

KATILIM BANKACILIĞI VE KATILMA HESAPLARININ İŞLEYİŞİ

Emre ÜNAL

© Copyright 2020

Bu kitabın, basım, yayın ve satış hakları Akademisyen Kitabevi A.Ş.'ne aittir. Anılan kuruluşun izni alınmadan kitabın tümü ya da bölümleri mekanik, elektronik, fotokopi, manyetik kağıt ve/veya başka yöntemlerle çoğaltılamaz, basılamaz, dağıtılamaz. Tablo, şekil ve grafikler izin alınmadan, ticari amaçlı kullanılamaz. Bu kitap T.C. Kültür Bakanlığının bandrolü ile satılmaktadır.

*Bu kitap "Katılım Bankacılığı ve Katılma Hesaplarının İşleyişi" isimli tezden üretilmiştir.

ISBN

978-625-7707-13-8

Kitap Adı

Katılım Bankacılığı ve Katılma Hesaplarının İşleyişi

Yazar

Emre ÜNAL

Yayın Koordinatörü

Yasin Dilmen

Sayfa ve Kapak Tasarımı

Akademisyen Dizgi Ünitesi

Yayıncı Sertifika No

47518

Baskı ve Cilt

Vadi Matbaacılık

Bisac Code

BUS004000

DOI

10.37609/akya.275

GENEL DAĞITIM

Akademisyen Kitabevi A.Ş.

Halk Sokak 5 / A

Yenişehir / Ankara

Tel: 0312 431 16 33

siparis@akademisyen.com

www.akademisyen.com

*Hayatım Boyunca Bana Destek Olan
CANIM Aileme,*



ÖNSÖZ

Genel olarak faizden ve faizli bankaların çalışma şartlarından uzak durmak isteyen mevduat sahiplerinin varlıklarını değerlendirebilme veya saklama amacıyla ellerinde bulunan mevduatlarının sisteme dahil etmeleri için İslam Kalkınma Bankası'nın temelleri 1975 yılında atılmış olup ilk faizsiz banka olarak öncülük etmiştir. Ülkemizde 1983 yılından itibaren özel finans kurumları aracılığıyla bankacılık işlemleri hakkında faizin olmadığı için faiz yerine kar-zarar ortaklığını esas alan, faizsiz kalemler ile bankacılık işlemleri yapan kuruluşlardır.

Günümüzde bankacılık sisteminin faiz üzerine kurulduğu bilinmesine rağmen gerçekte de tüm bankalar faizden mi geçinmektedir?

Katılım Bankacılığının doğuşuyla, konveksiyonel bankalardan ayrılışının yarattığı faizsiz sistem hakkıyla işletiliyor mu? Yoksa kulağı tersten tutmak tabiriyle düşünülen kolay yol varken daha zor ve uzun yollar kullanarak işleri kılıfına mı uyduruluyor.

Bu çalışma da sektör açısından katılım bankacılığının önemi, faizsiz sistemin temel prensipleri, çalışma koşulları, fon toplama ve fon kullandırma yöntemleriyle nasıl yapıldığı, katılma hesaplarının işleyişi, ne tür katılma hesaplarının ülkemizde bilindiği, genel hatlarıyla faizsiz bankacılık ve mevduat bankaları ile karşılaştırmalı analizi değerlendirilmiştir. Son bölümde ise katılma hesaplarının hukuki sözleşmeleri güncel olarak ele alınmıştır.

KISALTMALAR

ABD	: Amerika Birleşik Devleti
AŞ	: Anonim Şirket
BK	: Borçlar Kanunu
BDDK	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
EFT	: Elektronik Fon Transferi
FED	: Federal Rezerve System
KHK	: Kanun Hükümünden Kararname
M.Ö.	: Milattan Önce
M.S.	: Milattan Sonra
OPEC	: Organization of Petroleum Exporting
ÖFK	: Özel Finans Kurumu
ÖFKB	: Özel Finans Kurumu Birliği
SPK	: Sermaye Piyasası Kurumu
TBK	: Türk Borçlar Kanunu
TBMM	: Türkiye Büyük Millet Meclisi
TC	: Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TKB	: Türkiye Katılım Bankacılığı
TKBB	: Türkiye Katılım Bankaları Birliği
TL	: Türk Lirası
TMSF	: Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	: Türk Parası
TTK	: Türk Ticaret Kanunu
vb	: Ve benzerleri
vs	: Vesaire
YP	: Yabancı Para

İÇİNDEKİLER

Önsöz	v
Kısaltmalar	vi
GİRİŞ.....	1

1. KAVRAMSAL ÇERÇEVE

1.1. Banka Kavramı	5
1.2. Bankacılığın Gelişimi	6
1.2.1. Dünyada Bankacılığın Gelişimi.....	6
1.2.2. Türkiye’de Bankacılığın Gelişimi	8
1.3. Bankacılığın Sınıflandırılması	12
1.3.1. Merkez Bankası	12
1.3.2. Mevduat Bankaları.....	13
1.3.3.Kalkınma ve Yatırım Bankaları.....	13
1.3.4. Kıyı Bankacılığı.....	14
1.3.5. Katılım Bankaları	15
1.4. Katılım Bankacılığı ile İlgili Genel Kavramlar	15
1.4.1. Katılım Bankalarının Özellikleri	17

1.4.1.1. Faizsiz Bankacılık Faaliyeti Yapması.....	17
1.4.1.2. Aracı Kurum Niteliğine Sahip Olması.....	19
1.4.1.3. Güven Kurumu Niteliğine Sahip Olması ...	19
1.4.1.4. Banka Niteliğine Sahip Olması	20
1.4.2. Katılım Bankacılığının Amaçları.....	21
1.4.3. Katılım Bankacılığının Gelişimi.....	22
1.4.3.1. Katılım Bankacılığının Dünya'daki Gelişimi.....	22
1.4.3.2. Katılım Bankacılığının Türkiye'deki Gelişimi.....	26
1.4.4. Katılım Bankalarının Ekonomideki Yeri.....	28

2. KATILIM BANKACILIĞI UYGULAMALARI VE KATILMA HESABI

2.1. Katılım Bankacılığının Türkiye'de Kurumsallaşması....	33
2.2. Katılım Bankacılığının Çalışma Esasları.....	34
2.2.1. Faizin Yasak Olması.....	35
2.2.2. Riskin Paylaşılması.....	35
2.2.4. Faaliyet Alanlarının Belirli Olması.....	35
2.2.4. Spekülasyonun Yasak Olması.....	36
2.3. Katılım Bankaları ile Geleneksel Bankalar Arasındaki Farklar	36
2.4.1. Kaynak İsrafını Önlemek.....	38
2.4.2. Tasarrufların Sisteme Dahil Edilmesi.....	38
2.4.3. Finansman Maliyetlerinin Düşürülmesi.....	39
2.4.4. Ekonomik Krizlerin Olumsuz Etkilerini Hafifletme.....	39

2.4.5. Ekonominin Kayıt Altına Alınması.....	40
2.4.6. Reel Sektörün Finansmanı	40
2.4.7. İstihdamın Arttırılması.....	41
2.4.8. Rekabetin Geliştirilmesi.....	41
2.5. Katılım Bankacılığının Hukuki Yapısı	42
2.5.1. 1983 – 1999 Dönemindeki Hukuki Yapı	42
2.5.2. 1999 – 2005 Dönemindeki Hukuki Yapı	43
2.5.3. 2005 Sonrası Dönemindeki Hukuki Yapı	48
2.6. Katılım Bankalarının Çalışma Yöntemleri	49
2.6.1. Fon Toplama Yöntemleri.....	49
2.6.1.1. Özel Cari Hesaplar	50
2.6.1.2. Özel Fon Havuzları.....	50
2.6.1.3. Katılma Hesapları.....	50

3. KATILMA HESAPLARININ MAHİYETİ VE İŞLEYİŞİ

3.1. Genel Olarak Katılma Hesabı.....	51
3.2. Katılma Hesaplarının İşleyişi	54
3.2.1 Fon Kullandırma Yöntemleri.....	57
3.2.1.1. Murabaha	57
3.2.1.2. Müşareke.....	58
3.2.1.3. Müşareke-i Mutenakısa	59
3.2.1.4. İcara	60
3.2.1.5. Selem veya Selef.....	61
3.2.1.6. Karz-ı Hasen (Üretim Dışı Kredi)	61
3.2.1.7. Teverruk.....	61
3.2.1.8. Müzaraa ve Musakat	62

3.3. Hesap Sahibinin Kâr ve Zarara Katılması.....	62
3.4. Katılım Bankalarında Mudiye Dağıtılacak Kâr Oranın Hedeflemesi ve Mevduat Maliyetinin Hesaplanması.....	64
3.4.1. Günlük Birim Değer Hesaplama Tablosu	73
3.4.2. Katılma Hesapları.....	77
3.4.2.1. Katılma Hesaplarına Açılışı İçin Gerekli Şartlar	77
3.4.2.2. Bireysel Hesaplar	77
3.4.2.3. Kurumsal Hesap.....	78
3.4.3. Katılma Hesapları Çeşitleri	79
3.4.3.1. Katılma Hesabı	79
3.4.3.2. Çeyiz Hesabı	79
3.4.3.3. Konut Hesabı.....	80

4. KATILMA HESAPLARININ HUKUKİ NİTELİĞİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ

4.1. Katılma Hesaplarının Özellikleri.....	86
4.1.1. Tam İki Tarafa Borç Yükleyen Sözleşme Özelliği	86
4.1.2. Şarta Bağlı Sözleşme Özelliği	86
4.1.3. Talih ve Tesadüfe Bağlı Sözleşme Özelliği	87
4.1.4. Yazılı Şekle Bağlı Sözleşme Özelliği.....	88
4.1.5. Standart Sözleşme Özelliği.....	89
4.2. Katılma Hesabı Sözleşmelerinin Değerlendirilmesi ve Benzer Sözleşmelerle Sözleşmeler ile Karşılaştırılması	90

4.2.1. Mevduat Sözleşmesinin Katılma Hesabı Sözleşmesiyle Karşılaştırılması	90
4.2.2. Yatırım Fonu Sözleşmesinin Katılma Hesabı Sözleşmesiyle Karşılaştırılması	97
4.2.3. Tüketim Ödücü (Karz) Sözleşmesinin Katılma Hesabı Sözleşmesiyle Karşılaştırılması.....	100
4.2.4. Vedia Sözleşmesinin Katılma Hesabı Sözleşmesiyle Karşılaştırılması	102
4.2.5. Ariyet Sözleşmesinin Katılma Hesabı Sözleşmesiyle Karşılaştırılması	104
4.3. Katılma Hesabı Sözleşmesinin Hukuki Niteliğine İlişkin Değerlendirme.....	107
SONUÇ	111
KAYNAKÇA.....	115

KAYNAKLAR

1. Akın, C., Faizsiz Bankacılık ve Kalkınma, İstanbul, 1986.
2. Akıntürk, T., *Borçlar Hukuku*, Beta Yayınları, 8. Baskı, İstanbul, 2001.
3. Akyüz, O., *Türk Finans Sisteminde Katılım Bankaları*, Sunum, Genel Sekreter Türkiye Katılım Bankaları Birliği, İstanbul, 25 Ocak 2008.
4. Arabacı, N., “Katılım Bankalarının Türkiye’de Bankacılık Sektöründeki Yeri, İşleyişi ve Performans Analizi”, Anadolu Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Finansman Anabilim Dalı, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Eskişehir, 2007, s.29.
5. Aras, O. N. ve Öztürk, M., “Reel Ekonomiye Katkıları Bakımından Katılım Bankalarının Kullandığı Fonların Analizi”, Ekonomi Bilimleri Dergisi, 3 (2), 2011, s.167-179.
6. Arslan, E. C., “Katılım Bankacılığı ve Türkiye Ekonomisine Katkıları”, İstanbul Ticaret Üniversitesi Dış Ticaret Enstitüsü, Tartışma Metinleri, 2017, s.17.
7. Ayanoglu, Y., “Bankaların Yönetimi ve Denetimi”, A. Karapınar (Ed.), Anadolu Üniversitesi, Açıköğretim Fakültesi Yayınları, 1. Baskı, Eskişehir, 2013, s.228.
8. Ayriçay, Y., Ada, Ş. ve Kaya, A., 2013. “Katılım Bankacılığının Gelişiminin Önündeki Engeller: Bir Alan Araştırması”, Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi, 3 (1), s.119-137.
9. Babuşçu, Ş. ve Hazar, A., “Genel Bankacılık Bilgileri”, Bankacılık Akademisi Yayınları, Ankara, 2017, s.246.
10. Battal, A., Bankalarla Karşılaştırmalı Olarak Hukuki Yönden Özel Finans Kurumları, Ankara, 1999, s.15.
11. Battal, A., Türk Mali Sisteminde Özel Finans Kurumları Deneyimi ve ÖFK’ların Türk Banka Sistemi İçindeki Yerleri Üzerine”, Türkiye’de Özel Finans Kurumları- Teori ve Uygulama-, Albaraka Türk Yayınları: 17, İstanbul, 2000, s.199.

12. Battal, A., *Bankalar Kanunu Şerhi Sorularla Banka Hukuku*, Gazi Kitabevi, Ankara, 2004, s. 228.
13. Battal, A., *Bankacılık Kanunu Şerhi*, Ankara, 2006.
14. Bayındır, S., *Dünyada ve Türkiye'de Faizsiz Bankacılık*, İstanbul, 2004.
15. Bayındır, A., "Ticaret ve Faiz", *Süleymaniye Vakfı Yayınları*, 1. Baskı, İstanbul, 2007, s.246.
16. Bayraktaroğlu, H., Karaman, D. Ve Kalkan, A. 2015. "Kobilere Sağlanan Teşviklerin Firmaların İhracat Performansına Katkısı: Antalya Organize Sanayi Bölgesi'nde Bir Uygulama". *Akdeniz University Faculty of Economics & Administrative Sciences Faculty Journal/Akdeniz Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi*, 15(31).
17. Bilir, A., "Katılım Bankalarında Müşteri Memnuniyetinin Belirlenmesi Üzerine Bir Çalışma", *Çukurova Üniversitesi, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi*, Adana, 2010, s.13.
18. Budur, E., "Türkiye'de Özel Finans Kurumlarının Yeniden Yapılandırılması", *Yüksek Lisans Tezi*, İstanbul, 2003.
19. Bulut, H. İ. ve Er, B., "Katılım Finansmanı Katılım Bankacılığı ve Girişim Sermayesi", *TKBB Yayınları*, İstanbul 2012, s.392.
20. Büyükdenez, A., *Faizsiz Finans Kurumlarının Mali Sistem İçerisindeki Yeri ve Çalışma Prensipleri, Türkiye'de Özel Finans Kurumları Teori ve Uygulama*, Albaraka Türk Yayınları, İstanbul, 2000, s. 25.
21. Çelik, İ., "Din ve Kapitalizm Kısacasındaki Katılım Bankalarının Geleceği", *Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesi, Sosyal Bilimler Dergisi*, 1 (2), 2015, s.80-97.
22. Çelik, İ., "Katılım Bankaları ve Denetleme Sorunsalı", *Anka e-Dergi*, 1 (1), 2016, s.29-43.
23. Çiller, T. ve Çizakça, M., *Türk Finans Kesiminde Sorunlar ve Çözüm Önerileri*, İstanbul, 1989.
24. Danışmanlık Eğitim İletişim Hiz. ve Tic. Ltd. Şti., İstanbul, s.383.
25. Dinç, Y., *Katılım Fonunun Hukuki Niteliği Üzerine; Fikhi Sorunlar, Finansal Araştırmalar ve Çalışmalar Dergisi*, Cilt 8, Sayı: 15, 2016, s.337-357.
26. Doğan, E., "Bankacılık Giriş ve İlkeleri", F. Kaya (Ed.), *Beta Yayınları*, 4. Baskı, İstanbul, 2015, s.572.
27. Doğanay, Y. Ü., *Adi Şirket Akdi*, İstanbul Üniversitesi, İstanbul.
28. *Dünyada ve Türkiye'de Faizsiz Bankacılık*, TKBB, 2004, s.32.
29. *Dünyada ve Türkiye'de Faizsiz Bankacılık*, *Türkiye Katılım Bankaları Birliği*, 2005, s.38.
30. Ekren, N., *Türkiye'de Özel Finans Kurumları Teori ve Uygulama, Değişen Çevre Koşulları ve Özel Finans Kurumları -Yeni Tercihler ve Stratejik Öncelikler*, Albaraka Türk Yayınları, Yayın no:17, İstanbul, 2000, s.44.
31. El-Asker, A., *Egypt: En Evaluation of Major Islamic Banks, Islamic Financial Markets, 1990, s.59-60'dan aktaran Mikail Altan, Fonksiyonlar ve İşlemler Açısından Bankacılık*, Ankara, 2003, s.311.
32. Erdoğan, D., *Katılım Bankacılığı ve Türk Ekonomisine Katkıları*, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, İstanbul, 2011.

33. Eren, A., "Türkiye Ekonomisi", Ekin Yayınevi, 8. Baskı, Bursa, 2017, s.419.
34. Ertem, Ü., "Bankacılık ve Kambiyo İşlemleri", Paradigma Akademi Yayınları, İstanbul, 2013, s.282.
35. Eskici, M. M., Türkiye'de Katılım Bankacılığı Uygulaması ve Katılım Bankalarının Müşteri Özellikleri, Süleyman Demirel Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Isparta, 2007.
36. Feyzioğlu, F. N., Borçlar Hukuku, İkinci Kısım, Akdin Muhtelif Nevileri (Özel Borç İlişkileri), C.I, 3.Basım, İstanbul, 1978.
37. Geçer, T., "Katılım Bankalarında Kar Oranı Hedeflemesi", İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme İktisadi Enstitüsü Yönetim Dergisi, C. 24., s.74, Haziran 2013.
38. Gümüş, M. A., *Borçlar Hukuku Özel Hükümler*, Vedat Kitapçılık, 2013.
39. Günal, M., "Para Banka ve Finansal Sistem", Yeni Dönem Yayınları, 2. Baskı, Ankara, 2007, s.527.
40. Güney, A., Banka İşlemleri, Beta Yayınevi, 4. Baskı, İstanbul, 2010, s.204.
41. Güngör, K., "Farklı Yönleri ve Katkılarıyla Katılım Bankacılığı", Uluslararası İşletme ve Yönetim Dergisi, 3 (1), 2015, s.17-38.
42. Kalaycı, İ., Katılım Bankacılığı: Mali Kesimde Nasıl Bir Seçenek?. Uluslararası Yönetim İktisat ve İşletme Dergisi, 2013, Cilt 9, Sayı 19, s.51-74.
43. Kandemir, O., 2015. "Bankacılık Giriş ve İlkeleri", F. Kaya (Ed.), Beta Yayınları, 4. Baskı, İstanbul, s.572.
44. Kaplan, İ., Banka Sözleşmeleri Hukuku, C1, Ankara, 1996.
45. Kara, M., "Katılım Bankalarında Personel Eğitimi", Gazi Üniversitesi Eğitim Bilimleri Enstitüsü, Bankacılık Eğitim Bilim Dalı, Yayınlanmış Yüksek Lisans Tezi, Ankara, 2006, s.20.
46. Karsten, İ., İslam and Financial Intermediation, İslam ve Finansal Aracılar (Çev.Süleyman Yaşar), Memduh Aytür'ü Anarken, s.135-156, Ankara, 1983.
47. Konday, M., *Özel Finans Kurumları'nın Türkiye'deki Gelişimi ve Bir Uygulama*, Dokuz Eylül Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans Projesi, 2006, s.28.
48. Konuralp, H., Banka Tasarruf Mevduatının Hukuki Niteliği, ABD, 5.1, 1980.
49. Kuntalp, E., Sonuca Katılmalı Ödünç Sözleşmesi (Kavram ve Hukuki Niteliği), Ankara, 1980.
50. Nacar, Y., *Katılım Bankaları ve Finansal Çözümleri*, İstanbul Ticaret Odası, Kasım, 2007.
51. Oğuz, A. B., 2016. "Türkiye Kamu, Özel Sermayeli Mevduat ve Katılım Bankalarının 2005-2013 Arasındaki Bazı Bilanço Kalemlerinin Karşılaştırılması", Uluslararası Yönetim İktisat ve İşletme Dergisi, 12 (29), s. 225-241.
52. Orman, S., *Para, Faiz, Banka*, İslami İlimler Araştırma Vakfı Yayınları, İstanbul, 1992, s.17.
53. Önder, M. F., Banka Hukukunda Tasarruf Mevduatı Sözleşmesi, Süleyman Demirel Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Dergisi, C. 8 s.1, 2003.

54. Özcan, M. E., *Temel, Bankacılıkta Yeni bir Boyut: Katılım Bankacılığı, Türkiye’de Özel Finans Kurumları – Teori ve Uygulama*, İstanbul, 2006, s.30.
55. Özgür, E., Katılım Bankalarının Finansal Etkinliği ve Mevduat Bankaları ile Rekabet Edebilirliği, Doktora Tezi, Afyonkarahisar Kocatepe Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü, Afyon, 2007.
56. Özsoy, İ., “Faizsiz Bankacılık İlkeleri ve Katılım Bankacılığı”, Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Antalya, 2010.
57. Özsoy, İ., Türkiye’de Katılım Bankacılığı, TKBB, İstanbul, Haziran 2012.
58. Özsoy, Ş., 2012. “Sağlam Bankacılık Modeli İle Katılım Bankacılığına Giriş”, M. Demiray (Ed.), Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş., Şubat İnsan Kaynakları.
59. Öztö, F., *Özel Kurumlarının Vergilendirilmesi*, Dokuz Eylül Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Yüksek Lisans, 2006, s.36.
60. Öztürk, N., Para Banka Kredi, Ekin Yayınevi, Bursa, 2011, s.565.
61. Özulucan, A. ve Özdemir, F. S., Katılım Bankacılığı, Türkmen Kitabevi, İstanbul, 2010, s.5.
62. Pakdemirli, E., Türkiye’de Faizsiz Finans Kurumlarının Kuruluş Serüveni, Türkiye’de Özel Finans Kurumları, Teori ve Uygulama, İstanbul, 2005, s.41.
63. Parasız, İ., “İktisada Giriş”, Ezgi Kitabevi, 7. Baskı, Bursa, 2003, s.602.
64. Polat, S., “Katılım Bankaları Sigorta Uygulamalarında Tekafülün Yeri ve Geleceği”, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Sigortacılık Ana Bilim Dalı, Yüksek Lisans Tezi, İstanbul, 2015.
65. Sırım, V., 2013. “Türkiye’de Faizsiz Bankacılık Sektörünün Son 10 Yılı ve Beklentiler”, HAK-İŞ Uluslararası Emek ve Toplum Dergisi, 2 (3), s.185-200.
66. Şekerci, O., *İslam Şirketleri Hukuku*, Marifet Yayınları, İstanbul, 2001.
67. Şensoy, N., Cost of Depositors Funds and Pricing for Interest Free Banks, Türkiye’de Özel Finans Kurumları Teori Ve Uygulama, Albaraka Türk Yayınları Kültür Kitapları, İstanbul, 2000.
68. Şimşek, B., *Katılım Bankalarında Hizmet Kalitesinin Ölçülmesi Ve Örnek Bir Uygulama*, Gazi Üniversitesi Eğitim Bilimleri Enstitüsü, Yüksek Lisans Tezi, Ankara, 2006, s.4.
69. Tabakoğlu, A., *İslam Dünya’sında Para ve Bankacılık Tecrübesi*, Türkiye’de Özel Finans Kurumları Teori ve Uygulama Sempozyumu, İstanbul, 2006, s.14.
70. Takan, M. A. ve Boyacıoğlu, M., 2011. “Bankacılık Teori, Uygulama ve Yöntem”, Nobel Yayınevi, 4. Baskı, Ankara, s.572.
71. Tandoğan, H., Borçlar Hukuku, Özel Borç İlişkileri, C1/2, 3. Basım, İstanbul, 1988.
72. Tenekeci, M., “Katılım Bankacılığının Finansal İstikrara Etkisi: Türkiye Örneği”, KTO Karatay Üniversitesi, Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Ana Bilim Dalı, Yüksek Lisans Tezi, Konya, 2017.
73. TKBB (Türkiye Katılım Bankaları Birliği), 2015, İstanbul, s.120.

74. Tiftik, M., *Türk Hukukunda Katılım Bankası Katılma Hesabı Sözleşmesi*, Yetkin Yayınevi, Ankara, 2007.
75. Tosun, M., “Türk Mali Sisteminde Özel Finans Kurumları Deneyimi ve ÖFK’ların Türk Banka Sistemi İçindeki Yerleri Üzerine”, *Türkiye’de Özel Finans Kurumları- Teori ve Uygulama-*, Albaraka Türk Yayınları:17, s.178.
76. Tuğrul, S., *Türkiye’de Özel Finans Kurumları ve Klasik Bankacılığın Denetim Açısından Karşılaştırılması ve Eğitimi*, Yüksek Lisans Tezi, Gazi Ü. Eğitim Bilimleri Enstitüsü, Ankara, 2004, s.12.
77. Tunç, H., “Katılım Bankacılığı Felsefesi, Teorisi ve Türkiye Uygulaması”, Nesil Yayınevi, 11. Baskı, İstanbul, 2016, s.326.
78. Türkiye Katılım Bankaları Birliği, *Türkiye’de Özel Finans Kurumları*, TKBB yayın, İstanbul, 2005, s.25.
79. Uslu, S., *İslam’da Faiz Yasağı ve Çağdaş Finans*, İstanbul, 2005, s.14.
80. Yazıcı, M., 2015. “Bankacılığa Giriş”, Beta Yayınları, 3. Baskı, İstanbul, s.214.
81. Yeşilürdü, T., *Yatırım Fonları ve Kurumsal Yönetim*, Scala Yayınevi, İstanbul, 2012.
82. Yılmaz, O. N., *Türk Finans Sisteminde Katılım Bankaları (Katılım Bankalarına Geçiş)*, Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Nisan, 2007.
83. Yılmaz, O. N., “Faizsiz Bankacılık İlkeleri ve Katılım Bankacılığı”, Türkiye Katılım Bankaları Birliği Yayınları, İstanbul, 2010.
84. <https://www.albaraka.com.tr/albarakayi-taniyin.aspx>, (Erişim Tarihi: 03.05.2018)
85. https://www.bddk.org.tr/websitesi/turkce/Mevzuat/Bankacilik_Kanununa_Iliskin_Duzenlemeler/1706mevduat_katilim_fonu_ek_28_05_2011.pdf, (Erişim Tarihi: 15.06.2018)
86. <https://www.kuveytturk.com.tr/hakkimizda/faizsiz-bankacilik>, (Erişim Tarihi: 03.05.2018)
87. <https://www.mevzuatdergisi.com>, (Erişim Tarihi :17.05.2018).
88. <http://mevzuat.basbakanlik.gov.tr/Metin.Aspx?MevzuatKod=7.5.10769&MevzuatIliski=0&sourceXmlSearch=Sigortaya%20Tabi%20Mevduat>, (Erişim Tarihi: 15.06.2018)
89. <https://www.muhasibeturk.org/nedir/fon-kullandirma-nedir-ne-demek>, (Erişim Tarihi: 17.05.2018)
90. <http://www.tkbb.org.tr/banka-genel-bilgileri#1704>, (Erişim tarihi: 03.05.2018)
91. <https://www.tmsf.org.tr/File/Download?field=959&typeld=1>, (Erişim tarihi: 15.05.2018)
92. <https://www.turkiyefinans.com.tr/tr-tr/hakkimizda/turkiye-finansi-taniyin/Sayfalar/turkiye-finansi-taniyin.aspx>, (Erişim Tarihi: 03.05.2018)
93. <https://www.vakifkatilim.com.tr/tr/hakkimizda>, (Erişim Tarihi: 03.05.2018)
94. <https://www.ziraatkatilim.com.tr/bankamiz/Sayfalar/hakkimizda.aspx>, (Erişim Tarihi: 03.05.2018)