



# TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI

İDARE MERKEZİ

ANKARA 27 Aralık 2019

Cevaplarda şu işaretlerin tekrarını dileriz:

**TCMB.23914454-010.07.01**

**Konu:** Azami Faiz Oranı Bildirimleri

**Sn. Genel Müdürün Dikkatine  
A.P.S.**

**İlgi:** 29 Mart 2019 tarihli talimatımız.

İlgide kayıtlı talimatımız ile Bankamıza kağıt ortamında gönderilmekte olan “Mevduat ve Kredi Azami Faiz Oranları”, “Katılma Hesapları Kar ve Zarara Katılma Azami Oranları”, “Mevduat İlan Edilen Faizler” ve “Katılma Hesabı İlan Edilen Kar ve Zarara Katılma Oranları” ile “Kredi Kartlarına Uygulanacak Azami Akdi ve Gecikme Faizi Oranları”nın 29 Nisan 2019 tarihinden itibaren eş zamanlı olarak Elektronik Veri Aktarım Sistemi (EVAS) üzerinden de gönderilmesi istenmişti.

Söz konusu bildirimlerin Bankalarca EVAS üzerinden sağlıklı bir şekilde raporlandığına kanaat uyandığından, kağıt ortamında yapılan raporlamalara bundan böyle son verilmesine ve bildirimlerin sadece EVAS üzerinden alınmasına karar verilmiştir.

Ayrıca, değişken faizli kredilerin ekte yer alan açıklamaya uygun şekilde raporlanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve söz konusu raporlamaların **01 Ocak 2020** tarihinden itibaren yazımız ekinde yer alan talimat doğrultusunda hazırlanarak sadece EVAS aracılığı ile gönderilmesi konusunda gereğini rica ederiz.

**TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI**  
İdare Merkezi

**Ahmet Adnan EKEN**  
Genel Müdür Yardımcısı

**Btğül CEYLAN**  
Müdür

**Ek: Açıklama (1 sayfa)**

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.  
TİCARET SİCİL NUMARASI: 269  
SERMAYESİ: 25.000 TL  
İDARE MERKEZİ, ANKARA

Bu belge TS 13298 elektronik belge yönetimi standardına uygun şekilde hazırlanmıştır.

Hacı Bayram Mah. İstiklal Cad. No:10 06050 Ulus Altındağ - ANKARA  
Tel: (90 - 312) 507 50 00 Faks: (90 - 312) 507 56 40  
E-Posta: iletisimbilgi@tcmb.gov.tr Swift: tcmbtr2a  
Genel Ağ: http://www.tcmb.gov.tr  
Kayıtlı Elektronik Posta (KEP): merkezbankasi@hs02.kep.tr

Değişken faizli kredilerin azami faiz oranı bildirimi ile ilgili dikkat edilmesi gereken hususlar:

- AO105DS-Kredi Azami Yıllık Faiz Oranları Bildirim Formu (%) bildirimlerinde, kredi faizinin değişken olması durumunda referans faiz (LIBOR, FIBOR, TUFE vb.) 10 haneden oluşan alfanümerik alana; ek faiz oranı (spread) ise 6 haneden oluşan nümerik alana kaydedilecektir.  
Örneğin, LIBOR+2,13 üzerinden bir kredi kullanılmış olması durumunda, referans faiz oranı sütununa LIBOR, faiz sütununa ise 2,13 yazılacaktır.
- Sabit faizli kredilere ait azami oranlar para cinsi kısmına orijinal para cinsi girilerek, değişken faizli kredilere ait azami oranlar ise para cinsi kısmına orijinal para cinsinin başına değişkeni simgeleyen “D” harfi getirilerek ayrı bir sayfada raporlanacaktır.  
Örneğin, Türk lirası cinsinden ihracat kredisinde hem sabit faizli hem de değişken faizli krediler sunulmakta olsun. Bu durumda sabit faizli krediler için azami oran para cinsi “TRY” olarak girilerek bir sayfada gönderilecektir. Öte yandan, değişken faizli krediler para cinsi “DTRY” girilerek ayrı bir sayfada raporlanacaktır.
- Değişken faizli kredilerin bildiriminde aynı para biriminde birden fazla referans faizle kullanılan krediler olması durumunda, para cinsi kısmına orijinal para cinsinin başına değişkeni simgeleyen “D” harfi getirilecek ve sırayla “D2”, “D3” şeklinde numara verilerek ayrı ayrı sayfalarda raporlanacaktır.  
Örneğin, Türk Lirası cinsinden değişken faizle kullanılan kredilerde referans faiz olarak “TUFE” ve “TRLIBOR” kullanılmış olsun. Bu durumda referans faizin “TUFE” olduğu durum için para birimine “DTRY”, “TRLIBOR” olduğu durum için para birimine D2TRY yazılacak ve ayrı bir sayfada raporlanacaktır.