

Finansal Sigortalarda Güncel Düzenlemeler

İstanbul, Mayıs 2025



SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK
DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU



Kefalet Sigortası



Kefalet Sigortası- Kefalet Senedi

Finansal sigorta ürünlerinden biri olup, geleneksel sigorta uygulamalarından ziyade bankacılık ürünlerine (teminat mektubu) alternatif bir finansal enstrüman niteliğindedir.

Kefalet sigortası ile sigortacı, borçlunun poliçede tanımlanan borcunu yerine getirememesi rizikosuna karşı **lehtara teminat sağlamayı** üstlenir.

Genel çerçevesi 1.02.2014 tarihli Kefalet Sigortası Genel Şartları ile düzenlenmiştir.
(Güncelleme çalışmaları devam etmektedir.)

Sigortacı, **kefalet senedi bedeline kadar** borçluya kefil olmaktadır.

Şartlı, şartsız ve süreli, süresiz düzenlenebilmektedir.

1 Şubat 2014

Hazine
Müsteşarlığınca
**Kefalet Sigortası
Genel Şartları**
yayımlandı.

25 Aralık 2021

**“5070 sayılı Elektronik İmza
Kanununun 5 inci maddesi”** nde
yapılan değişiklik ile kefalet
senetlerinin güvenli elektronik
imza ile düzenlenebilmesine
imkan tanındı.

25 Nisan 2025

**Kefalet Sigortaları
Hakkında Genelge
(2025/13)**
Risk kabul, üretim ve
teminata ilişkin esasları
belirler.

5 Aralık 2017

**4734 Sayılı Kamu İhale
Kanunda** yapılan
değişiklikle teminat
mektubu tanımında banka
teminat mektubunun yanı
sıra kefalet sigortasına da
yer verildi.

7 Temmuz 2022

**6183 s. Amme Alacaklarının Tahsil
Usulü Hakkında Kanun’** nun 10.
Maddesinde yapılan değişiklikle,
verilecek teminatlarda kefalet
senedinin de teminat olarak kabulü
şartsız ve süresiz olmak üzere uygun
bulunmuştur.

Kefalet Sigortasının İşleyişi

Kefalet Sigortası **3 taraflı** bir anlaşmadır!!!

Sigorta Ettiren ile Lehdar arasındaki sözleşmesel, hukuki/vergisel yükümlülük vb. ilişkinin varlığı

Sigorta Ettiren ile Sigorta Şirketi arasında imzalanan kefalet sigortası sözleşmesinin varlığı

Sigortacı tarafından Lehdara hitaben düzenlenen garanti veya kefalet taahhüdü içeren, yazılı olarak düzenlenen teminat senedinin varlığı

Avans Ödeme Teminatı

İmalat / Bakım / Onarım Teminatı

Emniyeti Suistimal Teminatı

Gümrük ve Mahkeme Teminatı

İhaleye Katılım (Geçici Teminat) Teminatı

Ödeme Teminatı

Performans Teminatı

Sözleşme Teminatı

Kamu ihaleleri teminatı

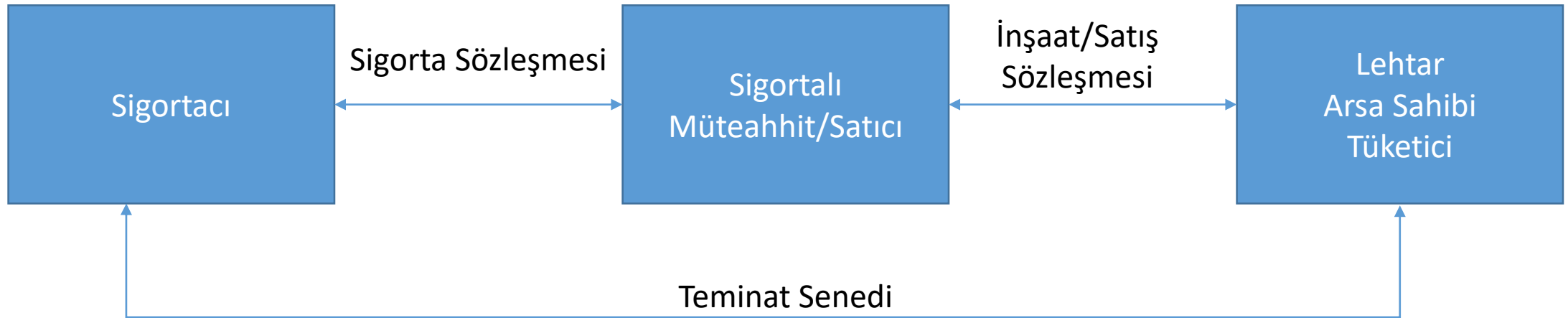
Kamu alacakları teminatı

Bina Tamamlama Sigortası (BTS)



Bina Tamamlama Sigortası (BTS) Nedir?

BTS; kentsel dönüşüm ve ön ödemeli maketten konut satış projeleri başta olmak üzere her türlü inşaat yapım projesinde sigorta ettiren müteahhit/satıcı (sigortalı) ile sigorta şirketi arasında imzalanan sigorta sözleşmesi gereğince, lehtar olarak anılan arsa sahipleri/tüketiciler (hak sahipleri) adına sigorta şirketince düzenlenen **teminat senetleri** aracılığıyla koruma sağlayan **kefalet sigortası ürünüdür.**



Bina Tamamlama Sigortası (BTS)



Eski Dönem

11 Mart 2015 BTS Genel Şartları yayımlandı

Kapsam: Ön ödemeli konut satış sözleşmeleri

Teminat Kapsamı: satıcının;

- iflası,
 - ölümü ve
 - proje teslim tarihini müteakip 12 ay içinde konutu teslim edememesi
- teminat altına alınmıştır.**

Yeni Dönem

13 Haziran 2024 BTS Genel Şartları güncellendi.

Kapsam: Ön ödemeli konut satış sözleşmeleri **ve Kentsel dönüşüm projeleri + tüm inşaat projeleri**

Teminat Kapsamı: satıcının/müteahhidin;

- iflası,
 - ölümü ve
 - mevzuata veya ruhsatlı projeye aykırı işlemleri dahil** proje teslim tarihini müteakip 12 ay içinde konutu teslim edememesi
- teminat altına alınmıştır.**

Kira Yardımı: konutun sigorta şirketince tamamlanacak olması durumunda, sigorta şirketince gecikme süresince ödenecektir.

Ticari Alacak Sigortası

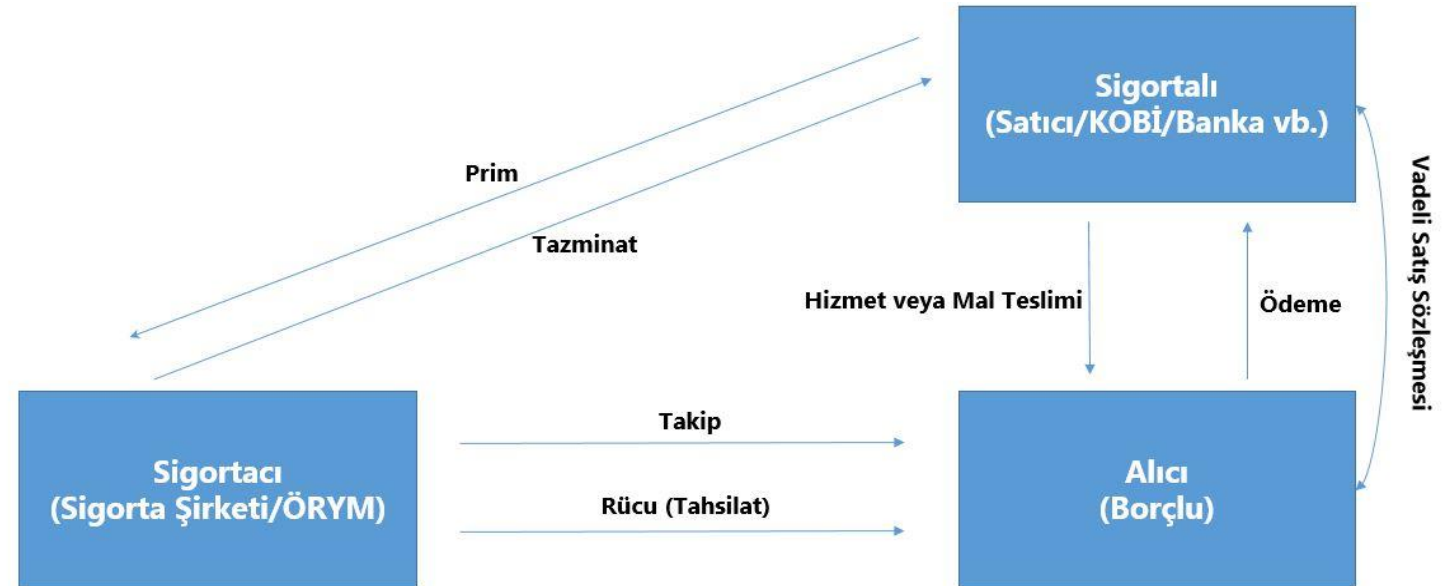
- Genel Çerçeve
- Devlet Destekli Ticari Alacak Sigortası Sistemi (DDAS)



Ticari Alacak Sigortası-Genel İşleyiş ve Teminatlar

Alicının;

- İflası
- Konkordatosu
- Temerrüde düşmesi
- Hakkındaki
 - Fesih veya tasfiye kararı
 - Tüm alacaklarını bağlayan kısıtlayıcı karar
 - İcra takibinin sonuçsuz kalması



Ticari Alacak Sigortası Genel Şartlarında Yapılan Değişiklikler

1/10/2022 tarihinde Ticari Alacak Sigortası Genel Şartlarında Yapılan Değişiklikle;

Genel Şartlar, sigortalı ve sigortacının yükümlülüklerin lafzı akımından Türk Ticaret Kanuna uyumlu hale getirilmiş,

Ek Sözleşme ile Teminat Altına Alınabilecek Haller kapsamına, ‘ticari uyuşmazlık’ ve ‘yurt dışı mal/hizmet satışları için politik riskler’ halleri alınmış,

Teminat Dışı Haller ve Zararlar kapsamına, mevzuatta meydana gelen değişiklikler ile uygulama ihtiyaçlarının gerektirdiği çerçevede ‘değişim sözleşmesi’, ‘siber riskler’, ‘sigortacının talep hakkını kaybetmesi’ vb. halleri eklenmiştir.

Devlet Destekli Ticari Alacak Sistemi (DDAS)

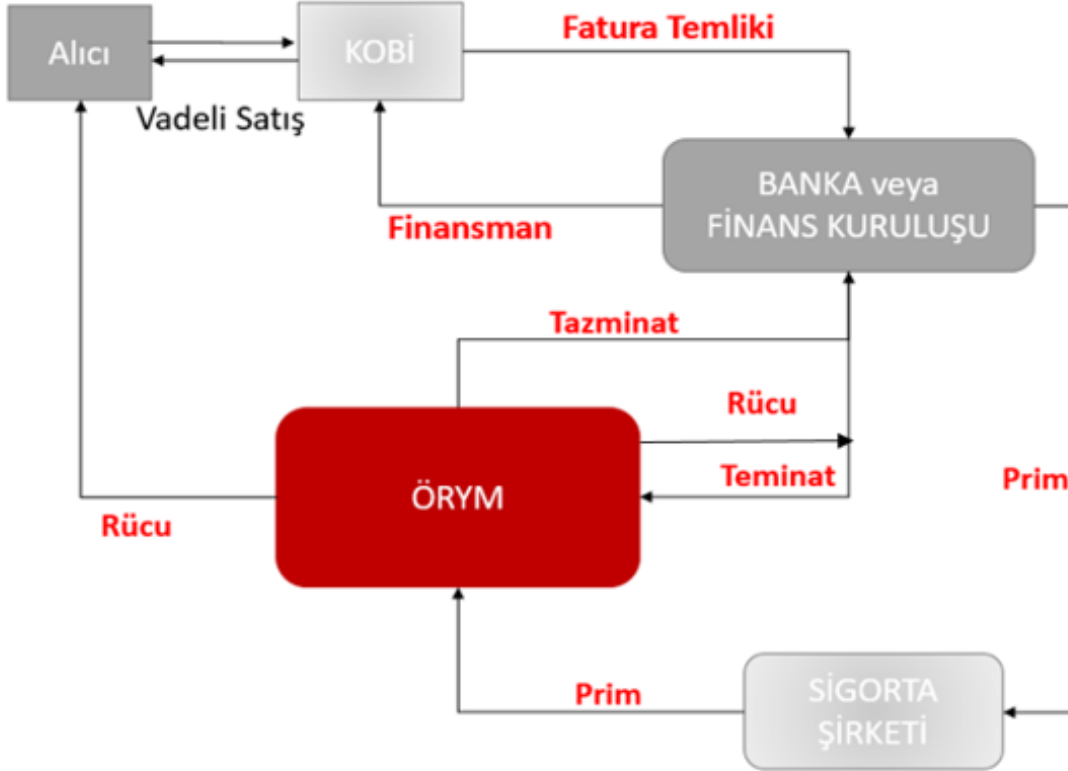
- DDAS, 1/1/2019 tarihi itibarıyla uygulamaya konulmuştur. (DDAS-Ticari)
- Sisteme, Devlet tarafından reasürans desteği sağlanmaktadır.

- 7/1/2023 tarihinde Sisteme, KOBİ'lere finansman sağlayan bankaları teminat altına alan **DDAS-Finansman** ürünü eklenmiştir. Ürün ile, KOBİ'lerin finansman karşılığında banka veya finans kuruluşlarına temlik ettikleri vadeli satış işlemlerinden olan faturalar teminat altına alınmaktadır.

- 6/12/2023 tarihinde DDAS-Ticari ve DDAS-Finansman ürünlerine başvuru yapabilecek **KOBİ'lerin kapsamı genişletilmiştir.**
- KOBİ'lere DDAS-Ticari ürünü kapsamında daha kolay ve hızlı başvuru imkânıyla sunulan '**hap ürün**' getirilmiştir (10 bin TL prim karşılığında 300.000 TL teminat sunmaktadır).

- 9/11/2024 tarihinde ek teminatlar arasına **doğal afet hali** eklenmiştir.
- Sistemin işleyişine ilişkin önemli bir değişiklik yapılmış olması hâlinde; ticari alacak sigortaları satışı konusunda yetkilendirilmiş teknik personelin, SEGEM tarafından düzenlenecek yenileme eğitimini tamamlaması ve yenileme sınavında başarılı olması şartları getirilmiştir.

DDAS-Finansman Ürünün İşleyişi



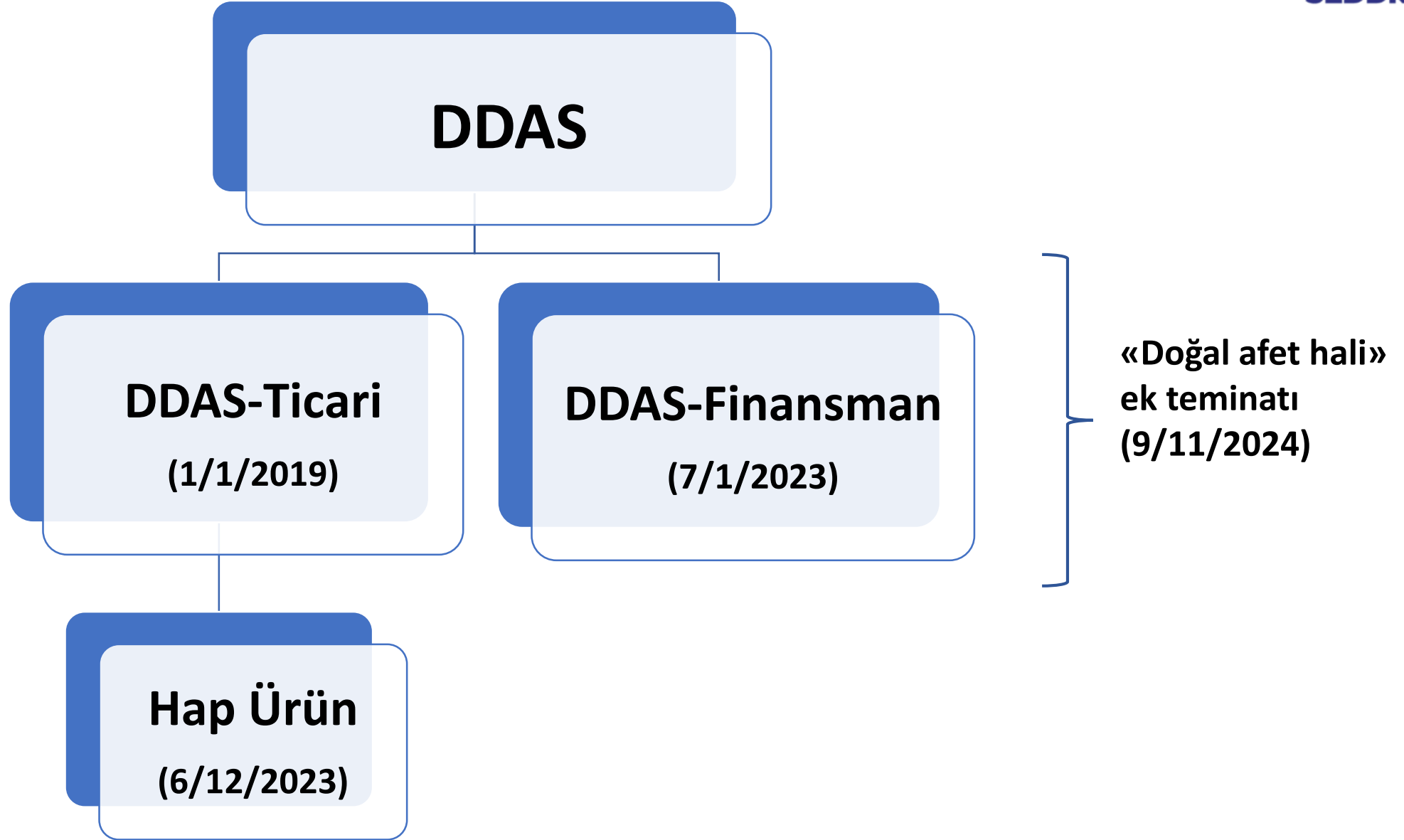
Sigortalı: Bankalar veya finans kuruluşları

Teminat: Banka veya finans kuruluşlarının KOBİ'lerin alıcılarından olan alacaklarını temlik alması halinde, alıcıların iflası, konkordatosu, temerrüde düşmesi vb. ile DDAS-Ticari'den farklı olarak ticari ihtilaflara (ek teminat) karşılık sigortalının alacağını tahsil edememe riski

KOBİ'lere sağlanan fayda: KOBİ'lerin temlik ettiği faturalara bağlı olarak banka veya finans kuruluşlarından finansman sağlanması

Bankalara/finans kuruluşlarına sağlanan fayda: Ürün kapsamında banka/finans kuruluşlarının alacağının garanti altına alınması

Sistem Kapsamında Yer Alan Ürünler



Teşekkürler



SİGORTACILIK VE ÖZEL EMEKLİLİK
DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

