

## TEBLİĞ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan:

**TEKDÜZEN HESAP PLANI VE İZAHNAMESİ HAKKINDA TEBLİĞDE  
DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ**

**MADDE 1** – 26/1/2007 tarihli ve 26415 mükerrer sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasının “0 Dönen Değerler” grubuna, hesap sıralamasına uygun olarak yerleştirilmek üzere aşağıdaki hesaplar eklenmiş, aynı fıkranın “3 Mevduat ve Diğer Yabancı Kaynaklar” grubunda yer alan 320 MÜSTAKRİZLERİN FONLARI - T.P. ve 321 MÜSTAKRİZLERİN FONLARI - Y.P. hesapları aşağıdaki şekilde değiştirilmiş, aynı fıkranın “3 Mevduat ve Diğer Yabancı Kaynaklar” grubuna, hesap sıralamasına uygun olarak yerleştirilmek üzere aşağıdaki hesaplar eklenmiş ve aynı fıkranın “7 Faiz Dışı Gelirler” grubuna, hesap sıralamasına uygun olarak yerleştirilmek üzere aşağıdaki hesaplar eklenmiştir:

**“02003 BLOKE ELEKTRONİK PARA FONLARI**

**02103 BLOKE ELEKTRONİK PARA FONLARI”**

**“320 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI TARAFINDAN KABUL EDİLEN FONLAR - T.P.**

**32000 YURTIÇİ YERLEŞİK**

320000 MÜSTAKRİZLERİN

320001 BANKA ORTAK VE ORTAKLIKLARININ

320002 BANKALARIN

**32001 YURTDIŞI YERLEŞİK**

320010 MÜSTAKRİZLERİN

320011 BANKA ORTAK VE ORTAKLIKLARININ

320002 BANKALARIN

**321 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI TARAFINDAN KABUL EDİLEN FONLAR - Y.P.**

**32100 YURTIÇİ YERLEŞİK**

321000 MÜSTAKRİZLERİN

321001 BANKA ORTAK VE ORTAKLIKLARININ

321002 BANKALARIN

**32101 YURTDIŞI YERLEŞİK**

321010 MÜSTAKRİZLERİN

321011 BANKA ORTAK VE ORTAKLIKLARININ

321012 BANKALARIN”

**“39006 ELEKTRONİK PARA FONLARI**

390060 ELEKTRONİK PARA KURULUŞLARI

390061 BANKALAR

**39007 ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI**

**39106 ELEKTRONİK PARA FONLARI**

391060 ELEKTRONİK PARA KURULUŞLARI

391061 BANKALAR

**39107 ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI”**

**“76021 ÇEK İŞLEMLERİNDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

**76022 KREDİ ERKEN KAPAMA TAZMİNATLARI**

**76121 ÇEK İŞLEMLERİNDEN ALINAN ÜCRET VE KOMİSYONLAR**

**76122 KREDİ ERKEN KAPAMA TAZMİNATLARI”**

**MADDE 2** – Aynı Tebliğin 9 uncu maddesinin üçüncü fıkrasının “0 Dönen Değerler” grubunda yer alan 020 TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI - TÜRK PARASI hesap açıklamasının birinci paragrafı, “1 Krediler” grubunda yer alan TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER açıklaması ve KISA VADELİ KREDİLER açıklamasının birinci

paragrafı, “3 Mevduat ve Diğer Yabancı Kaynaklar” grubunda yer alan 320 MÜSTAKRİZLERİN FONLARI – TÜRK PARASI hesap açıklaması başlığıyla birlikte aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve aynı grupta yer alan 390 MUHTELİF BORÇLAR-TÜRK PARASI açıklamasından sonra gelmek üzere başlıkları ile birlikte aşağıdaki açıklamalar eklenmiştir.

“Bankanın Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından alacaklarının kaydedildiği bir hesaptır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdindeki serbestçe kullanılabilir para mevcudu 02000 Vadesiz Serbest Hesap ve 02001 Vadeli Serbest Hesap yardımcı hesaplarında, bloke olarak tutulan vadeli mevduatlar ve elektronik para fonları sırasıyla 02002 Vadeli Serbest Olmayan Hesap ve 02003 Bloke Elektronik Para Fonları yardımcı hesaplarında izlenir.”

“Ticari işletmelerin veya gerçek kişilerin mesleki veya ticari faaliyetleri ile ilgili işyeri, taşıt ve ihtiyaç kredilerinin kaydına özgü bir hesaptır. Bu Tebliğde açıkça başka bir yerde kaydedilmesi öngörülmemiş taşıt ve işyeri kredileri dışındaki, işletmenin muhtelif ihtiyaçlarının finansmanına yönelik taksitli ticari krediler “İhtiyaç Kredileri” hesabında izlenir.”

“Bir yıldan kısa vadeli krediler 110'dan 129'a kadar olan defteri kebir hesaplarında izlenir. Vadenin uzatılması nedeniyle kalan vadesi bir yılın üstüne çıkan krediler orta ve uzun vadeli kredilere ilişkin hesaplara aktarılır. Kısa vadeli krediler defteri kebir seviyesinde açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmıştır.”

#### **“320 KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI TARAFINDAN KABUL EDİLEN FONLAR – TÜRK PARASI**

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 60 ncı maddesi uygulamasına ilişkin 2/2/2015 tarihli ve 2015/1 sayılı Genelgede belirtilen kapsamda müstakrizlerin fonları, bankanın kendi ortak ve ortaklıklarından toplanan fonlar ve bankalardan muhabirlik ilişkisi kapsamında toplanan vadeli ve vadesiz fonlar bu hesapta izlenir.”

#### **“39006 ELEKTRONİK PARA FONLARI**

20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve 27/6/2014 tarihli ve 29043 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik kapsamında elektronik para kuruluşlarınca veya bankalar tarafından ihraç edilen elektronik para karşılığında toplanan fonlar bu hesapta izlenir.”

#### **“39007 ÖDEME FONLARI KORUMA HESABI**

Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmeliğin 26 ncı maddesinde yer verilen ödeme fonları bu hesapta izlenir.”

**MADDE 3** – Bu Tebliğ 1/6/2017 tarihinde yürürlüğe girer.

**MADDE 4** – Bu Tebliğ hükümlerini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Başkanı yürütür.