

KOBİ'LERİN MALİ SEKTÖRE OLAN BORÇLARININ YENİDEN YAPILANDIRILMASI HAKKINDA KANUNUN (ANADOLU YAKLAŞIMI) KAPSAMINDA VERGİ BORÇLARININ TECİLİ UYGULAMASI

Murat KOÇ^(*)

- GİRİŞ

2001 yılında ülkemizde meydana gelen ekonomik krizden her sektörden küçük, orta ve büyük boyutlu işletmeler oldukça fazla etkilenmişlerdir. Bu işletmelerin bir kısmı faaliyetlerine son vermek, bir kısmı da çok zor koşullar altında faaliyetlerine devam etmek durumunda kalmışlardır. Bu amaçla öncelikle büyük ölçekli firmaların içinde bulundukları finansal krizi ortadan kaldırmak, finans sektörüne olan borçlarının yeniden yapılandırılmasını sağlamak için kamuoyunda "İstanbul Yaklaşımı" olarak bilinen yasa çıkarılmıştır. Daha sonra sıra Küçük ve Orta Boy İşletmelerin içinde bulundukları sorunun giderilmesine gelmiştir. İşte bu aşamada kamuoyunca "Anadolu Yaklaşımı" adlı yasa olarak da bilinen ve 5569 sayılı "Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Mali Sektöre Olan Borçlarının Yeniden Yapılandırılması Hakkında Kanun"¹ çıkarılmıştır. Bu kanunla bankalara borcu olan ve bu borcunu zamanında ödeyememiş Küçük ve Orta Boy İşletmelere (KOBİ'lere) ödeme kolaylığı getirilmiş, KOBİ'lerin borçlarının yeniden yapılandırılması esas alınmıştır.

Bu düzenlemeden yararlanmanın önemli iki koşulu ise KOBİ olunması (yasa tanımını getiriyor) ve bankalara vadesinde ödenmemiş borcun bulunmasıdır.

Bu Kanun ile KOBİ'lerin 31.10.2006 tarihi itibarıyla bankalar ve diğer finans kesimine olan ve bu tarih itibarıyla bankaların şüpheli ve donuk borçlar kapsamına aldıkları borçların yapılandırılması esas alınmıştır. Kanunda;

- Kredi borçlarının vadelerini uzatmak,
- Kredilerini yenilemek,
- Yeni kredi vermek,
- Anapara ve/veya faiz indirimi veya borcun tamamen silinmesi,
- Borcun, alacaklının iştirakine çevrilmesi, şeklinde kolaylıklar bulunmaktadır.

Kanun kapsamına mali sektöre olan borçların yanı sıra Maliye Bakanlığı'na bağlı vergi dairelerine, sosyal güvenlik kuruluşlarına (SSK, Bağ-Kur) olan borçlar ile elektrik, telefon, su ve doğalgaz borçları da alınmıştır.

Anadolu Yaklaşımı yasalaştıktan sonra, bankalara vadesinde ödenmemiş borcu olan her KOBİ, bu borcun yeniden yapılandırılmasını isteyebilecektir.

Örneğin bir ya da birden çok bankaya 100.000 YTL vadesi geçmiş borcunuz varsa, bu borç, belli bir dönemi ödemesiz olmak üzere, daha uzun yıllara (iki ile yedi yıl arası olabilir) yayılacaktır.

Daha önce de 2002 ve 2005 yılları arasında, uygulama alanı bulan İstanbul Yaklaşımı ile Anadolu Yaklaşımı arasında ilk bakışta bazı temel farklar olduğu görülmektedir. Şöyle ki:

^(*) Vergi Denetmeni

¹ 30.12.2006 tarihli ve 26392 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

- Anadolu Yaklaşımından 40 ile 70 bin arasında KOBİ'nin yararlanması öngörülmektedir. (İstanbul Yaklaşımının kapsamına sadece 318 büyük ölçekli firma girmişti)

- Sayıları 40 ile 70 bin arasında değişen KOBİ'lerin toplam banka borcunun 1,2 milyar dolar olduğu tahmin edilmektedir. (İstanbul Yaklaşımı ile 6 milyar dolarlık borç yeniden yapılandırılmıştı)

- 1,2 milyar dolarlık banka borcunun çoğunluğu Halk Bankasına; geri kalanı diğer bankalardır. (İstanbul Yaklaşımında yapılandırmaların bankalararası dağılımı incelendiğinde özel banka ağırlıklı bir tablo ortaya çıkmaktadır)²

- Bankalara kredilerini ödeyemeyen KOBİ'lere, sadece banka borçlarının değil, ayrıca vergi ve SSK borçlarının da yeniden yapılandırılmasını isteyebilirler. (İstanbul Yaklaşımında bu husus yoktu.)

5569 sayılı kanunun TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, yaklaşık bir ay sonra da Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından hazırlanan Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarının Onaylanması, Kabulü ve Uygulanmasına İlişkin Genel Şartlar Hakkında Yönetmelik Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anılan Yönetmelik, uygulamanın usul ve esaslarının topluca gösterildiği ve Türkiye Bankalar Birliği tarafından hazırlanan Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması'nın hazırlanmasında da yol gösterici olan bir metindir. Çerçeve Anlaşması da önce alacaklı bankalar tarafından imzalanmış daha sonra da BDDK tarafından onaylanmıştır. Çerçeve Anlaşmasının BDDK tarafından onaylanması ile birlikte de borçlu KOBİ'ler ile alacaklı bankalar arasında finansal yeniden yapılandırma sözleşmelerinin imzalanması için Kanunla verilen iki yıllık süre de başlamıştır. Uygulamanın bu aşamasında da Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan Tahsilat Genel Tebliği ile, 5569 sayılı Kanunla, bankalarla finansal yeniden yapılandırma sözleşmesi imzalamış KOBİ'ler için getirilen "31.10.2006 tarihine kadar vadesi geldiği halde ödenmemiş bulunan vergi borçlarının

teminat aranmaksızın ve kanuni faiz oranı uygulanmak suretiyle yirmi dört aya kadar tecil edilebilmesi" uygulamasının usul ve esaslarını açıklamıştır. Biz de bu makalede vergi borcu bulunan KOBİ'lerin bu uygulamadan nasıl faydalanabileceklerini ele alacağız.

2. KANUNDAN FAYDALANMAK İÇİN GEREKLİ ŞARTLAR:

2.1 Borcu Bulunan Kuruluş KOBİ Olmalıdır.

Kanundan faydalanmanın ilk koşulu KOBİ olmasıdır. KOBİ'nin tanımı da Kanunun "Tanımlar" başlıklı 2'nci maddesinin (1) numaralı fıkrasının (e) bendinde yapılmıştır. Buna göre KOBİ; iki yüz elli kişiden az yıllık çalışan istihdam eden veya yıllık net satış hasılatı ya da bilanço aktif toplamı yirmi beş milyon Yeni Türk Lirasını aşmayan işletmeler şeklinde tanımlanmıştır.

2.2 Borcu Olan KOBİ Finansal Çerçeve

Anlaşması İmzalanmalıdır.

Kanundan faydalanmanın ikinci şartı ise BDDK tarafından belirlenmiş Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmasının imzalanmasıdır.

Nitekim Kanunun 3. maddesinin (2) numaralı fıkrasının son cümlesinde, Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarını imzalamayanlar (bankalar ve diğer mali kurumlar) tarafından yapılacak sözleşme ve işlemler için bu Kanun hükümlerinin uygulanamayacağı belirtilmiştir.

Aynı maddenin (3) numaralı fıkrasında da, Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmaları hükümleri kapsamında düzenlenecek finansal yeniden yapılandırma sözleşmelerini imzalamış KOBİ'lerin, maddede belirtilen diğer borçlarının tecil edilebileceği hükmüne yer verildiğinden, 5569 sayılı Kanunun 3 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası ile getirilen düzenlemelerden, yalnızca anılan Kanun ve Yönetmelik hükümleri uyarınca Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmaları kapsamında hazırlanmış olan finansal yeniden yapılandırma sözleşmelerini borçlu oldukları bankalar ve/veya diğer

² İstanbul Yaklaşımı "Bir Yeniden Yapılandırma Deneyimi", Türkiye Sanayi Kalkınma Bankası Yayını, Ağustos 2005, S.9.

mali kurumlarla imzalayan KOBİ'ler yararlanabilecektir.

Finansal Çerçeve Anlaşmalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek amacıyla yönetmelik düzenlenmesi yetkisi kanun tarafından BDDK'ya verilmiştir. Bu amaçla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca hazırlanan "Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarının Onaylanması, Kabulü ve Uygulanmasına İlişkin Genel Şartlar Hakkında Yönetmelik"³ Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Çerçeve Anlaşması'nı imzalayan alacaklı kuruluşların hangileri olduğuna bakıldığında ise şu finansal kuruluşlar karşımıza çıkmaktadır.

- 9 mevduat bankası (Akbank T.A.Ş., HSBC Bank A.Ş., Şekerbank T.A.Ş., Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş., Türkiye Garanti Bankası A.Ş., Türkiye Halk Bankası A.Ş., Türkiye İş Bankası A.Ş., Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O., Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.)

- 3 kalkınma ve yatırım bankası (Türk Eximbank, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.),

- 3 katılım bankası (Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş., Asya Katılım Bankası A.Ş., Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.)

- 8 banka dışı mali kuruluş (Fiba Faktoring Hizmetleri A.Ş., Girişim Faktoring A.Ş., Kredi Garanti Fonu İşletme ve Araştırma A.Ş., Vakıf Deniz Finansal Kiralama A.Ş., Vakıf Finansal Kiralama A.Ş., Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., Yapı Kredi Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama)

- Tasfiye Halinde Olan Türkiye Emlak Bankası A.Ş.

Bu kuruluşlara borcu olan KOBİ'ler Çerçeve Anlaşmalarını imzalayabileceklerdir.

2.3 Çerçeve Anlaşması İmzalayan KOBİ'ler Alacaklı Amme İdaresine Yazılı Başvuruda Bulunmalıdır.

Borçlu bulunduğu kurumla Finansal Çerçeve Anlaşması imzalayan KOBİ'ler sözleşme tarihinden iti-

baren 2 ay içinde, sözleşmenin bir örneği ile birlikte bağlı bulundukları vergi dairelerine bir dilekçe ile yazılı olarak müracaat ederek tecil ve taksitlendirme talebinde bulunmalıdır. Bu süre zarfında başvuruda bulunmayanların bu uygulamadan yararlanma imkanı ortadan kalkmaktadır.

3- UYGULAMA KAPSAMINA ALINAN BORÇLARIN TÜRLERİ

5569 sayılı Kanunun 3 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrasında, KOBİ'lerin Maliye Bakanlığına bağlı vergi dairelerine olan ve 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun hükümlerine göre takip edilen borçlarının tecil edilebileceği belirtilmektedir. Burada alacağın türüne yönelik herhangi bir sınırlama söz konusu değildir. Alacakların türü bakımından bir ayırım yapılmadan tüm amme alacakları vergi dairelerince tecile konu olabilmektedir.

Ancak burada önem arz eden husus tecile konu edilecek borçların ödeme vadesinin ne zaman olduğudur. 5569 sayılı Kanunun 3 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrasında, "...31/10/2006 tarihine kadar vadesi geldiği halde ödenmemiş bulunan..." ibaresi yer almaktadır. Ayrıca 443 seri numaralı Tahsilat Genel Tebliği⁴ ile 31.10.2006 tarihine kadar vadesi geldiği halde ödenmemiş bulunan vergi borçlarının tecile konu olacağı belirtilmektedir. Vadeleri bu tarih ve sonrasında dolan borçların 5569 sayılı Kanun kapsamında yapılacak tecile konu edilmesi mümkün bulunmamaktadır.

4- VERGİ BORÇLARININ TECİL EDİLECEKLERİ SÜRELER VE KOŞULLARI

5569 sayılı Kanunun 3 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrasında, madde kapsamına alınan borçların, teminat aranmaksızın kanuni faiz oranı uygulanmak suretiyle yirmidört aya kadar tecil edilebileceği belirtilmiştir.

³ 31/1/2007 tarihli ve 26420 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmıştır.

⁴ 18.05.2007 tarih ve 26526 Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Buna göre, anılan fıkra kapsamında yapılacak tecil ve taksitlendirmelerde;

a- Teminat aranılmayacaktır.

b- Başvuru tarihini izleyen aydan itibaren (bu tarih dahil) azami;

-10.000,- YTL'ye kadar olan borçlara 12 ay,

-10.001,-YTL ila 50.000 YTL arasındaki borçlara 16 ay,

-50.001,-YTL ve üzeri borçlara 22 ay,

süre ile tecil yapılabilecektir. Burada söz konusu olan süreler azami sürelerdir. Amme borçlusu tarafından daha kısa süreli tecil talep edilmesi halinde talep edilen süre dikkate alınabilecektir.

c- Tecil kapsamına alınan borçlar, belirlenen süreler göre aylık eşit taksitler halinde ve faiz ödemesi yapılacak şekilde yapılandırılacaktır.

d- Verilecek sürelerin hesabında her bir vergi dairesine yapılacak başvuru ve her başvuru dilekçesi ayrı ayrı dikkate alınacaktır. Başvuru dilekçesinde tutar belirtilmemesi halinde borçlunun başvuru yaptığı daireye olan tüm borçları dikkate alınacaktır.

e- Tecil işleminde 3095 sayılı Kanuni Faiz ve Temerrüt Faizine İlişkin Kanunun 1 inci maddesine göre belirlenen kanuni faiz oranı uygulanacaktır. Bu oran, 19/12/2005 tarihli ve 2005/9831 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1/1/2006 tarihinden geçerli olmak üzere yıllık %9 olarak belirlenmiş bulunmaktadır. Kanuni faiz oranında değişiklik yapılmadığı sürece, 5569 sayılı Kanunun 3 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası çerçevesinde yapılacak tecillerde uygulanacak tecil faizi oranı yıllık %9 olacaktır. Taksitlendirme süresi içerisinde kanuni faiz oranının düşmesi halinde bu değişiklik dikkate alınacak ancak orandaki yükseliş dikkate alınmayacaktır.

Bu aşamada 5569 sayılı Kanunun 3 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası kapsamına girmekle birlikte, finansal yeniden yapılandırma sözleşme tarihinden önce 6183 sayılı Kanunun 48 inci maddesi çerçevesinde tecil edilip de tecil şartlarına uygun ödenmekte olan borçları için anılan madde hükümünden yararlanmak isteyen KOBİ'lerin durumu ne olacaktır sorusu gündeme gelmektedir. Bu durumda

olan KOBİ'ler, kalan taksit tutarlarının bu madde kapsamında tecilini talep edebileceklerdir. Dolayısıyla, 5569 sayılı Kanunun 3 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası uyarınca tecil başvuruları kabul edilen KOBİ'lerin, daha önce tecil şartlarına uygun olarak ödedikleri taksit tutarları için tecil hükümleri geçerli sayılacak, ancak kalan borçları için verilecek sürenin hesabında, daha önce 6183 sayılı Kanunun 48 inci maddesi uyarınca yapılan tecilin talep tarihi dikkate alınarak bu tarihten itibaren anılan madde de belirtilen iki yıllık süre aşılamayacağı hükmü dikkate alınacaktır.

Örneğin- Borçlu (A) 20/01/2006 tarihinde müracaat ederek, 20.000,00 YTL borcunun taksitlendirilmesini talep etmiş, söz konusu borç Şubat 2006 ayından başlamak ve 20 ayda 20 eşit taksitte ödenmek üzere tecil edilerek taksitlendirilmiştir.

Borçlu, 15 taksidi süresinde ödedikten sonra, 15/05/2007 tarihinde bağlı olduğu vergi dairesine müracaat ederek, mevcut tecilin geçerli sayılması ve kalan taksit tutarlarının 5569 sayılı Kanunun 3 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası uyarınca tecil ve taksitlendirilmesini talep etmiştir.

Bu durumda, borçlunun kalan taksit tutarlarının toplamı olan 5.000,00 YTL için Haziran 2007 ayından başlamak üzere en fazla 8 ay süre verilebilecektir.

Daha önce 5569 sayılı Kanun kapsamına giren borçlar ile vadesi 31/10/2006 tarihi ve daha sonraya rastlayan borçların birlikte tecil edilmiş olması durumunda, borçlu KOBİ'nin talep etmesi halinde söz konusu borçlar 5569 sayılı Kanun kapsamına giren ve girmeyen borçlar olarak ayrıştırılacak, kapsama giren borçlar için yukarıda belirtilen açıklamalar çerçevesinde yeni bir ödeme planı hazırlanacaktır. Kapsama girmeyen borçlarla ilgili tecil ise o tecil için öngörülen şartlar çerçevesinde devam ettirilecektir.

Finansal yeniden yapılandırma sözleşme tarihinden önce 6183 sayılı Kanunun 48 inci maddesi uyarınca başvuruda bulunulan, ancak 5569 sayılı Kanun kapsamında yapılan tecil başvuru tarihi itibarıyla henüz sonuçlandırılmamış olan tecil talepleri,

5569 sayılı Kanun kapsamındaki borçlar için reddedilmiş sayılacak ve bu borçlar 5569 sayılı Kanun çerçevesinde tecil edilecektir.

5- TECİL UYGULAMASINA KONU OLACAK BORCUN HESAPLANMASI

Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarını imzalamayarak tecil talebinde bulunan KOBİ'lerin tecil talebine konu edilecek borç tutarı, borç asıllarına (gecikme zammı tatbik edilen amme alacakları için), vade tarihinden tecil talep tarihine kadar (bu tarih hariç) geçen süre için 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre gecikme zammı eklenerek hesaplanacaktır.

6- TECİL TALEBİNDE BULUNMANIN SÜRESİ VE ŞEKLİ

Vergi dairelerine olan borçları için, 5569 sayılı Kanunun 3 üncü maddesinin (3) numaralı fıkrası hükmünden yararlanmak isteyen KOBİ'lerin, sözleşme tarihinden itibaren 2 ay içinde, sözleşmenin bir örneği ile birlikte bağlı bulundukları vergi dairelerine bir dilekçe ile yazılı olarak müracaat ederek tecil ve taksitlendirme talebinde bulunmaları gerekmektedir.

Buna göre, finansal yeniden yapılandırma sözleşmesi imzalamış olmakla birlikte, sözleşme tarihinden itibaren 2 ay içinde bağlı olduğu vergi dairesine başvurarak tecil ve taksitlendirme talebinde bulunmayan KOBİ'lerin, bu tarihten sonra yapacakları başvurular dikkate alınmayacaktır.

Bu arada aynı il veya farklı illerde birden fazla vergi dairesine olan borçları için madde hükmünden yararlanmak isteyen KOBİ'lerin, her bir vergi dairesine ayrı ayrı yazılı başvuruda bulunmaları ve sözleşmenin bir örneğini de başvurularına eklemeleri gerekecektir.

Tecil uygulamasından faydalanmak isteyen KOBİ'ler, kapsama giren toplam borçları için talepte bulunabilecekleri gibi sadece istedikleri dönem ve vergi türleri açısından da talepte bulunabilirler. Bu durumda, tecil taleplerinin alacak aslı ile birlikte fer'ilerini de içermesi şartı aranılacaktır. Ancak,

motorlu taşıtlar vergisinden borcu olan KOBİ'lerin, bu madde hükmünden yararlanmak üzere her bir taşıt itibarıyla hesaplanacak toplam borç tutarı için başvuruda bulunmaları zorunludur.

Başvuru işlemleri vergi dairelerine posta yolu ile de yapılabilecektir. Bu durumda dikkate edilecek unsur başvuru dilekçelerinin taahhütlü posta veya APS ile gönderilmesi halinde postaya verildiği tarih, adi postayla gönderilmesi halinde ise vergi dairesi kayıtlarına intikal ettiği tarih başvuru tarihi olarak dikkate alınacağı hususudur.

7- TECİL UYGULAMASINI SONA ERDİRECEK DURUMLAR

5569 sayılı Kanun hükümlerine göre KOBİ'ler tarafından yapılan talebe istinaden taksitlendirilen borçlarda, taksitlendirme süresi içerisinde 2 (iki) den fazla taksidin hiç ödenmemesi veya eksik ödenmesi halinde tecil ihlal edilmiş sayılacaktır. Bu durumda, amme borçlusunun taksitlendirme süresi içinde 3 üncü bir taksidi ödememesi veya eksik ödemesi halinde tecil ihlal edilmiş sayılacağından, borçlu hakkında 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre cebri takibat işlemlerine başlanması gündeme gelecektir.

Taksitlendirme süresi içerisinde ödenmeyen ve tecilin ihlaline neden olmayan taksitlerin (en fazla 2) ödendiği tarih itibarıyla hesap edilecek kanuni faiz ile birlikte tam ödenmesi halinde, daha önce ödenmemiş olan bu taksitler, taksitlendirme süresinin geri kalanında tecilin ihlaline ilişkin değerlendirilmede dikkate alınmayacak, ancak tecilin geçerli sayılması için taksitlendirme süresinin sonunda ödenmemiş taksit tutarının bulunmaması gerekmektedir.

8- SONUÇ

5569 sayılı "Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Mali Sektöre Olan Borçlarının Yeniden Yapılandırılması Hakkında Kanun, krizler ile belirlenmiş olan KOBİ'lerimize rahat bir nefes aldirmek için yürürlüğe konulmuş bir kanundur. Kanun ile KOBİ'lerimizin üzerindeki finanssal yük azaltılmaya

çalışılıyor olsa dahi, bunun alacaklı ve borçlular arasında imzalanacak bir anlaşma olduğunu unutmamak gereklidir. Bu da KOBİ' lerimize, iyi niyet ve ödeme güçleri konusunda alacaklılarını ikna etme sorumluluğu yüklemektedir. Bu aşamada vergi borcu bulunan ve ödeme güclüğü içerisinde bulunan KOBİ' lerin borçlarının tecil edilmesi onlara da bir nebze olsa rahatlama sağlayacaktır.

Ancak hepimiz çok iyi biliyoruz ki KOBİ' lerimizin büyük sorunları bulunmaktadır. Bunları sadece Anadolu Yaklaşımı ile çözmek mümkün değildir. KOBİ' lerimizin rekabet gücünü artıracak, gerek bölgesel gerekse küresel alanda rekabet gücü sağlayacak ve yapısal olarak güçlenmelerini sağlayacak

tedbir paketlerinin Anadolu Yaklaşımına paralel olarak bir an önce devreye alınması gerekmektedir.

KAYNAKÇA

1- 5569 sayılı "Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmelerin Mali Sektöre Olan Borçlarının Yeniden Yapılandırılması Hakkında Kanun

2- Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarının Onaylanması, Kabulü ve Uygulanmasına İlişkin Genel Şartlar Hakkında Yönetmelik

3- 443 Seri Nolu Tahsilat Genel Tebliği

4- İstanbul Yaklaşımı "Bir Yeniden Yapılandırma Deneyimi", Türkiye Sanayi Kalkınma Bankası Yayını, Ağustos 2005