



T.B.M.M.
CUMHURİYET HALK PARTİSİ
Grup Başkanlığı
Tarih : 16.11.2018
Sayı : 405

TÜRKİYE BÜYÜK MİLLET MECLİSİ BAŞKANLIĞINA

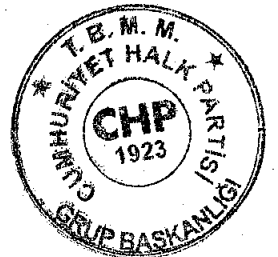
Esnafların Kamu Bankaları, Özel Bankalar ve Esnaf Kefalet Kredi Kooperatiflerine olan kredi borçlarının faizlerinin silinmesi ve borçlarının yeniden yapılandırılması ile kanun teklifim, gerekçesi ile birlikte ekte sunulmuştur. 12.11.2018

Gereğini arz ederim. Saygılarımla

Doç. Dr. Okan GAYTANCIOĞLU

Edirne Milletvekili

TBMM BAŞKANLIĞI	
Tali Komisyon	Sanayi, Ticaret, Enerji, Tabii Kaynaklar, Bilgi ve Teknoloji
Esas Komisyon	Plan ve Bütçe
Tarih :	03 Aralık 2018
Esas No: 2/1375	



TBMM
KANUNLAR ve KARARLAR BSK LİGİ
15 Kasım 2018
Numara:

TBMM
GELEN EVRAK
15 Kasım 2018
No: 384045
EBYS'ye AKTARILMIŞTIR

GENEL GEREKÇE

Ağustos 2018 verilerine göre 81 milyonluk Türkiye nüfusunun yaklaşık % 2.16'sını oluşturan 1 milyon 800 bin esnafımız 16 yıllık AKP iktidarının uyguladığı hatalı ekonomi politikaları nedeniyle zor durumdadır.

Uygulanan yanlış ve tutarsız ekonomi politikaları nedeniyle AKP iktidarı boyunca tüketim özendirilmiş, önce büyük şehirlere ve sonra tüm illere geniş metrekareli Aışveriş Merkezleri (AVM)'ler açılmıştır. Hatta son 13 yılda Türkiye nüfusu % 20 artarken AVM sayısı % 288 artmıştır. Yine neredeyse tüm il ve ilçe merkezlerine hatta beldelere zincir marketler plansız bir şekilde açılarak küçük esnafın ticaret yapması engellenmiştir. Birçok küçük esnafımız AVM'ler ve zincir marketler nedeniyle işyerlerini kapatmak zorunda kalmıştır.

AKP döneminde, esnaflarımız hak ettiği desteği alamamış, AKP hükümeti esnafı bankaların, aracı ve tefecilerin kucağına itmiştir. Ekim 2018 Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu verilerine göre, halen toplam 663 milyar TL olan KOBİ kredilerinin yaklaşık % 60'ı yani 394 milyar TL'si küçük işletmelere aittir. Ayrıca AKP iktidarı döneminde 9 defa yapılandırma olanağı sunulmasına rağmen esnaflarımız vergi ve sigorta primlerini ödeyememektedirler. Bunun birçok nedeni olmasına rağmen temel nedeni AKP'nin uyguladığı sıcak para politikası sonucu ucuz borç paraya dayalı olarak yaşadığımız, **kazandığından çok tüketme ve borçlanarak ödünç refah yaşama** dönemidir. Bu dönem, kabul etmekte zorlanılsa da fiilen sona ermiş durumdadır. Bu nedenle esnaflarımız kredi borçları, faiz ve gecikme cezalarının birlikte aşırı artmasıyla icra ve haciz problemleri karşı karşıya kalmış durumdadır. Nitekim AKP iktidarının başlangıcında yani 2002 yılında 8 milyon olan icra dosyası, günümüzde 24 milyona ulaşmıştır.

Bir tarafta emeklinin, işçinin, çiftçinin düşen reel gelirleri, kapanan işyerleri, kaybedilen işler, diğer tarafta artan hayat pahalılığı, 2018 Ekim ayı sonu itibarıyla, tüketici enflasyonunun % 25'leri aşmasına neden olurken yurtiçi üretici enflasyonunun % 45'ler olarak gerçekleşmiştir. Üretici enflasyonu ile tüketici enflasyonu arasındaki yaklaşık % 20'lik fark, eğer malı yüzde 45 zamlı alan perakendeci, aradaki fark benim cebimden çıksın demeyecekse fiyat artışlarının bırakın geri dönmeyi, önümüzdeki aylarda da devam edeceğinin en önemli göstergesidir. Kredi faizlerindeki artış ve kredi geri ödemelerinde yaşanan sorunların bankaları kredi verme konusunda isteksiz hale getirmiş olması nedeniyle, borçlanmaya devam ederek "günü kurtarmak" da artık eskisi gibi kolay değildir. Esnafımız artık kendi borçlarını çevirebilmek için borç bile bulamaz hale gelmiştir.

KOBİ kredilerinin kullanımı çizelge halinde aşağıda gösterilmiştir.

Kurum Adı	Kullandırılan Nakit Kredi (milyar TL)
Mikro İşletmeler	180
Küçük İşletmeler	214
Orta Büyüklükteki İşletmeler	269
TOPLAM	663 milyar TL

Kaynak : Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu Kayıtları (Eylül 2018 sonuçları)

Çizelgeden de anlaşılacağı üzere, esnaflarımız borç batağı içerisinde. Esnafların kira, elektrik, sigorta, ulaşım, haberleşme vb. ticarete mecburen ödedikleri girdi fiyatları sürekli artarken, alışverişlerin durma noktasına gelmesiyle ticarete konu olan ürünlerin satış fiyatlarını



arttırmakta müşteriler ile karşı karşıya kalmaları, hatta bazen vadesi gelen çek ve senet ödemelerini yapabilmek için zararına satış yapmaları söz konusudur.

Esnaflarımızın evleri, işyerleri kredi kullanabilmek adına ipoteklidir. Birçok esnafımız icra dairelerinde, mahkeme kapılarında bulunmaktan ruhsal problemlerle karşı karşıyadır.

Esnaflarımızın kredi kullanımına çok olumsuz bakmamak da gerekir. Eğer esnaflar, aldığı kredi ile işini büyütüyor, işyerlerinde kullandığı alet-ekipmanlarını yeniliyor ve ciddi anlamda bir gelire kavuşuyorsa bu kredinin doğru kullanıldığını gösterir. Ancak Türkiye'deki kredi kullanımındaki artış, esnafların bu sayılanlar yerine sadece girdi temini ve borcunu borçla çevirebilmek için kullandığını gösteren kullanımlar olduğu bilinen bir gerçektir.

Esnaf kredileri, ticari kredilere göre daha düşük faizlidir ve böyle de olması gerekir. Çünkü esnaf kredileri, direkt bir destek olmayıp esnafa verilen kredinin daha düşük bir faizle ulaşmasının sağlanmasıdır. Bu nedenle özellikle Esnaf ve Kefalet Kooperatifleri aracılığı ile kullandırılan krediler sübvansiyonlu kredilerdir. Ama ne olursa olsun, krediler destekleme değil borçtur. Esnafımız da düşük faizli de olsa borcunu ödeyememektedir.

Çeşitli dönemlerde esnaflarımızın kamu bankaları ve Esnaf Kefalet Kredi Kooperatiflerine olan kredi borçlarının faizleri silinerek, anapara ödemeleri yeniden yapılandırılmıştır. Özel ve yabancı bankalar da dahil olmak üzere esnaflarımızın tüm bankalardan kullandığı kredilerin faizlerinin silinerek, ana para ödemelerinin **en az 48 ayda ve her 2 ayda 1 defa faizsiz olarak yeniden yapılandırılması** esnaflarımızın yapmış oldukları alışveriş ve ticareti büyük bir şevkle yapmasına neden olacaktır.

Ayrıca birçok esnafımızın sadece borcunun faizini ödeyebildiği, anaparaya her yıl faizin eklenerek arttığı Bankacılık sektöründen ve esnaflarımızdan elde edilen bilgilerden anlaşılmaktadır. Bu nedenle öncelikle mevcut faizin silinmesi ve geriye kalan anapara borcunun faiz işletilmeden en az 48 aya bölünerek 2 ayda 1 defa faizsiz eşit taksitlerde alınması elzemdir.



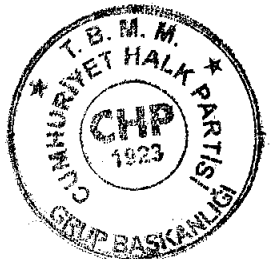
MADDE GEREKÇELERİ

MADDE 1 : Kamu Bankaları ve kamu bankaları dışında kalan Türkiye’de faaliyet gösteren ve esnaflara kredi veren tüm bankalar ile Esnaf Kefalet Kredi Kooperatiflerine olan tüm ticari borçların faizleri silinerek, faiz ve gecikme zammı alınmadan geriye kalan anaparanın her 2 ayda 1 defa eşit taksitte olmak üzere 4 yılda (48 ay) ödenmesi öngörülmektedir. Bu ödemeler kanunun yürürlüğe girdiği tarihin 2. ayının sonunda başlar.

MADDE 2 : Kamu Bankaları ve kamu bankaları dışında kalan Türkiye’de faaliyet gösteren ve esnafa kredi veren tüm bankalar ile Esnaf Kefalet Kredi Kooperatiflerine olan tüm ticari borçların faizlerinin silinmesi ve borçların yapılandırılmasından doğacak gelir kayıpları ve görev zararlarının Türkiye Cumhuriyeti Hazinesinden karşılanması öngörülmektedir.

MADDE 3 : Yürürlük maddesidir.

MADDE 4: Yürütme maddesidir.



ESNAFLARIN KAMU BANKALARI, ÖZEL BANKALAR ve ESNAF KEFALET KREDİ KOOPERATİFLERİNE OLAN KREDİ BORÇLARININ FAİZLERİNİN SİLİNMESİ ve BORÇLARININ YENİDEN YAPILANDIRILMASI HAKKINDA KANUN TEKLİFİ

MADDE 1 : a) Kamu Bankaları ve kamu bankaları dışında kalan Türkiye’de faaliyet gösteren ve esnaflara kredi veren tüm bankalar ile Esnaf Kefalet Kredi Kooperatiflerine borcu olan esnaflar, bu kanunun yayımlandığı tarihi izleyen ikinci ayın sonuna kadar borçlu bulundukları kurumlara borçlarını yapılandırma talebinde bulunabilirler. Bankaların ve/veya Esnaf Kefalet Kredi Kooperatiflerinin Tasfiye Olunacak Alacaklar/Takip hesaplarına aktarıldığı tarihteki kayıtlı tutara, bu hesaba alındığı tarihten bu Kanunun yayımlandığı tarihe kadar, bu tarihler arasında ilgili mevzuatı gereği uygulanması gereken aylık cari faiz işlemi uygulanmaz.

Yapılandırmadan borçların faizleri silinir, anapara faiz ve gecikme zammı alınmadan anapara 4 yıla bölünerek 2 ayda 1 defa ödenmek koşuluyla 4 yılda (48 ayda) ödenerek taksitlendirilir. İlk taksit başvuru tarihinden itibaren 2 ay sonra ödenir. Borç tutarının bu Kanunda belirtilen süre ve şekilde ödenmesi koşuluyla borç tasfiye edilir. Bu kredilere ilgili mevzuat gereği uygulanması gereken faizler ile diğer fer’ilerinin tamamının tahsilinden vazgeçilir. Taksitlerden birinin ödenmemesi durumunda yasal faiz işletilerek 3 ay ek süre verilir.

b) Bu Kanunun yayımlandığı tarihten önce dava konusu edilmiş ve/veya icra takibi başlatılmış alacaklar için, borçlunun bu madde hükümlerinden yararlanmak üzere başvuruda bulunması halinde, asıl borçlular ve kefiller hakkında sürdürülen davalar sonlandırılır, icra ve takip işlemleri durdurulur.

c) Bu Kanuna göre ödenecek taksitlerin ödeme süresinin son gününün resmi tatile rastlaması halinde süre, tatili izleyen ilk iş günü mesai sonunda biter.

MADDE 2 : Kamu Bankaları, Özel Bankalar ve Esnaf Kefalet Kredi Kooperatiflerinin bu yapılandırma nedeniyle gerçekleşen gelir kayıpları ve görev zararları, Bankalar ve Esnaf Kefalet Kredi Kooperatifleri tarafından yapılacak ödeme talebine istinaden, ilgili mevzuatında belirlenen usul ve esaslar kapsamında Hazine ve Maliye Bakanlığı bütçesinde yer alan harcama tertiplerinden gider kaydedilerek ödenir.

MADDE 3 : Bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 4: Bu kanun hükümlerini Cumhurbaşkanı yürütür.

