

GELİR VERGİSİ TEVKİFAT ORANLARI

GELİR VERGİSİ KANUNU'NA GÖRE BAZI KAZANÇ VE ÖDEMELER ÜZERİNDEN YAPILACAK TEVKİFAT (VERGİ KESİNTİSİ) ORANLARI

ÖDEMENİN TÜRÜ	ORAN
1. Hizmet erbabına ödenen ücretler ile 61. maddede yazılı olup ücret sayılan ödemelerden (istisnadan faydalananlar hariç),	GVK Madde 103 ve 104
2. Yaptıkları serbest meslek işleri dolayısıyla bu işleri icra edenlere yapılan ödemelerden (Noterlere serbest meslek faaliyetlerinden dolayı yapılan ödemeler hariç); a) 18'inci madde kapsamına giren serbest meslek işleri dolayısıyla yapılan ödemelerden, b) Diğerlerinden	%17 %20
3. 42 nci madde kapsamına giren işler dolayısıyla bu işleri yapanlara (kurumlar dahil) ödenen istihkak bedellerinden	%5
4. Dar mükellefiyete tabi olanlara, telif ve patent haklarının satışı dolayısıyla yapılan ödemelerden	%20
(*) 5. a) 70. maddede yazılı mal ve hakların kiralanması karşılığı yapılan ödemelerden b) Vakıflar (mazbut vakıflar hariç) ve derneklere ait gayrimenkullerin kiralanması karşılığında bunlara yapılan kira ödemelerinden c) Kooperatiflere ait gayrimenkullerin kiralanması karşılığında bunlara yapılan kira ödemelerinden d) Yabancı devletlere, yabancı kamu idare ve kuruluşları ile uluslararası kuruluşlara ait diplomatik statüsü bulunmayan gayrimenkullerin kiralanması karşılığında bunlara yapılan kira ödemelerinden	%20 %20 %20 %20
6. a) Tam mükellef kurumlar tarafından; tam mükellef gerçek kişilere, gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergilerden muaf olanlara dağıtılan, 75. maddenin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı kâr paylarından, (kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz.) b) Tam mükellef kurumlar tarafından; dar mükellef gerçek kişilere, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de bir işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç) ve gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere dağıtılan, 75. maddenin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı kâr paylarından, (Kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz.),	%10 %10
7- 75. maddenin ikinci fıkrasının (5) numaralı bendinde yazılı menkul sermaye iratlarından (Kanunla kurulan dernek ve vakıflar, Cumhurbaşkanınca vergi muafiyeti tanınan vakıflar, kamu menfaatine yararlı dernekler ile dernek ve vakıf olmamakla birlikte; odalar, borsalar, meslek örgütleri ve bunların üst kuruluşları, siyasi partiler, emekli ve yardım sandıkları gibi vergi uygulamalarında dernek ve vakıf olarak kabul edilenler hariç, dernek ve vakıflar dahil) a) Devlet tahvili ve Hazine bonusu faizleri ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlere ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarına sağlanan gelirlerden b) Diğerlerinden; ba) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerin; i) Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizlerinden, ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden, iii) Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden, iv) Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden,	%0 %0 %7 %3 %0 %0

bb) Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarının; i) Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden, ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden, iii) Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden, iv) Vadesi 5 yıl ve daha uzun olamlardan sağlanan gelirlerden, bc) (ba) ve (bb)'de belirtilenler dışında kalanlar için ,	%7 %3 %0 %0 %10
8. Mevduat faizlerinden (Kanunla kurulan dernek ve vakıflar, Cumhurbaşkanınca vergi muafiyeti tanınan vakıflar, kamu menfaatine yararlı dernekler ile dernek ve vakıf olmamakla birlikte; odalar, borsalar, meslek örgütleri ve bunların üst kuruluşları, siyasi partiler, emekli ve yardım sandıkları gibi vergi uygulamalarında dernek ve vakıf olarak kabul edilenler hariç, dernek ve vakıflar dahil)	%15
9. 75. maddenin ikinci fıkrasının (12) numaralı bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından (Kanunla kurulan dernek ve vakıflar, Cumhurbaşkanınca vergi muafiyeti tanınan vakıflar, kamu menfaatine yararlı dernekler ile dernek ve vakıf olmamakla birlikte; odalar, borsalar, meslek örgütleri ve bunların üst kuruluşları, siyasi partiler, emekli ve yardım sandıkları gibi vergi uygulamalarında dernek ve vakıf olarak kabul edilenler hariç, dernek ve vakıflar dahil)	%15
10.a) Başbayiler hariç olmak üzere, 14/3/2007 tarihli ve 5602 sayılı Şans Oyunları Hasılatından Alınan Vergi, Fon ve Payların Düzenlenmesi Hakkında Kanunda tanımlanan şans oyunlarına ilişkin olarak; bilet, kupon ve benzerlerini satanlara, düzenlenen her türlü bahis ve şans oyunlarının oynanmasına aracılık edenlere, diğer kişilerce çıkartılan bu nitelikteki biletleri satanlara yapılan komisyon, prim ve benzeri ödemelerden b) 4077 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun'a göre gerçek ve tüzel kişilerin mallarını iş akdi ile bağlı olmaksızın bunlar adına kapı kapı dolaşmak suretiyle tüketiciye satanlara bu faaliyetleriyle ilgili olarak yapılan komisyon, prim ve benzeri ödemelerden	%15 %20
11. Çiftçilerden satın alınan ziraî mahsuller ve hizmetler için yapılan ödemelerden; a) Hayvanlar ve bunların mahsulleri ile kara ve su avcılığı mahsulleri için, i) Ticaret borsalarında tescil ettirilerek satın alınanlar için ii) (i) alt bendi dışında kalanlar için b) Diğer ziraî mahsuller için, i) Ticaret borsalarında tescil ettirilerek satın alınan zirai mahsuller için ii) (i) alt bendi dışında kalanlar için c) Ziraî faaliyet kapsamında ifa edilen hizmetler için, i) Orman idaresine veya orman idaresine karşı taahhütte bulunan kurumlara yapılan ormanların ağaçlandırılması, bakımı, kesimi, ürünlerin toplanması, taşınması ve benzeri hizmetler için ii) Diğer hizmetler için	%1 %2 %2 %4 %2 %4
12. PTT acenteliği yapanlara, bu faaliyetleri nedeniyle ödenen komisyon bedeli üzerinden	%20
13. Esnaf muafılığından yararlananlara mal ve hizmet alımları karşılığında yapılan ödemelerden, a) 9. maddenin birinci fıkrasının (6) ve (8) numaralı bentlerinde yer alan emtia bedelleri veya bu emtianın imalinde ödenen hizmet bedelleri üzerinden b) Hurda mal alımları için c) Diğer mal alımları için ç) Diğer hizmet alımları d) 9. maddenin birinci fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında esnaf muafılığından yararlananlara ihtiyaç fazlası elektrik bedeli olarak yapılan ödemeler üzerinden	%2 %2 %5 %10 %0
14. 75. maddenin ikinci fıkrasının (14) numaralı bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından (Kanunla kurulan dernek ve vakıflar, Cumhurbaşkanınca vergi muafiyeti tanınan vakıflar, kamu menfaatine yararlı dernekler ile dernek ve vakıf olmamakla birlikte; odalar, borsalar, meslek örgütleri ve bunların üst kuruluşları, siyasi partiler, emekli ve yardım sandıkları gibi vergi uygulamalarında dernek ve vakıf olarak kabul edilenler hariç, dernek ve vakıflar dahil)	%15
15. a) 75. maddenin ikinci fıkrasının (15) numaralı bendinin (a) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından b) 75. maddenin ikinci fıkrasının (15) numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan menkul	%15 %10

sermaye iratlarından	
16. a) 75. maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (a) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından	%15
b) 75. maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından	%10
c) 75. maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (c) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından	%5
17. Vergi Usul Kanunu'nun 11. Maddesinin yedinci fıkrası kapsamındaki ödemelerden;	
a) İnternet ortamında verilen reklam hizmetlerine ilişkin olarak, bu hizmeti verenlere veya internet ortamında reklam hizmeti verilmesine aracılık edenlere yapılan ödemeler üzerinden	%15
18. Tam mükellef sermaye şirketlerinin iktisap ettikleri kendi hisse senetlerini veya ortaklık paylarını, i) Sermaye azaltımı yoluyla itfa etmeleri hâlinde iktisap bedeli ile hisse senetlerinin veya ortaklık paylarının itibari değeri arasındaki fark tutar sermaye azaltımına ilişkin kararın ticaret sicilinde tescil edildiği tarih, ii) İktisap bedelinin altında bir bedel karşılığında elden çıkarmaları hâlinde iktisap bedeli ile elden çıkarma bedeli arasındaki fark tutar elden çıkarma tarihi, iii) İktisap ettikleri tarihten itibaren iki tam yıl içerisinde, sermaye azaltımı yoluyla itfa etmemeleri veya elden çıkarmamaları hâlinde, iktisap bedeli ile hisse senetlerinin veya ortaklık paylarının itibari değeri arasındaki fark tutar iktisap tarihinden itibaren iki tam yıllık sürenin son günü, itibarıyla dağıtılmış kâr payı sayılır ve bu tutarlar üzerinden %15 oranında vergi tevkifatı yapılır.	%15

GELİR VERGİSİ KANUNU GEÇİCİ 67. MADDE KAPSAMINDA BAZI GELİRLER ÜZERİNDEN YAPILACAK TEVKİFAT (VERGİ KESİNTİSİ) ORANLARI

Not: GVK Geçici 67. madde hükümleri 01.01.2006 tarihinden sonra iktisap (elde) edilen menkul kıymetler için geçerlidir. 7256 sayılı Kanununun 19. maddesinde yer verilen düzenleme ile Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 67. maddesinin uygulama süresi 31.12.2020 tarihinden 31.12.2025 tarihine kadar uzatılmış ve ayrıca bu süreyi beş yıla kadar uzatma konusunda Cumhurbaşkanı'na yetki verilmiştir. Söz konusu kazançlar için GVK Geçici 67. madde kapsamında belirlenen tevkifatların yapılabilmesi için bu kazançların banka veya aracı kurumlar aracılığıyla elde edilmesi gerekmektedir. Banka veya aracı kurum vasıtasıyla elde edilmeyen kazançlar GVK kapsamında genel hükümlere göre beyan edilecektir. Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan menkul kıymet yatırım fonları ve menkul kıymet yatırım ortaklıklarının (borsa yatırım fonları, konut finansmanı fonları, varlık finansmanı fonları ve emeklilik yatırım fonları dahil) aşağıda yer verilen kazançları üzerinden %0 stopaj yapılacaktır.

HİSSE SENEDİ ALIM - SATIM KAZANCI (BİST'TE OLUŞAN)	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef kurum	0
Tam mükellef gerçek kişi	0
Dar Mükellef kurum	0
Dar mükellef gerçek kişi	0

ARACI KURULUŞ VARAN TLARINDAN ELDE EDİLEN KAZANÇLAR (HİSSE SENEDİ VEYA HİSSE SENEDİNE ENDEKSLİ KAZANÇLAR)(BİST'TE OLUŞAN)	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef kurum	0
Tam mükellef gerçek kişi	0

Dar Mükellef kurum	0
Dar mükellef gerçek kişi	0

HAZİNE MÜSTEŞARLIĞINCA İHRAÇ EDİLEN ALTINA DAYALI DEVLET İÇ BORÇLANMA SENETLERİ VE 4749 SAYILI KANUN UYARINCA KURULAN VARLIK KİRALAMA ŞİRKETLERİ TARAFINDAN İHRAÇ EDİLEN ALTINA DAYALI KİRA SERTİFİKALARINDAN ELDE EDİLEN KAZANÇLAR	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef kurum	0
Tam mükellef gerçek kişi	0
Dar Mükellef kurum	0
Dar mükellef gerçek kişi	0

MKYO HİSSE SENEDİ ALIM SATIM KAZANCI (BİST'TE OLUŞAN)	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	10
Tam mükellef gerçek kişiler	10
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	10
Dar mükellef gerçek kişi	10

MEVDUAT VE DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI FAİZLERİ İLE KATILIM BANKALARINCA ÖDENEN KÂR PAYLARI (*)	Tevkifat Oranı (%)
Bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, <u>Gelir Vergisi Kanunu'nun 75'inci maddesinin ikinci fıkrasının (7) ve (12) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından,</u>	
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	25
iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda,	25
2) Mevduat faizlerinden;	
i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda ,	15
ii) 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda ,	12
iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda,	10
iv) Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	0
3) Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kâr paylarından;	
i) Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda ,	15
ii) 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda ,	12
iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	10
iv) Kur korumalı vadeli katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu	

hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk Lirasına çevrilen katılma hesaplarında	0
v) Altın cinsinden katılım fonu hesaplarında	0

(*)2006/10731 sayılı Kararın Geçici 2. Maddesinde mevduat hesaplarına uygulanacak vergi kesintisine dair özel düzenleme yer almaktadır:

“GEÇİCİ MADDE 2- 31/12/2023 tarihine kadar (bu tarih dâhil) vadesiz ve özel cari hesaplara ve bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31/12/2023 tarihleri arasında (bu tarih dâhil) açılan veya vadesi bu tarihler arasında yenilenen hesaplara ödenecek faizler ve kar paylarına, bu kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinin (2) ve (3) numaralı alt bentlerinde yer alan oranlar aşağıdaki şekilde uygulanır.

2) Mevduat faizlerinden;

i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %5,

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %3,

iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0,

iv) Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0,

v) Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında %0.

vi) Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında %0.

3) Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kar paylarından;

i) Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %5,

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %3,

iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0,

iv) Kur korumalı katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında %0.

v) Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında %0

DEVLET TAHVİLİ, HAZİNE BONOSU FAİZ GELİRLERİ	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	10
Tam mükellef gerçek kişiler	10
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	10
Dar mükellef gerçek kişi	10

(*) 2006/10731 sayılı Kararın Geçici 4. Maddesinde özel bir düzenleme yer almaktadır:

“Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31/06/2023 tarihi (bu tarih dâhil) arasında iktisap edilen, Hazine ve Maliye Bakanlığınca 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, bu Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar %0 uygulanır.”

DEVLET TAHVİLİ, HAZİNE BONOSU ALIM-SATIM KAZANÇLARI	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	10

Tam mükellef gerçek kişiler	10
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	10
Dar mükellef gerçek kişi	10

REPO GELİRLERİ	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef kurum	15
Tam mükellef gerçek kişi	15
Dar Mükellef kurum	15
Dar mükellef gerçek kişi	15

MKYF KATILMA BELGESİ ALIM-SATIM KAZANÇLARI (*) (**)	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	10
Tam mükellef gerçek kişiler	10
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	10
Dar mükellef gerçek kişi	10

(*) Sürekli olarak portföyünün en az %51'i BİST'te işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının 1 yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar üzerinden stopaj yapılmaz.

(**)2006/10731 sayılı Kararnamenin geçici 3. Maddenin 2. Fıkrasına göre, fıkranın yürürlüğe girdiği tarih (23.12.2020) ile 30.06.2023 tarihi (bu tarih dâhil) 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, mezkur Kararın 1. maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) numaralı alt bendi ile (ç) bendinde yer alan oranlar %0 uygulanacaktır.

BORSA YATIRIM FONLARI KATILMA BELGELERİ ALIM-SATIM KAZANÇLARI	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	10
Tam mükellef gerçek kişiler	10
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	10
Dar mükellef gerçek kişi	10

SERBEST (DÖVİZ) FONLARI KATILMA BELGELERİ ALIM-SATIM KAZANÇLARI (*)	Tevkifat Oranı (%)
--	--------------------

Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	15
Tam mükellef gerçek kişiler	15
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	15
Dar mükellef gerçek kişi	15

(*) 03.06.2020 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 2604 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı serbest (döviz) fonları için %15 tevkifat uygulaması, **23.12.2020 tarih ve 31343 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 3321 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 1.1.2021 tarihinden itibaren elde edilen kazançlara uygulanmak üzere, yürürlükten kaldırılmıştır.**

<i>DÖVİZ, KIYMETLİ MADENLER VE SERMAYE PİYASASI KURULUNCA BELİRLENEN DİĞER VARLIKLAR ÜZERİNE YAPILAN KALDIRAÇLI İŞLEMLERE İLİŞKİN SÖZLEŞMELER (FOREKS SÖZLEŞMELERİ) (*)</i>	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	10
Tam mükellef gerçek kişiler	10
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	10
Dar mükellef gerçek kişi	10

(*) **Foreks kazançları 01/01/2021’den itibaren tevkifat yoluyla vergilendirilmektedir:** 7256 sayılı Kanununun 19. Maddesi ile GVK Geçici 67. Maddesinin 13. No.lu fıkrasının ikinci paragrafına “döviz, kıymetli madenler ve Sermaye Piyasası Kurulunca belirlenen diğer varlıklar üzerine yapılan kaldıraçlı işlemlere ilişkin sözleşmeler” ifadesi eklenmiş ve buna göre foreks işlemlerine dair sözleşmeler “diğer sermaye piyasası aracı” sayılmak suretiyle Geçici 67’nin birinci fıkrası kapsamında ve “alış satış bedelleri arasındaki fark” tevkifata dahil olmuştur. Buna bağlı olarak 2006/10731 sayılı Kararnamenin birinci maddesinin a/3 bendi kapsamında **01/01/2021’den itibaren tevkifat yapılmaktadır.**

<i>HİSSE SENEDİ YOĞUN FONLAR KATILMA BELGELERİ ALIM-SATIM KAZANÇLARI</i>	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	0
Tam mükellef gerçek kişiler	0
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	0
Dar mükellef gerçek kişi	0

<i>ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ FAİZ GELİRLERİ (Yurt İçi İhraç Edilenler)</i>	Tevkifat Oranı (%)
---	--------------------

Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	10
Tam mükellef gerçek kişiler	10
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	10
Dar mükellef gerçek kişi	10

TAM MÜKELLEF KURUMLAR TARAFINDAN YURT DIŞINDA İHRAÇ EDİLEN TAHVİLLERİN FAİZ GELİRLERİ (*)	Tevkifat Oranı (%)
Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizlerden	10
Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerden	7
Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerden	3
Vadesi 5 yıl ve daha fazla olanlardan elde edilen faizlerden	0
Yukarıda belirtilenler dışında kalanlar için	10

(*) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahviller konu itibariyle GVK Geçici 67. madde kapsamına girmezler. Ancak konu bütünlüğü açısından burada açıklama yapılması ihtiyacı duyulmuştur. Yukarıda GVK ve KVK kapsamında yapılması gereken tevkifat oranları bölümünde ilgili yerlerde de aynı bilgiler verilmiştir.

ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ ALIM SATIM KAZANÇLARI(Yurt İçi İhraç Edilenler) (*)	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	10
Tam mükellef gerçek kişiler	10
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	10
Dar mükellef gerçek kişi	10

(*) 2006/10731 sayılı Kararnamenin Geçici 3.maddesinde özel bir düzenleme yer almaktadır:

“(1) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 30/6/2023 tarihi (bu tarih dâhil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara bu Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar aşağıdaki şekilde uygulanır.

- Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3,
- Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,
- 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
- 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3,
- 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0.”

VADELİ İŞLEM VE OPSİYON İŞLEMLERİNDEN ELDE EDİLEN KAZANÇLAR (Hisse senetlerine ve hisse senedi endekslerine dayalı kontratlar)	Tevkifat Oranı (%)
---	--------------------

<i>kaynaklı)</i>	
Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	0
Tam mükellef gerçek kişiler	0
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	0
Dar mükellef gerçek kişi	0

VADELİ İŞLEM VE OPSİYON İŞLEMLERİNDEN ELDE EDİLEN KAZANÇLAR (Hisse senetlerine ve hisse senedi endekslerine dayalı OLMAYAN kontratlar kaynaklı)	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	10
Tam mükellef gerçek kişiler	10
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	10
Dar mükellef gerçek kişi	10

(*) Vadeli İşlem Borsası (VOB) dışındaki işlemlerden gerçekleşen vadeli işlem kazançları stopaja tabi değildir. Genel hükümler çerçevesinde beyan edilecektir.

DİĞER SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları	0
Diğer tam mükellef kurumlar	10
Tam mükellef gerçek kişiler	10
Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'na göre kurulan yatırım fonu ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen yabancı (dar mükellef) kurumlar	0
Diğer dar mükellef kurumlar	10
Dar mükellef gerçek kişi	10

(*) 2006/10731 sayılı Kararnamenin Geçici 5. Maddesinde özel bir düzenleme yer almaktadır.

“Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 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, 1 inci maddenin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar %5 olarak uygulanır.”

BORSA PARA PİYASASI FAİZ GELİRLERİ(*)	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef kurum	15
Tam mükellef gerçek kişi	15

Dar Mükellef kurum	15
Dar mükellef gerçek kişi	15

(*) Kurumların (aracı kurum ve/veya banka) borsa para piyasasında değerlendirdikleri “kendilerine ait paralarına” yürütülen faizler üzerinden stopaj yapılmayacaktır.

HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI TARAFINDAN İHRAÇ EDİLEN ALTINA DAYALI DEVLET İÇ BORLANMA SENETLERİNDEN ELDE EDİLEN KAZANÇLAR (*)	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef kurum	0
Tam mükellef gerçek kişi	0
Dar Mükellef kurum	0
Dar mükellef gerçek kişi	0

(*) 27.09.2017 tarih ve 30193 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 2017/10840 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı

4749 SAYILI KAMU FİNANSMANI VE BORÇ YÖNETİMİNİN DÜZENLENMESİ HAKKINDA KANUN UYARINCA KURULAN VARLIK KİRALAMA ŞİRKETLERİ TARAFINDAN İHRAÇ EDİLEN ALTINA DAYALI KİRA SERTİFİKALARINDAN ELDE EDİLEN KAZANÇLAR (**)	Tevkifat Oranı (%)
Tam mükellef kurum	0
Tam mükellef gerçek kişi	0
Dar Mükellef kurum	0
Dar mükellef gerçek kişi	0

(*) 2006/10731 sayılı Kararın Geçici 4. Maddesinde özel bir düzenleme yer almaktadır:

“Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 30/6/2023 tarihi (bu tarih dâhil) arasında iktisap edilen, Hazine ve Maliye Bakanlığınca 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, bu Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar %0 uygulanır.”

İhtiyari Beyan uygulamasına yer verilen GVK Geçici 67/11’e göre; “Dar mükellefler de dahil olmak üzere, bu madde kapsamında tevkifata tabi tutulan ve yıllık veya münferit beyanname ile beyan edilmeyeceği belirtilen menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarının elden çıkarılmasından doğan kazançlar için takvim yılı itibarıyla yıllık beyanname verilebilir. Beyan edilen gelirden, aynı türden menkul kıymetler için yıl içinde oluşan zararların tamamı mahsup edilebilir. Beyan edilen gelir üzerinden % 15 oranında vergi hesaplanır. (2006/10731 sayılı B.K.K. ile bu oran %10 olarak uygulanır. Yürürlük; 23.07.2006) Hesaplanan vergiden yıl içinde tevkif edilen vergiler mahsup edilir, mahsup edilemeyen tutar genel hükümler çerçevesinde red ve iade edilir. Şu kadar ki, mahsup edilemeyen zararlar izleyen takvim yıllarına devredilemez.” Söz konusu beyan, sadece Geçici 67. madde kapsamındaki menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarının elden çıkarılmasına ilişkin olup, faiz ve itfa gelirlerinin beyanı söz konusu değildir. İhtiyari Beyan uygulaması hakkında daha detaylı bilgi için 263 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğine bakılabilir.

Yukarıda GVK Geçici 67. madde kapsamında yer alan bazı gelir unsurları için uygulanacak vergi kesintisi oranlarına yer verilmiştir. Bunlar haricinde söz konusu olan ya da olabilecek vergi kesintisi oranları ile uygulamaya dair konusunda uzman kişi görüşü alınmasını tavsiye ederiz.

Güncelleme Tarihi: 06.01.2024