

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU**  
**(Uygulama Daire Başkanlığı II)**

Sayı: B.02.1.BDK.0.12.00.00-134-16104  
Konu: Faktoring İşlemleri

03 Ağustos 2010

**FAKTORİNG DERNEĞİNE**

İlgi: 20.07.2010 tarih ve 2010/2-146 sayılı yazınız.

Faktoring işlemlerine ilişkin 08.07.2010 tarihli Genelge ile ilgili olarak Derneğinizden alınan ilgede kayıtlı yazıda yer alan hususlar konusunda aşağıda yer alan açıklamaların yapılması gerekliliği hasıl olmuştur.

-Genelgenin (a) bendi ile ilgili olarak, yurtdışı faktoring işlemlerinin niteliği gereği ve bu işlemlerle sınırlı olmak üzere, ödeme oranının yüzde yüz olduğu hallerde faiz ve komisyon gibi elde edilen gelirler müşterilerden ayrıca tahsil edilebilir.

-Genelgenin (c) bendinde ifade edilen ek teminat niteliğindeki ilişkili olmayan çek/senedin faktoring işlemi esnasında alınmasında bir sakınca bulunmamakla birlikte, ek teminat mahiyetinde alınan çek/senet karşılığında hiçbir şekilde çek/senedin ilgililerine finansman sağlanmaması, faktoring şirketinin işlem ve muhasebe kayıtlarında bahis konusu çek/senedin ilgili borcun teminatı karşılığında alındığına ilişkin kayıt düşülmesi ve bu kapsamdaki çek/senedin ancak alacağın vadesinde ödenmeyip sorunlu hale gelmiş olması halinde tahsil edilmesi gerektiği açıktır.

-Genelgenin (f) bendi ile faktoring şirketlerine getirilen yükümlülüğün faktoring işlemi esnasında tam olarak yerine getirilememesi halinde, bu yükümlülüğün faktoring işleminin gerçekleşmesini müteakip makul bir süre içerisinde tamamlanması ve buna ilişkin belgelerin Kurum denetim elemanlarınca yapılacak denetimlerde tevsik edilecek şekilde saklanması gerekmektedir.

-Genelgenin (g) bendinde yer alan tüm hususlar yerine getirilmek kaydıyla, faktoring müşterisinin bilgilendirilmesi ve gerekli tüm taahhütlerin alınmasına yönelik standart Alacak Bildirim Formları oluşturulmasında ve tüm faktoring şirketlerince kullanılmasında fayda mülahaza edilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve anılan Genelgeye ilişkin açıklama hakkında Derneğiniz üyesi tüm şirketlere gerekli duyurunun yapılarak, sonucundan bilgi verilmesi hususunda gereğini rica ederim.

**Ahmet ŞİRİN**  
**İkinci Başkan**  
**Başkan V.**