

**İçindekiler:**

\* TL nakdi ticari kredilere kısıtlama getiren BDDK kararındaki oran ve tutar aşağıya çekildi.

**TL NAKDİ TİCARİ KREDİLERE KISITLAMA GETİREN BDDK KARARINDAKİ ORAN VE TUTAR AŞAĞIYA ÇEKİLDİ:**

Bilindiği üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK) 7 Temmuz 2022 tarihli ve 10265 sayılı Kararı ile şirketlerin TL nakdi ticari kredi kullanımlarına bazı kısıtlamalar getirilmiştir. Finansal kiralama, faktoring ve finansman kuruluşlarının kredileri de 1 Ağustos 2022 tarihinden itibaren bu kısıtlama kapsamına dahil edilmiştir.

<https://www.bddk.org.tr/Mevzuat/DokumanGetir/1131>

TL nakdi ticari kredi kullanabilmek için aranılan şartlar aşağıdaki gibidir:

1. Yabancı para nakdi varlığı TL karşılığının 15 Milyon TL yi aşmaması,
2. Yabancı para nakdi varlığı 15 Milyon TL yi aşıya bile, yabancı para nakdi varlıklarının TL karşılıklarının toplamının, vergi dairesine sunulmuş en son finansal tablolara göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının % 10 unu aşmaması.

Şirketler; Türk Ticaret Kanunu ve 660 sayılı KHK ye göre bağımsız denetime tabi olup, yabancı para nakdi varlıkları karşılığı TL tutarı 15 Milyon TL üzerindeyse ve yukarıda belirtilen % 10 luk oran da aşıyorsa artık yeni TL kredi kullanamayacaklardır. Öte yandan, şartları sağlayamayanların bankalarca sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında kredi riskine esas tutar hesaplanırken % 500 risk ağırlığı uygulanacaktır.

Şirketler, kredi kullanım tarihleri itibariyle yukarıdaki şartlara uyacaklarını beyan ve taahhüt etmektedirler. (BDDK Kararı ekindeki taahhütnameyi bankalara vererek) 3 er aylık dönem sonları itibariyle anılan şartların yerine getirilip getirilmediği hususu YMM lerce (konsolide finansal tablo hazırlamak zorunda olan şirketlerde bağımsız denetçilerce) kontrol ve teyit edilmektedir. Bu teyit yazıları 3 er aylık dönemleri izleyen ayın sonuna kadar şirketlerce bankalara verilmek zorundadır. Bu teyitlerin zamanında bankalara verilmemesi veya şartların sağlanamadığının anlaşılması halinde bir üst paragrafta belirtilen müeyyideler uygulanacaktır.

**Ancak, 21 Ekim 2022 tarihli ve 10389 sayılı BDDK Kararı ile, 1 Kasım 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 10265 sayılı Karardaki 15 Milyon TL 10 Milyon TL ye, % 10 luk sınır da % 5 e indirilmiştir.**

<https://www.bddk.org.tr/Mevzuat/DokumanGetir/1147>

Buna göre, 1 Kasım 2022 tarihinden geçerli olmak üzere TL nakdi ticari kredi kullanımı için aşağıdaki şartların varlığı aranılacaktır:

1. Yabancı para nakdi varlığı TL karşılığının **10 Milyon TL yi aşmaması,**
2. Yabancı para nakdi varlığı **10 Milyon TL yi aşsa bile, yabancı para nakdi varlıklarının TL karşılıklarının toplamının vergi dairesine sunulmuş en son finansal tablolara göre bilanço aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının % 5 ini aşmaması.**

Şirketler, değiştirilen tutar ve orana göre BDDK Kararı ekindeki yeni beyan ve taahhüt örneğini bankalara vereceklerdir. Ekim ayı için ise değişiklik öncesi tutar ve oran geçerli olacaktır. 3 er aylık dönem sonları itibariyle anılan şartların yerine getirilip getirilmediğinin kontrol ve teyidinin YMM lerce (konsolide finansal tablo hazırlamak zorunda olan şirketlerde bağımsız denetçilerce) belgelenmesine devam olunacaktır.

**Görüldüğü üzere, TL nakdi ticari kredi kullanımının şartları 1 Kasım 2022 tarihinden itibaren daha ağırlaştırılmış olmaktadır. Şirketlerin yeni Karar karşısındaki durumlarını acilen gözden geçirmeleri ve gerekli tedbirleri almalarında fayda bulunmaktadır.**

#### **NOTLAR:**

\* 10265 sayılı BDDK kararı kapsamındaki kredi kısıtlamasının istisnası olarak ilgili mevzuata göre yabancı para cinsinden kredi kullanması mümkün olmayan şirketler için bu şirketlerin bankaya kredi başvurusunda bulunduğu tarihten itibaren 3 aylık dönem içinde yabancı para net pozisyon açığı bulunması ve bu 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 kullanılmasına imkan sağlanabilecektir. Ancak, pozisyon açığını belirten söz konusu beyanın ve uygulamasının doğruluğunun da YMM lerce (konsolide finansal tablo hazırlamak zorunda olan şirketlerde bağımsız denetçilerce) onaylanması gerekmektedir. (10265 sayılı Kararın 5.Maddesi)

\*Kredili mevduat hesabı 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 Haziran2022 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 miktarı yeni kullanım olarak kabul edilecek olup, kredi kullanım şartlarının varlığı buna göre kontrol ve teyit edilecektir. (10265 sayılı Kararın 6.Maddesi)

\*Bağımsız denetime tabi olmayan yada bağımsız denetime tabi olduğu halde denetim yükümlülüğü ilk defa 2022 yılı sonunda başlayacak şirketler bu Karar kapsamından muaftır. (10265 sayılı Kararın 8. ve 9. Maddeleri)

#### **SAYGILARIMIZLA.**