

Konu:

DÖVİZ TEVDİAT HESABI FAİZLERİNE, YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN TAHVİLLER VE KİRA SERTİFİKALARINDAN ELDE EDİLECEK FAİZLERE, FİNANS KURUMLARININ TEMİN EDECEKLERİ BAZI KREDİLERİN FAİZLERİNE UYGULANACAK VERGİ KESİNTİSİ ORANLARI YENİDEN BELİRLENMİŞTİR

21.03.2019 tarih ve 30721 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 842 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile aşağıdaki düzenlemeler yapılmıştır.

1. Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahviller ile tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarından sağlanan gelirler üzerinden yapılacak vergi tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.

Yapılan yeni düzenlemeler ile tevkifat oranları düşürülmüş, yurtdışından bu suretle fon sağlanması teşvik edilmiştir. Bu kapsamda yapılan düzenlemelerin detayları aşağıdaki gibidir:

1.1. Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesinde yer alan tevkifat nispetlerini belirleyen 2009/14592 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’nın 1. maddesinin 7 numaralı bendinin (b) alt bendi aşağıdaki gibi değiştirilmiştir.

Değişiklik öncesi madde metni:

Değişiklik sonrası madde metni:

b) Diğerlerinden;	b) Diğerlerinden;
ba) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerin;	ba) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerin;
i) Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizlerinden % 10,	i) Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizlerinden % 7,
ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden % 7,	ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden % 3,
iii) Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden % 3,	iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden %0,
iv) Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden %0,	
bb) Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira	bb) Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira

<p>sertifikalarının;</p> <p>i) Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden % 10,</p> <p>ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden % 7,</p> <p>iii) Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden % 3,</p> <p>iv) Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,</p> <p>bc) (ba) ve (bb)'de belirtilenler dışında kalanlar için % 10</p>	<p>sertifikalarının;</p> <p>i) Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden % 7,</p> <p>ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden % 3,</p> <p>iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,</p> <p>bc) (ba) ve (bb)'de belirtilenler dışında kalanlar için % 10</p>
--	---

1.2. KVK'nın 30. maddesinde yer alan dar mükellefiyete tabi kurumların vergi kesintisine tabi kazanç ve iratlarından yapılacak vergi kesintisi oranlarını belirleyen 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 1. maddesinin birinci fıkrasının (4) numaralı bendinin (b) alt bendi aşağıdaki şekilde ve aynı fıkranın (5) numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan “%1” ibaresi “%0” şeklinde değiştirilmiştir.

Değişiklik öncesi madde metni:

Değişiklik sonrası madde metni:

<p>b) Diğerlerinden;</p> <p>ba) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerin;</p> <p>i) Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizlerinden % 10,</p> <p>ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden % 7,</p> <p>iii) Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden % 3,</p> <p>iv) Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden %0,</p> <p>bb) Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarının;</p> <p>i) Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden % 10,</p> <p>ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara sağlanan</p>	<p>b) Diğerlerinden;</p> <p>ba) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerin;</p> <p>i) Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizlerinden % 7,</p> <p>ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden % 3,</p> <p>iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden %0,</p> <p>bb) Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarının;</p> <p>i) Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden % 7,</p> <p>ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara sağlanan</p>
--	--

gelirlerden % 7, iii) Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden % 3, iv) Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0, bc) (ba) ve (bb)'de belirtilenler dışında kalanlar için % 10,	gelirlerden % 3, iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0, bc) (ba) ve (bb)'de belirtilenler dışında kalanlar için % 10,
--	--

1.3. Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. maddesinde yer alan vergi kesinti oranlarını belirleyen 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 1. maddesinin birinci fıkrasının (3) numaralı bendinin (b) alt bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Değişiklik öncesi madde metni:

Değişiklik sonrası madde metni:

b) Diğerlerinden; ba) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerin; i) Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizlerinden % 10, ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden % 7, iii) Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden % 3, iv) Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden %0, bb) Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarının; i) Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden % 10, ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden % 7, iii) Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden % 3, iv) Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,	b) Diğerlerinden; ba) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerin; i) Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizlerinden % 7, ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden % 3, iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden %0, bb) Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarının; i) Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden % 7, ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden % 3, iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,
---	---

bc) (ba) ve (bb)'de belirtilenler dışında kalanlar için % 10,	bc) (ba) ve (bb)'de belirtilenler dışında kalanlar için % 10,
---	---

2. Bankaların 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca uygun görülen ikincil sermaye benzeri kredileri ile bankaların ve diğer kurumların bir akım veya varlık portföyüne dayalı olarak yurt dışında menkul kıymetleştirme yöntemiyle temin ettikleri kredileri için ödenecek faizlerden yapılacak vergi tevkifat oranı %1'den %0'a indirilmiştir. Buna dair yapılan düzenlemenin detayı aşağıdaki gibidir:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 30. maddesinde yer alan dar mükellefiyete tabi kurumların vergi kesintisine tabi kazanç ve iratlarından yapılacak vergi kesintisi oranlarını belirleyen 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 1. maddesinin birinci fıkrasının (5) numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan "%1" ibaresi "%0" şeklinde değiştirilmiştir.

Değişiklik öncesi madde metni:

Değişiklik sonrası madde metni:

<p>5 – Her nevi alacak faizlerinden;</p> <p>a) Yabancı devletler, uluslararası kurumlar veya yabancı bankalardan ya da bulunduğu ülkede mutad olarak kredi vermeye yetkilendirilmiş olup sadece ilişkili bulunduğu kurumlara değil tüm gerçek ve tüzel kişilere kredi veren kurumlardan alınan her türlü krediler için ödenecek faizlerden (katılım bankalarının kendi usullerine göre yurt dışından sağladıkları fonlar ve benzeri kaynaklar için ödedikleri kar payları dahil) % 0,</p> <p>b) Bankaların 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca uygun görülen ikincil sermaye benzeri kredileri ile bankaların ve diğer kurumların bir akım veya varlık portföyüne dayalı olarak yurt dışında menkul kıymetleştirme yöntemiyle temin ettikleri kredileri için ödenecek faizlerden % 1,</p> <p>c) Katılım bankaları tarafından ödenen kar payları hariç olmak üzere, mal tedarikinden kaynaklanan vade farkları üzerinden % 5,</p> <p>ç) Diğerlerinden % 10,</p>	<p>5 – Her nevi alacak faizlerinden;</p> <p>a) Yabancı devletler, uluslararası kurumlar veya yabancı bankalardan ya da bulunduğu ülkede mutad olarak kredi vermeye yetkilendirilmiş olup sadece ilişkili bulunduğu kurumlara değil tüm gerçek ve tüzel kişilere kredi veren kurumlardan alınan her türlü krediler için ödenecek faizlerden (katılım bankalarının kendi usullerine göre yurt dışından sağladıkları fonlar ve benzeri kaynaklar için ödedikleri kar payları dahil) % 0,</p> <p>b) Bankaların 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca uygun görülen ikincil sermaye benzeri kredileri ile bankaların ve diğer kurumların bir akım veya varlık portföyüne dayalı olarak yurt dışında menkul kıymetleştirme yöntemiyle temin ettikleri kredileri için ödenecek faizlerden % 0,</p> <p>c) Katılım bankaları tarafından ödenen kar payları hariç olmak üzere, mal tedarikinden kaynaklanan vade farkları üzerinden % 5,</p> <p>ç) Diğerlerinden % 10,</p>
---	---

3. Döviz tevdiat hesaplarından elde edilecek faiz gelirleri üzerinden yapılacak vergi tevkifatı oranları artırılmıştır.

Yapılan düzenleme **21.03.2019 tarihinden itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları ile söz konusu tarihten itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları** için uygulanmak üzere **21.03.2019 günü** itibariyle yürürlüğe girmiştir.

Bu kapsamda yapılan düzenlemenin detayı aşağıdaki gibidir:

Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesi kapsamında tevkifat oranlarının belirlendiği 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 1. maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinin (1) numaralı alt bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

Değişiklik öncesi madde metni:

Değişiklik sonrası madde metni:

<p>d) Bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, Gelir Vergisi Kanunu'nun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (7) ve (12) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından,</p> <p>1) Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarından;</p> <p>i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %20,</p> <p>ii) 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %16,</p> <p>iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13,</p> <p>2) Mevduat faizlerinden;</p> <p>i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,</p> <p>ii) 1 yıla kadar (1yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,</p> <p>iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0,</p> <p>3) Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kar paylarından;</p> <p>i) Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6</p>	<p>d) Bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, Gelir Vergisi Kanunu'nun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (7) ve (12) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından,</p> <p>1) Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarından;</p> <p>i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %20,</p> <p>ii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %18,</p> <p>2) Mevduat faizlerinden;</p> <p>i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,</p> <p>ii) 1 yıla kadar (1yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,</p> <p>iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0,</p> <p>3) Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kar paylarından;</p> <p>i) Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,</p>
---	---

aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,	ii) 1 yıla kadar (1yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,
ii) 1 yıla kadar (1yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,	iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0.
iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0.	

4. Varlık finansmanı fonları tarafından münhasıran portföylerinde yer alan ipotek teminatlı menkul kıymetler karşılık gösterilerek ihraç edilen varlığa dayalı menkul kıymetlerin, ipotek teminatlı menkul kıymetleri karşılık gösterilen ihraççı bankalarca iktisap edilmesi durumunda, ihraççı bankalarca bu menkul kıymetler dolayısıyla elde edilen dönemsel getiriler (varlığa dayalı menkul kıymete karşılık gösterilen ipotek teminatlı menkul kıymet tutarını aşan kısma isabet eden getiriler hariç) için **BSMV oranı %1** olarak uygulanacaktır.

Saygılarımızla,

**DENGE İSTANBUL YEMİNLİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

EK:

842 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı

(* Sirkülerlerimizde yer verilen açıklamalar sadece bilgilendirme amaçlıdır. Tereddüt edilen hususlarda kesin işlem tesis etmeden önce konusunda uzman bir danışmandan görüş ve destek alınması tavsiyemiz olup; sadece sirkülerlerimizdeki açıklamalar dayanak gösterilerek yapılacak işlemler sonucunda doğacak zararlardan müşavirliğimiz sorumlu olmayacaktır.

(**) Sirkülerlerimiz hakkında görüş, eleştiri ve sorularınız için aşağıda bilgileri yer alan uzmanlarımıza yazabilirsiniz.

Erkan YETKİNER

YMM

Mazars/Denge, Ortak

eyetkiner@mazarsdenge.com.tr

Güray ÖĞREDİK

SMMM

Mazars/Denge, Direktör

gogredik@mazarsdenge.com.tr

CUMHURBAŞKANI KARARI

**Karar Sayısı: 842**

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü ve geçici 67 nci maddeleri ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 15 inci ve 30 uncu maddelerinde yer alan tevkifat oranları ile 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü maddesinde yer alan banka ve sigorta muameleleri vergisi nispetleri hakkındaki ekli Kararın yürürlüğe konulmasına, anılan kanunların mezkûr maddeleri gereğince karar verilmiştir.

20 Mart 2019

Recep Tayyip ERDOĞAN
CUMHURBAŞKANI

MADDE 4- 22/7/2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinin (1) numaralı alt bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“1) Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarından;

- i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %20,
- ii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %18,”

MADDE 5- Varlık finansmanı fonları tarafından münhasıran portföylerinde yer alan ipotek teminatl menkul kıymetler karşılık gösterilerek ihraç edilen varlığa dayalı menkul kıymetlerin, ipotek teminatl menkul kıymetleri karşılık gösterilen ihraççı bankalarca iktisap edilmesi durumunda, ihraççı bankalarca bu menkul kıymetler dolayısıyla elde edilen dönemsel getiriler (varlığa dayalı menkul kıymete karşılık gösterilen ipotek teminatl menkul kıymet tutarını aşan kısma isabet eden getiriler hariç) için banka ve sigorta muameleleri vergisi oranı %1 olarak uygulanır.

MADDE 6- Bu Kararın;

- a) 4 üncü maddesi yayımı tarihinden itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları ile söz konusu tarihten itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları için uygulanmak üzere yayımı tarihinde,
- b) Diğer maddeleri yayımı tarihinde, yürürlüğe girer.

MADDE 7- Bu Karar hükümlerini Hazine ve Maliye Bakanı yürütür.

12/1/2009 tarihli ve 2009/14592 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Yayınlandığı Resmî Gazetenin	
Tarihi	Sayısı
3/2/2009	27130
12/1/2009 tarihli ve 2009/14592 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararında Değişiklik Yapan Düzenlemelerin Yayınlandığı Resmî Gazetenin	
Tarihi	Sayısı
29/12/2010	27800
29/6/2011	27979
30/6/2012	28339
6/9/2012	28403
27/4/2013	28630
18/5/2018	30425
19/12/2018	30630

12/1/2009 tarihli ve 2009/14593 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Yayınlandığı Resmî Gazetenin	
Tarihi	Sayısı
3/2/2009	27130
12/1/2009 tarihli ve 2009/14593 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararında Değişiklik Yapan Düzenlemelerin Yayınlandığı Resmî Gazetenin	
Tarihi	Sayısı
29/12/2010	27800
29/6/2011	27979
27/4/2013	28630
19/12/2018	30630

12/1/2009 tarihli ve 2009/14594 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Yayımlandığı Resmî Gazetenin	
Tarihi	Sayısı
3/2/2009	27130
12/1/2009 tarihli ve 2009/14594 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararında Değişiklik Yapan Düzenlemelerin Yayımlandığı Resmî Gazetenin	
Tarihi	Sayısı
29/12/2010	27800
29/6/2011	27979
30/6/2012	28339
27/4/2013	28630
19/12/2018	30630