

İstanbul, 07 Temmuz 2023

MALİ MEVZUAT SİRKÜLERİ

NO: 2023 / 114

KONU**TL Mevduat ve Katılım Hesaplarının Desteklenmesine İlişkin Tebliğde Değişiklik Yapılmıştır.**

TCMB tarafından 21 Aralık 2021 tarihli Resmî Gazete’de yayınlanan **Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (Sayı:2021/14)** ile, **yurt içi yerleşik gerçek kişilerin** döviz tevdiat hesaplarının ve döviz cinsinden katılım fonlarının Türk Lirası vadeli mevduat ve katılma hesaplarına dönüşmesi halinde mevduat ve katılım fonu sahiplerine sağlanacak desteğe ilişkin usul ve esaslar açıklanmıştır. TCMB tarafından konu ile ilişkili olarak aynı tarihli Resmi Gazete’de zorunlu karşılıklar hakkındaki Tebliğde de değişiklik yapılmıştır. ([Bakınız,2021/180 sayılı Sirkülerimiz.](#))

Öte yandan, TCMB tarafından 29 Aralık 2021 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan **2021/16 Sayılı Altın Hesaplarından Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ ile de**, Altın Hesaplarından Türk Lirası Mevduat ve Katılım Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi ile ilgili usul ve esaslar açıklanmıştır.

Ayrıca, TCMB tarafından 1/2/2022 tarihli Resmi Gazete’ de yayınlanan **2022/7 sayılı Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ** ile de yurt dışında yerleşik vatandaşların yurt dışından transfer ettikleri tutar karşılığında bankalarda açtıracakları döviz tevdiat hesapları ile döviz cinsinden katılım fonlarının TL cinsinden YUVAM hesaplarına dönüştürülmesine ilişkin usul ve esaslar açıklanmıştır.

Kur korumalı TL mevduat hesabı açtıracak yararlanıcılara aktarılmak üzere Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından TCMB aracılığıyla sağlanacak desteğe ilişkin usul ve esaslar ise 24 Şubat 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan **5206 Sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile** belirlenmiştir. Anılan Karar **yurt içi yerleşik gerçek kişilerin** desteklerden faydalanmasına yöneliktir.

5206 sayılı Kararın 4. maddesinde **yurt içi yerleşik gerçek kişilerin** Karar kapsamındaki desteklerden faydalanabilmeleri için açtıracakları Kur Korumalı Hesapların taşınması gereken şartlardan birisi olarak da, hesabın 21/12/2021 ile 31/12/2022 tarihleri arasında açılması şartı yer almıştır.

Daha sonra 17 Aralık 2022 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan **6563 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile**, bahse konu şart ifadesinde yer “31/12/2022” ibaresi “**31.12.2023**” şeklinde değiştirilmiştir. Bu suretle yurt içi yerleşik gerçek kişilerin Kur Korumalı Hesap desteğinden yararlanma süresi 31/12/2023 tarihine kadar açılacak hesaplara da uygulanmak üzere uzatılmıştır.

TCMB tarafından 10 Ocak 2023 tarihli Resmî Gazete ‘de yayımlanan **2023/2 Sayılı Tebliğ ile** 2021/14 Sayılı Tebliğin 4. maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) Yurt içi yerleşik gerçek kişilerin bankalardaki, yurt içi yerleşik tüzel kişilerin ise 31/12/2021 ile 31/12/2022 tarihleri arasındaki herhangi bir tarihte bankalarda mevcut olan ABD doları, Euro ve İngiliz sterlini cinsinden döviz tevdiat hesabı ve döviz cinsinden katılım fonu hesabı bakiyeleri, hesap sahibinin talep etmesi halinde dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilir.”

Değişiklikle **yurt içi yerleşik tüzel kişilerin 31/12/2021 ile 31/12/2022 tarihleri arasındaki herhangi bir tarihte bankalarda mevcut olan ABD doları, Euro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesabı ve döviz cinsinden katılım fonu hesap bakiyelerini, talep etmeleri halinde dönüşüm kuru üzerinden Türk Lirasına çevirebilecekleri** belirtilmiştir.

TCMB tarafından 1 Nisan 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan **2023/7 sayılı değişiklik Tebliği ile**, 2021/14 sayılı Tebliğin 4. maddesinin birinci ve üçüncü fıkraları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) Yurt içi yerleşik gerçek kişilerin bankalardaki, yurt içi yerleşik tüzel kişilerin ise 31/12/2021 ile 31/3/2023 tarihleri arasındaki herhangi bir tarihte bankalarda mevcut olan ABD doları, Euro ve İngiliz sterlini cinsinden döviz tevdiat hesabı ve döviz cinsinden katılım fonu hesabı bakiyeleri, hesap sahibinin talep etmesi halinde dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilir.

(3) Banka tarafından açılacak Türk lirası mevduat veya katılma hesaplarının vadeleri Merkez Bankasınca yayımlanacak usul ve esaslarda belirlenir.”

Değişiklikle yurt içi yerleşik tüzel kişilerin **1 Ocak-31 Mart/2023** tarihleri arasında bankalarda mevcut olan dövizli hesaplarını da dönüşüm kuru üzerinden Türk Lirasına çevirebilmelerine imkân tanınmıştır.

Ayrıca, aynı tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan **2023/8 sayılı Tebliğ ile de**, altın hesaplarından TL mevduat ve katılma hesaplarının vadelerinin Merkez Bankasınca yayımlanacak usul ve esaslarda belirleneceği yönünde değişiklik yapılmıştır. ([Bakınız, 2023/75 Sayılı Sirkülerimiz.](#))

Bu defa TCMB tarafından 07 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 2023/15 sayılı değişiklik tebliği ile 2021/14 sayılı tebliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) Yurt içi yerleşik gerçek kişilerin bankalardaki, yurt içi yerleşik tüzel kişilerin ise 31/12/2021 ile 30/6/2023 tarihleri arasındaki herhangi bir tarihte bankalarda mevcut olan ABD doları, Euro ve İngiliz sterlini cinsinden döviz tevdiat hesabı ve döviz cinsinden katılım fonu hesabı bakiyeleri, hesap sahibinin talep etmesi halinde dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilir.”

Değişiklikle yurt içi yerleşik tüzel kişilerin 31/12/2021 ile 30/6/2023 tarihleri arasındaki herhangi bir tarihte bankalarda mevcut olan ABD doları, Euro ve İngiliz sterlini cinsinden döviz tevdiat hesabı ve döviz cinsinden katılım fonu hesabı bakiyelerinin, hesap sahibinin talep etmesi halinde dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrileceği belirtilmiştir.

Bahse konu Tebliği Sirkülerimiz ekindedir.

NOT: 29 Ocak 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 Sayılı Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 14. Madde ile; Kurumların **31/12/2021 tarihli bilançolarında yer alan** yabancı paraları, 2021 yılı dördüncü geçici vergi beyan dönemi sonuna (**ve/veya 2022 yılı sonuna**) kadar TL’na çevirerek TL mevduat ve katılma hesaplarında değerlendirmeleri halinde; belirlenen dönemlere ilişkin bazı gelir ve kazançları Kurumlar Vergisinden istisna tutulmuştur.

7352 sayılı Kanun yayımı (**29 Ocak 2022**) tarihinde yürürlüğe girmiştir. ([Bakınız, 2022/24 Sayılı Sirkülerimiz](#))

Öte yandan, 28 Mayıs 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7407 sayılı Kanunla Kurumlar Vergisi Kanununun bahse konu geçici 14 üncü maddesinin üçüncü fıkrasından sonra gelmek üzere aşağıdaki fıkralar eklenmiş ve müteakip fıkralar teselsül ettirilmiştir.

“(4) Kurumların 31/3/2022 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 söz konusu hesapların dönem sonu değerlemesinden kaynaklananlar da dâhil olmak üzere vade sonunda elde edilen faiz ve kâr payları ile diğer kazançlar kurumlar vergisinden müstesnadır. Cumhurbaşkanı istisnayı 30/6/2022 ve/veya 30/9/2022 tarihli bilançolarda yer alan yabancı paralar itibarıyla da uygulamaya yetkilidir.

(5) Bu madde kapsamındaki istisnalar 2022 yılı sonuna kadar vade sonunda yenilenen hesaplara da uygulanır.”

Değişiklik **28 Mayıs 2022 tarihinde** yürürlüğe girmiştir. ([Bakınız, 2022/67 Sayılı Sirkülerimiz.](#))

Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 14. maddesinde 7407 sayılı Kanunla yapılan bahse konu değişikliğe istinaden 27 Temmuz 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan **5872 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile** anılan maddenin dördüncü fıkrasında yer alan istisnanın, kurumların **30/6/2022 tarihli bilançolarında yer alan** yabancı paralar itibariyle de uygulanmasına karar verilmiştir. ([Bakınız, 2022/102 sayılı Sirkülerimiz](#))

27 Ekim 2022 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan **6297 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile** anılan maddenin dördüncü fıkrasında yer alan istisnanın, kurumların **30/9/2022 tarihli bilançolarında yer alan** yabancı paralar itibariyle de uygulanmasına karar verilmiştir. ([Bakınız, 2022/122 Sayılı Sirkülerimiz](#))

26 Ocak 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan **6728 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile** anılan maddenin dördüncü fıkrasında yer alan istisnanın, kurumların **31/12/2022 tarihli bilançolarında yer alan** yabancı paralar itibariyle de uygulanmasına karar verilmiştir. ([Bakınız, 2023/32 Sayılı Sirkülerimiz.](#))

Sonrasında 25 Nisan 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan **7165 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile** anılan maddenin dördüncü fıkrasında yer alan istisnanın, kurumların **31/3/2023 tarihli bilançolarında yer alan** yabancı paralar itibariyle de uygulanmasına karar verilmiştir. ([Bakınız, 2023/86 Sayılı Sirkülerimiz.](#))

Kurumlar Vergisi Mükelleflerinin **30.06.2023 tarihli bilançolarında yer alan** döviz mevcutlarının **2023 yılında** kur korumalı TL mevduatta değerlendirilmesi halinde K.V.K nun geçici 14. maddesindeki istisnadan yararlanmaya devam edebilmeleri için de süre uzatımına ilişkin Cumhurbaşkanlığı Kararı beklenmektedir.

EK: Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (SAYI: 2021/14)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2023/15)

Ecovis Değer Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş., Büyükdere Cad. Neutron İş Merkezi No.119/6, 34394 Esentepe- İstanbul
Tel: +90 212 211 9901, 02, 04 Faks: +90 212 211 99 52 E-mail: info@degerymm.com.tr

ECOVIS International tax advisors · accountants · auditors · lawyers in Austria, Belgium, Bulgaria, China, Croatia, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Estonia, France, Germany, Great Britain, Greece, Hong Kong, Hungary, India, Ireland, Italy, Japan, Republic of Korea, Latvia, Lithuania, Luxembourg, Malta, Netherlands, Norway, Poland, Portugal, Qatar, Romania, Russia, Slovak Republic, Slovenia, Spain, Sweden, Switzerland, Turkey, Ukraine and USA (associated partners).
ECOVIS International is a Swiss association. Each Member Firm is an independent legal entity in its own country and is only liable for its own acts or omissions, not those of any other entity.

ECOVIS Değer Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. is a Turkish Member Firm of ECOVIS International

TEBLİĞ

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından:

**TÜRK LİRASI MEVDUAT VE KATILMA HESAPLARINA DÖNÜŞÜMÜN
DESTEKLENMESİ HAKKINDA TEBLİĞ (SAYI: 2021/14)'DE
DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ
(SAYI: 2023/15)**

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 birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) Yurt içi yerleşik gerçek kişilerin bankalardaki, yurt içi yerleşik tüzel kişilerin ise 31/12/2021 ile 30/6/2023 tarihleri arasındaki herhangi bir tarihte bankalarda mevcut olan ABD doları, Euro ve İngiliz sterlini cinsinden döviz tevdiat hesabı ve döviz cinsinden katılım fonu hesabı bakiyeleri, hesap sahibinin talep etmesi halinde dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilir.”

MADDE 2- Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 3- Bu Tebliğ hükümlerini Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Başkanı yürütür.