



CUMHUR İNAN BİLEN  
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## **BEŞ MİLYON TÜRK LİRASI ÜZERİNDE VERİLECEK KREDİLER İÇİN HESAP DURUMU BELGESİ ALMA ZORUNLULUĞU GETİRİLDİ**

**22 ARALIK 2023**

## KAPSAM

- İşbu çalışma, 21.12.2023 tarih ve 32406 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “*Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik*” kapsamında hazırlanmıştır.

## 1. Giriş

- 21.12.2023 tarih ve 32406 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “*Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik*” (“**Yönetmelik**”) ile bankalar tarafından beş milyon Türk Lirası üzerinde verilecek nakdi ve gayri nakdi krediler için müşterilerden “**Hesap Durumu Belgesi**” alınması zorunlu hale gelmiştir.

## **2. Beş Milyon Türk Lirası Üzerinde Verilecek Krediler için Hesap Durumu Belgesi Alma Zorunluluğu Getirildi**

- Yönetmeliğin 8. maddesinde bankalar tarafından **beş milyon Türk Lirası üzerinde** verilecek nakdi ve gayri nakdi krediler için müşterilerden hesap durumu belgesi alınmasının **zorunlu** olduğu ve aşağıdaki belgelerin hesap durum belgesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Buna göre;
  - Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartlarına uygun şekilde hazırlanmış ve bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar,
  - 04.01.1961 tarihli ve 213 sayılı Vergi Usul Kanunu ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenmiş ve 01.06.1989 tarihli ve 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,şeklinde sıralanabilecektir.

## **2. Beş Milyon Türk Lirası Üzerinde Verilecek Krediler için Hesap Durumu Belgesi Alma Zorunluluğu Getirildi (Devamı)**

- Zorunlu bağımsız denetime tabi olan firmalar için hesap durum belgesinin doğrulaması bağımsız denetim kuruluşları tarafından düzenlenecek bağımsız denetim raporları ile bankalara sunulacak olup, zorunlu bağımsız denetime tabi olmayan ve kredi talepleri beş milyon Türk Lirası ile iki yüz milyon Türk Lirası arasında bulunan firmaların hesap durum belgesinin denetlenmesine ilişkin raporlar ise aşağıdaki kişi/kurum tarafından hazırlanacaktır. Buna göre;
  - Bağımsız denetim firmaları,
  - Yeminli Mali Müşavirler,
  - Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler,tarafından denetlenip rapora bağlanacaktır.
- İki yüz milyon Türk Lirası ile beş yüz milyon Türk Lirası arasında kredi talebinde bulunan müşterilerin kredi taleplerinde ise firmanın zorunlu bağımsız denetime tabi olup olmadığına bakılmaksızın hesap durum belgelerinin doğrulaması bağımsız denetim kuruluşları tarafından düzenlenecek bağımsız denetim raporları ile tevsik edilecektir.
- Beş yüz milyon liranın üzerindeki kredi taleplerinde ise hesap durum belgelerinin doğrulaması derecelendirme kuruluşları tarafından düzenlenecek olan raporlar ile bankalara iletilecektir.

## 2. Beş Milyon Türk Lirası Üzerinde Verilecek Krediler için Hesap Durumu Belgesi Alma Zorunluluğu Getirildi (Devamı)

- Kredi tutar aralığına göre hesap durum belgesini doğrulayacak kişi/kurum tablosu aşağıdaki gibidir. Buna göre;

Kredi Tutarı	Doğrulayan Kişi/Kurum
5 Milyon TL-200 Milyon TL	Bağımsız Denetim Firmaları Yeminli Mali Müşavirler Serbest Muhasebeci Mali Müşavirler (Zorunlu bağımsız denetime tabi olan firmalar için bağımsız denetim raporu)
200 Milyon TL-500 Milyon TL	Bağımsız Denetim Firmaları
500 Milyon TL üzeri	Derecelendirme Kuruluşları

### **3. Diğer Hususlar**

- Belgeleri düzenlenmeyen müşteriler için, bunların mali gücünün analizine imkan sağlayacak ve faaliyetlerinin niteliğine uygun olarak düzenlenecek belgeler hesap durumu belgesi olarak alınacaktır.
- Tüketici kredileri hariç olmak üzere, verilen krediler 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.



CUMHUR İNAN BİLEN  
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## **SAYGILARIMIZLA**

Sitemizde(cumhurbilenymm.com.tr) paylaşılan vergi ve vergileme ile ilişkili çalışmalarda şahsi görüş ve yorumlarımız yer almaktadır. Sitemizde yer alan bilgi veya verileri kullanmanız sonucunda ortaya çıkabilecek her türlü risk tarafınıza aittir. Sitemiz ve yazarları, söz konusu kullanımdan dolayı (ihmalcilik kaynaklı olanlar da dahil olmak üzere) her türlü özel, dolaylı veya arazi zararlardan ve cezai tazminattan dolayı sorumlu tutulamaz.