

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
(Uygulama Daire Başkanlığı II)

Sayı: B.02.1.BDK.0.12.00.00-134 - 2
Konu: Faktoring İşlemleri

08 TEMMUZ 2010

GENELGE

Bilindiği üzere, 10/10/2006 tarih ve 26315 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğin (Yönetmelik) 22 nci maddesinin (2) numaralı fıkrası "...faktoring şirketleri kambiyo senetlerine dayalı olsa bile, bir mal veya hizmet satışından doğmuş veya doğacak fatura veya benzeri belgelerle tevsik edilemeyen alacakları satın alamazlar veya tahsilini üstlenemezler." hükmünü amirdir.

Bu çerçevede, faktoring şirketlerince kambiyo senetlerine dayalı olsa bile, bir mal veya hizmet satışından doğmuş veya doğacak olduğu fatura veya benzeri belgelerle tevsik edilemeyen alacakların temellük edilmesi durumunda, söz konusu işlemin sorumluları hakkında adli, şirket hakkında ise idari işlem tesis edilmektedir.

Yönetmeliğin 29 uncu maddesinde ise; Kurumca arka arkaya iki defa yapılan denetimlerde 22 nci maddenin ikinci fıkrasına aykırı fiil ve işlemleri tespit edilen şirketlerin faaliyet izninin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından iptal edileceği hüküm altına alınmıştır.

90 sayılı Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamede ve Yönetmelikte faktoring işlemlerinin temel dayanağını bir mal veya hizmet satışından doğmuş veya doğacak fatura veya benzeri belgeler oluşturduğundan, faktoring şirketlerinin öncelikle işlemin dayanağını oluşturan fatura veya benzeri belgelerin gerçekliğinden ve doğruluğundan emin olması, bu işlemlere istinaden alınan çek veya senetlerin ise teminat unsuru olarak değerlendirilmeleri gerekmektedir.

Bununla birlikte, Kurumumuz denetim elemanları tarafından faktoring şirketleri nezdinde yapılan incelemelerde; bazı faktoring şirketlerinin etkin bir iç kontrol sistemi kurarak temlik alınan fatura veya benzeri belgelerin gerçekliğine ilişkin gerekli istihbarat ve araştırmayı yapmaksızın, firmaların beyanlarına istinaden işlem yaptığı ve temlik aldıkları faturaların veya benzeri belgelerin sahte veya muhteviyatı itibariyle yanıltıcı belge olup olmadığını kontrol etmediklerine yönelik tespitlerde bulunulduğu görülmektedir.

Bahis konusu incelemelerde ayrıca, kimi zaman faktoring işlemlerinde sahte fatura kullanımı yoluna gidildiği, faturaların fotokopi yoluyla çoğaltılarak mükerrer faktoring işlemlerine konu edildiği, faktoring şirketleri tarafından satın alınan veya tahsili üstlenilen fatura ya da benzeri evraktaki alacaklarla, bu alacağın teminatını oluşturan çekler arasında illiyet bağının kurulmadığı, Şirket kayıtlarında çekin faturalı alacağın teminatına alındığına ilişkin kayıt düşülmediği ya da teminata alınan çekler karşılığında finansman sağlandığı yönünde uygulamalar gerçekleştirildiğine ilişkin tespitlerde de bulunulduğu gözlemlenmektedir.

