

30 Mart 2023/ 46

## Döviz Yükümlülüğü Olan Tüzel Kişilerin Döviz veya Türk Lirası Cinsinden Mevduat ve Katılma Hesaplarına Sağlanacak Desteğe İlişkin TCMB Tebliği Yayımlandı

Döviz Yükümlülüğü Olan Tüzel Kişilerin Döviz veya Türk Lirası Cinsinden Mevduat ve Katılma Hesaplarına Sağlanacak Destek Hakkında TCMB Tebliği 30.03.2023 tarih ve 32148 sayılı Resmi Gazete'de yayımlandı.

Söz konusu Tebliğ ile **ithalat bedeli veya döviz kredilerinin geri ödemelerine ilişkin** döviz yükümlülüğü olan ve bu yükümlülüğünü belgeleyen Türkiye'de yerleşik tüzel kişilere sağlanacak desteğe ilişkin şartlar belirlenmiştir.

Buna göre;

- Döviz tevdiat hesapları ve katılım fonlarının vadeli Türk lirası mevduat veya katılma hesaplarına dönüşümü,
- Türk lirası mevduat veya katılma hesapları

vesilesiyle 1 aydan az olmamak üzere Merkez Bankasınca belirlenecek vadelerde oluşturulacak Türk lirası mevduat veya katılma hesapları, vade boyunca döviz alımı yapmama taahhüdü alınması şartıyla desteklenecektir.

### 1) Döviz Tevdiat Hesapları ve Katılım Fonlarının Vadeli Türk Lirası Mevduat veya Katılma Hesaplarına Dönüşümü ile Oluşturulacak Hesaplar

Döviz yükümlülüğü olan yurt içi yerleşik tüzel kişilerin 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 **vade başı kuru** üzerinden Türk lirasına çevrilir.

Banka tarafından yurt içi yerleşik tüzel kişiler için **1 aydan az olmamak üzere** Merkez Bankasınca belirlenecek vadelerde Türk lirası mevduat veya katılma hesabı açılır.

Bankanın bu işlem sonucunda elde ettiği döviz, vade başı kuru üzerinden Merkez Bankası tarafından satın alınacak ve karşılığı Türk lirası ilgili bankaya aktarılacaktır.

### 2) Mevcut Türk Lirası Mevduat veya Katılma Hesapları ile Açılacak Hesaplar

Döviz yükümlülüğü olan yurt içi yerleşik tüzel kişilere **bankalarda mevcut olan** Türk lirası cinsinden mevduat veya katılım fonu hesabı bakiyeleri için **vade başı kuru** üzerinden hesap sahibinin talebine istinaden 1 aydan az olmamak üzere Merkez Bankasınca belirlenecek vadelerde hesap açılır.

### Bilgener Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

Buyaka İş Merkezi  
Kule: 2 No: 22  
34771 Ümraniye/ İstanbul

+90 216 651 4 651  
info@bilgener.com  
**bilgener.com**

Bilgener sahip olduğu yerel uzmanlığı, faaliyete başladığı 1995 yılından beri kazandığı tecrübe ile ahenkli bir şekilde birleştiren Türkiye'nin öncü profesyonel hizmetler sağlayıcı grubudur.

Bilgener'in temel hedefi; Türkiye'de faaliyette bulunan yerel ve global girişimcilerin operasyonel olarak ihtiyaç duydukları üst düzey vergi, denetim ve danışmanlık hizmetlerini tek bir noktadan sunmak suretiyle işlerini daha verimli ve sağlıklı bir şekilde yürütmelerine yardımcı olmaktır.

Bilgener, müşterilerinin sınır ötesi muhasebe, denetim, vergi ve danışmanlık ihtiyaçlarına hizmet eden lider profesyonel hizmet firmalarının oluşturduğu Londra merkezli uluslararası bir birlik olan Morison Global'in 2002 yılından beri Türkiye bağımsız üyesidir.

### 3) Vade Sonu İşlemleri ve Uygulanacak Desteğin Hesabı

Vade sonunda Türk lirası mevduat hesabı sahibine **anapara ile faiz**, katılma hesabı sahibine ise **vade sonundaki katılma hesabı bakiyesi** banka tarafından ödenir.

**Vade sonu kurunun vade başı kurundan yüksek olması ve kur farkı üzerinden hesaplanan tutarın banka tarafından ödenecek faiz veya kâr payından yüksek olması durumunda, kur farkı üzerinden hesaplanan tutardan faiz veya kâr payı düşülerek hesaplanan tutar Merkez Bankasınca mevduat veya katılma hesabı sahibine ödenmek üzere ilgili bankaya aktarılır.**

Türk lirası mevduat veya katılma hesabından vadeden önce çekim yapılması halinde Merkez Bankasınca kur farkına ilişkin ödeme yapılmaz.

Merkez Bankası tarafından bu uygulama kapsamında açılan Türk lirası mevduat veya katılma hesaplarına vade sonunda yenilenme imkânı tanınabilir. Hesabın yenilenmesine ilişkin kapsam, usul ve esaslar Merkez Bankasınca belirlenir.

### 4) Uygulanacak Faiz Oranı

Bankanın mevduat hesabına uygulayacağı faiz oranı Merkez Bankasınca belirlenen bir hafta vadeli repo ihale faiz oranının altında olamaz. Katılma hesabına sağlanacak getirinin Merkez Bankasının katılım bankaları ile açık piyasa işlemleri kapsamında yaptığı bir hafta vadeli geri satım vaadi ile alım işlemlerinde oluşan maliyetten düşük olması halinde aradaki farkı katılım bankacılığı esasları çerçevesinde katılım bankası karşılayabilir, karşılanmayan kısım için Merkez Bankasınca ödeme yapılmaz.

### 5) Dikkat Edilecek Hususlar

- Türk lirası mevduat veya katılma hesabından **vadeden önce çekim yapılması** halinde Merkez Bankasınca **kur farkına ilişkin ödeme yapılmaz.**
- Bu Tebliğ kapsamında mevduat veya katılma hesabı açan yurt içi yerleşik tüzel kişiden hesabın vadesi boyunca **döviz alımı yapmama taahhüdü alınır.**
- Döviz alımı yapmama taahhüdünün yerine getirilmemesi halinde taahhüdünü yerine getirmeyen yurt içi yerleşik tüzel kişilerin Merkez Bankası kaynaklı kredi kullanım talepleri, taahhüdün yerine getirilmediğinin tespit edildiği tarihten itibaren bir yıl süreyle kabul edilmez.
- Bankalar ve Merkez Bankasınca belirlenen diğer mali kuruluşlar destek uygulaması kapsamı dışındadır.

İlgili Tebliğe **buradan** ulaşabilirsiniz.

Saygılarımızla,

**BİLGENER**