

SİRKÜLER SAYI: 2024/128

02.08.2024

KUR KORUMALI MEVDUAT KAZANÇLARINA UYGULANAN VERGİ KESİNTİSİ ORANLARI ARTIRILMIŞ VE BAZI İNDİRİMLİ KESİNTİ ORANLARININ UYGULANMA SÜRESİ UZATILMIŞTIR

01.08.2024 tarih ve 32619 sayılı Resmî Gazete’de yayınlanan 8775 sayılı Cumhurbaşkanî 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 tevkifat oranlarının uygulanma süreleri **31.10.2024** tarihine uzatılmış ve aynı Karar uyarınca **sadece kur korumalı hesaplar** (KKM’i)dan elde edilen faiz gelirleri ve kar payları üzerinden yapılacak vergi kesintisi oranları artırılmıştır. Sirkülerimizde, 2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 2 ila 5. maddelerinin uygulamasına yönelik süre uzatımı sonrasında geçici 67. madde kapsamında yürürlükte olan vergi kesintisi oranları hakkında da hatırlatıcı mahiyette bilgi verilmiştir.

1. KKM ve Diğer Mevduat Hesaplarından Elde Edilecek Gelirlere Uygulanacak Vergi Kesintisi

8775 sayılı CBK’nın 1. maddesi ile 2006/10731 sayılı Kararnamenin 1.maddesinin 1. fıkrasının (d) bendinin (2) numaralı alt bendinin (v) ve (vi) sıralarında değişiklik yapılarak;

- Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; **6 aya kadar (6 ay dahil)** vadeli olanlarda % 7,5, **1 yıla kadar (1 yıl dahil)** vadeli olanlarda % 5,

- Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; **6 aya kadar (6 ay dahil)** vadeli olanlarda % 7,5, **1 yıla kadar (1 yıl dahil)** vadeli olanlarda % 5

vergi kesintisi yapılması kararlaştırılmıştır.

Ayrıca, 8775 sayılı CBK ile 2006/10731 sayılı Kararnamenin 1.maddesinin 1. fıkrasının (d) bendinin (3) numaralı alt bendinin (iv) ve (v) sıralarında yapılan değişiklik uyarınca;

- Kur korumalı vadeli katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; **6 aya kadar (6 ay dahil)** vadeli olanlarda % 7,5, **1 yıla kadar (1 yıl dahil)** vadeli olanlarda % 5,
- Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; **6 aya kadar (6 ay dahil)** vadeli olanlarda % 7,5, **1 yıla kadar (1 yıl dahil)** vadeli olanlarda % 5

vergi kesintisi yapılacaktır.

Yukarıdaki oranlar değişiklik öncesinde % (0) olarak uygulanmaktaydı.

Diğer yandan bilindiği üzere, 8775 sayılı CBK öncesinde, 31/07/2024 tarihine kadar (bu tarih dahil) vadesiz ve özel cari hesaplara ve bu maddenin yürürlüğe girdiği 30.09.2020 tarihi ile 30/04/2024 tarihleri arasında (bu tarih dahil) açılan veya vadesi bu tarihler arasında yenilenen hesaplara ödenecek faizler ve kâr paylarına, 2006/10731 sayılı Kararnamenin 1. maddesinin 1. fıkrasının (d) bendinin (2) ve (3) numaralı alt bentlerinde yer alan vergi kesintileri, 2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 2. maddesinde belirlenen nispetlerde uygulanmaktaydı. 8775 sayılı CBK'nın 2. maddesi ile 2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 2. maddesinde yer alan tevkifat oranlarının uygulanma süresi **31.10.2024 tarihine kadar uzatılmıştır.**

8775 sayılı CBK'nın 1 ve 2. maddeleri **01.08.2024 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 yürürlüğe girmiştir.

Bu kapsamda, 8775 sayılı CBK'nın yürürlüğe girdiği 01.08.2024 tarihinden itibaren KKM dahil 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 aşağıda gösterilmiştir.

| Mevduat faizlerinden | Tevkifat Oranı |
|--|----------------|
| Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda | %7,5 |
| 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda | %5 |
| 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda | %2,5 |
| Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda | %0 |
| Kur korumalı vadeli katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda | %7,5 |
| Kur korumalı vadeli katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda | %5 |
| Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda | %7,5 |
| Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda | %5 |

| Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kar paylarından | Tevkifat Oranı |
|--|----------------|
| Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda | %7,5 |
| 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda | %5 |
| 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda | %2,5 |
| Kur korumalı vadeli katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda | %7,5 |
| Kur korumalı vadeli katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda | %5 |
| Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda | %7,5 |
| Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda | %5 |

2. Bankalarca İhraç Edilen Tahvil ve Bonolar, Varlık Kiralama Şirketleri Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikaları ve TL İçerikli Portföy Tutan Yatırım Fonlarından Elde Edilen Gelir ve Kazançlar

2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 3. maddesi uyarınca, bu maddenin yürürlüğe girdiği **23.12.2020** ila **31.10.2024** 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 oranlarda bir değişiklik yapılmamış olup halihazırdaki oranlar aşağıdaki gibidir.

| Gelir ve Kazanç Türü | Tevkifat Oranı |
|--|----------------|
| Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden | %7,5 |
| Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden | %5 |
| Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden | %2,5 |
| 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan | %7,5 |
| 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan | %5 |
| 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan | %2,5 |

Ayrıca geçici 3. maddenin yürürlüğe girdiği **23.12.2020** ile **31.10.2024** 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 kazançlar için tevkifat oranı **%7,5** olarak 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** ile **31.10.2024** 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** uygulanmasına devam olunacaktır.

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

2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 5. maddesi uyarınca, bu maddenin yürürlüğe girdiği **28.06.2024** ile **31.07.2024** 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, ipoteye dayalı menkul kıymetler, ipotek teminatlı menkul kıymetler ve varlık teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlara **%7,5 oranında tevkifat** uygulanmasına devam edilecektir.

Saygılarımızla,

DENGE İSTANBUL YEMİNLİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

EK:

8775 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
Forvis Mazars, Ortak

Tufan SEVİM
YMM
Forvis Mazars, Ortak

CUMHURBAŞKANI KARARI



Karar Sayısı: 8775

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.

31 Temmuz 2024

Recep Tayyip ERDOĞAN
CUMHURBAŞKANI

31/7/2024 TARİHLİ VE 8775 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;

a) (2) numaralı alt bendinin (v) ve (vi) sıraları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“v) Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 7,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 5,

vi) Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 7,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 5.”

b) (3) numaralı alt bendinin (iv) ve (v) sıraları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“iv) Kur korumalı vadeli katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 7,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 5,

v) Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 7,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 5.”

MADDE 2- Aynı Kararın geçici 2 nci maddesinin;

a) Birinci fıkrasında yer alan “31/7/2024” ibareleri “31/10/2024” şeklinde değiştirilmiştir.

b) Birinci fıkrasında düzenlenen (2) numaralı alt bendin (v) ve (vi) sıraları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“v) Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 7,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 5,

vi) Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 7,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 5.”

c) Birinci fıkrasında düzenlenen (3) numaralı alt bendin (iv) ve (v) sıraları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“iv) Kur korumalı vadeli katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 7,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 5,

v) Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 7,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 5.”

MADDE 3- Aynı Kararın geçici 3 üncü maddesinde yer alan “31/7/2024” ibareleri “31/10/2024” şeklinde değiştirilmiştir.

MADDE 4- Aynı Kararın geçici 4 üncü maddesinde yer alan “31/7/2024” ibaresi “31/10/2024” şeklinde değiştirilmiştir.

MADDE 5- Aynı Kararın geçici 5 inci maddesinde yer alan “31/7/2024” ibaresi “31/10/2024” şeklinde değiştirilmiştir.

MADDE 6- Bu Kararın;

a) 1 inci ve 2 nci maddeleri 1/8/2024 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.