

**AYNI HOLDİNG BÜNYESİNDEKİ FİRMAYA VEYA GRUP FİRMASINA DÖVİZ BORCU VERİLMESİ VE DÖVİZ GELİRLERİNİN KAPSAMININ GENİŞLETİLMESİ KONULARINDA SERMAYE HAREKETLERİ GENELGESİNDE DEĞİŞİKLİKLER YAPILDI**

Arkan & Ergin  
Yeminli Mali Müşavirlik AŞ

Maslak Office Building,  
Sümer Sokak, No 4, Kat 2,  
34485, Maslak, İstanbul

T +90 212 370 0700  
F +90 212 274 1817

www.rsmtr.com

**Sirküler No: 2022/33**  
**İstanbul 21.02.2022**

Aynı holding bünyesindeki firmaya veya grup firmasına döviz borcu verilmesi ve döviz gelirlerinin kapsamına ilişkin konularda Sermaye Hareketleri Genelgesi'nin 38 ve 15'nci maddelerinde aşağıdaki değişiklikler yapılmıştır.

**1) Aynı Holding Bünyesindeki Firmaya Veya Grup Firmasına Döviz Borcu Verilmesi**

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının **08.02.2022** tarih ve 940051 sayılı yazısı ile Sermaye Hareketleri Genelgesi'nin 38' inci maddesinin değişen 2'nci fıkrası şöyle olmuştur:

*“Kambiyo mevzuatı uyarınca Türkiye’de yerleşik kişiler ancak 32 sayılı Karar’da yer alan şekliyle bankalar ve finansal kuruluşlardan döviz kredisi temin edebilecekleri için bir firmanın başka bir firmaya döviz kredisi kullandırması mümkün bulunmamaktadır. Ancak, işlemin fon fazlası olan firmanın fon açığı olan aynı holding bünyesindeki firmaya veya grup firmasına ilgili tutarın döviz cinsinden karşılığını yatırabilmesi amacıyla gerçekleştirilmesi halinde, borçlandırmanın ve takibinin Türk Lirası cinsinden yapılması kaydıyla, borçlandırma işlemlerine ilişkin bedellerin döviz cinsinden karşılığının firmanın yazılı beyanına istinaden yurt içindeki ilgili hesaplara transfer edilmesi mümkündür. Ancak, yeni bir döviz kredisi kullanmak suretiyle kredi kullanan firmanın aynı holding bünyesinde veya grup içinde olan başka bir firmaya söz konusu krediyi aktarması mümkün bulunmamaktadır. Bankalar veya finansal kuruluşlar köprü kredi ve benzeri uygulamalarla bu şekilde hareket ettiğini tespit ettikleri şirketleri Bakanlığa bildirir”.*

Bu değişiklikten anlaşıldığı kadarıyla; aynı grup içinde döviz cinsinden fon fazlalığı olan bir şirket, eğer bu fazlalık kullandığı döviz kredisinden kaynaklanıyorsa, bunu grup içi bir firmaya aktaramayacaktır.

Diğer taraftan; Bankalar veya Finansal Kuruluşlar, köprü kredi ve benzeri uygulamalarla (*grup içinde krebilitesi yüksek olan şirketin finansal kesimden temin etmiş olduğu kredileri daha düşük kredibilitesi olan grup içi şirketlere aynı koşullarla aktarması*) bu şekilde hareket ettiğini tespit ettikleri şirketleri Bakanlığa bildireceklerdir.

## 2) Döviz Gelirlerinin Kapsamı

Türkiye’de yerleşik kişilere döviz kredisi kullanılması 32 sayılı Kararın 17’nci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen hükümler çerçevesinde mümkün olabilmektedir.

Buna göre; gerçek kişiler hariç (*Türkiye’de yerleşik gerçek kişilere döviz kredisi kullanılması mümkün değildir*) diğer kişilere döviz kredisi kullanılabilmesi için, döviz kredisi kullanacak kişinin;

- ✓ *Kullanım tarihinde, ödenmemiş döviz kredisi bakiyesinin 15 milyon USD ve üzeri bir tutarda olması veya*
- ✓ **Döviz gelirinin bulunması,**

gerekmektedir.

### Döviz geliri;

- ✓ *İhracat,*
- ✓ *Transit ticaret,*
- ✓ *İhracat sayılan satış ve teslimler ile*
- ✓ *Döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerden*

elde edilen gelirler olup, kullanılacak kredi limiti son üç mali yıla ait döviz gelirlerinin toplamı ile sınırlı olacaktır.

Döviz geliri kapsamına giren faaliyetler, Sermaye Hareketleri Genelgesi’nin 15 inci maddesinde sayılmıştır.

Bu defa; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığının **03.02.2022** tarih ve 932060 sayılı yazısı ile söz konusu Genelgenin aynı maddesine eklenen yeni bir hükümlerle,

*“Türkiye’de yerleşik kişiler tarafından dışarıda yerleşik kişilere verilen eğitim, bilişim, telekomünikasyon, bulut ve veri merkezi işletmeciliği, eğlence ve kültür hizmetlerinden ve dışarıda yerleşiklere yurt dışında yapılan araç kiralama faaliyetlerinden elde edilen gelirlerin”*

döviz geliri olarak kabul edilmesi sağlanmıştır.

Böylece; firmalar tarafından kullanılacak döviz kredileri ile ilgili limit belirlemelerinde yukarıda sayılan gelirler de dikkate alınacaktır.

Diğer taraftan; yurt içinde yerleşik kişilerden elde edilen dövizler bu kapsamda döviz geliri olarak kabul edilmemektedir.

Bilgilerinize sunulur.

Saygılarımızla.

Arkan Ergin Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.  
Member of RSM International