VEKALET/YATIRIM VEKALETİ (FON TOPALAMA) AKDİ MÜŞTERİ BİLGİLENDİRME FORMU

Bu form, BDDK Tebliği[1] kapsamında müşterilerin bilgilendirilmesi amacıyla oluşturulmuştur.

1. Akit Türü: Vekalet (Yatırım Vekaleti)

2. Akdin Temel Özellikleri ve Taraflara Getirdiği Hak ve Yükümlülükler:

Katılma hesabı, farklı akit türleri ile de açılabilmekte olup bu yöntemlerden birisi de vekalet (yatırım vekaleti) akdidir.

Yatırım vekâleti, müşterinin sahip olduğu sermayeyi, işletip değerlendirmesi için katılım bankasını yatırım vekili olarak yetkilendirdiği akit türüdür.

Yatırım vekâletine dayalı katılma hesaplarında akit sırasında belirlenen tahmini kâr oranı vade sonuna kadar tek taraflı olarak değiştirilemez.

Yatırım vekâleti katılma hesaplarında sermaye sahibi olarak müşterinin zarara katılma oranı yüzde yüzdür.

Katılma hesabı üzerinde müşterinin katılım bankasından talep edebileceği getiri, hesabın vadesinin bittiği tarihteki geçerli birim hesap değeri kadar olacaktır. Birim hesap değeri, yatırılan tutar ve tahmini kâr toplamı ile sınırlıdır. Gerçekleşen kârın tahmini kârdan fazla olması durumunda müşteri tahmini kârın üzerinde bir talepte bulunamaz.

Vadesinde kapatılmayan katılma hesaplarından yatırım vekâleti akdine dayalı olanlar, müşteri ile banka arasında yeni bir akit düzenlenmedikçe yenilenmez ve hesaptaki mevcut tutar müşterinin özel cari hesabına aktarılır.

Müşteri yatırım vekâleti hesaplarındaki fonların kullanımı konusunda, katılım bankasına tanımış olduğu yetkileri vade sonuna kadar geri alamaz, kısıtlayamaz veya değiştiremez.

Vadesinden önce katılım bankasının onayı ile müşteri tarafından katılım fonunun çekildiği katılma hesaplarında; müşteriye, hesabın ait olduğu vade grubunun, hesabın kapatıldığı tarihte kâr göstermesi durumunda o güne kadar müşteri tarafından hesaba yatırılmış olan tutar kadar, zarar göstermesi durumunda ise birim hesap değeri kadar ödeme yapılacaktır.

Katılma hesapları için dönem sonlarında katılım bankası dağıtacağı kârlardan ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde, kâr dengeleme rezervi ayırabilir. Katılım bankası dilerse; kâr dengeleme rezervini kullanmak ve/veya süreklilik arz etmemek kaydıyla kendi lehine tahakkuk eden kâr payından feragat etmek suretiyle dağıtılacak kârda hesap sahipleri lehine artırım yapabilir veya zarar ortaya çıkan dönemlerde kâr dengeleme rezervini kullanmak ve/veya süreklilik arz etmemek kaydıyla kendi özkaynaklarından karşılamak suretiyle hesap sahipleri lehine zararları üstlenebilir.

3. Ürün veya Hizmetin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uygunluğu:

Yatırım vekaleti, sermayenin değerlendirilmesine dayalı bir vekalet akdi olduğundan meşruiyeti İslam hukukunun temel prensiplerine dayanmaktadır. Bu kapsamda katılım bankaları tarafından yapılan işlemler faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygundur.

4. Müşterinin Akit Çerçevesindeki Konumu:

Yatırım vekâleti işlemlerinde, sermaye sahibi olan müşteri sermayedar (müvekkil); sermayeyi değerlendirmesi için yetki verilen katılım bankası ise vekil konumundadır.

5. Süreç ve İşleyiş:

[1] Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 30 Kasım 2021 tarihli 31675 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan *Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları Kapsamında Müşterilerin ve Kamuoyunun Bilgilendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ*

Müşteri, sermayesini değerlendirmesi amacıyla katılım bankasına yatırır. Katılım bankası, müşteriye fon tutarı karşılığında gerçekleştirmeyi beklediği tahmini kâr oranını ve vade bilgisini iletir, müşteri kabul etmesi durumunda Yatırım Vekâleti Sözleşmesini imzalar. Banka, fon bedelini vade ve kâr oranı şartlarına uygun işlemlerde değerlendirerek vade sonunda müşterisine vadettiği kârı sağlamaya çalışır.