

Özelge No: 2006-3

Tarih: 09.10.2006

Konu:

Emeklilik yatırım fonlarının kredi kullanımı ve teminat gösterilmesi hakkında

Yanıt:

Bilindiği üzere Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 23 üncü maddesi uyarınca emeklilik yatırım fonları fon paylarının geri dönüşlerinde oluşan nakit ihtiyacını karşılamak amacıyla fon varlıklarının %10'unu geçmemek üzere fon hesabına kredi alabilmektedir. Ayrıca, anılan yönetmeliğin 17 nci maddesinde emeklilik yatırım fonunun malvarlığının teminat gösterilemeyeceği düzenlenmiştir.

Anılan yönetmelik maddeleri çerçevesinde sadece fon paylarının geri dönüşlerinde oluşan nakit ihtiyacını karşılamak amacıyla fon hesabına alınacak kredilerde kurucu şirket sıfatıyla emeklilik şirketlerinin fonun borçlarından sorumlu olması ve fon malvarlığının teminat olarak gösterilememesi nedeniyle emeklilik şirketinin şirket varlıkları üzerinden teminat göstermesi mümkündür.

Bu takdirde, anılan yönetmeliğin 23 üncü maddesi uyarınca alınan kredinin tutarı, faizi, alındığı tarih ve kuruluş ile geri ödendiği tarih hakkında Sermaye Piyasası Kuruluna bilgi verileceği hükmünden hareketle emeklilik şirketinin alınacak krediye ilişkin gösterdiği teminat konusunda da anılan Kurulun ve Müsteşarlığımızın bilgilendirilmesi gerekmektedir.