

Sirküler No: 121

İstanbul, 28 Aralık 2023

**Konu: Dövizli fonlar dışındaki yatırım fon gelirleri ile bankalarca ihraç edilen tahvil gelirlerinde uygulanan düşük oranlı tevkifatın süresi 30 Nisan 2024 tarihine kadar uzatıldı.**

**Özet:** 3321 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı'yla (RG: 23.12.2020), 23 Aralık 2020-31 Mart 2021 tarihleri 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 kazançlardan yapılacak olan tevkifatın oranları düşürülmüştü. Daha sonra bu uygulamanın süresi birkaç kez uzatılmıştı.

Buna göre söz konusu tahvil ve bonolar ile kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden, tahvil ve kira sertifikasının vadesine veya elde tutma süresine bağlı olarak %5, %3 ve %0 oranlarında tevkifat yapılmaktadır.

28 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 8002 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile söz konusu **oran indirimlerinin uygulanma süresi 30 Nisan 2024 tarihine kadar uzatılmıştır.**

Diğer taraftan, yine 3321 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 23 Aralık 2020-31 Mart 2021 tarihleri 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 kazançlar üzerinden yapılacak tevkifatın oranı %0'a (sıfır) düşürülmüş ardından bu uygulamanın süresi de birkaç kez uzatılmıştı.

Bu kez 8002 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile söz konusu oran indiriminin uygulanma süresi 30 Nisan 2024 tarihine kadar uzatılmıştır. Buna göre **30 Nisan 2024 tarihine kadar iktisap edilen yukarıdaki yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden %0 (sıfır) oranında tevkifat yapılacaktır.**

3321 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı (RG: 23.12.2020) ile Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67. maddesinde yer alan tevkifat oranlarını belirleyen 2006/10731 sayılı Karar'a geçici 3. madde eklenmişti.

Söz konusu geçici maddenin 1. fıkrasıyla, 23 Aralık 2020-31 Mart 2021 tarihleri 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 kazançlardan yapılacak olan tevkifatın oranları, tahvil veya kira sertifikasının vadesine veya elde tutma süresine bağlı olarak düşürülmüştü.

Ardından bu uygulamanın süresi çeşitli Cumhurbaşkanlığı Kararları ile uzatılmıştı.

Bu kez 28 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 8002 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile söz konusu oran indirimlerinin uygulama süresi **30 Nisan 2024 tarihine kadar uzatılmıştır.**

Kuzey YMM ve Bağımsız  
Denetim A.Ş.  
Maslak Mahallesi  
Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak Plaza  
No: 27 Kat: 1-5 Sarıyer  
İstanbul - Turkey  
Tel: +90 (212) 315 30 00  
Fax: +90 (212) 234 10 67  
[www.vergidegundem.com](http://www.vergidegundem.com)  
[www.ey.com](http://www.ey.com)

Bu dokümanda yer alan açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. EY ve/veya Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.'ye, işbu dokümanın içeriğinden kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçlardan dolayı herhangi bir sorumluluk iddiasında bulunulamaz.

Buna göre; **23 Aralık 2020 ile 30 Nisan 2024 tarihleri arasında iktisap edilen**, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcılarının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlardan aşağıdaki oranlarda tevkifat yapılacaktır:

	<b>Tevkifat oranı</b>
Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden	<b>%5</b>
Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden	<b>%3</b>
Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden	<b>%0</b>
6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	<b>%5</b>
1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	<b>%3</b>
1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	<b>%0</b>

Banka dışındaki şirket ve kurumların ihraç ettiği söz konusu menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlar için bu düzenlemeler uygulanmayacaktır.

Diğer taraftan, 3321 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 23 Aralık 2020-31 Mart 2021 tarihleri 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 kazançlar üzerinden yapılacak tevkifatın oranı ise %0'a (sıfır) düşürülmüştü. Ardından bu uygulamanın süresi de çeşitli Cumhurbaşkanlığı Kararları ile uzatılmıştı.

Bu kez 28 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 8002 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 31 Aralık 2023 tarihi 30 Nisan 2024 olarak değiştirilmiştir. Buna göre **23 Aralık 2020 ile 30 Nisan 2024 tarihleri arasında iktisap edilen yukarıdaki yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden %0 (sıfır) oranında tevkifat yapılacaktır.**

Saygılarımızla.

Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.

İhsan Akar

Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde (212) 408 52 23 numaralı telefondan Melike Kılınc (melike.kilinc@tr.ey.com) ile temasa geçmenizi rica ederiz.