

İstanbul, 2 Mayıs 2024

MALİ MEVZUAT SİRKÜLERİ

NO: 2024 / 52

KONU

İpotek Finansmanı Kuruluşları Tarafından İhraç Edilen Bazı Menkul Kıymetlerden Elde Edilen Gelirler İçin İndirimli Stopaj Oranı Uygulamasının Süresi 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 28 Haziran 2022 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanan **5752 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile**, İpotek finansmanı kuruluşları tarafından ihraç edilen bazı menkul kıymetlerden elde edilecek gelirlere uygulanacak stopaj oranlarına ilişkin olarak, 2006/10731 sayılı BKK eki Karara aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

“GEÇİCİ MADDE 5- Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31/12/2022 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, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, ipoteke teminatlı menkul kıymetler ve varlık teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlara, 1inci maddenin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar %5 uygulanır.”

Madde hükmüne göre **28/6/2022-31/12/2022 döneminde iktisap edilecek** maddede sayılan menkul kıymetlerden elde edilecek gelirlere indirimli (**%5**) stopaj oranı uygulanacaktır.

Geçici 5. madde **28 Haziran 2022 tarihinde** yürürlüğe girmiştir. ([Bakınız, 2022/78 Sayılı Sirkülerimiz](#))

Daha sonra 29 Aralık 2022 tarihli Resmi Gazete 'de yayımlanan **6618 sayılı Cumhurbaşkan Kararının** 4. maddesi ile bahse konu geçici 5. maddede yer alan "**31/12/2022**" ibaresi "**30/6/2023**" şeklinde değiştirilmiştir. 28 Haziran 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan **7332 sayılı Cumhurbaşkan Kararı ile** "**30/6/2023**" ibaresi "**31/12/2023**" şeklinde değiştirilmiştir. 28 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan **8002 sayılı Cumhurbaşkan Kararı ile** de "**31/12/2023**" ibaresi "**30/4/2024**" şeklinde değiştirilmiştir. Bu suretle madde kapsamı işlemlerdeki %0 oranlı stopaj uygulamasının süresi **Nisan/2024 sonuna kadar** uzatılmıştır.

Bu defa 1 Mayıs 2024 tarihli Resmi Gazete 'de yayımlanan **8434 sayılı Cumhurbaşkan Kararının** 4. maddesi ile bahse konu geçici 5. maddede yer alan "**30/4/2024**" ibaresi "**31/7/2024**" şeklinde "**%5**" ibaresi ise "**%7,5**" şeklinde değiştirilmiştir. Bu suretle madde kapsamı işlemlerdeki %5 oranlı stopaj uygulamasının süresi stopaj oranı **%7,5** 'a çıkarılmak suretiyle **2024 yılı Temmuz ayı sonuna kadar** uzatılmıştır.

Değişiklikler **1/5/2024 tarihinden itibaren iktisap edilen** 6362 sayılı Kanun kapsamında kurulan ipotek finansmanı kuruluşları (bu şirketlerin kurucusu olduğu varlık finansmanı fonları ve konut finansmanı fonları dâhil) tarafından ihraç edilen varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteye dayalı menkul kıymetler, ipotek teminatla menkul kıymetler ve varlık teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlar için uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Anılan Karar Sirkülerimiz ekindedir.

EK: 8434 Sayılı Cumhurbaşkan 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

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.