

SİRKÜLER (2019'24)

Konu: Tahvillerin Faizleri İle Kira Gelir Sertifikalarından Elde Edilen Gelirlere Uygulanacak Vergi Stopaj Oranları İle Banka ve Sigorta Muamele Vergisi Oranlarında Yapılan Değişiklikler.

Cumhurbaşkanının 842 sayılı kararıyla; Gelir Vergisi Kanununun 94'ncü ve Geçici 67'nci maddeleri ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 15 ve 30'ncu maddelerinde yer alan stopaj oranları ile 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33'ncü maddesinde yer alan banka ve sigorta muameleleri vergisi nispetleri hakkında ekli Kararın yürürlüğe konulmasına karar verilmiştir.

Bu karar ile Gerçek kişilere, dar mükellef kurumlara, tam mükellef kurumlara yapılan bazı ödemelere (aşağıda tadat edilenler) ilişkin stopaj oranlarında değişiklik yapılmıştır.

1-2009/14592 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki kararın 1'nci maddesinin birinci fıkrasının (7) numaralı bendinin (b) alt bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

b) Diğerlerinden,

ba) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerin,

- i) Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faiz gelirlerinden %7,
- ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faiz gelirlerinden %3,
- iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faiz gelirlerinden %0,

bb) Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarının,

- i) Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden %7,
- ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,

bc- (ba) ve (bb)' de belirtilenler dışında kalanlar için %10,

(2009/14592 sayılı kararın eki Karar; Gelir Vergisi Kanununun 94'ncü maddesi uyarınca gerçek kişilere yapılan ödemelere uygulanacak vergi stopaj oranlarını kapsamaktadır.)

2-2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki kararın 1'nci maddesinin birinci fıkrasının (4) numaralı bendinin (b) alt bendinde aşağıdaki şekilde ve aynı fıkranın (5) numaralı bendinin (a) alt bendinde yer alan %1 ibaresi %0 şeklinde değiştirilmiştir.

b) Diğerlerinden,

ba) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerin,

- i) Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faiz gelirlerden %7,
- ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faiz gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faiz gelirlerden %0,

bb) Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarının,

- i) Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden %7,
- ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,

bc- (ba) ve (bb)'de belirtilenler dışında kalanlar için %10,

Bu kararın ikinci maddesiyle, KVK' unun 30'ncu maddesi uyarınca dar mükellef kurumlara yapılan ödemelerde stopaj oranının değişimi nedeniyle, 1'nci maddenin birinci fıkrasının (5) numaralı bendinin (b) alt bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

b) Bankaların 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca uygun görülen ikincil sermaye benzeri krediler ile bankaların ve diğer kurumların bir akım veya varlık portföyüne dayalı olarak yurt dışında menkul kıymetleştirme yöntemiyle temin ettikleri kredileri için ödenecek faizlerden %0 oranında vergi stopajı uygulanacaktır. (önceki vergi stopaj oranı %1 idi.)

(2009/14593 sayılı kararın eki Karar; Kurumlar Vergisi Kanununun 30'ncu maddesi uyarınca dar mükellef kurumlara yapılan ödemelere uygulanacak vergi stopaj oranlarını kapsamaktadır.)

3-2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki kararın 1'nci maddesinin birinci fıkrasının (3) numaralı bendi (b) alt bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

b) Diğerlerinden,

ba) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerin,

- i) Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faiz gelirlerinden %7,
- ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faiz gelirlerinden %3,
- iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faiz gelirlerinden %0,

bb) Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarının,

- i) Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden %7,
- ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,

bc)-(ba) ve (bb)'de belirtilenler dışında kalanlar için %10,

(2009/14594 sayılı kararın eki Karar; Kurumlar Vergisi Kanununun 15'nci maddesi uyarınca tam mükellef kurumlara yapılan ödemelere uygulanacak vergi stopaj oranlarını kapsamaktadır.)

4-2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki kararın 1'inci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinin (1) numaralı alt bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

1-Döviz tevdiat hesaplarına yürütölen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kar paylarından,

- i) Vadesi ve ihbarlı hesaplar ile 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %20,
- ii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %18,

Madde 5- Varlık finansman 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 oranı % 1 olarak uygulanır.

Madde 6- Bu kararın,

a) 4'ncü maddesi yayımı 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 yayımı tarihinde,

b)Diğer maddeleri yayımı tarihinde,

yürürlüğe girer.

(Resmi Gazete: 21.03.2019 tarihli 30721 sayılı)

Cumhurbaşkanının 842 sayılı kararına aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

<http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2019/03/20190321-3.pdf>

Bilgilerinize sunarız.

Saygılarımızla,

TÜRKERLER Bağımsız Denetim
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.