

## DÖVİZLE BORÇLANAN ŞİRKETLERİN MERKEZ BANKASINA BİLDİRİMDE BULUNMA YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Mustafa YAVUZ\*

### ÖZ

7061 sayılı Kanunla getirilen düzenleme uyarınca Merkez Bankası, gerçek ve tüzel kişilerin döviz pozisyonunu etkileyen işlemlerin izlenmesi amacıyla belirleyeceği kişilerden her türlü bilgi ve belgeyi istemeye yetkili kılınmıştır. Bu kapsamda, Merkez Bankasınınca 17.02.2018 tarihinde çıkarılan ikincil mevzuata göre; yurt içinden ve yurt dışından sağlanan yabancı para nakdi krediler ile dövizle endeksli kredilerinin toplamı ilgili hesap döneminin son iş günü itibarıyla belli bir tutar ABD doları ve üstünde olan şirketler, finansal raporlama çerçevesine uygun olarak hazırladıkları verileri, üç aylık bilanço dönemlerini takip eden belirli tarihler arasında adı geçen Bankanın oluşturduğu Sistemik Risk Veri Takip Sistemine giriş yaparak bildirmekle yükümlüdür. Söz konusu düzenlemede ayrıca Banka tarafından istenilen bilgi ve belgeleri vermeyen, gerçeğe aykırı veren veya belirlenen usul ve esaslara aykırı olarak veren gerçek kişiler ile şirketlerin görevli ve ilgilileri hakkında adli yaptırım da öngörülmüştür. İşte bu çalışmada, belli bir tutarın üstünde dövizle borçlanan şirketlerin Merkez Bankasına bildirimde bulunma yükümlülüğü tüm yönleriyle ele alınmış ve değerlendirilmiştir.

**Anahtar Sözcükler:** Merkez Bankası, döviz pozisyonu, firma, yabancı para nakdi kredi, dövizle endeksli kredi, Sistemik Risk Veri Takip Sistemi.

### 1. GİRİŞ

Merkez Bankasının temel görevlerinden biri, finansal istikrarı sağlayıcı yönde para ve döviz piyasaları ile ilgili düzenleyici tedbirler almaktır. Bu durum ise sektörlerin döviz pozisyonlarını etkileyen işlemlerin yakından takibini gerektirmektedir. Buna istinaden Merkez Bankasının mevcut veri tabanlarına dayanan takip sisteminin güçlendirilmesi ve sağlıklı, doğru, güncel ve sistemli olarak veri elde edilebilmesi için 7061 sayılı Torba Kanunun (T.C. Yasalar, 05.12.2017) 33. maddesiyle 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanununda (T.C. Yasalar, 26.01.1970) değişiklik yapılmış ve söz konusu düzenlemeyle Merkez Bankasına, *'gerçek ve tüzel kişilerin döviz pozisyonunu*

17\* Gümrük ve Ticaret Uzmanı

*etkileyen işlemlerini izlemek amacıyla belirleyeceği gerçek ve tüzel kişilerden her türlü bilgi ve belgeyi isteme yetkisi*' verilmiştir. Anılan yetki bağlamında Merkez Bankası, özellikle reel sektörün yabancı parayla borçlanmasından kaynaklanan borçlanma ve kur riskini bilme ve değerlendirmede bulunma imkanına kavuşmuştur.

7061 sayılı Kanun, Merkez Bankasını ayrıca döviz pozisyonunu etkileyen işlemlerin izlenmesi bağlamında, istenilecek bilgi ve belgelerin kapsamını, toplanma ve izlenme yöntemini, doğruluğunun denetimini, paylaşımını, destek hizmeti teminini ve diğer hususlara dair usul ve esasları belirleme konusunda da yetkili kılmıştır. Bu çerçevede, anılan Bankaca, *“Döviz Pozisyonunu Etkileyen İşlemlerin Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tarafından İzlenmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”* (Merkez Bankası, 17.02.2018) (Yönetmelik) 17.02.2018 tarihinde yürürlüğe konulmuş ve söz konusu Yönetmeliğin bazı hükümleri, 19.09.2018 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelikle revize edilmiştir.

**İşte bu çalışmada, belli bir tutarın üstünde** dövizle borçlanan şirketlerin Merkez Bankasına bildirimde bulunma yükümlülüğü tüm yönleriyle ele alınmış ve değerlendirilmiştir.

## 2. KONUYA İLİŞKİN MEVZUAT DÜZENLEMESİ

7061 sayılı Torba Kanunla, 1211 sayılı Kanunun mülga 44. maddesi yeniden düzenlenmiştir. 5 Aralık 2017 tarihinde yürürlüğe giren mezkûr maddenin mevcut hali, *“Banka, gerçek ve tüzel kişilerin döviz pozisyonunu etkileyen işlemlerini izlemek amacıyla belirleyeceği gerçek ve tüzel kişilerden her türlü bilgi ve belgeyi istemeye yetkilidir. İstenilecek bilgi ve belgelerin kapsamı, toplanma ve izlenme yöntemi, doğruluğunun denetimi, paylaşımı, destek hizmeti temini de dâhil olmak üzere usul ve esaslar Bankaca belirlenir. Bu maddenin uygulanmasında destek hizmeti kuruluşu çalışanları hakkında da bu Kanununun 35 inci maddesi ve 68 inci maddesinin (II) numaralı fıkrasının (a) bendi hükümleri tatbik olunur.”* hükmünü havidir. Yapılan düzenlemeyle Merkez Bankasına, görevlerini yerine getirebilmesi amacıyla gerçek ve tüzel kişilerden bilgi isteme yetkisi tanınmıştır. Bahsi geçen yetkinin kullanımına ilişkin usul ve esaslar ise bir önceki bölümde belirtildiği üzere Döviz Pozisyonunu Etkileyen İşlemlerin Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tarafından İzlenmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikle belirlenmiştir.

### 3. MERKEZ BANKASINA BİLDİRİMDE BULUNMA YÜKÜMLÜLÜĞÜNÜN KAPSAMI

Bildirim yükümlülüğünün koşulları Yönetmeliğin 5. maddesinde düzenlenmiş olup, anılan maddenin birinci fıkrasında, *“Yurt içinden ve yurt dışından sağlanan yabancı para nakdi krediler ile dövize endeksli kredilerinin toplamı ilgili hesap döneminin son iş günü itibarıyla 15 milyon ABD doları ve üstünde olan firmalar, veri formu ile talep edilen bilgileri, açıklama formuna uygun olarak Bankaya müteakip hesap döneminden itibaren bildirmekle yükümlüdür.”* denilmektedir. Bu kapsamda, yükümlülüğün konusu, firmaların<sup>1</sup> yabancı para nakdi krediler ile dövize endeksli kredilerinin toplamının ilgili hesap döneminin son iş günü itibarıyla 15 milyon ABD doları ve üstünde olmasıdır.

Hemen belirtelim ki, bahse konu yükümlülük, sadece nakdi krediler için geçerli olup, gayri nakdi krediler yükümlülük kapsamında yer almamaktadır. Bunun yanında, yükümlülüğün belirlenmesinde yalnız kredi anapara tutarları esas alınır, faiz tahakkukları ise belirlenmede dikkate alınmaz.

Öte yandan, Merkez Bankasına bildirimle yükümlü olunup olunmadığının belirlenmesinde, firmanın yabancı para nakdi kredileri ile dövize endeksli kredileri toplamı hesaplanırken varsa son hesap dönemine ilişkin TMS'lere göre hazırlanan finansal durum tablosu, TMS'lere göre hazırlanmış finansal durum tablosunun bulunmaması durumunda vergi mevzuatı çerçevesinde kamu idarelerine sunulmak üzere hazırlanan bilanço dikkate alınır. Bu çerçevede firmalar, 31 Mart, 30 Haziran, 30 Eylül ve 31 Aralık tarihlerinde sona eren üçer aylık hesap dönemleri itibarıyla finansal durum tablolarında veya bilançolarında yer alan yabancı para kredi tutarı toplamı 15 milyon ABD doları ve üzerinde ise bildirimle yükümlü olmaktadır. Kredi tutarlarının ABD doları karşılığı ise ilgili dönemin son iş gününe ilişkin Resmi Gazete'de yayımlanan döviz alış kuru kullanılarak belirlenir.

Diğer taraftan, bildirimle yükümlü olan firmanın yabancı para nakdi krediler ile dövize endeksli kredileri toplamının Merkez Bankasınca tanımlanan sınırın (15 milyon ABD dolarının) altında kalması durumunda, müteakip yıllık hesap döneminden itibaren bildirim yükümlülüğü sona erer. Örneğin; 31.03.2018 tarihinde yabancı para kredileri toplamı 15 milyon ABD doları ve üzerinde olan firmaların borçları 30.06.2018 hesap dönemi itibarıyla belirlenen limitin altına düştüğünde firmanın bildirim yükümlülüğü 30.06.2018,

<sup>1</sup> Hükümde geçen “firma” ibaresinin kapsamına hangi kişi ve kuruluşların girdiği bir sonraki bölümde açıklanmıştır.

30.09.2018 ve 31.12.2018 hesap dönemleri için devam etmekte, 30.03.2019 tarihli hesap dönemi için ise (borcun halen belirlenen limitin altında olması durumunda) sona ermektedir.

#### 4. BİLDİRİM YÜKÜMLÜLÜĞÜ KAPSAMINDA OLAN KİŞİ VE KURULUŞLAR

Yönetmeliğin 5/1. maddesi uyarınca Merkez Bankasına bildirim yükümlülüğü, yabancı para nakdi krediler ile dövize endeksli kredilerinin toplamı ilgili hesap döneminin son iş günü itibarıyla 15 milyon ABD doları ve üstünde olan “**firmalar**” için oluşmaktadır. “Firma” ibaresinden ne kastedildiği ise aynı Yönetmeliğin 4/1-g maddesinde açıklanmıştır. Bu çerçevede, anılan madde uyarınca “firma” teriminin kapsamına;

- Gerçek kişiler,
  - 5411 sayılı Bankacılık Kanununda tanımlanan banka ve finansal kuruluşlar haricindeki özel hukuk tüzel kişileri,
  - Büyükşehir belediyeleri ve belediyeler ile bunların bağlı işletme ve idareleri ile sermayelerinin yarısından fazlasına tek başına veya birlikte sahip oldukları iktisadi teşebbüsler,
  - Kamu iktisadi teşebbüsleri,
  - Yükseköğretim kurumları,
- girmektedir.<sup>2</sup>

Her ne kadar zikredilen maddede şirketler doğrudan sayılmamışsa da, “özel hukuk tüzel kişileri” ibaresi şirketleri de kapsamaktadır. Nitekim 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (T.C. Yasalar, 14.02.2011) 125/1. maddesi uyarınca ticaret şirketleri (kollektif, komandit, anonim ve limited şirketler ile kooperatifler) tüzel kişiliği haizdir. Dolayısıyla, birer özel hukuk tüzel kişisi olan ticaret şirketleri, anılan mevzuat uyarınca gerekli şartların varlığı halinde Merkez Bankasına bildirimde bulunmakla yükümlüdür.

2 Döviz Pozisyonunu Etkileyen İşlemlerin Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tarafından İzlenmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin yürürlüğe girdiği halinde “firma” terimi, ‘*bildirimle yükümlü olan, 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda tanımlanan banka ve finansal kuruluşlar haricindeki gerçek ve tüzel kişiler*’ şeklinde tanımlanmışken; 19.09.2018 tarihli ve 30540 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Yönetmelikle bahsi geçen terimin tanımı, ‘*Bildirimle yükümlü olan gerçek kişiler ile 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda tanımlanan banka ve finansal kuruluşlar haricindeki özel hukuk tüzel kişilerini, büyükşehir belediyeleri ve belediyeler ile bunların bağlı işletme ve idareleri ile sermayelerinin yarısından fazlasına tek başına veya birlikte sahip oldukları iktisadi teşebbüslerini, kamu iktisadi teşebbüslerini ve yükseköğretim kurumları*’ şeklinde değiştirilmiştir.

Bu arada, bildirim yükümlülüğünün belirlenmesinde hukuken krediyi alan gerçek ya da tüzel kişi esas alınır. Her ne kadar kredi başka bir şirkete veya kişiye aktarılmış olsa da, bildirim yükümlülüğü kredi borçlusunu olarak kayıtlı olan şirkete aittir.

## 5. BİLDİRİMİN USULÜ

Şirket tarafından finansal raporlama çerçevesine uygun olarak hazırlanan veriler, Merkez Bankasında belirlenen veri formu kullanılmak suretiyle adı geçen Bankaya bildirilir. Veri bildirimleri, [www.tcmbveri.gov.tr](http://www.tcmbveri.gov.tr) adresi üzerinden, Banka tarafından kurulan **Sistemik Risk Veri Takip Sisteminde**<sup>20</sup> (Sistem) bulunur<sup>3</sup>, açıklama formuna uygun olarak yapılır. Bu noktada veri girişi, açıklama formunun ekinde bulunan ve veri girişiyle ilgili kuralları tanımlayan kullanıcı kılavuzunda ve Sistemde bulunan tüm adımlar izlenerek eksiksiz olarak gerçekleştirilir.

Bildirimler, finansal raporlama çerçevesine uygun olarak ilgili yılın 31 Mart, 30 Haziran ve 30 Eylül tarihlerinde sona eren ara hesap dönemleri için takip eden ikinci ayın sonuna kadar ve 31 Aralık tarihinde sona eren yıllık hesap dönemi için takip eden üçüncü ayın sonuna kadar tamamlanır.<sup>21</sup> İfade edelim ki, veri formu ile talep edilen bilgiler, müteakip hesap dönemi<sup>4</sup>nden itibaren bildirilir; geçmişe yönelik olarak ise raporlama yapılmaz.

## 6. BİLDİRİLEN VERİLEN DOĞRULUK DENETİMİ

1211 sayılı Kanununun 44. maddesi gereğince toplanan bilgilerin doğruluğuna ilişkin denetim, Merkez Bankasınca doğrudan ilgililer nezdinde değil, bağımsız denetçiler vasıtasıyla gerçekleştirilir. Bu çerçevede, yurt içinden ve yurt dışından sağlanan yabancı para nakdi krediler ile döviz endeksli kredilerinin toplamı ilgili hesap döneminin son iş günü itibarıyla 15 milyon ABD doları ve üstünde olan ve dolayısıyla bildirim yükümlülüğü bulunan şirketler, yükümlülüğün başladığı tarihten itibaren 60 gün içinde bir denetçi ile denetim sözleşmesi akdetmekle yükümlüdür. Denetçi ise Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGGK) tarafından bağımsız denetim yap-

3 Sistemik Risk Veri Takip Sistemi, firmaların döviz pozisyonunu etkileyen işlemlerini takip etmek ve kur riski yönetiminde etkinliği arttırmak amacıyla Merkez Bankası bünyesinde kurulan bir veri tabanıdır. Ancak, Sistemin işletimi, Banka adına ve vereceği talimatlar doğrultusunda destek kuruluşları tarafından gerçekleştirilebilir. Sistemin kullanıcıları ise Merkez Bankası, bildirim yükümlülüğü bulunan firmalar (dolayısıyla şirketler) ve denetçilerdir.

4 Yönetmeliğin 6. maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, özel hesap dönemi uygulayan şirketlerin bildirimleri, finansal raporlama çerçevesine uygun olarak ilgili yılın üçer aylık dönemlerinde sona eren ara hesap dönemleri için takip eden ikinci ayın sonuna kadar, yıllık hesap dönemi için takip eden üçüncü ayın sonuna kadar tamamlanır.

mak üzere yetkilendirilen bağımsız denetim kuruluşu veya denetim üstlenen bağımsız denetçidir.

İşte, yıllık hesap dönemine ilişkin Merkez Bankasına bildirilen verilerin denetimi, bu verilerin ara dönemlerde bildirilen veriler ile tutarlılığının denetimi de dâhil<sup>22</sup>, denetçi tarafından KGK düzenlemelerine uygun olarak izleyen yılın beşinci ayının sonuna (31 Mayıs tarihine) kadar tamamlanır.

Denetçi, bildirilen verilerde, bariz biçimde önemsiz sayılanlar dışında yanlışlık tespit etmesi durumunda şirketten gerekli düzeltmeleri yapmasını Sistem üzerinden talep eder. Denetçi tarafından bildirilen yanlışlıklar şirket tarafından beş iş günü içerisinde düzeltilerek Sisteme yüklenir. Denetçi, olumlu görüş içeren denetim raporunun imzalanmış kopyasını, izleyen yılın beşinci ayının sonuna kadar Sisteme yükler ve onay işlemini gerçekleştirir. Buna mukabil, denetçi tarafından düzeltilmesi talep edilen yanlışlıkların şirket yönetimi tarafından düzeltilmemesi halinde bildirilen veriler için onay işlemi yapılamaz ve olumsuz görüş verilir. Olumsuz görüşü içeren denetim raporunun imzalanmış kopyası aynı süre içinde Sisteme yüklenir. Eğer ki, bildirilmesi zorunlu olan verilerin denetiminin mümkün olmaması halinde denetçi denetimden çekilir ve bu durumun nedenlerini yazılı olarak Sisteme yükler (Yönetmelik md. 7). Diğer taraftan, denetçinin, denetim sözleşmesini, Sisteme yüklediği raporları ve denetiminin mümkün olmaması halinde bu durumun nedenlerine ilişkin yazdığı yazıyı KGK düzenlemelerinde belirlenen süreler içerisinde KGK'ya bildirmesi zorunludur.

Denetim sonrasında Merkez Bankası, bünyesinde bulunan çeşitli veri tabanları ile şirketin bildirdiği verilerin çapraz kontrollerini gerçekleştirir. Ayrıca, ihtiyaç duyulması halinde Banka tarafından yükümlüler nezdinde denetim yapılır. Bu arada, Merkez Bankası, doğru veya tam olmayan verileri onaylayan veya Yönetmelikte belirlenen denetim sürelerine uymayan denetçi hakkında KGK'ya bildirimde bulunur.

## 7. MERKEZ BANKASINA BİLDİRİMDE BULUNULMAMASI HALİNDE SORUMLULUK

Şirket yönetimi Bankaya bildirilecek verilerin tam ve doğru olmasından sorumludur. Bu bağlamda, Merkez Bankasına verilen gerçek ve tüzel kişi-

<sup>5</sup> Yıllık hesap dönemine ilişkin olarak bildirilen verilerin ara dönemlerde bildirilen veriler ile tutarlılığının denetiminden maksat, ara dönemlerde bildirilen finansal bilgiler ile dönem sonundaki bilgiler arasında tutarsızlık olup olmadığı hakkında bir değerlendirme yapılmasıdır. Bu değerlendirme, bir bağımsız denetim niteliğinde olmayıp, ara dönemdeki finansal bilgilerin dönem sonundaki muhasebe kayıtlarından finansal tablolara doğru bir şekilde aktarıldığının teyit edilmesine (doğrulanmasına) yöneliktir. (<https://www.tcmbveri.gov.tr/sss.html>) (Erişim-28.09.2018).

lerden bilgi isteme yetkisinin etkin, doğru, kamu yararına uygun sonuçlar vermesini sağlamak üzere, 7061 sayılı Kanunun 34. maddesiyle, 1211 sayılı Kanunun 68. maddesine “*Bu Kanunun 44 üncü maddesi uyarınca Bankaca istenilen bilgi ve belgeleri vermeyen, gerçeğe aykırı veren veya belirlenen usul ve esaslara aykırı olarak veren gerçek kişiler ile tüzel kişilerin görevli ve ilgilileri hakkında bin günden iki bin güne kadar adli para cezasına hükümlenir.*” şeklinde fıkra eklenmiştir. Söz konusu hükümle, açıklanan bilgi ve belgelerin verilmemesi, gerçeğe aykırı verilmesi ya da usule uygun olmayan biçimde verilmesi fiilleri adli suç olarak düzenlenmiştir.

Yönetmeliğin 12. maddesinde de, veri bildirimini yapılmaması, doğru veya eksiksiz gerçekleştirilmemesi ya da olumsuz görüş verilmesini gerektiren durumların düzeltilmemesi hallerinde anılan hüküm gereğince işlem başlatılabileceği ifade edilmiştir. O halde, yurt içinden ve yurt dışından sağlanan yabancı para nakdi krediler ile dövizde endeksli kredilerinin toplamı ilgili hesap döneminin son iş günü itibarıyla 15 milyon ABD doları ve üstünde olan şirketlerin, gerekli bildirimde bulunmaması veya gerçeğe aykırı bildirimde bulunması ya da usul ve esaslara aykırı bildirimde bulunması halinde bu şirketlerin yönetim organı üyeleri ile bu konuda görevli personeli adli para cezasıyla tecziye edilecektir.

Son olarak belirtelim ki, Yönetmelik uyarınca toplanan verilerden kişisel ve özel nitelikte olan veriler, Merkez Bankasınca yayınlanmamakta ve açıklanmamaktadır.

## 8. SONUÇ

7061 sayılı Kanunla, 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanununda yapılan değişikliklerle, gerçek ve tüzel kişilerin döviz pozisyonunu etkileyen işlemlerin izlenmesi amacıyla Merkez Bankasına, belirleyeceği gerçek ve tüzel kişilerden her türlü bilgi ve belgeyi isteme yetkisi verilmiştir. Söz konusu yetkiye istinaden çıkarılan Yönetmelikle de, yurt içinden ve yurt dışından sağlanan yabancı para nakdi krediler ile dövizde endeksli kredilerinin toplamı ilgili hesap döneminin son iş günü itibarıyla 15 milyon ABD doları ve üstünde olan kişi ve kuruluşlar için gerekli bilgilerin müteakip hesap döneminden itibaren Bankaya bildirilmesi yükümlülüğü getirilmiştir. Bildirimde bulunmakla yükümlü olanlar ise; gerçek kişiler ile banka ve finansal kuruluşlar haricindeki özel hukuk tüzel kişileri, büyükşehir belediyeleri ve

belediyeler ile bunların bağlı işletme ve idareleri ile sermayelerinin yarısından fazlasına tek başına veya birlikte sahip oldukları iktisadi teşebbüsler, kamu iktisadi teşebbüsleri ve yükseköğretim kurumları olarak belirlenmiştir.

Bu çerçevede, 15 milyon ABD doları ve üzerinde döviz cinsinden borcu bulunan şirketler, finansal raporlama çerçevesine uygun olarak hazırlanan verilerini, veri formunu kullanmak suretiyle üç aylık bilanço dönemlerini takip eden belirli tarihler arasında [www.tcmbveri.gov.tr](http://www.tcmbveri.gov.tr) adresi üzerinden Sistemik Risk Veri Takip Sistemine giriş yaparak bildirmekle yükümlüdür. Girişi yapılan veriler, yetkili bağımsız denetim kuruluşu veya bağımsız denetçi tarafından kontrol edilecek ve onaylanacak, ayrıca bu işlemler izleyen yılın beşinci ayının sonuna kadar tamamlanacaktır. Bu noktada ilk denetim, 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemi için 31 Mayıs 2019 tarihine kadar sonuçlandırılacaktır.

Buna mukabil, şirket yönetimi Merkez Bankasına bildirilecek verilerin tam ve doğru olmasından sorumludur. Ayrıca, 1211 sayılı Kanunun 44. maddesi gereğince, Banka tarafından istenilen bilgi ve belgeleri vermeyen, gerçeğe aykırı veren veya belirlenen usul ve esaslara aykırı olarak veren gerçek kişiler ile şirketlerin görevli ve ilgilileri, bin günden iki bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılacaktır.

### KAYNAKÇA

Merkez Bankası (17.02.2018). *Döviz Pozisyonunu Etkileyen İşlemlerin Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tarafından İzlenmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik*, Ankara: Resmi Gazete (30335 sayılı).

Merkez Bankası (19.09.2018). *Döviz Pozisyonunu Etkileyen İşlemlerin Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tarafından İzlenmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik*, Ankara: Resmi Gazete (30540 sayılı).

T.C. Yasalar (26.01.1970). *1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu*. Ankara: Resmi Gazete (13409 sayılı).

T.C. Yasalar (14.02.2011). *6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu*. Ankara: Resmi Gazete (27846 sayılı).

T.C. Yasalar (05.12.2017). *7061 sayılı Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun*. Ankara: Resmi Gazete (30261 sayılı).