

SİRKÜLER SAYI: 2025/031

03.02.2025

GELİR VERGİSİ KANUNU'NUN GEÇİCİ 67. MADDESİ KAPSAMINDAKİ BAZI GELİR VE KAZANÇLARDA İNDİRİMLİ TEVKİFAT UYGULAMASINA SON VERİLMİŞTİR

01.02.2025 tarih ve 32800 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ("9487 sayılı CBK") ile Gelir Vergisi Kanunu (GVK)'nın geçici 67. maddesinde yer alan bazı kazanç ve iratlardan yapılacak kesinti oranlarını düzenleyen 2006/10731 sayılı Kararnamede değişiklikler yapılmıştır. Sirkülerimizde anılan Kararnamede yapılan değişiklikler hakkında bilgi verilmiştir.

1. Yatırım Fonlarından Elde Edilen Kazançlarda (Tevkifat Uygulamasına Tabi Olmayanlar Hariç) Tevkifat Oranı %15 Olarak Belirlenmiştir

2006/10731 sayılı Kararnamenin 1. maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde yapılan düzenleme ile yatırım fonu katılma paylarından elde edilen gelirlere ilişkin tevkifat oranı, 01.02.2025 tarihinden itibaren iktisap edilen katılma paylarından elde edilen gelirlere uygulanmak üzere %15 olarak belirlenmiştir.

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 gelirler dışında tüm yatırım fonu katılma payları gelirleri üzerinden %15 oranında tevkifat yapılması sağlanmıştır.

Ayrıca, 2006/10731 sayılı Kararnamenin 1. maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin yazım sistematigi değiştirilerek, yatırım fonları dışında kalan diğer menkul kıymetler için herhangi bir oran değişikliği yapılmaksızın bentler daha sade ve anlaşılır olacak şekilde

sıralara ayrılmıştır. İlgili bendin yeni haline göre uygulanacak tevkifat oranları aşağıdaki gibidir.

2006/10731 sayılı Kararnamenin 1. maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) no.lu alt bendinde sayılan kazançlar	Tevkifat Oranı (Eski)	Tevkifat Oranı (Yeni)
Paylara ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile Borsa İstanbul'da işlem gören aracı kuruluş varantları dâhil olmak üzere paylardan (menkul kıymetler yatırım ortaklıkları hisse senetleri hariç) elde edilen kazançlar	%0	%0
Hisse senedi yoğun fonların katılma paylarından, iki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar	%0	%0
Diğer yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar	%10	%15
Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca ihraç edilen altına dayalı devlet iç borçlanma senetlerinden, Darphane sertifikalarından ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikalarından elde edilen kazançlar	%0	%0
6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre Sermaye Piyasası Kurulu'nca onaylanmış finansman bonolarından ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen bir yıldan kısa vadeli kira sertifikalarından sağlanan gelirler ile bunların elden çıkarılmasından doğan kazançlar	%15	%15

Söz konusu karar ile 2006/10731 sayılı Kararnamenin 1. maddesinin birinci fıkrasının (ç) bendi, aynı Kararnamenin 1. maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin 1 numaralı alt bendinde yapılan değişikliğe paralel olarak yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, 2006/10731 sayılı Kararnamenin (ç) bendinin yeni hali uyarınca, GVK'nun geçici 67. maddesinin on birinci fıkrası kapsamında ihtiyari beyan halinde uygulanacak vergi oranları da yukarıdaki gibi olacaktır.

Yukarıda belirtilen oranlar, 01.02.2025 tarihinden itibaren iktisap edilen yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

2. İndirimli Tevkifat Kapsamından Çıkarılarak Genel Tevkifat Oranlarında Vergilendirilmesi Kararlaştırılan Gelirler

2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 2., geçici 3. maddesinin birinci fıkrası ve geçici 5. maddelerinde yapılan düzenleme ile;

- Kur korumalı hesaplar dahil TL mevduat/katılma hesaplarından elde edilen faiz ve kar payları,
- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelirler ve fon kullanıcısının bu bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelirler,
- Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine tabi olarak kurulan ipotek finansmanı kuruluşlarının ihraç etmiş olduğu varlığa dayalı menkul kıymet (VDMK), ipoteye

dayalı menkul kıymet (İDMK), varlık teminatlı menkul kıymet (VTMK) ve ipotek teminatlı menkul kıymetlerden (İTMK) elde edilen gelirler

için uygulanmakta olan indirimli oranlara ilişkin süre uzatımı yapılmayarak, söz konusu gelirler için genel tevkifat oranlarına dönülmüştür.

Buna göre, **01.02.2025 tarihinden itibaren** açılan/vadesi yenilenen hesaplar ile **bu tarihten itibaren** iktisap edilen söz konusu menkul kıymetler için; mevduat faizleri ve katılma hesabı kar paylarında (kur korumalı hesaplardan elde edilenler dahil) vadelere göre %10, %12, %15, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan ve fon kullanıcısının bu bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelirlerde vadelere göre %10, %15, VDMK ve İDMK ile İTMK ve VTMK'lerden elde edilen gelir ve kazançlar için ise %10 olan genel tevkifat oranları geçerli olacaktır.

Diğer taraftan, indirimli oran uygulamasının yürürlükte olduğu süre içinde (01.02.2025 tarihi öncesi) açılmış/vadesi yenilenmiş hesaplardan elde edilen faiz ve kar payı gelirleri hesabın açıldığı/yenilendiği tarih aralığında geçerli olan tevkifat oranları üzerinden vergilendirilmeye devam edilecektir.

Aynı şekilde, 01.02.2025 tarihinden önce iktisap edilmiş indirimli orana tabi menkul kıymetlerden elde edilen gelirler de iktisap tarihi itibarıyla yürürlükte olan oranlar üzerinden vergilendirilecek bu gelirler için genel oranda vergilendirme söz konusu olmayacaktır.

Yukarıdaki açıklamalar kapsamında uygulanacak olan tevkifat oranları aşağıda gelir türleri itibarıyla gösterilmiştir.

Kur korumalı hesaplardan elde edilen kazançlar	Tevkifat Oranı (Eski)	Tevkifat Oranı (Yeni)
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 	%10 %7,5 %5	%15 %12 %10
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 	%10 %7,5 %5	%15 %12 %10
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 	%10 %7,5	%15 %12
Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından;	%10 %7,5	

<ul style="list-style-type: none"> 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda 		<p>%15 %12</p>
--	--	----------------------------------

Mevduat Faizlerinden	Tevkifat Oranı (Eski)	Tevkifat Oranı (Yeni)
Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda	%10	%15
1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda	%7,5	%12
1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	%5	%10
Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	%0	%0

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	%10	%15
1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda	%7,5	%12
1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	%5	%10

VDMK ve İDMK ile İTMK ve VTMK'lerden Elde Edilen Gelir ve Kazançlar	Tevkifat Oranı (Eski)	Tevkifat Oranı (Yeni)
Tamamı için	%7,5	%10

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
Bir yıldan kısa vadeli olanlar	%15
Bir yıldan uzun vadeli olanlar	%10

3. 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 **30.04.2025 tarihine kadar uzatılmıştır**. Söz konusu değişiklik, 01.02.2025 tarihinden itibaren iktisap edilen; Devlet tahvili ve Hazine bonoları ile 4749 sayılı Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Saygılarımızla,

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

EK:

9487 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: 9487**

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 Ocak 2025

Recep Tayyip ERDOĞAN
CUMHURBAŞKANI

31/1/2025 TARİHLİ VE 9487 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 (a) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“a) 1) (1), (2) ve (3) numaralı fıkralarda yer alan oran;

i) Paylara ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile Borsa İstanbul’da işlem gören aracı kuruluş varantları dâhil olmak üzere paylardan (menkul kıymetler yatırım ortaklıkları hisse senetleri hariç) elde edilen kazançlar için % 0,

ii) Hisse senedi yoğun fonların katılma paylarından, iki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar için % 0, diğer yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar için % 15,

iii) Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen altına dayalı devlet iç borçlanma senetlerinden, Darphane sertifikalarından ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikalarından elde edilen kazançlar için % 0,

iv) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarından ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen bir yıldan kısa vadeli kira sertifikalarından sağlanan gelirler ile bunların elden çıkarılmasından doğan kazançlar için % 15.”

MADDE 2- Aynı Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (ç) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“ç) (11) numaralı fıkrada yer alan oran;

i) Paylara ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile Borsa İstanbul’da işlem gören aracı kuruluş varantları dâhil olmak üzere paylardan (menkul kıymetler yatırım ortaklıkları hisse senetleri hariç) elde edilen kazançlar için % 0,

ii) Hisse senedi yoğun fonların katılma paylarından, iki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar için % 0, diğer yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar için % 15,

iii) Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen altına dayalı devlet iç borçlanma senetlerinden, Darphane sertifikalarından ve 4749 sayılı Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikalarından elde edilen kazançlar için % 0,

iv) 6362 sayılı Kanuna göre Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarından ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen bir yıldan kısa vadeli kira sertifikalarından sağlanan gelirler ile bunların elden çıkarılmasından doğan kazançlar için % 15,

v) Diğer kazançlar için % 10.”

MADDE 3- Aynı Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinin;

a) (2) numaralı alt bendinin (v) sırası ile (3) numaralı alt bendinin (iv) sırasında yer alan “% 10” ibareleri “% 15”, “% 7,5” ibareleri “% 12”, “% 5” ibareleri “% 10” şeklinde,

b) (2) numaralı alt bendinin (vi) sırası ile (3) numaralı alt bendinin (v) sırasında yer alan “% 10” ibareleri “% 15”, “% 7,5” ibareleri “% 12” şeklinde, değiştirilmiştir.

MADDE 4- Aynı Kararın geçici 4 üncü maddesinde yer alan “31/1/2025” ibaresi “30/4/2025” şeklinde değiştirilmiştir.

MADDE 5- Bu Kararın;

a) 1 inci ve 2 nci maddeleri yayımı tarihinden itibaren iktisap edilen yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yayımı tarihinde,

b) 3 üncü maddesi yayımı tarihinden itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları için uygulanmak üzere yayımı tarihinde,

c) 4 üncü maddesi 1/2/2025 tarihinden itibaren iktisap edilen; Devlet tahvili ve Hazine bonoları ile 4749 sayılı Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanmak üzere yayımı tarihinde,

ç) Diğer hükümleri yayımı tarihinde,
yürürlüğe girer.

MADDE 6- Bu Karar hükümlerini Hazine ve Maliye Bakanı yürütür.