



For the latest from BDO Turkey, follow us



Sirküler Tarihi : 23.12.2020
Sirküler No : 2020/099

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

STOPAJ ORANLARI İLE İLGİLİ OLARAK YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

1. KİRA ÖDEMELERİNDEKİ STOPAJ İNDİRİMİ 31/5/2021 TARİHİNE KADAR UZATILMIŞTIR :

[2020/65 sayılı Sirkülerimizde](#) açıklandığı üzere, 2813 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile kira ödemelerindeki % 20 olan vergi kesintisi (stopaj) oranları, **31.12.2020 tarihine kadar (bu tarih dâhil) nakden veya hesaben yapılan ödemelerde uygulanmak üzere % 10'a düşürülmüştür.**

[193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü Maddesinde Yer Alan Tevkifat Nispetlerine İlişkin 12/1/2009 Tarihli ve 2009/14592 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Karar ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 15 inci Maddesinde Yer Alan Vergi Kesinti Oranlarına İlişkin 12/1/2009 Tarihli ve 2009/14594 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Kararda Değişiklik Yapılması Hakkında Karar \(Karar Sayısı: 3319\)](#) ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 15 inci maddesinde yer alan kira ödemelerindeki vergi kesintisi oranlarına ilişkin bu indirimin süresi, 1/1/2021 tarihinden başlamak üzere 31/5/2021 tarihine kadar (bu tarih dahil) geçerli olmak üzere 5 ay uzatılmıştır.

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 2019 yılında 9,6 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. BDO, 167'dan fazla ülkede bulunan 1.809 ofiste faaliyet göstermekte olup, bu ofislerde denetim ve danışmanlık hizmetleri veren ortaklar dâhil dünya çapında 88.110 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.

Bu Karar ile bir de düzeltme yapılmış ve kooperatiflere yapılan kira ödemelerinde yapılması gereken stopaj oranına ilişkin düzenleme Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü maddesine ilişkin Karardan çıkarılıp, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 15 inci maddesine ilişkin Karara taşınmıştır. Bu değişiklikler 1/1/2021 tarihinden itibaren kalıcı olarak yürürlüğe girecektir. Bu değişikliğin sonuca bir etkisi bulunmamaktadır.

2. GELİR VERGİSİ KANUNUNUN GEÇİCİ 67 NCİ MADDESİNDE YER ALAN BAZI KAZANÇ VE İRATLARDAN YAPILACAK STOPAJ ORANLARI İLE İLGİLİ DÜZENLEMELER :

a. Serbest (Döviz) Fonlarının Portföy İşletmeciliği Kazançları Üzerinden Yapılan %15 Stopaj Yürürlükten Kaldırılmıştır :

Bilindiği gibi 2/6/2020 tarihli ve 2604 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 2006/10731 sayılı Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (b) bendine (3) numaralı alt bent eklemek suretiyle Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonları (borsa yatırım fonları ile konut finansmanı fonları ve varlık finansmanı fonları dahil) ile menkul kıymetler yatırım ortaklıklarının portföy işletmeciliği kazançları üzerinden fon bünyesinde yapılması gereken stopajın oranı serbest (döviz) fonları % 15'e çıkarılmıştı.

[193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında Karar \(Karar Sayısı: 3321\)](#)'in 1 inci maddesi ile 2006/10731 sayılı Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinin (3) numaralı alt bendi yürürlükten kaldırılmıştır. Bu düzenleme 01/01/2021 tarihinden itibaren elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Böylece serbest (döviz) fonlarının portföy işletmeciliği kazançları üzerinden yapılan %15 tevkifat oranı, 01/01/2021 tarihinden itibaren elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır.

b. Mevduat ve Benzeri Gelirlerdeki Stopaj Oran İndirimleri 2021 Yılı Mart Sonuna Kadar Devam Edecektir :

29/9/2020 tarihli ve 3032 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 2006/10731 sayılı Karara eklenen geçici 2 nci madde ile 31/12/2020 tarihine kadar (bu tarih dahil) vadesiz ve özel cari hesaplara ve bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31/12/2020 tarihleri arasında (bu tarih dahil) 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 geçici süreyle düşürülmüştü.

3321 sayılı Kararın 2 nci maddesi ile 31/12/2020 ibareleri 31/3/2021 değiştirmek suretiyle düşürülen stopaj oranlarının 2012 Mart ayı sonuna kadar uygulanması sağlanmıştır.

Buna göre, 31/03/2021 tarihine kadar (bu tarih dâhil) vadesiz ve özel cari hesaplara ve 30/09/2020 ile 31/03/2021 tarihleri arasında (bu tarih dâhil) açılan veya vadesi bu tarihler arasında yenilenen hesaplara ödenecek faizler ve kâr paylarına aşağıda yer alan oranlar uygulanacaktır:

"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,

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."

c. **Banka Tahvil ve Bonoları İle Fon Kullanıcısının Bankalar Olduğu Varlık Kiralama Şirketleri Tarafından İhraç Edilen Kira Sertifikalarına Uygulanan Stopaj Oranları Düşürülmüştür:**

3321 sayılı Kararın 3 üncü maddesi ile 2006/10731 sayılı Karara eklenen geçici 3 üncü madde ile bu maddenin yürürlüğe girdiği **23 Aralık 2020 tarihinden 31/3/2021 tarihine kadar (bu tarih dâhil)** 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 aşağıda yer alan stopaj oranları uygulanacaktır:

- Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3,
- Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,
- 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
- 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3,
- 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0,

23/12/2020 tarihi 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 kazançlara Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) numaralı alt bendi ile (ç) bendinde yer alan oranlar %0 olarak uygulanacaktır.