

İstanbul, 2 Mayıs 2024

**MALİ MEVZUAT SİRKÜLERİ**

NO: 2024 / 50

**KONU****Mevduat Faizleri ve Katılım Bankaları Kâr Paylarına Uygulanacak İndirimli Stopaj Oranlarının Uygulama Süresi Stopaj Oranları Artırılarak Uzatılmıştır.**

Gelir Vergisi Kanununa 5281 Sayılı Kanunla eklenen geçici 67.madde hükmü ile, maddede sayılan (ve Kurumlar dâhil elde edilen) bazı finansal işlem gelirleri tevkifata tabi tutulmuştur. Bahse konu tevkifatlar gerçek kişilerin gelirleri için genel olarak nihai vergileme mahiyetinde olup, ticari işletmeler ve kurumlar vergisi mükellefleri için ise peşin vergileme mahiyetindedir.

Anılan maddenin 17 numaralı fıkrası ile Bakanlar Kurulu/Cumhurbaşkanı bu maddede yer alan tevkifat oranlarını her bir sermaye piyasası aracı, kazanç ve irat türü ile bunların vadesi, elde tutma süresi ve bunları elde edenler itibarıyla ayrı ayrı sınıfa kadar indirmeye veya %15'e kadar artırmaya yetkili kılınmıştır. Madde kapsamı işlemlere uygulanacak tevkifat oranları esas olarak 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı(BKK) ile belirlenmiş olup, daha sonra anılan kararda muhtelif değişiklikler yapılmıştır.

Anılan yetkiye istinaden 30 Eylül 2020 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanan **3032 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile**, mevduat faizlerinden ve katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kar paylarından yapılacak stopaj oranlarına ilişkin olarak, 2006/10731 sayılı BKK eki Karara aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

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

**2) Mevduatın 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,**

**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.”

Anılan Karar **30 Eylül 2020 tarihinde** yürürlüğe girmiştir. ([Bakınız,2020/135 sayılı Sirkülerimiz.](#))

Öte yandan 23 Aralık 2020 tarihli Resmi Gazete’ de yayımlanan **3321 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile** bahse konu geçici 2.maddede yer alan “**31/12/2020**” ibareleri “**31/3/2021**” şeklinde değiştirilerek uygulamanın süresi **3 ay** uzatılmıştır.

Ayrıca, 3321 sayılı Kararla, 2006/10731 sayılı Karara aşağıdaki geçici 3.madde eklenmiştir.

**GEÇİCİ MADDE 3- (1)** Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31/3/2021 tarihi (bu tarih dâhil) 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 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 31/3/2021 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.”

Ayrıca 3321 sayılı Kararla geçici 2. maddede yapılan değişiklik ve eklenen geçici 3. madde Kararı yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. ([Bakınız,2020/180 sayılı Sirkülerimiz.](#))

Daha sonra bu uygulamanın süresi birkaç kez uzatılmıştır.

**3755 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile;**

- a) Geçici 2. maddede yer alan “**31/3/2021**” ibareleri “**31/5/2021** şeklinde,
- b) Geçici 3. maddede yer alan “**31/3/2021** ibareleri **31/5/2021** şeklinde, ([Bakınız 2021/60 sayılı Sirkülerimiz.](#))

**4027 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile;**

- a) Geçici 2. maddede yer alan “31/05/2021” ibareleri “31/7/2021 şeklinde,
- b) Geçici 3. maddede yer alan “31/5/2021 ibareleri 31/7/2021 şeklinde, [\(Bakınız, 2021/86 sayılı Sirkülerimiz.\)](#)

**4311 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile;**

- a) Geçici 2. maddede yer alan “31/07/2021” ibareleri “30/9/2021 şeklinde,
- b) Geçici 3. maddede yer alan “31/7/2021 ibareleri 30/9/2021 şeklinde, [\(Bakınız, 2021/133 sayılı Sirkülerimiz.\)](#)

**4561 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile;**

- a) Geçici 2. maddede yer alan “30/9/2021” ibareleri “31/12/2021 şeklinde,
- b) Geçici 3. maddede yer alan “30/9/2021 ibareleri 31/12/2021 şeklinde, [\(Bakınız, 2021/151 sayılı Sirkülerimiz.\)](#)

**4921 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile;**

- a) Geçici 2. maddede yer alan “31/12/2021” ibareleri “31/3/2022” şeklinde,
- b) Geçici 3. maddede yer alan “31/12/2021 ibareleri “31/3/2022” şeklinde, [\(Bakınız, 2021/172 sayılı Sirkülerimiz.\)](#)

**5360 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile;**

- a) Geçici 2. maddede yer alan “31/3/2022” ibareleri “30/6/2022” şeklinde,
- b) Geçici 3. maddede yer alan “31/3/2022” ibareleri “30/6/2022” şeklinde, [\(Bakınız, 2022/43 sayılı Sirkülerimiz.\)](#)

**5752 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile;**

- a) Geçici 2. maddede yer alan “30/6/2022” ibareleri “31/12/2022” şeklinde,
- b) Geçici 3. maddede yer alan “30/6/2022” ibareleri “31/12/2022” şeklinde, [\(Bakınız, 2022/77 Sayılı Sirkülerimiz.\)](#)

**6618 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile;**

- a) Geçici 2. maddede yer alan “31/12/2022” ibareleri “30/06/2023” şeklinde,
- b) Geçici 3. maddede yer alan “31/12/2022” ibareleri “30/06/2023” şeklinde,

**7332 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile;**

a) Geçici 2. maddede yer alan “30/06/2023” ibareleri “31/12/2023” şeklinde,

b) Geçici 3. maddede yer alan “30/06/2023” ibareleri “31/12/2023” şeklinde, ([Bakınız, 2022/145 Sayılı Sirkülerimiz.](#))

a) Geçici 2. maddede yer alan “31/12/2023” ibareleri “30/4/2024” şeklinde,

b) Geçici 3. maddede yer alan “31/12/2023” ibareleri “30/4/2024” şeklinde,

değiştirilmek suretiyle indirimli stopaj oranlarının uygulama süreleri **Nisan 2024 sonuna kadar** uzatılmıştır. ([Bakınız, 2023/173 Sayılı Sirkülerimiz.](#))

**Bu defa 1 Mayıs 2024 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile;**

1- 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın geçici 2 nci maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“GEÇİCİ MADDE 2- 31/7/2024 tarihine kadar** (bu tarih dâhil) vadesiz ve özel cari hesaplara ve bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile **31/7/2024 tarihleri arasında** (bu tarih dâhil) açılan veya vadesi bu tarihler arasında yenilenen hesaplara ödenecek faizler ve kâr paylarına, 1 inci maddenin 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 %7,5

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %5

iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %2,5

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 kâr paylarından;

i) Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %7,5

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %5

iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %2,5

iv) Kur korumalı vadeli 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”

2- Aynı Kararın geçici 3 üncü maddesinin;

a) Birinci fıkrası aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“(1) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile **31/7/2024 tarihi (bu tarih dâhil) arasında** iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bu bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara, 1 inci maddenin 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 %7,5
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %2,5
- iv) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %7,5
- v) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5
- vi) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %2,5”

b) İkinci fıkrasında yer alan “**30/4/2024**” ibaresi “**31/7/2024**” şeklinde, “%0” ibaresi “%7,5” şeklinde değiştirilmiştir.

8434 sayılı Kararın;

i) 1 inci maddesi, **1/5/2024 tarihinden itibaren** vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kar payları ile söz konusu tarihten itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları için uygulanmak üzere yayımı tarihinde,

ii) 2 nci maddesi, **1/5/2024 tarihinden itibaren** iktisap edilen; bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar, fon kullanıcısının bu bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar ve yatırım fonu katılma paylarından elde edilen gelir ve kazançlar için uygulanmak üzere yayımı tarihinde,

yürürlüğe girmiştir.

Anılan Karar Sirkülerimiz ekindedir.

## EK: 8434 Sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı

Ecovis Değer Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş., Büyükdere Cad. Neutron İş Merkezi No.119/6, 34394 Esentepe- İstanbul  
Tel: +90 212 211 9901, 02, 04 Faks: +90 212 211 99 52 E-mail: [info@degerymm.com.tr](mailto:info@degerymm.com.tr)

ECOVIS International tax advisors · accountants · auditors · lawyers in Austria, Belgium, Bulgaria, China, Croatia, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Estonia, France, Germany, Great Britain, Greece, Hong Kong, Hungary, India, Ireland, Italy, Japan, Republic of Korea, Latvia, Lithuania, Luxembourg, Malta, Netherlands, Norway, Poland, Portugal, Qatar, Romania, Russia, Slovak Republic, Slovenia, Spain, Sweden, Switzerland, Turkey, Ukraine and USA (associated partners).  
ECOVIS International is a Swiss association. Each Member Firm is an independent legal entity in its own country and is only liable for its own acts or omissions, not those of any other entity.

ECOVIS Değer Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. is a Turkish Member Firm of ECOVIS International.