

Sirküler No: 057

İstanbul, 1 Ağustos 2024

Konu: Dövizli fonlar dışındaki yatırım fon gelirleri ile bankalarca ihraç edilen tahvil gelirlerinde uygulanan düşük oranlı tevkifatın süresi 31 Ekim 2024 tarihine kadar uzatıldı.

Özet: 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı (RG: 01.05.2024) ile 1 Mayıs 2024 ile 31 Temmuz 2024 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 tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.

Bu kez 1 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 8775 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile söz konusu oranların uygulama süresi 31 Ekim 2024 tarihine kadar uzatılmıştır.

Buna göre yukarıdaki tahvil ve bonolar ile kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden, tahvil ve kira sertifikasının vadesine veya elde tutma süresine bağlı olarak %7,5, %5 ve %2,5 oranlarında tevkifat yapılacaktır.

Diğer taraftan söz konusu Karar uyarınca, **1 Mayıs 2024-31 Ekim 2024 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 %7,5 oranında tevkifat yapılmaya devam edilecektir.

1. Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar

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. Bu madde ile 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 yapılan tevkifat oranları geçici süreyle düşürülmüştü.

Ardından, 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı (RG: 01.05.2024) ile yukarıdaki gelirler üzerinden hesaplanan tevkifat oranları 31 Temmuz 2024 tarihine kadar geçerli olmak üzere yeniden belirlenmişti.

Bu kez 1 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 8775 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile söz konusu oranların uygulanma süresi 31 Ekim 2024 tarihine kadar uzatılmıştır.

Buna göre; **1 Mayıs 2024 ile 31 Ekim 2024 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 aşağıdaki oranlarda tevkifat yapılacaktır:

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
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.

| | Tevkifat oranı |
|---|----------------|
| Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden | %7,5 |
| Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden | %5 |
| Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden | %2,5 |

| | Tevkifat oranı |
|--|----------------|
| 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan | %7,5 |
| 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan | %5 |
| 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan | %2,5 |

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

2. Yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlar

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) düşürülmüştü.

Ardından bu uygulamanın süresi çeşitli Cumhurbaşkanlığı Kararları ile uzatılmış en son 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı (RG: 01.05.2024) ile yukarıdaki gelirler üzerinden hesaplanan tevkifatın oranı 31 Temmuz 2024 tarihine kadar geçerli olmak üzere %7,5 olarak yeniden belirlenmiştir.

1 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 8775 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile söz konusu tevkifat oranının uygulanma süresi 31 Ekim 2024 tarihine kadar uzatılmıştır. Buna göre **1 Mayıs 2024 ile 31 Ekim 2024 tarihleri arasında** (bu tarih dahil) **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 **%7,5 oranında tevkifat yapılmaya devam edilecektir.**

Saygılarımızla.
Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.
İhsan Akar

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