

30.03.2023

SİRKÜLER 2023/28: Döviz Yükümlülüğü Olan Tüzel Kişilerin Döviz veya TL Cinsinden Mevduat ve Katılma Hesaplarına Destek Sağlanmasına İlişkin TCMB Tebliği Yayımlandı

30 Mart 2023 Tarihli Resmi Gazetede “Döviz Yükümlülüğü Olan Tüzel Kişilerin Döviz veya Türk Lirası Cinsinden Mevduat ve Katılma Hesaplarına Sağlanacak Destek Hakkında Tebliğ (Sayı: 2023/6)” yayımlandı. Tebliğ ile ithalat bedeli veya döviz kredilerinin geri ödemelerine ilişkin döviz yükümlülüğü olan yurt içi yerleşik tüzel kişilerin yükümlülükleri kapsamında döviz dönüşüm veya Türk lirası cinsinden mevduat ve katılım fonu hesaplarına sağlanacak desteğe ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

Uygulamadan, Bankalar ve Merkez Bankasıyla belirlenen diğer mali kuruluşlar hariç olmak üzere Türkiye’de kanuni yerleşim yeri bulunan ve **döviz yükümlülüğünü belgeleyen tüzel kişiler** yararlanabilecektir.

1) Döviz Yükümlülüğü Olan Yurt İçi Yerleşik Tüzel Kişilerin Döviz Tevdiat Hesapları ve Katılım Fonlarının Vadeli Türk Lirası Mevduat veya Katılma Hesaplarına Dönüşümü

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 çevrilecektir.

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

Banka tarafından yurt içi yerleşik tüzel kişiler için **1 aydan az olmamak üzere** Merkez Bankasıyla belirlenecek vadelerde Türk lirası mevduat veya katılım hesabı açılacaktır.

2) Döviz Yükümlülüğü Olan Yurt İçi Yerleşik Tüzel Kişilere Türk Lirası Mevduat veya Katılma Hesapları Açılmasına İlişkin Hükümler

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 Bankasıyla belirlenecek vadelerde hesap açılacaktır.

3) Vade Sonu İşlemleri

Vade sonunda Türk lirası mevduat hesabı sahibine anapara ile faiz, katılım hesabı sahibine ise vade sonundaki katılım hesabı bakiyesi banka tarafından ödenecektir.

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 Bankasıyla mevduat veya katılım hesabı sahibine ödenmek üzere ilgili bankaya aktarılacaktır.

Türk lirası mevduat veya katılım hesabından vadeden önce çekim yapılması halinde Merkez Bankasıyla kur farkına ilişkin ödeme yapılmayacaktır.

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

4) Döviz Alımı Yapmama Taahhüdü ve Bu Taahhüdün Yerine Getirilmemesi

Bu Tebliğ kapsamında mevduat veya katılma hesabı açan yurt içi yerleşik tüzel kişiden **hesabın vadesi boyunca döviz alımı yapmama taahhüdü alınacaktır.**

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 edilmeyecektir.

5) Hesaplara Uygulanacak Faiz Oranı

Bankanın mevduat hesabına uygulayacağı faiz oranı Merkez Bankasınca belirlenen **bir hafta vadeli repo ihale faiz oranının altında olamayacaktır.** 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 yapılmayacaktır.

Merkez Bankası, Bankanın mevduat hesabına uygulayacağı azami faiz oranını belirlemeye Merkez Bankası yetkili olup, Merkez Bankasının belirleyeceği usul ve esaslar çerçevesinde komisyon ve/veya masraf da ödenebilecektir.