

VERGİ SİRKÜLER



Sirküler Tarih : 01.2.2025
Sirküler No : 2025.6

Konu: 1/2/2025 tarihli ve 32800 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile; çeşitli menkul sermaye iradı gelirlerinde uygulanan tevkifat oranlarında değişiklik yapılmıştır.

Özet: 1/2/2025 tarihli ve 32800 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanı Kararının Eki Karar ile 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Kararda yapılan değişiklik ile;

- Devlet tahvili ve Hazine bonolarından elde edilen gelirler ile 4749 sayılı Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelirler için uygulanan indirimli tevkifat uygulaması 30 Nisan 2025 tarihine kadar uzatılmıştır.
- Kur korumalı hesaplar dâhil TL mevduat/katılma hesaplarına ödenen 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 ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine tabi olarak kurulan ipotek finansmanı kuruluşlarının ihraç etmiş olduğu varlığa dayalı menkul kıymet, ipoteye dayalı menkul kıymet, varlık teminatlı menkul kıymet ve ipotek teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelirler için uygulanmakta olan indirimli tevkifat uygulamasına ise süre uzatımı yapılmayarak, son verilmiştir.
- Yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlara uygulanacak tevkifat oranında değişikliğe gidilmiştir.

ERK Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik Hizmetleri Ltd. Şti.

Adres: Küçükbakkalköy Mah. Vedat Günyol Cad. Defne Sok. No:1 Flora Residence K:7 D.98 (D. 714-713) 34750 Ataşehir/İSTANBUL

Tel : 0.216.340 00 86
Fax : 0.216.340 00 87
E-posta : info@erkymm.com

www.erkymm.com

Bu sirkülerde yer verilen açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. Ayrıntılı açıklamalar için bu sirkülerde yer alan ilgili mevzuata veya görüş için ERK YMM’ye başvurulmasında yarar bulunmaktadır.

1. Mevduat faizleri ile katılım bankalarınca ödenen kâr paylarına ilişkin tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.

1 Şubat 2025 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Türk Lirası mevduat hesaplarından elde edilen faizler ile katılım bankaları tarafından Türk lirası katılma hesaplarına ödenen kâr paylarına indirimli tevkifat oranı uygulanmasına kaldırmıştır.

Buna göre TL mevduat faizleri ile katılım bankaları tarafından TL katılma hesabı karşılığında ödenen kâr payları üzerinden vadesine göre %15, %12 ve %10 oranlarında tevkifat yapılacaktır.

Yukarıdaki tevkifat oranları, 1 Şubat 2025 tarihinden (bu tarih dahil) itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları ile 1 Şubat 2025 tarihinden (bu tarih dahil) itibaren açılan veya vadesi bu tarihten itibaren yenilenen hesaplara ödenecek faizler ve kâr paylarına uygulanacaktır.

Buna göre;

- 1 Şubat 2025 tarihinden (bu tarih dahil) itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenen faizler ve kâr payları ile

- 1 Şubat 2025 tarihinden (bu tarih dahil) itibaren açılan veya vadesi bu tarihten itibaren yenilenen hesaplara ödenecek faizler ve kâr paylarına,

aşağıdaki tevkifat oranları uygulanacaktır:

1.1. Mevduat faizlerinden;

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

1.2. Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kâr paylarından;

	Tevkifat oranı
Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda	%15
1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda	%12
1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	%10

2. Devlet tahvili ve Hazine bonoları ile HM VKŞ tarafından ihraç edilen kira sertifikaları için geçerli olan %0 oranlı tevkifatın uygulanma süresi uzatılmıştır.

4937 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı (RG: 22.12.2021) ile 22 Aralık 2021-31 Aralık 2022 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen; Devlet tahvili ve Hazine bonoları ile Hazine Müsteşarlığı Varlık Kiralama A.Ş.(HM VKŞ) tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden yapılan tevkifatın oranı %0 (sıfır) olarak belirlenmişti. Ardından bu uygulamanın süresi çeşitli Cumhurbaşkanlığı Kararları ile uzatılmıştı.

1 Şubat 2025 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile söz konusu %0 oranlı tevkifat uygulamasının süresi 30 Nisan 2025 tarihine kadar uzatılmıştır.

Buna göre; 22 Aralık 2021-30 Nisan 2025 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen yukarıdaki menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden %0 oranında tevkifat yapılmaya devam edilecektir.

1 Şubat 2025 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile söz konusu oran indiriminin uygulanma süresi 30 Nisan 2025 tarihine kadar uzatılmıştır.

Buna göre; **22 Aralık 2021 ile 30 Nisan 2025 (bu tarih dahil) 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 kazançlar,

üzerinden **%0 (sıfır) oranında tevkifat yapılmaya devam edilecektir.**

3. Yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen kazançlara ilişkin tevkifat oranı artırılmıştır.

1 Şubat 2025 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen kazançlar üzerinden yapılan tevkifatın oranı %10’dan %15’e çıkarılmıştır.

Yeni tevkifat oranı, 1 Şubat 2025 tarihinden itibaren iktisap edilen yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen kazançlara uygulanacaktır.

Tevkifata tabi olmayan ya da tevkifat oranı %0 olarak belirlenen yatırım fonu katılma belgelerinden sağlanan kazançlara ilişkin tevkifat uygulamasında herhangi bir değişikliğe gidilmemiştir.

Gelir Vergisi Kanunu’nun geçici 67. maddesi uyarınca yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen gelirlere tevkifat uygulaması aşağıdaki gibidir:

- -Sürekli olarak portföyünün en az %51’i BİST’te işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının, bir yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinden elde edilen kazançlar stopaja tabi değildir.
- Devamlı olarak fon toplam değerinin en az %80’i, menkul kıymet yatırım ortaklığı (MKYO) hisse senetleri hariç olmak üzere BİST’te işlem gören hisse senetlerinden oluşan hisse senedi yoğun fonların katılma belgelerinden elde edilen kazançlar %0 oranında stopaja tabidir.
- İki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen gelirlere ilişkin tevkifat oranı da %0 olarak belirlenmiştir.

Yukarıdakiler dışındaki yatırım fonu katılma belgelerinden sağlanan kazançlarda ise tevkifat oranı %10 olarak uygulanmaktaydı.

1 Şubat 2025 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yukarıdaki **%10 oranı %15’e çıkarılmıştır.** Tevkifata tabi olmayan veya %0 oranında tevkifata tabi olan yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen yukarıdaki belirtilen gelirlere ilişkin tevkifat oranlarında herhangi bir değişikliğe gidilmemiştir.

Söz konusu yeni tevkifat oranı (%15), 1 Şubat 2025 tarihinden itibaren iktisap edilen yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen kazançlara uygulanacaktır.

4. Kur korumalı mevduat hesaplarında uygulanan tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.

1 Şubat 2025 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile;

- Kur korumalı vadeli mevduat ve katılma hesapları ile döviz tevdiat ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat ve katılma hesaplarında

tevkifat oranları; 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda %15, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda %12 ve 1 yıldan uzun vadeli olanlarda %10,

- Altın cinsinden mevduat ve katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat ve katılma hesaplarında tevkifat oranları; 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda %15, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda %12, şeklinde belirlenmiştir.

Yukarıdaki yeni tevkifat oranları, 1 Şubat 2025 tarihinden itibaren açılan veya vadesi yenilenen söz konusu vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları için geçerlidir.

4.1. Kur korumalı vadeli mevduat ve katılma hesapları ile döviz tevdiat ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat ve katılma hesaplarından:

	Tevkifat oranı
6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda	%15
1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda	%12
1 yıldan uzun vadeli olanlarda	%10

4.2. Altın cinsinden mevduat ve katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat ve katılma hesaplarından:

	Tevkifat oranı
6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli olanlarda	%15
1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli olanlarda	%12

Saygılarımızla.

ERK Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik

Hizmetleri Ltd. Şti.

Mehmet ERKAN

Yukarıda yer verilen açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. Ayrıntılı açıklamalar için bu sirkülerde yer alan ilgili mevzuata veya görüş için ERK YMM'ye başvurulmasında yarar bulunmaktadır.