

VERGİ SİRKÜLER



Sirküler Tarih : 1.10.2026

Sirküler No : 2026.37

Konu: Yurt dışı kaynaklı dövizlerin Türk Lirasına dönüşüm desteğine ilişkin uygulama esasları, uygulamaya girmiştir.

Özet: 1 Ağustos 2026 tarihli ve 33327 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “**Firmaların Yurt Dışı Kaynaklı Dövizlerinin Türk Lirasına Dönüşümünün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ (Sayı: 2023/5)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2026/11)**” ile döviz dönüşüm desteği uygulamasında önemli değişiklikler yapılmıştır.

Söz konusu Tebliğle; döviz alımı yapmama taahhüdü kaldırılarak döviz pozisyonu esaslı yeni bir uygulamaya geçilmiş, firmaların destek kapsamında satabilecekleri döviz ve yararlanabilecekleri destek tutarlarına üst limit belirleme yetkisi TCMB’ye verilmiş, aracılı ihracata ilişkin düzenlemeler ile inceleme ve yaptırım hükümleri yeniden düzenlenmişti. %3 uygulanan döviz dönüşüm desteğinin süresinin uzatılmasına ilişkin hüküm dışındaki hükümleri, 1 Ekim 2026 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından 1 Ekim 2026 tarihli “**Firmaların Yurt Dışı Kaynaklı Dövizlerinin Türk Lirasına Dönüşümünün Desteklenmesi Hakkında Tebliğe İlişkin Uygulama Talimatı**” yayımlanarak Tebliğ kapsamında uygulanacak usul ve esaslar belirlenmiştir.

Uygulama Talimatıyla belirlenen hususlar özetle, aşağıda yer almaktadır.

- Döviz dönüşüm desteğinden yararlanabilmek için **döviz pozisyonu oranının %10’u aşmaması** gerekecektir.

ERK Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik Hizmetleri Ltd. Şti.

Adres: Küçükbakkalköy Mah. Vedat Günyol Cad. Defne Sok. No:1 Flora Residence K:7 D.98 (D. 714-713) 34750 Ataşehir/İSTANBUL

Tel : 0.216.340 00 86

Fax : 0.216.340 00 87

E-posta : info@erkymm.com

www.erkymm.com

Bu sirkülerde yer verilen açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. Ayrıntılı açıklamalar için bu sirkülerde yer alan ilgili mevzuata veya görüş için ERK YMM’ye başvurulmasında yarar bulunmaktadır.

• D�v�z pozisyonu oranı, hazır d�v�z varlıkları toplamının net satış hasılatı ile aktif toplamından büyük olana bölünmesi suretiyle hesaplanacaktır. • D�v�z Pozisyonu Bildirim Formu SMMM veya YMM tarafından hazırlanıp onaylanacak ve belge tarihinden itibaren 15 gün geçerli olacaktır. • Firmaların destek kapsamında TCMB'ye satabilecekleri d�v�z tutarı, firma kârlılığı ve 12 aylık işgücü maliyeti esas alınarak hesaplanacak firma satış limitiyle sınırlandırılmıştır. • Firmaların bir takvim yılı içinde yararlanabilecekleri azami d�v�z dönüşüm desteği 100 milyon TL olarak belirlenmiştir. • 1 Ekim-31 Aralık 2026 dönemi için firma satış limiti ile azami d�v�z dönüşüm desteği tutarı 0,25 katsayısı ile çarpılarak uygulanacaktır. • Aracı bankaların firmalardan tahsil edebilecekleri komisyon, ödenen d�v�z dönüşüm desteğinin azami %1'i olarak belirlenmiştir. • Gerçeğe aykırı beyan ve usulsüz kullanım halinde destek ve TCMB kaynaklı kredilere ilişkin kısıtlama süresi ilk tespit 1 yıl, sonraki tespitlerde 3 yıl olarak belirlenmiştir.	
---	--

1. D v z Dönüşüm Desteğinin Kapsamındaki Dövizler

Uygulama Talimatında “yurt dışı kaynaklı döviz”;

- Döviz cinsi ihracat gelirlerini,
- Yabancılara yurt içinde sunulan hizmetler karşılığında kazanılan döviz tutarları da dahil olmak üzere yurt dışında yerleşiklerden elde edilen döviz kazandırıcı hizmet gelirlerinden yurda getirilen dövizleri,
- Serbest bölgede faaliyet gösteren firmaların yalnızca yurt dışına yaptıkları satışlardan elde ettikleri döviz gelirlerini

ifade edecek şekilde tanımlanmıştır.

Tüm kıymetli madenlerin ihracından kaynaklanan dövizler ise bu kapsamın dışında tutulmuştur.

Aracı bankalarca TCMB'ye satılabilecek döviz cinsleri **ABD doları, Euro ve İngiliz sterlinidir**. TCMB tarafından alım satıma konu olan diğer döviz cinsleri üzerinden gerçekleştirilen işlemlerde ise ilgili tutarlar aracı banka tarafından bu üç döviz cinsinden birine dönüştürülerek TCMB'ye satılacaktır.

2026/11 sayılı Tebliğle yapılan değişiklik uyarınca, geçici olarak %3 uygulanan destek oranı 31 Ocak 2027 tarihine kadar geçerlidir.

2. D v z Pozisyonu Oranı %10'u Aşan Firmalar Destekten Yararlanamayacaktır

1 Ağustos 2026 tarihli Tebliğ değişikliğiyle döviz alımı yapmama taahhüdü kaldırılmış ve bunun yerine firmaların TCMB tarafından belirlenecek döviz pozisyonu oranını aşmaması şartı getirilmışti.

Uygulama Talimatıyla söz konusu oran %10 olarak belirlenmiştir. Buna göre, döviz pozisyonu oranı %10'u aşan firmalar döviz dönüşüm desteğinden yararlanamayacaktır.

2.1. Döviz pozisyonu oranı nasıl hesaplanacaktır?

Uygulama Talimatının Ek: C bölümünde yer alan Döviz Pozisyonu Bildirim Formuna göre; oran aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır:

Döviz Pozisyonu Oranı =	Hazır Döviz Varlıkları Toplamı	/	(Net Satış Hasılatı, Aktif Toplam)¹
--------------------------------	---------------------------------------	----------	---

Hazır döviz varlıkları toplamının hesabında;

- Hazır Döviz Varlıkları = Kasa + Alınan Çekler + Bankalar - Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri + Diğer Hazır Değerler + Menkul Kıymetler + Ortak, İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar**

dikkate alınacaktır.

2.2. Döviz Pozisyonu Bildirim Formu SMMM/YMM tarafından hazırlanacaktır

Döviz Pozisyonu Bildirim Formu, SMMM veya YMM tarafından hazırlanarak imzalandıktan sonra firma yetkilileri tarafından formda yer alan bilgilerin doğruluğu teyit edilerek imzalanacak ve aracı bankaya ibraz edilecektir.

Form aracı bankaya ıslak imzalı veya elektronik imzalı olarak ibraz edilebilecektir.

Formun ekinde, formu onaylayan SMMM veya YMM'nin bağlı bulunduğu meslek odasının çalışanlar listesine kayıtlı olduğunu gösteren Faaliyet Belgesinin bulunması zorunludur. Faaliyet Belgesi aslının aracı bankaya ibrazından itibaren üç ay içinde aynı SMMM veya YMM tarafından düzenlenerek onaylanan diğer döviz pozisyonu bildirim formları bakımından söz konusu faaliyet belgesinin ibrazı yeterli olacaktır.

Döviz Pozisyonu Bildirim Formu, belge tarihinden itibaren 15 gün süreyle geçerli olacak ve bu süre içinde aynı form kapsamında birden fazla işlem yapılabilecektir.

3. Firmaların TCMB'ye Satabilecekleri Döviz Tutarına “Firma Satış Limiti” Uygulanacaktır

1 Ağustos 2026 tarihli Tebliğ değişikliğiyle, firmaların destek kapsamında satabilecekleri döviz tutarlarının firma kârlılığı ve işgücü maliyetinden oluşan katma değer tutarı dikkate alınarak sınırlandırılacağı düzenlenmişti.

Uygulama Talimatında, bu kapsamda uygulanacak firma satış limitinin esasları belirlenmiştir.

Buna göre firmaların bir limit kullanım dönemi içerisinde TCMB'ye satabilecekleri toplam döviz tutarının Türk lirası karşılığı, ilgili döneme ait firma satış limitini aşamayacaktır.

Uygulama Talimatında limit kullanım dönemi “takvim yılı” olarak tanımlanmış olup, bir limit kullanım döneminde kullanılmayan firma satış limiti izleyen limit kullanım dönemine devredilmeyecektir.

Firma satış limiti, TCMB tarafından;

- Firma kârlılığı ve
- 12 aylık işgücü maliyeti

verileri esas alınarak hesaplanacaktır.

- Firmanın ilgili dönemde zarar etmesi halinde, katma değer tutarının hesaplanmasında sadece işgücü maliyeti esas alınacaktır.
- Firma kârlılığının belirlenmesinde, firmalarca Gelir İdaresi Başkanlığına beyan edilen faaliyet kârı tutarı esas alınacaktır.

¹ Hesaplama, Net Satış Hasılatı ve Aktif Toplamının yüksek olanı esas alınacaktır.

İşgücü maliyeti; Sosyal Güvenlik Kurumu Başkanlığına ibraz edilen ve firmaların sigorta primi hesaplamalarına esas teşkil eden maaş/ücret ödemeleri ile çalışanlar adına ödenen sosyal güvenlik primi tutarları toplamından oluşacaktır.

- Firma kârlılığının belirlenmesinde, firmalarca Gelir İdaresi Başkanlığına beyan edilen faaliyet kârı tutarı esas alınır. İşgücü maliyeti, Sosyal Güvenlik Kurumu Başkanlığına ibraz edilen ve firmaların sigorta primi hesaplamalarına esas teşkil eden maaş/ücret ödemeleri ile çalışanlar adına ödenen sosyal güvenlik primi tutarları toplamından oluşur.
- Merkez Bankası, faaliyet kârı verisi bulunmaması veya faaliyet kârı verisinin firma satış limiti hesaplamasında esas alınmasını engelleyecek nitelikte olağandışı özellikler göstermesi halinde, firma satış limiti hesaplamasını yalnızca işgücü maliyeti üzerinden yapar.
- Döviz dönüşüm desteği talep eden firmalardan bu kapsamda olanlar, içinde bulunulan limit kullanım dönemindeki firma satış limiti hesaplamasında kullanılan yıla ait mali verileri içeren e-YMM tam tasdik raporuyla faaliyet kârlarını aracı bankalara tevsik etmeleri halinde, e-YMM tam tasdik raporunda tespit edilen faaliyet kârı tutarı Merkez Bankasına firma satış limit hesaplamasına dahil edilir.
- Firma satış limiti, Merkez Bankasıyla yılda iki kere güncellenir. Güncellemelerin Ocak ve Temmuz ayları içerisinde yapılması esastır. Herhangi bir nedenle verilerin Ocak ve Temmuz aylarında temin edilememesi halinde güncelleme işlemi veri teminini müteakip yapılır. Hesaplanan firma satış limiti bu maddenin beşinci fıkrasındaki hüküm saklı kalmak kaydıyla, bir sonraki limit güncelleme tarihine kadar kesinleşmiş kabul edilir.
- Firma satış limitinin güncellenmesi durumunda yeni limitin, firmanın ilgili limit kullanım döneminde Merkez Bankasına sattığı toplam döviz tutarının altında kalması halinde, aradaki fark nedeniyle firmadan döviz dönüşüm desteği iadesi talep edilmez. Firma satış limitinin yukarı yönlü güncellenmesi sonucunda kullanılabilir firma satış limiti oluşması halinde ise firma, oluşan yeni firma satış limiti esas alınarak yeniden döviz dönüşüm desteğinden yararlanabilir.
- Firma satış limitinin ilgili limit kullanım dönemi içerisinde tamamen kullanılmış olması veya bu maddenin dördüncü fıkrası kapsamında güncelleme yapılması durumunda kullanılabilir firma satış limiti oluşmaması halinde, firma izleyen limit kullanım döneminin başlangıcına kadar döviz dönüşüm desteğinden yararlanamaz.
- Firma satış limitleri ile satışı yapılan toplam döviz tutarının firma satış limiti kapsamında kullanımına ilişkin kontroller Merkez Bankasıyla yapılır. Firma satış limiti dahilinde firmanın her işlem için Merkez Bankasına satabileceği döviz tutarı belirlenirken, döviz tutarının dönüşüm kuru üzerinden hesaplanan Türk lirası karşılığı dikkate alınır.
- Peşin ihracat işlemlerinde, dövizlerin Merkez Bankasına satışı sırasında firma satış limit kontrolleri yapılır ve satılan döviz tutarının dönüşüm kuru üzerinden hesaplanan Türk lirası karşılığı firma satış limitinden düşülür.
- Herhangi bir nedenle döviz satışından sonra döviz dönüşüm desteğinden yararlanılamaması veya döviz dönüşüm desteğinin iade edilmesi halinde, söz konusu döviz satışı nedeniyle firma satış limitinden veya bu Uygulama Talimatının 5 inci maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen azami döviz dönüşüm desteğinden düşülen tutarlar yeniden firma satış limitine veya bu Uygulama Talimatının 5 inci maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen azami döviz dönüşüm desteğine ilave edilmez.

4. Firma Satış Limiti Yılda İki Kez Güncellenecektir

Firma satış limiti TCMB tarafından yılda iki kere güncellenecektir. Güncellemelerin Ocak ve Temmuz ayları içerisinde yapılması esastır.

Herhangi bir nedenle verilerin Ocak ve Temmuz aylarında temin edilememesi halinde güncelleme, verilerin teminini müteakip gerçekleştirilecektir.

TCMB, faaliyet kârı verisinin bulunmaması veya faaliyet kârı verisinin firma satış limiti hesabında esas alınmasını engelleyecek nitelikte olağandışı özellikler göstermesi halinde, firma satış limitini yalnızca işgücü maliyeti üzerinden hesaplayacaktır.

Bu durumdaki firmaların, içinde bulunulan limit kullanım dönemindeki firma satış limiti hesabında kullanılan yıla ait mali verileri içeren e-YMM tam tasdik raporuyla faaliyet kârlarını aracı bankalara tevsik etmeleri halinde, e-YMM tam tasdik raporunda tespit edilen faaliyet kârı tutarı TCMB tarafından firma satış limiti hesabına dahil edilecektir.

Firma satış limitinin güncellenmesi sonucunda yeni limitin, firmanın ilgili limit kullanım döneminde TCMB'ye sattığı toplam döviz tutarının altında kalması halinde, aradaki fark nedeniyle firmadan döviz dönüşüm desteği iadesi talep edilmeyecektir.

Firma satış limitinin yukarı yönlü güncellenmesi sonucunda kullanılabilir firma satış limiti oluşması halinde ise firma, oluşan yeni firma satış limiti esas alınarak yeniden döviz dönüşüm desteğinden yararlanabilecektir.

5. Döviz Dönüşüm Desteğinden Yararlanmak İçin Dövizlerin Tevsiki Zorunluluğu ve Satış Süresi

Uygulama Talimatı kapsamında;

- Mal ihracatı bedelleri için, 16 Ocak 2020 tarihli İhracat Genelgesi uyarınca yalnızca “Bedel getirme ve/veya ihbar süresi içerisinde düzenlenmiştir.”, “İhtarname süresi içerisinde düzenlenmiştir.” veya “Ek süre içerisinde düzenlenmiştir.” açıklamaları belirtilen “İhracat Bedeli Kabul Belgesine” bağlanan dövizlerin,
- Döviz kazandırıcı hizmet gelirleri için, kesin fatura tarihinden itibaren 180 gün içerisinde ilgili dövizlerin,
- Serbest bölgede faaliyet gösteren firmaların yurt dışına yaptıkları satışları için, Serbest Bölge İşlem Formuna göre yurt dışına gönderilmek üzere serbest bölgeden çıkış yapıldığına ilişkin ilgili idarenin onayladığı tarihten itibaren 180 gün içerisinde ilgili dövizlerin

Merkez Bankasına satılması halinde, döviz dönüşüm desteğinden faydalanılabilir.

İhracat bedeli dövizler için gümrük beyannamesi, döviz kazandırıcı hizmet bedeli dövizler için fatura ve serbest bölgede faaliyet gösteren firmaların yurt dışına yaptıkları satışlara ilişkin dövizler için, Serbest Bölge Müdürlüğünce onaylı Serbest Bölge İşlem Formu aracı bankaya ibraz edilmedikçe, döviz dönüşüm desteğinden faydalanılamaz. İbraz edilen ve aracı bankaca kontrol edilen gümrük beyannamesi, fatura ve Serbest Bölge İşlem Formu bilgileri işleme aracılık eden banka nezdinde elektronik ortamda saklanır.

6. Elektronik Ticaret Gümrük Beyannamesi (ETGB) Kapsamında İhracatlardan Dolayı Döviz Dönüşüm Desteğinden Yararlanılabilir mi?

Yeni Uygulama Talimatı kapsamında, firmalar ETGB ile de döviz dönüşüm desteğinden yararlanabilir. ETGB sunulan hallerde, firmalardan ETGB'nin aslına ek olarak 3 ay boyunca tek bir banka aracılığıyla ETGB'li işlem gerçekleştireceğine ilişkin olarak Ek: D'de yer alan ETGB Kapsamında Döviz Satışına İlişkin Beyanname alınır. Ayrıca, bu zaman diliminde işlemleri yapan aracı bankaca diğer aracı bankalardan işlem yapılmadığına dair en az bir defa teyit alınır.

7. Aracılık Hizmeti Veren Firmaların Destekten Yararlanabilecekleri Döviz Miktarı Nasıl Belirlenir?

Döviz kazandırıcı hizmetlere aracılık eden firmalar, sadece verdikleri aracılık hizmetlerinden hak ettikleri dövizleri satarak döviz dönüşüm desteğinden yararlanabilir. Verilen aracılık hizmetinin tutarı, yurt dışı yerleşğe hizmeti sunan firmadan alınacak muvafakatname ve aracı tarafından hizmetin sunulduğu yurt dışı yerleşğe kesilen faturadaki tutar ile yurt içinde hizmeti sunan firmanın aracıya kestiği fatura arasındaki fark dikkate alınarak tespit edilir.

8. Reeskont Kredisi Kullanan Firmalar Destekten Yararlanabilir mi?

İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı ile İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Finansmanı Uygulama Talimatının Ek- 4 üncü maddelerine göre kredi kullanan firmalara, kredi vadesi boyunca döviz dönüşüm desteği uygulamasından yararlanamayacaktır.

9. Dahilde İşleme Rejimi Kapsamında İhracatlarda Destek Uygulanır mı?

Dahilde İşleme Rejimi kapsamında gerçekleştirilen ihracat işlemlerine ilişkin döviz dönüşüm desteği ödemelerinde; aracı bankalar, ihracat işlemine konu bedelsiz ithalat bulunup bulunmadığını gümrük beyannameleri ile bu beyannamelere esas teşkil eden belgeler üzerinden kontrol eder.

Bu kapsamda, döviz dönüşüm desteğine esas döviz satış tutarının hesaplanmasında, ihracat bedelinden bedelsiz ithalat tutarı düşülerek bulunan tutar esas alınır. Bedelsiz ithalat tutarının ihracat bedeline eşit veya ihracat bedelinden fazla olması halinde döviz dönüşüm desteği ödenmez. Bedelsiz ithalat tutarını da kapsayacak şekilde Merkez Bankasına gerçekleştirilen döviz satışları için bu satışları yapan firmalara bu Uygulama Talimatının 8 inci maddesinin birinci ve ikinci fıkrası hükümleri uygulanır.

10. Azami Döviz Dönüşüm Desteği Tutarı 100 Milyon TL Olarak Belirlenmiştir

Uygulama Talimatına göre firmanın limit kullanım dönemi içinde yararlanabileceği **azami döviz dönüşüm desteği tutarı 100 milyon TL**'dir.

Herhangi bir nedenle döviz satışından sonra döviz dönüşüm desteğinden yararlanılamaması veya döviz dönüşüm desteğinin iade edilmesi halinde, söz konusu döviz satışı nedeniyle firma satış limitinden veya azami döviz dönüşüm desteğinden düşülen tutarlar yeniden firma satış limitine veya azami döviz dönüşüm desteğine ilave edilmeyecektir.

11. 1 Ekim-31 Aralık 2026 Dönemi İçin Kıst Dönem Uygulaması

Uygulama Talimatında 1 Ekim-31 Aralık 2026 tarihlerini kapsayan dönem için özel bir kıst dönem uygulamasına yer verilmiştir.

Buna göre, 1 Ekim 2026 itibarıyla hesaplanacak firma satış limiti, 1 Ekim 2026 ile 31 Aralık 2026 tarihlerini kapsayan limit kullanım döneminde, yalnızca bu döneme mahsus olmak üzere 0,25 katsayısı ile çarpılarak uygulanacaktır.

Bu dönem özelinde firmaların 1 Ekim 2026 tarihi öncesinde satmış oldukları döviz tutarları, kalan firma satış limiti hesabında dikkate alınmayacaktır.

Aynı şekilde, 1 Ekim-31 Aralık 2026 tarihlerini kapsayan limit kullanım döneminde firmaların yararlanabileceği azami döviz dönüşüm desteği tutarı da 0,25 katsayısı ile çarpılarak uygulanacaktır.

Bu dönem özelinde firmaların 1 Ekim 2026 tarihi öncesinde yararlanmış oldukları döviz dönüşüm desteği tutarları da söz konusu limit kapsamında dikkate alınmayacaktır.

12. Peşin İhracat Bedellerinde Destek Uygulaması

İhracat Genelgesi kapsamında peşin ihracat bedeli olarak getirilen dövizlerin TCMB'ye satışı sırasında, gümrük beyannamesi bilgisi bildirilmeden önce talep formu ile döviz dönüşüm desteği talebinde bulunulabilecektir.

Bu durumda döviz satışını takip eden 6 ay içerisinde, en az TCMB'ye satılan döviz tutarında ve ödeme şekli "**Peşin Ödeme**" yazılı olan gümrük beyannamesi bilgisi ile Döviz Pozisyonu Bildirim Formunun aracı bankaya bildirilmesi gerekmektedir.

Bu kapsamdaki döviz dönüşüm desteği tutarı, söz konusu gümrük beyannamesi bilgisi ile Döviz Pozisyonu Bildirim Formunun aracı bankaya ibrazı sonrasında ödenecektir.

13. Aracılı İhracatta Tedarikçi/İmalatçı Firmalara Destek Ödenmesine İlişkin Esaslar Belirlenmiştir

1 Ağustos 2026 tarihli Tebliğ değişikliğiyle aracılı ihracat uygulamasının kapsamına Dış Ticaret Sermaye Şirketlerinin yanı sıra Sektörel Dış Ticaret Şirketleri ve diğer aracılı ihracatçılar da dahil edilmiştir.

Uygulama Talimatına göre, aracılı ihracatçı tarafından yurda getirilen peşin ihracat bedeli olmayan dövizlerin aracılı ihracatçılara ürün tedarik/imal eden firmalar adına satışı;

Aracılı ihracatçı ve tedarikçi/imalatçı firmaların Ek:E’de yer alan Aracılı İhracat Kapsamında Döviz Dönüşüm Desteğinin Tedarikçiye/İmalatçıya Ödenmesine İlişkin Beyannameyi,

- Aracılı ihracatçı ile tedarikçi/imalatçı firma arasında yapılmış aracılı ihracat sözleşmesini,
- Tedarikçi/imalatçı firma unvanının kayıtlı olduğu ilgili Gümrük Beyannamelerini ve
- Bu beyannameler kapsamındaki tedarik/imalata ilişkin ihraç kayıtlı mal faturalarını

aracılı bankaya ibraz etmeleri halinde yapılabilecektir.

Bu durumda Uygulama Talimatı bakımından döviz satışının tedarikçi/imalatçı firma tarafından yapıldığı kabul edilecek ve döviz dönüşüm desteği aracılı banka tarafından doğrudan tedarikçi/imalatçı firmanın hesabına aktarılacaktır.

14. Desteğin Kullanımına İlişkin Diğer Bazı Esaslar

Uygulama Talimatına göre;

- Döviz kazandırıcı hizmet gelirleri bakımından ilgili dövizlerin kesin fatura tarihinden itibaren 180 gün içerisinde TCMB’ye satılması halinde destekten yararlanılabilecektir.
- Serbest bölgede faaliyet gösteren firmaların yurt dışına yaptıkları satışlarda, ilgili dövizlerin Serbest Bölge İşlem Formuna göre yurt dışına gönderilmek üzere serbest bölgeden çıkış yapıldığına ilişkin ilgili idarenin onayladığı tarihten itibaren 180 gün içerisinde TCMB’ye satılması gerekmektedir.
- Firmalar ETGB ile de döviz dönüşüm desteğinden yararlanabilecektir. ETGB sunulan hallerde, firmalardan üç ay boyunca tek bir banka aracılığıyla ETGB’li işlem gerçekleştireceğine ilişkin Ek:D’de yer alan beyanname alınacaktır.
- Döviz kazandırıcı hizmetlere aracılık eden firmalar, sadece verdikleri aracılık hizmetlerinden hak ettikleri dövizleri satarak döviz dönüşüm desteğinden yararlanabilecektir.
- Dahilde İşleme Rejimi kapsamında gerçekleştirilen ihracat işlemlerinde, döviz dönüşüm desteğine esas döviz satış tutarının hesabında ihracat bedelinden bedelsiz ithalat tutarı düşülerek bulunan tutar esas alınacaktır. Bedelsiz ithalat tutarının ihracat bedeline eşit veya ihracat bedelinden fazla olması halinde destek ödenmeyecektir.
- İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı ile İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Finansmanı Uygulama Talimatının Ek-4 üncü maddelerine göre kredi kullanan firmalara kredi vadesi boyunca döviz dönüşüm desteği sağlanmayacaktır.

15. Aracılı Bankaların Alabileceği Komisyon %1 ile Sınırlandırılmıştır

1 Ağustos 2026 tarihli Tebliğde aracılı bankaların döviz dönüşüm desteği işlemleri için firmalardan komisyon alabilecekleri ve azami komisyon oranının TCMB tarafından belirleneceği düzenlenmiştir.

Uygulama Talimatıyla, aracılı bankaların firmalara ödenen döviz dönüşüm desteği tutarının azami %1’i oranında komisyon tahsil edebileceği belirlenmiştir.

16. Gerçeğe Aykırı Beyan ve Usulsüz Kullanıma İlişkin Süreler Belirlenmiştir

1 Ağustos 2026 tarihli Tebliğ değişikliğiyle gerçeğe aykırı beyan ve usulsüz kullanım durumunda uygulanacak yaptırımların genel çerçevesi belirlenmiş; döviz dönüşüm desteği talepleri ile TCMB kaynaklı kredi başvuruları ve kullanım taleplerinin TCMB tarafından belirlenecek sürelerde kabul edilmeyeceği düzenlenmiştir.

Uygulama Talimatıyla söz konusu süreler belirlenmiştir.

Buna göre, firmaların döviz dönüşüm desteğinden usulsüz, amaca aykırı veya gerçeğe aykırı bilgi ve belge sunularak faydalandığının tespit edilmesi halinde, haklarında tespit yapılan firmaların döviz dönüşüm desteği talepleri ile TCMB kaynaklı kredi başvuruları ve kullanım talepleri tespit tarihinden itibaren kabul edilmeyecektir.

Uygulama Talimatının 8 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanan tutarın firma tarafından aracı bankaya ödendiği tarihten itibaren ise söz konusu talepler;

- İlk tespitte 1 yıl,
- Sonraki tespitlerde 3 yıl

boyunca kabul edilmeyecektir.

Bununla birlikte, firmaların söz konusu tespitler kapsamında faydalandığı toplam döviz dönüşüm desteği tutarının 100.000 TL'yi aşmadığı durumlarda, Uygulama Talimatının 8 inci maddesinin birinci fıkrası kapsamında hesaplanan tutarın firma tarafından aracı bankaya ödenmesi şartıyla belirtilen süre kısıtları uygulanmayacaktır.

Ayrıca, hesaplanan tutarın ilgili firma tarafından ödenmesine kadar geçen süre boyunca;

- ilgili firmanın kontrol ettiği firmaların,
- ilgili firmayı kontrol eden firmaların,
- ilgili firmayı kontrol eden gerçek ve tüzel kişilerin kontrol ettiği firmaların

döviz dönüşüm desteği talepleri ile TCMB kaynaklı kredi başvuruları ve kullanım talepleri kabul edilmeyecektir.

17. Diğer Önemli Hususlar

Uygulama Talimatında ayrıca;

- TCMB'ye satışı yapılacak dövizlerin yurt dışı kaynaklı olduğunun aracı bankalar tarafından tespit edileceği ve yurt dışından geldiği tevsik edilmeyen tutarlar için destek taleplerinin kabul edilmeyeceği,
- Aracı banka kaynaklı olduğu ileri sürülen operasyonel hatalara yönelik düzeltme işlemlerinin TCMB tarafından kabul edilebilmesi için, hatanın işlem tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde tespit edilmiş olması ve aracı banka kayıtlarıyla tevsik edilmesi gerektiği, firmalardan kaynaklanan hatalara yönelik düzeltme işlemlerinin ise kabul edilmeyeceği,
- İhracatın firmanın kastı veya kusuru olmaksızın iptal olması halinde dahi, iptal olan ihracat bedeli üzerinden hesaplanan döviz dönüşüm desteği tutarının TCMB'ye iade edileceği

düzenlenmiştir.

18. Geçiş Hükümleri

Uygulama Talimatının yürürlüğe girdiği tarihten önce firmalar tarafından verilmiş olan döviz almama taahhütlerinin yerine getirilmemesi halinde mülga Uygulama Talimatı hükümleri uygulanacaktır.

Ayrıca, 1 Ekim 2026 tarihinden önce TCMB'ye satışı gerçekleştirilen peşin bedellere ilişkin döviz dönüşüm desteği işlemlerinde de mülga Uygulama Talimatı hükümleri uygulanacaktır.

Yeni Uygulama Talimatı 1 Ekim 2026 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

19. Sorular/Sorunlar

19.1. Firma Kârlılığı Kavramının ve Döneminin Açıklığa Kavuşturulma İhtiyacı

Uygulama Talimatına göre, Firma satış limiti, firma kârlılığı ile 12 aylık işgücü maliyeti verileri esas alınarak Merkez Bankasınca hesaplanır.

Firma satış limiti: Firma kârlılığı ve işgücü maliyetinden oluşan katma değer tutarını, ifade etmektedir.

Uygulama Talimatının 6. Maddesine göre, firma satış limiti, firma kârlılığı ile 12 aylık işgücü maliyeti verileri esas alınarak hesaplanacak, olup talimatta firma faaliyet kârlılığında hangi yılın esas alınacağı (döviz dönüşüm desteğinin yapıldığı yıl kârlılığı mı? Yoksa önceki yıl faaliyet kârlılığının mı? Veya cari dönem Kurum geçici vergi beyannamelerinde yer alan faaliyet kârlılığının mı?) açıklığa kavuşturulması gerekmektedir. Zira, 6. Maddesinin 3. fıkrasına göre; *“Firma kârlılığının belirlenmesinde, firmalarca Gelir İdaresi Başkanlığına beyan edilen faaliyet kârı tutarı esas alınır.”* İfadesinden hareketle kastedilen faaliyet karının,

- Gelir İdaresi Başkanlığına beyan edilen faaliyet kârı, firmaların önceki yıla ilişkin beyan edilen Kurumlar vergisi beyannamesi ekindeki Gelir Tablolarında yer alan faaliyet karının veya

- Üçer aylık dönemler halinde beyan edilen cari dönem Kurum geçici vergi beyannamelerinin ekindeki Gelir Tablolarında yer alan faaliyet karının, anlaşılması gerektiği söylenebilir.

Uygulama Talimatının 6. Maddesinin 3. Fıkrasında yer alan; *“Firma kârlılığının belirlenmesinde, firmalarca Gelir İdaresi Başkanlığına beyan edilen faaliyet kârı tutarı esas alınır.”* İfadesinden faaliyet kârı döneminin, hangi dönem olarak anlaşılması gerektiğinin açıklığa kavuşturulmasına ihtiyaç bulunmaktadır.

Bu konuda bizim görüşümüz, firma kârlılığının belirlenmesinde, Üçer aylık dönemler halinde beyan edilen cari dönem Kurum geçici vergi beyannamelerinin ekindeki, Gelir Tablolarında yer alan faaliyet karının, anlaşılması gerektiğidir.

19.2. Azami Döviz Dönüşüm Desteğinde Üst Sınır

Uygulama Talimatına göre; firmanın limit kullanım dönemi içinde yararlanabileceği **azami döviz dönüşüm desteği tutarı 100 milyon TL**’dir.

- Firmaların limit kullanım dönemi (hesap dönemi) içinde yararlanabileceği azami döviz dönüşüm desteği tutarı 100.000.000 (yüz milyon) Türk lirası ile sınırlandırılmış olup,
- Firmaların destekten yararlanabilecekleri döviz satış üst limiti; firma kârı ve işgücü maliyetinden oluşan “katma değer tutarı” ile sınırlandırılmıştır.

Katma değer, yıllık faaliyet kârı ile 12 aylık işgücü maliyetinin toplamı üzerinden hesaplanırken, bir firmanın yıllık toplam döviz dönüşüm desteği 100 milyon TL ile sınırlandırılması, dolayısıyla aynı tutarda ihracat yapan iki şirket destekten aynı ölçüde yararlanamayacak; üretim, istihdam ve faaliyet kârı öne çıkacak şirketteki, döviz dönüşüm desteği, diğerine oranla daha yüksek olacaktır.

Uygulama Talimatına göre; firmanın limit kullanım dönemi içinde yararlanabileceği azami döviz dönüşüm desteği tutarı, 100 milyon TL ile sınırlandırılması, döviz dönüşüm desteğinin ihracatçı tabanına yapılmasını sağlamakla birlikte, yüksek ihracat tutarlarına sahip firmalarda desteğin 100 milyon TL ile sınırlı kalmasına, yol açacaktır. Yüksek ihracat tutarlarına sahip firmalarda desteğin 100 milyon TL ile sınırlı olması yerine ihracat arttıkça döviz dönüşüm desteği oranının azalan oranlarla arttığı bir artış modelinin düşünülmesi de mümkün bulunmaktadır.

20. Yürürlük Tarihi

Uygulama, 1/10/2026 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

İlgili [Uygulama Talimatına](#) bu adresten ulaşmak mümkün bulunmaktadır.

Saygılarımızla.

ERK Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik

Hizmetleri Ltd. Şti.

Mehmet ERKAN

Yukarıda yer verilen açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. Ayrıntılı açıklamalar için bu sirkülerde yer alan ilgili mevzuata veya görüş için ERK YMM'ye başvurulmasında yarar bulunmaktadır.