

DUYURU

DUYURU: 22.03.2019/26

YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN ÖZEL SEKTÖR TAHVİLLERİ (EUROBOND) VE KİRA SERTİFİKALARI İLE DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARINDAN ELDE EDİLEN GELİRLERE İLİŞKİN STOPAJ ORANLARI YENİDEN BELİRLENMİŞTİR

21.03.2019 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “**842 Sayılı Cumhurbaşkanı Kararı**” ile, tam mükellef kurumların yurt dışında ihraç ettikleri tahviller ile tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarına sağlanan gelirlere ve döviz tevdiat hesapları ile dövize dayalı katılım hesaplarından elde edilen gelirlere ilişkin tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Ayrıca, varlığa dayalı menkul kıymetler üzerinden, ipotek teminatlı menkul kıymetleri karşılık gösterilen bankalarca elde edilecek getiriler için uygulanacak olan Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) oranı değiştirilmiştir.

Söz konusu Karar ile yapılan düzenlemeler, özetle aşağıdaki gibidir.

I. YURTDIŞINDA İHRAÇ EDİLEN TAHVİL, KİRA SERTİFİKASI VE DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI AÇISINDAN YENİDEN BELİRLENEN TEVKİFAT ORANLARI

Bilindiği üzere, ilgili Kanunlarda verilen yetkiye istinaden Cumhurbaşkanı (700 sayılı KHK ile yapılan düzenleme öncesinde Bakanlar Kurulu) tarafından, ilgili vergi kanununda tevkifata tabi olduğu belirtilen kazanç ve iratlara ilişkin tevkifat oranları belirlenmektedir. Bu çerçevede;

- ✚ 2009/14592 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı (**BKK**) ile, Gelir Vergisi Kanunu (**GVK**)’nun 94. maddesinde yer alan (**gerçek kişilerce elde edilen**) kazanç ve iratlardan yapılacak olan vergi tevkifat oranları,
- ✚ 2009/14593 sayılı BKK ile, Kurumlar Vergisi Kanunu (**KVK**)’nın 30. maddesi uyarınca **dar mükellefiyete tabi kurumların** vergi kesintisine tabi kazanç ve iratlarından yapılacak vergi kesintisi oranları,
- ✚ 2009/14594 sayılı BKK ile KVK’nın 15. maddesi uyarınca **tam mükellef kurumlara** yapılan bazı ödemelere ilişkin vergi kesintisi oranları,
- ✚ 2006/10731 sayılı BKK ile GVK’nın geçici 67. maddesinde yer alan bazı kazanç ve iratlardan (*bankalar veya aracı kurumlar aracılığıyla alınıp satılan veya dönemsel getirileri tahsil edilen menkul kıymetler, mevduat faizleri, repo kazançları vb.*) üzerinden yapılacak tevkifat oranları”

tespit edilmiştir.

Bu defa, işbu Duyuru konusu Karar ile, yukarıda anılan Kararların ilgili bölümlerinde değişiklik yapılarak tam mükellef kurumların yurt dışında ihraç ettiği tahvillere yapılan faiz ödemeleri ile tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarına sağlanan gelirler (kira payları) üzerinden yapılacak tevkifat oranları ve döviz tevdiat hesaplarına ödenen faizler ile döviz katılım hesaplarına ödenen kar paylarına ilişkin tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.

A. Tam Mükellef Kurumlarca Yurt Dışında İhraç Edilen Tahviller

Tam mükellef kurumların **yurt dışında ihraç ettiği tahvillere** yapılan faiz ödemeleri için geçerli tevkifat oranları, geliri elde eden mükelleflere ilişkin oranların belirlendiği 2009/14592, 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı BKK'larda değişiklik yapılmak suretiyle düşürülmüştür. Sözü edilen değişiklik, **geliri elde eden kişinin tam veya dar mükellef yahut gerçek ya da tüzel kişi olduğuna bakılmaksızın tüm durumlar için geçerli olacaktır**. Buna göre, yurtdışında ihraç edilen tahvillerden elde edilen gelirlere ilişkin vadeler itibariyle uygulanacak olan tevkifat oranları mukayeseli olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Vade	Eski Oran (%)	Yeni Oran (%)
1 Yıla Kadar	10	7
1 İle 3 Yıl	7	3
3 İle 5 Yıl	3	0
5 Yıldan Fazla	0	0

Belirlenen yeni tevkifat oranları, işbu Duyuru konusu Kararın yayım tarihi olan **21.03.2019 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir**.

B. Tam Mükellef Kurumlarca Yurt Dışında İhraç Edilen Tahviller

Tam mükellef kurumların (varlık kiralama şirketlerinin) **yurt dışında ihraç ettikleri kira sertifikalarına** yapılan kira ödemeleri için geçerli tevkifat oranları, geliri elde eden mükelleflere ilişkin oranların belirlendiği 2009/14592, 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı BKK'larda değişiklik yapılmak suretiyle düşürülmüştür. Sözü edilen değişiklik, **geliri elde eden kişinin tam veya dar mükellef yahut gerçek ya da tüzel kişi olduğuna bakılmaksızın tüm durumlar için geçerlidir**. Buna göre, varlık kiralama şirketlerince yurtdışında ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelirlere ilişkin muhtelif vadeler itibariyle uygulanacak olan tevkifat oranları mukayeseli olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Vade	Eski Oran (%)	Yeni Oran (%)
1 Yıla Kadar	10	7



1 İle 3 Yıl	7	3
3 İle 5 Yıl	3	0
5 Yıldan Fazla	0	0

Belirlenen yeni tevkifat oranları, işbu Duyuru konusu Kararın yayım tarihi olan **21.03.2019 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir.**

C. Döviz Tevdiat ve Katılım Hesaplarına Ödenen Faiz ve Kar Payları

Döviz tevdiat hesaplarına ödenen faizler ile katılım bankalarınca döviz katılım hesaplarına ödenen kar paylarına ilişkin olarak GVK'nın geçici 67/4. maddesi kapsamında yapılan tevkifat oranları, 2006/10731 sayılı BKK'da değişiklik yapılmak suretiyle artırılmıştır. Buna göre, söz konusu döviz tevdiat ve katılım hesaplarına ilişkin elde edilen gelirlere uygulanacak tevkifat oranları mukayeseli olarak aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Vade	Eski Oran (%)	Yeni Oran (%)
6 Aya Kadar (6 Ay Dahil)	20	20
6 Aydan 1 Yıla Kadar	16	20
1 Yıldan Uzun	13	18

Yapılan değişiklik, işbu Duyuru konusu Kararın yayım tarihi olan **21.03.2019 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 kar payları için uygulanmak üzere yayım tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş bulunmaktadır.**

II. VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMETLER ÜZERİNDEN ELDE EDİLEN GETİRİLER İÇİN UYGULANACAK BSMV ORANI YENİDEN BELİRLENMİŞTİR

Varlık finansmanı fonları tarafından münhasıran portföylerinde yer alan ipotek teminatlı menkul kıymetler karşılık gösterilerek ihraç edilen **varlığa dayalı menkul kıymetlerin**, ipotek teminatlı menkul kıymetleri karşılık gösterilen **ihraççı bankalarca iktisap edilmesi durumunda**, ihraççı bankalarca bu menkul kıymetler dolayısıyla elde edilen dönemsel *getiriler (varlığa dayalı menkul kıymete karşılık gösterilen ipotek teminatlı menkul kıymet tutarını aşan kısma isabet eden getiriler hariç)* için banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) oranı **%1** olarak uygulanacaktır. Daha önce ilgili bankalarca elde edilen bu tür gelirler **%5** oranında BSMV'ye tabi bulunmaktaydı. Sözü edilen değişiklik işbu Duyuru konusu Kararın yayım tarihi olan **21.03.2019 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir.**

Saygılarımızla.

