

TEBLİĞ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

**KATILIM BANKALARINCA UYGULANACAK TEKDÜZEN HESAP
PLANI VE İZAHNAMESİ HAKKINDA TEBLİĞDE
DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ**

MADDE 1 – 26/1/2007 tarihli ve 26415 mükerrer sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Katılım Bankalarının Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasının “0 Dönen Değerler” grubuna hesap sıralamasına uygun olarak yerleştirilmek üzere aşağıdaki hesaplar eklenmiş, aynı fıkranın “1 Krediler” grubunda yer alan 1181001 KATILMA HESAPLARINDAN, 1191001 KATILMA HESAPLARINDAN, 1381001 KATILMA HESAPLARINDAN, 1391001 KATILMA HESAPLARINDAN hesapları yürürlükten kaldırılmış, 1181002 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN, 1191002 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN, 1381002 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN, 1391002 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN hesapları aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve hesap sıralamasına uygun olarak yerleştirilmek üzere aşağıdaki hesaplar eklenmiştir.

“02003 BLOKE ELEKTRONİK PARA FONLARI

02103 BLOKE ELEKTRONİK PARA FONLARI”

“1181002 KATILMA HESAPLARINDAN
1191002 KATILMA HESAPLARINDAN
1381002 KATILMA HESAPLARINDAN
1391002 KATILMA HESAPLARINDAN”

“1181003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
1191003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
1381003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
1391003 KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN”

MADDE 2 – Aynı Tebliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasının “3 Katılım Fonu ve Diğer Yabancı Kaynaklar” grubundaki 32230 DOKUZ AYA KADAR VADELİ (9 AY DAHİL) ve 32330 DOKUZ AYA KADAR VADELİ (9 AY DAHİL) hesapları alt hesaplarıyla birlikte yürürlükten kaldırılmış, aynı gruba hesap sıralamasına uygun olarak yerleştirilmek üzere aşağıdaki hesaplar eklenmiştir.

“39006 ELEKTRONİK PARA FONLARI
390060 ELEKTRONİK PARA KURULUŞLARI
390061 BANKALAR

39007 ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI

39106 ELEKTRONİK PARA FONLARI
391060 ELEKTRONİK PARA KURULUŞLARI
391061 BANKALAR

39107 ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI”

MADDE 3 – Aynı Tebliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasının “5 Kâr Payı Gelirleri” grubuna, hesap sıralamasına uygun olarak yerleştirilmek üzere aşağıdaki hesaplar eklenmiş ve aynı fıkranın “6 Kar Payı Giderleri” grubunda yer alan, 62050 BİR YILDAN UZUN VADELİ, 62150 BİR YILDAN UZUN VADELİ, 62210 ÜÇ AY VADELİ, 62220 ALTI AY VADELİ, 62240 BİR YIL VADELİ, 62250 BİR YILDAN UZUN VADELİ, 62310 ÜÇ AY VADELİ, 62320 ALTI AY VADELİ, 62340 BİR YIL VADELİ ve 62350 BİR YILDAN UZUN VADELİ hesapları aşağıdaki şekilde değiştirilmiş, 62230 DOKUZ AY VADELİ ve 62330 DOKUZ AY VADELİ hesapları alt hesapları ile birlikte yürürlükten kaldırılmıştır.

“532 ORTA VE UZUN VADELİ İTHALAT KREDİLERİNDEN ALINAN KAR PAYLARI-

T.P.

53201	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
532010	ÖZKAYNAKLARDAN
532012	KATILMA HESAPLARINDAN
532013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
53203	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE
532030	ÖZKAYNAKLARDAN
532032	KATILMA HESAPLARINDAN
532033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
53210	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
532101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
5321010	ÖZKAYNAKLARDAN
5321012	KATILMA HESAPLARINDAN
5321013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
532102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
5321020	ÖZKAYNAKLARDAN
5321022	KATILMA HESAPLARINDAN
5321023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
53211	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)
532110	ÖZKAYNAKLARDAN
532112	KATILMA HESAPLARINDAN
532113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN

Y.P.

533	ORTA VE UZUN VADELİ İTHALAT KREDİLERİNDEN ALINAN KAR PAYLARI-
53301	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR
533010	ÖZKAYNAKLARDAN
533012	KATILMA HESAPLARINDAN
533013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
53303	İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR KEFALETİYLE
533030	ÖZKAYNAKLARDAN
533032	KATILMA HESAPLARINDAN
533033	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
53310	DİĞER MÜŞTERİLER - (KAMU)
533101	İKTİSADİ DEVLET TEŞEKKÜLLERİ
5331010	ÖZKAYNAKLARDAN
5331012	KATILMA HESAPLARINDAN
5331013	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
533102	KAMU İKTİSADİ KURULUŞLARI
5331020	ÖZKAYNAKLARDAN
5331022	KATILMA HESAPLARINDAN
5331023	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN
53311	DİĞER MÜŞTERİLER - (ÖZEL)

533110	ÖZKAYNAKLARDAN
533112	KATILMA HESAPLARINDAN
533113	KATILMA HESAPLARI ÖZEL FON HAVUZLARINDAN”

“62050	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
62150	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
62210	ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
62220	ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
62240	BİR YILA KADAR VADELİ
62250	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ
62310	ÜÇ AYA KADAR VADELİ (3 AY DAHİL)
62320	ALTI AYA KADAR VADELİ (6 AY DAHİL)
62340	BİR YILA KADAR VADELİ
62350	BİR YIL VE DAHA UZUN VADELİ”

MADDE 4 – Aynı Tebliğin 9 uncu maddesinin üçüncü fıkrasının “0 Dönen Değerler” grubunda yer alan 020 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI – TÜRK PARASI hesap açıklamasının birinci paragrafı, “1 Krediler” grubunda yer alan TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER açıklaması ve KISA VADELİ KREDİLER açıklamasının birinci paragrafı aşağıdaki şekilde değiştirilmiş, “3 Toplanan Fonlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar” grubunda yer alan 390 MUHTELİF BORÇLAR-TÜRK PARASI açıklamasından sonra gelmek üzere başlıkları ile birlikte aşağıdaki açıklamalar eklenmiş ve aynı fıkra da yer alan “698 VERİLEN DİĞER KÂR PAYLARI – TÜRK PARASI” hesabı açıklamasının birinci paragrafı yürürlükten kaldırılmıştır.

“Katılım bankalarının, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından alacaklarının kaydedildiği bir hesaptır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdindeki serbestçe kullanılabilir para mevcudu 02000 Vadesiz Serbest Hesap ve 02001 Vadeli Serbest Hesap yardımcı hesaplarında, bloke olarak tutulan vadeli hesaplar ve elektronik para fonları sırasıyla 02002 Vadeli Serbest Olmayan Hesap ve 02003 Bloke Elektronik Para Fonları yardımcı hesaplarında izlenir.”

“Ticari işletmelerin veya gerçek kişilerin mesleki veya ticari faaliyetleri ile ilgili işyeri, taşıt ve ihtiyaç kredilerinin kaydına özgü bir hesaptır. Bu Tebliğde açıkça başka bir yerde kaydedilmesi öngörülmemiş taşıt ve işyeri kredileri dışındaki, işletmenin muhtelif ihtiyaçlarının finansmanına yönelik taksitli ticari krediler “İhtiyaç Kredileri” hesabında izlenir.”

“Bir yıldan kısa vadeli krediler 110'dan 129'a kadar olan kısa vadeli kredilere ilişkin defteri kebir hesaplarında izlenir. Vadenin uzatılması nedeniyle kalan vadesi bir yılın üstüne çıkan krediler orta ve uzun vadeli kredilere ilişkin hesaplara aktarılır.”

“39006 ELEKTRONİK PARA FONLARI

20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve 27/6/2014 tarihli ve 29043 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik kapsamında elektronik para kuruluşlarınca veya bankalar tarafından ihraç edilen elektronik para karşılığında toplanan fonlar bu hesapta izlenir.”

“39007 ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI

Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmeliğin 26 ncı maddesinde yer verilen ödeme fonları bu hesapta izlenir.”

MADDE 5 – Bu Tebliğ 1/6/2017 tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 6 – Bu Tebliğ hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.