve bu çerçeveden baktığımızda istihdam açısından giderek bir artış sağlıyor. Yani sektör kendi içerisinde istihdam oluşturuyor. Ayrıca bunların dışında da katılım bankaları topluma katkı sağlayan yatırım veya sosyal sorumluluk kapsamında müşterileriyle daha çok istihdam oluşturan alanlarda çalışmayı tercih ediyor. Karşısına iki alternatif çıkan katılım bankaları istihdam oluşturan firmalarla çalışmayı ön planda tutuyor" açıklamalarında bulundu.



İSTANBUL TALKS İSLAMİ FINANS ZİRVESİ GERÇEKLEŞTİRİLDİ

İstanbul TALKS İslami Finans Zirvesi, Türkiye Katılım Bankaları Birliği sponsorluğunda 16 Mart'ta düzenlendi. Zirvede, dokuz başlık altında altı panel gerçekleştirildi. Açılış konuşmaları Birleşik Krallık İstanbul Başkonsolosu Judith Slater ve Albaraka Türk Genel Müdürü Melikşah Utku tarafından yapıldı. Utku, her zaman kriz ve endişeler barındıran bankacılık sisteminde finansal inovasyonun şart olduğunu belirtti. Londra Finans Merkezi Başkanı Andrew Parmley, "İslami Finanstaki İşbirliği" başlığı altında İstanbul'un İslami finans merkezi olmasının önemine değindi.

Amaç: İslami Finansın Türkiye'deki Geleceğine Işık Tutmak

İstanbul TALKS İslami Finans Zirvesi; konunun dünyadaki ve Türkiye'deki geleceğine ışık tutmayı, İslami finansın anlaşılmasına ve gelişmesine katkıda bulunmayı amaçladı. Konferansta, Londra - Batı'nın İslami finans merkezi, İstanbul'un bölgesel İslami finans merkezi olma potansiyeli, İngiltere&Türkiye İslami finans iş birliği alanları, krizlerde İslami finans performansı, İslami bankalar açısından risk yönetimi, İslami finanstaki uluslararası iş birlikleri gibi konular ele alındı.

90 MİLYARI BULAN HAVUZUMUZ VAR

Türkiye Finans Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı Abdülatif Özkaynak, 11 Mart'ta TRT Haber'de Farklı Gündem programına konuk oldu. Kredi/finansman kullanımı ve katılım bankacılığının konu edinildiği programda soruları yanıtlayan Abdülatif Özkaynak, "Bizler katılım bankaları olarak getirinin yüksekliğinden ziyade helalinden kazancın üzerinde duruyoruz ve biz ticareti finanse ediyoruz. Bizim sistemimizde faiz olmadığından illa yüksek getiri sağlamak gibi bir durumumuzun da olmaması gerekir." dedi. Özkaynak, "Katılım bankalarından kâr alamayan ya da anaparasında eksilme yaşayan kişiler olabilir mi?" soruna şu şekilde cevap verdi: "Tüm katılım bankalarının toplamına baktığımızda 90 milyar lirayı bulan bir fon havuzumuz var. Burada risk paylaşıyor. Biz örneğin, topladığımız fonu kullandırırız. Bunların bazıları yüzde 3 veya 3,5 oranında geri dönmeyebilir. Ayrıca katılım bankalarının da bu konuyla ilgili önlemleri var. Bazı kârlarını yedekliyorlar ve dengede bir kâr dağıtım mekanizması oluşturuyorlar."



TÜM KATILIM
BANKALARININ
TOPLAMINA
BAKTIĞIMIZDA

90

MİLYAR LİRAYI BULAN
BİR FON HAVUZUMUZ
VAR

TKBB KURUMSAL KİMLİĞİNİ YENİLEDİ



Türkiye Katılım Bankaları Birliği, katılım bankacılığı sektörünü temsil eden kurumsal kimliğini yeniledi. "Türkiye'yi Katılım Bankacılığıyla Güçlendiriyoruz" sloganıyla yoluna devam eden TKBB yeni logosunu hazırladı. TKBB'nin web sitesinden konuyla ilgili açıklama,

"Hep birlikte geleceğe umutla bakmak için, değerlerimizi adilce paylaşmak için, medeniyet coğrafyamızda köklerimizle buluşmak ve büyümek için, beraberce kazanmak için, güven ve istikrarlı bir duruş için çalışıyoruz, yenileniyoruz" şeklinde yapıldı.

"Türkiye Katılımla Güçleniyor"

TKBB ve MÜSİAD İş birliği ile Global Katılım Finans Zirvesi



Global Katılım Finans Zirvesi (GPAS), Türkiye Katılım Bankaları Birliği ve Müstakil Sanayici ve İşadamları Derneği organizatörlüğünde 17-18 Kasım tarihleri arasında İstanbul Haliç Kongre Merkezi'nde gerçekleştirilecek. Türkiye Cumhuriyeti Cumhurbaşkanlığı himayelerindeki zirvede; "Mikrofinans", "Yetersiz Sukuk Arzı", "Stratejik Sektör Penetrasyonu", "Ürün ve Hizmet Standardizasyon Eksikliği", "Afrika'da Katılım Finans Sistemi", "İslami Fonlarda Başarı Hikâyeleri", "İslami Finans Eğitim İhtiyacı" ve "Değişen trendler, yeni fırsatlar ışığında ürün ve hizmet çeşitliliği" gibi konular mercek altına alınacak. Katılımcılar, bölgenin



Türkiye Katılım Bankaları Birliği ve Müstakil Sanayici ve İşadamları Derneği iş birliği ile 17-18 Kasım tarihlerinde İstanbul'da Haliç Kongre Merkezi'nde Global Katılım Finans Zirvesi düzenlenecek



en büyük ve prestijli finans ekosistemi buluşması olan Global Katılım Finans Zirvesi'nde ticari ve yatırım amaçlı birebir görüşme imkânı ile iş birlikleri geliştirme, fon ve yatırımcılar noktasında yeni finans kaynaklarına ulaşma, yeni gelişme ve trendler ile iç içe olma imkânı elde edecekler. Aynı zamanda işlerini büyütme engel olan sorunları çözmek için kaynak veya hizmetleri bulma, yeni ilişkiler geliştirme fırsatı dünyada en iyi performans gösteren tüketici topluluğu olan 2 trilyon dolarlık GPAS ekonomisine erişim imkânı ile dünyanın İslami finans pazarı açısından potansiyeli en yüksek olan ülkesi Türkiye'nin finans merkezi olma hedefinde pay sahibi olabilme fırsatı elde edecekler.

TKBB YENİ YAYINLARIYLA OKUYUCULARLA BULUŞMAYA DEVAM EDİYOR

TKBB
YAYINLARI



kitabı TKBB Yayınlarından çıkacak.

TKBB, Ders Kitabı Çıkarıyor

TKBB aynı zamanda sektörün insan kaynağını geliştirmeye yönelik bir ders kitabı çıkarma hazırlığı için start verdi. Bu bağlamda Birlik bünyesinde bir komisyon kuruldu ve yeni yılda çıkması planlanan kitabın çalışmalarına hız verildi.

TKBB tarafından gerçekleştirilen proje ile Katılım Bankacılığı Terimler Sözlüğü; Türkçe, Arapça ve İngilizce açıklamalarıyla hazırlanıyor. Bu çalışmanın mobil uygulaması pek yakında kullanıma açılacak.

TKBB, Tercüme Eserlere de Giriyor

TKBB, AAOIF'nin Faizsiz Finans Standartları'nı İstanbul Sabahattin Zaim Üniversitesi'nde kurulan bir ekip tarafından Arapçadan Türkçeye tercüme ettiriyor. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından da desteklenen proje sonucunda söz konusu 57 standardın altı ay sonra kitaplaştırılması hedefleniyor.

Türkiye Katılım Bankaları Birliği tarafından yayınlanması planlanan kitaplar piyasaya çıkmaya hazırlanıyor. Her yıl olduğu gibi bu yıl da Katılım Bankaları 2016 Almanak Kitabı, yıllık faaliyet raporu, olarak yayınlanırken Kenan Dede tarafından kaleme alınan Katılım Bankalarında Hazine Ürünleri ve Sermaye Piyasası Uygulamaları ile İshak Emin Aktepe'nin müellifi olduğu İslam Hukuku Açısından Faizsiz Finans



TKBB, EĞİTİM FAALİYETLERİNİ SÜRDÜRÜYOR

Türkiye Katılım Bankaları Birliği, katılım bankaları personeline yönelik eğitim faaliyetleri yürütüyor. TKBB Eğitim Çalışma Komitesi tarafından düzenlenen ve her yıl gerçekleştirilen bu eğitim programları çerçevesinde banka çalışanlarına eğitim veriliyor.

Söz konusu faaliyette "Faizsiz Bankacılık İlkeleri ve Katılım Bankacılığı" konusundan "Evrakta Sahteciliğin Önlenmesi"ne kadar pek çok konu ile ilgili eğitim veriliyor. Ayrıca "İş Yaşamında Stres Yönetimi ve Öfke Kontrolü", "Profesyonel Satış Becerisi", "Etkin Zaman Yönetim" gibi kişisel gelişim konuları da bu eğitimler arasında yer alıyor.

Böylece banka çalışanlarının hem kişisel gelişimlerine hem de uzmanlaşmalarına katkıda bulunuluyor. Eğitimlerin ardından katılımcılara sertifika dağıtılıyor.

TKBB'DEN BDDK'YA KANUN TASLAĞI

TKBB, mevzuat çalışmaları kapsamında geçen yıl çalıştığı ve raporlaştırdığı mevzuat önerileri raporunun bir devamı olarak BDDK Uygulama V Dairesi ile birlikte çalıştı ve bunu kanun taslağı şeklinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletti. Kanun taslağı, faizsiz finans kuruluşlarının kuruluşu ve ortaklık yapısı, faaliyetleri, kâr payı dağılım uygulamaları, kurumsal yönetim sistemi ve katılım bankalarının danışma kurullarının yapısı gibi konuları ele almaktadır. Bu düzenlemeyle özellikle Merkezi Danışma Kurulları kapsamında yapılacak düzenlemelerin sektörün algı-itibarına, ürün standardı oluşturma işlevi, modelin İslami hassasiyetlere uyum noktasında halihazırda yaptığı faaliyetlerin, yazılı düzenleme haline getirilmesine katkıda bulunması amaçlanmaktadır.

KATILIM BANKALARINDAN ORTAK KART PROJESİ

Katılım bankaları, "ortak kart" projesi için çalışmalara başladı. Katılım bankaları, banka ve kredi kartları konusunda ortak bir çalışmaya imza atmaya hazırlanıyor. Söz konusu ortak kart ile hem maliyetleri minimuma indirme hem de daha uygun koşullarda hizmet sunabilmek amaçlanıyor.

Fizibilite çalışmalarının devam ettiği proje kapsamında ortak kartın yazılım ve operasyonel boyutu üzerinde duruluyor. Diğer kredi kartı ve banka kartları ile benzer özellikler taşınması istenilen kartla maliyetlerin ucuzladığı, erişim noktalarıyla yaygın bir kullanım alanı hedefleniyor.



 **kastamonu**
Haluk Yıldız
Kastamonu Entegre CEO

Türkiye Ekonomisinde Katılım Bankalarının Önemi Büyük

MEHMET ERDOĞAN

2016 yılında 350 milyon avro yurt dışı faaliyetlerinden kaynaklı olmak üzere 1 milyar avro konsolide ciro gerçekleştiren Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi, Türkiye'de sektör liderliğinin yanı sıra Avrupa'da dördüncü sırada, dünyada ise yedinci sırada yer alıyor. Kastamonu Entegre'nin yurt içinde Gebze, Kastamonu, Balıkesir, Samsun, Tarsus ve Adana'da, yurt dışında ise

Ağaç endüstrisinin küresel ölçekli oyuncusu Kastamonu Entegre, yeni yatırımlarıyla büyümeye devam ediyor

Romanya, Bulgaristan, Rusya ve Bosna-Hersek'te olmak üzere toplam 11 farklı lokasyonda 16 ayrı üretim tesisi bulunuyor. Toplam 94 ülkeye ihracat gerçekleştiren bu büyük yapı, finansal faaliyetlerinde katılım bankacılığıyla da çalışıyor. Şirketin CEO'su Haluk Yıldız ile Kastamonu Entegre'nin hedeflerini, Türkiye'deki katılım bankacılığı sistemi ve şirketlere sağladığı avantajları konuştuk.



2017 YILINDA
BÜYÜME HEDEFİMİZ

%5-10

ARASINDA OLACAK

Dünyada ve Türkiye’de yaşanan politik ve ekonomik gelişmelere baktığınızda Kastamonu Entegre olarak 2016 yılını nasıl geçirdiniz?

Siyasi gündemi ve küresel ekonomiyi olumsuz yönde etkileyen olaylarla 2016 yılını oldukça zorlayıcı koşullar altında tamamladık. Son bir yılda yaşanan gelişmeler neticesinde sektör yüzde 10 küçülme gösterirken, biz 2016 yılını yüzde 10 büyüme ile kapattık. Geçtiğimiz yılda yenilenebilir enerji alanında gösterdiğimiz faaliyetlerle öne çıktık. İlk kez Adana Fabrikası tesis çatısında kurulan Hayat-GE-1 Güneş Enerji Santrali ile fabrikanın elektrik ihtiyacını karşılıyor. Santral yılda 1 MW enerji üretiyor. Rusya’daki ekonomik krize rağmen, Tataristan Cumhuriyeti Alabuga Özel Ekonomi Bölgesi’ndeki 115 milyon avroluk ikinci MDF hattını devreye aldık. Rusya’da yaklaşık 400 milyon avro yatırım ile hayata geçirilen Alabuga MDF Tesisi, toplam 1 milyon metreküpün üzerinde MDF üretim kapasitesi ve 35 milyon metrekarelik laminat parke üretim kapasitesi ile tek lokasyonda, dünyanın en büyük MDF tesislerinden biri oldu. Kastamonu Entegre’nin, 2016 yılında piyasaya sunduğu yeni parke serileri “Urban” ve “Boutique”, dekorasyonda şıklık ve estetiği buluşturan renkleriyle ön plana çıktı. Sektördeki en geniş ölçüye sahip ve firesiz kullanım imkânı sağlayan dekoratif parlak yüzeyli “Glossmax High Gloss Levha” ürünü, TSEK Belgesi alan sektöründe ilk ve tek markası oldu. 2016 yılı boyunca Türkiye genelinde binlerce ustaya “Laminat Parke Usta Seminerleri” düzenledik. Laminat parke teorik eğitimleriyle ürünlerin özelliklerine ve kullanım detaylarına dair önemli noktaları da anlatıldığı seminerler kapsamında, uygulamalı eğitim de verildi. Sektörde öncülüğünü yaptığımız seminerlere bu yıl



da devam edeceğiz. Kastamonu Entegre olarak Türkiye’nin 500 Büyük Sanayi Kuruluşu araştırmasında son dönem yatırımlarının ve katma değerli ürün satışındaki artışın etkisiyle 41. sıraya yükseldik. Capital Dergisi’nin “Türkiye’nin Sınır Ötesi Şirketleri” başlıklı araştırmasında; Romanya, Bosna-Hersek ve Rusya’daki iştiraklerimizi, yurt dışındaki en büyük 50 Türk şirketi arasında yer aldı. Türkiye ekonomisinin lokomotifini olan ihracatçı firmaları teşvik etmek, ihracatın geliştirilmesi ve

sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2016 yılında TİM ve Dünya Gazetesi tarafından düzenlenen “İhracatın Yıldızları” yarışmasında, “Yeni Pazar, Pazar Çeşitliliği” kategorisinde birincilik ödülüne layık görüldük. Sürdürülebilirlik çalışmalarımızı AR-GE alanında gerçekleştirdiğimiz yatırımlarla kazanıma dönüştürüyoruz. Gerek kendi öz kaynaklarımızı kullanarak gerekse TÜBİTAK, SANTEZ ve AB kaynaklarıyla birçok projeyi hayata geçirmekteyiz. Horizon 2020’nin desteklediği Ecobulk Projesi kapsamında yaklaşık 1 milyon lira hibe alan Türkiye’den tek kuruluş olduk. Döngüsel ekonomiye katkıda bulunmayı hedefleyen projede, araştırma kuruluşlarının geliştirdiği teknolojilerle Kastamonu Entegre’nin üreteceği yüksek dayanımlı ürünler, mobilya üreticileri tarafından kullanılacak.

2017 hedefleriniz nelerdir?

Bu yıl yeni yatırım bölgelerin incelenmesi ve fizibilite

Reel sektör, yatırım malı, ham madde ve ticari mal alımlarının finansmanını faize bulaşmak yerine, alım satım usulüyle katılım bankalarından sağlayabiliyor



KASTAMONU ENTEGRE’NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR ORMANCILIĞA BÜYÜK KATKI

Kastamonu Entegre’nin üçüncü büyük ortağı olduğu, Orman ve Su İşleri Bakanlığı ile TEMA Vakfı öncülüğünde kurulan ENAT’ın (Endüstriyel Ağaç Tarımı Sanayi ve Ticaret AŞ) sürdürdüğü endüstriyel ağaçlandırma ve sıkık bakım çalışmaları tüm hızıyla devam ediyor. Kastamonu Entegre, 2006 yılında ENAT AŞ ortaklığında başlatılan endüstriyel ağaçlandırma projesi ile bugüne kadar yaklaşık bin 300 hektarlık sahada ağaçlandırma çalışmalarına destek oldu. Proje 10 yılda, 2 bin 600 hektarlık sahada yapılacak ağaçlandırma çalışmalarıyla tamamlanmış olacak.



Türkiye'deki katılım bankacılığının kurulmasındaki amaç, ekonomiye katılmayan mali değerleri yastık altından çıkararak faizsiz finansman esasları çerçevesinde ekonomiye kazandırmaktır

çalışmalarıyla geçecek. Ayrıca 2016 yılına kadar yatırım yapılan bölgelerdeki mevcut ana müşterilerle olan ticaret hacminin artırılması, yeni müşteriler edinilmesi ve pazar payının geliştirilmesi yönünde çalışmalarını da devam edecek. Katma değerli ürün çeşidini ve miktarını artırmak, enerji verimliliği ile sürdürülebilir çevre yönetimi sağlamak amacıyla 2017 yılında 50 milyon avroluk yatırım çalışmaları yapılacak. 2017 yılında büyüme hedefimiz yüzde 5-10 arasında olacak.

Şirketinizin gündeminde yeni yatırımlar var mı?

Bu yıl, Adana MDF Tesisimizde devreye alacağımız ek laminat parke hattında yılda 16 milyon metrekarelik parke üretimi gerçekleşecek. Bu hat 10 milyon avroluk yatırımla kurulacak.

Rusya pazarının en önemli oyuncusunuz ve Tataristan'da üretim yatırımlarınız bulunuyor. Türkiye ile Rusya arasında yaşanan kriz ve bu krizden sonra yaşanan normalleşme süreci bu ülkedeki operasyonlarınızı nasıl etkiledi?

Rusya Federasyonu, Tataristan Cumhuriyeti, Alabuga serbest

bölgesinde kurulan fabrikanın ilk üretim hattı 270 milyon avro maliyetle 2014 yılında faaliyete geçti. Yine aynı sahada yaptığımız ikinci MDF yatırımımızın da montajı tamamlanmış olup 2016 yılı Nisan ayında devreye girdi. Alabuga MDF Tesislerimiz tek lokasyonda, dünyanın en büyük MDF tesislerinden biridir. Bu üretim tesisimiz Tataristan'ın başkenti Kazan'da düzenlenen "EKO Lider - 2014" isimli çevre yarışmasında; yağmur suyunun üretimde kullanılması, kendi elektrik ve ısı üretimini sağlayan gaz tribünü, atık su üretim ünitesi gibi çalışmalarından dolayı ahşap panel sektöründe Çevre Dostu Üretim Tesisi Ödülü kazandı. Sahip olduğu FSC, CE, ISO 9001, ISO 14000 kalite belgeleriyle 2015 yılında "Rusya Kalite Lideri" seçilmiştir. Mart 2017'de Rusya Sanayici ve Girişimciler Derneği tarafından düzenlenen yarışmada, Rusya Federasyonu Devlet Başkanı Vladimir Putin ve devlet bakanlarının katıldığı törenle Rusya'nın "En İyi İthal İkame Ürün Proje" ödülü Kastamonu Entegre'nin oldu. Türkiye'de ağaç panel sektöründe yurt dışında yatırım yapan ilk ve tek şirketiz. Bugüne kadarki en büyük yatırımımız olan ve

yaklaşık 400 milyon avroya mal olan MDF tesisimiz, Tataristan Cumhuriyeti'nin sağladığı avantajlarla bize güç kazandırdı. Bu yatırım sayesinde Rusya'nın en büyük MDF üreticisi konumuna gelerek MDF ürününde, Rusya'da yüzde 30 pazar payına ulaşacağız. Tataristan yatırımımız, Alabuga Serbest Ekonomi Bölgesi'nin varlığı, konumunun lojistik açıdan çok uygun olması, yeterli ham madde ile enerji kaynaklarının olması büyük önem taşıyor. Rusya Federasyonu ile aramızda geçmişten günümüze taşınan sosyal, kültürel, ekonomik ve dostane ilişkilerin yeniden canlanması, mal ve hizmetler pazarındaki Türk ürünlerinin payını arttırmak için önemli bir fırsat. Bu ülkyle ikili ilişkilerde birtakım sorunların gündeme geldiği ilk günden itibaren Rusya'daki yatırımlarımızın kısa vadeli ve konjonktürel değil; uzun vadeli, uzun soluklu, karşılıklı fayda ve iş birliği esasına dayalı yatırımlar olduğunu ısrarla vurgulamıştık. Bugün geldiğimiz noktada, Moskova ile mutabakata varılan orta vadeli programın ekonomi, ticaret, enerji, turizm ve beşeri alanlarda önemli yansımaları olacak. 2016-2019 arası kapsayan programda açıklanan ve üst düzey İş Birliği Konseyi yeniden canlandırılmasıyla, vizesiz rejimin tam teşekküllü olarak tekrar yürürlüğe koyulması gibi



maddeler bu noktada anlamlı. Buradaki tecrübemizle, bu bölgeye yatırım yapmak isteyen şirketlere öncülük edecek ve ülkemizin Rusya pazarından daha fazla pay almasına katkıda bulunacağız. St.Petersburg'daki görüşmeler sonucunda mutabakata varılan konuların hayata geçirilmesinin Rusya ile ticari ilişkilerimizin gerçek potansiyeline ulaşabilmesi için önemli katkılar sunacağına inanıyoruz. Hem bölgesel yakınlığımız hem de geçmişten gelen ortak iş yapma kültürümüz bizlere ticarete yeni fırsatlar sunacaktır. Bu noktada, bürokratik tedbir ve teşviklerle Türk iş dünyası ve yatırımcıların Rusya pazarına giriş araçlarının çeşitlendirilmesi de tarife dışı engelleri aşmada bizlere önemli katkılar sağlayacak.

Son dönemde dünyada sermaye azalıyor. Şirketlerin finansman maliyetlerinde bir artış söz konusu mu?

Türk bankacılık sektöründe maliyeti artırabilecek en önemli unsurlar, mevduatın krediye dönüşme oranının yüksekliği, sermaye yeterlilik rasyolarının BDDK kurallarına uygun olması için kârlılığın sürdürülebilirliği. Türkiye özelinde, derecelendirme şirketlerinin yatırım yapılabilir ülke statüsünden çıkarılması vadelerin kısılmasına neden



olabilecektir. Türk lirası cinsinden kredi maliyetleri de FED'in faiz artırımına birlikte gelişmekte olan ülke Merkez Bankalarının politika faizinde reel anlamda alacağı pozisyonlara, TCMB faiz politikasının fiyatlar genel düzeyini stabilize etme hedefine göre şekillenmektedir. Sürdürülebilir büyüme ve kârlılığa sahip, müşteri risklerini dağıtmış, yatırımlarını bölgesel ve küresel olarak yaparak risk konsantrasyonunu dağıtmış, hard currency gelirlerini artırmış şirketler, bu süreçler esnasında, bugüne kadar nispeten daha az maliyetle karşılaşmıştır. Bundan sonraki süreçte de bu şekilde olması ümit ediliyor.

Şirket olarak çalıştığınız finans şirketleri arasında katılım bankası da yer alıyor. Bir katılım bankasıyla çalışmanın avantajları nelerdir?

Katılım bankaları, birikimlerini faizsiz alanda değerlendirmek isteyenler için kuruldu. Aynı zamanda reel sektör, yatırım malı, ham madde ve ticari mal alımlarının finansmanını faize bulaşmak yerine alım satım usulüyle katılım bankalarından sağlayabiliyor. Bu kurumlar ticari bankalara alternatif

Katılım bankalarından beklentimiz, Körfez sermayesinin Türkiye'ye gelmesine aracılık etmesidir

değil tamamlayıcı görev üstlenmektedirler. Fon sahipleri ile yatırımcıları bir araya getirerek, fon sahiplerinin fonlarının ekonomiye kazandırılmasını ve yeni yatırımların yapılması için olanak sağlıyor.

Katılım bankalarının Türkiye'deki faaliyetlerini ve gelişimlerini, Türkiye ekonomisi ve endüstrisi için nasıl değerlendiriyorsunuz?

Türkiye'deki katılım bankacılığının kurulmasındaki amaç, ekonomiye katılmayan mali değerleri yastık altından çıkararak faizsiz finansman esasları çerçevesinde ekonomiye kazandırmaktır. Katılım bankaları mevcut şartların hakimiyetini sürdürmesi hâlinde büyümesini devam ettirecektir. Nitekim sektör üzerine yapılan araştırmalar da bu beklentiyi doğrulamakta, sektör içinde katılım bankalarının büyümeye devam edecekleri beklentisi hakimiyetini korumaktadır. Ayrıca katılım bankalarından beklentimiz, Körfez sermayesinin Türkiye'ye gelmesine aracılık etmesidir.



Katılım Bankacılığı Büyümeyi Destekliyor



Katılım bankacılığını hem kurumsal hem de bireysel olarak kullanan açık hava reklam sektörünün köklü şirketlerinden Orion Reklam'ın Sahibi Şevket Aksoy ile iş dünyası ve katılım bankacılığı üzerine konuştuk. Katılım bankalarının sundukları hizmetlerle piyasaya ürün ve hizmet girdisi sağladığının altını çizen Aksoy, "İslami olarak da emredilen bu sistemin reel ekonomimize katkısı çok fazla" ifadelerini kullandı.

Şevket Bey, öncelikle şirketinizden bahsetmenizi rica edeceğiz...

Açık hava reklam sektöründe hizmet veren Orion Reklam, 2003 yılında kuruldu. Şirketimiz, açık

Orion Reklam'ın Sahibi Şevket Aksoy, "Katılım bankacılığı toplumsal ekonominin zayıflamasını engellerken büyümeyi destekliyor." dedi



hava reklamcılığında üretimden montaja ve reklam alan satışına kadar her noktada hizmet veriyor. Türkiye'nin her alanda olduğu gibi açık hava reklamcılığı sektöründe de gelişmesiyle tüm Türkiye'de bu alanda çalışmalarımız devam ediyor.

Açık hava reklamcılık sektörünün 2016 yılı büyüklüğü ile ilgili neler söyleyeceksiniz?

Açık hava reklamcılık sektörü, dünyada olduğu gibi ülkemizde de hızla büyüyor. Televizyon ve internet kadar güçlü bir alan ve medya planlamalarında aktif rol oynuyor. 2016 yılı toplam hacminin bir rapora göre 700 milyon Türk lirasının üzerinde olduğu görülüyor. Benim bu sektörün

hacminin daha da hızlanarak artacağına inancım tam.

Şirketinizdeki finansal yönetim konusuna geçmek isterim. Sizin katılım bankalarını kullanma süreciniz nasıl başladı?

Türkiye’de katılım bankaları, esas manada 2000’lerden sonra yer almaya başladı. Bizlerde her şirket gibi konvansiyonel bankalar üzerinden işlerimizi yürütüyorduk. Reel piyasanın içindeki her şirket gibi bizim de bankacılık işlemlerimizde oluyordu. 2005 yılında yapılan düzenlemeleri takiben biz de Orion Reklam olarak finansal süreçlerimizi, katılım bankaları üzerinden yürütme kararı aldık. Bunun akabinde de katılım bankaları ile çalışmaya başladık.

Sizi buna iten ihtiyaç neydi?

Katılım bankaları sundukları hizmetlerle piyasaya ürün ve hizmet girdisi sağlıyor. İslami olarak da emredilen bu sistemin reel ekonomimize katkısı çok fazla. Şirketlerin ihtiyaç fazlası nakdi plansız harcamasının da önüne geçiyor. Örneğin, murabaha kurumların finansal disiplinini sağlıyor. Öz denetimin şirketlerde önemli bir yeri var. Katılım bankacılığı da toplumsal ekonominin zayıflamasını engellerken büyümeyi destekliyor. İsrافی önüyor. Ödemelerinizde sizi planlamaya ve özen göstermeye teşvik ediyor, sizi bankaların standart kredilendirmesinden alıkoyuyor. Bu sistemi kullanan bankaların sayılarının artmasıyla öz sermayesi kuvvetli şirket yapıları oluşacak ve ekonominin yapısı güçlenecektir.

Katılım bankalarının hangi hizmetlerini kullanıyorsunuz?

Bireysel olarak katılım bankalarını kullanıyorum. Kendi kişisel hesabımı ve kredi kartımı bu şekilde yönetiyorum. Orion Reklam kurumsal hesabımızı da yine katılım bankaları üzerinden yönetiyoruz. Çek kullanıyoruz.

Personel maaşlarımızı katılım bankaları aracılığıyla ulaştırıyoruz. Ayrıca hem bireysel hem kurumsal olarak ödemelerimizi ve otomatik ödeme talimatlarımızı yapabiliyorum. Yanı sıra kiralık kasa hizmeti alıyorum. Uluslararası ödemelerim için döviz hesabım da var.

Peki, mobil bankacılık tarafını nasıl buluyorsunuz?

Mobil bankacılık, her bankada olduğu gibi - hatta çok daha pratik ve kullanıcı dostu menüsüyle - katılım bankalarında da var. Aynı şekilde kurumsal olarak da mobil bankacılık sistemini kullanıyorum. Günümüzde şirketler siber güvenlik hassasiyetlerinden dolayı mobil kullanımda tedirginler; ama biz güvenle kullanıyoruz.

Katılım bankalarının şubelerini kullanıyor musunuz?

Tabii ki katılım bankalarının şubelerini kullanıyorum.

Özellikle kurumsal hesaplarımız için şubelere gidiyoruz. Şube yöneticilerinin dost canlısı tavırları çok güzel. Finansal danışmanlıklarıyla da ön açıyorlar. Hızlı ve çözüm odaklı çalışıyorlar. Çok işimiz düşme de arada bir çaylarını içmeye gidiyoruz.

İş dünyasına ve katılım bankalarına önerileriniz neler olur?

Katılım bankalarının sundukları hizmetler ile normal piyasa işlerinin tamamı yapılabilir. Dolayısıyla iş dünyası tüm işlerini katılım bankalarıyla sürdürebilir. Katılım bankaları ise hem şube sayılarını arttırarak hem de ürünlerini genişleterek iş dünyasında daha aktif olarak yer alabilir.

Orion Reklam kurumsal hesabımızı, yine katılım bankaları üzerinden yönetiyoruz





Değerlere Sahip Çıkan Bankacılık

Katılım bankacılığı kaynak toplama aşamasından finansmanı aktarma aşamasına kadar ülke ve insani değerlerine sahip çıkarak bankacılık yapılabileceğini gösteriyor





Katılım bankaları Türkiye’de sosyal ve ticari hayatla çelişmeyen onunla kesişen ve ihtiyacını gideren, bu arada finansal kuruluşun da gereksinimlerini karşılayan bir mekanizma kurmaya gayret etti

8 o’lı yılların ortalarında büyüme potansiyeli hayli yüksek olan Türkiye, yeni sermayeye ihtiyaç duyuyordu. Bugünkünden farklı olarak yabancı sermayenin çok bol olmadığı o dönemde Orta Doğu’da petrol fiyatlarındaki artış nedeniyle bir sermaye birikimi oluşmuştu. Ancak bu para getirisinin yüksek ve güvenli olması nedeniyle de Türkiye yurt dışındaki İslami bankacılık sektörüne yöneliyordu. Dönemin Başbakanı Turgut Özal, bu paranın sermaye açığı olan Türkiye’ye çekilmesi gerektiğini düşünerek bir kararname ile özel finans kurumları adı altında faizsiz bankacılığın temellerinin atılmasını sağladı. İlk olarak



Türkiye Cumhuriyeti’nin 8. Cumhurbaşkanı Turgut Özal

1984’te Albaraka Türk, 1985’te Faisal Finans, 1989’da Kuveyt Türk sektördeki yerini aldı. Zaman içinde banka yapısına kavuşan özel finans kurumları sadece Körfez ve Orta Doğu’daki sermayeyi Türkiye’ye çekmenin yanı sıra yurt içinde de faiz hassasiyeti olan vatandaşların birikimlerinin değerlendirilmesi için önemli bir platform oluşmuş oldu. Ardından 1996’da Asya Finans sektöre giriş yaptı. Faisal Finans ise Family Finans’a dönüştü. Family Finans 1991’de sektöre giren Anadolu Finans ile 2005’te birleşti ve günümüzdeki Türkiye Finans’ı oluşturdu. Bugün artık faizsiz bankacılık yapmak üzere kurulan bankaların yanı sıra kamu bankaları da katılım



TÜRKİYE’DE

5

KATILIM BANKASI
FAALİYET GÖSTERİYOR

Katılım bankaları para kazanıyorlar, hizmet üretiyorlar, rekabet edebiliyorlar. Özellikle bankalar arasındaki rekabette kendilerine ait bir yer ediniyorlar

bankaları açarak sektördeki büyümeye katkı sağlamaktadır. Mayıs 2015 tarihinde Ziraat Katılım, Şubat 2016'da ise Vakıf Katılım sektöre dâhil olurken Temmuz 2016'da BDDK tarafından Bank Asya'nın faaliyet izni kaldırıldı. Bugün hâlihazırda Türkiye'de beş katılım bankası faaliyet gösteriyor. Faizsiz bankacılığın Türkiye'ye gelmesinde oldukça geç kalınmış bir süreçtir. Bahsi geçen dönemdeki iş adamlarının, entelektüellerin ve bankacıların yoğun çalışması sonrasında hayata geçen katılım bankacılığı için İslam Kalkınma Bankası'nın da önemli katkıları olmuştur. Bugün hâlihazırda Türkiye'deki iki katılım bankasında, Kuveyt Türk ve Albaraka Türk'te, İslam Kalkınma Bankası'nın ortaklığı bulunmaktadır. İslam Kalkınma Bankası dünyada, İslami bankacılığı destekleme konusunda üstlendiği misyon çerçevesinde Türkiye'de ve diğer İslam ülkelerinde faizsiz bankacılığın önünü açıcı uygulamalar gerçekleştirmektedir. Katılım bankaları, dünya çapında İslami finans kuruluşlarına sermaye koymanın yanı sıra para yatırır,

limit açar ve pek çok açıdan finansal destek sağlar. Bu desteğe rağmen katılım bankacılığını büyümesi çok kolay olmadı. Sektörün Türkiye koşullarına göre izleyebileceği bir yol haritası bulunmadığı için, ilk etapta sektörün kendini vatandaşlara anlatması gerekti. Zira konvansiyonel bankacılığın vaadi kesin bir getiri idi. Mudi, parasını getirip bankaya yatırıyor ve vadesi gelince getirisini alıyordu. Kâr zarar ortaklığına dayanan katılım bankacılığında ise banka kâr ederse hesap sahibi payını alıyor, zarar etmesi durumunda ise hesap sahibi zarara ortak oluyordu. Bu sistemin anlatılması zaman aldıysa da özellikle faiz hassasiyeti olan katılımcıların büyük ilgisini çekti. Ancak sistemin zorlu bir aşaması daha vardı. O da toplanan paraların değerlendirilmesiydi. Zira halk katılım bankalarına güvenmiş ve birikimlerini emanet etmişti. Konvansiyonel bankalardan farklı olarak katılım bankaları parayı faizde değerlendirmiyordu. Dolayısıyla kendi usullerini hayata geçirmesi, kaynak sağlayacak yeni alanlar oluşturması gerekiyordu. Dünyadaki modeller yol gösterici

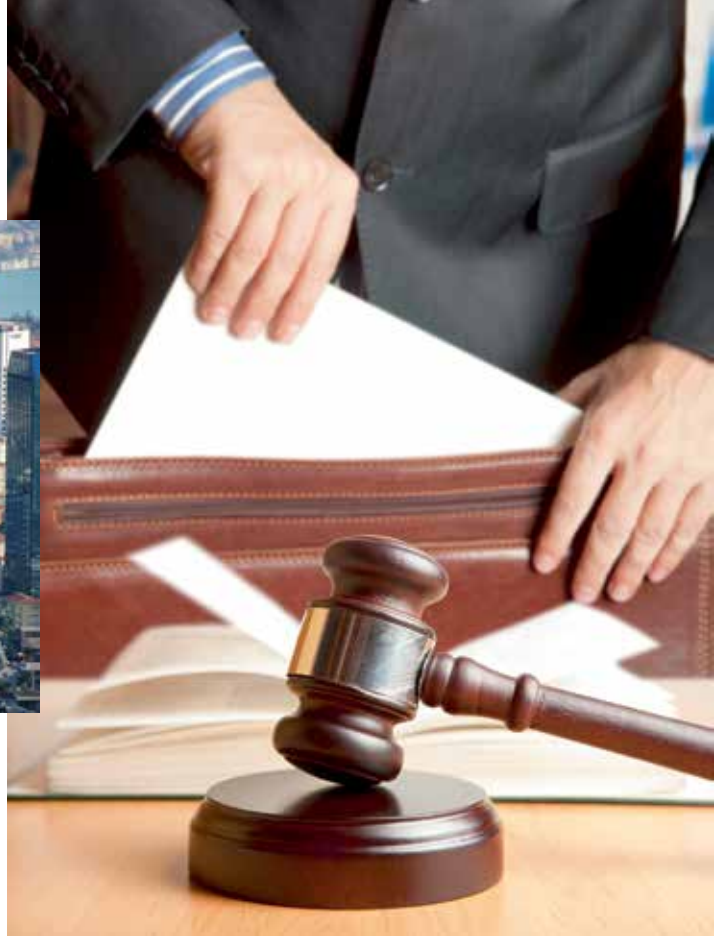


Albaraka Türk Eski Genel Müdürü Merhum Adnan Büyükdeniz'in de katılım bankacılığının gelişimi hususunda ciddi katkıları oldu. TCMB Başkanlığına aday gösterilen Büyükdeniz, ne yazık ki lâıyık ve çhile değerlendirilememiştir

olsa da Türkiye'deki katılım bankalarının ne yapması gerektiği konusunda çok net bir yol haritası ortaya koymuyordu. Katılım bankaları Türkiye'de sosyal ve ticari hayatla çelişmeyen onunla kesişen ve ihtiyacını gideren bu arada finansal kuruluşun da gereksinimlerini karşılayan bir mekanizma kurmaya gayret etti. Çünkü Türkiye'nin diğer ülkelere göre bambaşka koşulları bulunuyordu. Her şeyden önce Türkiye o dönemde çok yüksek bir enflasyonla karşı karşıyaydı. Yaklaşık yüzde 60 gibi bir enflasyon hızı bulunan Türkiye'de mudiler de paralarını çok uzun vadeli yatırmak istemiyorlardı. Yani özel finans kurumları yüksek enflasyonu bulunan bir ülkede ve kısa vadeli kaynaklarla iş yapmak



**KATILIM
BANKACILIĞINDA FAİZ
UYGULAMASI YOKTUR**



“KATILIM” KÂR VE ZARARA
KATILIMDAN KAYNAKLANAN
BİR KELİME OLARAK SEKTÖ-
RÜN ADINA EKLENDİ VE

2005'TE

BANKACILIK KANUNU'NA
“KATILIM BANKALARI” BİR
BANKA TÜRÜ OLARAK GİRDİ



durumundaydı. Bu nedenle uzun vadeli yatırımların finansmanı çok mümkün değildi. Hesap sahibi parasını özel finans kurumuna (ÖFK) yatırır ÖFK banka bunu kredi olarak en uygun ve getirisi yüksek olan üretim modeline finansman olarak yönlendirir ve getiri banka ile hesap sahibi arasında paylaşılır teoremi Türkiye koşullarında çok mümkün görünmüyordu. Bu nedenle de özel finans kurumları daha çok kısa vadeli ticaretin fonlanması işine odaklandı ve bu noktada bankalar, daha çok mal ve hizmet teminine yönelik finansman modeli üzerinde durdu. Bu model iyi tuttu ve zaman içinde gelişti. Bu arada ihtiyaca göre düzenlemeler yapıldı. Hesap düzeni, bilanço sistemi gibi

Çıkartılan kanun tasarısı ile özel finans kurumlarına iki yıl içerisinde banka olma zorunluluğu getirildi

konular netlik kazandı. 1989 yılına kadar böyle devam etti. Daha sonraki yıllarda İslami Kalkınma Bankası'nın da ortaklığı bulunan Kuveyt Türk gibi yeni oyuncular sisteme dâhil oldu ve sistem daha hızlı bir büyüme trendine girdi. Bu dönem içerisinde kamunun da ÖFK sektörüne yönelik çok fazla katkı sağladığı söylenemez. Çoğunlukla siyasi nedenlerle özel finans kurumları kendi yağlarıyla kavrulma durumunda bırakıldı. Bağımsız bir mevzuatı dahi bulunmayan özel finans kurumlarına yönelik yapılan düzenlemeler ise daha çok işleri zorlaştıracıydı. O dönemde çıkartılan bir kanun tasarısı ile

özel finans kurumlarına iki yıl içerisinde banka olma zorunluluğu getirildi. Aksi takdirde kendilerini tasfiye etmeleri gerekecekti. Ancak bu dönemde özel finans kurumlarına para yatıran vatandaşların, iş adamlarının ve basının devreye girmesiyle geri adım atıldı. Bugünkü adıyla katılım bankaları o zamanki özel finans kurumları bankacılık kanunu bünyesine alındılar. Düzenlenme ve denetlemeye tabi tutuldular. Bu yeni düzenleme ile birlikte özel finans kurumlarına olan bakış açısı daha da değişti. Sektöre olan güven iyice pekişti. Kanunla birlikte yasal bir zemine oturan özel finans kurumları bu



TÜRKİYE CUMHURİYETİ
EKONOMİ BAKANLIĞI

şekilde 2005 yılına geldi. 2005 yılındaysa bankacılık kanunu yeniden yapılanmaya gidiyordu. Bankacılık Kanunu bünyesine Türkiye'de faaliyet gösteren kalkınma ve yatırım bankaları, ticari bankalar ve özel finans kurumlarına yeni düzenlemeler yapıldı. Bu süreç içerisinde özel finans kurumları, isim değişikliğini de gündeme getirdi. Özel finans kurumları o dönemde de bankacılık faaliyetlerini birebir sürdürüyorlardı. Mevduat toplayan bu kurumlar, bu parayı ekonominin çarklarına aktarıyorlardı. Şirket ve bireylere finansman sağlıyor, teminat mektubu veriyor, para transfer ediyor, çek karnesi veriyor, senet tahsil edebiliyor, ihraç hizmetlerine aracılık edebiliyor ve kambiyo hizmetleri sunabiliyordu. Yani her biri aslında bir banka gibi çalışıyordu; ama isimleri banka değildi. Dolayısıyla sektör oyuncularının büyük kısmı isimlerinin de banka olmasını istedi. Diğer taraftan sektördeki bazı oyuncuların banka olma konusunda çekinceleri vardı. Ancak özel finans kurumu ismi de sektörü yakından tanımayan kişiler için çok fazla bir anlam ifade etmiyordu. Üstelik uluslararası arenada özel finans kurumu ismi çok anlaşılır değildi. Oysa sektörün tanımlanmasında banka isminin kullanılması hem güven unsurunu artırıcı bir etki edecek hem de yurt dışında sektörün bilinirliğini artıracaktı. Yaklaşık altı ay süren tartışmaların sonunda sektörün isminin katılım bankacılığı olmasına karar verildi. "Katılım bankası nedir?"; hangi usule göre para toplar hangi usule göre bu paraları değerlendirir gibi konular netlik kazandı, ayrıntılar bankacılık kanununda amir hüküm olarak yer aldı. İçeride banka adının geçiyor olması da çok önemliydi. Zira artık yurt dışında da banka olarak faaliyetlerini gösterebileceklerdi. Katılım da kâr ve zarara katılımdan



kaynaklanan bir kelime olarak sektörün adına eklendi. 2005 senesinde Bankacılık Kanunu yapılırken kanuna katılım bankaları bir banka türü olarak girdi. Yani artık hesap sahibine, yatırımcıya, finansman kullanmak istiyene uzun uzadıya sistemi anlatmak gerekmiyordu. Bunun İslami usullere göre çalışan faiz enstrümanını kullanmayan bir banka olduğunu belirtmek yeterli oluyordu. Yeni kanun çerçevesinde ticari bankaların da adı mevduat bankaları oldu. Katılım bankalarının Türkiye'deki gelişimi zor oldu ancak birlikte aslında dünyada en iyi örneklerden biri hâline geldi. Zira Türkiye'de katılım bankaları çok geniş kitlelere hitap eden bir bankacılık türü olarak gelişti. Oysa Arap dünyasında bu alan daha çok yüksek gelirli kişilere hitap eden bir yapıya sahip. Halka fazla inememiş bankacılık sektörü. Türkiye'de ise katılım bankaları ilkeleri dahilinde her türlü bankacılık hizmetini toplumun tüm kesimlerine götürebiliyor. Türkiye'de katılım bankaları mevduat bankalarıyla aynı hak ve yükümlülükler dengesinde bütün finansal hizmetleri üretiyor. Bu süreç neticesinde şu oldu: Katılım bankaları Türkiye'de kendi güçleriyle varlıklarını tescil ettirdiler. Reel bir ihtiyaca karşılık geldiler. Para kazanıyorlar, hizmet üretiyorlar, rekabet

edebiliyorlar. Özellikle bankalar arasındaki rekabette kendine ait bir yer ediniyorlar. Zira katılım bankalarının faizsiz yapısı, sektörde niş bir alan yaratıyor ve avantaj sağlıyor. Elbette bu niş alan sektör oyuncularının rakiplerine göre daha fazla efor sarf etmesini de gerektiriyor. Hedef kitle üzerine daha iyi bir şekilde odaklanması iyi ürün ve hizmeti daha uygun koşullarda sunması gerekiyor. Yeni ürünler, katılım bankacılığının olmazsa olmazı konumunda. Bugün için konvansiyonel bankalar tarafından domine edilen bankacılık sektöründe katılım bankacılığının pazardan daha çok pay almak için atacağı en önemli adım yeni ürün ve hizmetler geliştirmek. Sistem hayata

alBaraka 



Bugün faizsiz bankacılık yapmak üzere kurulan özel bankaların yanı sıra kamu bankaları da katılım bankaları açarak sektördeki büyümeye katkı sağlamaktadır

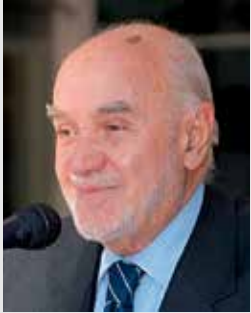


Gerek yasal altyapının yetersizliği gerekse de İslami kurallar çerçevesinde alınması gereken izinler, sektörün ürün çıkarma konusunda beklendiği kadar hızlı hareket edememesine yol açtı

geçtiğinden bu yana sektör oyuncuları yeni ürün ve hizmetler için ciddi bir çaba gösterdi. Ancak gerek yasal altyapının yetersizliği gerekse de İslami kurallar çerçevesinde alınması gereken izinler, sektörün ürün çıkarma konusunda beklendiği kadar hızlı hareket edememesine yol açtı. Diğer taraftan bugün için yapılan yeni düzenlemeler ile birlikte sektörün ürün geliştirme konusunda ciddi yol katettiği gözlemleniyor. Bu ürünlerin başında da kuşkusuz Türkiye’de kira sertifikası olarak bilinen sukuk gelmektedir. Yasal düzenlemeler ile önü açılan sukuk, katılım bankacılığına beklediği momentumu sağlamıştır. 2016’da Hazine’nin yerli ve yabancı para cinsinden sukuk ihraçları devam ederken katılım bankaları da yurt içi ve yurt dışında sukuk ihraçları gerçekleştirmektedirler. Ve beklendiği üzere bu ihraçlara oldukça güçlü talepler gelmektedir. Tüm dünyada sermayenin azalmaya başladığı ve paranın daha pahalı hâle geldiği bir ortamda sukuk ihraçlarının önümüzdeki dönemde piyasadaki payını artırması bekleniyor. Zira dünyada İslami bankacılığın

seyrine bakıldığında sukuk gibi önemli enstrümanlarla birlikte sektörün çok daha hızlı bir büyüme ivmesi kazandığı gözlemleniyor. Aslına bakılırsa İslami bankacılık dünyada, Türkiye’ye kıyasla çok daha hızlı bir büyüme performansı ortaya koyuyor. EY tarafından yayınlanan “2016 Dünya İslami Bankacılık Rekabet Raporu”na göre; QISMUT ülkeleri (Katar, Endonezya, Suudi Arabistan, Malezya, BAE, Türkiye) ile Kuveyt, Bahreyn ve Pakistan’ın faizsiz bankacılık varlıklarının 2016 yılında 920 milyar doları aştığı tahmin ediliyor. Bu tutar, faizsiz finans varlıklarının yüzde 93’ünü temsil etmektedir. Söz konusu dokuz ülkedeki faizsiz bankaların toplam kârı önemli bir aşama kaydederek 12 milyar dolar aşmıştır. Önümüzdeki yıllarda da sektörün bu hızlı büyüme performansını koruyacağı tahmin ediliyor. ICD Thomson Reuters Faizsiz Finans Gelişim Raporu 2015’e göre, faizsiz bankacılığın 2015-2020 döneminde yıllık yüzde 11-12 seviyesinde büyüme ile 2,6 trilyon ABD dolarına ulaşacak varlıkları ile faizsiz finansmanın büyümesinin itici gücü olması

beklenmektedir. Bu varlıklara, faizsiz fon, tekafül, sukuk ve diğer faizsiz finansal kuruluşların kaydetmesi beklenen büyümeler de eklendiğinde, toplam faizsiz finans sistemi varlıklarının 2020 itibarıyla 3,2 trilyon ABD dolarına ulaşacağı öngörülüyor. Yani 2020 yılında faizsiz finans varlıklarının dağılımının yüzde 80 faizsiz bankacılık, yüzde 12 sukuk, yüzde 1,4 tekafül, yüzde 3,3 diğer faizsiz finansal kuruluşlar ve yüzde 2,7 faizsiz fonlar şeklinde olacağı tahmin ediliyor. EY’nun aynı dönemi kapsayan projeksiyonuna göre, faizsiz finans sisteminin büyümesinde ana itici güç olan Katar, Endonezya, Suudi Arabistan, Malezya, Birleşik Arap Emirlikleri, Türkiye ile ek ivme sağlayan Bahreyn, Kuveyt ve Pakistan’dan oluşan dokuz önemli piyasada, faizsiz bankaların toplam varlıklarının 2015-2020 arasında yıllık ortalama yüzde 14’lük büyüme ile 1,8 trilyon dolara ulaşacağı tahmin ediliyor. Hızlı büyüme potansiyeli taşıyan bu alanda Türkiye’nin önemli bir oyuncu olması, ülke menfaatleri gereğidir. Zira bu denli hızlı büyüyen ve bir o kadar da büyüme potansiyeli olan faizsiz finans alanında Türkiye gerekli altyapı çalışmalarını oluşturarak Malezya benzeri bir merkez hâline gelebilir. 30 yıl önce, ilk faizsiz bankanın kuruluşu ile temelleri atılan Malezya faizsiz bankacılık sektörü, hızlı büyümeye devam ediyor. Malezya’da oldukça güçlü olan faizsiz finans sisteminin yaklaşık yüzde 80’ini faizsiz bankacılık sektörü oluşturuyor. Türkiye’de faizsiz bankaların bu sistem içindeki yerini fark etmiştir ve çalışmalarını bu yönde sürdürmektedir. Bugün artık Merkez Bankasından Hazine’ye, BDDK’dan SPK’ya ve Borsa İstanbul’a kadar kamu kurum ve kuruluşları sektöre destek vermektedir. Kamunun da desteği ile önü açılan katılım bankacılığı bugün artık farklı bir noktada varlığını sürdürmektedir.



“KÂR ETMEK BİZATİHİ HEDEF DEĞİLDİR, ASLI GAYE HİZMETTİR”

Kur’an-ı Kerim ve Peygamberimizin sünneti doğrultusunda hayatına yön veren, bu çerçevede kitaplar, makaleler kaleme alan Türkiye’nin önde gelen fikir adamı Prof. Dr. Sabahaddin Zaim, ömrünü İslamiyet’e adanmış bir isim. Faizsiz bankacılık fikrinin öncülerinden Zaim, Türkiye’de katılım bankacılığının tohumlarını atan kişiler arasında yer alıyor. 2007 yılında aramızdan ayrılan Zaim’in faizsiz bankacılık sistemiyle ilgili düşüncelerini farklı kaynaklardan Katılım Finans okurları için derledik. Prof. Dr. Sabahattin Zaim: “Fıkhi konularda faizle ilgili meseleler hep mikro bazda bir mesele olarak ele alınmıştır. Konu iki kişi arasında borç alıp verme şeklinde incelenmiştir. O yüzden de esas mesele olan faizin, dünya ölçeğinde bir husus olduğu gözden kaçmaktadır. Hâlbuki faizin reddi sadece ferdi ihtilâflardan dolayı değildir. Bugün faiz, dünyanın ana meselesidir. Bu kadar zenginlik içinde, her gün dünyada dört yüz-beş yüz bin insan aklıktan

ölüyor. Neden? Kaynaklar mı eksik? Hayır, kaynaklar var. Kaynakların dağılımı bozuk. Niçin bozuk? Faiz sistemi yüzünden gelir dağılımı bozuk olduğu için bir yanda bankalarda para birikiyor, kredi verilecek yer bulunamıyor. Öbür yanda da kredi alanlar borçtan kurtulamıyor. Hadîsinin esas bu kısmı makro kısımdır. Bu husus ikili münasebetlerdeki alacak-borç meselesinin tahlili ile anlaşılmaz. Onun için meseleye fıkhi açıdan bakılınca bu noktalar görülemiyor. Burada eksik olan bir zihniyet yapısı ve makro görüştür. Faizsiz bankacılıkta gaye, halkın bütün tasarruflarının iktisadi hayata kanalize edilmesi ve riskin paylaşılmasıdır. Katılım bankaları sadece para kazanmak için kurulmaz. Asıl gaye kâr etmek değildir, hizmettir. Katılım bankalarını, yatırım bankaları hâline dönüştürmek ve bahsedilen hizmetlerin daha iyi tesisi için katılım bankalarını köylere, kasabalara ve yastık altına yönelmek gerekir. Katılım bankacılığı için şartlar güven ve yaygınlıktır. Yaygınlık için coğrafyaya yayılmak gerekir. Bunun için birleşmek, tek çatı altında birleşmek gerekir.”

Diğer taraftan sektöre artan ilgi, İstanbul Finans Merkezi Ulusal Eylem Planı'nın başlatılması kamu bankalarının da bu alana girmesine neden oldu. Ziraat Bankası ve Vakıfbank'ın katılım bankalarının da sektöre dâhil olması büyüme rakamlarını yukarı çekerken vatandaşların bu alana olan ilgisinin daha da artmasına neden oluyor. Bugün artık katılım bankacılığı belli bir büyüklüğe geldi. 40 milyar dolar civarında bir fon hacmi oluştu ki bu oldukça önemli bir rakam. Sektör oluşan bu fon hacmini en iyi şekilde değerlendirmek için üstün bir gayret göstermektedir. Bunun da yolu kuşkusuz, uzun vadeli yatırımlar olan altyapı yatırımlarında bu fonun değerlendirilmesidir. Bu noktada katılım bankacılığının bir hayli geniş bir hareket alanına sahip olduğunu söylemek mümkün. Zira Türkiye son 15 yıldır ciddi bir dönüşüm içindedir ve altyapı çalışmalarının hız kazanması bu dönüşümün en önemli ayağı konumundadır. Özellikle kamu tarafından sürdürülen altyapı çalışmalarının fonlanması için katılım bankacılığının elindeki fonlar büyük önem taşımaktadır. Hatta katılım bankacılığı sektörü, İslam Kalkına Bankası ile bu konuda bir çalışma grubu

oluşturmuş ve bazı büyük yatırımların finansmanında sektör olarak birlikte yer alma konusunda mutabakata varmıştır. Bu mutabakat da gösteriyor ki Türkiye için katılım bankacılığı ve faizsiz finans sistemi oldukça önemli ihtiyaçlara cevap vermektedir. Her ne kadar Körfez Bölgesi'ndeki sermayeyi Türkiye'ye çekmek için oluşturulmuş bir yapı olarak hayatına başlamış olsa da katılım bankacılığı bugün artık geldiği noktada ülkenin en önemli yatırım çalışmalarına fon sağlama konumundadır. Sermayenin daraldığı ve pahalı hâle geldiği bugünlerde katılım bankacılığı elini taşın altına koyarak ülkenin büyümesi için öncü bir rol üstlenmektedir. Diğer taraftan katılım bankacılığının çalışma sisteminin üretimi destekleyen bir yapıya sahip olması da katılım bankalarının ülke ekonomisine ciddi katkı sağlaması anlamına geliyor. Katılım bankalarının çalışma sistemi gereği finansman, ülke ekonomisine katkı sunan reel bir varlığa dönüşüyor. Zira katılım bankalarının sağladığı fonlar, üretim girdisi makine, teçhizat ham madde oluyor. Yani reel bir üretim varlığına dönüşüyor. Katılım bankaları bu fonlamayı yaparken ülkenin faiz konusunda hassasiyet gösteren önemli bir bölümünü bankacılık sistemi içine



Türkiye için katılım bankacılığı ve faizsiz finans sistemi oldukça önemli ihtiyaçlara cevap vermektedir

çekmiş ve onlara uygun ürün ve hizmetler üretiyor. Böylelikle finans sistemine de çok önemli bir katkı sağlamamış oluyor. Diğer taraftan katılım bankalarının kâr zarar ortaklığı ilkesi üzerine kurulu yapısı bankanın olası zararlarının da paylaşılması anlamına geldiği için sistem, kendi kendini sigortalamış oluyor. Bürokrasi başta olmak üzere, bir kesim uzun yıllar faizsiz finans sistemine mesafeli durdu. Ancak bu dönemde dünya bu alanda bir hayli yol katetti. Şimdilerde ise Türkiye katılım bankaları ile aradaki bu mesafeyi kapatma yolunda hızla ilerliyor. Yasal zeminin düzeltilmiş olması katılım bankalarının önünü açarken bu yolla vatandaşlara sağlanan güven de büyüme ivmesini artırıyor. Sektör artık ülkenin en önemli projelerini fonlamayı, finans sistemini güçlendirerek sektöre olan güveni arttırmayı ve finans dünyasının dışında kalmış çok önemli bir kesimi sistem içine dâhil etmeyi başarmış olmanın haklı gururunu yaşamaktadır.



Katılım Bankacılığı Güvenlidir, Sağlamdır



Osman AKYÜZ
TKBB Genel Sekreter

Türkiye Katılım Bankaları Birliği Genel Sekreteri Osman Akyüz ile faizsiz bankacılık ve finans sisteminin geçmişten bugüne gelen yolculuğunu ve geleceğini konuştuk.

İlk zamanlar özel finans kurumu olarak adlandırılan katılım bankacılığının Türkiye'deki ilk adımı ve sizin projeye dahil olmanızın hikayesini özetleyebilir misiniz?

Katılım bankacılığı olarak adlandırdığımız faizsiz bankacılık, Türkiye'de ilk olarak 1985 yılında başladı. Katılım bankacılığının o dönemki adı özel finans kurumuydu. Ben de bu süreçte

söz konusu sisteme dahil oldum ve bunda Albaraka Türk Yönetim Kurulu Üyesi Kemal Unakıtan'ın etkisi oldu. Kemal Bey, Araplarla bir faizsiz finans kurumu kurduklarını, faizsiz bankacılık ve finans işi yapacaklarını söyledi ve bana işi birlikte yapmayı teklif etti.

Özel finans kurumlarının Türkiye'de lanse edilmeye başlanması Albaraka Türk'ün kurulmasıyla start aldı diyebilir miyiz?

1980 ihtilali'nin ardından Türkiye'nin büyümesi için hükümetin fona ihtiyacı vardı. O dönemde Orta Doğu'da petrol fiyatlarının artmasıyla ciddi

Katılım bankacılığının güvenilirliğini ve sağlamlığı vurgulayan TKBB Genel Sekreteri Osman Akyüz'den faizsiz bankacılık ve finans sistemini dinledik



TÜRKİYE'DE FAİZSİZ
BANKACILIK
1985'TE
BAŞLADI

bir fon fazlası oluştu. Dönemin hükümeti, Orta Doğu'daki biriken sermayeyi Türkiye'ye ancak özel finans kurumları vasıtasıyla çekilebileceğini düşünüyordu. Finansal sistemimizin oluşturulması gerekiyordu. Böylelikle para, Türkiye'ye akabilirdi. Dolayısıyla devletin, kamunun, iş adamının, girişimcinin ve entelektüelin ihtiyacı bir yerde kesişmiş oldu.

Türkiye'de özellikle belli başlı iş adamları ve entelektüellerin faizsiz bankacılık ve finans kurumları oluşturulması yönünde talepleri vardı. Bilhassa muhafazakar iş adamları bu işe hep sahip çıktı ve yabancı ortaklar buldular, sermaye koydular. Albaraka, Türkiye'ye geldi.

Sistemin içinde yer alan kurumların özel finans kurumu olarak adlandırılması ve daha sonra katılım bankacılığı ismini alması süreci nasıl ilerledi?

Türkiye'de laiklik anlayışı ile ilgili arızalar olduğundan dünyada bu sisteme İslam bankası denilmesine rağmen Türkiye'de özel finans kurumu denildi. Çünkü laik ülke prensipleri ile bu ekonomik anlayışı bir araya getirmek gerekiyordu. Özel finans kurumu, yaptığımız işle ilgisi olmayan ve onu çağırıştırmayan bir ad oldu; ama Türkiye'de bu isimle mevzuatlandırıldı. 2005 yılında Bankacılık Kanunu'nun yeniden yapılandırıldığı süreçte biz de



Devlette, Orta Doğu'daki biriken sermayeyi Türkiye'ye ancak özel finans kurumları vasıtasıyla çekilebileceği düşüncesi hâkimdi

isim değişikliği talebini gündeme getirdik. Özel finans kurumları da bankacılık hizmeti verdiğinden banka olarak anılmanın doğru olacağına karar verdik. Özel finans kurumu adı altında kendimizi çok zor ifade ediyorduk. Özellikle uluslararası piyasada bankacılık yapıp kendimizi özel finans kurumu olarak tanıtmak durumundaydık.

Bu yüzden kendimizi katılım bankası olarak adlandırmak istedik. Malum banka, uluslararası bir sözcük. Biz bu kelimeye sadece "katılım"ı ekledik. Bunu da kar ve zarara katılımdan yola çıkarak belirledik.

Faizsiz bankacılığın, özel finans kurumu olarak Türkiye'deki mevzuatının hazırlanması ve entegrasyon süreci nasıl sağlandı?

Öncelikle Hükümet kararı, ardında da Hazine bir tebliğ çıkardı. O dönemde hem kararname hem de düzenlemeler bankacılık mevzuatına atıfta bulunularak çözüme kavuşturuldu. Ancak Bankacılık Kanunu'nda bu kurumlar yer almadı. Sonrasında da Merkez Bankası, detay düzenlemeleri belirlemek için bir tebliğ çıkardı. 1985 yılının ilk aylarında da iki özel finans kurumu kuruldu ve Merkez Bankası'ndan ruhsat alarak faaliyete başladılar. Birisi Faisal Finans Kurumu diğeri de Albaraka Türk. Bunlar yerli yabancı sermaye ortaklığı ile oluşan şirketler; ama çoğunluk sermayeleri yabancıydı.

Faaliyete başladığımızda örnekleme yapabileceğimiz bir mekanizma olmadığından deyim yerindeyse el yordamıyla bu sistemi hayata geçirmeye çalıştık. Vatandaşa şunu dememiz gerekiyordu "Paranı kurumumuza yatırıcaksın, kâra da zarara da ortak olacaksın ve belli bir



OSMAN AKYÜZ KİMDİR?

1954 yılında Trabzon'da doğdu. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun oldu. Mezun olmasının akabinde iktisat ve maliye eğitimleri aldı. Siyasal bilgiler fakültesindeki eğitiminin ardından Maliye Bakanlığı'nda hesap uzmanı olarak görev yaptı. Bir süre sonra da buradaki vazifesinden ayrılarak özel sektöre geçti. Büyük bir inşaat firmasında mali müşavir, mali danışman ve mali denetçi olarak çalıştı. Sonrasında ise o dönemde özel finans kurumu olarak adlandırılan katılım bankacılığına yöneldi. Şu an Türkiye Katılım Bankaları Birliği Genel Sekreterlik görevini sürdürüyor.



durumları ile ilgili nasıl bir aksiyon almamız gerekiyordu, bunların üzerinde durduk. Biz Türkiye’de reel hayatla ticari hayatın çelişmeyen hatta onunla kesişen ihtiyaçları gidermeye yönelik bir mekanizma kurmaya gayret ettik.

Söz konusu dönemde Türkiye’nin ekonomik durumunu ve faizsiz sistemin ülke ekonomisine dahil olması ile ilgili gelişmeleri sizden dinleyebilir miyiz?

Türkiye’de o yıllarda çok yüksek enflasyon vardı; yaklaşık yüzde 60 civarında ve bu yaklaşık 30 yıl devam etti. Bizlere emanet edilen paraların vadeleri kısaydı. Bu nedenle uzun vadeli yatırımların finansmanına girmemiz pek mümkün olmadı. Teoride şu vardı: Halk parasını kuruma yatıracak. Siz de yatırımları yapacaksınız ve elde ettiğiniz gelirden parayı kuruma yatıran kişiye de vereceksiniz. Ama maalesef Türkiye’de öyle bir mekanizma yoktu. Biz de daha çok kısa vadeli ticaretin finansmanına yöneldik. Orada da mal ve hizmet teminine yönelik finansman modeli seçtik ve isabetli oldu. Zaman içinde de ihtiyaca göre mekanizma



konusu değil” denildi. Bir kanun tasarısı çıkarıldı. Bununla da özel finans kurumlarına iki yıl içerisinde banka olma zorunluluğu getirildi yoksa kapatılma durumları gündeme geldi. Ankara’da Hükümet ve Parlamento nezdinde gayretlerimiz oldu. Sağ olsunlar, müşterilerimiz de bizlere sahip çıktı. Sonrasında özel finans kurumları, Bankacılık Kanunu bünyesine alındı. 2005’te Bankacılık Kanunu yeniden yapılanıyordu. Bankacılık Kanunu bünyesine girdik ve isim değişikliğine gittik. Önerimizi önce BDDK’ya ardından da Parlamento’ya taşıdık. Bankacılık Kanunu yapılırken, buraya katılım bankaları da bir banka türü olarak girdi. Ticari bankalar da mevduat bankaları oldu. Kalkınma ve yatırım bankaları bu kanunun bünyesinde yer aldı. Katılım bankası nedir, hangi usullere göre para toplar ve hangi usule göre bunları değerlendirir gibi konular Bankacılık Kanunu’nda amir hüküm olarak yer aldı.

Türkiye’de özellikle belli başlı iş adamları ve entelektüellerin faizsiz banka ve finans kurumları oluşturulması yönünde talepleri vardı

vadeyle bunu finans kurumuna emanet edeceksin.” Bir de bu halkımıza yabancı olan bir anlayış. Bu işleyişi hayata geçirmek çok kolay olmadı. Türkiye’deki değişik kesimlere bu modelin anlatımını, pazarlamasını yaptık. Halktan toplayacağımız parayı, faize veremiyorduk. Dolayısıyla kendi usullerimizi oluşturup bunları hayata geçirmemiz gerekiyordu. Parayı faizsiz bankacılık ilkelerine göre nasıl değerlendireceğimiz, mal alım satımını nasıl gerçekleştireceğimiz, iş sahibi ya da teşebbüsle ortak olma ve yatırımları finanse etme

geliştirildi ve alt düzenlemeler yapıldı. Hesap düzeni ve bilanço düzeni oluşturuldu

28 Şubat Süreci’nin yaşandığı döneme geldiğimizde özel finans kurumlarının varlığı tekrar gündeme geldi. Peki sonra neler yaşandı?

Zamanla özel finans kurumlarının varlığı tartışılır oldu. Özellikle 28 Şubat Süreci’nde hem Hükümet hem de bükrasiden siyasal baskı gördük. “Bu kurumların sisteme entegrasyonu yapılmamış. Kendileri bir şeyler yapıyorlar; ancak bağımsız bir mevzuat söz

Mevduat bankaları ile katılım bankalarının benzer ve ayrıtışan yönlerini değerlendirir misiniz?

Türkiye’de katılım bankaları, mevduat bankalarıyla aynı kanuni zeminde benzer tüm bankacılık hizmetlerini üretiyor. Sadece vatandaşın para



BANKACILIK
KANUNUNUN

2005’TE

YAPILANMASIYLA
KATILIM BANKALARI BU
KANUN BÜNYESİNDE
YER ALDI



toplama ve o kaynağı ekonominin finansmanında kullandırılması noktasında faizsiz esaslara göre hareket ediyor.

Kamu yatırımları için katılım bankalarının sisteminin uygunluğu ile ilgili neler söyleyeceksiniz?

Katılım bankacılığı, belli bir büyüklüğe ulaştı. Yaklaşık 40 milyar dolarlık bir fon hacmi oluştu. Bizlerin bunları, altyapı yatırımları gibi uzun vadeli yatırımlara ayırabilmemiz lazım. Bankalarımız, bu tür uzun vadeli yatırımları kısmen yapar durumdalar. Bu süreçten itibaren belki uzun vadeli yatırımları özellikle altyapı yatırımlarını, kamunun üstlendiği yatırımları finanse eder duruma geleceğiz. İslam Kalkınma Bankası ile bu konuda bir çalışma grubu oluşturduk. Bazı büyük kamu yatırımlarının finansmanında sektör olarak birlikte yer alacağız. Özellikle kira sertifikası ihracı yoluyla finansmanlara katılabiliriz. Bu konsorsiyum şeklinde olacak. İslam Kalkınma Bankası, bu konuda bizle iş birliği yapabileceğini deklare de etti. Biz de bir çalışma grubu oluşturduk. Katılım bankaları, eskiden daha çok, kısa vadeli yatırımların finansmanına kaynak ayırırken artık uzun vadeli yatırımların

finansmanına kaynak ayırır hale geldi.

Bildiğimiz kadarıyla katılım bankalarının likidite ihtiyacını karşılama geçmiş döneme nazaran daha kolay hale geldi. Bu nasıl oldu?

Finansal büzülme anında likidite çok önemli hale geliyor. Finansal kurumların en büyük handikabı likidite yönetimi. Vatandaş parasını istediğinde onu emrine amade etmek zorundasınız. Bu nedenle biz de likidite konusuna çok hassas davranmak durumundayız.

Katılım bankalarının likidite meselesini çözmede çok enstrümanı yoktu. Bu bağlamda ürün sıkıntılarımız vardı; ama artık Merkez Bankası katılım bankalarının ihtiyaçları anında onların elindeki menkul kıymetleri satın alarak, finansman sağlayabiliyor. Ayrıca şimdi Hazine, her yıl en az iki kez Türk lirası bazında kira sertifikası ihraç ediyor. Katılım bankaları da ihtiyaçları olduğunda onlardan temin edebiliyorlar. Dolayısıyla katılım bankalarının yönetimi de daha kolay hale geldi.

Türkiye bankacılık sektörü içerisinde katılım bankalarının pazar payı hakkında neler söyleyeceksiniz?

Bu sistemin niş bir piyasası var. Buralara daha çok faizsizlik prensibi olanlar, inançları gereği katılım bankalarını tercih ediyor. Bizlerin de bu niş piyasayı geliştirmemiz gerekli. İşimizi sürdürmek istiyorsak müşterimizin sadece inançlarından dolayı bizi seçmesinin ötesinde onlara kaliteli ve efektif hizmet sunmalıyız. Bu da kaliteyi, efektif ve kaynakların daha iyi değerlendirilmesini sağlıyor. Kişi bankanın performansını yetersiz görüyorsa parasını çekip gayrimenkule ya da altına yatırıyor. Sonuç olarak,



Türkiye’de hamdolsun katılım bankaları, mevduat bankalarıyla aynı kanuni zeminde benzer tüm bankacılık hizmetlerini üretiyor

rekabet edebilir, enflasyona karşı yıpranmayan bir getiri mekanizması sağlamak durumundayız. Sermaye tabanlı büyümemiz lazım. Katılım bankaları için şube sayısı çok önemli ve bugün bu sayı 900 civarında. Türkiye’de bundan 30 yıl önce katılım bankacılığı yoktu. Sektöre payımız yüzde 5; ama ben bunu küçük görmüyorum. Bütün prensipleriyle, mevzuatıyla ve düzenlemesiyle bir sistem var ve burada da beş tane banka yer



Türkiye Katılım Bankaları Birliği bünyesinde bir merkezi danışma kurulu oluşturulacak

alıyor. Tam yetkili banka ruhsatları var ve faizsiz bankacılık hizmeti yapıyorlar, dünyayla entegreler ve uluslararası piyasada biliniyorlar. Fas'ta katılım bankası tanımı Türkiye'den ithal edildi. Bizim artık sektörün derinliğini, genişliğini ve etkinliğini artırmamız lazım. Bizim Türkiye'de katılım bankacılığına ihtiyacımız var ve olmaya da devam edecek. Bu reel bir sistem ve finansal sistemi bozmuyor. Çok güvenli, sağlam bir sistem.

Türkiye Katılım Bankalar Birliği'nin sektörün gelişimine katkı sunmak adına gerçekleştirdiği ve yer aldığı faaliyetlere değinecek olursak neler söylemek isterseniz?

Bankalarımız ve birlikteki komitelerimiz, ortak ürün oluşturabilmek ve geliştirebilmek adına çalışıyor. Dünyada olup da bizde olmayan ürünleri de yakinen takip ediyoruz. Geçtiğimiz günlerde İslami Bankalarda Yenilikçi Ürün Geliştirme Çalıştayı adlı bir etkinlik düzenledik. Burada dünyadaki gelişmeleri,

yurt dışından çağırdığımız uzmanlardan dinledik. Bizlere, değişik ülkelerdeki faizsiz finans uygulamalarını ve yeni ürünleri anlattılar. Bu konuların üzerinden çalışarak bir rapor haline getireceğiz, bunu kamuoyu ve bankalarla paylaşacağız. TKBB olarak bir de strateji belgemiz var. 2025 yılı için Türkiye Katılım Bankaları Strateji Belgesi'ni oluşturduk. Bu strateji belgesi kamu tarafından da itibar gördü. Çalıştay neticeleri İstanbul Finans Merkezi projeleriyle irtibatlandırıldı. Oradaki 7 Bileşenden oluşan İstanbul'u uluslararası bir finans yapma projesinin alt unsuru olarak faizsiz finansın geliştirilmesi konusu gündeme eklendi ve bu, TKBB tarafından takip ediliyor.

Ayrıca bizler TKBB olarak bir çalışma daha başlattık. Bu kapsamda da sektörün algı ve itibarı üzerine profesyonel bir araştırma şirketine önemli sayıda anket ve derin görüşme yaptırıp sonuçlarını analiz ederek önemli bir çalışmaya daha imza atmış olacağız.

BU FIRSATI DEĞERLENDİRMELİYİZ?

Hükümet nezdinden Faizsiz Finans Koordinasyon Kurulu oluşturuldu. O kurul üç ayda bir toplanıyor, sektördeki gelişmeleri gözden geçiriyor, ihtiyaçları belirliyor ve sorunların çözümüne odaklanıyor. O Kurul bizzat başbakan yardımcısı yönlendiriyor. Kurul bünyesinde TKBB olarak varız. Ayrıca Merkez Bankası, Hazine Müsteşarlığı, BDDK, SPK ve BİST de Kurulda yer alıyor. Burada kamu kurum ve kuruluşları da faizsiz bankacılığın Türkiye'de sorunlarının çözümü, gelişimi konusunda her türlü gayretini gösteriyor. Bu bizim için önemli bir fırsat ve yüzden değerlendirilmeli.

BUGÜN



900

KATILIM BANKASI
ŞUBESİ BULUNUYOR

TFX TARGET'LA BİR ADIM ÖNDE!



**Tüm döviz işlemlerinizi
5/24 TFX TARGET üzerinden yapın,
her zaman bir adım önde olun!**

5 gün 24 saat boyunca dünya döviz ve kıymetli maden emtia piyasalarını eş zamanlı izlemenizi ve işlem yapmanızı sağlayan TFX TARGET içerisinde birçok fonksiyon barındırıyor. İsterseniz belirlediğiniz fiyat üzerinden emir verebilir, isterseniz piyasa kurları ile anında işlem yapabilirsiniz.

TFX Target platformuna ulaşmak için
www.tfxtarget.com.tr





Willis Towers Watson Türkiye, Risk ve
Yazılım Danışmanlığı Direktörü
Evrim Kóksal Arkut

Zorunlu Değil Otomatik Katılım

Otomatik Katılım Sistemi başarılı bir uygulama. Tüm dünyada emeklilik sistemleri üç basamaktan oluşuyor. İlk sosyal güvenlik sistemi; bu bizde SGK'nın sağladığı hizmetler oluyor ki dünyadaki örneklerine baktığımızda oldukça iyi bir noktada olduğu söylenebilir. İkinci basamak işveren desteği ile sağlanan haklar ve birikimler. Üçüncü basamak ise kişinin kendi inisiyatifiyle yaptığı birikimler. Bu yılın başında başlayan Otomatik Katılım Sistemi ikinci basamak için iyi bir girişim. Bu uygulama bizi, diğer gelişmiş ülkelerle aynı yapıya getiriyor. Ocak ayında başlayan sistemin ilk sonuçlarına baktığımızda sistemde 750 bin kadar katılımcının kaldığı gözlemleniyor. Cayma süresinin iki ay olduğu düşünüldüğünde sistemden yeni çıkışların bilgisi gelebilir. Ancak sistemden ayrılma niyetinde olan büyük kısmın çıkışını gerçekleştirdiği söylenebilir.



Otomatik Katılım Sistemi, Türkiye'yi diğer gelişmiş ülkelerle aynı yapıya getiriyor

Sistemden ayrılanların oranının yaklaşık yüzde 50 civarında olduğu gözlemleniyor. Dünyada pek çok ülkede de benzer şekilde Otomatik Katılım Sistemi uygulandı. Ancak Türkiye'de uygulanan sistemle diğer ülkelerle kıyaslamak zor. Çünkü pek çok ülkede Otomatik Katılım, işveren katkısı ile birlikte uygulanmaktadır. Bu da çıkışları azaltıyor. Ancak sistem ilk çıktığında ayrılmalar genelde yüksek oluyor. Diğer taraftan Türkiye'de çıkışların kolay olması nedeniyle sistemden ayrılanların da çok olduğu söylenebilir. İlk gruba bakarak hepsini değerlendirmek doğru olmayacaktır elbette. İlk grupta, çalışanı bin kişi ve üzeri olan şirketler bulunuyor. Bu profille çalışan sayısı daha az olan şirketlerde çalışanların profilleri farklı olabiliyor. Çıkışı belirleyen çok çeşitli etkenler var. Bugün artık çıkışları etkileyen temel veriler oluşuyor. Örneğin, iş dünyasına yeni girmiş bir çalışan

emekliliği düşünmeyebiliyor. Ya da bakmakla yükümlü olduğu çocukları olan kişilere yüzde 3 gibi bir oran çok fazla gelebiliyor. Ama kitle değiştiğinde çıkışlardaki dinamikler de değişecek. Diğer taraftan başlangıç için çıkışın kolay olması sistem açısından kötü oluyor. İnsanlar birikim yapmayı deneyimlememiş oluyor. Örneğin, katılımcılar birkaç ay sonra çıkmaya başlasalar birikim yaparken de geçinebildiklerini görseler ve birikim yapmanın sağladığı mutluluğunu alsalar sistemde kalan kişi sayısı daha fazla olabilir. "Çalışanın maaşından bir kesinti yapılıyor." algısı yerine "İşverenin ve devletin de katkı sağladığı bir sistem ile birikim yapıyorum algısı." oluşturulması gerekiyor.

Ancak işveren katkısı Türkiye'de olmadı. Zira bu da işveren için artı bir maliyet. Bu nedenle Hazine ve Hükümet bu sisteme aşamalı olarak geçmeyi düşünüyor. Sisteme sadece çalışan katkısı ile başlayıp ileride işveren katkısını dâhil etmek istiyor. Çünkü zorunlu katılım sisteminin konuşulmaya başlandığı dönemde asgari ücret üzerinde ciddi bir artış oldu. Bu da işverene zaten bir yükümlülük getirdi. Bunun hemen arkasından böyle bir zorunluluk işverenleri zorlayabilirdi.

Elbette işveren katkısı ilerleyen dönemlerde bir yönetmelik değişikliği ile sisteme dâhil edilebilir. Örneğin, İngiltere'deki sistem ikinci uygulamada başarılı olunmuş. Dünyada pek çok ülkede de sonradan sistem üzerinde değişikliğe gidilmiş, farklı uygulamalar getirilmiş. Peki, bugün için sisteme yeniden girmek mümkün mü? Otomatik Katılım'la sisteme dâhil olmuş, ilk etapta hemen sistemden çıkmış ancak pişman olmuş kişiler için bir geri dönüş şu an için mümkün görünmese de bu konuda yeni bir düzenleme getirilebilir. Diğer



"Çalışanın maaşından bir kesinti yapılıyor." algısı yerine "İşverenin ve devletin de katkı sağladığı bir sistem ile birikim yapıyorum algısı." oluşturulması gerekiyor

tarafından iki yılda bir otomatik olarak katılımcılar, sisteme dâhil edecek. İş hayatına yeni başlamış ve birikim yapmayı düşünmeyen bir kişi aradan geçen iki yılın sonunda sisteme dâhil olmak isteyebilir. Bu nedenle kişileri tekrar sisteme sokmak faydalı olabilir. Kişinin bu dönem içerisinde gelirleri aile yaşantısı veya beklentileri değişmiş olabilir. Birikim yapmaya ve sistemde kalmaya özendirilecek her adım faydalı olacaktır. Türkiye, gelişmiş ülkelerle karşılaştığında sermaye birikimi açısından hayli geride.

Genç nüfusumuz yaşlanıyor. Türkiye'nin yaş ortalaması 31 oldu; İngiltere'de ise ortalama 40. Yaş ortalaması arttıkça emeklilik, sosyal güvenlik sistemi üzerinde yük olmaya başlıyor. Pek çok ülke bu aşamadan geçti. Şimdi Türkiye planlı bir şekilde ilerleyerek vatandaşlarına tasarrufa

özendirmesi ve birikimleri artırması gerekiyor. Bu nedenle Otomatik Katılım Sistemi Türkiye için çok önemlidir. İşveren katkısı da bu sistemin önemli bir ayağı. Kişilerin sadece kendi gelirinden tasarruf sağlanması zor. İşveren ve devlet de bu birikime katkı sağladığı zaman daha motive edici olur ve daha olumlu sonuçlar alınacaktır.

Peki, Otomatik Katılım Sistemi ile BES arasında farklılık var mı? Aslında majör bir farklılık yok. Birbirinin muadili sistemler. Otomatik Katılım Sistemi'nde katılımcının ikinci ayında verilen 1000 TL bonus bir farklılık. Diğer yandan BES'de fon çeşitliliği biraz daha fazla ve bu çeşitliliği yönetmek için daha fazla bir fon kesintisi bulunuyor. Otomatik Katılım Sistemi'nde ise yönetmelik farklı olduğu için ortada kesintiler konusunda bir üst limit bulunuyor.

BES'e Katılanlar Katılım Bankalarını Tercih Ediyorlar



Bireysel emeklilikte Otomatik Katılım Sistemi yılbaşından itibaren yürürlüğe girdi. Peki, nedir bu yeni sistem? Bireysel emeklilik, aslında kamu sosyal güvenlik sisteminin sunduğu emeklilik hizmetine tamamlayıcı bir seçenektir. Ancak artık bir seçenek değil çalışanlar için bir zorunluluk oldu. Emeklilik döneminde ek gelir sağlayarak daha rahat etmeye ve emekliliğe kadar elde edilmiş hayat standardını korumaya yönelik olan Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) artık çalışanlar için otomatik katılımı zorunlu kılıyor. Ama katıldıktan sonra isteğe bağlı olarak çıkmak mümkün.

Faizli yatırım yapmaktan ve faizli her türlü ticaretten uzak duranları da yakından ilgilendiren Otomatik Bireysel Emeklilik Sistemi için katılım bankaları en çok tercih edilen adres oldu

Aslında daha evvelki isteğe bağlı bireysel emeklilikten bu sistemin sonuç yönüyle büyük bir farkı yok. Otomatik olarak sisteme işverenler tarafından çalışanların dâhil olması ve devletin de bunu teşvik etmek için katılım payının bir kısmını üstlenmesi şimdiye kadarki Bireysel Emeklilik Sistemi'nden ayrılan temel iki fark. Bu sistem 45 yaş altı tüm çalışanları ilgilendirdiğinden çalışma hayatında büyük bir devrim niteliğinde. Otomatik katılım ile birlikte 14 milyonun üzerinde çalışanın bir kısmı kendisini sistemin içerisinde buldu ve geri kalanı da aşamalı olarak sisteme dâhil olacak. Yani sisteme katılım yılbaşında



1 OCAK 2019'DA

14 MİLYON

ÇALIŞAN BU SİSTEMLE
TEMAS ETMİŞ OLACAK

başladı ama bütün çalışanlar aynı anda sisteme geçiş yapmış değil. İlk olarak yılbaşında bin ve üzerinde çalışanı olan özel sektör çalışanı işverenin aracılığıyla sisteme girdi. Memurlar ve 250 ile bin arasında istihdamı olan özel sektörler çalışanı ise 1 Nisan'da sisteme geçecek. 1 Temmuz'da ise 100 ile 249 arasında çalışanı olan özel sektör sisteme girerken mahalli idareler ve Kamu İktisadi Teşkilatları ise ilk sisteme girişten tam bir yıl sonra yani 1 Ocak 2018'de BES'li olacaklar. Görece daha fazla çalışanı olanlar böylelikle bir yıl içerisinde sisteme dâhil olacaklar. 10-49 arasında çalışanı olanlar 1 Temmuz 2018'de, 5-9 çalışanı olanlar da otomatik katılımın başladığı yıldan tam 2 yıl sonra yani 1 Ocak 2019'da sisteme dâhil olacaklar. İşte böylece 14 milyon çalışan bu sistemle temas etmiş olacaklar. Peki, bu sistemde kalmak zorunlu mu? Değil. Geçiş zorunlu ancak çalışanların sistemden çıkma hakkı da var. Ancak bir şartla: Çalışan iki ay boyunca sistemde kalmak zorunda.

BES BAŞVURULARININ YÜZDE 50'Sİ KATILIM BANKASINA

Sisteme geçişin işverenler tarafından yapılıyor olması önemli bir ayrıntı. Çünkü bu

Otomatik Katımlı BES'te kesintiler de maaş üzerinden otomatik olarak yapılıyor. İşverenler, çalışanları adına Hazine Müsteşarlığı tarafından uygun görülen bir emeklilik şirketi ile sözleşme yapabilecek. En düşük 53 lira en yüksek ise 340 lira kesinti yapılırken sisteme ilk girişte bin lira devlet desteği hesapta olacak. Devlet desteği bununla da kalmıyor aynı zamanda aylık da yüzde 25 oranında destek olacak. Emeklilik ise 10 yıl prim ödeme ve 56 yaşını doldurmakla kazanılıyor. Peki, sistemde aktarılan bu birikimler emekliliğe gelene kadar nasıl değerlendirilecek ve hem emekli adayı hem BES hizmeti veren kurumlar hem de devlet bu sistemden nasıl kazançlı çıkacaklar? İşte asıl mesele toplanan bu paraların değerlendirilme yönteminde yatıyor. Çünkü üç taraflı kazancın sağlanması için arka planda bu toplanan paraların çeşitli yatırımlara dönüşmesi gerektiği muhakkak. Özellikle faizden uzak duranlar için de bu hesapların değerlendirilme yöntemleri merak konusu. Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) Yönetim Kurulu Başkanı ve Albaraka Türk Bankası Genel Müdürü Melikşah Utku'ya göre Bireysel Emeklilik Sistemi'ne başvuruların yüzde



50'si katılım bankasına yapıldı. Yani BES konusunda katılım bankalarına olan talep yüksek. Peki, sistem burada nasıl işliyor? Toplanan kaynak elbette faizsiz alanlarda kullanılıyor. Aslında nasıl BES dışında toplanan mevduat katılım bankalarında şimdiye kadar değerlendiriliyorsa tıpkı BES gelirleri de aynı şekilde değerlendiriliyor. Çalışanlar 10 yıldan önce çıkmamak kaydıyla ciddi bir birikim elde edilebiliyor. 10 yıldan önce çıkarsa vergi mevzuatına takılan stopaj kesintisi yapılıyor.

FAİZSİZ BES, KATILIM BANKALARI İLE MÜMKÜN

Kurumlar tarafından toplanan bu paraların yönetim şekli de birbirinden farklı olarak yürütülüyor. İşte katılım bankaları bu noktada bir ayrıma gidiyor ve İslam'a uygun yatırım araçlarını kullanarak 10 yıl vadeye dayalı bu tasarruf ve yatırımı bir fon yönetimi mantığıyla yönetiyor. Öte yandan hazine bonusu ve repo zorunluluğu ortadan kalktığı için faiz bir zorunlu seçenek olmaktan çıktı ve BES'ten gelen yatırımların değerlendirilmesi katılım bankaları açısından daha kolay bir hâl aldı. Özellikle fonun tamamını kıymetli madenle, Borsa İstanbul'da İslami endekse uygun hisse senetleri ile veya bu

Yeni sistemde çalışanlar otomatik olarak sisteme işverenler tarafından dâhil ediliyor



**EMEKLİLİK 10 YIL PRİM
ÖDEME VE**

56

**YAŞINI DOLDURMAKLA
KAZANILYOR**



Otomatik Bireysel Emeklilik Sistemi'ne geçiş kademeli olarak üç yılda tamamlanacak. İlk olarak yılbaşında bin ve üzerinde çalışanı olan özel sektör çalışanları sisteme dâhil oldu

ürünlerin karmasından oluşan fonun yüzde 10'unu geçmeyecek şekilde katılım havuzlarında değerlendirilmesinin de önü açıldı. Böylelikle İslami yatırım araçları BES'te kullanılabilir ve sisteme katılanların birikimlerine faiz yansımıyor. BES'le kurulan yeni gelecekte faiz şüphesine düşmeden daha refah bir hayatı katılım bankaları İslam'a uygun şekilde değerlendiriyor ve katılımcılarına sunuyor. Sonuç olarak BES'te kâr payı söz konusuysa, faizsiz bir ortaklık söz konusuysa uzun vadeye yayılmış bu yatırım ve tasarruf aracı İslam'a uygun olarak ortaya çıkıyor.

BES YAŞAM KOŞULLARINI YÜKSELTİYOR

Peki, neden BES otomatik olarak zorunlu hâle geldi? Yaşam süresinin uzaması, daha refah bir hayat talebinin artması sadece Türkiye değil tüm dünyadaki birçok ülkeyi emeklilik

sistemlerini yeniden gözden geçirmeye formüle etmeye itiyor. Emekli olacakların daha güvenli ve çalışma hayatı sonrası daha iyi koşullarda yaşam sürmeleri için BES -asında devlet zorunlu yapmasaydı da- zorunlu bir tercih haline dönüşüyor. Her ne kadar sürekli bir zorunluluktan bahsedilse de BES'e ara vermek de mümkün. Eğer katılımcı

sistemden çıkmadan maaşı üzerindeki kesintiyi bir müddet durdurmak istiyorsa bu da mümkün. Böylece bir anda sistemden çıkmamış oluyor ve hakkı saklı kalıyor. Daha sonra ise kaldığı yerden devam ediyor. Elbette tamamıyla çıkış yapmak da mümkün. Ancak görünen o ki BES gelecekte daha iyi koşulların yeni anahtarı gibi.



EMEKLİLİK 10 YIL PRİM
ÖDEME VE

56

YAŞINI DOLDURMAKLA
KAZANILYOR

Katılım Bankalarının BES Değerlendirmeleri

Albaraka Türk Genel Müdür Yardımcısı Hasan Altundağ



FAİZSİZ ENSTRÜMANLARIN GELİŞMESİNE KATKI SAĞLADIK

En önemli prensibimiz olan faizsizlik ilkemiz doğrultusunda bireysel emeklilik ürünlerine ilişkin hizmetlerimizi, müşterilerimiz ile buluşturmaya 2011 yılının ilk çeyreğinde başladık. Bundan önce de hassas bir şekilde faizsizlik ilkemizi destekleyen ürünlerin geliştirilmesini sağladık. Bu çalışmalarımız sistemdeki faizsiz enstrümanların gelişmesine katkı sağlayarak faiz içermeyen fon ve planların çeşitlenmesine yol açtı. Müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik isteğimiz ile süreçleri tamamladıkça bilgi, beceri, tecrübemiz ve satışlarımız katlanarak arttı. Kazandığımız tecrübe ile 2013 yılının sonunda iştirak şirketimiz Katılım Emekliliği kurduk. Artık eşit ortaklık payı ile iştirakimiz olan şirketimiz aracılığı ile müşterilerimizi faizsiz Bireysel Emeklilik Sistemi ile buluşturuyoruz. Müşterilerimiz Albaraka farkı ile faizsiz emeklilik sistemine giriyorlar, her bütçeye uygun hazırlanan planlarımızda başlangıç aşamasında giriş aidatı almıyoruz. Ürünlerimizi alanında uzman sertifikalı danışmanlarımız aracılığı ile müşterilerimize sunuyoruz.

Türkiye Finans, Finans ve Strateji Genel Müdür Yardımcısı Mete Kanat



KATILIM ORANLARIMIZ YÜZDE 100 ARTTI

2010 yılında Garanti Emeklilik ve Hayat ile acentelik anlaşması yaparak bireysel emeklilik ürünlerini de müşterilerimize sunmaya başladık. Bu yenilikçi adımımızla, Türkiye'de faizsiz emekliliği başlatan ilk katılım bankası olduk. Böylece, emeklilik dönemi için tasarruf etmeyi hedefleyen, faize duyarlı kesimin Bireysel Emeklilik Sistemi'nden uzak kalmamasını sağladık. Bizden sonra diğer katılım bankaları da açtığımız yolda ilerledi diyebiliriz. Otomatik BES ile sisteme katılım oranlarımız yüzde 100 arttı. Zaten Otomatik BES'teki katılımların yüzde 52'sinin faizsiz fonları seçmiş olması da yolumuzun açık olduğunu gösteriyor. Hem müşteri hizmeti kısmında hızlı hem de getiriler konusunda son derece rekabetçi, sektör lideri bir iş ortağına sahibiz. İş ortağımızın sektörde elde ettiği tüm deneyimi müşterilerimiz ile paylaşıyoruz. Her müşterimize olduğu gibi BES müşterilerimizle de özel olarak ilgileniyor, geleceklerini planlamalarına katkı sağlamaya çalışıyoruz.

Kuveyt Türk Bireysel Bankacılık Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Oral



KUVEYT TÜRK EKONOMİYE KATKI SAĞLIYOR

Kurumumuz 2010 yılından bu yana Bireysel Emeklilik Sistemi alanında müşterilerine hizmet vermektedir. Farklı bir sigorta şirketiyle başladığımız bu yolculuğumuza 2013 yılından itibaren Katılım Emeklilik ile devam etmekteyiz. 2013 yılı başında yürürlüğe giren düzenlemelerle son yıllarda önemli bir ivme yakalayan bireysel emeklilik sektörünün OKS ile birlikte istikrarlı büyümesini sürdüreceğini düşünüyoruz. Bugün itibarıyla OKS kapsamında 40 bin civarında yeni BES sözleşmesi kurumumuz tarafından gerçekleştirilmiştir. Bu sayı her geçen gün daha da artarak devam etmektedir. Seçkin ürün ve hizmet kompozisyonu ile çok sayıda finansal ürün ve hizmeti etkin bir biçimde müşterileriyle buluşturan Kuveyt Türk olarak, ekonomiye katkı sağlamakta ve katılım bankacılığı sektöründeki öncü konumumuzu sürdürmekteyiz. Bizi tercih eden tüm müşterilerimize kolayca, hızlı ve pratik otomatik katılım hizmeti de sunuyoruz.

Vakıf Katılım Bilgi Teknolojileri ve ADK Müdürü Sinan Çekerekli



BES'E KATILIM ORANINDA DÜŞÜŞ YAŞAMADIK

BES alanında Mart 2016 döneminden itibaren hizmet veriyoruz. BES ürününü, vakıf kültürünün mirasçılarından olan Vakıf Emeklilik üzerinden sunmaktayız. Müşterilerimize sunduğumuz BES paketlerinde toplanan tüm katkı payları İslami kurallara uygun, faiz içermeyen varlıklarda değerlendirilmektedir. Vakıf Katılım açısından bakıldığında, hızla şube ağını genişleten yapımız doğrultusunda her geçen gün yeni müşteri kazanımı gerçekleştiriyor ve her yeni müşterilerimizi mevcut ürünlerimizle tanıştırmaya çalışıyoruz. Bu nedenle şu ana kadar BES'e katılım oranında bir düşüş yaşamadık aksine sürekli artan bir trende sahibiz. Vakıf Katılım olarak teknolojiyi her alanda kullanma yönündeki arzumuzu sigortacılık alanında da gösteriyoruz. Bu doğrultuda çok kısa bir süre sonra teklif formlarını ortadan kaldırarak dijital ortama geçiş sağlayacağız. Bu sayede sisteme girmek isteyen müşterimizin talebini aynı gün karşılıyor olacak mağduriyetlerin önüne geçeceğiz.

Ziraat Katılım Bireysel Pazarlama Bölüm Başkanı Giray Alper Agat



ÜSTÜN HİZMET ANLAYIŞINI ÖN PLANDA TUTUYORUZ

Ziraat Katılım olarak katılım sigortacılığı ürünlerine yönelik acentelik faaliyetlerimize Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile imzalanmış olduğumuz acentelik sözleşmesi ile ilk adımı atmış olduk. Bankamızın resmi açılışı ile şubelerimizde bireysel emeklilik ürünlerinin sunulmasına başlanmıştır. Sigortacılık ve BES ürünlerini katılım bankacılığı esaslarına uygun olarak, Danışma Kurulu tarafından onaylanan kurallar çerçevesinde düzenlemekte ve müşterilerimize sunmaktayız. Bireysel emeklilik ürünümüz ile ilgili olarak Danışma Kurulumuzdan almış olduğumuz İcazet Belgemiz hem internet sitemizde hem de Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. internet sitesinde yer almaktadır. 153 yıllık Ziraat Finans Grubu tecrübesi, müşteri memnuniyeti ve üstün hizmet anlayışını ön planda tuttuğumuz yaklaşımımızla, Bankamız müşterilerinin katılım bankacılığını tercih etmelerine sebep olan hassasiyetleri dikkate alınarak hazırlanan planlarımız ile hizmet vermekteyiz.

*Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB)
Yönetim Kurulu Başkanı ve Albaraka
Türk Bankası Genel Müdürü Melikşah
Utku'ya göre Bireysel Emeklilik Sistemi'ne
başvuruların yüzde 50'si katılım
bankasına yapıldı*

Siber Saldırıya Karşı Önlem Alınıyor



Türkiye'de 1990'lı yılların başında kullanılmaya başlanan internet, zaman içerisinde hayatımızın vazgeçilmez bir parçası hâline geldi. Gelişen teknoloji paralelinde de internete bağlanılan her yerden şubeye gitmeye gerek kalmadan, günün her saati güvenli bir şekilde işlem yapabilmeye olanak sağlayan internet bankacılığı ortaya çıktı. İnternet bankacılığı, tüm dünyada olduğu gibi Türkiye'de de hızla yaygınlaştı. Finans sektöründe teknolojinin yaygınlaşması ve internet bankacılığı kullanıcılarının sayısında da artış yaşanmasıyla birlikte bu durumu kötüye kullanan siber saldırılar meydana gelmeye başladı. Bu

*Finans sektörünün
ülke ekonomisinde
lokomotif görevi
görmesi, siber
saldırganlarını ilgisini
bu alana çevirdi*

durumda finans sektörünün ülke ekonomisinde lokomotif görevi görmesi de etkili oldu. Bankalar için bilginin önemi tartışılmaz bir konumdayken bu bilgilerin korunması da ayrı bir önem kazandı. Bankalar, internet bankacılığının güvenilirliği için sürekli olarak çalışmalar yapmaya bu minvalde de AR-GE projeleri hayata geçirmeye başladı.



Bankalar uluslararası standartlarda internet altyapıları ile müşterilerine güvenli hizmet vermek adına çalışmalar yürütür hâle geldi. Malum eskiden sadece bilgisayar kullanan kişiler bu saldırının hedefiyken artık akıllı telefona sahip herkes, bu tehditlerle karşı karşıya kalıyor.

Bankalar, Siber Güvenliği Sağlamak Adına Neler Yapabilir?

Öncelikli olarak bankaların siber güvenliği sağlayabilmek adına bir dizi önlem alması gerekiyor. Bankalar, gelişen teknoloji ile birlikte aldıkları bu önlemleri artırmalı ya da kullandıkları teknikleri geliştirmeliler. Burada da güvenlik önlemleri konusunda Türkiye'deki ve dünyadaki gelişmeleri yakinen takip etmeleri faydalı olabilir.

Bankalar öncelikle söz konusu risklerle ilgili bir değerlendirme yapıp, siber güvenliğe yatırım yaparak herhangi bir saldırının önüne geçebilirler. Bankalar, belirli aralıklarla çeşitli güvenlik testleri gerçekleştirmeliler. Teknik anlamda bir güvenlik açığı tespit edilmesi noktasında da çeşitli testler uygulamalıdır; akabinde de ortaya çıkabilecek herhangi bir güvenlik açığında farklı bir önlem alma yoluna gitmeliler. Özetle bankaların güçlü teknolojik altyapıları ile her türlü güvenlik zafiyetinin ve ihlalinin önüne geçmeleri gerekir.

Müşteri Farkındalığı Önemli

Siber güvenlikte, müşteri farkındalığının sağlanması da en az bankaların siber saldırılara karşı aldıkları önlemler kadar

kritik rol oynuyor. Siber saldırı gerçekleştirecek kişiler, teknik anlamda gerekli uygulamalarla uğraşmak yerine kimi zaman banka müşterilerini kandırma yoluna da gidebiliyorlar. Sonuçta kişilerin şifrelerini kırmak için kaybedecekleri zamana karşı onların bir anlık dalgınlıklarından faydalanmak onlar için daha cazip bir seçenek. Dolayısıyla da müşterilerin, kendi gizli bilgilerini üçüncü şahıslardan saklayamaması da güvenlik sorununu beraberinde getiriyor.

Bu bağlamda sosyal mühendislik yöntemini kullanarak kişilerin, banka müşterilerinin şifre ya da güvenlik sorularının yanıtlarını öğrenme ihtimali göz önünde bulundurulmalı. Bu konuda iş, banka müşterilerine düşüyor. Müşterilerin gizli bilgilerini banka temsilcileri de dâhil kimseyle paylaşmaması gerekiyor. Ayrıca müşteriler, farklı uygulamalarda aynı şifreleri kullanmamalıdır.

Tabii ki müşterilerin şahsi bilgilerini, dijital ortamda herhangi bir yerde bulundurmamaları da gerekli. Mobil bankacılık uygulaması kullananların, bu işlemleri gerçekleştirirken kullandıkları bilgisayarlarda anti virüs



Bankalar için bilginin önemi tartışılmaz bir konumdayken bu bilgilerin korunması da ayrı bir önem kazandı

yazılımı kullanmaları kendi güvenlikleri için önem arz ediyor. Müşteriler, tüm bu durumları göz önünde bulundurmalı. Tabii ki müşterilerin bilinçlendirilmesi ve farkındalıklarının oluşmasının sağlanabilmesi adına bankalara da görevler düşüyor. Bankalar gerekli bilgilendirmeleri müşterilerine periyodik olarak yapmalıdır.

Ayrıca müşteriler, bankaların müşteri bilgileri ile ilgili değişiklikleri telefon ya da dijital ortamda gerçekleştirmedikleri konusunu atlamamalı. Böyle bir durumda karşılaşılan müşteri, bilgilerini paylaşmamalı. Ayrıca bankaların adını kullanarak gelen aramalar, SMS'ler ya da mailler olabilir. Bu durumda müşteriler, telefon dolandırıcılığı, virüs yazılımları içeren e-postalar, zararlı eklentiler gibi pek çok durumda dikkatli davranmalı.



Özetlemek gerekirse söz konusu güvenliği sağlamak için bankaların aldığı önlemler yeterli olmuyor. Kişilerin şifre ve güvenlik bilgilerini kimseyle paylaşmaması da önemli.

Türkiye Bankaları Daha İyi Korunuyor

CSC tarafından geçtiğimiz günlerde Türkiye’de faaliyet gösteren 250 kurumun katılımı ile siber güvenlik araştırması gerçekleştirildi. CSC’nin “Türkiye’deki şirketlerin siber güvenlik yaklaşımı” konulu araştırmasına göre son beş yıllık dönemde siber saldırıların sayısında artış yaşandı. CSC Türkiye Genel Müdürü Alev Alp Esen yaptığı açıklamada, “Türkiye’de bankaların internet şubelerinin müşteri arayüzleri Avrupa ülkelerine kıyasla daha fazla dijitalleşmiş durumda. Bu da daha yüksek güvenlik



gereksinimini beraberinde getiriyor. Türkiye’deki bankaların yurt dışındakilere göre siber güvenlik tehditlerine karşı daha iyi korunduğunu söyleyebiliyoruz” diye konuştu.

Android Truva Atı’na Dikkat

Anti virüs yazılım kuruluşu ESET, 48 ülkede mobil bankacılık

müşterilerini hedef alan bir Android Truva Atı tespit etti. En çok hedef alınan ülke olarak Türkiye’den 22 Türk bankası hedef alındı. Bu truva atı, aslında iyi bilinen bir hava durumu uygulaması olan Good Weather’ın zararlı hâle dönüşmüş şekli olarak öne çıkıyor. Zararlı yazılım, uygulamanın orijinal hâlimden edindiği hava durumu tahmini özelliklerini koruyor; fakat bununla birlikte, bulaştığı cihazları uzaktan kilitleyebiliyor, SMS mesajlarına erişebiliyor ve cep telefonu üzerinden kullanılan mobil bankacılık bilgilerini çalmaya odaklanıyor.

Eskiden sadece bilgisayar kullanan kişiler bu saldırının hedefiyken artık akıllı telefona sahip herkes, bu tehditlerle karşı karşıya



ESET analistleri tarafından yapılan inceleme, bu bankacılık Truva Atı’nın, online sunulan bir kaynak kodunun değiştirilmiş sürümleri olduğunu ortaya koydu. Söz konusu kaynak kodunun, online ortamda herkese açık ve ulaşılabilir hâle sunulduğuna dikkat çeken ESET Güvenlik Uzmanı Lukas Stefanko, “Android bankacılık zararlısını yaratmak için kullanılan araçların günümüzde çok kolay ve ücretsiz erişilebilir olması, kullanıcıların daha dikkatli olmaları ve önlem almaları gerektiğini ortaya koyuyor.” uyarısında bulundu.

Siber güvenlikte, müşteri farkındalığının sağlanması da en az bankaların siber saldırılara karşı aldıkları önlemler kadar kritik rol oynuyor

Albaraka Türk Genel Müdür Yardımcısı Ali Tuğlu



BİLGİ GÜVENLİĞİ FARKINDALIK ÇALIŞMALARINI SÜRDÜRÜYORUZ

Bankanın en değerli varlıkları arasında bilgi ön sırada yer alıyor. Siber güvenlik önlemleri de bilginin korunmasında en etkili araçlar hâline geliyor. Öncelikle, alınabilecek tüm teknik önlemleri uyguluyoruz. Güvenlik ihtiyaçları zamanla değişebilir, buna göre yeni teknoloji ve yöntemleri değerlendiriyor, uyguluyoruz. Periyodik güvenlik testleri yapıyoruz, benzer testleri bir plana bağlı kalmadan tekrarlıyoruz ve sonuçlarına göre iyileştirme fırsatlarını değerlendiriyoruz. Sektörümüzde ve dünyada yaşanan olayları yakından takip ediyor, kontrollerimizi sürekli gözden geçiriyor ve etkinliklerini yükseltiyoruz. Son kullanıcılarımıza ve müşterilerimize yönelik bilgi güvenliği farkındalık çalışmaları ile olay tespit ve müdahale çalışmalarımızı da aralıksız sürdürüyoruz. Ayrıca müşterilerimizin öncelikle neyi, neden korumak istediğini belirleyip, nasıl koruyabileceğini düşünmesi gerekiyor. Müşterilerimiz, farklı uygulamalarda farklı parolalar kullanmalı ve sıklıkla güncellemeli, bilgi istenen ortamların gerçekliğinden veya kullanılan uygulamaların neler yapabildiğinden emin olmalı, kısaca farkındalık kazanmalıdır.

Kuveyt Türk Bankacılık Servis Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı İrfan Yılmaz



BANKAMIZA DOĞRUDAN GELEBİLECEK SALDIRILARA KARŞI HAZIRIZ

Kuveyt Türk olarak yaptığımız periyodik risk değerlendirmesi çalışmalarında, siber saldırılara karşı mevcut önlemlerimizin etkinliğini değerlendirip, yeni tehditlere karşı var olan tedbirlerin iyileştirilmesi ve yeni önlemlerin alınması konusunda çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Ayrıca kritik altyapı bileşenlerine düzenli olarak sızma testleri uyguluyoruz. Yeni açıkları tespit ediyor ve güvenlik açıklarını kapatmak için gerekli önlemleri alıyoruz. Ayrıca bankamızda güvenlik bilincini artırmak amacıyla, bilgisayar kullanıcılarına yönelik birçok eğitim veriyoruz. Banka müşterilerinin bankalara ait internet sitelerinde işlem yapmadan önce güvenlik ile ilgili belirtilen uyarıları okumaları büyük önem taşıyor. Son dönemde bankalar adına gönderilen sahte e-posta ve SMS saldırılarında ciddi bir artış görüyoruz. Bu nedenle banka müşterilerinin bu mesajlara şüpheyle yaklaşması gerekiyor. Biz, bankamıza doğrudan gelebilecek saldırılara karşı hazırız. Geçen yıl önemli bir yatırımla Data Center'ımızı yeniledik. Güvenlik konusunda ayrıca müşteri bilincinin artırılması en öncelikli konu olmalıdır.

Vakıf Katılım Bilgi Teknolojileri ve ADK Müdürü Sinan Çekerekli



WEB UYGULAMALARINA ÖZEL GÜVENLİK DUVARI

Vakıf Katılım olarak siber güvenliği sağlamak adına iç ve dış ağlarımızda güvenlik duvarı (firewall) çözümleri ve saldırı önleme sistemleri (IPS) kullanılmaktadır. Güvenlik duvarı ile yetkisiz paketlerin ve cihazların ağa giriş çıkışı sürekli kontrol edilmektedir. İlave olarak internet ortamında bulunan uygulamalarımızın güvenliği için web filtreleme yazılımları kullanılmaktadır. Dışarıdan siber saldırılara karşı servisin devre dışı bırakılmasına (DDOS) karşın internet ve mobil uygulamalarımız için web uygulamalarına özel güvenlik duvarı (WAF) kullanılmaktadır. Bunun yanı sıra hizmet aldığımız operatörlerden de DDOS ataklarını önlemek için hizmet almaktayız. Kurum içi kullanılan kablosuz ağlara sızmayı engellemek için ağ erişim kontrolü (NAC) sağlayan çözümler kullanılmaktadır. Periyodik bir şekilde sistemlerimiz üzerinde bağımsız kuruluşlara sızma testleri yaptırarak güvenlik açıklarına karşı önlem alıyoruz. Ayrıca bankalar kendi önlemlerini alsa da müşterilerimizin de kendi kişisel verilerini korumaları gerekmektedir.

Ziraat Katılım Bilgi Teknolojileri Bölüm Başkanı Hasan Hilmi Hakyemez



ALTYAPI YATIRIMLARIMIZA DEVAM EDİYORUZ

Siber saldırganların, saldırı yapmaya yönelik teknik bilgiye kolay erişebilmesi saldırı maliyetlerinin düşük olması, birey ve kurumların bu konudaki farkındalıklarının hâlen yeterli seviyede olmaması nedenleri ile gün geçtikçe saldırılar ve neden olduğu finansal etki büyümekte, dünya genelinde her yıl milyarlarca liralık zarar oluşmaktadır. Ziraat Katılım olarak sunduğumuz hizmetlerin müşterilerimize ulaşmasının engellenmesine yönelik siber saldırılara karşı gerekli donanımsal ve sistemsel önlemleri almakta ve altyapımızı güçlendirmeye yönelik yatırımlara devam etmekteyiz. Önemli yatırımlarımızdan biri, banka ağına hâkim olabilmek, belirli güvenlik kriterleri ile alarmlar oluşturarak olası zafiyetleri anlık olarak fark edebilmek ve siber istihbarat servisleri ile bütünleşik bir çözüm sağlamak amacı ile modern bir log kayıt altyapısı kurulması çalışmasıdır. Altyapı çalışmalarını yaparken kullanılacak ürünlerin modern olması yanında, yerli ve millî olmasının önemini farkındayız. Bu noktada sektörde yapılan yerli çalışmalar da desteklemekteyiz.

Türkiye Finans Bilgi Sistemleri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Fahri Öbek



BÜTÜNSEL BİR YAKLAŞIM VE ETKİN RİSK YÖNETİMİ

Bilgi güvenliği, bankamız hedeflerini destekleyecek şekilde bütünsel bir yaklaşım ve etkin bir risk yönetimi bakışıyla yönetilmektedir. Bankamız, yetkin insan kaynağı ile ileri teknoloji altyapısı ve sistemlerini kullanarak hizmetlerini güvenli olarak sunmakta, erken uyarı ve önleme mekanizmaları ile güvenlik tehditlerini ortaya çıkmadan gidermektedir. Bankamız müşterilere sunmuş olduğu hizmetlerin güvenle gerçekleştirilmesi ve gizliliğin korunabilmesi için gelişmiş önleyici ve koruyucu güvenlik sistemlerini etkin olarak işletmekle birlikte, güvenliğin en zayıf halkası olarak tanımlanan son kullanıcılar için müşterilerimize ve çalışanlarımıza yönelik bilgi güvenliğini farkındalığı arttırıcı periyodik çalışmalar uygulayarak daha güçlü ve yaygın bir güvenlik kültürünün oluşturulmasını sağlamaktadır.

Katılım bankaları, müşterilerini siber güvenlik ile ilgili hususlarda hassas davranmaları konusunda uyarıyor. Aynı zamanda da şifre ve benzeri şahsi bilgilerinin kimse ile paylaşmaması gerektiğinin altını çiziyor

**NASIL GİDİLİR?**

Türk Hava Yolları, İstanbul'dan Kuala Lumpur'a direkt karşılıklı seferler düzenliyor. Johor'a ulaşmanın en pratik yolu ise Singapur'a uçmak. Singapur'dan Johor'a belediye otobüsleri, özel servisler, tren ve feribot ile bir saatten az bir sürede geçiş yapılabilir.

Malezya YÜKSELİYOR

*Katılım bankacılığı ve İslami finans alanlarında
dünyanın önde gelen ülkelerinden biri olan
Malezya, artık bir dünya markası*

≡/ MELİH USLU

Malezya; sürprizli şehirleri, el değmemiş yağmur ormanları ve köklü geleneklerinden aldığı güçle ilerleyen çok renkli bir ülke... Malezya'nın en önemli geçim kaynağı petrol ve tarım. Özellikle petrol ülkenin kalkınmasında büyük rol oynuyor. 1 litre benzinin fiyatı 1 Malezya Ringiti (MYR) aylık ortalama maaş ise 1500 MYR. 1 dolar ise yaklaşık 4,5 Ringit değerinde. Ülkede sanayi sektörü de son yıllarda büyük gelişme göstermiş olmakla birlikte başta finans, bankacılık ve turizm sektörleri Malezya'nın âdeta parlayan yıldızları olarak görülüyor. Malezyalılar kendilerine güveniyor ve geleceğe umutla bakıyorlar. Ülkenin hemen her yerinde bu ruh hâlini rahatça fark edebiliyorsunuz. Lokanta, otel ve alışveriş merkezleri yoğun talep görüyor. Alışveriş merkezleri 10.00 ile 22.00 saatleri arası hizmet veriyor. Dükkanlar ve mağazalar ise 21.30'da kapanıyor.

Güçlü Bankacılık Güçlü Ülke

Malezya'nın çok başarılı olup dünyaya rol model olduğu sektörlerin başında ise bankacılık

Türkiye Katılım Bankaları Birliği ve Malezya İslami Bankalar Birliği mutabakat anlaşması imzalayarak iki ülke arasında faizsiz bankacılık iş birliğini başlattı



geliyor. Bu gerçeği gören Türkiye hemen harekete geçti. Türkiye Katılım Bankaları Birliği ve Malezya İslami Bankalar Birliği mutabakat anlaşması imzalayarak iki ülke arasında faizsiz bankacılık iş birliğini başlattı. 2012 yılına yapılan bu anlaşma ile Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Türkiye'nin sınırları aşan katılım bankacılığı sistemini yeni bir

iş birliği ile Malezya'ya taşıyor. İmzalanan anlaşmayla her iki birlik arasında eşitlik ve karşılıklı yarar esasına dayalı olarak faizsiz bankacılık alanında her türlü iş birliğini gerçekleştirilebilecek. Ayrıca bu anlaşmayla her iki birliğin mezkûr iş birliği ile ilgili bir dizi kesin anlaşmalar veya diğer alakalı anlaşmalar için müzakerelerde bulunabileceği de

ZAHİRCAMI



temel esas ve şartlara bağlıyor.

Canlı Başkent

Kendisini turizm platformunda "Gerçek Asya" sloganıyla tanımlayan Uzak Doğu ülkesi Malezya'nın başkenti Kuala Lumpur'un nüfusu iki milyona ulaşıyor. Başkent, 1857 yılında Klang ve Gombak Nehirlerinin buluştuğu noktada, kalay madenlerinin keşfedildiği bölgede kurulmuş. Burada cevher bulunduğunu haber alıp bölgede ilk yatırımları gerçekleştiren Selangor Ailesi, günümüzde kurşun ve kalay alaşımı ev eşyası üretiminde ülkenin bir numaralı şirketinin sahibi durumunda. Adı "çamurlu kavşak" anlamına gelse de başkentte çamurun zerrisine rastlanmıyor. Üstelik sağanak yağmurların hiç eksik olmadığı bir Ekvator ülkesinde yer aldığı hâlde...

Dünyanın Kuleleri

Nüfusunun dörtte üçü Müslümanlardan oluşan ülkenin başkentinde göze çarpan ilk yapı, Ampang Caddesi üzerindeki Petronas Kuleleri. Dünyanın en yüksek ikiz kuleleri olan 88 katlı binaların yüksekliği 452 metre. Başkentte hayatın kalbi Altın Üçgen olarak adlandırılan bölgede atıyor. Kafe ve restoranlar tıklım tıklım dolu. Motosikletli gençlerin çokluğu dikkatlerden kaçacak gibi değil. Altın Üçgen'i oluşturan üç hareketli cadde ve çevresi, şehrin en gözde alışveriş merkezlerine ev sahipliği yapıyor. Bölge, elektronik ve kozmetik ürünlerdeki ucuzluğun yanı sıra çanta başta olmak üzere deri aksesuarlar açısından zengin bir çeşitlilik sunuyor. Özellikle de Bukit Bintang Caddesi üzerindeki pasajlar... Kuala Lumpur, kamu binalarının azlığı ile tanınan bir başkent. Peki, bu renkli ülke nereden mi yönetiliyor? Başkent 25 kilometre kadar dışındaki Putra Jaya isimli bir şehirden... Bakanlıklar, kamu binaları, finans merkezleri ve



1800'lü yıllardan itibaren Osmanlı Devleti ile diplomatik ilişkiler kuran Johor, Türklerle köklü ticari ve dostluk bağları geliştirmiş

bankacılıkla ilgili idari binalar dâhil olmak üzere tüm üst düzey yönetim birimleri, bu yeni bölgede toplanıyor. Başbakanlık Konutu ile Sultanlık Sarayı da burada bulunuyor. Başkent ve çevresinde gökdelenlerden ve uzun bulvarlardan bir an olsun uzaklaşmak isteyenlerin adresi ise Göl Bahçeleri (Lake Gardens) oluyor. Kentin akciğeri işlevi gören bu dev doğal alanın ortasındaki gölde gezi botu kiralayabilir, dünyanın en büyük kuş parkını ve orkide bahçelerini ziyaret edebilirsiniz.

Bitmeyen Yaz

Türk vatandaşlarına üç aya kadar olan ziyaretlerde vizesiz giriş ayrıcalığı sunan Malezya, tam bir yaz ülkesi. Gündüz sıcaklıklarının

yıllık 26-30 santigrat derece civarlarında seyrettiği ülkeye gitmek için en doğru zaman, nisan ile ekim arası. Malezya'nın giriş kapısı konumundaki Kuala Lumpur ile tanıştıktan sonra bir haftalık bir rota ile ülkenin tüm güzelliklerini keşfedebilirsiniz. Borneo bunlardan biri. Malezya anakarasının doğusunda yer alan Borneo, dünyanın en büyük üçüncü adası olarak tanınıyor. Bu egzotik adayı asıl ilginç kılan, barındırdığı yaban hayatının olağanüstü çeşitliliği. Öyle ki yeryüzündeki tüm kara memeli hayvanların üçte biri, çiçekli bitkilerin ise yarısı bu topraklarda yetişiyor. Örneğin, orangutanlar da Borneo kökenli canlılar arasında. Ulaşımın hâlâ



"MALEZYADAKİ FAİLSİZ BANKACILIK TÜRKİYE'DE UYGULANABİLİR."

Faizsiz finans sistemi ve katılım bankacılığı üzerine çalışmalarıyla tanınan Doç. Dr. Kamil Güngör, konu ile ilgili olarak şu görüşleri dile getiriyor: "Faizsiz bankacılık bir taraftan Türkiye'deki potansiyeli değerlendirme amaçlı iken, diğer taraftan dünyadaki sıcak parayı Türkiye'ye çekme düşüncesi de diğer önemli bir politika aracıdır. Zira özellikle 1980 sonrası Türkiye'de ve dünyada ekonomiler dışa açık, rekabete dayalı ve ihracat merkezli bir ekonomik büyüme modelleri benimsemiştir. Bu modelin önemli bir ayacı ise yabancı yatırımların ülkeye çekilmesidir. Malezya'da var olan ve Türkiye'de henüz uygulanmayan faizsiz bankacılık ürünlerinin Türkiye'de hangi düzeyde uygulanabileceği araştırılmaktadır. Uzak Doğu Asya kaplanları arasında yer alan ve nüfus yapısı ve etnik bakımdan farklı öğeler taşımasına rağmen, önemli bir siyasi ve sosyal sorunla karşı karşıya bulunmayan Malezya modeli katılım bankacılığı Türkiye'ye model olabilir mi? Olup olamayacağı bilimsel çalışmalarla ve bütün yönleriyle ele alınmalıdır".



büyük ölçüde nehirler üzerinden sağlandığı ada, yemyeşil ormanların çevrelediği gölleri, kuş sürülerinin sudaki yansımaları ve ıssız tepeler üzerindeki ahşap kulübeleriyle kartpostal güzelliğinde manzaralar sunuyor.

Ülkenin "Değerli" Köşesi

Bu kez Malezya'nın en eski yerleşim alanı olarak bilinen Johor'a uzanıyoruz. Ülkenin güney ucunda, Singapur yakınlarındaki Johor Sultanlığı, Malezya Federasyonu'nu oluşturan en özel parçalardan biri. Johor'un "değerli taş" anlamına gelen adı, bölgenin yer altı ve yer üstü zenginliklerine işaret ediyor. 14. yüzyılda kurulan sultanlık, tarih

Mavi fon üzerine konumlandırılmış ay yıldızı ve kırmızı beyaz çizgileri ile Johor bayrağı, Türkiye'yi anımsatıyor

boyunca Portekizli, Hollandalı ve İngiliz denizcilerin ilgisini çekmiş. Uzun süre Avrupalı kolonyalistlerin hâkimiyetinde kalan bölge, 1957 yılında bağımsızlığına kavuşmuş. 1800'lü yıllardan itibaren Osmanlı Devleti ile diplomatik ilişkiler kuran Johor, Türklerle köklü ticari ve dostluk bağları geliştirmiş. Zaten mavi fon üzerine konumlandırılmış ay yıldız ve kırmızı beyaz çizgileri ile Johor bayrağı da Türkiye'yi anımsatıyor. Doğal güzelliklerinin yanı sıra alışveriş olanaklarıyla da cazibe kazanan Johor'da bölgenin en eski ve en büyük camisi olan Sultan Abubakar Camii'ni ziyaret edebilirsiniz. Bir asırlık geçmişe sahip olan bu görkemli mabette aynı anda üç bin kişi ibadet edebiliyor. Caminin güzel manzarasını geride bırakarak Danga Körfezi'ne uzanmak elinizde. Bölgenin gözde yerleşim alanlarından biri olan körfezde, yerel mimariye özgü yapıların ile iş ve eğlence merkezleri bulunuyor.

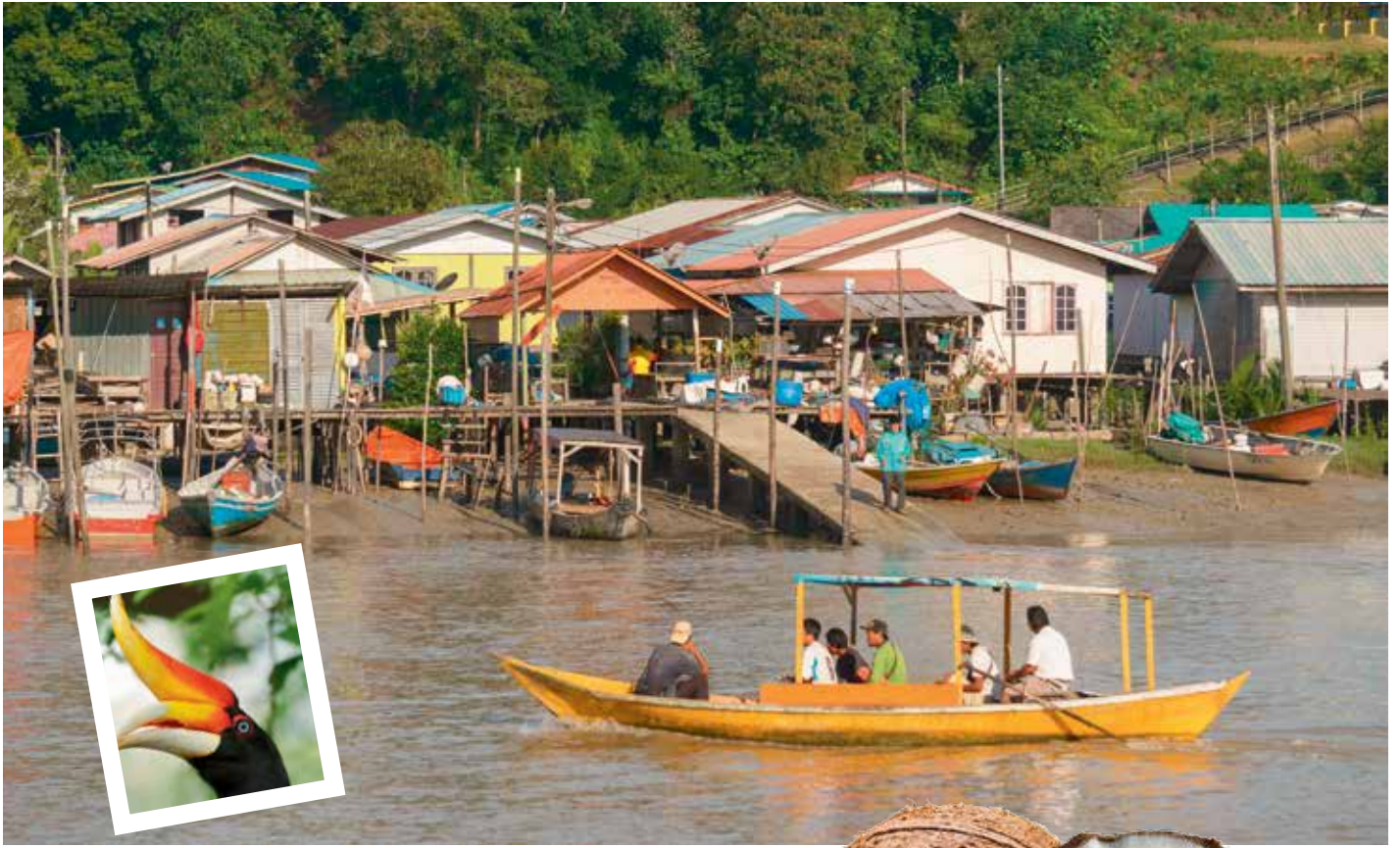
Malay Lezzetleri

Malezyalılar, tüyümsü dikenlere sahip kavuna benzer bir meyve olan ejderha meyvesi (dragon fruit) ile Hindistan cevizine çok

düşkünler. Pazarda kavun ve karpuz tezgâhları gibi Hindistan cevizi satan yerlere de rahatça rastlanabiliyor. Hindistan cevizi, bir keser veya pala darbesi ile kırılıp içindeki su pipet ile içilebiliyor. Hindistan cevizi dışında, çok çeşitli ve leziz tropikal meyveleri bulunuyor. Yerel yemekler arasında en gözde olanlar ise "nasi lemak" adı verilen Hindistan cevizli pilav. Yağsız ve tuzsuz yapılan bu pilav, sofraların vazgeçilmezi olarak görülüyor ve hemen her öğünde tüketiliyor. Pirinç ülkesi kadar yaygın ki bambu yaprakları içinde bile pilav pişiriliyor.

Ayrıca pilavın tatlısı ve jeli de yapılıyor. Malezyalılar genellikle sofralarında ekmek bulundurmuyorlar. En popüler içecekleri ise "tea tarik" denilen sütlü çay. Kahvaltı alışkanlıkları da bizlerden oldukça farklı. Mesela kahvaltıda et bile yiyorlar. Balık başından yapılan çorbaları da meşhur. Malezyalıların tıpkı Japonyalar gibi çay seremonileri de dillere destan. Bu işi otantik tarzda, sanki bir sanat icra edercesine özenli bir şekilde yapıyorlar.





Malezya Hakkında 3 İlginç Gerçek

Malayların “gerçek Asya”ya hoş geldiniz!” dediği renkli ülke Malezya keşfetmekle bitirilemeyecek zenginliklere sahip. İşte sizi şaşırtacak bilgiler



Püf Noktası

1- Malezya'da büyük bir markete uğrayacak olursanız, Hindistan cevizi ve soya sütünün inek sütünün yerini aldığı göreceksiniz. Dahası da var. Malezya'da bezelyeden ve karidesten bile cips yapılabiliyor ve bambu ağacından dahi meyve suyu elde edilebiliyor.

2- Yüzyıllar boyu yağmur ormanlarının derinliklerinde yaşayan kabilelerin geleneksel yaşam biçimlerini görmek için Sarawak Kültür Köyü'nü ziyaret edebilirsiniz. Bir gölün etrafına inşa edilmiş geleneksel köy evlerinden oluşan mekânda yerel dans gösterileri de izlenebiliyor. Bilgi için: www.scv.com.my

3- Borneo Adası'nın Sabah bölgesinde bulunan Tunku Abdul Rahman Parkı, Malezya'nın en güzel plajlarını saklıyor. Kota Kinabalu açıklarındaki Gaya, Mamutik, Manukan, Sapi ve Sulug adalarından oluşan park, su sporları konusunda da dünyaca ünlü.



İslam Hukuku Uzmanı
Doç.Dr. İshak Emin Aktepe

Katılım Bankaları ve Murabaha

Bankaların aslî fonksiyonu, piyasadan topladıkları mevduatı ve sermayeyi çeşitli gerekçelerle finansman ihtiyacı duyanlara farklı finansal yöntemlerle kullanıdır. Mevduat bankaları mevduatı toplarken piyasaya fâiz ödeme taahhüdünde bulunduğu için, topladıkları mevduatın maliyetiyle kullandıkları kredilerin gelirleri arasındaki farkı kâr olarak görürler. Katılım bankaları ise katılma hesaplarında fonu kâr zarar ortaklığı esasına göre topladıklarından, fon toplama aşamasında belirli bir maliyete katlanmazlar. Bununla birlikte hesap sahipleri bankacılık piyasasında mevduatlara dağıtılan getirilere yakın bir getiri beklentisi içinde olduklarından, katılım bankaları bunu sağlayacak en uygun finansal ürünlerle kazanç sağlamaya çalışırlar. Bugün için bu beklentiye cevap verebilecek en uygun finansal araç murabaha ismini alan sipariş üzerine peşin bedelle alınan bir ürünün vadeli bedelle satımı işlemidir. Böylece vadeli bedelle eklenen vade farkı katılım bankalarının ve hesap sahiplerinin kârını teşkil eder. Katılım

bankalarında finansman daha çok murabaha ile sağlanır. Buna göre mal ya da herhangi bir mâli hakkın bedelini taksitle ödemek isteyen bir kişi veya şirket, satıcıyla satış sözleşmesini tamamlamadan önce katılım bankasına gelerek söz konusu mal ya da hakkın peşin alınarak kendisine taksitle satılmasını (murabaha) ister. Bir anlamda bankaya sipariş verir. İslâm hukukçularının kâhîr ekseriyeti vâdeli (taksitli) bedel karşılığında mal satışını onaylamışlardır. Hatta İbn Battâl el-Kurtubî (ö. 449) veresiye satışın câiz olduğu konusunda icmâ (bütün âlimlerin görüş birliği) bulunduğunu söylemiştir. Hz. Peygamber'in de bir Yahudi'den veresiye mal aldığı nakledilmiştir. Veresiye satışın bir anlamda tam tersi olan selem akitlerinde (peşin bedel ödenerek vâdeli mal almak) yaşanan sıkıntılar üzerine nâzil olan, "Ey iman edenler! Belli bir vâdeye kadar borçlandığınızda bunu yazıya dökün!" âyeti de veresiye satışın mubah olduğunu gösteriyor. Netice itibarıyla "satış peşin bedelle de vâdeli bedelle de câizdir". Müşteriye malın maliyeti açıklanmaksızın pazarlık usulüyle

yaşanan satışa müsâveme denir. Murabaha maliyetin açıklanıp kâr ilave edilerek, tevliye maliyet açıklanıp maliyetine ve vadîa da maliyet açıklanıp zararına satıştır. Müsâveme satışı mûtdad olan usuldür. Murabaha satışı ise güven esasına dayanmaktadır. Bu güvene hale getirilmediği ve bazı şartlara (malın satıcıya maliyetini bilmek, kârı bilmek, anaparanın mislî olması, ilk akdın sahih olması vs.) riâyet edildiği takdirde câiz görülmüştür.

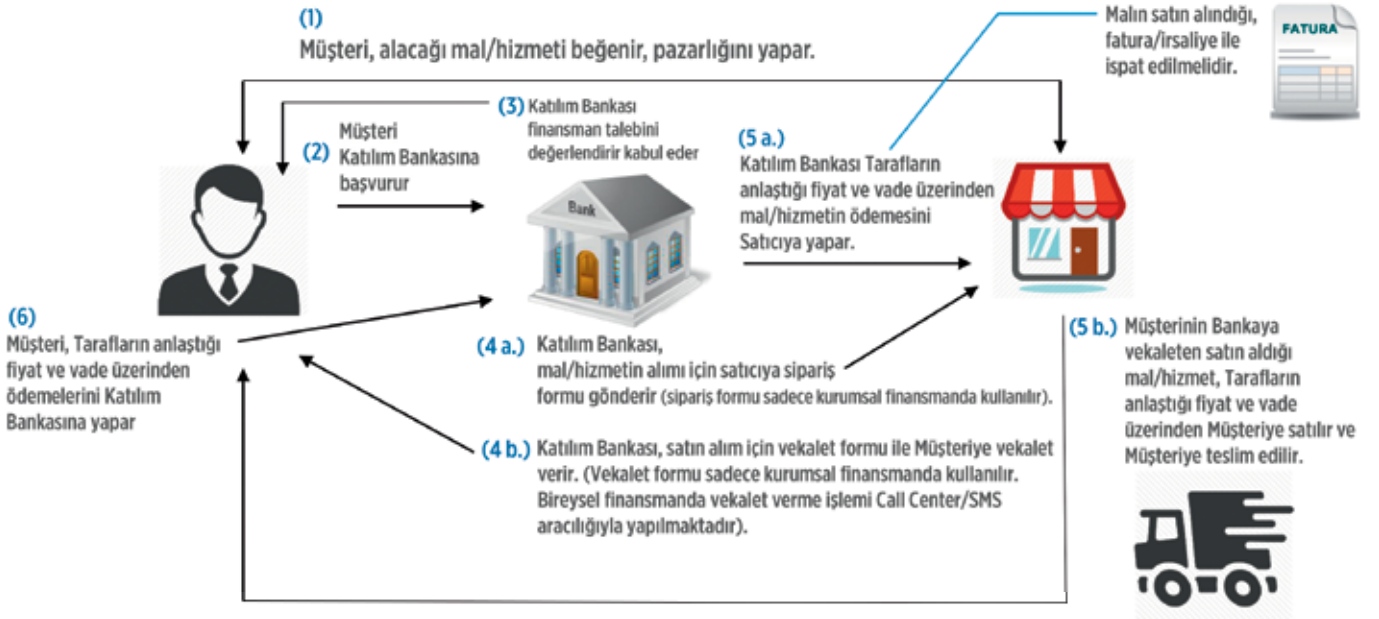
Katılım Bankalarında Murabahanın Uygulanışı

Bir şahıs ya da şirket katılım bankasından murabaha talep ettiğinde banka, öncelikle söz konusu talebin faizsiz bankacılık ilkeleri bağlamında gerçekleştirilebilir olup olmadığını araştırır. Bu aşamada katılım bankası aşağıdaki noktalara dikkat eder:

(1) Katılım bankası, bedeli taksitle ödemek istenen mal ya da mali hakkın gerçekten var olup olmadığına bakar. Katılım bankaları fâizle kredi veren bankalar olmadıkları için mutlaka satıcıdan alınıp müşteriye satılacak bir mal ya da mali hakkın var olması

*Murabaha,
sipariş üzerine
peşin bedelle
alınan bir
ürünün vadeli
bedelle satımı
işlemidir*

Katılım Bankalarında Bireysel ve Kurumsal Finansman Desteği Mekanizması



gerekmektedir. Bu itibarla mal ya da mâlî hak hükmü taşımayan vergiler, cezalar, harçlar, vize ücretleri, borçlar vs. katılım bankaları tarafından murabaha yapılamaz. (2) Katılım bankası mal ya da mâlî hakkın varlığını tespit ettikten sonra, bunların satılabilir olup olmadığını araştırır. Katılım bankaları kamuya zararlı mal ile satıma elverişli olmayan hakların satımını yapamaz. İçki, sigara, domuz eti, müstehcen yayın, kumarhâne malzemeleri, putlar,

batıl bir dinin sembolleri, sadece haram işler için kullanılan ürünler vs. katılım bankaları tarafından murabaha yapılamaz. (3) Katılım bankası satıma elverişli olduğunu tespit ettiği malların taksitle satıma uygun olup olmadığını inceler. Faizsiz bankacılıkta, hakikatte "para" olarak değerlendirilen mallar taksitle satılamaz. Örneğin döviz ve külçe altın peşin bedelle satılabildikleri halde taksitle satımları faizli işlem sayılmaktadır.

(4) Katılım bankası mal ya da mali hakkın, kendisi murabaha yapmadan evvel müşterinin uhdesine geçip geçmediğine bakar. Katılım bankası, söz konusu mal ya da mali hakkı, satıcıdan alıp müşteriye satacağı için müşteri ile satıcı kendi aralarında satış sözleşmesini yapmış olmamalıdır. Bu itibarla müşteri, satıcı ile alışverişini kesin olarak akdi bitirdiklerini söylüyorsa, müşteri katılım bankasına gelmeden önce malın faturası müşteri adına kesilmişse ve

müşteri katılım bankasına gelmeden önce mal için peşinat ödemesi yapmışsa, mal ya da hak müşterinin uhdesine geçtiği için katılım bankasının satıcıdan malı alma şansı kalmamakta ve murabaha söz konusu olmamaktadır. (5) Katılım bankası alım satım işleminin sahte olup olmadığını da inceler. Gerçek olmayan alım satımlarda devreye girmez. Hatta gerçek olma ihtimali zayıf işlemleri de reddeder. Çünkü katılım bankası kreditor değildir.

Sorular ve Cevaplarla İslam Hukuku

• Murabaha meşru mudur?

Bir emtiayı veya satılabilir bir hakkı, satıcısından peşin bedelle alıp müşterisine vadeli bedelle satmak ticari bir işlemdir. Piyasadaki bütün tüccarlar peşin ya da vadeli bedelle aldıkları emtiaları üzerine kâr koyup müşterilerine satarlar. Katılım bankaları da aynı işlemi yaptığından murabaha diğer ticari işlemler gibi dinen meşrudur. İslam hukukçuları gerçek bir malın gerçek satıcısından alınıp katılım bankası tarafından müşterisine vadeli bedelle satılmasını meşru görmüşlerdir. Bu konuda

pek çok bireysel ya da heyet fetvaları yayımlanmıştır. Murabahanın faizli banka kredilerinden daha çok ticari faaliyetlere benzetilmesi en doğrusudur. Yani katılım bankaları, faizli bankalardan daha fazla mal alıp satan ticarethanelere benzer. Çünkü katılım bankalarına ancak mal siparişi verilebilir. Bu bankalardan doğrudan nakit alınamaz. Elbette katılım bankaları, mal alıp depolayan ve zaman içinde iş yerlerinde satan ticarethanelerle birebir aynı değildir. Katılım bankaları müşterileri kendilerine başvurduğu

anda mal alıp satan kurumlardır. Ancak katılım bankalarının kârı da söz konusu ticarethaneler kadar değildir. Örneğin, bir konfeksiyon mağazası piyasa şartlarında satın aldığı bir malın peşin bedelini bile maliyetine göre yüzde 100'den fazla kârla belirleyebilmekte ve buna göre vade farkıyla satabilmektedir. Hâlbuki katılım bankası içinde bulunduğu sektör sebebiyle ancak uzun vadeli satışlarında yüzde 100 kâr elde edebilmektedir. Hasılı ikisi de ticaret yapmakta ancak kâr marjları içinde buldukları piyasaya göre belirlenmektedir.

Gerçek Bir Yaşam Öyküsü Umudunu Kaybetme



2006 yapımı olan *The Pursuit of Happiness*, yaşanmış bir öyküden beyaz perdeye uyarlandı. Filmin adı, birebir Türkçeye çevrildiğinde "Mutluluk Arayışı" anlamına gelse de film, Türkiye'de "Umudunu Kaybetme" adıyla vizyondaki yerini aldı. *Umudunu Kaybetme*'nin vizyona girmesinin üzerinden 10 yılı aşkın bir süre geçmiş olmasına karşın filmin replikleri sosyal medyada hâlen sıklıkla paylaşılmaktadır. Yönetmenliğini Gabriele Muccino'nun üstlendiği filmin, başrol oyuncusu Will Smith ekranların karşısına oğlu Jaden Smith ile birlikte çıktı. Sevginin her türlü sorunu çözebileceğini vurgulayan *Umudunu Kaybetme*'nin senaryosu Steven Conrad tarafından kaleme alındı. Conrad, filmle aynı adı taşıyan kitaba bağlı kalarak senaryoyu



Umudunu Kaybetme
eşi tarafından terk
edilip oğlu ile baş başa
kalan bir adamın
hikâyesi...

oluşturdu. Söz konusu kitap da Gardner tarafından anılara bağlı kalınarak kaleme alınmıştı. Baba Oğulun Yaşam Mücadelesi Chris Gardner, San Francisco'da karısı Linda ve oğlu Christopher ile yaşatmaktadır. Pahalı ve çabuk demode olan bir teknoloji olan kemik tarayıcı ürünlerinin satışını yapan Chris, işinde başarısız olması ve ekonomik nedenler yüzünden eşi Linda tarafından terk edilir. Chris Gardner, oğlu Christopher'la kalır. Eşinin evi terk etmesinin yanında ev sahibi tarafından da evden çıkarılan baba oğulun yaşam mücadelesi başlar. Chris, babalık görevini sevgi ve özenle yerine getirmeye devam eder. Oğlunun da kendisine karşı duyduğu sevgi ve güveni karşısına çıkan engelleri aşmak için kullanır. Oğlunun sevgisi ve hayatta var olma mücadelesi vakti geldiğinde ona mükemmel kapılar açacaktır.

ÖDÜLLER

Capri Ödülleri – Yılın Filmi
Dosya Ödülleri – En İyi Film
Phoenix Film Eleştirmenleri Birliği – En İyi Genç Oyuncu Performansı- Jaden Smith
Phoenix Film Eleştirmenleri Birliği – En İyi Yardımcı Erkek Oyuncu- Jaden Smith
MTV Film Ödülleri - En İyi Çıkış Yapan Oyuncu- Jaden Smith
NAACP Image Ödülleri- En İyi Sinema Filmi
Teen Choice Ödülleri- En İyi Yardımcı Erkek Oyuncu- Jaden Smith
Teen Choice Ödülleri- Karakter Uyumluluğu- Will Smith ve Jaden Smith

Ortak geçmiş ortak gelecek

Biz bu coğrafyanın sesi, nefesi, niyetiyiz. Biz sahip olduklarımızın kıymetini bilen kocaman bir aileyiz. Yeni açılan şubelerimizle hızla büyüyor, geleceğe birlikte yürüyoruz.



VAKIF KATILIM
Ortak geçmiş, ortak gelecek.

0850 202 1 202 | vakifkatilim.com.tr



KİTAP... KİTAP... KİTAP... KİTAP... KİTAP... KİTAP... KİTAP...



KATILIM EKONOMİSİ YENİ ZİHİN, YENİ İKTİSAT

Temel Hazıroğlu, İz Yayıncılık, 320 sayfa

Temel Hazıroğlu'nun Katılım Ekonomisi adlı kitabı, iktisadın ikinci plana itilen ahlâk ve kültür temelli olma özelliğini öne çıkarmakta. İslâm iktisadının aslı kaynaklarına dayanan düşünceleri ihtiva etmektedir. Bilindiği gibi Türkiye'de Katılım Bankası kavramını ortaya atan ve kabul ettiren 1999 yılından beri yaptığı çalışmalar ve yazdığı yazılarla Temel Hazıroğlu'dur. Bu yaklaşım "Geçiş dönemi İslâm ekonomisi"

konseptine uygun, uluslararası ilişkileri hesaba katan ve ayakları yere basan bir yaklaşımdır. Onun yeni zihin ve "Katılım Felsefesi" üzerinden geliştirdiği iktisada yeni bir boyut katacak "Katılım Ekonomisi" kavramsallaştırması üzerinde düşünülecek ve tartışılacak bir konudur. Düşünce ve meslek hayatındaki başarılarının devamını dilerken, okuyucuyu İslâm iktisadı konusundaki uzun bir tecrübeye dayanan bu telifle baş başa bırakıyoruz. (Prof. Dr. Ahmet Tabakoğlu)

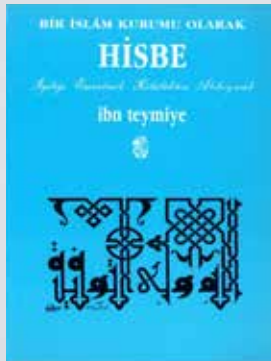


FAİZ SORUNU

Tarek El Diwany, İz Yayıncılık, 288 sayfa

Faiz Sorunu adlı eser, faizin lehinde ve aleyhinde yükselen kafa karıştırıcı seslerin gürültüsü arasında konunun zevkle ve içtenlikle ele alındığı bir çalışma olarak kendini gösteriyor. Eser, faiz konusuyla ilgilenen ve para-bankacılık konusunda alternatif arayışında olan herkese tavsiye edilebilecek bir nitelik taşıyor. Prof. Dr. Özer Ertuna, eserle ilgili şunları söylüyor: "Yrd. Doç. Dr.

Mehmet Saraç'ın Türkiye'de ekonomi ve akademi hayatına tanıttığı Faiz Sorunu kitabı, eleştirel yaklaşıma İslam faiz ve bankacılık görüşlerini aktaran, tanıttığı kavramlarla arayışlara katkı yapmayı, yeni ufuklar açmayı amaçlayan bir kitaptır. Bu kitabın Türk okuyucusuna kazandırılması, Türk iktisatçı ve akademisyenlerin yeni görüşler oluşturmalarına yardımcı olabilecek, onları yeni yüzyılın şekillenmesine katkılarda bulunmaya cesaretlendirecek bir olaydır.



BİR İSLAM KURUMU OLARAK HİSBE

İbn Teymiyye, İnsan Yayınları, 132 sayfa

Ünlü İslam bilgini İbn Teymiye, orijinal adı el-Hisbe fil-İslam olan bu eserinin birinci kısmında; İslam ekonomisinin idare mekanizmaları, ilkeleri, telakkisi ve farklı İslam kurumlarının toplumda adalet ve özgürlük hedeflerini geliştirmede nasıl saygın bir rol oynadıklarının önemine işaret etmektedir. İkinci kısım ise adaletli bir toplumun

portresini çizer. Bir İslam toplumu eğer "bırakınız yapınlar" toplumu değilse, onun işleyişini düzenleyen, ona ilham veren idealler ve İslam'ın insan hayatına eşsiz yaklaşımı nedir? İmam İbn Teymiye, İslam toplumunun yalnızca felsefi esaslarına değil, aynı zamanda İslami hayat planı içinde inşa olunan İslah edici ana mekanizmaya da güçlü bir izah getiriyor.

Bu ülkenin paylaşmayı
seven insanları için
**artık yepyeni bir
katılım bankası var.**



İstanbul Altunizade, Beyazıt, Eminönü, Fatih, İkitelli, Güneşli, Mecidiyeköy, Ümraniye, Üsküdar, Kadıköy, Osmanbey, Gaziosmanpaşa, Zeytinburnu **Ankara** Ulus, Kızılay, Ostim, Sincan, Balgat **Bursa** Setbaşı, Kestel **Konya** Büsan, Selçuklu, Mevlana **Diyarbakır** Kayapınar **Elazığ**, **Gaziantep**, **İzmir** Bornova **Hatay** İskenderun **Aksaray**, **Çorum**, **Kayseri**, **Adana**, **Aydın**, **Van**, **Sakarya** Adapazarı **Kocaeli** İzmit, Gebze **Kahramanmaraş**, **Kütahya**, **Rize**, **Şanlıurfa**, **Antalya** Çallı, **Manisa**, **Sivas**, **Samsun**, **Malatya** **Afyonkarahisar**, **Erzincan**

 **Ziraat Katılım**

Paylaştıkça daha fazlası



**Müşteri İletişim
Merkezi**

www.ziraatkatilim.com.tr

 /ziraatkatilim

**Birikimlerinize bereketli kazanç
Albaraka Türk Kârlı Hesap'ta.**



**kârlı
hesap**

**Birikimlerinizi değerlendirmeniz için
tüm hassasiyetimizle yanınızdayız.
Bereketli kazanç Albaraka Türk Kârlı Hesap'ta!**

Kârlı Hesap; TL, Dolar, Euro ve Altın cinsi katılma hesabı ürünüdür.

Katılma hesapları birim hesap değerinin her bir gerçek kişi için 100 bin Türk Lirası'na kadar olan kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu güvencesi kapsamındadır. Mevzuat gereği hesap sahibine önceden belirlenmiş bir getiri ödenemez.



#BirikimYap

alBaraka
değerlerinize değer katıyoruz