

KONU: TCMB SİSTEMİK RİSK VERİ TAKİP SİSTEMİ RAPORU, ÖZET BİLGİ



İSTANBUL DENETİM SİRKÜLERİ 2026

www.istanbulymm.com



İSTANBUL
GLOBAL DENETİM

Reel sektör firmalarının döviz pozisyonlarını izlemek amacıyla 1211 sayılı TCMB Kanunu ve 32 Sayılı Karar'ın 43. maddesi uyarınca oluşturulan **Sistemik Risk Veri Takip Sisteminin (SRVTS)** amacı; firmanın döviz cinsinden borçlarını ve bu borçları ödeme kabiliyetini (döviz varlıkları/gelirleri) mercek altına almaktır. Veri bildirimleri, şirketin kredi limitlerini ve mali sicilini doğrudan etkileyebilecek önemlilik arz etmektedir.

1. Kimler Bildirim Yapmak Zorunda? (Güncel Hadler)

Mevzuatta yapılan son düzenlemelerle birlikte, "15 Milyon USD" şeklindeki eski döviz kredisi eşiği uygulamadan kalkmış, yerine **TL cinsinden** ve **ciro/aktif büyüklük** kriterlerini de içeren ikili bir yapı getirilmiştir. 2025 yılı itibarıyla geçerli olan güncel hadler şöyledir:

Bildirim yükümlülüğü için aşağıdaki **iki şartın aynı anda** sağlanması gerekmektedir:

1. **Nakdi Kredi Bakiyesi Şartı:** Yurt içinden ve yurt dışından sağlanan toplam nakdi kredi bakiyesinin (döviz ve TL dahil) ilgili aylık hesap döneminin son iş günü itibarıyla **250 Milyon TL ve üzerinde** olması.
2. **Büyüklük Şartı:** Geçmiş bir yıllık hesap dönemindeki **Net Satış Hasılatı** veya **Aktif Büyüklüğünün 1 Milyar 500 Milyon TL ve üzerinde** olması.

Önemli Uyarı: Holding yapılarında bu hadler konsolide değil, **tüzel kişilik bazında** (solo) değerlendirilir. Her bir grup şirketi kendi rasyolarına göre mükelleftir.

2. Raporlama Süreci ve Takvim

Bildirimler, tcmbveri.gov.tr adresi üzerinden elektronik imza (e-imza) ile yapılmaktadır.

- **Raporlama Sıklığı:** Aylık.
- **Son Bildirim Tarihi:** Takip eden ayın son günü (Örn: Mart verisi için son tarih 30 Nisan).
- **Değerleme Kuru:** Yabancı para bakiyelerin TL karşılığı hesaplanırken, ilgili dönemin son iş gününe ait Resmi Gazete'de yayımlanan **TCMB Döviz Alış Kuru** esas alınır.

Verilerin doğruluğundan ve tutarlılığından **doğrudan firma yönetimi sorumludur**. Yanlış beyan, 1211 sayılı Kanun uyarınca cezai müeyyide ve idari para cezası riski taşır.

3. Özellik Arz Eden Hususlar

- **Kapsama Giriş/Çıkış:** Kredi bakiyesi 250 Milyon TL'nin altına düşse bile, yükümlülük anında sona ermez. Genellikle müteakip yıllık hesap dönemine kadar raporlamanın devamı istenir. Sistemden, TCMB'den teyit olarak çıkılmalıdır.

SİRKÜ NO 2026 / 26

- **Faiz ve Anapara Ayrımı:** Eşik hesaplamasında (250 Milyon TL) kural olarak **anapara** bakiyesi dikkate alınır. Ancak veri formunda tahakkuk eden faizlerin de raporlanması gerekebilir.
- **Tedbir:** Sadece borçlar değil, döviz varlıkları (ihracat alacakları, DTH) da girilmelidir. Zira TCMB firmayı analiz ederken "Net Döviz Pozisyonuna" bakacaktır. Varlıkların eksik bildirilmesi, firmayı olduğundan daha "riskli" hale sokabilir; kredibilite sorunları yaşanabilir.
- **Teknik Erişim:** Sisteme giriş sadece e-imza ile mümkündür.

Sonuç: SRVTS, sadece bir veri girişi değil, firmanın finansal röntgeninin Devlete sunulmasıdır. Beyan edilen veriler ile yasal defterler (Mizan) arasındaki tutarlılık aranır.

Detaylı bilgiye aşağıdaki bağlantı yoluyla ulaşılabilir:

<https://www.tcmbveri.gov.tr/>

KOLAYLIKLAR DİLERİZ.

Bilgi:

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