

SİRKÜLER 2018/17: 15 milyon ABD Doları ve Üstünde Kredisi Olan Firmalara Merkez Bankasına Bildirim ve Bağımsız Denetim Yükümlülüğü Getirildi

Bilindiği üzere, 25 Ocak 2018 tarihinde yayımlanan 2018/11185 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 02/05/2018 tarihinden itibaren döviz geliri olmayan Türkiye’de yerleşik kişilerin yurt dışından veya yurt içinden döviz kredisi veya dövize endeksli kullanamayacağı; ancak kullanım tarihinde kredi bakiyesi 15 milyon ABD doları veya üzerinde olan Türkiye’de yerleşik kişilerce döviz kredisi kullanılabileceğine dair düzenleme yapılmıştır. Düzenlemenin detayları konusunda 2018/10 sayılı sirkülerimizde bilgi sunulmuştur.

Bu defa aynı konu ile ilgili olarak T.C. Merkez Bankası tarafından 17 Şubat 2018 tarihli Resmi Gazete’de “Döviz Pozisyonunu Etkileyen İşlemlerin Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tarafından İzlenmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” yayımlanmıştır. Yönetmelik ile;

- Yurt içinden ve yurt dışından sağlanan yabancı para nakdi krediler ile dövize endeksli kredilerinin toplamı 15 milyon ABD doları ve üstünde olan firmalara Merkez Bankası’na (**Banka**) www.tcmbveri.gov.tr adresinde kurulan “Sistemik Risk Veri Takip Sistemi” üzerinden bildirim yükümlülüğü getirilmiştir,
- Bildirimde bulunacak firmalara bağımsız denetim yükümlülüğü getirilmiştir.

1) Bildirimle Yükümlü Olanlar

Yurt içinden ve yurt dışından sağlanan yabancı para nakdi krediler ile dövize endeksli kredilerinin toplamı **ilgili hesap döneminin son iş günü itibarıyla 15 milyon ABD doları ve üstünde olan** firmalara müteakip hesap döneminden itibaren bildirim yükümlülüğü getirilmiştir.

Firmanın yabancı para nakdi kredileri ile dövize endeksli kredileri toplamı;

- Varsa son hesap dönemine ilişkin TMS’lere göre hazırlanan finansal durum tablosu,
- TMS’lere göre hazırlanmış finansal durum tablosunun bulunmaması durumunda ise vergi mevzuatı çerçevesinde kamu idarelerine sunulmak üzere hazırlanan bilançosu,

Dikkate alınarak hesaplanacaktır.

Kredi tutarlarının ABD doları karşılığı ilgili dönemin son iş gününe ilişkin Resmi Gazete’de yayımlanan döviz alış kuru kullanılarak belirlenecektir.

Bildirimle yükümlü olan firmanın, yabancı para nakdi krediler ile dövize endeksli kredileri toplamı Bankaca tanımlanan sınırın altında kalması durumunda, müteakip yıllık hesap döneminden itibaren bildirim yükümlülüğü sona erecektir.

2) Bildirimin Yapılma Usulü ve Zamanı

Firmalar, Banka tarafından belirlenen veri formunun www.tcmbveri.gov.tr adresinde kurulan Sistemik Risk Veri Takip Sistemi üzerinden girişini gerçekleştirmek suretiyle bildirimde bulunacaklardır.

Bildirim, Sistemde bulunan açıklama formuna uygun olarak yapılacaktır. Bu kapsamda veri girişi, açıklama formunun ekinde bulunan ve veri girişiyle ilgili kuralları tanımlayan kullanıcı kılavuzunda ve Sistemde bulunan tüm adımlar izlenerek eksiksiz olarak yapılacaktır.

Bildirimler, finansal raporlama çerçevesine uygun olarak ilgili yılın **31 Mart, 30 Haziran ve 30 Eylül** tarihlerinde sona eren ara hesap dönemleri için takip eden birinci ayın sonuna kadar ve **31 Aralık** tarihinde sona eren yıllık hesap dönemi için takip eden üçüncü ayın sonuna kadar tamamlanacaktır.

3) Bağımsız Denetim Yükümlülüğü

Bildirim yükümlülüğü olan firmalara, yükümlülüklerinin başladığı tarihten itibaren **60 gün içinde denetçi ile denetim sözleşmesi yapma zorunluluğu** getirilmiştir.

Yıllık hesap dönemine ilişkin bildirilen verilerin denetimi, bu verilerin ara dönemlerde bildirilen veriler ile tutarlılığının denetimi de dahil, denetçi tarafından KGK düzenlemelerine uygun olarak izleyen yılın **31 Mayıs tarihine kadar** tamamlanacaktır.

Denetçi, bildirilen verilerde, bariz biçimde önemsiz sayılanlar dışında yanlışlık tespit etmesi durumunda firmadan gerekli düzeltmeleri yapmasını Sistem üzerinden talep edecektir. Denetçi tarafından düzeltilmesi talep edilen yanlışlıkların firma yönetimi tarafından düzeltilmemesi halinde bildirilen veriler için denetçi tarafından onay işlemi yapılamayacak ve olumsuz görüş verilecektir. Olumsuz görüşü içeren denetim raporunun imzalanmış kopyası 31 Mayıs tarihine tarihe kadar Sisteme yüklenecektir.

Bildirilmesi zorunlu olan verilerin denetiminin mümkün olmaması halinde denetçi denetimden çekilecek ve bu durumun nedenlerini yazılı olarak Sisteme yükleyecektir.

4) Merkez Bankası Tarafından Yapılacak Doğruluk Denetimi

Merkez Bankası, firma tarafından bildirilen verilerin çapraz kontrollerini gerçekleştirecektir. İhtiyaç duyulması halinde Banka tarafından yükümlüler nezdinde denetim yapılacaktır.

5) Cezai Hükümler

Veri bildiriminin yapılmaması, doğru veya eksiksiz gerçekleştirilmemesi veya olumsuz görüş verilmesini gerektiren durumların düzeltilmemesi hallerinde 1211 sayılı T.C. Merkez Bankası Kanunundaki ceza hükümleri uygulanacaktır.

Doğru veya tam olmayan verileri onaylayan veya bu Yönetmelikte belirlenen denetim sürelerine uymayan denetçi hakkında Banka tarafından KGK'ya bildirimde bulunulacaktır.

6) Yürürlük

Yönetmelik yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Dolayısıyla 31.12.2017 tarihi itibarıyla bildirim yükümlülüğü kapsamına giren firmalar ilki 31 Mart 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemi olmak üzere üçer aylık dönemler için takip eden ilk ayın sonuna kadar bildirimde bulunacaklardır.