

Kur korumalı mevduat hs. ilişkin olarak bankadan alınan primlerin KVK'na göre istisna olup olmadığı.

Belge türü	Özelge
Kanun	KURUMLAR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	84098128-125[5-2023/5]-274837
Tarih	13.05.2024

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İzmir Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü

Sayı : E-84098128-125[5-2023/5]-....

13.05.2024

Konu : Kur korumalı mevduat hs. ilişkin olarak bankadan alınan primlerin KVK'na göre istisna olup olmadığı.

İlgi

:

a)

.....

b)

.....

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ve ek dilekçenizde;Vergi Dairesi Müdürlüğünün vergi kimlik numaralı mükellefi olduğunuz, bankalarda Avro ve Amerikan Doları cinsinde açılan kur korumalı mevduat hesabınızın Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasının 30.09.2022 tarihinde yürürlüğe giren 2022/27 sayılı Tebliğine ilişkin sunulan vadeli bir mevduat hesabı olduğu, söz konusu hesaba ilişkin olarak bankalardan prim ödemesi aldığınız belirtilerek, kur korumalı işlemlere ilişkin olarak elde ettiğiniz primlerin vergiye tabi olup olmadığı diğer bir ifadeyle bu gelirlerinizin kurumlar vergisinden istisna olup olmayacağı hususlarında Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 14 üncü maddesinde, (1) 14/1/1970 tarihli ve 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanununun 4 üncü 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, dördüncü geçici vergi dönemine ilişkin beyannamenin verilme tarihine kadar Türk lirasına çevirmeleri ve bu suretle elde edilen Türk lirası varlığı, bu kapsamda açılan en az üç ay vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarında değerlendirmeleri durumunda aşağıda belirtilen kazançlar kurumlar vergisinden müstesnadır:

a) Bu fıkra kapsamındaki yabancı paraların dönem sonu değerlemesinden kaynaklanan kur farkı kazançlarının 1/10/2021 ile 31/12/2021 tarihleri arasındaki döneme isabet eden kısmı,

b) 2021 yılı dördüncü geçici vergi dönemine ilişkin beyannamenin verilme tarihine kadar Türk lirasına çevrilen hesaplarla ilgili oluşan kur farkı kazançları ile söz konusu hesaplardan dönem sonu değerlemesinden kaynaklananlar da dâhil olmak üzere vade sonunda elde edilen faiz ve kâr payları ile diğer kazançlar.

(2) Birinci fıkra kapsamına girmemekle birlikte, kurumların 31/12/2021 tarihli bilançolarında yer alan yabancı paralarını 30/6/2024 tarihine 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 oluşan kur farkı kazançlarının, geçici vergi dönemi sonu değerlemesiyle Türk lirasına çevrildiği tarih arasına isabet eden kısmı ile dönem sonu değerlemesinden kaynaklananlar da dâhil olmak üzere vade sonunda elde edilen faiz ve kâr payları ile diğer kazançlar kurumlar vergisinden müstesnadır.

...

(4) Kurumların 31/3/2022 tarihli bilançolarında yer alan yabancı paralarını 30/6/2024 tarihine 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 bu istisnayı 30/6/2024 tarihine kadar her bir geçici vergi veya yıllık hesap dönemleri sonu itibarıyla kurumların bilançolarında yer alan yabancı paralar için ayrı ayrı veya birlikte uygulamaya yetkilidir.

(5) Bu madde kapsamındaki istisnalar 30/6/2024 tarihine kadar vade sonunda yenilenen hesaplara da uygulanır.

(6) Bu maddede öngörülen süre ve şekilde dönüşüm kuru/fiyatı üzerinden Türk lirası mevduat ve katılma hesaplarına çevrilen yabancı paralar ile altın hesaplarına ilişkin olarak bu istisnayla sınırlı olmak üzere Kanunun 5 inci maddesinin üçüncü fıkrası hükmü uygulanmaz.

... " hükümleri yer almaktadır.

Bu hükümler uyarınca, kurumların 31/3/2022 tarihli bilançolarında yer alan yabancı paraları için Cumhurbaşkanı bu istisnayı, 30/6/2024 tarihine kadar her bir geçici vergi veya yıllık hesap dönemleri sonu itibarıyla kurumların bilançolarında yer alan yabancı paralar için ayrı ayrı veya birlikte

uygulatabilmesine yönelik yetki verilmiş olup, bu yetki kapsamında, muhtelif Cumhurbaşkanı Kararlarıyla, 30/6/2022, 30/9/2022, 31/12/2022, 31/3/2023 ve 30/6/2023 tarihli bilançolarda yer alan yabancı paralarını kur korumalı vadeli mevduat ve katılma hesaplarına dönüştüren kurumların da anılan istisnadan faydalanmalarına imkan tanınmıştır.

1 seri no.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliğinin "40. Yabancı Paraların ve Altın Hesaplarının Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüştürülmesinden Elde Edilen Kazançlara İlişkin İstisna Uygulaması" başlıklı bölümünde konuya ilişkin ayrıntılı açıklamalara yer verilmiştir.

Diğer taraftan, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesinde, menkul kıymetler ve diğer sermaye piyasası araçlarının elde tutulması ve elden çıkarılmasından sağlanan gelirler ile mevduat faizleri, repo gelirleri ve katılım bankalarından elde edilen gelirlerin vergilendirilmesine yönelik düzenlemelere yer verilmiş olup anılan maddenin (4) numaralı fıkrasında; bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (7), (12) ve (14) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından ödemeyi yapanlarca %15 oranında vergi tevkifatı yapılacağı hüküm altına alınmıştır.

Geçici 67 nci madde kapsamında yapılacak tevkifat oranları 22/7/2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Karar ile belirlenmiş olup, Merkez Bankası tarafından yapılan düzenlemeler ile usul ve esasları belirlenen kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplardan elde edilen mevduat faizleri üzerinden yapılacak tevkifat oranı ise anılan Karar gereği %0 olarak uygulanmaktadır.

Dolayısıyla anılan hesaplara olan talebi artırmak amacıyla müşterilere sağlanan ek menfaatlerin (primlerin), kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesapları için ödenen mevduat faizleri kapsamında değerlendirilmesi ve söz konusu ödemeler üzerinden de 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Karar gereği %0 oranında tevkifat yapılması gerekmektedir.

Bu hüküm ve açıklamalara göre, Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 14 üncü maddesinde ve Cumhurbaşkanı Kararlarıyla belirlenen tarihlerdeki bilançolarınızda yer alan yabancı paralarınızın kur korumalı vadeli mevduat hesaplarına dönüştürülmüş olması halinde anılan istisnadan faydalanmanız

mümkün bulunmaktadır.

Diğer taraftan, Şirketinize yapılan ve mevduat faizi kapsamında değerlendirilen prim ödemeleri de anılan madde kapsamında kurumlar vergisinden istisna edilebilecektir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026