



CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

8434 SAYILI CUMHURBAŞKANI KARARI İLE BAZI STOPAJ ORANLARINDA DÜZENLEMELER YAPILDI

03 MAYIS 2024

KAPSAM

- İşbu çalışma, 01.05.2024 tarih ve 32533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “**193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67’nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında Karar (Karar Sayısı: 8434)**” kapsamında hazırlanmıştır.

1. Giriş

- Bilindiği üzere, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesinde yer alan bazı kazanç ve iratlardan yapılacak stopaj oranları 2006/10731 sayılı Karar ile belirlenmiştir. 01.05.2024 tarih ve 32533 sayılı Resmi Gazete'de bazı stopaj oranlarında değişiklik yapan "*193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında Karar (Karar Sayısı: 8434)*" ile 2006/10731 sayılı Karar'daki değişiklikler özetle aşağıdaki gibidir. Buna göre;
 - Türk Lirası mevduat faizi ve kar payı gelirlerine uygulanacak stopaj oranları,
 - Banka tahvil ve bonoları ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına uygulanan stopaj oranları,
 - Yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranları,
 - Devlet tahvili ve hazine bonoları ile kira sertifikalarına uygulanacak stopaj oranı,
 - İpotek finansmanı kuruluşları tarafından ihraç edilen ürünlerden elde edilen gelir ve kazançlara uygulanacak stopaj oranı,hususlarında değişiklikler yapılmıştır.

2. Türk Lirası Mevduat Faizi ve Kar Payı Gelirlerine Uygulanacak Stopaj Oranları Artırıldı

- Mevduat faizleri ile katılma hesapları karşılığı ödenen kâr paylarında ana oran vadelerine göre 6 aya kadar %15, 6 ay – 1 yıl arası %12 ve 1 yıl üzeri %10 olarak düzenlenmişti.
- 30.09.2020 – 30.04.2024 tarihleri arasında açılmış veya vadesi yenilenmiş Türk lirası mevduat hesaplarından elde edilen faizler ile katılım bankaları tarafından TL cinsinden katılım hesaplarına ödenen kâr payları üzerinden yapılan tevkifat oranları geçici süreyle düşürülmüş olup, söz konusu uygulamanın süresi çeşitli Cumhurbaşkanlığı Kararları ile uzatılmıştı. Tevkifat oranları, hesabın vadesine göre %5, %3, %0 olarak indirimli şekilde uygulanmaktaydı. Türk lirası mevduat hesaplarından vadesi 01.05.2024 tarihinden sonra dolanlardan elde edilecek faiz ve kâr payları için de %5, %3, %0 tevkifat oranlarının uygulanmasına devam edilecektir.
- Yapılan son düzenleme ile, 01.05.2024 – 31.07.2024 tarihleri arasında açılan veya vadesi yenilenen vadeli mevduat katılma hesaplarına ödenecek faizler ve kâr payları üzerinden yapılacak tevkifat oranları ise 6 ay kadar %7,5, 6 ay - 1 yıl arası %5 ve 1 yıl üzeri ise %2,5 olarak uygulanacaktır.
- Kur Korumalı Mevduat hesaplarından elde edilen faiz ve kâr payı gelirleri için uygulanan tevkifat oranı BKK’da hem kalıcı hem de geçici maddede düzenlenmiş olup, %0 olarak uygulanmaktadır.
- Bu sebeple, söz konusu hesaplardan elde edilen gelirler için indirimli tevkifat oranı (%0) uygulamasında bir değişikliğe gidilmemiş, 31.07.2024 tarihine kadar açılan ve vadesi yenilenen hesaplar da dahil %0 tevkifat uygulaması devam etmektedir.



2. Türk Lirası Mevduat Faizi ve Kar Payı Gelirlerine Uygulanacak Stopaj Oranları Artırıldı (Devamı)

2.1. Mevduat Faizleri

CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

30.04.2024 Tarihine Kadar Uygulanacak Oranlar	01.05.2024 – 31.07.2024 Tarihleri Arasında Uygulanacak Oranlar	Geçerlilik Tarihi ve Açıklama
<p>Mevduat faizlerinden;</p> <ul style="list-style-type: none">Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0,Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0,Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında %0,(Ek sıra: 31.12.2021 – 5046 s. CB. Kararı.2. md. Yürürlük) Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında %0.	<p>Mevduat faizlerinden;</p> <ul style="list-style-type: none">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 mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında %0,Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında %0.	<ul style="list-style-type: none">Maddenin geçerlilik tarihi 31.07.2024'e kadar uzatılmıştır.Kur Korumalı Mevduat ve Katılım Hesaplarından elde edilen gelirler için indirimli tevkifat oranı (%0) uygulamasında bir değişikliğe gidilmemiştir.31.07.2024 tarihine kadar açılan, vadesi yenilen hesaplar da dahil %0 tevkifat uygulaması devam edecektir.

2. Türk Lirası Mevduat Faizi ve Kar Payı Gelirlerine Uygulanacak Stopaj Oranları Artırıldı (Devamı)

2.2. Katılım Bankaları Tarafından Katılma Hesabı Karşılığında Ödenen Kar Payları

30.04.2024 Tarihine Kadar Uygulanacak Oranlar	01.05.2024 – 31.07.2024 Tarihleri Arasında Uygulanacak Oranlar	Geçerlilik Tarihi ve Açıklama
<p>Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kar paylarından;</p> <ul style="list-style-type: none"> Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %3, 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0, Kur korumalı katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında %0, (Ek sıra: 31.12.2021 - 5046 s. CB. Kararı/2. md.) YÜRÜRLÜK Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında %0, 	<p>Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kar paylarından;</p> <ul style="list-style-type: none"> Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %7,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %5, 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %2,5, Kur korumalı katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında %0, Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında %0, 	<ul style="list-style-type: none"> Maddenin geçerlilik tarihi 31.07.2024'e kadar uzatılmıştır.

3. Banka Tahvil ve Bonoları ile Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketleri Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları Artırıldı

- 23.12.2020 – 30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilmiş olan banka tahvil ve bonoları ile fon kullanıcısının bu bankalar olduğu kira sertifikalarından elde edilen gelirlere uygulanacak tevkifat oranları tahvil veya kira sertifikasının vadesine veya elde tutma süresine bağlı olarak düşürülmüştü. %10 olan genel oran yerine vadesine 6 aya kadar %5, 1 yıla kadar %3 ve 1 yıldan uzun süreli %0 olarak uygulanmaktaydı. Söz konusu uygulamanın süresi çeşitli Cumhurbaşkanlığı Kararları ile uzatılmıştı.
- Uygulamanın vadesi 01.05.2024 tarihinden sonra dolanlardan elde edilecek gelirler için de %5, %3, %0 tevkifat oranlarının uygulanmasına devam edilecektir.
- Yapılan son düzenleme ile 01.05.2024 – 31.07.2024 tarihleri arasında açılan veya vadesi yenilenen söz konusu menkul kıymetlerden elde edilen gelirlere uygulanacak tevkifat oranları 6 ay kadar %7,5, 1 yıla kadar %5 ve 1 yıl üzeri ise %2,5 olarak uygulanacaktır.

3. Banka Tahvil ve Bonoları ile Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketleri Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları Artırıldı (Devamı)

30.04.2024 Tarihine Kadar Uygulanacak Oranlar	01.05.2024 – 31.07.2024 Tarihleri Arasında Uygulanacak Oranlar	Açıklama
<ul style="list-style-type: none">Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0,6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,1 yıldan az süre ile (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3,1 yıldan fazla süre ile elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0,	<ul style="list-style-type: none">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 %2,5,6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %7,5,1 yıldan az süre ile (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,1 yıldan fazla süre ile elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %2,5,	<ul style="list-style-type: none">Maddenin geçerlilik tarihi 31.07.2024'e kadar uzatılmıştır.

4. Yatırım Fonlarından Elde Edilen Gelir ve Kazançlara Uygulanacak Stopaj Oranları Artırıldı

- BKK'nın geçici maddelerinde yapılan düzenlemeler ile değişken, karma eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen yatırım fonları hariç elde edilen gelirler için bu oran %10 olarak uygulanmaktaydı. Bu oranda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
- Bunların dışında kalan; 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, diğer TL yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen gelirlerde ise tevkifat oranı %0 olarak uygulanmaktadır. Yapılan değişikliğe göre, 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilecek (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen yatırım fonları hariç) yatırım fonlarından elde edilecek gelirler için tevkifat oranı %7,5 olarak belirlenmiştir. 23.12.2020-30.4.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, diğer TL yatırım fonu katılma belgeleri elde tutulduğu sürece, bunlardan 01.05.2024 tarihinden sonra elde edilen gelirlere de tevkifat oranı %0 olarak uygulanmaya devam edilecektir.
- Yine, hisse senedi yoğun fonlar ile iki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen gelirler için bir değişikliğe gidilmemiş olup gerek eskiden iktisap edilen gerekse yeni iktisap edilenlerde %0 tevkifat uygulaması devam etmektedir.

4. Yatırım Fonlarından Elde Edilen Gelir ve Kazançlara Uygulanacak Stopaj Oranları Artırıldı (Devamı)

30.04.2024 Tarihine Kadar Uygulanacak Oranlar	01.05.2024 – 31.07.2024 Tarihleri Arasında Uygulanacak Oranlar	Açıklama
<ul style="list-style-type: none">23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, diğer TL yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen gelirlerde ise tevkifat oranı %0 olarak uygulanmaktadır.	<ul style="list-style-type: none">01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilecek (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen yatırım fonları hariç) yatırım fonlarından elde edilecek gelirler için tevkifat oranı %7,5 olarak belirlenmiştir.	<ul style="list-style-type: none">Yapılan değişiklik ile, 01.05.2024 ile 31.07.2024 (bu tarih dahil) arasında Yatırım fonlarından (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen yatırım fonları hariç) elde edilen gelir ve kazançlara % 7,5 oranında gelir vergisi stopajı yapılacaktır.30.04.2024 tarihine kadar bu kazançlardan elde edilen gelirler bakımından stopaj uygulanmamaktaydı.

5. Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları ile Kira Sertifikalarına Uygulanacak Stopaj Oranı

- 22.11.2021-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen; Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. Kira Sertifikalarından elde edilen gelirlerde tevkifat oranı %10 yerine %0 olarak uygulanmaktadır.
- Yapılan düzenleme ile, Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları ve Hazinece kurulan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelirler için %0 tevkifat oranı uygulaması 31.07.2024 tarihine kadar uzatılmıştır.
- Böylece, 01.05.2024 – 31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen bu menkul kıymetlerden elde edilen gelirlere de tevkifat oranı %0 olarak uygulanmaya devam edilecektir.

5. Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları ile Kira Sertifikalarına Uygulanacak Stopaj Oranı (Devamı)

30.04.2024 Tarihine Kadar Uygulanacak Oranlar	01.05.2024 – 31.07.2024 Tarihleri Arasında Uygulanacak Oranlar	Açıklama
<ul style="list-style-type: none">22.11.2021-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen; Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş. Kira Sertifikalarından elde edilen gelirlerde tevkifat oranı %10 yerine %0 olarak uygulanmaktadır.	<ul style="list-style-type: none">01.05.2024–31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen bu menkul kıymetlerden elde edilen gelirlere de tevkifat oranı %0 olarak uygulanmaya devam edilecektir.	<ul style="list-style-type: none">Maddenin Geçerlik Tarihi: 31.07.2024 e kadar uzatılmıştır.Devlet Tahvili, Hazine Bonoları 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 uygulanan stopaj oranında bir değişiklik olmamış % 0 olarak uygulanmaya devam etmektedir.

6. İpotek Finansmanı Kuruluşları Tarafından İhraç Edilen Ürünlerden Elde Edilen Gelir ve Kazançlara Uygulanacak Stopaj Oranı Artırıldı

- 28.06.2022-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilmiş olan Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine tabi olarak kurulan ipotek finansmanı kuruluşlarının ihraç etmiş olduğu varlığa dayalı menkul kıymet, ipoteğe dayalı menkul kıymet, varlık teminatlı menkul kıymet ve ipotek teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlar için %5 uygulanmıştır. Söz konusu tarihler arasında iktisap edilen menkul kıymetler için 01.05.2024 tarihinden sonra elde edilecek gelirler için de tevkifat oranının %5 olarak uygulamasına devam edilecektir.
- Yapılan düzenleme ile 01.05.2024 – 31.07.2024 tarihleri arasında yeni 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 kıymetlerden,
 - İpoteğe dayalı menkul kıymetlerden,
 - İpotek teminatlı menkul kıymetlerden,
 - Varlık teminatlı menkul kıymetlerden,elde edilen gelirlerde tevkifat oranı %7,5 olarak uygulanacaktır.

6. İpotek Finansmanı Kuruluşları Tarafından İhraç Edilen Ürünlerden Elde Edilen Gelir ve Kazançlara Uygulanacak Stopaj Oranı Artırıldı (Devamı)

30.04.2024 Tarihine Kadar Uygulanacak Oranlar	01.05.2024–31.07.2024 Tarihleri Arasında Uygulanacak Oranlar	Açıklama
<ul style="list-style-type: none">28.06.2022-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilmiş olan Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine tabi olarak kurulan ipotek finansmanı kuruluşlarının ihraç etmiş olduğu varlığa dayalı menkul kıymet, ipoteğe dayalı menkul kıymet, varlık teminatlı menkul kıymet ve ipotek teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlar için %5 uygulanmaktadır.	<ul style="list-style-type: none">01.05.2024–31.07.2024 tarihleri arasında yeni iktisap edilen bu menkul kıymetlerden elde edilen gelirlerde tevkifat oranı %7,5 olarak uygulanacaktır	<ul style="list-style-type: none">Maddenin Geçerlik Tarihi: 31.07.2024'e kadar uzatılmıştır.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 uygulanan stopaj oranı %5 ten %7,5 e yükseltilmiştir.



SAYGILARIMIZLA

Sitemizde(cumhurbilenymm.com.tr) paylaşılan vergi ve vergileme ile ilişkili çalışmalarda şahsi görüş ve yorumlarımız yer almaktadır. Sitemizde yer alan bilgi veya verileri kullanmanız sonucunda ortaya çıkabilecek her türlü risk tarafınıza aittir. Sitemiz ve yazarları, söz konusu kullanımdan dolayı (ihmalcilik kaynaklı olanlar da dahil olmak üzere) her türlü özel, dolaylı veya arızı zararlardan ve cezai tazminattan dolayı sorumlu tutulamaz.