



SİRKÜLER (2024/18)

İstanbul, 04.11.2024

Menkul Sermaye İratlarına Uygulanan Vergi Kesinti Oranlarında ve Uygulama Sürelerinde Değişiklik Yapıldı

193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 67'nci maddesinde yer alan menkul sermaye iratları ile ilgili vergi kesinti oranları 2006/10731 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararname ile düzenlenmiştir.

01.11.2024 Tarih ve 32709 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 9075 Sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 2006/10731 sayılı kararnamedeki bir kısım tevkifat oranlarında artış yapılmış, bazı sürelerde de uzatma yapılmıştır.

İlgili karar ile yapılan düzenlemeler aşağıdaki gibidir.

1)-Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından ve 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 olan vergi kesinti oranı % 10'a, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 5 olan vergi kesinti oranı % 7,5'e yükseltilmiş, ayrıca 1 yıldan uzun vadeli olanlara ise % 5 vergi kesintisi yapılması zorunluluğu getirilmiştir. Uygulama 01.11.2024 tarihinden itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kar payları ile söz konusu tarihten itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kar payları için uygulanmak üzere yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir.

2)-31.10.2024 tarihinde uygulama süresi sona erecek olan mevduat faizi ve katılma hesabı karşılığı ödenen kar paylarına uygulanan indirimli gelir vergisi tevkifatı uygulaması 31.01.2025 tarihine kadar uzatılmış, bu uygulama kapsamında bulunan bazı menkul kıymet kazançlarına uygulanan indirimli vergi tevkifat oranları artırılmıştır. Uygulama 01.11.2024 tarihinden itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kar payları ile söz konusu tarihten itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kar payları için uygulanmak üzere yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir.

İndirimli gelir vergisi tevkifatı uygulanan menkul kıymetler aşağıdaki gibidir.

31.01.2025 tarihine kadar (bu tarih dâhil) vadesiz ve özel cari hesaplara ve bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31.01.2025 tarihleri arasında (bu tarih dâhil) açılan veya vadesi bu tarihler arasında yenilenen hesaplara ödenecek faizler ve kar paylarına, 2006/10731 sayılı kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinin (2) ve (3) numaralı alt bentlerinde yer alan oranlar aşağıdaki şekilde uygulanır.

a)-Mevduat faizlerinden;

i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda % 10 (değişiklik öncesi % 7,5)

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %7,5 (değişiklik öncesi % 5)

iii)1 yıldan uzun vadeli hesaplarda % 5 (değişiklik öncesi % 2,5)

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 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 10 (değişiklik öncesi % 7,5) , 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %7,5 (değişiklik öncesi % 5) ve 1 yıldan uzun vadeli olanlara ise % 5

vi) Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 10 (değişiklik öncesi % 7,5), 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 7,5 (değişiklik öncesi % 5)

b)-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 % 10 (değişiklik öncesi % 7,5),

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda % 7,5, (değişiklik öncesi % 5),

iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda % 5 (değişiklik öncesi % 2,5),

iv) Kur korumalı katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 10 (değişiklik öncesi % 7,5), 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 7,5 (değişiklik öncesi % 5) ve 1 yıldan uzun vadeli olanlara ise % 5

v) Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 10 (değişiklik öncesi % 7,5), 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 7,5 (değişiklik öncesi % 5)

3-Kararnamenin Geçici 3'ncü Maddesi'nde yer alan 31.10.2024 tarihi 31.01.2025 olarak değiştirilmiş, ayrıca bu maddedeki tevkifat oranları artırılmıştır. Uygulama 01.11.2024 tarihinden itibaren iktisap edilen; bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan ve fon kullanıcısının bu bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar için uygulanmak üzere yayım tarihinde yürürlüğe girmiş olup, yapılan düzenleme ile maddenin güncel hali aşağıdaki gibidir.

a)-Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31.01.2025 tarihine (bu tarih dâhil) kadar 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 2006/10731 sayılı Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar aşağıdaki şekilde uygulanır.

i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlere % 10 (değişiklik öncesi % 7,5)

ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlere % 7,5 (değişiklik öncesi % 5)

iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlere % 5 (değişiklik öncesi % 2,5)

iv) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 10 (değişiklik öncesi % 7,5)

v) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 7,5 (değişiklik öncesi % 5)

vi) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan % 5 (değişiklik öncesi % 2,5)

b)-31.10.2024 Tarihine (bu tarih dâhil) kadar 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, 2006/10731 sayılı Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) numaralı alt bendi ile (ç) bendinde yer alan oranlar % 10 (değişiklik öncesi 7,5) uygulanır.

4- 31.10.2024 Tarihine (bu tarih dâhil) kadar 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, 2006/10731 sayılı Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar %0 olarak uygulanmaktayken, yapılan değişiklik ile bu süre 31.01.2025 tarihine kadar uzatılmıştır.

5- 31.10.2024 tarihine (bu tarih dâhil) kadar 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 2006/10731 sayılı 1 inci maddenin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar %7,5 olarak uygulanmaktayken, yapılan değişiklik ile bu süre 31.01.2025 tarihine kadar uzatılmıştır.

Aktüel Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. Kartaltepe Mahallesi Yeşiladalı Sokak Erman Sitesi A Blok
No: 2/8 Bakırköy İstanbul /Tel : 0212 542 00 60 Fax: 0212 542 11 61 www.aktuelymm.com.tr