RANDIMAN
DENETİM YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM ANONİM ŞİRKETİ
İncirli Caddesi Yeşilada Sok.Erman Apt. B. Blok No. 2/7 Bakırköy / İSTANBUL Tel. (0-212) 570 76 45 Pbx Fax : (0-212) 570 76 47

SİRKÜLER

SAYI : 2025 / **13** İstanbul,11.02.2025

KONU : GVK'nın Geçici 67 inci Maddesi Kapsamındaki Tevkifat Oranları Yeniden Belirlendi.

1 Şubat 2025 tarihli ve 32800 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: 9487)" yayımlandı.

Bilindiği üzere, Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesinde yer alan bazı kazanç ve iratlardan yapılacak stopaj oranları 22/7/2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Karar ile belirlenmiştir.

Diğer taraftan, 1 Kasım 2024 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 9075 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile bu Karar'da düzenlenen indirimli stopaj oranları 31.01.2025 tarihine uzatılmıştı.

Bu Karar ile;

- 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 hariç, diğer yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar için stopaj oranı % 15'e artırılmıştır,
- Kur korumalı mevduatlarda stopaj oranları artırılmıştır,
- TL mevduat/katılma hesaplarından elde edilen faiz ve kar paylarından elde edilen gelirler için uygulanmakta olan indirimli oran uygulamasına son verilmiştir,
- 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 için uygulanmakta olan indirimli oran uygulamasına son verilmiştir,
- Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine tabi olarak kurulan ipotek finansmanı kuruluşlarının ihraç etmiş olduğu varlığa dayalı menkul kıymet (VDMK), ipoteğe dayalı menkul kıymet (İDMK), varlık teminatlı menkul kıymet (VTMK) ve ipotek teminatlı menkul kıymetlerden (İTMK) elde edilen gelirler için uygulanmakta olan indirimli oran uygulamasına son verilmiştir,
- Devlet tahvili ve hazine bonoları ile kira sertifikalarına uygulanan % 0 stopaj oranının uygulama süresi 30/4/2025 tarihine uzatılmıştır.

Yapılan değişikliklere aşağıda yer verilmiştir.

1) Kur Korumalı Mevduatlarda Stopaj Oranları

Bu Kararın 3 üncü maddesi ile kur korumalı mevduatlarda stopaj oranları aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

1.1) Kur korumalı vadeli mevduat/vadeli katılma hesapları ile döviz tevdiat/döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından;

- 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 15 (önceki oran % 10),
- 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 12 (önceki oran % 7,5),
- 1 yıldan uzun vadeli olanlarda % 10 (önceki oran % 5).

1.2) Altın cinsinden mevduat/katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat/katılma hesaplarından;

- 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 15 (önceki oran % 10),
- 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 12 (önceki oran % 7,5).

Yapılan bu değişiklik 1/2/2025 tarihinden itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları için uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

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

Bu Karar ile 2006/10731 sayılı BKK'nın eki Kararın Geçici 2 nci maddesinde düzenlenen indirimli oranlara ilişkin süre uzatımı yapılmadığından, söz konusu gelirler için 1/2/2025 tarihi itibariyle genel stopaj oranlarına dönülmüştür.

Buna göre, 1/2/2025 tarihinden itibaren açılan/vadesi yenilenen hesaplar ile bu tarihten itibaren iktisap edilen söz konusu menkul kıymetler için;

2.1) Mevduat faizlerinden;

- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda **% 15** (Önceki oran % 10),
- 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda **% 12** (Önceki oran % 7,5),
- 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda **% 10** (Önceki oran % 5),

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

- Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda **% 15** (Önceki oran % 10),
- 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda **% 12** (Önceki oran % 7,5),
- 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda **% 10** (Önceki oran % 5)

stopaj oranı uygulanacaktır.

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

2006/10731 sayılı BKK'nın eki Kararın Geçici 3 üncü maddesinde, banka tahvil ve bonoları ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarına uygulanan indirimli stopaj oranları aşağıdaki şekilde düzenlenmişti.

- Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %10,
- Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %7,5,
- Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %10,
- 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %7,5,
- 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5.

Bu Karar ile indirimli oranlara ilişkin süre uzatımı yapılmamıştır. Buna göre, söz konusu gelirler için 1/2/2025 tarihi itibariyle aşağıdaki stopaj oranları uygulanacaktır:

- 6362 sayılı Kanuna göre Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonoları ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen bir yıldan kısa vadeli kira sertifikalarının elden çıkarılmasından doğan kazançlar için %15,
- Diğer kazançlar için %10.

4) İpotek Finansmanı Kuruluşları Tarafından İhraç Edilen Ürünlerden Elde Edilen Gelir ve Kazançlara Uygulanacak Stopaj Oranı

2006/10731 sayılı BKK'nın eki Kararın Geçici 5 inci maddesi uyarınca, 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 %7,5 olarak uygulanmaktaydı.

Bu Karar ile indirimli oranlara ilişkin süre uzatımı yapılmamıştır. Buna göre, söz konusu gelirler için 1/2/2025 tarihi itibariyle %10 stopaj oranı uygulanacaktır.

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

2006/10731 sayılı BKK'nın eki Kararın Geçici 4 üncü maddesi uyarınca, 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, %0 oranında stopaj uygulanmaktadır.

Bu Kararın 4 üncü maddesi ile bu uygulamanın süresi 31/1/2025 tarihinden **30/4/2025** tarihine uzatılmıştır.

6) Yatırım Fonlarından Elde Edilen Kazançlarda Stopaj Oranı

Yatırım fonu katılma paylarından elde edilen gelirlere ilişkin stopaj oranı, 1/2/2025 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 stopaj yapılması sağlanmaktadır.

7) İhtiyari Beyanda Stopaj Oranları

Geçici 67 nci maddenin (11) numaralı fıkrasında, dar mükellefler de dahil olmak üzere, bu madde kapsamında stopaja 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 itibariyle yıllık beyanname verilebileceği, beyan edilen gelirden, aynı türden menkul kıymetler için yıl içinde oluşan zararların tamamının mahsup edilebileceği hükmü yer almaktadır.

İhtiyari beyanda uygulanacak olan vergi oranı, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (ç) bendinde; paylara ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri, Borsa İstanbul'da işlem gören aracı kuruluş varantları dahil olmak üzere paylar (menkul kıymetler yatırım ortaklıkları payları hariç) ve hisse senedi yoğun fonların katılma paylarından elde edilen kazançlar, Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen altına dayalı devlet iç borçlanma senetleri, Darphane sertifikaları 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 ile iki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar için %0, 6362 sayılı Kanuna göre Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonoları ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen bir yıldan kısa vadeli kira sertifikalarının elden çıkarılmasından doğan kazançlar için %15, diğer kazançlar için %10 olarak belirlenmiştir.

Söz konusu Karara aşağıdaki bağlantı yoluyla ulaşabilirsiniz.

193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında Karar (Karar Sayısı: 9487)

Saygılarımızla.

RANDIMAN DENETİM YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.