



SİRKÜLER SAYI: 2023/139

30.06.2023

DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARINDAN %25 ORANLI VERGİ KESİNTİSİ YAPILMASINA VE SÜRE UZATIMI İLE KUR KORUMALI HESAPLAR VE ALTIN DÖNÜŞÜM HESAPLARINDA %0 VERGİ KESİNTİSİ YAPILMASINA DAİR CUMHURBAŞKANI KARARI YAYIMLANMIŞTIR

28.06.2023 tarih ve 32235 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan 7332 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu’nun geçici 67. maddesinde yer alan bazı kazanç ve iratlardan yapılacak tevkifat oranlarını düzenleyen 2006/10731 sayılı Kararnamede değişiklikler yapılmıştır. Bu kapsamda, 2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 2 ila 5. maddelerinde yer alan indirimli tevkifat oranlarının uygulanma süresi daha önce 30.06.2023 olarak belirlenmişken söz konusu karar ile bu süre **31.12.2023 tarihine uzatılmıştır**. Sirkülerimizde 7332 sayılı CBK ile yapılan değişikliklere yer verilmiştir.

1. Döviz tevdiat hesapları ve döviz katılma hesaplarından elde edilecek gelirlere uygulanacak tevkifat oranı %25’e yükseltilmiştir

7332 sayılı CBK ile 2006/10731 sayılı Kararnamenin eki Kararın 1. maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinin (1) numaralı alt bendinde değişiklik yapılarak döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizler ve katılım bankalarının döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarına uygulanacak tevkifat oranı %25 olarak belirlenmiştir. Söz konusu oran daha önce, vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %20, 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda ise %18 olarak uygulanmaktaydı.

Söz konusu düzenleme, 28.06.2023 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 yürürlüğe girmiştir.

2. Mevduat faizleri ve katılım hesabı kâr paylarında indirimli tevkifat oranlarından 31.12.2023 tarihine kadar yararlanılabilecektir

7332 sayılı CBK ile 2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 2 ila 5. maddelerinde yer alan indirimli tevkifat oranlarının uygulanma süresi daha önce 30.06.2023 iken **31.12.2023 tarihine kadar uzatılmıştır**. Bu kapsamda olmak üzere, aşağıda belirtmiş olduğumuz kazanç türleri için 2006/10731 sayılı Kararnamenin 1. maddesindeki oranlar yerine Kararnamenin geçici 2. maddesi gereğince düşük veya sıfır oranlı tevkifat uygulanmasına 31.12.2023 tarihine kadar (bu tarih dahil) devam olunacaktır.

Söz konusu kararın yürürlüğe girdiği 28.06.2023 tarihinden itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları ile söz konusu tarihten itibaren açılan veya vadesi yenilenen hesaplara ödenecek faizler ve kâr paylarına uygulanacak güncel tevkifat oranları aşağıdaki gibidir.

Mevduat Faizi Türü	Tevkifat Oranı
Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda	%5
1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda	%3
1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	%0
Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	%0
Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında	%0
Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında	%0

Katılım Hesabı kâr Payı Türü	Tevkifat Oranı
Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda	%5
1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda	%3
1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	%0
Kur korumalı katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında	%0
Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında	%0

Yukarıda yer alan tablolarda da görüleceği üzere, 7332 sayılı CBK ile kur korumalı mevduat ve altın dönüşüm hesabı olarak bilinen mevduat ve katılım hesaplarından elde edilecek kazanç ve gelirlerde gelir vergisi tevkifat oranı 31.12.2023 tarihine kadar %0 olarak uygulanacaktır.

3. Bankalarca ihraç edilen tahvil ve bonolar, varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikaları ve Türk lirası içerikli portföy tutan yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlarda indirimli tevkifat oranı uygulaması

2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 3. maddesi uyarınca, bu maddenin yürürlüğe girdiği **23.12.2020** ila **31.12.2023** tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bu bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak oranlar aşağıdaki gibidir.

Gelir ve Kazanç Türü	Tevkifat Oranı
Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden	%5
Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden	%3
Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden	%0
6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	%5
1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	%3
1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	%0

Ayrıca **23.12.2020** ila **31.12.2023** tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen yatırım fonları hariç) yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlara, %0 oranında tevkifat uygulanacaktır.

4. Hazine bonusu ve devlet tahvillerinden elde edilecek gelir ve kazançlarda indirimli tevkifat uygulaması

2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 4. maddesi uyarınca, bu maddenin yürürlüğe girdiği **22.12.2021** ila **31.12.2023** tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen Devlet tahvili ve Hazine bonolarından elde edilen gelir ve kazançlar ile 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara %0 tevkifat uygulanacaktır.

5. Varlığa veya ipoteğe dayalı bazı menkul kıymetlerden elde edilecek gelir ve kazançlarda avantajlı tevkifat uygulaması

2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 5. maddesi uyarınca, bu maddenin yürürlüğe girdiği **28.06.2022** ila **31.12.2023** tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, 6362 sayılı Kanun kapsamında kurulan ipotek finansmanı kuruluşları (bu şirketlerin kurucusu olduğu varlık finansmanı fonları ve konut finansmanı fonları dahil) tarafından ihraç edilen varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, ipotek

teminatlı menkul kıymetler ve varlık teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlara %5 oranında tevkifat uygulanacaktır.

Saygılarımızla,

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

EK

7332 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

Tufan SEVİM
YMM
Mazars Denge, Ortak
tsevim@mazarsdenge.com.tr

CUMHURBAŞKANI KARARI

**Karar Sayısı: 7332**

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesinde yer alan tevkifat oranları hakkındaki ekli Kararın yürürlüğe konulmasına, 193 sayılı Kanunun mezkûr maddesi gereğince karar verilmiştir.

27 Haziran 2023

Recep Tayyip ERDOĞAN
CUMHURBAŞKANI

27/6/2023 TARİHLİ VE 7332 SAYILI CUMHURBAŞKANI KARARININ EKİ
KARAR

MADDE 1- 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; vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile vadeli hesaplarda % 25,”

MADDE 2- Aynı Kararın geçici 2 nci maddesinde yer alan “30/6/2023” ibareleri “31/12/2023” şeklinde değiştirilmiştir.

MADDE 3- Aynı Kararın geçici 3 üncü maddesinde yer alan “30/6/2023” ibareleri “31/12/2023” şeklinde değiştirilmiştir.

MADDE 4- Aynı Kararın geçici 4 üncü maddesinde yer alan “30/6/2023” ibaresi “31/12/2023” şeklinde değiştirilmiştir.

MADDE 5- Aynı Kararın geçici 5 inci maddesinde yer alan “30/6/2023” ibaresi “31/12/2023” şeklinde değiştirilmiştir.

MADDE 6- Bu Kararın;

a) 1 inci 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.