



Sirküler Tarihi : 03/07/2023
Sirküler No : 2023/072

DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARINA YÜRÜTÜLEN FAİZLERDEN YAPILACAK STOPAJIN ORANI %25'E ÇIKARILMIŞ, GELİR VERGİSİ KANUNUNUN GEÇİCİ 67 NCİ MADDESİ KAPSAMINDAKİ BAZI GELİRLER İÇİN BELİRLENEN İNDİRİMLİ STOPAJ ORANLARININ UYGULANMA SÜRESİ 6 AY DAHA UZATILMIŞTIR

Bilindiği gibi, Gelir Vergisi Kanununun (GVK) geçici 67 nci maddesinde yer alan bazı kazanç ve iratlardan yapılacak tevkifat/stopaj oranları 22/7/2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı (BKK) ile tespit edilmiştir.

[193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında Karar \(Karar Sayısı: 7332\)](#) ile bu BKK'da aşağıda belirtilen iki değişiklik yapılmıştır.

1. DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARINA YÜRÜTÜLEN FAİZLERDEN YAPILACAK STOPAJIN ORANI %25'E ÇIKARILMIŞTIR:

GVK'nın geçici 67 nci maddesine ilişkin stopaj oranlarını belirleyen 2006/10731 sayılı BKK'nın eki Kararın 20/3/2019 tarihli ve 842 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile değiştirilmiş 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinin (1) numaralı alt bendi uyarınca, döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarının döviz katılma hesaplarına ödenen kar paylarından vadelerine göre değişen oranlarda stopaj yapılmaktaydı:

“1) Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarının döviz katılma hesaplarına ödenen kar paylarından;

i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %20,

ii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %18,”

BDO Yayıncılık A.Ş.

Eski Büyükdere Cad. No.14
Park Plaza Kat:4
34398 Maslak/İstanbul
Turkey

Tel: +90 212 365 62 00
Fax: +90 212 365 62 02
e-mail: bdo@bdo.com.tr
www.bdo.com.tr

Garantisi ile sınırlı bir Birleşik Krallık şirketi olan BDO International Limited'in üyesi ve bir Türk anonim şirketi olan BDO Yayıncılık A.Ş., bağımsız üye kuruluşlardan oluşan BDO ağıının bir parçasını teşkil etmektedir.

BDO International global ağıının toplam gelirleri 2022 yılında 12,8 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. BDO, 164'dan fazla ülkede bulunan 1.803 ofiste faaliyet göstermekte olup, bu ofislerde denetim ve danışmanlık hizmetleri veren ortaklar dahil dünya çapında 111.307 kişi çalışmaktadır.

Dikkat ve titizlikle hazırlanan bu yayın, geniş anlamda görüşleri içermekte olup, genel bir yol gösterici olarak değerlendirilmelidir. Özel durumlara ilgili olarak, mesleki görüş ve yardım almadan, bu yayına dayanarak uygulamalarda bulunulmamalıdır. Bu konuların kendi özel durumunuza ilişkin etkilerini görüşmek için BDO Yayıncılık A.Ş. ile temas kurabilirsiniz. Bu yayındaki bilgilere dayanarak belli eylemlerde bulunmak veya bulunmamak nedeniyle doğabilecek zararlar nedeniyle, BDO Yayıncılık A.Ş. ve ortakları, çalışanları ile yazarları herhangi bir yükümlülük veya sorumluluk kabul etmemektedirler.

Söz konusu bentte aşağıdaki şekilde yapılan değişiklikle; döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarından, vadelerine bakılmaksızın %25 oranında stopaj yapılması düzenlenmiş bulunmaktadır.

“1) Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarından; vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile vadeli hesaplarda % 25,”

Bu değişiklik, 7332 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının yayım tarihi olan 28 Haziran 2023 tarihinden itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları ile söz konusu tarihten itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları için uygulanmak üzere yayımı tarihinde (28/6/2023’te) yürürlüğe girmiştir.

Görüldüğü gibi, 28 Haziran 2023 tarihinden önce açılmış vadesiz ve özel cari hesaplara, bu tarihten itibaren ödenecek faizler ve kar payları üzerinden de %25 oranında stopaj yapılması gerekmektedir.

2. GVK’NIN GEÇİCİ 67 NCİ MADDESİ KAPSAMINDAKİ BAZI GELİRLER İÇİN BELİRLENEN İNDİRİMLİ STOPAJ ORANLARININ UYGULANMA SÜRESİ UZATILMIŞTIR:

7332 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının 2, 3, 4 ve 5’inci maddeleri ile 2006/10731 sayılı BKK’nın eki Kararın geçici 2, geçici 3, geçici 4 ve geçici 5 inci maddelerinde belirlenen indirimli stopaj oranlarının uygulanma süreleri 30/6/2023 tarihinden 31/12/2023 tarihine kadar uzatılmıştır.

Bu değişiklik 7332 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının yayım tarihi olan 28 Haziran 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

31/12/2023 tarihine kadar indirimli stopaj uygulamasını sağlayan bu geçici maddeler aşağıdaki gibidir.

“GEÇİCİ MADDE 2-31/12/2023 tarihine kadar (bu tarih dâhil) vadesiz ve özel cari hesaplara ve bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih (30/9/2020) ile 31/12/2023 tarihleri arasında (bu tarih dâhil) açılan veya vadesi bu tarihler arasında yenilenen hesaplara ödenecek faizler ve kar paylarına, bu kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinin (2) ve (3) numaralı alt bentlerinde yer alan oranlar aşağıdaki şekilde uygulanır.

2) Mevduat faizlerinden;

i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %5,

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %3,

iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0,

iv) Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda % 0,

v) Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında %0.

vi) Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında %0.

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

i) Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %5,

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %3,

iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0,

iv) Kur korumalı katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında %0,

v) Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarında %0.”

“GEÇİCİ MADDE 3 -

(1) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih (23/12/2020) ile 31/12/2023 tarihi (bu tarih dâhil) 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 kazançlara bu Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar aşağıdaki şekilde uygulanır.

i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,

ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3,

iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,

iv) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,

v) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3,

vi) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0,

(2) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31/12/2023 tarihi (bu tarih dâhil) 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 kazançlara, bu Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) numaralı alt bendi ile (ç) bendinde yer alan oranlar %0 uygulanır.”

“GEÇİCİ MADDE 4- (1) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih (22/12/2021) ile 31/12/2023 tarihi (bu tarih dâhil) 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 kazançlara, bu Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar %0 uygulanır.”

“GEÇİCİ MADDE 5- Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih (28.6.2022) ile 31/12/2023 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, 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, ipoteye 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 %5 olarak uygulanır.”

Saygılarımızla.