

Sirküler Tarihi : 04.02.2009  
Sirküler No : 2009/035

## TEVKİFAT (STOPAJ) ORANLARINI BELİRLEYEN YENİ BAKANLAR KURULU KARARLARI VE GÜNCEL TEVKİFAT ORANLARI LİSTELERİ

Bilindiği üzere tam mükellef gerçek kişiler ile dar mükellef gerçek kişilere yapılan tevkifata tabi ödemelere ilişkin düzenlemeler GVK'nun 94'ncü maddesinde, tam mükellef kurumlara yapılan tevkifata tabi ödemelere ilişkin düzenlemeler KVK'nun 15'nci maddesinde, dar mükellef kurumlara yapılan tevkifata tabi ödemelere ilişkin düzenlemeler ise KVK'nun 30'ncü maddesinde yer almaktadır. Diğer yandan bazı tevkifata tabi menkul sermaye iradi ödemeleri ise yukarıda belirtilen mükellef gruplarının tamamını kavrayacak şekilde GVK'nun Geçici 67'nci maddesinde düzenlenmiş olup, 31.12.2015 tarihine kadar uygulanacak bu maddeye göre stopaj yapılan ödemeler için ayrıca GVK'nun 94 ve KVK'nun 15 ve 30'ncü maddelerine göre stopaj yapılmayacaktır.

GVK'nun Geçici 67'nci maddesinde, GVK'nun 94'ncü maddesi ile KVK'nun 15 ve 30'ncü maddesinde yer almayan bazı menkul kıymet alım-satım gelirleri de tevkifata tabi gelirler arasında yer almıştır.

Görüldüğü üzere Vergi Kanunlarımızın öngördüğü tevkifat suretiyle vergilendirme rejimi oldukça karmaşık bir yapıya sahiptir. Bu karmaşıklığa bir de anılan maddelerde yer alan stopaj oranlarının yetkisi gereği Bakanlar Kurulu'nca defalarca değiştirilmesi ve bunun pek çok Kararname ile yapılmış olması da eklenince ortaya daha da karmaşık bir yapı çıkmaktadır. Keza tam mükellef kurumlara yapılan ödemeler ile dar mükellef kurumlara yapılan bazı ödemelere ilişkin tevkifat düzenlemeleri GVK'nun 94'ncü maddesinden, 5520 sayılı Kanun'la Kurumlar Vergisi Kanununa taşınmış olmasına rağmen, GVK'nun 94'ncü maddesinde halâ buna ilişkin düzenlemelerin yer alması da bir başka karışıklık unsurudur. Buna karşın, her bir mükellef grubu itibarıyla güncel stopaj oranları derli toplu bir şekilde [www.bdodenet.com.tr](http://www.bdodenet.com.tr) adresli web sitemizdeki pratik bilgiler bölümünde yer almaktadır.

Yukarıda belirttiğimiz karmaşık yapı Bakanlar Kurulu'nca da görülerek, GVK'nun 94 ve KVK'nun 15 ve 30'ncü maddelerine göre yapılan tevkifatların oranları topluca birer kararname ile yeniden yayımlanmıştır.

Bu Kararnameler incelendiğinde dar mükellef kurumlara ödenen alacak faizleri ile ilgili stopaj oranları dışında stopaj oranlarında her hangi bir değişiklik olmadığı, tüm bu Kararnamelerin stopaj oranlarını derlemek ve topluca tekrar yayınlanmak amacı ile çıkarıldığı anlaşılmaktadır. Yukarıda belirtilen, dar mükellef kurumlara yapılan alacak faizi ödemeleri ile ilgili değişiklikler ise aşağıdaki gibi özetlenebilir.

- Daha önce (2006/11447 sy. Kararname) yabancı devletler, uluslararası kurumlar veya yabancı banka ve kurumlardan alınan krediler için ödenecek faizlerde tevkifat oranı % 0 iken, yeni Kararname ile % 0 tevkifat yapılacak krediler aşağıdaki gibi tanımlanmıştır.

"Yabancı devletler, uluslararası kurumlar veya yabancı bankalardan ya da bulunduğu ülkede mutad olarak kredi vermeye yetkilendirilmiş olup sadece ilişkili bulunduğu kurumlara değil tüm gerçek ve tüzel kişilere kredi veren kurumlardan alınan her türlü krediler"

Bu değişiklik ile daha önce tereddüt konusu olan "kurumlar" tabiri metinden çıkarılmış ve onun yerine "bulundukları ülkede kredi vermeye yetkilendirilmiş olup sadece ilişkili bulunduğu kurumlara değil tüm gerçek ve tüzel kişilere kredi veren kurumlar" tabiri getirilerek tereddütler ortadan kaldırılmıştır.

Bu değişiklik Kararnamenin yayım tarihi olan 3.2.2009 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

- Daha önce (2006/11447 sy. Kararname) yukarıda belirtilen krediler dışındaki kredilerde ve alacaklarda stopaj oranı % 10 iken, bu diğer alacak ve krediler aşağıdaki gibi sınıflandırılarak yeni stopaj oranları ihdas edilmiştir.

*“b) Bankaların 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca uygun görülen ikincil sermaye benzeri kredileri ile bankaların ve diğer kurumların bir akım veya varlık portföyüne dayalı olarak yurt dışında menkul kıymetleştirme yöntemiyle temin ettikleri krediler için ödenecek faizlerden % 1 (Bu değişiklik Kararnamenin yayımı tarihinden itibaren düzenlenen sözleşmelere bağlı olarak ödenen faizlere uygulanmak üzere yayımı tarihinden itibaren geçerlidir.)*

*c) Katılım bankaları tarafından ödenen kar payları hariç olmak üzere, mal tedarikinden kaynaklanan vade farkları üzerinden % 5,*

*ç) Diğerlerinden % 10”*

Yukarıda görüldüğü üzere bankaların dışarıdan temin ettiği sermaye benzeri krediler ile akım veya varlık portföyüne dayalı olarak yurt dışında menkul kıymetleştirme yöntemiyle temin ettikleri krediler için ödenecek faizlerde oran % 1, mal tedariki için ödenecek vade farklarında ise %5 olarak belirlenmiştir. Yukarıdaki değişikliklerden, (b) alt bendi, Kararnamenin yayım tarihi olan 3.2.2009 tarihinden itibaren düzenlenen sözleşmelere bağlı olarak ödenecek faizlere uygulanmak üzere 3.2.2009 tarihinde; diğerleri ise 3.2.2009 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Bakanlar Kurulu Kararları ile yapılan bir diğer değişiklik ise, portföyü Türkiye’de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları üzerinden fon veya ortaklık bünyesinde yapılan stopajın oranını %15’den sıfıra düşürülmesidir.

Ayrıca GVK’nun Geçici 67 nci maddesine göre halka açık şirketlerin hisse senetlerinin alım-satımında uygulanan %0 stopaj oranı (bu oran hem dar mükellefler hem de tam mükellefler için geçerlidir) hisse senetlerine veya hisse senedi endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin alım-satımı için de geçerli kılınmıştır.

Söz konusu Bakanlar Kurulu Kararları aşağıdaki gibidir ;

[2009/14580 22/7/2006 Tarihli ve 2006/10731 Sayılı Kararnamenin Eki Kararda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Karar](#)  
[2009/14592 193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü Maddesinde Yer Alan Tevkifat Nispetleri Hakkında Karar](#)  
[2009/14593 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 30 uncu Maddesinde Yer Alan Dar Mükellefiyete Tabi Kurumların Vergi Kesintisine Tabi Kazanç ve İratlarından Yapılacak Vergi Kesintisi Oranları Hakkında Karar](#)  
[2009/14594 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 15 inci Maddesinde Yer Alan Vergi Kesinti Oranları Hakkında Karar](#)

Bu vesileyle güncel stopaj oranları listeleri tekrar hazırlanarak ekte bilgilerinize sunulmuştur. Söz konusu listeler internet sitemizin “*pratik bilgiler*” bölümüne de kaydedilmiştir.

Saygılarımızla.

**KURUMLAR VERGİSİ KANUNU'NUN 30 UNCU ve GVK'NUN GEÇİCİ 67 İNCİ MADDESİNE GÖRE DAR MÜKELLEF KURUMLARA YAPILAN ÖDEMELERDE GEÇERLİ KESİNTİ ORANLARI**

ÖDEMENİN TÜRÜ	İlgili BKK No	İlgili Madde	Eski Stopaj Oranı (%)	Yeni Stopaj Oranı (%)
Gelir Vergisi Kanununda belirtilen esaslara göre birden fazla takvim yılına yaygın inşaat ve onarım işleri ile uğraşan kurumlara bu işleri ile ilgili olarak yapılan hakediş ödemeleri	2009/14593	KVK 30/1-a	3	3
Petrol arama faaliyetleri için yapılan serbest meslek kazancı ödemeleri	2009/14593	KVK 30/1-b	5	5
Diğer serbest meslek kazancı ödemeleri (Ücret ödemeleri dahil)	2009/14593	KVK 30/1-b	20	20
Finansal kira ödemeleri	2009/14593	KVK 30/1-c	1	1
Diğer gayrimenkul sermaye iratları	2009/14593	KVK 30/1-c	20	20
1.1.2006 tarihinden sonra ihraç edilen her nevi tahvil ve Hazine bonolarının faizleri ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler	2006/10731	GVK Geç.67/1,2	Sıfır (0)	Sıfır (0)
Mevduat Faizleri (TL, Döviz Cinsinden)		Geçici 67/4	15	15
Menkul kıymetlerin geri alım ve satım taahhüdü ve iktisap veya elden çıkarılması karşılığında sağlanan menfaatler (Repo Gelirleri)		Geçici 67/4	15	15
Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kâr payları		Geçici 67/4	15	15
Kâr ve zarar ortaklığı belgesi karşılığı ödenen kâr payları		Geçici 67/4	15	15

Her nevi alacak faizleri				
- Yabancı devletler, uluslararası kurumlar veya yabancı bankalardan alınan her türlü krediler için ödenecek faizler	2009/14593	KVK 30/1-ç	Sıfır (0)	Sıfır (0)
- Yabancı devletlerde kredi vermeye yetkilendirilmiş bankalar dışındaki kurumlar	2009/14593	KVK 30/1-ç	Sıfır (0)	Sıfır (0)
- Yabancı devletlerde kredi vermeye yetkilendirilmiş kurumlardan alınan krediler için ödenen faizler (sadece ilişkili bulunduğu kurumlara kredi veren)	2009/14593	KVK 30/1-ç	Sıfır (0)	<b>10</b>
- Bankaların temin ettiği ikincil sermaye benzeri kredilerin faizleri (Bunlar banka ve finans kurumlarından temin edildiğinde önceden olduğu gibi bundan sonra da sıfır orana tabi olacaktır.)	2009/14593	KVK 30/1-ç	10	<b>1</b>
- Akım veya varlık portföyüne dayalı olarak yurtdışında menkul kıymetleştirme yöntemiyle temin edilen kredilerin faizleri	2009/14593	KVK 30/1-ç	10	<b>1</b>
- Mal tedarikinden kaynaklanan vade farkları	2009/14593	KVK 30/1-ç	10	<b>5</b>
- Diğerlerinden	2009/14593	KVK 30/1-ç	10	10
GVK'nun 75/10'uncu maddesinde yazılı menkul sermaye iratları (Her çeşit senetlerin iskonto edilmesi karşılığında alınan iskonto bedelleri – yurtdışında mukim factoring kuruluşlarına ödenen faizler)	2009/14593	KVK 30/1-ç	10	10
Ticarî veya ziraî kazanca dahil olup olmadığına bakılmaksızın telif, imtiyaz, ihtira, işletme, ticaret unvanı, marka ve benzeri gayrimaddî hakların satışı, devir ve temlik karşılığında nakden veya hesaben ödenen veya tahakkuk ettirilen bedeller üzerinden	2009/14593	KVK 30/2	20	20
Tam mükellef kurumlar tarafından, Türkiye'de bir iş yeri veya daimi temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara veya kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere dağıtılan (kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz) ve Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde sayılan kâr paylarından <sup>1</sup>	2009/14593	KVK 30/3	15	15
Türkiye'de iş yeri ve daimi temsilcisi bulunmayan mükelleflerin, yetkili makamların izniyle açılan sergi ve panayirlarda yaptıkları ticarî faaliyetlerden elde ettikleri kazançlar üzerinden	Kurum Bünyesinde 2009/14593	KVK 30/5	Sıfır (0)	Sıfır (0)

<sup>1</sup> 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (c) bendinde belirtilen kurumlar vergisinden müstesna edilen kazançlar ile (c) bendinde belirtilen şirketlerin (b) bendindeki şartları taşıyan işletir kazançlarından anonim veya limited şirket niteliğindeki dar mükellef kurumlara dağıtılan kâr paylarından yapılacak kesinti oranı % 7,5 olarak uygulanır. (KVK 30/4)

Yıllık veya özel beyanname veren dar mükellef kurumların, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancından, hesaplanan kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan kısımdan ana merkeze aktardıkları tutar üzerinden	Kurum Bünyesinde 2009/14593	KVK 30/6	15	15
Halka açık şirketlerin 1.1.2006 tarihinden sonra iktisap edilen ve 1 yıldan kısa bir süre ile elde tutulan hisse senetlerinin Türkiye’de faaliyette bulunan banka veya aracı kurumlar aracılığıyla elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar (Gayrimenkul ve menkul kıymet yatırım ortaklıklarının hisse senetlerinin satışı dahil)	2009/14593	GVK Geç.67/1	Sıfır (0)	Sıfır (0)
Menkul kıymet yatırım fonu katılma belgelerinin kâr payları (yani bunların ilgili fona iadesinden sağlanan gelirler)	2009/14593	GVK Geç.67/1	Sıfır (0)	Sıfır (0)
1.1.2006 tarihinden sonra ihraç edilen her nev’i tahvil (Devlet-özel sektör) ve Hazine bonolarının Türkiye’de faaliyette bulunan banka veya aracı kurumlar kanalıyla elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar	2009/14593	GVK Geç.67/1	Sıfır (0)	Sıfır (0)
- Halka açık şirketlerin hisse senedine veya hisse senedi endeksine bağlı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden elde edilen gelirler	2009/14580	GVK Geç.67/1	Sıfır (0)	Sıfır (0)
- Diğer vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden elde edilen gelirler	2006/10731	GVK Geç.67/1	Sıfır (0)	Sıfır (0)
Kazancın elde edildiği ülke vergi sisteminin, Türk vergi sisteminin yarattığı vergilendirme kapasitesi ile aynı düzeyde bir vergilendirme imkânı sağlayıp sağlamadığı hususunun göz önünde bulundurulması suretiyle Bakanlar Kurulunca ilan edilen ülkelerde yerleşik olan veya faaliyette bulunan kurumlara (tam mükellef kurumların bu nitelikteki ülkelerde bulunan iş yerleri dahil) nakden veya hesaben yapılan veya tahakkuk ettirilen her türlü ödemeler üzerinden, bu ödemelerin verginin konusuna girip girmediğine veya ödeme yapılan kurumun mükellef olup olmadığına bakılmaksızın <sup>2</sup>		KVK 30/7	30	30

<sup>2</sup> Bakanlar Kurulu, bu konuda düzenleme yapmadığı için stopaj fiilen uygulanamıyor.

**GELİR VERGİSİ KANUNU'NUN 94 VE GEÇİCİ 67 İNCİ MADDELERİNE GÖRE  
TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİLERE, DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİLERE VE GELİR VE  
KURUMLAR VERGİSİNE TABİ OLMAYAN KİŞİ VE KURUMLARA YAPILAN ÖDEMELERDE  
GEÇERLİ KESİNTİ ORANLARI**

ÖDEMENİN TÜRÜ	İlgili Madde	İlgili BKK No	Eski Stopaj Oranı (%)	Yeni Stopaj Oranı (%)
Asgari ücret ödemeleri (İstisnadan yararlananlar hariç)	GVK 94/1	2009/14592	Tarife (GVK 103)	Tarife (GVK 103)
Diğer ücretler ile ücret sayılan ödemeler (İstisnadan yararlananlar hariç)	GVK 94/1	2009/14592	Tarife (GVK 103)	Tarife (GVK 103)
Sporculara yapılan ücret ödemeleri <sup>3</sup>	GVK Geç.64		15-10-5	15-10-5
Türkiye Jokey Kulübünce organize edilen yarışmalara katılan atların jokeyleri, jokey yamakları ve antrenörlerine yapılan ve 2010 yılı sonuna kadar gelir vergisinden müstesna olan ücret ödemeleri	GVK Geç.68		20	20
GVK'nun 18'inci maddesinde geçen serbest meslek işleri dolayısıyla yapılan ödemeler <sup>4</sup>	GVK 94/2-a	2009/14592	17	17
Serbest meslek erbabına (avukat, doktor, mimar, gümrük komisyoncusu gibi) yapılan ödemeler	GVK 94/2-b	2009/14592	20	20
Birden fazla takvim yılına sirayet eden (GVK Md:42) inşaat ve onarma işleri yapanlara ödenen istihkak bedelleri	GVK 94/3	2009/14592	3	3
Telif ve patent hakları satışı dolayısıyla dar mükellefiyete tabi olanlara yapılan ödemeler	GVK 94/4	2009/14592	20	20
Bina, arazi, maden, dalyan, gayrimenkullerin mütemmim cüz ve teferruatı, haklar, gemi ve gemi payları, motorlu taşıt ve sair araçlar, makine ve tesisat gibi GVK Md:70 de yazılı mal ve haklar için ödenen kiralalar	GVK 94/5-a	2009/14592	20	20
Vakıf ve derneklere ait gayrimenkuller için bunlara ödenen kiralalar	GVK 94/5-b	2009/14592	20	20

<sup>3</sup> GVK'nun Geçici 72 nci maddesine göre 31.12.2017'ye kadar, lig usulüne tabi spor dallarında en üst ligdekiler için %15, en üst lig altındaki ligler için %10, diğer ligler için %5; lig usulüne tabi olmayan spor dallarındaki sporculara yapılan ödemeler ile milli sporculara uluslararası müsabakalara katılmaları karşılığında yapılan ödemelerden ise %5 stopaj yapılır.

<sup>4</sup> Müellif, Mütercim, Heykeltıraş, Hattat, Ressam, Bestekâr, Bilgisayar Programcısı ve Mucitlerin ve Bunların Kanunî Mirasçılarının Şiir, Hikaye, Roman, Makale, Bilimsel Araştırma ve İncelemeleri, Bilgisayar Yazılımı, Röportaj, Karikatür, Fotoğraf, Film, Video-Band, Radyo ve TV Senaryo ve Oyunu Gibi Eserlerini Gazete, Dergi, Bilgisayar ve İnternet ortamı, Radyo, TV ve Videoda Yayınlamak veya Kitap, CD, Disket, Resim, Heykel ve Nota Halindeki Eserleri İle İhtira Beratlarını Satma veya Bunlar Üzerindeki Mevcut Haklarını Devir ve Temlik Etme veya Kiralama Karşılığı Yapılan Ödemeler (GVK Md.18)

Tam mükellef kurumlar tarafından; tam mükellef gerçek kişilere, gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergilerden muaf olanlara dağıtılan, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının 1, 2 ve 3 no.lu bentlerinde yazılı kâr paylarından (Kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz)	GVK 94/6-b- i	2009/14592	15	15
Tam mükellef kurumlar tarafından; dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf olan dar mükelleflere dağıtılan, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının 1, 2 ve 3 no.lu bentlerinde yazılı kâr paylarından (Kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz)	GVK 94/6-b- ii	2009/14592	15	15
Baş bayiler hariç olmak üzere Milli Piyango İdaresince çıkarılan biletleri satanlar ile diğer kişilerce çıkartılan bu nitelikteki biletleri satanlara yapılan komisyon, prim ve benzeri ödemeler	GVK 94/10-a	2009/14592	20	20
4077 Sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun'a göre gerçek ve tüzel kişilerin mallarını iş akdi ile bağlı olmaksızın bunlar adına kapı kapı dolaşmak suretiyle tüketiciye satanlara yapılan komisyon, prim ve benzeri ödemeler	GVK 94/10-b	2009/14592	20	20
Ticaret borsalarında tescil ettirilerek satın alınan <u>hayvanlar</u> ve bunların mahsulleri ile kara ve su avcılığı mahsulleri için yapılan ödemeler	GVK 94/11-a-i	2009/14592	1	1
Ticaret borsalarında tescil ettirilmeksizin satın alınan <u>hayvanlar</u> ve bunların mahsulleri ile kara ve su avcılığı mahsulleri için yapılan ödemeler	GVK 94/11-a-ii	2009/14592	2	2
Ticaret borsalarında tescil ettirilerek satın alınan <u>diğer zirai mahsuller</u> için yapılan ödemeler	GVK 94/11-b-i	2009/14592	2	2
Ticaret borsalarında tescil ettirilmeksizin satın alınan <u>diğer zirai mahsuller</u> için yapılan ödemeler	GVK 94/11-b-ii	2009/14592	4	4
Zirai faaliyet kapsamında orman idaresine veya orman idaresine karşı taahhütte bulunan kurumlara ifa edilen ormanların ağaçlandırılması, bakımı, kesimi, ürünlerin toplanması, taşınması ve benzeri hizmetler için yapılan ödemeler	GVK 94/11-c-i	2009/14592	2	2
Zirai faaliyet kapsamında ifa edilen diğer hizmetler için yapılan ödemeler	GVK 94/11-c-ii	2009/14592	4	4
Çiftçilere yapılan doğrudan gelir desteği ve alternatif ürün ödemeleri	GVK 94/11-d	2009/14592	Sıfır (0)	Sıfır (0)

PTT acenteliği yapanlara bu faaliyetleri nedeniyle ödenen komisyon bedeli	GVK 94/12	2009/14592	20	20
Esnaf muaflığından yararlananlara;				
- Havlu, çarşaf, çorap, halı, kilim, dokuma mamulleri, örgü, dantel her nevi nakış işleri ve her nevi turistik eşya, hasır, sepet süpürge, paspas, fırça, yapma çiçek ve benzeri emtia bedelleri veya bu emtianın imalinde ödenen hizmet bedelleri üzerinden	GVK 94/13-a	2009/14592	2	2
- Hurda mal alımları için	GVK 94/13-b	2009/14592	2	2
- Diğer mal alımları için	GVK 94/13-c	2009/14592	5	5
- Diğer hizmet alımları için ("a", "b" ve "c" alt bentleri hariç olmak üzere mal ve hizmet bedelinin ayrılamaması hali de bu kapsamdadır.)	GVK 94/13-d	2009/14592	10	10
Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından;				
- On yıl süreyle prim, aidat veya katkı payı ödemeden ayrılanlara yapılan ödemelerden	GVK 94/15-a	2009/14592	15	15
- On yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile diğer sandık ve sigortalardan on yıl süreyle prim veya aidat ödeyenlere ve vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerden	GVK 94/15-b	2009/14592	10	10
- Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet ve tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerden	GVK 94/15-c	2009/14592	5	5
Halka açık şirketlerin 1.1.2006 tarihinden sonra iktisap edilen ve 1 yıldan daha kısa bir süre elde tutulmuş olan hisse senetlerinin Türkiye'de faaliyette bulunan banka veya aracı kurumlar aracılığıyla elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar (Gayrimenkul yatırım ortaklıklarının hisse senetlerinin satışı dahil)				
- Dar mükellef gerçek kişi	GVK Geç. 67/1	-	Sıfır (0)	Sıfır (0)
- Tam mükellef gerçek kişi	GVK Geç. 67/1	2008/14272	Sıfır (0)	Sıfır (0)
Menkul kıymetler yatırım ortaklıklarının hisse senetlerinin elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar	GVK Geç. 67/1	2008/14272	10	10

Menkul kıymet yatırım fonu katılma belgelerinin kâr payları (yani bunların ilgili fona iadesinden sağlanan gelirler) <sup>5</sup>				
- Dar mükellef gerçek kişi - Tam mükellef gerçek kişi	GVK Geç. 67/1 GVK Geç. 67/1	- 2006/10731	Sıfır (0) 10	Sıfır (0) 10
1.1.2006 tarihinden sonra ihraç edilen her nev'i tahvil ve Hazine bonolarının (eurobondlar hariç) Türkiye'de faaliyette bulunan banka veya aracı kurumlar kanalıyla elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar				
- Dar mükellef gerçek kişi - Tam mükellef gerçek kişi	GVK Geç. 67/1 GVK Geç. 67/1	- 2006/10731	Sıfır (0) 10	Sıfır (0) 10
- Halka açık şirketlerin hisse senedi veya hisse senedi endeksine dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden elde edilen gelirler - Dar mükellef gerçek kişi - Tam mükellef gerçek kişi - Diğer vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden elde edilen gelirler - Dar mükellef gerçek kişi - Tam mükellef gerçek kişi	GVK Geç. 67/1 GVK Geç. 67/1  GVK Geç. 67/1 GVK Geç. 67/1	- 2009/14580  - 2006/10731	Sıfır (0) 10  Sıfır (0) 10	Sıfır (0) <b>Sıfır (0)</b>  Sıfır (0) 10
1.1.2006 tarihinden sonra ihraç edilen her nevi tahvil ve Hazine bonolarının (eurobondlar hariç) faizleri ile Toplu Konut İdaresi ve Kamu Ortaklığı İdaresi ile Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler <sup>6</sup>				
- Dar mükellef gerçek kişi - Tam mükellef gerçek kişi	GVK Geç. 67/1,2 GVK Geç. 67/1,2	2006/10731 2006/10731	Sıfır (0) 10	Sıfır (0) 10
Mevduat faizleri (TL. ve döviz cinsinden)	GVK Geç.67/4		15	15
Faizsiz olarak kredi verenlere ödenen kâr payları ile kâr ve zarar ortaklığı belgesi karşılığında ödenen kâr payları ve katılım bankalarının ödenen kâr ve zarara katılma hesabı karşılığında ödenen kâr payları	GVK Geç.67/4		15	15
Menkul kıymetlerin geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında sağlanan menfaatler (repo gelirleri)	GVK Geç.67/4		15	15

<sup>5</sup> Sürekli olarak portföyünün en az % 51'i İMKB'de işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının 1 yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar üzerinden vergi kesintisi yapılmaz.

<sup>6</sup> Döviz cinsinden yahut döviz, altına veya başka bir değere endeksli menkul kıymetlerin iftası sırasında oluşan değer artışları kesintiye tabi tutulmaz.

**KURUMLAR VERGİSİ KANUNU'NUN 15 İNCİ ve GVK'NUN GEÇİCİ 67 İNCİ MADDESİNE GÖRE  
TAM MÜKELLEF KURUMLARA YAPILAN ÖDEMELER İÇİN GEÇERLİ KESİNTİ ORANLARI**

ÖDEMENİN TÜRÜ	İlgili BKK No	İlgili Madde	Eski Stopaj Oranı (%)	Yeni Stopaj Oranı (%)
Gelir Vergisi Kanununda belirtilen esaslara göre birden fazla takvim yılına yaygın inşaat ve onarım işleri ile uğraşan kurumlara bu işleri ile ilgili olarak yapılan hakediş ödemeleri	2009/14594	KVK 15/1-a	3	3
Kooperatiflere ait taşınmazların kiralanması karşılığında bunlara yapılan kira ödemeleri	2009/14594	KVK 15/1-b	20	20
1.1.2006 tarihinden sonra ihraç edilen her nevi tahvil ve Hazine bonolarının <b>faizleri</b> ile Toplu Konut İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerden sağlanan gelirler (Eurobondlardan elde edilenler hariç) <sup>7</sup>	2006/10731	GVK Geçici 67/1,2	10	10
Mevduat faizleri (TL. ve döviz cinsinden) (menkul kıymet yatırım fon ve ortaklıkları tarafından elde edilenler hariç)		GVK Geçici 67/4	15	15
Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kâr payları (menkul kıymet yatırım fon ve ortaklıkları tarafından elde edilenler hariç)		GVK Geçici 67/4	15	15
Kâr ve zarar ortaklığı belgesi karşılığı ödenen kâr payları (menkul kıymet yatırım fon ve ortaklıkları tarafından elde edilenler hariç)		GVK Geçici 67/4	15	15
Menkul kıymetlerin geri-alım (ters repo) veya satım (repo) taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında sağlanan menfaatler ( <b>Repo Gelirleri</b> ) (menkul kıymet yatırım fon ve ortaklıkları tarafından elde edilenler hariç)		GVK Geçici 67/4	15	15
Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan <b>menkul kıymet yatırım fonları</b> (borsa yatırım fonları ile konut finansman fonları ve varlık finansmanı fonları dahil) <b>ile menkul kıymet yatırım ortaklıklarının portföy işletmeciliği kazançları</b>	Fon veya Ortaklık Bünyesinde			
– Borsa yatırım fonları ile konut finansmanı fonları ve varlık finansmanı fonları için	2006/10731	GVK Geç.67/8	0 (Sıfır)	0 (Sıfır)
– Bunların dışında kalanlar için	2006/10731	GVK Geç.67/8	0 (Sıfır)	0 (Sıfır)
Portföyü Türkiye’de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları	2009/14594 Fon veya Ortaklık Bünyesinde	KVK 15/3	15	<b>0 (Sıfır)</b>
Girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları	2009/14594 Fon veya Ortaklık Bünyesinde	KVK 15/3	0 (Sıfır)	0 (Sıfır)
Gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları	2009/14594 Fon veya Ortaklık Bünyesinde	KVK 15/3	0 (Sıfır)	0 (Sıfır)

<sup>7</sup> Döviz cinsinden yahut dövizde, altına veya başka bir değere endeksli menkul kıymetlerin itfası sırasında oluşan değer artışları kesintiye tabi tutulmaz.

Vergiden muaf olan kurumlara dağıtılan (kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz) Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerindeki kâr payları üzerinden,	2006/10731	KVK 15/2	15	15
24.04.2003 tarihinden önceki müracaatlara dayanılarak alınmış olan yatırım teşvik belgeleri kapsamında yapılan harcamalar dolayısıyla hak kazanılan yatırım indiriminden yararlanan (KV beyannamesi üzerinde indirilen) kısım		GVK Geç.61 ve Geç.69	19,8	19,8
Halka açık şirketlerin 1.1.2006 tarihinden sonra iktisap edilen ve 1 yıldan kısa bir süre ile elde tutulan <b>hisse senetlerinin</b> Türkiye’de faaliyette bulunan banka veya aracı kurumlar aracılığıyla <b>elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar</b> (Gayrimenkul yatırım ortaklıklarının hisse senetlerinin satışı dahil)	2008/14272	GVK Geç.67/1	0 (Sıfır)	0 (Sıfır)
Menkul kıymetler yatırım ortaklıklarının hisse senetlerinin elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar	2008/14272	GVK Geç.67/1	10	10
<b>Menkul kıymet yatırım fonu</b> katılma belgelerinin <b>kâr payları</b> (yani bunların ilgili fona iadesinden sağlanan gelirler) <sup>8</sup>	2006/10731	GVK Geç.67/1	10	10
1.1.2006 tarihinden sonra ihraç edilen her nev’i tahvil ve Hazine bonolarının (eurobondlar hariç) Türkiye’de faaliyette bulunan banka veya aracı kurumlar kanalıyla <b>elden çıkarılmasından</b> sağlanan kazançlar	2006/10731	GVK Geç.67/1	10	10
- Halka açık şirketlerin hisse senedi veya hisse senedi endeksine dayalı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden elde edilen gelirler	2009/14580	GVK Geç.67/1	10	<b>0 (Sıfır)</b>
- Diğer vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden elde edilen gelirler	2006/10731	GVK Geç.67/1	10	10 <sup>9</sup>
Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymet yatırım fonları ile menkul kıymet yatırım ortaklıklarının GVK’nun Geçici 67 inci maddesinin 1,2, 3 ve 4 numaralı fıkralarında belirtilen gelirleri üzerinden,				
- Borsa yatırım fonları ile konut finansmanı fonları ve varlık finansmanı fonları için	2006/10731	GVK Geç. 67/1,2,3,4	0 (Sıfır)	0 (Sıfır)
- Diğerleri için	2006/10731	GVK Geç. 67/1,2,3,4	0 (Sıfır)	0 (Sıfır)

<sup>8</sup> Sürekli olarak portföyünün en az % 51’i İMKB’de işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının 1 yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar üzerinden stopaj yapılmaz.

<sup>9</sup> Tam ve dar mükellef kurumların (Türkiye’de bir işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla faaliyette bulunmayanlar hariç) kendi aralarında yaptıkları işlemler kesintinin kapsamı dışındadır. Vadeli İşlem Borsalarında yapılan alım satım işlemleri için 31.12.2008’e kadar geçerli olan sıfır (0) oran uygulaması 01.01.2009’dan itibaren kalkmıştır.