

TL KREDİ KULLANIMINA DÖVİZ VARLIĞI SINIRI GETİRİLDİ

Sirküler No: 2022/70
İstanbul, 28.06.2022

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK) 24.06.2022 tarih ve 10250 sayılı **Kararı** ile döviz varlığı belli bir sınırı aşan firmalara TL kredi kullanma yasağı getirilmiştir.

26 Haziran 2022 tarihli BDDK "**Basın Açıklaması**" ile ayrıntıları duyurulmuş olan **Kararın** uygulamasına ilişkin esaslara aşağıda yer verilmiştir.

A- **Karar Kapsamına Dahil Olma Şartları**

TL kredi kullanımına döviz varlığı sınırlaması uygulanabilmesi için;

- 1. Firmanın, 660 sayılı KHK ve ilgili düzenlemeler uyarınca **bağımsız denetime tabi bir Şirket olması,***
- 2. Şirketin **YP nakdi varlıklarının** (altın dâhil, efektif döviz ile bankalardaki YP mevduatın) **TL karşılığının 15 milyon TL'nin üzerinde olması,***
- 3. Şirketin **YP nakdi varlıkların TL karşılığının; aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu aşması***

koşullarının birlikte sağlanmış olması gerekmektedir.

Buna göre, bir Şirket;

- ✓ *İlgili mevzuat uyarınca **bağımsız denetime tabi bir Şirket statüsünde değilse,***
- ✓ ***Bağımsız denetime tabi Şirket statüsünde olmasına rağmen, YP nakdi varlıklarının TL karşılığı 15 milyon TL'yi geçmiyorsa,***

- ✓ *Bağımsız denetime tabi statüde ve YP nakdi varlıklarının TL karşılığı da 15 milyon TL'yi geçmesine rağmen, Şirketin YP nakdi varlıklarının TL karşılığının, Şirketin aktif toplamının ya da son 1 yıllık satış hasılatının (büyük olan temel alınacaktır) yüzde 10'unu aşmıyorsa,*

kredi kullandırılmasına ilişkin herhangi bir kısıtlama olmayacaktır.

Diğer taraftan; Bankalar ve finansal kuruluşlar, gerçek kişiler ile gerçek kişi Şirket ortakları "**Karar**" kapsamına girmemektedir.

Karar hükümleri, 27.06.2022 tarihinden itibaren kullanılacak krediler için uygulanmaya başlanacaktır.

B- Kredi Kullandırım Sınırlamasının İstisnaları

Kredi kullandırım sınırlaması kapsamına girmekle birlikte, 32 sayılı Karar ve ilgili mevzuat uyarınca **YP cinsinden kredi kullanması da mümkün olmayan Şirketlerin**, krediye başvurduğu tarihten itibaren 3 aylık dönem içinde YP net pozisyon açığı varsa, yani önümüzdeki herhangi bir 3 aylık dönemde YP borçları (*yükümlülükleri*) YP varlıklarından fazla ise Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşları tarafından en güncel finansal tabloları üzerinden yapılacak incelemeye göre onaylanmış bir belgeyle Bankaya başvurarak, 3 aylık dönemdeki pozisyon açığı ile sınırlı olmak kaydıyla TL cinsinden nakdi ticari kredi kullanabilmeleri mümkün olacaktır.

C- Karar Kapsamına Dahil Olan ve Olmayan YP Nakdi Varlıklar

YP nakdi varlıklar kapsamına;

- ✓ *Altın,*
- ✓ *Efektif dövizler,*
- ✓ *Bankalardaki YP mevduatlar,*
- ✓ *Yurt dışı yerleşik kişilerce YP cinsinden ihraç edilmiş menkul kıymetler ve hisse senetleri,*
- ✓ *Yurt dışı yerleşik kişilerce yapılan ters repo gibi diğer parasal varlıklar,*

dahil edilecektir.

Buna karşılık;

- ✓ *Yurt içi yerleşik kişilerce YP cinsinden ihraç edilmiş menkul kıymetler,*
- ✓ *Eurobond gibi borçlanma araçları,*

YP nakdi varlıklar kapsamına girmemektedir.

D- Kapsamın Belirlenmesinde Kullanılacak Bilgi ve Belgeler

Bir Şirketin Karar kapsamında olup olmadığı, bağımsız denetimden geçmiş en güncel finansal tablolarının bağımsız denetim kuruluşu tarafından onaylanarak belgelendirilmesi suretiyle belirlenecektir.

Kararda belirtilen “en güncel finansal tablolar” ifadesi ile KGK tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartları çerçevesinde **bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş en güncel finansal tablolar** kastedilmektedir.

Bu kapsamda;

- ✓ *Konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunanlardan konsolide,*
- ✓ *Konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayanlardan konsolide olmayan,*

tabloların aynı standartlarda hazırlanması gerekmektedir.

Konsolide finansal tablolar bir grubun finansal tablolarının tek bir işletme gibi sunulduğu tablolar olup, ana ortaklığın tüm bağlı ortaklıklarını kapsamaktadır.

Bu uygulama kapsamında, YP nakdi varlıkların TL karşılığının hesaplanmasında hesaplama tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılacaktır.

E- Sınırlama Kapsamında Olmayan Şirketler

YP nakdi varlıklarının TL karşılığı 15 milyon TL'yi aşmayan Şirketler kredi başvuru tarihi itibarıyla;

- ✓ *Mevcut YP nakdi varlıkları ile en güncel finansal tablolarına göre aktif toplamını ve son 1 yıllık net satış hasılatını bağımsız denetim kuruluşuna tespit ettirmeleri,*

- ✓ Kullanacakları kredinin vadesi boyunca YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşmayacağını ya da aşsa bile aktif toplamından ya da son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde onunu geçmeyeceğini beyan ve taahhüt etmeleri,
- ✓ Her ayın ilk 10 iş günü içinde bir önceki ay sonu bilançosuna göre YP nakdi varlıklarının, aktif toplamının ve bir önceki ay sonu itibariyle son 12 aylık net satış hasılatının güncel değerini bankaya iletmeleri,

koşuluyla, **Karar** kapsamındaki kredi sınırlamasına dahil olmayacaktır.

Bu kapsamda; kredinin amacına uygun kullanıldığının takibine yönelik olarak,

- ✓ Müşterilerinden belge ve taahhütname alınması,
- ✓ Sözleşmelerin güncellenmesi ve
- ✓ İş süreçlerinin buna uygun hale getirilmesi

Bankaların sorumluluğundadır.

F- Kapsama Giren Şirketler ve Mevcut Kredi Limitlerinin Durumu

Kapsama giren şirketler için, **Karar** tarihinden sonra kullanılacak TL cinsinden her türlü nakdi ticari kredi sınırlama kapsamına girmektedir.

Karar tarihinden önce kredi başvurusu yapılarak sözleşmesi akdedilmiş ancak henüz kullandırımı yapılmamış ve yalnızca 27 Haziran 2022 tarihiyle başlayan hafta içinde kullandırımı yapılacak olan spot nitelikli TL cinsinden nakdi ticari krediler **Karar**'dan etkilenmeyecektir.

Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) gibi gayri nakdi krediler, nakdi krediye dönüşmediği sürece **Karar** kapsamında değildir.

G- Şirketlerin Bağımsız Denetime Tabi Olup Olmama Durumu

Bir şirketin bağımsız denetime tabi olup olmadığı

- ✓ 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname,
- ✓ 6102 sayılı TTK (m.397) uyarınca kararlaştırılmış olan 2018/11597 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve
- ✓ İlgili diğer mevzuat

hükümlerine göre belirlenmektedir.

Bankalar bu hükümler çerçevesinde bir şirketin bağımsız denetime tabi olup olmadığını belirlemektedir.

Dolayısıyla; bir şirketin bağımsız denetime tabi olup olmadığı Bankalarca bugüne kadar nasıl belirlendiyse, söz konusu Karar uyarınca da aynı şekilde belirlenmeye devam edilecektir.

Şirketlerin bağımsız denetim sürecinin başlatıldığını ilgili bankaya beyan etmesine rağmen kredi tahsisinden sonraki 1 ay içerisinde bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş güncel finansal tabloları ile bağımsız denetim kuruluşunca onaylanması ve tespit edilmesi gereken diğer bilgi ve belgeleri Bankaya vermemesi ya da verdiği bilgi ve belgelere göre Şirketin “**Karar**” kapsamındaki kredi sınırlamasına dahil olması gerektiğinin anlaşılması halinde, **ilgili Banka tarafından bu Şirketlere TL cinsinden hiçbir yeni nakdi ticari kredi kullandırılmayacak ve bu durum ivedilikle BDDK’na bildirilecektir.**

Bilgilerinize sunulur.

Saygılarımızla.

RSM Turkey Arkan Ergin Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
Member Of RSM International