

SİRKÜLER SAYI: 2024/195

04.11.2024

GELİR VERGİSİ KANUNU'NUN GEÇİCİ 67. MADDESİ KAPSAMINDAKİ BAZI GELİR VE KAZANÇLARA UYGULANAN STOPAJ ORANLARI ARTIRILMIŞTIR

01.11.2024 tarih ve 32709 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan 9075 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ("9075 sayılı CBK") ile Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesinde yer alan bazı kazanç ve iratlardan yapılacak kesinti 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 **31.01.2025** tarihine uzatılmıştır. Sirkülerimizde yeniden belirlenen vergi kesinti oranları ve indirimli tevkifat oranlarının uygulanma süreleri hakkında bilgi verilmiştir.

1. Mevduat Faizleri, Katılım Hesabı Kâr Payları ve Kur Korumalı Hesaplardan Elde Edilecek Gelirlere Uygulanacak Vergi Kesintisi

9075 sayılı CBK ile 2006/10731 sayılı Kararnamenin 1. maddesinde değişiklik yapılarak bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, Gelir Vergisi Kanunu'nun 75. maddesinin 2. fıkrasının (7) ve (12) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarına uygulanacak tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.

Söz konusu gelirlere uygulanacak indirimli tevkifat oranlarının uygulanma süresi, 9075 sayılı CBK ile 2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 2. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca **31.01.2025 tarihine kadar uzatılmıştır.**

9075 sayılı CBK'nın yürürlüğe girdiği **01.11.2024 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 eski oranlar ile kıyaslamalı olarak aşağıda verilmiştir.

Mevduat Faizlerinden	Tevkifat Oranı (Eski)	Tevkifat Oranı (Yeni)
Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda	%7,5	%10
1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda	%5	%7,5
1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	%2,5	%5
Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	%0	%0
Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından;		
<ul style="list-style-type: none"> 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda 1 yıldan uzun vadeli olanlarda 	7,5 5 -	10 7,5 5
Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından;		
<ul style="list-style-type: none"> 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda 	7,5 5	10 7,5

Katılım Bankaları Tarafından Katılma Hesabı Karşılığında Ödenen Kar Paylarından	Tevkifat Oranı (Eski)	Tevkifat Oranı (Yeni)
Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda	%7,5	%10
1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda	%5	%7,5
1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	%2,5	%5
Kur korumalı vadeli katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından;		
<ul style="list-style-type: none"> 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda 1 yıldan uzun vadeli olanlarda 	7,5 5 -	10 7,5 5
Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından;		
<ul style="list-style-type: none"> 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda 	7,5 5	10 7,5

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. maddesinde yapılan değişiklikle, **1/11/2024 tarihinden itibaren** 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 tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. 31.01.2025 tarihine kadar uygulanacak olan vergi kesinti oranları aşağıda gösterilmiştir.

Banka Tahvil ve Bonoları ile Fon Kullanıcısının Bu Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketleri Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Elde Edilen Gelir ve Kazançlar	Tevkifat Oranı (Eski)	Tevkifat Oranı (Yeni)
Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden	%7,5	%10
Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden	%5	%7,5
Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden	%2,5	%5
6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	%7,5	%10
1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	%5	%7,5
1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	%2,5	%5

3. Yatırım Fonlarından Elde Edilen Gelirler

Yatırım fonlarından elde edilen gelirler için 2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 3. maddesinin 2. fıkrası kapsamında uygulanmakta olan indirimli orana (%7,5) ilişkin süre uzatımı yapılmayarak, **01.11.2024 tarihinden itibaren iktisap edilen katılma paylarından elde edilen gelirler için genel tevkifat oranına (%10) dönülmüştür.** Böylelikle, %0 oranında vergilendirilen hisse senedi yoğun fon katılma payları ile iki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar dışında tüm yatırım fonu katılma payları gelirleri üzerinden %10 oranında tevkifat yapılması sağlanmaktadır.

Diğer taraftan, 01.11.2024 tarihinden önce iktisap edilen katılma paylarından elde edilen kazançlar katılma payının iktisap edildiği dönemde yürürlükte olan indirimli oranlar üzerinden vergilendirilmeye devam edilecektir.

Değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ve unvanında “döviz” ifadesi geçen yatırım fonlarından elde edilen gelirlerde ise indirimli oran uygulanmadığından önceden olduğu gibi %10 oranında tevkifat yapılmaya devam edilecektir.

4. Hazine Bonosu ve Devlet Tahvillerinden Elde Edilecek Gelir ve Kazançlarda İndirimli Tevkifat Uygulaması

2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 4. maddesinde yapılan değişiklikle 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 kazançlarda **%0 tevkifat** uygulaması 31.01.2025 tarihine kadar uzatılmıştır.

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

2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 5. maddesinde yapılan değişiklikle 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 kazançlarda **%7,5 tevkifat** uygulaması 31.01.2025 tarihine kadar uzatılmıştır.

Saygılarımızla,

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

EK:

9075 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: 9075

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 Ekim 2024

Recep Tayyip ERDOĞAN
CUMHURBAŞKANI

