

BAĞIMSIZ DENETİME TABİ BAZI ŞİRKETLERİN KREDİ KULLANIMINA DÖVİZ VARLIĞI SINIRI GETİRİLDİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK) 24/6/2022 tarihli ve 10250 sayılı Kararı ile bağımsız denetime tabi bazı şirketlerin Türk Lirası kredi kullanımına döviz varlığı sınırı getirilmiştir.

Buna göre;

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

şartlarının **üçünü birden** sağlayan şirketlere, bankalar tarafından TL cinsinden yeni bir nakdi ticari kredi kullandırılmamasına karar verilmiştir.

32 sayılı Karar, [Sermaye Hareketleri Genelgesi](#) ve ilgili mevzuat uyarınca YP cinsinden kredi kullanması **mümkün olmayan şirketlerle** sınırlı olmak üzere bu kurala bir istisna getirilmiştir. Bu şirketlerin kredi başvurusunda bulunduğu tarihten itibaren 3 aylık dönem içinde yabancı para net pozisyon açığı bulunduğunu 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, pozisyon açığı ile sınırlı olmak üzere TL cinsinden nakdi ticari kredi kullandırılabilmesine karar verilmiştir.

Öte yandan, Yabancı Para nakdi varlıklarının TL karşılığı 15 milyon TL'yi aşmayan şirketler, Karar kapsamındaki kredi sınırlamasına dahil değildir. Ancak, bu şirketlerin bankalara yapacakları kredi taleplerinde "**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,
- 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.

Saygılarımızla,

VİZYON GRUBU

- EK 1: BDDK'nın 24 Haziran 2022 tarih ve 10250 sayılı Kararı
- EK 2: BDDK'nın 26 Haziran 2022 tarihli Açıklaması