

## SİRKÜLER (2023'107)

**Konu:** Finans Kurumlarından Beş Milyon Türk Lirası Üzerinde Kullanılacak Krediler için Hesap Durumu Belgesi Alma Zorunluluğu.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun; “Risk Gruplarının Belirlenmesi ve Kredi sınırlandırılmasına İlişkin Yönetmelik” yayımlanmış olup, özet olarak bu yönetmelikte; “Bankaların müşterilerine kullandıracakları beş milyon Türk Lirası üzerindeki nakdi ve gayri nakdi krediler için müşterilerden “hesap durumu belgesi” alınması zorunlu hale gelmiştir.”

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 19.02.2019 tarihli 30691 sayılı Resmî Gazete’de değişiklik yapılmak üzere yayımlanan “Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelikte yeni düzenlemeye istinaden; “Hesap Durumu Belgesi ve Hesap Durumu Kabul Edilecek Belgeler başlıklı 8 ve 9uncu maddelerine göre; bankalardan kredi kullanan / kullanılacak kişilerden aşağıdaki belgeler hesap durumu belgesi olarak kabul edilecektir: (Kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik değişikliğinin <https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2019/02/20190219-4.htm> linkinden ulaşabilirsiniz.)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartlarına uygun şekilde hazırlanmış ve bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar.

3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununda yer alan usul ve esaslar uyarınca denetlenmiş finansal tablolar.

Yurt dışında yerleşik kişiler için, ilgili ülkelerin mevzuatına göre düzenlenmiş ve denetimden geçmiş finansal tablolar.

Ayrıca;

Yukarıda belirtilen belgeleri düzenlenmeyenler için, bunların malî gücünün analizine imkan sağlayacak ve faaliyetlerinin niteliğine uygun olarak düzenlenecek belgeler hesap durumu belgesi olarak alınacaktır.

Tüketici kredileri hariç olmak üzere, verilen aynı ve nakdi kredilerin, beş milyon Türk Lirası tutarın üzerinde kaldığı sürece bunlara ilişkin hesap durumu belgelerinin her yıl hesap dönemini izleyen dokuz ay içerisinde alınmasına devam edilecektir.

Nakit, nakit benzeri kıymet ve hesaplar ile kıymetli maden karşılığında yapılan, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve merkezi yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile yapılan, kanunla teşkilatlanmış para piyasalarında yapılan, merkezi karşı taraf hizmeti sunulan piyasalarda yapılan, yurt içi bankaların kendi aralarındaki vadesiz veya vadesi üç ayı aşmayan işlemler için hesap durumu belgesi alınmayabilecektir.

**“Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelikte yer alan 8 inci maddenin tam metni aşağıdadır.**

**Hesap durumu belgesi**

**MADDE 8-** (1) Bankalarca beş milyon Türk Lirası üzerinde verilecek nakdi ve gayri nakdi krediler için müşterilerden hesap durumu belgesi alınması zorunludur.

(2) Aşağıdaki belgeler hesap durumu belgesi olarak kabul edilir:

a) Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartlarına uygun şekilde hazırlanmış ve bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar.

b) 4/1/1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenmiş ve 1/6/1989 tarihli ve 3568 sayılı Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik ve Yeminli Mali Müşavirlik Kanununda yer alan usul ve esaslar uyarınca denetlenmiş finansal tablolar.

c) Yurt dışında yerleşik kişiler için, ilgili ülkelerin mevzuatına göre düzenlenmiş ve denetimden geçmiş finansal tablolar.

(3) İkinci fıkra kapsamında belirtilen belgeleri düzenlenmeyen müşteriler için, bunların malî gücünün analizine imkan sağlayacak ve faaliyetlerinin niteliğine uygun olarak düzenlenecek belgeler hesap durumu belgesi olarak alınır.

(4) **Tüketici kredileri hariç olmak üzere, verilen krediler birinci fıkrada belirtilen eşik tutarın üzerinde kaldığı sürece bunlara ilişkin hesap durumu belgelerinin her yıl hesap dönemini izleyen dokuz ay içerisinde alınmasına devam edilir.**

(5) Nakit, nakit benzeri kıymet ve hesaplar ile kıymetli maden karşılığında yapılan, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve merkezi yönetim kapsamındaki kamu idareleri ile yapılan, kanunla teşkilatlanmış para piyasalarında yapılan, merkezi karşı taraf hizmeti sunulan piyasalarda yapılan, yurt içi bankaların kendi aralarındaki vadesiz veya vadesi üç ayı aşmayan işlemler için hesap durumu belgesi alınmayabilir.”

Bu yönetmelik 01.01.2024 tarihinde yürürlüğe girmektedir

(Resmi Gazete; 21.12.2023 tarihli 32406 sayılı)

Söz konusu Yönetmeliğe aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

<https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2023/12/20231221-4.htm>

Bilgilerinize sunarız.

Saygılarımızla,

TÜRKERLER Bağımsız Denetim  
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.