

# DENET SİRKÜLER



Sirküler Tarihi : 02.01.2013  
Sirküler No : 2013/011

## MEVDUAT FAİZLERİNE, DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARINA YÜRÜTÜLEN FAİZLERE VE KATILIM BANKALARI TARAFINDAN KATILMA HESABI KARŞILIĞINDAN ÖDENEN KAR PAYLARINA GELİR VERGİSİ KANUNU'NUN GEÇİCİ 67'NCİ MADDESİ UYARINCA UYGULANACAK GELİR VERGİSİ TEVKİFAT ORANLARI

### (2012/4116 SAYILI BAKANLAR KURULU KARARI)

Bilindiği üzere, Gelir Vergisi Kanunu'nu geçici 67'nci maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca *"Bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (7), (12) ve (14) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından ödemeyi yapanlarca % 15 oranında vergi tevkifatı yapılır. Bu fıkra kapsamında yapılan tevkifat tutarları 98 inci ve 119 uncu maddelerde belirtilen sürelerde beyan edilir ve ödenir. Bu iratlar üzerinden 94 üncü madde veya Kurumlar Vergisi Kanununun 24 üncü maddesi kapsamında ayrıca tevkifat yapılmaz"*

Bakanlar Kurulu yukarıda yer verilen fıkrada belirtilen tevkifat oranlarını yabancı para cinsinde ihraç edilen menkul kıymetlerden sağlanan getiriler ile döviz cinsinden açılmış hesaplardan elde edilen faiz gelirleri için beş puana kadar artırmaya veya kanunî oranına kadar indirmeye yetkilidir (GVK Geçici madde 67/6).

Ayrıca Bakanlar Kurulu maddede yer alan oranları her bir sermaye piyasası aracı, kazanç ve irat türü ile bunların vadesi ve bunları elde edenler itibarıyla, yatırım fonlarının katılma belgelerinin fona iade edilmesinden veya diğer şekillerde elden çıkarılmasından elde edilen kazançlar için fonun portföy yapısına göre, ayrı ayrı sınıfa kadar indirmeye veya %15'e kadar artırmaya yetkilidir (GVK Geçici madde 67/17).

### 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 2011 yılında 5.7 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. BDO, 135 ülkede bulunan 1.118 ofiste faaliyet göstermekte olup, bu ofislerde denetim ve danışmanlık hizmetleri veren ortaklar dahil dünya çapında 49.000 kişi çalışmaktadır.*

*Dikkat ve titizlikle hazırlanan bu yayın, geniş anlamda görüşleri içermekte olup, genel bir yol gösterici olarak değerlendirilmelidir. Özel durumlarla 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.*

*Denet'in müşterilerine özel bir hizmetidir. İzinsiz çoğaltılamaz, iktibas edilemez.*

Bakanlar Kurulu yukarıda belirtilen kapsamdaki yetkisini müteaddit defalar kullanmış olup, bu kapsamda yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararları ile muhtelif kazanç ve irat unsurları için yetkisi dahilinde farklı tevkifat oranları tespit etmiştir. Ancak, söz konusu Bakanlar Kurulu Kararları; GVK'nun 75/7 ve 75/12'nci maddeleri kapsamındaki mevduat faizleri ve katılım bankaları tarafından katılma hesapları karşılığında ödenen kar paylarına ilişkin bir düzenleme içermediğinden anılan kazanç unsurlarına yönelik gelir vergisi tevkifat oranları %15 olarak uygulanmaya gelmiştir.

01.01.2013 tarih ve 28515 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan [2012/4116 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararı](#) ile, 22/7/2006 tarih ve 2006/10731 sayılı Kararname'nin eki Karar'ın 1'inci maddesinin birinci fıkrasının "ç" bendinden sonra gelmek üzere aşağıda yer verilen "d" bendi eklenmiştir.

*"d) Bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, Gelir Vergisi Kanununun 75'inci maddesinin ikinci fıkrasının (7) ve (12) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından,*

*1) Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarından;*

*i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %18,*

*ii) 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %15,*

*iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13,*

*2) Mevduat faizlerinden;*

*i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,*

*ii) 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,*

*iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10,*

*3) Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kâr paylarından;*

*i) Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,*

*ii) 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,*

*iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10."*

Yukarıda yer verilen maddeden görüleceği üzere; **TL cinsinden** olan mevduat ve katılma hesapları açısından,

- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar vadeli hesaplara ödenen faiz ve kar payları için gelir vergi stopaj oranları %15 seviyesinde kalmış,

- 6 aydan 1 yıla kadar vadeli hesaplar ile 1 yıldan uzun vadeli hesaplara ödenen faiz ve kar payları için gelir vergi stopaj oranları kademeli olarak sırasıyla %12 ve %10'a indirilmiştir.

Buna karşın, **döviz tevdiat hesaplarına** yürütülen faizler ve katılım bankalarının döviz katılma hesaplarına ödenen kar payları açısından:

- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar vadeli hesaplara ödenen faiz ve kar payları için gelir vergi stopaj oranları %18'e çıkartılmış,
- 6 aydan 1 yıla kadar vadeli hesaplara ödenen faiz ve kar payları için gelir vergi stopaj oranları %15 seviyesinde kalmış,
- 1 yıldan uzun vadeli hesaplara ödenen faiz ve kar payları için gelir vergi stopaj oranları %13'e indirilmiştir.

Anılan Karar'ın 12/a maddesi uyarınca yukarıda yer verilen yeni oranlar, **2 Ocak 2013 tarihinden itibaren:**

- Vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kar payları,
- Açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kar payları,

İçin uygulanmak üzere Karar'ın yayım tarihi olan 1 Ocak 2013 tarihinde yürürlüğe girmektedir.

Bu nedenle; **vadeli mevduat ve katılma hesaplarına ödenecek faiz ve kar payları açısından** yeni tevkifat oranları, 2 Ocak 2013 tarihi ve sonrasında açılan veya vadesi yenilenen hesaplar için geçerli olacaktır.

Ancak hesap açılış tarihi ne olursa olsun vadesiz ve özel cari hesaplara 2 Ocak 2013 tarihi ve sonrasında ödenecek faizler açısından yukarıda yer verilen gelir vergisi tevkifat oranları uygulanacaktır.

Bu durumda vadesiz ve ihbarlı döviz tevdiat ve döviz katılma hesaplarına ilişkin olarak Kararın yayımlandığı tarihe kadar işlemiş olan faizler ve kar paylarının 2 Ocak 2013 tarihinden sonra ödenmesi halinde, söz konusu tutarlar üzerinden %15 yerine %18 oranında gelir vergisi tevkifatı uygulanabileceği anlaşılmaktadır. Buna karşın kanaatimiz, anılan hesaplara ilişkin olarak 1.1.2013 tarihine kadar işleyecek faiz ve kar payları üzerinden %15 oranında, 02.01.2013 tarihinden itibaren işleyecek faiz ve kar payları üzerinden %18 oranında gelir vergisi tevkifatı yapılması gerektiği yönündedir.

Saygılarımızla.