

KUR KORUMALI MEVDUAT İŞLEMLERİNİN HAZİNEYE GETİRDİĞİ YÜK VE UYGULAMADA KARŞILAŞILAN SORUNLAR

20.04.2022

İstanbul YMM Odası

Semra ERSOY

YMM

İletişim: semra.ersoy@nazali.com



KUR KORUMALI MEVDUAT UYGULAMASI

Kur Korumalı Türk Lirası Mevduat işlemleri,21.12.2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 2021/14 Sayılı Türk Lirası Mevduat Ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ ve Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 24.12.2021 tarihli Kur Korumalı TL Vadeli Mevduatlara Ve Katılma Hesaplarına İlişkin Uygulama Esasları Hakkında Basın Açıklaması ile uygulamaya başlanmıştır.



KUR KORUMALI MEVDUAT İŞLEMLERİ

Kur korumalı hesaplar iki şekilde açılabilmektedir:

1-Yurt içi yerleşik gerçek kişilerin bankalardaki, yurt içi yerleşik tüzel kişilerin ise 31/12/2021 ile 31/3/2022 tarihleri arasındaki herhangi bir tarihte bankalarda mevcut olan ABD doları, Euro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve katılım fonlarının kur korumalı vadeli Türk lirası mevduat veya katılım hesaplarına **dönüştürülmesi**

2-Kur korumalı TL vadeli Türk lirası mevduat veya katılım hesaplarının **açılması**



KUR KORUMALI MEVDUAT İŞLEMLERİ

Her iki durumda da **vade sonunda** faiz/kar payı tutarı ile döviz kuru getirisi karşılaştırılarak;

- Faiz/kar payı tutarı, döviz kuru getirisinden yüksek ise hesap sahibine faiz/kar payı tutarı ödenmekte,
- Faiz/kar payı tutarı, döviz kuru getirisinden düşük ise faiz ile gerçekleşen kur getirisi arasındaki fark Hazine ve Merkez Bankası'ndan ödenmektedir.

KUR KORUMALI MEVDUAT İŞLEMLERİ



Kur Korumalı Mevduat hesaplarının faizi, vade sonunda, döviz kurundaki artışın altında kalırsa aradaki fark TL'den KKM'ye geçenlerde Hazine, dövizden geçenlerde ise Merkez Bankası tarafından karşılanacaktır.

KUR KORUMALI MEVDUAT İŞLEMLERİ YASAL DÜZENLEMELER-KRONOLOJİK

- 21 Aralık 2021:** Gerçek kişilerin bankalardaki Dolar, Euro, Sterlin cinsinden döviz hesaplarının KKM'ye çevrilmesine ilişkin 2021/14 Sayılı **Merkez Bankası Tebliği'nin** yayımlanması.
- 22 Aralık 2021:** Döviz hesapların KKM'ye dönüşümüne ilişkin Merkez Bankası uygulama talimatının yayımlanması.
- 24 Aralık 2021:** Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TL cinsinden hesapların KKM'ye çevrilmesine ilişkin basın açıklaması.
- 25 Aralık 2021:** Dövizden KKM'ye dönüşen hesaplardan elde edilecek faiz/kar payından yapılacak stopaj oranının %0 olarak belirlenmesi.
- 29 Aralık 2021:** Bankalardaki altın hesaplarının KKM'ye çevrilmesine ilişkin Tebliğ ile Merkez Bankası uygulama talimatının yayımlanması.
- 31 Aralık 2021:** Altından KKM'ye dönüşen hesaplardan elde edilecek faiz/kar payından yapılacak stopaj oranının %0 olarak belirlenmesi.

KUR KORUMALI MEVDUAT İŞLEMLERİ YASAL DÜZENLEMELER-KRONOLOJİK

- 11 Ocak 2022:** Yurt içinde yerleşik **tüzel kişilere** ait döviz ve altın hesaplarının da KKM kapsamına alınmasına ilişkin Tebliğ değişikliklerinin yayımlanması.
- 22 Ocak 2022:** TL hesaplardan KKM'lere dönüşe ilişkin olarak TCMB tarafından yapılacak olan kur artışı destek ödemelerinin Hazine tarafından karşılanmasına imkân veren ve uygulamanın 31.12.2023 tarihine kadar uzatılmasına yönelik Cumhurbaşkanlığı'na yetki veren 7351 sayılı Kanun'un RG'de yayımlanması.
- 29 Ocak 2022:** Kurumlar vergisi mükellefleri ile bilanço esasına göre defter tutan gelir vergisi mükelleflerinin KKM'ye dönüştüreceği döviz ve altın hesapları nedeniyle oluşan kur/değerleme farkı, faiz/kar payı ve kur artış desteğinin **gelir ve kurumlar vergisinden istisna** edilmesine ilişkin 7352 sayılı Kanun'un RG'de yayımlanması.
- 31 Ocak 2022 :** Tüzel kişilerin 31/12/2021 itibarıyla bilançolarında yer alan ancak **yurt dışındaki bankalar** nezdinde 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 çevrilebileceğine dair değişiklik.

KUR KORUMALI MEVDUAT İŞLEMLERİ YASAL DÜZENLEMELER-KRONOLOJİK

- 1 Şubat 2022:** Yurt Dışında Yaşayan Yerleşik Vatandaşların Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM) Hesapları Hakkında Tebliğ yayımlanmıştır.
- 14 Şubat 2022:** YUVAM hesaplarının yüzde sıfırlık stopaj teşvikinden yararlanmasına yönelik değişiklik.
- 18 Şubat 2022:** Yurt dışında yaşayan Türk vatandaşlarının sermayedarı olduğu şirketlerin, kur korumalı mevduat sistemine dahil olabileceğine dair değişiklik.

KUR KORUMALI MEVDUAT İŞLEMLERİ YASAL DÜZENLEMELER-KRONOLOJİK

- 7 Mart 2022:** Vadesi gelen mevduatlara yenileme ve **tüzel kişilere de 3 ay vade** imkanı sağlanmasına yönelik değişikliğin yayımlanması.
- 14 Mart 2022 :** **Fiziki altınların** sisteme dahil edilmesine yönelik değişiklik.
- 22 Mart 2022 :** Bankada hesap açma şartlarını taşıyan **yabancı uyruklu gerçek ve tüzel kişilerin** de YUVAM hesabından yararlanabileceğine dair değişiklik.
- 23 Mart 2022 :** Vade bitiminde TL olarak alınan paranın dövize çevrilmesi halinde binde iki oranındaki **banka ve sigorta muamele vergisinden istisna** tutulmasına yönelik değişiklik.
- 08 Nisan 2022:** Yurt içi yerleşik **tüzel kişilerin 31 Aralık 2021 ile 31 Mart 2022 tarihleri arasında** herhangi bir tarihte bankalarda bulunan dolar, euro ve sterlin hesaplarını kur korumalı mevduat sistemine dahil edebileceğine dair değişiklik.

1960-1970'Lİ YILLARDA UYGULAMA

İlk olarak 1960'larda gündeme gelen Dövizle Çevrilebilir Mevduat, 1967'de uygulanmıştır.

O dönem Türkiye katı bir kambiyo (sermaye hareketleri) kontrol rejimi uygulamakta; dövizle işlem yapmak sınırlı/yasaktır.

Yaşanan döviz açığı sorunu nedeni ile yurt dışında çalışan, yaşayan vatandaşlara ve tüzel kişilere yurt içindeki yetkili bankalarda döviz hesabı açma hakkı verilir. Hesap sahibine dövizli işlem hakkı tanınmasının yanı sıra Hazine adına, kur garantisi de verilir.

Uygulama Dövizle Çevrilebilir Mevduat (DÇM), Dövizle Endeksli Mevduat, Hazine Garantili Mevduat olarak adlandırılmıştır.

Bu uygulamayla beraber yurt dışından Türkiye'ye belli miktarda döviz girişi sağlanırken, uzun vadede DÇM'lerin kur farkı ödemeleri Hazine'ye yük olmaya, para arzı artışına ve enflasyonun hızlanmasına neden olmaya başladığı değerlendirilerek uygulama sınırlandırılmıştır.

1960-1970'Lİ YILLARDA UYGULAMA

1974'te Kıbrıs Barış Harekati,döviz talebi basıncı ve "petrol krizi"nin etkilerini iç piyasaya yansıtmamak için DÇM yeniden gündeme alınmıştır.

Yine amaç yabancı ülkelerde yaşayan Türklerin dövizlerini ve yabancı bankaları ülkeye çekmek idi. Ancak 1977 yılının ilk aylarından sonra yeni hesap açılması yavaşlamaya başlayınca Merkez Bankası ve bankalar, eski DÇM'lerin vadesi gelenlerinin paralarını geri ödemede zorlanmaya başlamış, Hazine'nin DÇM ödemelerini yapamaz duruma gelmesi sonrası, sistem 1978 yılında sonlandırılmış ve bu borçlar, 1981 yılından sonra devlet tarafından üstlenilmiştir.

Ekonomi çevrelerinde DÇM, 1980'lerde Türkiye'nin IMF sürecini başlatan aktörlerden biri olarak yorumlanmaktadır.

**KUR KORUMALI MEVDUAT
İŞLEMLERİNDE GÜNCEL VERİLER**



UYGULAMADAN FAYDALANAN KİŞİ VE ŐİRKETLERE AİT VERİLER

Hazine ve Maliye Bakanlığı **23.Mart** tarihli Basın Duyurusunda **1milyona yakın kişi** ve Őirketin KKM uygulamasından faydalandığını bunun **%97'sinin gerçek kiŐilerden** oluŐtuđunu,28.934 tuzel kiŐinin sisteme dahil olduğunu duyurmuŐtur.

KUR KORUMALI MEVDUATTA GERÇEK KİŞİ/TÜZEL KİŞİ PAYI

04.Mart tarihi itibari ile

TOPLAM MEVDUAT: 535 milyar TL

TCMB kapsamında: 308 milyar TL (**Toplam Mevduatın %58**)

Hazine kapsamında:227 milyar TL (**Toplam Mevduatın %42**)

TCMB Kapsamında Yapılan Dönüşümün %74'ü Tüzel Kişilere Ait : 229 milyar TL

TCMB Kapsamında Yapılan Dönüşümün %26'sı Gerçek Kişilere Ait : 79 milyar TL

DÖNÜŞTÜRME İŞLEMİNE TABİ TUTULAN TOPLAM MEVDUAT

07 Nisan tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) haftalık bülteninde yer alan bilgilere göre, kur korumalı TL mevduat ve katılma hesapları 610,4 milyar TL'den, **695,7 milyar TL**'ye çıkmıştır.

11 Nisan tarihli açıklama ile kur korumalı mevduatın ulaştığı tutar **728 milyar TL** olarak duyurulmuştur.

Buna göre KKM kapsamında yaklaşık **50 milyar Dolar** mevduat oluşmuştur.

DÖNÜŞTÜRME İŞLEMİNE TABİ TUTULAN TOPLAM MEVDUAT

Tarih	Kur Korumalı Mevduat Toplam Hacim (Milyar TL)	TL Bazda Artış (Milyar TL)	Dolar Kuru	Dolar Karşılığı(Milyar Dolar)
12 Ocak	126		13,72	9,18
19 Ocak	150	24	13,57	11,05
4 Şubat	290	140	13,53	21,43
7 Şubat	313	23	13,54	23,12
14 Şubat	369	56	13,53	27,27
18 Şubat	469	100	13,61	34,46
3 Mart	535	66	14,11	37,92
15 Mart	557	22	14,75	37,76
20 Mart	570	13	14,81	38,49
7 Nisan	695	125	14,72	47,21
11 Nisan	728	33	14,71	49,49

TOPLAM MEVDUAT

1 Ocak itibariyle yurtiçinde yerleşik gerçek ve tüzel kişilere ait bankalardaki toplam mevduat 4,9 trilyon lirası olarak kayıtlarda geçmektedir.

Bu mevduatın da yüzde 60'ı döviz cinsinden; tutarı 237 milyar 70 milyon dolar. Firmaların Döviz Tevdiat Hesabında ise 90 milyar dolar bulunmaktadır.

UYGULAMANIN MALİYETİ

1-Doğrudan Maliyetler: Hazine ve Merkez Bankası tarafından yapılan **destek ödemeleri**, KKM uygulamasının doğrudan maliyetlerini oluşturmaktadır.

2-Alternatif Maliyet: Hesaplara uygulanan vergi istisnaları sebebiyle **vazgeçilen vergi gelirleri** ise alternatif maliyetleri oluşturmaktadır.

1-DESTEK ÖDEMELERİ

Hazine ve Merkez Bankası tarafından yapılan **destek ödemeleri** KKM uygulamasının doğrudan maliyetlerini oluşturmaktadır.

İkili düzenlemeye göre;

Yapılacak destek ödemeleri **TL'den KKM'a dönüştürülen hesaplarda Hazine** tarafından, **Döviz cinsinden dönüşümlerde ise Merkez Bankasından** karşılanacaktır.

2-VAZGEÇİLEN VERGİ GELİRLERİ

Uygulamanın alternatif maliyeti ise Hazine tarafından vazgeçilen vergi gelirleridir.

HAZİNE VE MERKEZ BANKASI TARAFINDAN YAPILAN DESTEK ÖDEMELERİ

Uygulamanın başladığı 23 Aralık'ta Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından açıklanan 11,64'lük ilk dönüşüm kuru ve ilk 3 aylık vadeli hesaplara ödeme yapılan 23 Mart tarihindeki 14,82'lik dolar kuru göz önünde bulundurulduğunda, söz konusu dönemde doların artışı yüzde 27 civarında gerçekleşmiştir.

Kur Korumalı Mevduat sahiplerine **ilk ödemeler** 3 aylık vadenin dolduğu 23.Mart tarihi itibari ile **MART ayı** içerisinde ödenmeye başlanmıştır.

Nisan ayında açıklanan Mart Ayı Gerçekleşen Merkezi Yönetim Bütçe sonuçlarına göre KKM mudilerine **11.7Milyar TL** destek ödemesi yapıldığı görülmektedir.

KKM UYGULAMASININ ALTERNATİF MALİYETİ

(HAZİNE TARAFINDAN VAZGEÇİLEN VERGİ
GELİRLERİ)



HAZİNE TARAFINDAN VAZGEÇİLEN VERGİ GELİRLERİ

Kur Korumalı Mevduat sistemine katılan her bir 1 milyon Dolar'ın sadece 2021/IV Geçici Vergi kur farkı gelirinde yaratılan kurumlar vergisi avantajı 1.033.550TL'dir.

HAZİNE TARAFINDAN VAZGEÇİLEN VERGİ GELİRLERİ

2021/IV Dönem Geçici Vergi Kur Değerleme Hesaplamalarına Göre

4 Mart tarihli açıklamaya göre tüzel kişilere ait dövizden çevrilen bakiyenin yaklaşık 230 milyar TL olduğu anlaşılmaktadır.

Buna göre dövizden dönüşümün Dolar karşılığı yaklaşık

17 milyar Dolar (Ortalama Dolar Kuru 13,60 TL olarak alınmıştır.)

Kur Değerleme Farkı Üzerinden Hesaplanan Vergi:

17 milyar Dolar x (12,9775 – 8,8433) x %25 = 17,5 **Milyar TL**

HAZİNE TARAFINDAN VAZGEÇİLEN VERGİ GELİRLERİ

2021/IV Dönem Geçici Vergi Kur Değerleme Farkı Üzerinden Hesaplanan Vergi:

17,5 Milyar TL

Şubat Ayı Gerçekleşen Bütçe Verilerine Göre Tahsil Edilen Kurum Geçici Vergi:

95 Milyar TL

Bu durumda kamu Şubat ayında tahsil edeceği verginin yaklaşık %17'sinden vazgeçmiştir.

HAZİNE TARAFINDAN VAZGEÇİLEN VERGİ GELİRLERİ



Stopaj Oranları

*TL mevduatlarda Stopaj Oranı:

- 6 ay vadeye kadar %5,
- 6-12 ay için %3,
- 1 yıl üzeri %0 olarak uygulanmaktadır.

*Döviz mevduatlarında Stopaj Oranı:

1 yıla kadar vade için %20,

1 yıl üzeri vade için %18 olarak uygulanmaktadır.

*Kur korumalı mevduat işlemlerinde stopaj oranı 0%olarak uygulanmaktadır.

HAZİNE TARAFINDAN VAZGEÇİLEN VERGİ GELİRLERİ

BSMV

**KURUMLAR
VERGİSİ**

GELİR VERGİSİ

**STOPAJ
GELİRLERİ**

HAZİNE TARAFINDAN VAZGEÇİLEN VERGİ GELİRLERİ

2022 yılı Merkezi Yönetim Bütçe Kanununda öngörülen kurumlar vergisi 183 milyar lira, gelir vergisi ise 262 milyar 646 milyon lira'dır.



UYGULAMANIN OLUMLU ETKİLERİ

Kur korumalı mevduat uygulaması, Aralık 2021 ayında gerçekleşen kur yükselmelerine karşılık olarak:

- Döviz talebi azaltmak ve döviz kurundaki hızlı yükselişi geri çevirmek,
 - Bankacılık sistemindeki toplam mevduat ve katılım fonu büyüklüğü içerisinde TL payının artırılması
- amacıyla getirilmiştir.

UYGULAMANIN OLUMLU ETKİLERİ

Dövizdeki Yükseliş Etkisi

Merkez Bankası'nın Eylül 2021/Eylül ayından başlayarak yüzde 19'luk politika faizini dört ay içinde 5 puan indirme kararı ile politika faizi yüzde 14'e kadar geriletildi.

Buna karşılık yükselme eğilimi içindeki enflasyon karşısında tasarruf sahiplerinin dövizde yönelmesi ile Eylül'de 8,4 TL olan dolar fiyatı 21 Kasım'da 11 TL'yi, 20 Aralık'ta da 17,5 TL'yi bulmuştur.

KKM uygulamasının devreye alınması ile birlikte Dolar 11,0 liraya düşmüş ise de 13.50 lira civarında istikrar kazanmıştır.

Aralık ayında yaşanan sürekli yükseliş karşısında Dolar'daki söz konusu düşüş, uygulamanın olumlu etkisi olarak yorumlanmaktadır.

UYGULAMANIN OLUMLU ETKİLERİ

Toplam Mevduat İçindeki Yabancı Para Mevduatın Payı

Hazine ve Maliye Bakanlığı 23.Mart tarihli Basın Duyurusunda KKM uygulaması ile yabancı para mevduatın toplam mevduat içindeki payının 10puandan fazla azaldığını beyan etmiştir.

UYGULAMANIN OLUMLU ETKİLERİ

Tasarruf Sahiplerine Getirisi

Tasarruf sahiplerinin birikimleri kur hareketliliği karşısında koruma altına alınmıştır.

UYGULAMANIN OLUMLU ETKİLERİ

Döviz Rezervinde Artırıcı Etkisi

Dövizden TL mevduata dönüşecek miktar kadar Merkez Bankası'nın döviz rezervleri artmıştır.

Vade sonunda ise dönüşüm kuru üzerinden mudilere TL cinsinden ödeme yapılacağından döviz rezervi azalmayacaktır.

UYGULAMANIN OLUMLU ETKİLERİ

Atıl Tasarrufların Ekonomiye Kazandırılması

Kur korumalı mevduat ürünleri yastık altı birikimlerin sisteme girmesinde önemli rol oynamakta dolayısıyla ülkenin yabancı kaynak gereksinimini aşağı yönde etkilemektedir.

UYGULAMANIN OLUMLU ETKİLERİ

Yurtdışında Yerleşik Vatandaşların Tasarruflarını Türkiye’de Değerlendirme İmkânı

Yurtdışında buldukları ülkede düşük faiz ile değerlendirmek durumunda kalan vatandaşların tasarruflarını ülkemizde değerlendirme imkânı sağlanmıştır.

UYGULAMANIN OLUMLU ETKİLERİ

Bankacılık Sektörüne Olumlu Etkileri

Tasarruf sahiplerinin birikimlerini kur hareketliliği karşısında koruma altına alan bu ürün, mevduat vadelerinin uzamasına yardımcı bir enstrüman olarak bankacılık sektöründeki mevduat ve vade uyumsuzluğundan kaynaklı riskleri azaltmaktadır. Nitekim mevduatlarda ortalama vade 45 gün ilen KKM ile 3/ 6 ay vadeli kaynak sağlanmıştır.

Zorunlu karşılıklardaki döviz cinsi varlıkların payı azalıp Türk lirası cinsinden tutulan mevduatların payının artması ise bankaların bilançolarını olumlu etkileyeceğinden yurt dışı kredilere olan ihtiyacı ve mevcut yurt dışı borçların yenilenmesi noktasında avantaj sağlayacaktır.

KKM sisteminde TL cinsinden hesap açtırılması halinde uygulanacak faiz oranı Hazine tarafından Merkez Bankasınca ilan edilen politika faizinin (%14) 3 puan üstü ile sınırlanmış olması sebebi ile bankalar arasında rekabet engellenmiş bu sayede bankalara daha düşük maliyet ile kredi verme olanağı sağlanmıştır.

UYGULAMANIN HUKUKİ BOYUTU

Kur Korumalı Mevduat uygulaması, bankada mevduatı bulunan belli bir kesimin faydalanacağı sistemin toplumun tamamına mal edilmesi diğerk bir ifade ile mevduatı olmayandan mevduatı olana bir kaynak transferi olarak yorumlanmakta dolayısıyla bu ödemelerin kamu gideri niteliğinin tartışmalı olduğu hususu gündeme taşınmaktadır. Bu sebeple Anayasa'nın 73.maddesi kapsamında "Verginin Kamu Giderlerinin Karşılığı Olması İlkesi" ne aykırılık nedeni ile eleştirilmektedir.

Buna karşılık Türk Lirasının, yabancı para birimlerine karşı değerinin kazandırılmasına yönelik idari ve ekonomik tedbirlerin bir kamu görevi ve kamu gideri olarak savunulması da söz konusudur.

UYGULAMANIN HUKUKİ BOYUTU

Düzenleme ayrıca kanun ile getirilmemesi sebebi ile **Norm Hiyerarşisine Aykırılık** yönünden, bütçesi oluşturmamış bir yapıda olması sebebi ile de **Bütçe ve Kesin Hesap başlıklı 161. Maddesi** yönünden eleştirilmektedir.

Meclis'te kur korumalı mevduat sisteminin kaldırılmasına yönelik kanun teklifi verilmiştir. Ayrıca Merkez Bankasının 2021/14 Sayılı Tebliği'nin iptaline yönelik Danıştay'da iptal davası açıldığı yönünde haberler yer almaktadır.

VERGİ İSTİSNASI DÜZENLEMESİNDE HUKUKİ TARTIŞMALAR

7352 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 2. maddesiyle 13/6/2006 tarihli ve 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 14. Maddesi ile getirilen istisnanın 2021 yılı dördüncü geçici vergilendirme dönemini kapsar şekilde düzenlenmesi; yıl kapandıktan sonra geçmişe yönelik böyle bir düzenleme yapılması **kanunların geriye yürütülmemesi ilkesini** ve dolayısıyla **hukuki güvenlik, hukuki öngörülebilirlik ilkelerini ihlal** etmektedir.

VERGİ İSTİSNASI DÜZENLEMESİNDE HUKUKİ TARTIŞMALAR

7352 sayılı yasada Hazine ve Maliye Bakanlığı'na uygulama esaslarının belirlenmesine yönelik yetki maddesi bulunmadığı halde 11.02.2022 Tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 1 Sıra No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliğinde Değişiklik Yapan 19 Sıra No'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliğ ile dönem sonunda hesapta kalan döviz tutarının tespitinde FIFO (ilk giren ilk çıkar) yönteminin kullanılması yönünde düzenleme yapılmıştır.

Söz konusu yöntem Kanun'da belirlenmemiş olup Hazine ve Maliye Bakanlığı'na istisna uygulamasında usul ve esasların belirlenmesine yönelik yetki de verilmemiştir.

VERGİ İSTİSNASI DÜZENLEMESİNDE HUKUKİ TARTIŞMALAR

Tebliğ’de istisna tutarının hesaplanmasında aynı döviz cinsinden farklı hesapların tek bir havuz hesap gibi değerlendirilmiştir.İstisna hesabında aynı döviz cinsinden döviz tevdiat hesapları birlikte dikkate alınacağından, bu hesaplar arasında yapılan aktarma işlemlerinin giriş çıkış olarak değerlendirilemeyecektir.

Aynı döviz cinsinden hesapların birlikte değerlendirilmesi kanunda istisna tutarının hesaplanmasında belirlenmiş bir yöntem değildir. Aynı döviz cinsinden bütün hesapların tek bir havuz hesabı olarak değerlendirilmesi istisnadan yararlanılacak tutarı azaltmaktadır.

VERGİ İSTİSNASI DÜZENLEMESİNDE HUKUKİ TARTIŞMALAR

Kurumlar Vergisi Kanununun “İstisnalar” başlıklı 5 inci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca, kurumların kurumlar vergisinden istisna edilen kazançlarına ilişkin giderlerinin veya istisna kapsamındaki faaliyetlerinden doğan zararlarının, istisna dışı kurum kazancından indirilmesi kabul edilmemektedir.

Ancak 7352 SK ile dönüşüm işlemlerinde Kurumlar Vergisi Kanununun “İstisnalar” başlıklı 5 inci maddesinin üçüncü fıkrasının bu istisnayla sınırlı olmak üzere uygulanmayacağı hükmü yer almaktadır.

Buna göre TL mevduat dönüşüm işlemlerinde;

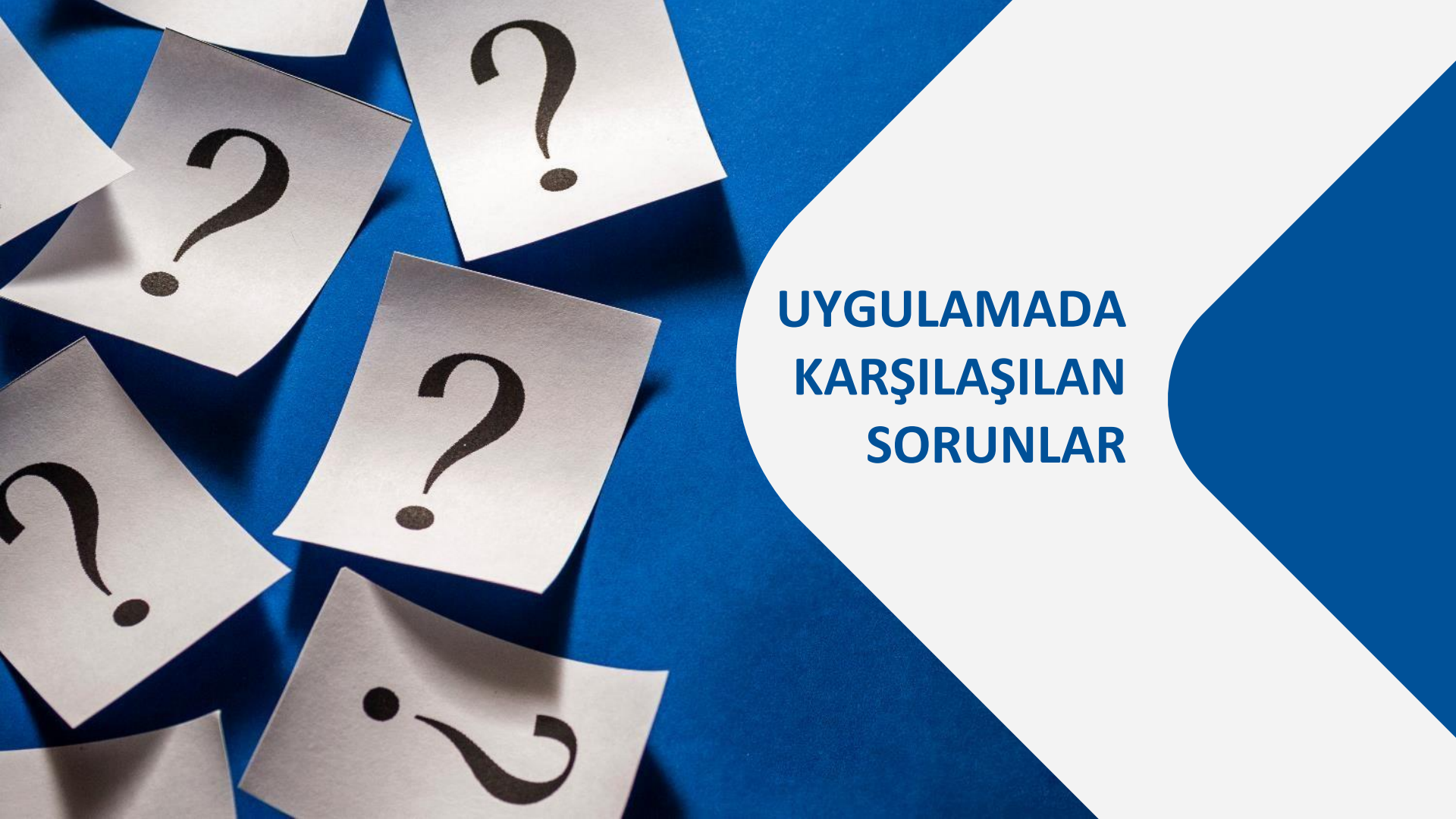
*2021/IV Geçici Vergi Dönemi kur zararı,

*Dönüşüm işlem tarihinde meydana gelen kur zararı,

Kanunen kabul edilir.

VERGİ İSTİSNASI DÜZENLEMESİNDE HUKUKİ TARTIŞMALAR

7352 Sayılı Kanunu'nun 2.maddesi Anayasa Mahkemesi'ne taşınmış olup henüz karar çıkmamıştır.



**UYGULAMADA
KARŞILAŞILAN
SORUNLAR**