

MEVZUAT İZLEME VE DEĞERLENDİRME KOMİSYONU

TARİH: 18.11.2022

SAYI: 001 – 2022 / 001

KONU: BAĞIMSIZ DENETİME TABİ ŞİRKETLERİN TL NAKDİ KREDİ KULLANIMLARINA GETİRİLEN SINIRLAMALAR

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 93 üncü maddesine dayanılarak, finansal istikrarın güçlendirilmesine ve kaynakların daha verimli kullanılarak kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasına yönelik atılacak koordineli makro ihtiyati adımlar kapsamında bağımsız denetime tabi şirketlerin TL nakdi kredi kullanmalarına getirilen sınırlamalar ile ilgili Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu aşağıdaki kararları almıştır.

24.06.2022 Tarih 10250 Sayılı Kararı özetle;

- 660 sayılı kanun hakkında kararname ile ve ilgili düzenlemeler uyarınca bağımsız denetime tabi bir şirket olması
- Kredi başvurusu yaptıkları tarih itibarıyla yabancı para nakdi varlıklarının Türk Lirası karşılığının 15 milyon TL'nin üzerinde olması ve
- Bu şirketlerin yabancı para nakdi varlıklarının, en güncel finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu aşması halinde söz konusu şirketlere Türk Lirası cinsinden yeni bir nakdi ticari kredi **kullanılmamasına karar verilmiştir.**

Yukarıdaki herhangi bir şartın sağlanmaması halinde, ilgili Şirket bu Karar kapsamında değerlendirilmeyecek ve TL kredi kullanımlarında bu ilave kısıtlamalar uygulanmayacaktır.

Bu kuralların istisnası olarak;

İlgili mevzuat uyarınca YP cinsinden kredi kullanması mümkün olmayan Şirketlerle sınırlı olmak üzere, bu Şirketlerin bankaya kredi başvurusunda bulunduğu tarihten itibaren 3 aylık dönem içinde YP net pozisyon açığı bulunduğunu Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşları tarafından en güncel finansal tabloları üzerinden yapılacak incelemeye göre tespit ettirmeleri ve bu kuruluşlarca onaylanmış belgelerle bankaya başvurmaları şartıyla, bu Şirketlere yalnızca başvuru tarihini izleyen 3 aylık dönemdeki, söz konusu tespit edilen pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere TL cinsinden nakdi ticari kredi kullanılabilmesine,

Yukarıdaki kapsama girmeyen şirketler için;

- Kredi başvuru tarihi itibarıyla YP nakdi varlıkların 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 beyan ve taahhüt etmeleri
- Söz konusu beyan ve taahhüdün banka tarafından kontrolünün sağlanmasını teminen Şirketlerin her ayın ilk 10 iş günü içinde bir önceki ay sonu bilançosuna göre YP nakdi varlıklarının, aktif toplamının ve bir önceki ay sonu itibarıyla son 12 aylık net satış hasılatının güncel değerini bankaya iletmeleri gerekmektedir.

Bu uygulama kapsamında, YP nakdi varlıkların TL karşılığının hesaplanmasında hesaplama tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına, karar verilmiştir.

24.06.2022 tarihi 10250 sayılı Kararın uygulanmasında yaşanan zorluklar nedeniyle bu zorlukların giderilmesine yönelik 07.07.2022 tarih 10265 sayılı Karar alınmıştır.

07.07.2022 Tarih 10265 Sayılı Karar:

1. Bankalar ve finansal kuruluşlar dışındaki şirketlerden,
 - 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca bağımsız denetime tabi olan şirket olması,
 - Kredi başvurusu yaptıkları tarih itibarıyla YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'nin üzerinde olması halinde ve
 - Bu Şirketlerin YP nakdi varlıklarının, VUK ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenerek vergi dairesine sunulmuş olan (geçici vergi dönemleri dahil) en güncel finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu aşması durumunda, üç şartın aynı anda sağlanması durumunda **söz konusu Şirketlere TL cinsinden yeni bir nakdi ticari kredi kullandırılmamasına karar alınmıştır.**

Diğer bir ifade ile yukarıdaki herhangi bir şartın sağlanmaması halinde, ilgili şirket bu uygulama kapsamında değerlendirilmeyecek ve TL kredi kullanımlarında bu sınırlama uygulanmayacaktır.

2. Bu kararın uygulanmasında aşağıdaki varlıklarında Şirketlerin YP nakdi varlıkları kapsamına dahil edilmiştir.
 - Altın dahil efektif dövizinin,
 - Bankalardaki YP mevduatının,
 - Türkiye Cumhuriyeti tarafından ihraç edilen Eurobond'lar dışında kalan, yurt içi ya da yurt dışı yerleşiklerce YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden/hisse senetlerinden oluşan varlıklarının,
 - Altın veya döviz endeksli ya da bunlara ilişkin endeksleri takip eden borsa yatırım fonlarının katılma paylarının,
 - Yurt dışı yerleşiklerle YP cinsinden yapılan ters repo işlemlerinin,
 - Bankalar ile gerçekleştirilen swap işlemleri kapsamında spotta TL temin etmek üzere bankalara (altın dahil) döviz olarak verilenler
3. Şirketlerin bankalar ile gerçekleştirdikleri swap işlemleri kapsamında, spotta (altın dahil) döviz verip TL borçlandığı tutarların da, bu Kararın uygulanması kapsamında, ilgili banka tarafından söz konusu Şirkete kullandırılan TL cinsinden nakdi bir ticari kredi olarak ele alınmasına
4. Konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketler için;
 - KGK tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş en güncel konsolide finansal tablolar üzerinden **Şirketin yurt dışı bağı ortaklık ve iştirakleri dahil edilmeden yapılmasına,**
 - Bu Karar kapsamında YP nakdi varlıkları toplamının hesaplamasında, bu Şirketlerin bankalar ve finansal kuruluşlar dışında kalan **konsolidasyona tabi yurt içindeki bağı ortaklıklarının ve iştiraklerinin** YP nakdi varlıklarının da hesaplamaya dahil edilmesine,
 - Bu çerçevede bir Şirketin (ana ortaklık) konsolide finansal tabloları üzerinden bu Karar kapsamında TL kredi kullanımına uygun olmadığı tespit edilirse yalnızca ana ortaklık için bu Karar kapsamındaki kredi sınırlamasının uygulanmasına ve ana ortaklığın konsolidasyona tabi diğer bağı ortaklık ve iştiraklerine kullanılacak krediler için bu Kararda belirtilen hükümlerin her bir ortaklık ve iştirak için ayrı ayrı ele alınması suretiyle kredi sınırlamasına tabi olup olmadıklarının belirlenmesine
5. Kısıtlama kapsamına girmekle birlikte istisna olan haller;
Bu Karar kapsamındaki kredi sınırlamasının istisnası olarak, ilgili mevzuat uyarınca YP cinsinden kredi kullanması mümkün olmayan şirketlerle sınırlı olmak üzere, bu şirketlerin bankaya kredi başvurusunda bulunduğu tarihten itibaren 3 aylık dönem içinde;
 - YP net pozisyon açığı bulunduğunu ve pozisyon açığı tutarını beyan etmeleri şartıyla,
 - Yalnızca başvuru tarihini izleyen 3 aylık dönemdeki söz konusu beyan edilen pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere

TL cinsinden nakdi ticari kredi kullandırılabilmesine ve pozisyon açığını belirten söz konusu beyanın doğruluğunun, 7 nci maddede belirtilen usul ve esaslara göre bağımsız denetim kuruluşlarınca ya da 3568

sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre ruhsat almış yeminli mali müşavirlerce (YMM) onaylanmak suretiyle teyit edilerek bankaya belgelendirilmesine

6. Bu Kararın uygulanmasında, kredili mevduat hesabı (KMH) ve diğer rotatif nitelikli krediler ile kurumsal kredi kartlarından nakit çekimi yoluyla veya gün içi ve gecelik krediler yoluyla Şirketlere kullanılacak kredi tutarının hesaplamasında, bu kredi türleri için 30.06.2022 tarihi itibarıyla Şirketlere kullanılmış toplam kredi bakiyesi başlangıç olarak kabul edilmek üzere;

Her ay sonu itibarıyla önceki ay sonuna göre bu toplam nakdi kredi bakiyesindeki artış miktarının yeni kullandırımı olarak kabul edilmesine, bakiye artışı olması durumunda, yeni kredi kullandırımı olarak kabul edilecek bu bakiye artışına ilişkin olarak ilgili Şirket için bankalarca bu Karar kapsamındaki kredi kullandırımı sınırlamalarına yönelik kontrollerin gerçekleştirilmesine ve gerekli bilgi ve belgelerin temin edilmesine

7. YP nakdi varlıklarının

- TL karşılığı 15 milyon TL'yi aşmayan veya
- TL karşılığı 15 milyon TL'yi aşsa bile 1 inci ve 4 üncü maddelerde belirtilen finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu geçmeyen veya
- Bu sınırlamalara takılsa bile yalnızca YP kredi kullanmasının mümkün olmaması kaydıyla ve yalnızca kredi başvuru tarihini izleyen 3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere

kredi kullanmak isteyen Şirketlerin, krediyi kullandıkları tarih itibarıyla ya da rotatif, KMH, kredi kartından nakit çekim, gün içi ve gecelik krediler için 6 ncı maddede belirtildiği şekilde yeni kredi kullanılmış sayıldığının tespit edildiği tarih itibarıyla,

- YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşmayacağını ya da
- YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşsa bile aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu geçmeyeceğini ya da
- Bu sınırlamalara takılsa bile yalnızca YP kredi kullanmasının mümkün olmaması nedeniyle ve yalnızca kredi başvuru tarihini izleyen 3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere yeni kredi kullanımında bulunacağını

30.06.2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere (30.06.2022 dahil) beyan ve taahhüt etmeleri ve bu tarihi müteakip her 3 aylık takvim dönemi sonunu izleyen ayın son iş günü akşamına kadar söz konusu beyan ve taahhüdün (Ek-1) banka tarafından kontrolünün sağlanmasını teminen,

Söz konusu üçer aylık dönemler içinde,

- YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşmadığının veya
- YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşsa bile VUK ve ilgili düzenlemeleri

uyarınca düzenlenerek vergi dairesine sunulmuş olan (geçici vergi dönemleri dahil) en güncel finansal tablolarına göre (ya da konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketler için bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş en güncel konsolide finansal tablolar üzerinden Şirketin yurt dışı bağılı ortaklık ve iştirakleri dahil edilmeden) aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu geçmediğinin veya,

Bu sınırlamalara takıldığı tarihler itibarıyla kredi kullanılmış ise;

- Bu şekilde kullanılan TL cinsinden tüm ticari nakdi kredilerin toplamının ilgili kredilerin kullandırımı tarihlerini izleyen 3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığını aşmadığının ve
- Bu şekilde kredi kullanmış olan Şirketin söz konusu dönemde YP kredi kullanmasının mümkün olmadığına bağımsız denetim kuruluşlarınca ya da YMM'lerce onaylanmak suretiyle teyit edilerek

ilgili bankaya belgelendirilmesine ve konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketler için bu belgelendirmelerin ve değerlendirmelerin bağımsız denetim kuruluşlarınca yapılmasına

8. Bağımsız denetime tabi olduğu halde denetim yükümlülüğü ilk defa 2022 yılı sonunda başlayacak Şirketlerin bu Karar kapsamından muaf tutulmasına,
9. Kredi başvurusunda bulunan bir şirketin bağımsız denetime tabi olmadığını ya da bağımsız denetime tabi olmasına rağmen 8 inci madde kapsamına dahil olduğu için bu Karar kapsamından muaf olduğunu beyan ve taahhüt etmesine rağmen (Ek-2), ilgili banka nezdinde bu konuda tereddüt oluşması halinde, kredi kullandırım tarihinden itibaren bankalarca ilgili şirkete bağımsız denetime tabi olmadığını ya da bağımsız denetime tabi olsa bile denetim yükümlülüğünün ilk defa 2022 yılı sonunda başlayacağını, 3568 sayılı Kanuna göre ruhsat almış Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlerce (SMMM), YMM'lerce ya da bağımsız denetim kuruluşlarınca onaylı olmak üzere belgelendirmeleri için 1 ay süre tanınarak, başvuruda bulunan şirketin beyanı esas alınmak suretiyle kredi kullandırılabilmesine,
10. Bir Şirketin,
 - 7 nci ve 9 uncu maddelerde yer verilen süreler içinde bağımsız denetim kuruluşu ya da YMM onaylı olarak bankaya tevdi etmesi gereken bilgi ve belgeleri bankaya tevdi etmemesi veya
 - Bu süre içinde tevdi ettiği bilgi ve belgelere göre Şirketin beyanının aksine bu Karar kapsamındaki kredi sınırlandırılmasına dahil olması gerektiğinin bankalarca anlaşılması halinde,
 - İlgili banka tarafından bu Şirkete TL cinsinden bu Karar kapsamına giren yeni nakdi ticari kredi kullandırılmamasına,

Söz konusu duruma ve Şirket bilgilerine ilişkin Kurumumuzca belirlenecek usul ve esaslara göre ilgili banka tarafından yapılacak bildirim çerçevesinde, bu kapsama giren Şirketlere 30.06.2022 tarihinden itibaren kullandırılan (bu Karar kapsamından muaf tutulmuş tutulmasın) TL cinsinden ticari nitelikli tüm nakdi kredilere "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında; kredi riskine esas tutar hesaplanırken kullanılan yaklaşımdan (standart yaklaşım ya da içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar) bağımsız olarak kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan yüzde 500 risk ağırlığı uygulanmasına,

11. Bu Karar kapsamında muaf tutulan krediler;
 - (Nakit çekimler hariç) kurumsal kredi kartları yoluyla kullandırılan kredilerin,
 - Doğrudan Borçlanma Sistemi(DBS) aracılığıyla nakde dönüşen kredilerin,
 - Cayılamaz limit taahhüdü niteliğinde olan ve bankaların kredi müşterisi olan Şirket dışındaki üçüncü taraflara ödeme garantisi sunduğu diğer krediler ile alıcı statüsündeki Şirketin kredilendirilmesi suretiyle tedarikçilere ödeme yapılan tedarikçi finansmanı kredilerinin,
 - TL cinsinden nakdi krediye dönüşen tazmin edilen gayri nakdi kredi bedellerinin,
 - Yeniden yapılandırma kapsamında olmayan ve sözleşme koşullarının değiştirilmesi suretiyle yenilenen ya da mevcut kredilerin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi için kullandırılan krediler hariç; Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ya da 5411 sayılı Bankacılık Kanununun Geçici 32 nci maddesi uyarınca yeniden yapılandırılan veya bu yeniden yapılandırmalar kapsamında kullandırılan krediler,
12. Bankaların bu Karar kapsamından muaf tutulmayan kredileri, yurt dışı şubeleri aracılığıyla yurt içi yerleşik Şirketlere kullandırması durumunda da bu Karar hükümlerinin uygulanmasına,
13. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununa tabi finansal kiralama, faktoring ve finansman kuruluşlarının;
 - 01.08.2022 tarihinden itibaren müşterilerine kullandıracakları TL cinsinden ticari nitelikli nakdi kredilerin de bu Karar kapsamına dahil edilmesine,
 - Bu Kararda bankalar için getirilen yükümlülüklerin finansal kiralama, faktoring ve finansman kuruluşları için de aynı şekilde uygulanmasına,
 - Söz konusu kuruluşların ticari müşterilerinin beyan ve taahhüt yükümlülüklerinin de bu tarihten itibaren geçerli olmak üzere (01.08.2022 dahil) 7 nci ve 9 uncu maddelerde belirtilen şekilde uygulanmasına,

14. Bu Karar kapsamında, YP nakdi varlıkların TL karşılığının hesaplanmasında hesaplama tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına,
15. 7 nci ve 9 uncu maddeler uyarınca Şirketlerden temin edilmesi gereken beyan ve taahhütler için;
- Bankalar tarafından Ek-1 ve Ek-2’de yer alan formların,
 - Finansal kiralama, faktoring ve finansman kuruluşları tarafından ise Ek-1 ve Ek2’de yer alan formların uyarlanmak suretiyle kullanılabilmesine, karar verilmiştir.

BDDK 21.10.2022 Tarih 10389 Sayılı Karar;

BDDK, bu defa 21.10.2022 tarihli ve 10389 sayılı Kararıyla, 01.11.2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aksi yönde bir Kurul Kararı alıncaya kadar 15 milyon TL olan YP pozisyonu sınırınının 10 milyon TL’ye ve yüzde 10 olan oranın da yüzde 5 olarak uygulanmasına karar vermiştir.

İşbu Karar çerçevesinde 01.11.2022 tarihinden itibaren 10265 sayılı Kararın Ek-1’inde bulunan beyan ve taahhüt örneğinde yer alan “30.06.2022” tarihinin “01.11.2022” olarak değiştirilmesine ve 01.11.2022 itibaren geçerli şekilde müşterilerden yeni beyan ve taahhüt alınmasına,

01.11.2022 ile 31.10.2022 tarihleri arasında, 10265 sayılı Kararın işbu Karar öncesinde mevcut hali ile uygulanmasına devam olunmasına karar verilmiştir.

SONUÇ

07.07.2022 tarih 10265 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararının 10. Maddesinde belirtildiği gibi Bir Şirketin,

- 7 nci ve 9 uncu maddelerde yer verilen süreler içinde bağımsız denetim kuruluşu ya da YMM onaylı olarak bankaya tevdi etmesi gereken bilgi ve belgeleri bankaya tevdi etmemesi veya
- Bu süre içinde tevdi ettiği bilgi ve belgelere göre Şirketin beyanının aksine bu Karar kapsamındaki kredi sınırlandırılmasına dahil olması gerektiğinin bankalarca anlaşılması halinde,
 - İlgili banka tarafından bu Şirkete TL cinsinden bu Karar kapsamına giren yeni nakdi ticari kredi kullandırılmamasına,

Söz konusu duruma ve Şirket bilgilerine ilişkin Kurumumuzca belirlenecek usul ve esaslara göre ilgili banka tarafından yapılacak bildirim çerçevesinde, bu kapsama giren Şirketlere 30.06.2022 tarihinden itibaren kullandırılan (bu Karar kapsamından muaf tutulsun tutulmasın) TL cinsinden ticari nitelikli tüm nakdi kredilere “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında; kredi riskine esas tutar hesaplanırken kullanılan yaklaşımdan (standart yaklaşım ya da içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar) bağımsız olarak kredi riski azaltım teknikleri, kredi derecelendirme notları ve gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmadan yüzde 500 risk ağırlığı uygulanacağına,

Ve BDDK tarafından yapılan basın duyurusunda kararın etrafından dolanılması ve etkisiz hale getirilmesine yönelik yanıltıcı ve muvazaalı işlemler gerçekleştirenler, bankalarca tahsis edilmemesi gereken bir kredinin açılmasını sağlayanlar hakkında gerekli yasal işlemlerin yapılacağı belirtilmiştir.

Meslek mensuplarının yoğun iş temposu içerisinde yukarıda bahse konu BDDK Kararlarıyla iş yükü daha da artmıştır. Bu kararlar ile meslek mensupları atacakları imzalarla sorumludur. Bu sorumluluğun neticesinde bu kararlarla ilgili yapmış olduğu iş ve işlemler ve atacakları imzaya karşılık YMM ücret tarifesinin ilgili bölümüne göre ücretlendirilmesi Mevzuat İzleme ve Değerlendirme Komisyonu tarafından tavsiye edilmektedir.

(Bağımsız Denetime Tabi Olan Şirketler için 07.07.2022 tarihli ve 10265 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı Uyarınca Verilmesi Gereken Beyan ve Taahhüt Örneği)¹

..... Bankası A.Ş. Şubesine (veya Uygun olan muhatap)

07.07.2022 tarihli ve 10265 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı (Karar) Uyarınca, 30.06.2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere (30.06.2022 dahil), Bankanızdan kullanacağımız, Karar kapsamına dahil olan Türk Lirası(TL) cinsinden tüm ticari nitelikli nakdi krediler için,

Söz konusu kredileri kullandığımız tarihler itibarıyla ya da rotatif, KMH, kredi kartından nakit çekim, gün içi ve gecelik krediler için Kararda belirtildiği şekilde kredi kullanılmış sayıldığımızın tespit edildiği tarihler itibarıyla,

- Kararda belirtilen Yabancı Para (YP) nakdi varlıklarımızın TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşmayacağını ya da
- Kararda belirtilen YP nakdi varlıklarımızın TL karşılığı 15 milyon TL'yi aşsa bile Kararda belirtilen en güncel finansal tablolarımıza göre aktif toplamımızdan veya son 1 yıllık net satış hasılatımızdan büyük olanının yüzde 10'unu geçmeyeceğini ya da
- Bu sınırlamalara takılsa bile yalnızca YP kredi kullanmamızın mümkün olmaması nedeniyle ve yalnızca ilgili kredi başvuru tarihimizi izleyen 3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığımız ile sınırlı olmak üzere yeni bir kredi kullanımında bulunacağımızı,
- 30.06.2022 tarihini müteakip her 3 aylık takvim dönemi sonunu izleyen ayın son iş günü akşamına kadar, Kararda belirtilen usul ve esaslara uygun olarak bu hususlara riayet ettiğimizi teyit edecek şekilde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca ya da 1/6/1989 tarihli ve 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre ruhsat almış yeminli mali müşavirlerce (YMM) onaylanmak suretiyle Bankanızla gerekli bilgi ve belgeleri sunacağımızı,

beyan ve taahhüt ederiz.

Şirket Ticaret Ünvanı:

Şirket Açık Adresi:

Şirket İletişim Bilgileri:

.... /.... / 20...

Yetkilinin Adı Soyadı

T.C. Kimlik No/Pasaport.No

(imza)

¹ Finansal kiralama, faktoring ve finansman kuruluşlarının ticari müşterileri için bu örnek metinde yer alan "30.06.2022" tarihi "01.08.2022" olarak uygulanır.

(Bağımsız Denetime Tabi Olmayan ya da İlk Defa 2022 Yılı Sonunda Bağımsız Denetim Yükümlülüğü Başlayacak Olan Şirketler için 07.07.2022 tarihli ve 10265 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı Uyarınca Verilmesi Gereken Beyan ve Taahhüt Örneği)

..... Bankası A.Ş. Şubesine (veya Uygun olan muhatap)

İşbu beyan tarihi itibarıyla, 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ve ilgili düzenlemeler uyarınca, bağımsız denetime tabi olmadığımızı / bağımsız denetim yükümlülüğümüzün ilk defa 2022 yılı sonunda başlayacağını ve başvuruya konu kredimizin kullanılmasından itibaren 1 ay içinde bu beyanımızın doğruluğunu teyit edecek şekilde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca ya da 1/6/1989 tarihli ve 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununa göre ruhsat almış Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlerce (SMMM) veya Yeminli Mali Müşavirlerce (YMM) onaylanmak suretiyle Bankanıza gerekli bilgi ve belgeleri sunacağımızı beyan ve taahhüt ederiz.

Şirket Ticaret Ünvanı:

Şirket Açık Adresi:

Şirket İletişim Bilgileri:

.... /.... / 20...

Yetkilinin Adı Soyadı

T.C. Kimlik No/Pasaport.No

(imza)

İSTANBUL YMM ODASI RAPOR ÖRNEĞİ

Rapor Sayısı : YMM/.....-.....

.../.../2022

YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK BDDK KARARLARI KAPSAMINDA (..... BANKASI) TL KREDİ KISITLAMASINA AİT ÖZEL AMAÇLI TESPİT RAPORU

İncelemeyi Yapan Yeminli Mali Müşavir'in / Yeminli Mali Müşavirlik Şirketinin

Adı Soyadı/Unvanı :

Bağlı Olduğu Oda :

Oda Sicil No :

Mühür No :

Büro Adresi :

Telefon Numarası :

Dayanak Sözleşmesinin;

Tarihi :

Sayısı :

Konusu : BDDK Kredi Kısıtlaması Kararı Eki, Ek-1 Beyan ve Taahhüt Tespit Raporu

Kredi Müşterisinin/Mükellefin;

Adı Soyadı/Unvanı :

Adresi :

Vergi Dairesi :

Vergi Sicil No' su :

Telefon Numarası :

İnceleme Dönemi: 01.07.2022-30.09.2022 (İlk Dönem)

SONUÇ :

RAPOR DİSPOZİSYONU

1- GENEL BİLGİ:

Bu bölümünde en az aşağıdaki bilgiler yer alacaktır.

1.1. Yeminli Mali Müşavirinin Yaptığı İncelemenin Kapsamı

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından TL kredilerin kullanımı için makro ihtiyati tedbir alınmıştır. 24.06.2022 tarih ve 10250 sayılı BDDK Kurul Kararı ve bu karara ilişkin 26.06.2022 sayılı Basın Açıklaması ve ayrıca 07.07.2022 ve 10265 sayılı BDDK Kurul Kararı uyarınca TL kredi kullanımına düzenleme getirilmiştir. Kredi Müşterisinin /Mükellefin talebi üzerine; karar kapsamına girip girmediğine ilişkin bu tespit raporu; Bahsi geçen BDDK Kararlarında belirtilen hususlarla sınırlı olmak üzere, Yeminli Mali Müşavirlerin Tasdik Edecekleri Belgeler Tasdik Konuları Tasdike İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve Yeminli Mali Müşavirlerin Çalışma Usul ve Esasları Yönetmeliği ve ilgili mevzuat çerçevesinde yapılan incelemeler sonucunda düzenlenmiştir. Kredi Müşterisinin/Mükellefin Kredi Başvuru Tarihini İzleyen 3 Aylık Dönemdeki YP Net Pozisyon Açığının Tespitinde mükellefin beyanları esas alınmıştır.

1.2. Kredi Müşterisine/Mükellefe Ait Bilgiler

- 1.2.1. Firmanın ticaret unvanı, ticaret sicil kaydı ve numarası,
- 1.2.2. Firmanın iştirak konusu,
- 1.2.3. Rapor Düzenleme Tarihi İtibariyle Vergi Dairesine Sunulmuş en son tarihli bilanço ve gelir tablosu,
- 1.2.4. Muhasebeden sorumlu olanların adları ile serbest muhasebeci, serbest muhasebeci mali müşavir veya yeminli mali müşavir unvanı alıp almadıkları
- 1.2.5. Şirketin Yurt İçindeki Bağlı Ortaklıkları ve İştirakleri,
- 1.2.6. Gerekli görülen diğer hususlar.

2- USUL İNCELEMELERİ:

Bu bölümde en az aşağıdaki bilgilere yer verilecektir.

2.1. Yasal defterlerin tasdikine ilişkin bilgiler,

2.2. İncelemeye Esas Alınan Güncel/Vergi Dairesine Sunulmuş Mali Tablolar,

Not 1: 07.07.2022 Tarih ve 10265 Sayılı Karar 7. Madde düzenlemesi kapsamında esas alınacak mali tablolar belirlenecektir. Bahsi geçen bu maddenin ilgili bölümü; YP nakdi varlıklarının TL karşılığının 15 milyon TL'yi aşsa bile VUK ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenerek vergi dairesine sunulmuş olan (geçici vergi dönemleri dahil) en güncel finansal tablolarına göre (ya da konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketler için bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş en güncel konsolide finansal tablolar üzerinden Şirketin yurt dışı bağlı ortaklık ve iştirakleri dahil edilmeden) aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 10'unu geçmediğinin... şeklinde düzenlenmiştir.

Örneğin; Ekim 2022 döneminde düzenlenecek raporda dikkate alınacak bilanço, 2021 KV beyannamesi ekinde vergi dairesine beyan edilmiş 31.12.2021 tarihli bilanço olacaktır. Gelir tablosu olarak ise; şayet 2022/03 dönemine ait geçici vergi beyan edilmişse bu beyanname ekindeki 30.09.2022 tarihine ait gelir tablosu, beyan edilmemişse 2022/02 dönem geçici vergi beyannamesi ekindeki 30.06.2022 tarihli gelir tablosu dikkate alınacaktır. Bir yıllık net satış hasılatı olarak 2022/03 geçici vergi beyan edilmişse; 01.10.2021-30.09.2022 aralığındaki döneme ait net satış, beyan edilmemişse; 01.07.2021-30.06.2022 aralığındaki döneme ait net satış dikkate alınacaktır.

2.3. Yeminli Mali Müşavire Sunulan Belgeler, Bilgiler

2.4. Gerekli olan diğer bilgiler, belgeler

3- HESAP İNCELEMELERİ:

Bu bölümde en az aşağıdaki hususların belirtilmesi zorunludur.

3.1. Kredi Müşterisinin/Mükellefin BDDK Kararları Kapsamında Durumu

3.1.1. Kredi Müşterisi/Mükellef Bağımsız Denetim Kapsamında Olduğu,

3.1.2. Kredi Müşterisi/Mükellefin Konsolide Finansal Tablo Hazırlama Yükümlülüğü Bakımından Durumu

3.2. Kredi Müşterisinin/Mükellefin Bankaya Vermiş Olduğu Beyan ve Taahhüt (Ek:1)

3.3. Kredi Müşterisinin/Mükellefin Kredi Başvuru Tarihi İtibariyle Yabancı Paralı Nakdi Varlıklarının Tespiti,

3.4. Kredi Müşterisinin/Mükellefin Kredi Kullanmış Sayıldığı Tarih İtibariyle Yabancı Paralı Nakdi Varlıklarının Tespiti,

NOT 2: 07.07.2022 Tarih ve 10265 Sayılı Kararın 6. Maddesi gereğince yapılması gereken tespitler. Madde aşağıdaki gibi düzenlenmiştir.,

Bu Kararın uygulanmasında, kredili mevduat hesabı (KMH) ve diğer rotatif nitelikli krediler ile kurumsal kredi kartlarından nakit çekimi yoluyla veya gün içi ve gecelik krediler yoluyla Şirketlere kullanılacak kredi tutarının hesaplamasında, bu kredi türleri için 30.06.2022 tarihi itibarıyla Şirketlere kullanılmış toplam kredi bakiyesi başlangıç olarak kabul edilmek üzere;

- Her ay sonu itibarıyla önceki ay sonuna göre bu toplam nakdi kredi bakiyesindeki artış miktarının yeni kullandırım olarak kabul edilmesine,
- Her ay sonundaki yapılacak bu hesaplama göre bakiye artışı olması durumunda, yeni kredi kullandırımı olarak kabul edilecek bu bakiye artışına ilişkin olarak ilgili Şirket için bankalarca bu Karar kapsamındaki kredi kullandırım sınırlamalarına yönelik kontrollerin gerçekleştirilmesine ve gerekli bilgi ve belgelerin temin edilmesine,

ÖRNEĞİN; Ekim 2022 döneminde düzenlenecek tespit raporunda, mükellefin/kredi müşterisinin; 30.06.2022, 31.07.2022, 31.08.2022 ve 30.09.2022 tarihli bilançoları alınarak; 30.06.2022 tarihli bilanço başlangıç kabul edilerek sırasıyla takip eden ay sonlarında bir önceki aya göre; kredi kartı nakit çekimi, KMH ve diğer rotatif kredilerde artış olup olmadığı tespit edilecek. Şayet bir önceki aya göre bahsi geçen Kararın 6. Maddesindeki kredi türlerinde artış olmuşsa; artış olan ay sonları (31.07.2022, 31.08.2022 ve 30.09.2022 tarihleri) itibarıyla kredi kullanmış sayılarak, bilanço tarihleri itibarıyla (31.07.2022, 31.08.2022 ve 30.09.2022) nakdi döviz varlıklarının tespiti yapılmalıdır.

3.5. Kredi Müşterisinin/Mükellefin En Son Geçici Vergi Döneminde Sunduğu VUK Gereğince Hazırlanan Finansal Tablolarına Göre Aktif Tutarı,

3.6. Kredi Müşterisinin/Mükellefin En Son Geçici Vergi Döneminde Sunduğu VUK Gereğince Hazırlanan Finansal Tablolarına Göre Yıllık Net Satış Hasılatının Tespiti,

3.7. Kredi Müşterisinin/Mükellefin Kredi Başvuru Tarihini İzleyen 3 Aylık Dönemdeki YP Net Pozisyon Açığının Tespiti

NOT 3: Kredi Müşterisinin/Mükellefin YP Cinsinden Kredi Kullanması Mümkün Olmayan Şirketlerden olup olmadığının tespiti. Tespit, 2018/11185 Sayı ve 03.01.2018 Tarihli Bakanlar Kurulu Kararına ve bu kapsamda yayımlanan Tebliğlere göre yapılmalıdır.

NOT 4: NOT 1’de açıklanan sınırlamalara takıldığı tarihler itibarıyla kredi kullanılmış ise; yine Kararın 7. Maddesinde yer alan aşağıdaki düzenleme kapsamında tespitler yapılmalıdır.

- Bu şekilde kullanılan TL cinsinden tüm ticari nakdi kredilerin toplamının ilgili kredilerin kullanım tarihlerini izleyen 3 aylık dönemdeki YP net pozisyon açığını aşmadığının ve
- Bu şekilde kredi kullanmış olan Şirketin söz konusu dönemde YP kredi kullanımının mümkün olmadığını bağımsız denetim kuruluşlarınca ya da YMM'lerce onaylanmak suretiyle teyit edilerek

ilgili bankaya belgelendirilmesine ve konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunan Şirketler için bu belgelendirmelerin ve değerlendirmelerin bağımsız denetim kuruluşlarınca yapılmasına,

3.8. Gerekli olan diğer hususlar.

4- SONUÇ:

Yeminli mali müşavir, kredi müşterisinin BDDK kararları doğrultusunda kredi kısıtlamasına tabi olup, olmadığı yönünden incelenmesinde, muhasebe kayıtlarının ve belgelerin, ilgili mevzuata uygunluğunun araştırıldığını belirterek, kredi müşterisinin kısıtlamaya tabi olup olmadığı konusundaki görüşünü kesin olarak ifade edecektir.

Örneğin;

Müşavirliğimizce düzenlenen bu rapordaki tespitlerimiz müşavirliğimize sunulan; defter kayıtları, belge, bilgi ve beyanlara dayanmaktadır. Müşavirliğimize beyan edilmeyen veya sonradan tespit edilecek bilgi, belge ve durumlardan müşavirliğimiz sorumlu değildir. Müşavirliğimiz tarafından hazırlanan bu rapor 07.07.2022 tarihli BDDK kararının 7. Maddesi ve yine bu madde gereğince müşteri tarafından bankaya taahhüt edilmesi kararlaştırılan "EK-1 Bağımsız Denetime Tabi Olan Şirketler için 07.07.2022 tarihli ve 10265 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Kararı Uyarınca Verilmesi Gereken Beyan ve Taahhüt" kapsamında düzenlenmiştir.

BDDK 24.06.2022 tarih ve 10250 sayılı ve 07.07.2022 tarih ve 10265 sayılı kararları kapsamında konu değerlendirilmiş veSAN. TİC. A.Ş. 'nin muhasebe kayıtlarının, kayıtlara esas teşkil eden belgelerinin ve tarafımıza sunulan bilgi ve diğer belgelerinin, ilgili mevzuata uygunluğunun araştırıldığını ve ilgili şirketin BDDK Kararlarında düzenlenen TL cinsinden nakdi ticari kredi kullanım kısıtlaması dışında olduğu görülmüştür.

YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİR

Adı Soyadı

İmza – Mühür

EKİ:

1. Sözleşme
2. Faaliyet Belgesi,
3. Kredi Başvurusuna Ait Belge/Beyan
4. Bankaya Verilen Beyan ve Taahhüt (EK:1),
5. Vergi Dairesine Sunulmuş/Güncel En Son Bilanço,
6. Vergi Dairesine Sunulmuş/Güncel En Son Gelir Tablosu
7. Net Pozisyon Açığı Tespitine Ait Belgeler,
8. Kredi Kullanmış Sayılan Aylara Ait Ara Bilançolar,

Ünvan : X A.Ş.

Vergi Numarası :

X A.Ş.' ne ait 19.07.2022 tarihi itibariyle Yabancı Para Nakdi Varlıklarının TL Karşılığına ait bilgiler aşağıdaki gibidir;

19.07.2022 YABANCI PARA BAKİYESİ			
	DÖVİZ TUTAR		TL TUTARI
EURO			
USD			
JPY			

	Fin. Tablo Tutar	Fin. Tablo %10 Tutarı
Net Satışlar (01/07/2021-30/06/2022)		
Aktif Büyüklük (30/06/2022)		

Şirketin 19.07.2022 tarihindeki Yabancı Para hareketlerine ait toplam bakiyeler incelenmiş olup bu tarih itibariyle döviz varlıklarının TL tutarları toplamı 44.015.912,44 TL olup, 30.06.2022 tarihli finansal tablolarına göre Aktif Toplamı veya Net Satışlarının %10 unu aşmamaktadır.

Bilgilerinize sunarız.

YABANCI PARA VARLIK DURUMU ŞİRKET BEYANI

Őirketimiz 660 sayılı Kanun Hükümünde Kararname, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 397 nci maddesi uyarınca kararlaŐtırılmıŐ olan 2018/11597 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve ilgili diğer mevzuata göre bağımsız denetime tabi olup, konsolide veya konsolide olmayan bağımsız denetimden geçmiŐ mali tablo hazırlama zorunluluğu bulunmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan 24.06.2022 tarih ve 10250 sayılı, 07.07.2022 Tarihli ve 10265 sayılı Kurul Kararları, ilgili düzenlemeler ve Bankanıza verdiğiniz Taahhütlerimiz çerçevesinde;

Kredi Başvurusu İtibariyle Yabancı Para Varlık	TL Karşılığı
Form Kapsamındaki Bilgiler	Evet <input type="checkbox"/> Hayır X
Konsolide mi?	
Altın Dahil Efektif Döviz (Kasa)	
Banka Hesaplarındaki YP (Banka)*	
YP Menkul Kıymet/ Hisse Senedi (Türkiye Cumhuriyeti Tarafından İhraç Edilen Euro Bond Hariç)	
TOPLAM	

- 30.09.2022 tarihinde bankalarda bulunan Yabancı Para tutarıdır.

Yabancı paraların TL tutarları hesaplanırken 30.09.2022 tarihli TC Merkez Bankasına ait Döviz alış kurları dikkate alınmıştır.

Finansal Bilgiler	TL Karşılığı
Form Kapsamındaki Bilgiler	Evet <input type="checkbox"/> Hayır X
Konsolide mi?	
Net Satışlar (01/10/2021-30/09/2022)	
Aktif Büyüklük (30/09/2022)	
Kredi talep tarihini izleyen 3 aylık dönem itibariyle YP Net Pozisyon Açığımız	
Yabancı Para Tutarı	
Aktif Toplamının %10' u	
Net SatıŐların %10'u	

- Döviz varlıklarının TL tutarı TL olup Şirketin 30.09.2022 tarihli finansal tablolarına göre Aktif Toplamı veya Net Satışlarının %10 unu aşmamaktadır.
- Şirketin 30.06.2022 ile 30.09.2022 tarihleri arasında her gün sonundaki Yabancı Para hareketlerine ait toplam bakiyeler incelenmiş olup bu tarihler arasındaki herhangi bir güne ait döviz varlıklarının TL tutarları 30.09.2022 tarihli finansal tablolarına göre Aktif Toplamı veya Net Satışlarının %10 unu aşmamaktadır.

Yukarıda beyan edilen finansal bilgiler ve yabancı para varlıklarımıza ilişkin bilgilerin doğruluğunu kabul, beyan ve taahhüt ederiz.