

## MEVDUAT, DÖVİZ VE ALTIN DÖNÜŞÜMLÜ KUR KORUMALI HESAPLARDAN ELDE EDİLEN GELİRLERİN STOPAJ ORANLARI ARTIRILDI

### ÖZET

31/10/2024 tarihli ve 9075 sayılı CK ile Döviz tevdiat hesaplarından/döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat/katılma hesapları ile aynı mahiyetteki altın dönüşümlü kur korumalı hesaplardan elde edilen faiz ve kar payları için uygulanmakta olan tevkifat oranı 1.11.2024- 31.01.2025 tarihleri arasında uygulanmak üzere;

- 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %7,5'ten %10'a,
- 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda ise %5'ten %7,5'e,

çıkarılmıştır. Bir yıldan uzun vadeli olanlara uygulanacak stopaj oranı ise altın dönüşümlü kur korumalı hesaplardan elde edilen faiz ve kar payları hariç olmak üzere yeni düzenleme ile %5 olarak belirlenmiştir.

Aynı Kararla ayrıca;

- Vadesiz ve 6 aya kadar vadeli (6 ay dahil) mevduat faiz gelirleri üzerinden yapılan stopaj oranı 7,5 den %10'a,
- 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli mevduat faiz gelirleri üzerinden yapılan stopaj oranı %5'ten %7,5'e,
- 1 yıldan uzun vadeli mevduat faiz gelirleri üzerinden yapılan stopaj oranı %2,5'ten %5'e,

çıkarılmıştır.

Karar, 1/11/2024 tarihinden itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları ile söz konusu tarihten itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları için uygulanmak üzere 1.11.2024 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Öte yandan yatırım fonlarından elde edilen gelirler için uygulanmakta olan indirimli orana (%7,5) ilişkin süre uzatımı yapılmayarak, 1/11/2024 tarihinden itibaren iktisap edilen katılma paylarından elde edilen gelirler için genel tevkifat oranına (%10) dönülmüştür. Böylelikle, %0 oranında vergilendirilen hisse senedi yoğun fon katılma payları ile iki yıldan fazla süreyle elde

## ÖZET

tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar dışında tüm yatırım fonu katılma payları gelirleri üzerinden %10 oranında tevkifat yapılması sağlanmaktadır. Diğer taraftan, 1/11/2024 tarihinden önce iktisap edilen katılma paylarından elde edilen kazançlar katılma payının iktisap edildiği dönemde yürürlükte olan indirimli oranlar üzerinden vergilendirilmeye devam edilecektir.

Değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ve unvanında “döviz” ifadesi geçen yatırım fonlarından elde edilen gelirlerde ise indirimli oran uygulanmadığından önceden olduğu gibi %10 oranında tevkifat yapılmaya devam edilecektir.

- 1) 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesinin on yedinci fıkrasında yer alan yetki çerçevesinde, 27/6/2023 tarihli ve 7332 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararının Eki Kararı ile 2006/10731 sayılı BKK’da değişiklik yapılmış, söz konusu Cumhurbaşkanlığı Kararıyla 2006/10731 sayılı BKK’nın eki Kararın geçici 2 nci, geçici 3 üncü, geçici 4 üncü ve geçici 5 inci maddelerinde yer alan ve daha önce 6618 sayılı CK ile 30/06/2023 tarihine kadar uzatılmış olan indirimli gelir stopaj oranı uygulaması 31/12/2023 tarihine kadar uzatılmış; konuyla ilgili açıklamalarımıza ise [3.7.2023/102 sayılı Sirkülerimizde](#) yer verilmişti.

Anılan Cumhurbaşkanlığı Kararıyla;

- Mevduat faiz gelirleri ile katılım hesapları kar payları üzerinden yapılacak indirimli tevkifat oranlarının (vadelerine göre %0, %3, %5) uygulama süresi,
- Devlet tahvili ve hazine bonoları ile Hazinece kurulan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelirler üzerinden yapılacak tevkifat oranının (%0) uygulama süresi,
- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelirler ve fon kullanıcısının bu bankalar olduğu kira sertifikalarından elde edilen gelirler üzerinden yapılacak indirimli tevkifat oranlarının (vadelerine göre %0, %3, %5) uygulamasının süresi,

- Portföyü Türk lirası ve Türk lirası cinsinden ihraç edilmiş menkul kıymetler olan yatırım fonlarından elde edilen gelirler üzerinden yapılacak tevkifat oranının (%0) uygulama süresi,
- Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine tabi olarak kurulan ipotek finansmanı kuruluşlarının ihraç etmiş olduğu varlığa dayalı menkul kıymet, ipoteğe dayalı menkul kıymet, varlık teminatlı menkul kıymet ve ipotek teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlar üzerinden yapılacak indirimli tevkifat oranının (%5) uygulanma süresi,

31/12/2023 tarihine kadar (bu tarih dahil) geçerli olmak üzere 6 ay uzatılmıştı.

- 2) Daha sonra 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesinin on yedinci fıkrasında yer alan yetki çerçevesinde, 27/12/2023 tarihli ve 8002 sayılı Cumhurbaşkanı Kararının Eki Kararı ile 2006/10731 sayılı BKK'da değişiklik yapılmış olup, söz konusu Cumhurbaşkanı Kararıyla 2006/10731 sayılı BKK'nın eki Kararın geçici 2 nci, geçici 3 üncü, geçici 4 üncü ve geçici 5 inci maddelerinde yer alan ve daha önce 7332 sayılı CK ile 31/12/2023 tarihine kadar uzatılmış olan indirimli gelir stopaj oranı uygulaması 30/04/2024 tarihine kadar uzatılmış ve konuyla ilgili açıklamalarımıza ise [02.01.2024/6 sayılı Sirkülerimizde](#) yer verilmişti.

3) [1.5.2024 tarih ve 32533 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 8434 sayılı CK ile:](#)

- Mevduat faizleri ile TL katılma hesapları kar paylarına,
- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelirler ve fon kullanıcısının bu bankalar olduğu kira sertifikalarından elde edilen gelirlere,
- Yatırım fonlarından (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen yatırım fonları hariç) elde edilen gelir ve kazançlara,
- Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine tabi olarak kurulan ipotek finansmanı kuruluşlarının ihraç etmiş olduğu varlığa dayalı menkul kıymet, ipoteğe dayalı menkul kıymet, varlık teminatlı menkul kıymet ve ipotek teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlara,
- Devlet tahvili ve Hazine bonolarından elde edilen gelir ve kazançlar ile 4749 sayılı Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara,

uygulanan indirimli tevkifat uygulaması, **bazı oran artışları yapılarak 31 Temmuz 2024** tarihine kadar uzatılmıştı.

- 4) 1.8.2024 tarihli ve 32619 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 31/7/20024 tarihli ve [8775 sayılı CK ile](#) Mevduat faizleri ile TL katılma hesapları kar paylarına,
- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelirler ve fon kullanıcısının bu bankalar olduğu kira sertifikalarından elde edilen gelirlere,
  - Yatırım fonlarından (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında “döviz” ifadesi geçen yatırım fonları hariç) elde edilen gelir ve kazançlara,
  - Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine tabi olarak kurulan ipotek finansmanı kuruluşlarının ihraç etmiş olduğu varlığa dayalı menkul kıymet, ipoteğe dayalı menkul kıymet, varlık teminatlı menkul kıymet ve ipotek teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlara,
  - Devlet tahvili ve Hazine bonolarından elde edilen gelir ve kazançlar ile 4749 sayılı Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara;
- uygulanmakta olan ve 31/7/2024 tarihi itibariyle sona eren indirimli tevkifat oranı uygulamasında süre uzatımına gidilmiş ve süre 31/10/2024 tarihine kadar uzatılmıştı.

Ayrıca Döviz tevdiat hesaplarından/döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat/katılma hesapları ile aynı mahiyetteki altın dönüşümlü kur korumalı hesaplardan elde edilen faiz ve kar payları için uygulanmakta olan %0'lık tevkifat oranı,

- 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %7,5,
- 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda ise %5 olarak belirlenmişti.

Karar, 1/8/2024 tarihinden itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları ile söz konusu tarihten itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları için uygulanmak üzere 1.8.2024 tarihinde yürürlüğe girmişti.

- 5) [1.11.2024 tarihli ve 32709 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 31/10/2024 tarihli ve 9075 sayılı CK](#) ile mevduat faizleri ile TL katılma hesapları kar paylarına uygulanmakta olan indirimli stopaj oranlarında artışa gidilmiştir. Söz konusu oranlar, 1.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında uygulanacaktır.

Buna göre; 1.11.2024 – 31.01.2025 tarihleri arası geçerli olacak söz konusu değişiklikler, önceki oranlarıyla karşılaştırmalı olarak özetle aşağıdaki gibi verilmiştir.

### I.Mevduat faizleri Md.1/d/2)

| Mevduat faizleri   | 30.4.2024 tarihine kadar uygulanan oran | 1.5.2024 - 31.7.2024 | 1.8.2024 - 31.10.2024 tarihleri arası uygulanan oran | 1.11.2024 tarihinden itibaren 31.01.2025 tarihine kadar uygulanacak oran |
|--|---|----------------------|--|--|
| Vadesiz ve 6 aya kadar vadeli (6 ay dahil) mevduat faiz gelirleri üzerinden yapılan stopaj oranı           | % 5                                     | % 7,5                | % 7,5  | %10  |
| 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli mevduat faiz gelirleri üzerinden yapılan stopaj oranı                    | % 3                                     | % 5                  | % 5  | %7,5   |
| 1 yıldan uzun vadeli mevduat faiz gelirleri üzerinden yapılan stopaj oranı                                 | % 0                                     | % 2,5                | % 2,5  | %5   |
| Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda stopaj oranı  | % 0                                     | % 0                  | % 0  | %0   |
| Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına |   |                      | %6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %7,5     | %6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %10                          |

| Mevduat faizleri  | 30.4.2024<br>tarihine kadar<br>uygulanan<br>oran | 1.5.2024<br>-<br>31.7.2024 | 1.8.2024 -<br>31.10.2024<br>tarihleri arası<br>uygulanan oran | 1.11.2024<br>tarihinden itibaren<br>31.01.2025 tarihine<br>kadar uygulanacak<br>oran |  |      |
|---|--|----------------------------|---|--|--|------|
| çevrilen mevduat hesaplarında stopaj oranı  |  |                            | 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda                  | %5   | 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda | %7,5 |
|   | -  | -                          |   | -  | bir yıldan uzun vadeli olanlarda             | %5   |
| Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarında stopaj oranı |  |                            | %6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda                   | %7,5   | %6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda  | %10  |
|   | -  | -                          | 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda                  | %5   | 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda | %7,5 |

Değişiklik düzenlemesi 1/11/2024 tarihinden itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları ile söz konusu tarihten itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kâr payları için uygulanmak üzere 1/11/2024 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

## II.TL Katılma hesapları kar payları (Md.1/d-3)

| TL katılma hesapları<br>kar payları   | 30.4.2024<br>tarihine<br>kadar<br>uygulanan<br>oran | 1.5.2024 -<br>31.7.2024 | 1.8.2024 - 31.10.2024<br>tarihleri arası<br>uygulanan oran         | 1.11.2024 tarihinden<br>itibaren 31.01.2025<br>tarihine kadar<br>uygulanacak oran |      |
|---|---|-------------------------|--|---|------|
| Vadesiz ve 6 aya kadar<br>vadeli (6 ay dahil) katılım<br>hesapları kar payı<br>gelirleri üzerinden<br>yapılan stopaj oranı  | % 5   | % 7,5                   | % 7,5  | %10   |      |
| 1 yıla kadar (1 yıl dahil)<br>vadeli katılım hesapları<br>kâr payı gelirleri<br>üzerinden yapılan stopaj<br>oranı   | % 3   | % 5                     | % 5  | %7,5  |      |
| 1 yıldan uzun vadeli<br>katılım hesapları kâr payı<br>gelirleri üzerinden<br>yapılan stopaj oranı   | % 0   | % 2,5                   | % 2,5  | %5  |      |
| Kur korumalı vadeli<br>katılma hesapları ile<br>döviz cinsinden katılım<br>fonu hesaplarından<br>dönüşüm kuru üzerinden<br>Türk lirasına çevrilen<br>katılma hesaplarında<br>stopaj oranı | % 0   | % 0                     | <b>%6 aya<br/>kadar (6 ay<br/>dâhil)<br/>vadeli<br/>hesaplarda</b> | <b>%6 aya<br/>kadar (6 ay<br/>dâhil)<br/>vadeli<br/>hesaplarda</b>                | %10  |
|   |   |                         | <b>1 yıla kadar<br/>(1 yıl dâhil)<br/>vadeli<br/>hesaplarda</b>    | <b>1 yıla<br/>kadar 1 yıl<br/>dâhil)<br/>vadeli<br/>hesaplarda</b>                | %7,5 |
|   |   |                         |  | <b>Bir yıldan<br/>uzun<br/>vadeli<br/>olanlarda</b>                               | %5   |

| TL katılma hesapları<br>kar payları  | 30.4.2024<br>tarihine<br>kadar<br>uygulanan<br>oran | 1.5.2024 -<br>31.7.2024 | 1.8.2024 - 31.10.2024<br>tarihleri arası<br>uygulanan oran         | 1.11.2024 tarihinden<br>itibaren 31.01.2025<br>tarihine kadar<br>uygulanacak oran |
|--|---|-------------------------|--|---|
| Altın cinsinden katılım<br>fonu hesaplarından<br>dönüşüm fiyatı<br>üzerinden Türk lirasına<br>çevrilen katılma<br>hesaplarında stopaj<br>oranı |   |                         | <b>%6 aya<br/>kadar (6 ay<br/>dâhil)<br/>vadeli<br/>hesaplarda</b> | <b>%6 aya<br/>kadar (6 ay<br/>dâhil)<br/>vadeli<br/>hesaplarda</b>                |
|  |   |                         | <b>1 yıla kadar<br/>(1 yıl dâhil)<br/>vadeli<br/>hesaplarda</b>    | <b>1 yıla<br/>kadar (1 yıl<br/>dâhil)<br/>vadeli<br/>hesaplarda</b>               |

Değişiklik düzenlemesi 1.11.2024 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 yürürlüğe girmiştir.

### III. Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelirler ve fon kullanıcısının bu bankalar olduğu kira sertifikalarından elde edilen gelirler (Geçici md.3/1)

| Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve<br>bonolardan elde edilen gelirler ve fon<br>kullanıcısının bu bankalar olduğu kira<br>sertifikalarından elde edilen gelirler | 30.4.2024<br>tarihine<br>kadar<br>uygulanan<br>oran | 1.5.2024 -<br>31.10.2024<br>tarihine kadar<br>uygulanan<br>oran | 1.11.2024 -<br>31.01.2025<br>tarihine kadar<br>uygulanacak<br>oran |
|--|---|---|--|
| Vadesi 6 aya kadar vadeli (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerde stopaj oranı.  | % 5   | % 7,5   | %10  |
| Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerde stopaj oranı  | % 3   | % 5   | % 7,5  |

| Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelirler ve fon kullanıcılarının bu bankalar olduğu kira sertifikalarından elde edilen gelirler | 30.4.2024 tarihine kadar uygulanan oran | 1.5.2024 - 31.10.2024 tarihine kadar uygulanan oran | 1.11.2024 - 31.01.2025 tarihine kadar uygulanacak oran |
|---|---|---|--|
| Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerde stopaj oranı  | %0                                      | %2,5  | %5   |
| 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulan kira sertifikalarının elden çıkarılmasından doğan kazançlara uygulanan stopaj oranı                                  | %5                                      | %7,5  | %10  |
| 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulan kira sertifikalarının elden çıkarılmasından doğan kazançlara uygulanan stopaj oranı                                | %3                                      | %5  | %7,5   |
| 1 yıldan fazla süreyle elde tutulan kira sertifikalarının elden çıkarılmasından doğan kazançlara uygulanan stopaj oranı.  | %0                                      | %2,5  | %5   |

Değişiklik düzenlemesi 1.11.2024 tarihinden itibaren iktisap edilen; bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelirler ve kazançlar, fon kullanıcılarının bu bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar ve yatırım fonu katılma paylarından elde edilen gelir ve kazançlar için uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

#### **IV.Yatırım fonlarından (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında “döviz” ifadesi geçen yatırım fonları hariç) elde edilen gelir ve kazançlar (Geçici md.3/2)**

01.11.2024 ile 31.01.2025 (bu tarih dahil) arasında yatırım fonlarından (*değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında “döviz” ifadesi geçen yatırım fonları hariç*) elde edilen gelir ve kazançlara %10 oranında gelir vergisi stopajı yapılmaya devam edilecektir.

**V.Devlet tahvili ve Hazine bonolarından elde edilen gelir ve kazançlar ile 4749 sayılı Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar (Geçici md. 4)**

Devlet Tahvili, Hazine Bonoları ile 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara uygulanan stopaj oranında bir değişiklik olmamış %0 olarak uygulanmaya devam etmektedir.

**VI.Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine tabi olarak kurulan ipotek finansmanı kuruluşlarının ihraç etmiş olduğu varlığa dayalı menkul kıymet, ipoteğe dayalı menkul kıymet, varlık teminatlı menkul kıymet ve ipotek teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlar (Geçici md.5)**

1.5.2024 tarihinden itibaren iktisap edilen 6362 sayılı Kanun kapsamında kurulan ipotek finansmanı kuruluşları (bu şirketlerin kurucusu olduğu varlık finansmanı fonları ve konut finansmanı fonları dahil) tarafından ihraç edilen varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, ipotek teminatlı menkul kıymetler ve varlık teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlara uygulanan stopaj oranı %7,5'tir.

2006/10731 sayılı BKK'nın güncel hali Sirkülerimiz ekinde yer almaktadır.

**Saygılarımızla...**

**22/7/2006 TARİHLİ VE 2006/10731 SAYILI**

**KARARNAMENİN EKİ**

**KARAR**

**MADDE 1** – 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67 nci maddesinde yer alan bazı kazanç ve iratlardan yapılacak tevkifat oranları aşağıdaki şekilde tespit edilmiştir.

a) 1) (1), (2) ve (3) numaralı fıkralarda yer alan oran; paylara[1] ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri[2], Borsa İstanbul'da işlem gören aracı kuruluş varantları[3] dahil olmak üzere paylar (menkul kıymetler yatırım ortaklıkları hisse senetleri hariç) ve hisse senedi yoğun fonların katılma paylarından elde edilen kazançlar,[4] Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen altına dayalı devlet iç borçlanma senetleri, Darphane sertifikaları[5] ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikalarından elde edilen kazançlar[6] ile iki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar[7] için % 0, 6362 sayılı Kanuna göre Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarından ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen bir yıldan kısa vadeli kira sertifikalarından sağlanan gelirler ile bunların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %15,[8]"

2) (1) numaralı fıkrada yer alan oran; 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 2 nci maddesinin birinci fıkrası kapsamındaki mükellefler ile münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenenler tarafından elde edilenler hariç olmak üzere, (1) numaralı alt bent dışında kalan kazançlar için %10,[9]

3) (2) ve (3) numaralı fıkralarda yer alan oran; tam ve dar mükellef gerçek kişi ve kurumlar [(c) bendinde sayılanlar hariç] tarafından elde edilen kazançlar (yurt dışında ihraç edilen tahviller[10], kira sertifikaları ve (1) numaralı alt bent kapsamında 6362 sayılı Kanuna göre Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonoları ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen bir yıldan kısa vadeli kira sertifikalarından[11] elde edilenler hariç)[12] için %10,[13]

b) (8) numaralı fıkrada yer alan 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;

1) Borsa yatırım fonları ile konut finansmanı fonları ve varlık finansmanı fonları için % 0,

2) (1) numaralı alt bent dışında kalanlar için 1 Ekim 2006 tarihine kadar uygulanmak üzere % 10, 1 Ekim 2006 tarihinden itibaren uygulanmak üzere % 0,

**[14] (2/6/2020 tarihli ve 2604 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile eklenen (3) numaralı alt-bent 22/12/2020 tarihli ve 3321 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile çıkarılmıştır.)**

c) Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonları (borsa yatırım fonları ile konut finansmanı fonları ve varlık finansmanı fonları dâhil) ile menkul kıymetler yatırım ortaklıklarının (1), (2), (3) ve (4) numaralı fıkralarda belirtilen gelirleri üzerinden yapılacak tevkifat oranları;

1) Borsa yatırım fonları ile konut finansmanı fonları ve varlık finansmanı fonları için % 0,

2) (1) numaralı alt bent dışında kalanlar için 1 Ekim 2006 tarihine kadar uygulanmak üzere % 10, 1 Ekim 2006 tarihinden itibaren uygulanmak üzere % 0,

ç) (11) numaralı fıkrada yer alan oran; paylara[15] ve pay endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri[16], Borsa İstanbul'da işlem gören aracı kuruluş varantları[17] dahil olmak üzere paylar (menkul kıymetler yatırım ortaklıkları hisse senetleri hariç) ve hisse senedi yoğun fonların katılma paylarından elde edilen kazançlar,[18] Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen altına dayalı devlet iç borçlanma senetleri, Darphane sertifikaları[19] ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen altına dayalı kira sertifikalarından elde edilen kazançlar[20] ile iki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar[21] % 0, 6362 sayılı Kanuna göre Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonoları ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen bir yıldan kısa vadeli kira sertifikalarının elden çıkarılmasından doğan kazançlar için %15[22], diğer kazançlar için % 10.

d) Bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, Gelir Vergisi Kanunu'nun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (7) ve (12) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından,[23]

1) Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarının döviz katılma hesaplarına ödenen kar paylarından; vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile vadeli hesaplarda %25,[24]

2) Mevduat faizlerinden;

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

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

iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10,[25]

iv) Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0[26],

v) Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda %10, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %7,5, 1 yıldan uzun vadeli olanlarda %5,[27]

vi) Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 0, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %7,5.

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 %15,
- ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %12,
- iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10,
- iv) Kur korumalı vadeli katılma hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda %10, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %7,5, 1 yıldan uzun vadeli olanlarda %5,
- v) Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda %10, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %7,5. **[31]**

**MADDE 2 –** 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 15 inci ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları aşağıdaki şekilde tespit edilmiştir.

a)15 inci maddenin (2) numaralı fıkrasında yazılı kâr payları üzerinden % 15,

b)30 uncu maddenin (3) numaralı fıkrasında yazılı kâr payları ile (6) numaralı fıkrasında yazılı ana merkeze aktarılan tutar üzerinden % 15.

**MADDE 3 –** 10/12/2003 tarihli ve 2003/6577 sayılı Kararnamenin eki Kararın 1 inci maddesinin (6) numaralı bendinin (b) alt bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"b-i) Tam mükellef kurumlar tarafından; tam mükellef gerçek kişilere, gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve gelir vergisinden muaf olanlara dağıtılan, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde yazılı kâr paylarından (kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz) % 15,

ii) 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) numaralı bentlerinde yazılı kâr paylarından (kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz) %15,"

**MADDE 4 –** Bu Kararın 1 inci maddesinin (b) bendinin (1) numaralı alt bendi ile aynı maddenin (c) bendinin (1) numaralı alt bendi 1 Ekim 2006 tarihinde, diğer hükümleri yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

**MADDE 5 –** Bu Karar hükümlerini Maliye Bakanı yürütür.

**GEÇİCİ MADDE 1–(30/8/2018 Tarihli ve 53 Sayılı Cumhurbaşkanı Kararının Eki Karar ile Eklenen Maddenin Yürürlüğü Kalmamıştır.)**

**GEÇİCİ MADDE 2 -** 31/01/2025 tarihine kadar (bu tarih dâhil) vadesiz ve özel cari hesaplara ve bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31/01/2025 **[34]** tarihleri arasında (bu tarih dâhil) 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 aşağıdaki şekilde uygulanır.

2) Mevduat faizlerinden;

i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %10,

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %7,5

iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %5

iv) Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0,

v) Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 10, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %7,5, bir yıldan uzun vadeli olanlarda % 5,

vi) Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 10, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %7,5.**[39]**

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 % 10**[40]**,

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %7,5**[41]**,

iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %5**[42]**,

iv) Kur korumalı vadeli katılım hesapları ile döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen katılım hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 10 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda % 7,5, bir yıldan uzun vadeli olanlarda %5,

v) Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılım hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda % 10, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %7,5.**[44]**

**GEÇİCİ MADDE 3-[45]** (1) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31/01/2025 **[46]** tarihi (bu tarih dâhil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bu bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara bu Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar aşağıdaki şekilde uygulanır.

i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %10

ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %7,5

iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %5

iv) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %10

v) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %7,5

vi) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5

(2) Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31/01/2025 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 gelir ve kazançlara, bu Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) numaralı alt bendi ile (ç) bendinde yer alan oranlar %10 uygulanır.

**GEÇİCİ MADDE 4-[55]** Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31/01/2025 **[56]** tarihi (bu tarih dâhil) arasında iktisap edilen, Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen Devlet tahvili ve Hazine bonolarından elde edilen gelir ve kazançlar ile 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca kurulan varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara, bu Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar %0 uygulanır.

**GEÇİCİ MADDE 5-[57]** Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarih ile 31/01/2025 **[58]** tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, 6362 sayılı Kanun kapsamında kurulan ipotek finansmanı kuruluşları (bu şirketlerin kurucusu olduğu varlık finansmanı fonları ve konut finansmanı fonları dahil) tarafından ihraç edilen varlığa dayalı menkul kıymetler, ipoteğe dayalı menkul kıymetler, ipotek teminatlı menkul kıymetler ve varlık teminatlı menkul kıymetlerden elde edilen gelir ve kazançlara 1 inci maddenin birinci fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bentleri ile (ç) bendinde yer alan oranlar %7,5 olarak uygulanır.