

**Sayı: 2019/36**

**Konu: Bazı Stopaj ve BSMV Oranlarında Değişiklik Yapılmıştır.**

21.03.2019 tarihli ve 30721 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 842 sayılı Cumhurbaşkanı Kararının ekinde; “193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü ve Geçici 67 nci Maddeleri ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 15 inci ve 30 uncu Maddelerinde Yer Alan Tevkifat Oranları ile 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü Maddesinde Yer Alan Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Nispetleri Hakkında Karar” yer almaktadır.

Söz konusu Karar ile bazı stopaj ve BSMV oranlarında yapılan değişikliklerin detaylarına izleyen kısımlarda yer verilmiştir.

**1. Gerçek kişilere, dar mükellef kurumlara, tam mükellef kurumlara yapılan bazı ödemelere ilişkin stopaj oranlarında değişiklik yapılmıştır.**

Bu Kararın;

- 1’inci maddesiyle, 2009/14592 sayılı Kararının eki Karar’ın Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü maddesi uyarınca gerçek kişilere yapılacak ödemelerde stopaj oranlarına ilişkin 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (7) numaralı bendinin (b) alt bendi,
- 2’nci maddesiyle, 2009/14593 sayılı Kararının eki Karar’ın Kurumlar Vergisi Kanununun 30 uncu maddesi uyarınca dar mükellef kurumlara yapılan ödemelerde stopaj oranlarına ilişkin 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (4) numaralı bendinin (b) alt bendi,
- 3’üncü maddesiyle, 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Karar’ın Kurumlar Vergisi Kanununun 15 inci maddesi uyarınca tam mükellef kurumlara yapılan ödemelerde stopaj oranlarına ilişkin 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (3) numaralı bendinin (b) alt bendi

aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

<b>ba) Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerin;</b>	<b>Eski Oran</b>	<b>Yeni Oran</b>
Vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizlerinden	10%	7%
Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden	7%	3%
Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden	3%	0%
Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden	0%	0%

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

Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden	10%	7%
Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden	7%	3%
Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden	3%	0%
Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden	0%	0%
<b>bc)</b> (ba) ve (bb)'de belirtilenler dışında kalanlar için	10%	10%

Ayrıca yine bu Kararın 2'nci maddesiyle, 2009/14593 sayılı Kararının eki Karar'ın Kurumlar Vergisi Kanununun 30'uncu maddesi uyarınca dar mükellef kurumlara yapılan ödemelerde stopaj oranlarına ilişkin 1'inci maddesinin birinci fıkrasının (5) numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan "%1" ibaresi "%0" olarak şekilde değiştirilmiştir.

	<b>Eski Oran</b>	<b>Yeni Oran</b>
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 kredileri için ödenecek faizlerden	1%	<b>0%</b>

Cumhurbaşkanı Kararı'nın yukarıda yer verilen oran değişikliklerine ilişkin hükümleri yayım tarihinde (21 Mart 2019) yürürlüğe girmiştir.

## **2. Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlere ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarına ilişkin stopaj oranları**

Bu Kararın 4'üncü maddesiyle, 2006/10731 sayılı Kararının eki Karar'ın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının, döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlere ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarına yapılan ödemelerde stopaj oranlarına ilişkin (d) bendinin (1) numaralı alt bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

<b>1) Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarından;</b>	<b>Eski Oran</b>	<b>Yeni Oran</b>
i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda	20%	20%
ii) 1 yıla kadar (1yıl dahil) vadeli hesaplarda	16%	20%
iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda	13%	18%

Yeni tevkifat oranları, yayım tarihinden (21 Mart 2019 dahil) itibaren vadesiz ve özel cari hesaplara ödenecek faiz ve kâr payları ile aynı tarihten itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faiz ve kâr paylarına uygulanacaktır.

## **3. İhraççı bankalarca varlığa dayalı menkul kıymetler dolayısıyla elde edilen dönemsel**

### **getiriler için BSMV oranı yeniden belirlenmiştir.**

Bu Kararın 5'inci maddesinde yapılan düzenleme uyarınca, varlık finansmanı 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 varlığa dayalı menkul kıymetler dolayısıyla elde edilen dönemsel getiriler için BSMV oranı %1 olarak yeniden belirlenmiştir.

Bu hüküm, yayım tarihinde yürürlüğe girmiştir.

**Fazlı ÇİLİNGİR**

**YMM, Bağımsız Denetçi**