

Hazine ve Maliye Bakanlığından:

**MALİ GÜÇ TEVSİKİNE İLİŞKİN GENELGE
(KMR-2024/2)**

Amaç ve kapsam

MADDE 1 – (1) Bu Genelgenin amacı, Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ (Tebliğ No: 2023/1) uyarınca kıymetli maden rafinerilerinin kuruluş ve faaliyet izni ile pay devri başvuru işlemlerinde mali gücün tevsikine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Dayanak

MADDE 2 – (1) Bu Genelge, 23/2/2023 tarihli ve 32113 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ (Tebliğ No: 2023/1)’e dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 3 – (1) Bu Genelgede geçen;

a) Bakanlık: Hazine ve Maliye Bakanlığını,

b) Genel Müdürlük: Hazine ve Maliye Bakanlığı Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdürlüğü,

c) Rafineri: Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ (Tebliğ No: 2023/1) hükümlerince rafinaj faaliyetinde bulunan ve Bakanlık tarafından faaliyet izni verilen tüzel kişileri,

ç) Tebliğ: 23/2/2023 tarihli ve 32113 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kıymetli Maden Standartları ve Rafinerileri Hakkında Tebliğ (Tebliğ No: 2023/1)’i

ifade eder.

Rafineri kuruluş izninde mali güç tevsiki

MADDE 4 – (1) Rafineri kuruluş izni başvurularında kurucu ortakların; en az Tebliğın 7 nci maddesinde yer alan asgari ödenmiş sermaye tutarının şirketteki payları oranına karşılık gelen kısmı kadar mali gücü bulunduğunu tevsik etmeleri zorunludur.

(2) Tüzel kişi ortağın gelirlerinin tevsik işleminde kullanılabilmesi için, tüzel kişinin paylarının tamamına sahip olan mevcut ortakların başvuru tarihi itibarıyla en az 1 yıl süreyle söz konusu tüzel kişinin ortağı bulunması gerekmektedir.

(3) Tüzel kişi ortağın paylarının yüzde ellisinden fazlasına sahip ortakların son 1 yıl içerisinde değişmiş olması halinde tüzel kişi ortağın gelirleri tevsik işleminde kullanılamaz.

(4) Tüzel kişi ortağın paylarının yüzde ellisinden azına sahip ortakların son 1 yıl içerisinde değişmiş olması halinde, söz konusu tüzel kişinin gelirlerinin değişmeyen pay oranı kadarlık kısmının mali güç tevsiki için kabul edilmesi mümkündür.

(5) Tüzel kişi ortağın mali gücünü tevsik edememesi durumunda tüzel kişinin mevcut ortağı olan kişilerin mali güçlerini payları oranında tevsik etmeleri zorunludur.

(6) Mali gücün tüzel kişi ortak ve tüzel kişi ortağın ortakları tarafından birlikte tevsik edilmesi durumunda tüzel kişinin ortaklarının, tüzel kişinin tevsik ettiği miktar sonrasında kalan tutarın payları oranına karşılık gelen kısmı kadar mali gücü bulunduğunu tevsik etmeleri zorunludur.

Rafineri pay devri izinlerinde mali güç tevsiki

MADDE 5- (1) Rafinerilerin pay devri izni başvurularında payları devralacak olan kişiler en az Tebliğın 7 nci maddesinde yer alan asgari ödenmiş sermaye tutarının devralacakları pay oranına karşılık gelen kısmı kadar mali gücü bulunduğunu tevsik etmek zorundadır.

(2) Payları devralacak kişinin tüzel kişi olması durumunda, tüzel kişinin gelirlerinin tevsik işleminde kullanılabilmesi için, tüzel kişinin paylarının tamamına sahip olan mevcut ortakların başvuru tarihi itibarıyla en az 1 yıl süreyle söz konusu tüzel kişinin ortağı bulunması gerekmektedir.

(3) Payları devralacak kişinin tüzel kişi olması durumunda, tüzel kişinin paylarının yüzde ellisinden fazlasına sahip ortakların son 1 yıl içerisinde değişmiş olması halinde tüzel kişinin gelirleri tevsik işleminde kullanılamaz.

(4) Payları devralacak kişinin tüzel kişi olması durumunda, tüzel kişinin paylarının yüzde ellisinden azına sahip ortakların son 1 yıl içerisinde değişmiş olması halinde, söz konusu tüzel kişinin gelirlerinin değişmeyen pay oranı kadarlık kısmının mali güç tevsiki için kabul edilmesi mümkündür.

(5) Payları devralacak kişinin tüzel kişi olması ve mali gücünü tevsik edememesi durumunda tüzel kişinin mevcut ortağı olan kişilerin mali güçlerini payları oranında tevsik etmeleri zorunludur.

(6) Mali gücün payları devralacak tüzel kişi ve ortakları tarafından birlikte tevsik edilmesi durumunda tüzel kişinin ortaklarının, tüzel kişinin tevsik ettiği miktar sonrasında kalan tutarın payları oranına karşılık gelen kısmı kadar mali gücü bulunduğunu tevsik etmeleri zorunludur.

(7) Payların veraset yoluyla intikal etmesi veya pay devrinin bir mahkeme kararından kaynaklanması ya da payları devralacak kişinin mevcut pay sahibi kişinin alt soyu olması durumunda mali güç tevsiki aranmaz.

Mali güç teşvikine ilişkin usul ve esaslar

MADDE 6- (1) Mali gücün tevsikinde aşağıdaki kriterler ayrı ayrı veya birlikte dikkate alınır:

a) Gerçek kişilerin başvurunun yapıldığı yıldan önceki son beş yıla ait onaylı vergi beyannamelerinde yer alan vergi sonrası net gelirlerinin toplamı,

b) Tüzel kişilerin başvurunun yapıldığı yıldan önceki son beş yıla ait onaylı vergi beyannamelerinde yer alan vergi sonrası net gelirlerinin toplamı,

c) Beyana tabi olmayan ücret geliri olan gerçek kişilerin başvurunun yapıldığı tarihten önceki son beş yıla ait yıllık net ücretlerinin toplamı,

ç) Gerçek kişilerin bankalarda bulunan mevduat, katılım, veya kıymetli maden depo hesaplarında başvuru tarihinin en az 6 ay öncesinden beri bulundurulmuş tutarların günlük ortalaması,

d) Veraset yoluyla intikal eden her türlü menkul malın başvurunun yapıldığı tarihten önceki son beş yılda banka hesaplarına intikale ve/veya gayrimenkul malların başvurunun yapıldığı tarihten önceki son beş yılda satışı ve banka hesaplarına intikale ilişkin ibraz edilen belgelerle tevsik edilen varlık toplamı.

(2) Başvurunun, başvuru tarihinden önceki yıla ilişkin vergi beyannamesinin onaylanma tarihinden önce yapılmış olması halinde, bu maddenin birinci fıkrasının (a) ve (b) bentlerinde yer alan gelirler için başvuru tarihinden önceki yıl yerine başvuru tarihinden önceki altıncı yıla ilişkin onaylı vergi beyannamesi değerlendirmeye alınır.

(3) Bu maddenin birinci fıkrasının (c) bendinde yer alan tutarlar için ilgili işveren tarafından onaylanmış maaş bordrosunun noter onaylı imza sirküleri ile birlikte ibraz edilmesi zorunludur.

(4) Bu maddenin birinci fıkrasının (ç) bendinde yer alan tutarlar için banka tarafından bu Genelgenin ekinde yer alan örneğe uygun şekilde düzenlenecek yazının noter onaylı imza sirküleri ile birlikte ibraz edilmesi zorunludur. Banka yazısı Bakanlığa yapılan başvuru tarihinden en fazla 1 ay önce imzalanmış olmalıdır. Yazıda yer alan tablo ayrıca elektronik ortamda (CD, harici bellek, vb.) ile Genel Müdürlüğe iletilir.

(5) Bu maddenin (d) bendi kapsamında gerçekleştirilen mali güç tevsikinde satışı gerçekleştirilen menkul veya gayrimenkul malların banka hesaplarına intikale ilişkin illiyet bağını gösteren evrakın ibrazı zorunludur.

(6) Başvuru sahibinin gelirini tevsik ederken resmi kayıtlar esas alınır.

(7) Kamu kurumlarına beyan edilmesi gerektiği halde beyan edilmemiş gelirler mali gücün tevsikinde dikkate alınmaz.

(8) Kişinin yurt dışı geliri olması durumunda ilgili ülkenin yetkili makamlarınca ve Türkiye'nin o ülkedeki konsolosluğunca veya Lahey Devletler Özel Hukuku Konferansı

çerçevesinde hazırlanan Yabancı Resmi Belgelerin Tasdiki Mecburiyetinin Kaldırılması Sözleşmesi hükümlerine göre onaylanmış olması ya da ilgili ülkenin yetkili makamlarından elektronik ortamda doğrulanabilir olması ve başvuruya belgelerin noter onaylı tercümelerinin de eklenmesi şarttır. Bu kişilerin yerleşik olduğu ülkede kayıtların tutulduğu bir merci ya da sistem olmaması nedeniyle belgelerin temin edilememesi durumunda, bu durumun ilgili ülkenin yetkili mercilerinden alınacak bir belge ile tevsik edilmesi zorunludur.

(9) Başvuru tarihinden önce 21/5/2007 tarihli ve 26528 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelik, Tebliğ veya 30/1/2018 tarihli 30317 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ (Tebliğ No:32/45) kapsamında yapılan başvurularda ilgili Genelgeler kapsamında mali gücün tevsiki için Bakanlığa tevsik edilen gelirlerin bu Genelge kapsamında mali güç tevsiki için yeniden kullanılması mümkün bulunmamaktadır. Ancak, bir başvuruda kısmen kullanılan gelire ait kalan tutar bu Genelge kapsamında değerlendirilebilir. İlgili başvurunun Bakanlıkça reddedilmiş olması halinde başvuruda tevsik edilen gelirler bu Genelge kapsamında mali güç tevsiki için kabul edilebilir.

Başvuruların Değerlendirilmesi

MADDE 7 – (1) Rafinerilerin kuruluş ve pay devri izni başvuru işlemlerinde Tebliğin ilgili hükümleri ve bu Genelgede yer alan hükümler uygulanır. Başvuru sahiplerinin bu Genelgede yer alan hükümler kapsamında mali güçlerini tevsik edememeleri durumunda Tebliğin ilgili maddelerinde yer alan gerekli mali güce sahip olma şartının sağlanmaması sebebiyle başvurular reddedilir.

Yetki

MADDE 8- (1) Genel Müdürlük bu Genelgenin tatbikatını temin etmek amacıyla Genelgede öngörülmeyen halleri değerlendirmeye ve Genelgede öngörülen haller dışında kalan özel durumları inceleyip sonuçlandırmaya yetkilidir. Değerlendirme yapılırken başvuru sahiplerinin resmi kayıtlarla tevsik ettikleri bilgiler esas alınır.

Yürürlükten kaldırılan genelge

MADDE 9 – (1) 31/3/2023 tarihinde Bakanlık internet sitesinde yayımlanan Mali Güç Tevsikine İlişkin Genelge (KMR-2023/2) yürürlükten kaldırılmıştır.

Mevcut Başvurular

GEÇİCİ MADDE 1 – (1) Tebliğin geçici 1 inci maddesinin birinci ve ikinci fıkrası kapsamında yapılan faaliyet izni başvurularında; başvuru sahibi tüzel kişinin 23/2/2023 tarihinden önce ilgili Ticaret Sicil Müdürlüğünce tescil edilmiş ödenmiş sermayesi Tebliğin 7 nci maddesinde öngörülen asgari ödenmiş sermaye tutarından az olmakla birlikte başvuru öncesinde sermaye artışı yapılarak asgari şartın yerine getirilmesi durumunda, başvuru sahibinin veya ortaklarının söz konusu sermaye artış tutarı kadar mali gücünün bulunduğunu tevsik etmesi zorunludur.

(2) Bu Genelgenin yürürlük tarihi itibarıyla Bakanlığa yapılmış bulunan ve henüz sonuçlanmayan başvurular için başvurunun yapıldığı tarihte yürürlükte bulunan Mali Güç Tevsikine İlişkin Genelge (KMR-2023/2) ile bu Genelge hükümlerinden lehe olan uygulanır.

Yürürlük

MADDE 10– (1) Bu Genelge Bakanlık internet sitesinde yayımlandığı tarihte yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 11– (1) Bu Genelge hükümlerini Genel Müdürlük yürütür.

	Genelgenin	
	Yayımlandığı Tarih	Sayısı
	12/06/2024	KMR-2024/2

Ek

HAZİNE ve MALİYE BAKANLIĞINA
(Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdürlüğü)

Konu: (Müşterinizin Adı-Soyadı)'nın
Bankamızdaki/Şubemizdeki Varlıkları

(Belgenin İmza Tarihi)

T.C. Kimlik Numarası/Vergi Kimlik Numarası olan (Müşterinizin Adı-Soyadı)'nın Bankamız/Şubemiz nezdindeki varlıklarının ortalaması tarihinden¹ itibaren TL'nin² üzerinde olup söz konusu dönemdeki gün sonu tutarları aşağıdaki tabloda³ listelenmektedir.

Tarih	Tutar

¹ Belgenin imzalandığı tarihten itibaren geçmişe dönük 6 ayı kapsamalıdır. Örneğin, belge 23.09.2023 tarihinde imzalanmışsa, buraya tarih olarak 23.03.2023 veya daha erken bir tarih girilmelidir.

² Söz konusu tutar, TL ya da diğer varlıkların TL karşılığını ifade etmektedir.

³ Altı aylık dönemdeki her bir günün gün sonu bakiye bilgisinin tabloya işlenmesi gerekmektedir.