

Sirküler No: 091

İstanbul, 1 Kasım 2024

Konu: Dövizli fonlar dışındaki yatırım fonları ile bankalarca ihraç edilen tahvillere ilişkin tevkifat oranları değiştirildi.

Özet: 1 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9075 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 1 Kasım 2024 ile 31 Ocak 2025 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 tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.

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 **%10, %7,5 ve %5 oranlarında tevkifat yapılacaktır.**

Diğer taraftan değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında döviz ifadesi geçen yatırım fonları hariç olmak üzere yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlara ilişkin indirimli oran (%7,5) uygulamasının süresi uzatılmadığından 1 Kasım 2024 tarihinden itibaren iktisap edilen söz konusu yatırım fonlarından elde edilen gelirler üzerinden **%10 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.

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 kazançlarda tevkifat oranı

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 uzatılmış ve oran değişikliklerine gidilmişti.

Bu kez 1 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9075 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 31 Ocak 2025 tarihine kadar uygulanmak üzere söz konusu tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.

Buna göre; **1 Kasım 2024 ile 31 Ocak 2025 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: 1-3 Sarıyer
İstanbul - Türkiye
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	%10
Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden	%7,5
Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden	%5

	Tevkifat oranı
6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	%10
1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	%7,5
1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan	%5

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

2. TL yatırım fonlarından elde edilen gelirlerde tevkifat oranı

Geçici 3. maddenin 2. fıkrasıyla 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 uzatma 30 Nisan 2024 tarihine kadar yapılmıştı.

Devamında 1 Mayıs 2024 ile 31 Temmuz 2024 tarihleri arasında (bu tarih dahil) iktisap edilen yukarıdaki yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden hesaplanması gereken stopajın oranı %7,5 olarak belirlenmiş ve son olarak bu uygulamanın süresi de 31 Ekim 2024 tarihine uzatılmıştı.

1 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9075 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı'nda yukarıdaki uygulamaya ilişkin herhangi bir süre uzatımı yapılmadığı görülmektedir. Buna göre 1 Kasım 2024 tarihinden itibaren 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 %10 oranında tevkifat yapılacaktır.

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.

Yukarıda yer verilen 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.