

SAYI: 2023 / 115

TARİH: 21.12.2023

KONU: BANKALARIN KREDİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN YÖNETMELİK



İSTANBUL DENETİM SİRKÜLERİ 2023

www.istanbulymm.com 0090 212 452 89 19

İSTANBUL
GLOBAL DENETİM **Bir İstanbul Denetim Markasıdır**

BAŞARILARLA

24

Yıl



Adnan Kahveci Bulvarı No: 198 Aker Plaza 34188 Bahçelievler – İstanbul / TÜRKİYE

Tel: 0212 452 89 19 Fax: 0212 452 89 78

www.istanbulymm.com www.istanbulglobalbd.com

SİRKÜ NO 2023 / 115

BDDK tarafından bankalarca verilen kredilere ilişkin usul ve esasları düzenlemek amacıyla 21/12/2023 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan **Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik ile,**

- a) Kredi açma yetkisinin devri, bankanın dâhil olduğu risk grubu ve mensupları ile ilişkileri, kredi komitesinin oluşumu ve çalışması,
 - b) Kredilerin izlenmesi, hesap durumu belgesi alınması, **bankalarca alınması zorunlu olan ilave belgeler, kredi derecelendirme notu ile sektörel ve mali analiz raporları,**
 - c) Konut, taşıt ve diğer tüketici kredilerine ilişkin sınırlamalar,
 - ç) Sorunlu alacakların çözümlenmesi,
 - d) Katılım bankalarının fon kullandırma yöntemleri,
- ile ilgili usul ve esaslar düzenlenmiştir.

A. Hesap Durumu Belgesi

Bankalarca **beş milyon Türk Lirası üzerinde verilecek nakdi ve gayri nakdi krediler** için müşterilerden hesap durumu belgesi alınması zorunlu olup, aşağıdaki belgeler hesap durumu belgesi olarak kabul edilir:

- a) KGK tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartlarına uygun şekilde hazırlanmış ve **bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar,**
- b) VUK ve ilgili düzenlemeleri uyarınca düzenlenmiş ve 3568 sayılı Kanunda 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,

Yukarıdaki belgeleri düzenlenmeyen müşteriler için, bunların malî gücünün analizine imkan sağlayacak ve faaliyetlerinin niteliğine uygun olarak düzenlenecek belgeler hesap durumu belgesi olarak alınır.

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

B. Bankalarca Alınması Zorunlu Olan İlave Belgeler

Bankacılık sektöründeki toplam riski kurulca belirlenecek tutarın üzerinde olan, ayrıca merkezi yönetim kapsamındaki kamu idareleri ve bunlara bağlı kuruluşlar, mahalli idareler ile bankalar ve finansal kuruluşlar dışında kalan ve kredileri Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca canlı alacak olarak izlenen müşterilerden, kredi tahsis aşamasında;

- a) KGK tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartları çerçevesinde **konsolide finansal tablo hazırlama şartlarını taşıyanlardan konsolide,** konsolide finansal tablo hazırlama şartlarını taşımayanlardan konsolide olmayan ve KGK tarafından

yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş **en güncel finansal tablolarının ve bağımsız denetim raporlarının,**

b) KGK tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartlarında tanımlandığı şekilde başka bir işletmenin **bağlı ortaklığı olanlardan,** söz konusu standartlardaki tanımlamalara uyan ana ortaklıklarının KGK tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş **en güncel konsolide finansal tablolarının ve bağımsız denetim raporlarının,**

c) KGK tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartlarında tanımlandığı şekilde başka işletmelerin tek başına kontrolünde olmayan ancak **müşterek kontrol edilen bir işletme olanlardan,** müşterek kontrol eden işletmelerin her birinin KGK tarafından yayımlanan muhasebe ve finansal raporlama standartları çerçevesinde hazırlanmış ve KGK tarafından yetkilendirilmiş bağımsız denetim kuruluşlarınca denetlenmiş en güncel haliyle varsa konsolide, yoksa konsolide olmayan finansal tablolarının **ve bağımsız denetim raporlarının,**

ç) (a) ilâ (c) bentlerinde belirtilen finansal tablolarda yer verilen bilgilerden hareketle hazırlanacak ve **bağımsız denetim kuruluşunun güvence raporunu** içeren EK-1'de yer alan **analiz tablosunun,**

d) Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 3/1/2014 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliğine (II-17.1) tabi anonim ortaklıklardan, anılan Tebliğde yer verilen **kurumsal yönetim ilkelerine uyum raporunun, bankalarca alınması zorunludur.**

Bu madde hükümleri **yurt dışında yerleşik kişiler bakımından** aşağıdaki şekilde uygulanır:

a) Bankalarca alınması zorunlu tutulan finansal tablolar, uluslararası standartlara uygun olarak düzenlenmiş ve bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları ifade eder.

b) EK-1'de yer alan analiz tablosunun, **bağımsız denetim kuruluşunun güvence raporu alınmaksızın,** bankalarca düzenlenmesi mümkündür.

c) Kurumsal yönetim ilkelerine uyum raporu alınmaz.

Bu madde kapsamındaki belgeleri kredi tahsis aşamasında ibraz edemediğini beyan eden müşterilere, belgelerin teminine yönelik olarak, kredi tahsisi yapılan yılı müteakip **azami dokuz ay süre tanınmak** suretiyle kredi tahsisi yapılabilir (Yürürlük tarihi: 01/07/2024).

İlave belgeler; ilk kez hangi hesap dönemi itibarıyla alındıysa bu hesap dönemiyle birlikte toplam **beş ardışık hesap dönemi için,** ilgili müşteri ile kredi ilişkisi bulunan tüm bankalarca alınmaya devam edilir. Müşteri ile daha sonraki dönemde kredi ilişkisine giren bankalar ise müşteri ile kredi ilişkisine girdikleri tarihten itibaren, bu fıkrada belirtilen beş hesap dönemi tamamlanacak şekilde, ilgili belgeleri almakla yükümlüdür. Bu belgelerin teminine yönelik olarak, müşterilere ilgili yılı müteakip azami dokuz ay süre tanınabilir.

C. Konut, Taşıt ve Diğer Tüketici Kredilerine İlişkin Sınırlamalar

Tüketicilere, konut edinmeleri amacıyla kullanılacak kredilerde ve taşıt kredileri hariç konut teminatlı kredilerde, **kredi teminat oranının azami sınırı belirlenir.** Sınırlamaya konu krediler

SİRKÜ NO 2023 / 115

için teminat olarak alınan gayrimenkullerin değerlemesinin Kurul veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş **değerleme şirketlerine yaptırılması** ve sınırlamada bu değerlerin kullanılması zorunludur.

Tüketicilere, binek araç edinimi amacıyla kullanılacak **taşıt kredilerinde ve taşıt teminatlı kredilerde veya yapılacak finansal kiralama işlemlerinde**, kredi teminat oranının azami sınırı, belirlenir. İkinci el binek araçlarda taşıtın değerinin tespitinde kasko değeri esas alınır.

Konut edinmeleri ve konut tadilatı kapsamında konutun Türk Medeni Kanununun 684 üncü maddesinde düzenlenen bütünleyici parçası niteliğini haiz olacak şekilde mal veya hizmet alımı amacıyla **tüketicilere kullandırılan krediler**, konutların finansal kiralama yoluyla tüketicilere kiralanması, diğer gayrimenkul alımı amaçlı krediler, eğitim ve öğrenim ücretinin finansmanı amacıyla kullanılacak krediler ve kamu kurum ve kuruluşlarına olan borçların finansmanı amacıyla doğrudan ilgili kurum veya kuruluşun hesabına ödeme yapılmak şartıyla kullandırılan krediler ile bu kredilerin yeniden yapılandırılması amacıyla kullandırılan krediler hariç olmak üzere, **tüketici kredilerinde ve tüketici kredilerinin yeniden yapılandırılmasında uygulanacak azami vade belirlenir.**

D. Katılım Bankalarının Fon Kullandırma Yöntemleri

Katılım bankalarının fon kullandırma yöntemleri aşağıda belirtilmiştir:

- a) Satım yöntemleri
- b) Kiralama yöntemleri
- c) Ortaklık yöntemleri
- ç) Vekâlet yöntemleri
- d) Diğer yöntemler.

Katılım bankaları, gelir elde etme amaçlı olarak müşterilerine nakit finansman sağlayamazlar. 01/11/2006 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'i yürürlükten kaldıran; 01/01/2024 tarihi itibarıyla yürürlüğe girecek Yönetmelik ve Eki Analiz Tablosu'na aşağıdaki bağlantı yoluyla ulaşabilirsiniz:

<https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2023/12/20231221-3.htm>

<https://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2023/12/20231221-3-1.pdf>

KOLAYLIKLAR DİLERİZ.

Bilgi:

Sirkülerlerimiz hakkında ayrıntılı bilgi alabilmek için denetim ekibiyle iletişime geçebilirsiniz. Sirkülerler numara sırası takip eder. Ulaşmayan sirkülerler için lütfen bilgi veriniz.