



SİRKÜLER SAYI: 2022/052

08.03.2022

KUR KORUMALI MEVDUAT (KKM) HESAPLARI TÜZEL KİŞİLER İÇİN DE ÜÇ AY VADELİ OLARAK AÇILABİLECEK VE KUR KORUMALI VADELİ HESAPLARA AYNI DESTEKLERDEN YENİDEN YARARLANABİLECEK ŞEKİLDE VADE SONUNDA YENİLEME İMKÂNI SAĞLANACAKTIR

07.03.2022 tarih ve 31771 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan Merkez Bankası tebliğleri ile döviz hesaplarından Türk Lirası vadeli mevduat hesaplarına dönüşümde kur korumalı Türk Lirası mevduat hesapları ile altın hesaplarından Türk Lirası vadeli mevduat hesaba dönüşümde fiyat garantili Türk Lirası vadeli mevduat hesaplarının **tüzel kişiler için de 3 ay vadeli** olacak şekilde açılabilmesi imkânı sağlanmıştır.

Ayrıca, eski düzenlemeye göre kur korumalı/fiyat korumalı vadeli hesaplara sağlanan desteklerden bir defa yararlanılabiliyorken, yeni düzenleme ile söz konusu vadeli hesapların **vade sonunda aynı desteklerden yeniden yararlanabilecek şekilde vadelerinin yenilenmesi** mümkün olabilecektir.

Düzenlemeler **07.03.2022 tarihinde yürürlüğe girmiştir.**

Tebliğlerde yapılan düzenlemelere aşağıda detaylı şekilde yer verilmiştir.

1. Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğde (Sayı: 2021/14) Yapılan Düzenlemeler

1.1. Tebliğin “*Döviz tevdiat hesapları ve katılım fonlarının vadeli Türk lirası mevduat veya katılma hesaplarına dönüşümü*” başlıklı 4. maddesinin üçüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Değişiklik öncesi madde metni:

Değişiklik sonrası madde metni:

(3) Banka tarafından yurt içi yerleşik gerçek kişiler için 3 ay, 6 ay veya 1 yıl vadeli ve yurt içi yerleşik tüzel kişiler için 6 ay veya 1 yıl vadeli Türk lirası mevduat veya katılma hesabı açılır.	(3) Banka tarafından yurt içi yerleşik gerçek kişiler ve yurt içi yerleşik tüzel kişiler için 3 ay , 6 ay veya 1 yıl vadeli Türk lirası mevduat veya katılma hesabı açılır.
--	---

1.2. Aynı Tebliğin “*Vade sonunda kur farkının ödenmesi*” başlıklı 5. maddesinin dördüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Değişiklik öncesi madde metni:

Değişiklik sonrası madde metni:

(4) Bu uygulama kapsamında açılan Türk lirası mevduat veya katılma hesapları bu maddenin ikinci fıkrasında belirtilen destekten bir defaya mahsus olarak faydalanabilir.	(4) Merkez Bankası tarafından bu uygulama kapsamında açılan Türk lirası mevduat veya katılma hesaplarına vade sonunda yenilenme imkânı tanınabilir. Yenilenen hesap ilk açılışta dönüşümü yapılan döviz tutarı ve dönüşüm kuru üzerinden destekten yararlanmaya devam eder. Hesabın yenilenmesine ilişkin kapsam, usul ve esaslar Merkez Bankası'nca belirlenir.
--	--

Tebliğin 5. maddesinin ikinci fıkrasına göre, vade sonu kurunun dönüşüm kurundan yüksek olması ve kur farkı üzerinden hesaplanan tutarın banka tarafından ödenecek faiz veya kâr payından yüksek olması durumunda, kur farkı üzerinden hesaplanacak tutardan faiz veya kâr payı düşülerek hesaplanacak tutar Merkez Bankası'nca mevduat veya katılma hesabı sahibine ödenmek üzere ilgili bankaya aktarılacaktır. Eski düzenlemeye bu destekten bir defaya mahsus faydalanılabiliyordu. Yeni düzenleme sonrasında, kur korumalı vadeli mevduat hesabının vadesi dolduğunda hesap sahibine istemesi halinde aynı destekten yeniden yararlanabileceği şekilde vadeli hesabını yenileme imkânı sağlanabilecektir.

Hesabın yenilenmesine ilişkin kapsam, usul ve esaslar Merkez Bankası'nca belirlenecektir.

2. Altın Hesaplarından Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğde (Sayı: 2021/16) Yapılan Düzenlemeler

2.1. Tebliğin “**Altın hesaplarının vadeli Türk lirası mevduat veya katılma hesaplarına dönüşümü**” başlıklı 4. maddesinin üçüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Değişiklik öncesi madde metni:

Değişiklik sonrası madde metni:

(3) Banka tarafından yurt içi yerleşik gerçek kişiler için 3 ay, 6 ay veya 1 yıl vadeli ve yurt içi yerleşik tüzel kişiler için 6 ay veya 1 yıl vadeli Türk lirası mevduat veya katılma hesabı açılır.	(3) Banka tarafından yurt içi yerleşik gerçek kişiler ve yurt içi yerleşik tüzel kişiler için 3 ay , 6 ay veya 1 yıl vadeli Türk lirası mevduat veya katılma hesabı açılır.
---	---

2.2. Aynı Tebliğin “**Vade sonunda fiyat farkının ödenmesi**” başlıklı 5. maddesinin dördüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Değişiklik öncesi madde metni:

Değişiklik sonrası madde metni:

(4) Bu uygulama kapsamında açılan Türk lirası mevduat veya katılma hesapları bu maddenin ikinci fıkrasında belirtilen destekten bir defaya mahsus olarak faydalanabilir.	(4) Merkez Bankası tarafından bu uygulama kapsamında açılan Türk lirası mevduat veya katılma hesaplarına vade sonunda yenilenme imkânı tanınabilir. Yenilenen hesap ilk açılışta dönüşümü yapılan döviz tutarı ve dönüşüm kuru üzerinden destekten yararlanmaya devam eder. Hesabın yenilenmesine ilişkin kapsam, usul ve esaslar Merkez Bankası'nca belirlenir.
---	--

Tebliğin 5. maddesinin ikinci fıkrasına göre, vade sonu fiyatının dönüşüm fiyatından yüksek olması ve fiyat farkı üzerinden hesaplanan tutarın banka tarafından ödenecek faiz veya kâr payından yüksek olması durumunda, fiyat farkı üzerinden hesaplanacak tutardan faiz veya kâr payı düşülerek hesaplanacak tutar Merkez Bankası'nca mevduat veya katılma hesabı sahibine ödenmek üzere ilgili bankaya aktarılacaktır. Eski düzenlemeye bu destekten bir defaya mahsus faydalanılabiliyordu. Yeni düzenleme sonrasında, kur korumalı vadeli mevduat hesabının vadesi dolduğunda hesap sahibine istemesi halinde aynı destekten yeniden yararlanabileceği şekilde vadeli hesabını yenileme imkânı sağlanabilecektir.

Hesabın yenilenmesine ilişkin kapsam, usul ve esaslar Merkez Bankası'nca belirlenecektir.

3. KVK Geçici 14. Madde Düzenlemesi Özelinde Değerlendirme

Bilindiği üzere Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 14. Maddesinin ikinci fıkrasına göre, 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'nun 4. maddesinin üçüncü fıkrasının (I) numaralı bendinin (g) alt bendi hükmüne istinaden Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşümün desteklenmesi kapsamında dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen hesaplar ile ilgili olarak;

- Kurumların **31.12.2021 tarihli bilançolarında yer alan** yabancı paralarını **2022 yılı sonuna kadar** Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşümün desteklenmesi kapsamında dönüşüm kuru üzerinden **Türk lirasına çevirmeleri** ve bu suretle elde edilen Türk lirası varlığı **en az üç ay vadeli** Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarında değerlendirmeleri durumunda oluşacak kur farkı kazançlarının, geçici vergi dönemi sonu değerlemesiyle Türk lirasına çevrildiği tarih arasına isabet eden kısmı ile dönem sonu değerlemesinden kaynaklananlar da dahil olmak üzere **vade sonunda** elde edilen faiz ve kâr payları ile diğer kazançlar

kurumlar vergisinden istisna tutulmuştur.

Maddenin üçüncü fıkrasına göre ise;

- Kurumların **31.12.2021 tarihli bilançolarında yer alan altın hesabı** ile bu tarihten sonra açılacak işlenmiş ve hurda altın karşılığı altın hesabı bakiyelerini **2022 yılı sonuna kadar** Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına dönüşümün desteklenmesi kapsamında dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevirmeleri ve bu suretle elde edilen Türk lirası varlığı **en az üç ay vadeli** Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarında değerlendirmeleri durumunda Türk lirasına çevrildiği tarihte oluşan kazançlar ile dönem sonu değerlemesinden kaynaklananlar da dahil olmak üzere **vade sonunda** elde edilen faiz ve kâr payları ile diğer kazançlar

kurumlar vergisinden istisna tutulmuştur.

TCMB tebliğlerinde tüzel kişiler için söz konusu hesapların 6 ay ve 1 yıl vadeli olarak açılabilmesine dair düzenleme kapsamında dönüşüm yapılan yabancı paralar için Türk Lirası vadeli mevduatlar en az 6 ay vade olacak şekilde açılmıştır. Ancak yapılan yeni düzenleme ile **tüzel kişilere de 3 ay vadeli hesap açabilme imkânı sağlanmıştır.**

KVK geçici 14. maddesinin 2. ve 3. fıkralarında “**vade sonunda**” elde edilecek faiz ve kâr payları ile diğer kazançlar kurumlar vergisinden istisna tutulmuştur. Uygulamada 2022 yılı içinde altı ay vadeli hesap açıldıktan sonra vade sonunda hesabın bir üç ay daha yenilenmesi halinde yenilenen vadelerin sonunda da elde edilecek faiz ve kâr payları ile diğer kazançların da madde kapsamında kurumlar vergisinden istisna olup olmayacağı konusunda Mali İdare tarafından bir açıklama yapması gerektiği görüşünderiz.

Saygılarımızla,

**DENGE İSTANBUL YEMİNLİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

EK

- Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğde (Sayı: 2021/14) Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2022/9)

- Altın Hesaplarından Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğde (Sayı: 2021/16) Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2022/10)

(*) Sirkülerlerimizde yer verilen açıklamalar sadece bilgilendirme amaçlıdır. Tereddüt edilen hususlarda kesin işlem tesis etmeden önce konusunda uzman bir danışmandan görüş ve destek alınması tavsiyemiz olup; sadece sirkülerlerimizdeki açıklamalar dayanak gösterilerek yapılacak işlemler sonucunda doğacak zararlardan müşavirliğimiz sorumlu olmayacaktır.

(**) Sirkülerlerimiz hakkında görüş, eleştiri ve sorularınız için aşağıda bilgileri yer alan uzmanlarımıza yazabilirsiniz.

Erkan YETKİNER
YMM
Mazars Denge, Ortak
eyetkiner@mazarsdenge.com.tr

Güray ÖĞREDİK
SMMM
Mazars Denge, Direktör
gogredik@mazarsdenge.com.tr

TEBLİĞ

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından:

**TÜRK LİRASI MEVDUAT VE KATILMA HESAPLARINA DÖNÜŞÜMÜN
DESTEKLENMESİ HAKKINDA TEBLİĞ (SAYI: 2021/14)'DE
DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ (SAYI: 2022/9)**

MADDE 1- 21/12/2021 tarihli ve 31696 mükerrer sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (Sayı: 2021/14)'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(3) Banka tarafından yurt içi yerleşik gerçek kişiler ve yurt içi yerleşik tüzel kişiler için 3 ay, 6 ay veya 1 yıl vadeli Türk lirası mevduat veya katılma hesabı açılır.”

MADDE 2- Aynı Tebliğin 5 inci maddesinin dördüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(4) Merkez Bankası tarafından bu uygulama kapsamında açılan Türk lirası mevduat veya katılma hesaplarına vade sonunda yenilenme imkânı tanınabilir. Yenilenen hesap ilk açılışta dönüşümü yapılan döviz tutarı ve dönüşüm kuru üzerinden destekten yararlanmaya devam eder. Hesabın yenilenmesine ilişkin kapsam, usul ve esaslar Merkez Bankasınca belirlenir.”

MADDE 3- Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 4- Bu Tebliğ hükümlerini Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanı yürütür.

TEBLİĞ

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından:

**ALTIN HESAPLARINDAN TÜRK LİRASI MEVDUAT VE KATILMA
HESAPLARINA DÖNÜŞÜMÜN DESTEKLENMESİ HAKKINDA TEBLİĞ
(SAYI: 2021/16)'DE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ
(SAYI: 2022/10)**

MADDE 1- 29/12/2021 tarihli ve 31704 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Altın Hesaplarından Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (Sayı: 2021/16)'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(3) Banka tarafından yurt içi yerleşik gerçek kişiler ve yurt içi yerleşik tüzel kişiler için 3 ay, 6 ay veya 1 yıl vadeli Türk lirası mevduat veya katılma hesabı açılır.”

MADDE 2- Aynı Tebliğin 5 inci maddesinin dördüncü fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(4) Merkez Bankası tarafından bu uygulama kapsamında açılan Türk lirası mevduat veya katılma hesaplarına vade sonunda yenilenme imkânı tanınabilir. Yenilenen hesap ilk açılışta dönüşümü yapılan altın miktarı ve dönüşüm fiyatı üzerinden destekten yararlanmaya devam eder. Hesabın yenilenmesine ilişkin kapsam, usul ve esaslar Merkez Bankasınca belirlenir.”

MADDE 3- Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 4- Bu Tebliğ hükümlerini Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanı yürütür.