

## HİZMETE ÖZEL

T.C.  
BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU  
Uygulama II Daire Başkanlığı

Sayı : E-32521522-101.02.02-5764

Konu : İzinsiz Faaliyette Bulunma Hk.

### DAĞITIM YERLERİNE

Bilindiği üzere, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununda düzenlenen faaliyetlerde bulunulabilmesi için Kurumumuzdan gerekli izinlerin alınması zorunlu olup, bu zorunluluğa uyulmadan faaliyette bulunulması anılan Kanunlar kapsamında suç olarak düzenlenmiştir.

Kurumumuzun 04.12.2019 tarihli Basın Açıklamasında "Eurobank Kos. SH.A." unvanını kullanan bir şirketin teminat mektubu düzenlemek ayrıca, belgelerinde ve internet sitesinde bankacılık, finansal kiralama ve faktoring işlemleri yaptığı ve kredi kartı çıkardığı izlenimi uyandıran söz ve deyimleri kullanmak suretiyle izinsiz bankacılık faaliyetinde bulunduğu, konuya ilişkin olarak ilgililer hakkında yargı yoluna başvurulduğu kamuoyu ile paylaşılmıştır. Bazı kamu kurum ve kuruluşlarından, eğitim kurumlarından, yerel yönetimlerden, Eurobank Kos. SH.A.'dan temin edilerek kendilerine verilen teminat mektuplarına ilişkin halen Kurumumuza şikâyetler iletilmekte ve bilgi talebinde bulunmaktadır.

Diğer taraftan, Ticaret Bakanlığının 16.06.2020 tarihli yazısı ekinde Kurumumuza intikal ettirilen Priştine Büyükelçiliğinin 12.06.2020 tarihli yazısında, ülkemiz ticaret ve bankacılık kanunlarındaki bir kısım yükümlülük ve sınırlamaların Kosova mevzuatında icra kabiliyetinin bulunmaması nedeniyle, herhangi bir sermaye ödemesi yapılmaksızın yüksek tutarda kayıtlı sermayesi olan banka unvanlı şirketlerin Kosova'da kurulabildiği, bu kapsamda Türk Yatırım Bankası SH.A, Global Bank SH.P.K ve Global Sigorta SH.P.K isimli şirketlerin Kosova hukukuna uygun olarak kurulmuş olmakla birlikte, bu şirketlerin yüz milyonlarca Euro sermaye ve banka adı ile kurulmasının bunların dolandırıcılık amacıyla kurulduğuna karine teşkil ettiği belirtilmektedir.

Bu itibarla, herhangi bir mağduriyet yaşanmaması ve dolandırıcılık nedeniyle kamu zararı oluşmamasını teminen, başta **teminat mektubu** kabul eden kamu kurum ve kuruluşları, şirketler, idareler, teşkilatlar ve yerel yönetimler olmak üzere ilgili kurum ve kuruluşların konu hakkında bilgilendirilmesinde, kendilerince bankacılık işlemlerinde dolandırıcılık eylemlerine karşı kontrol noktaları oluşturulmasında ve şüpheli herhangi bir durumda konuya ilişkin Kurumumuza bilgi verilmesinde fayda görülmektedir.

Son olarak, ülkemizde faaliyet gösteren banka ve finans kuruluşlarına ilişkin bilgilere Kurumumuzun internet sitesi olan <http://www.bddk.org.tr> üzerindeki "Kuruluşlar" sekmesinden ulaşılabileceği belirtilmektedir.

Keyfiyetin Kurumunuzun ilgili tüm birimleri ile bağlı, ilgili ve ilişkili kuruluşlarına duyurulması önemiyet arz etmektedir.

Bilgi ve takdirlerine arz ederim.

**Mehmet Ali AKBEN**  
Başkan

Bu belge, güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu : 0L7D-PB8E-0HHH

Belge Doğrulama Adresi : <https://ebulten.bddk.org.tr/ebysorgu>

Adres: Büyükdere Cad. No:106 Şerbetçi İş Merkezi Esentepe Şişli/İSTANBUL

Telefon No : (212) 214 50 00 - 01

e-Posta :

Kep Adresi : [bddk@hs01.kep.tr](mailto:bddk@hs01.kep.tr)

Fax No :

İnternet Adresi : <http://www.bddk.org.tr/>

Bilgi İçin :Meltem ŞENGÜL

Bankacılık Uzmanı

Dahili No:



**Dağıtım:**

CUMHURBAŞKANLIĞI  
ADALET BAKANLIĞI  
AİLE, ÇALIŞMA VE SOSYAL HİZMETLER BAKANLIĞI  
ÇEVRE VE ŞEHİRCİLİK BAKANLIĞI  
DIŞİŞLERİ BAKANLIĞI  
ENERJİ VE TABİİ KAYNAKLAR BAKANLIĞI  
GENÇLİK VE SPOR BAKANLIĞI  
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI  
İÇİŞLERİ BAKANLIĞI  
KÜLTÜR VE TURİZM BAKANLIĞI  
MİLLİ EĞİTİM BAKANLIĞI  
MİLLİ SAVUNMA BAKANLIĞI  
SAĞLIK BAKANLIĞI  
SANAYİ VE TEKNOLOJİ BAKANLIĞI  
TARIM VE ORMAN BAKANLIĞI  
ULAŞTIRMA VE ALTYAPI BAKANLIĞI  
TİCARET BAKANLIĞI

**Bu belge, güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.**

Belge Doğrulama Kodu : 0L7D-PB8E-0HHH

Belge Doğrulama Adresi : <https://ebulten.bddk.org.tr/ebysorgu>

Adres: Büyükdere Cad. No:106 Şerbetçi İş Merkezi Esentepe Şişli/İSTANBUL

Bilgi İçin :Meltem ŞENGÜL

Telefon No : (212) 214 50 00 - 01

Fax No :

Bankacılık Uzmanı

e-Posta :

İnternet Adresi : <http://www.bddk.org.tr/>

Dahili No:

Kep Adresi : [bddk@hs01.kep.tr](mailto:bddk@hs01.kep.tr)

