

## S İ R K Ü L E R

Sayı : 2019 – 071

İstanbul, 26.03.2019

### KONU:

Gelir Vergisi ve Kurumlar Vergisi Kanunlarına İlişkin Bazı Kesinti Oranları İle Banka ve Sigorta Muameleleri Oranı Değişikliği.

### ÖZET BİLGİ:

20 Mart 2019 tarihli ve 842 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla;

- Gelir Vergisi Kanunu'nun 94'üncü maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanununun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan tevkifat oranlarını belirleme yetkisi çerçevesinde yurt dışında ihraç edilen tahvil ve kira sertifikalarından elde edilen gelirlere uygulanacak tevkifat oranları
- Gelir Vergisi Kanun'un geçici 67'nci maddesinde yer alan tevkifat oranı belirleme yetkisi çerçevesinde döviz cinsinden elde edilen mevduat faizleri ve kar payları için uygulanacak tevkifat oranları yeniden belirlendi.

Ayrıca, BSMV nispetleriyle ilgili olarak 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 belirlendi.

### Sayın Mükellefimiz,

21 Mart 2019 tarihli ve 30721 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 842 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Gelir Vergisi Kanununun 94 ve Geçici 67'inci maddeleri ile 5520 Kurumlar Vergisi Kanun'unun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı kesinti oranları ile banka ve sigorta muameleleri oranına ilişkin düzenleme yapıldı.

### 1-) GVK'nın 94'üncü Maddesine İlişkin 12/1/2009 tarihli ve 2009/14592 sayılı Bakanlar Kurulu Kararında Yapılan Değişiklikler (md.1)

12/1/2009 tarihli ve 2009/14592 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 1'inci 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 faizlerinden %7,
- ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden %3,
- iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden %0,

Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde; Birsen Uçar (birsenucar@globaldenetim.com.tr) veya Vahap BALKAYA (avbalkaya@globaldenetim.com.tr) ile temasa geçmenizi rica ederiz.

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 sağlanan gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,

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

Düzenleme 21 Mart 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

### **2-) KVK'nın Dar Mükelleflere İlişkin 30 Maddesine İlişkin 12/1/2009 tarihli ve 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararında Yapılan Değişiklikler (md.2)**

12/1/2009 tarihli ve 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın l'inci maddesinin birinci fıkrasının (4) numaralı bendinin (b) alt bendi aşağıdaki şekilde ve aynı fıkranın (5) numaralı bendinin (b) 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 faizlerinden %7,
- ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden %3,
- iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden %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 sağlanan gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,

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

Düzenleme 21 Mart 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

### **3-) KVK'nın Tam Mükelleflere İlişkin 15'inci Maddesine İlişkin 12/1/2009 tarihli ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararında Yapılan Değişiklikler (md.3)**

12/1/2009 tarihli ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın l'inci maddesinin birinci fıkrasının (3) 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 faizlerinden %7,
- ii) Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizlerinden %3,
- iii) Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlardan elde edilen faizlerinden %0,

*Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde; Birsen Uçar (birsenucar@globaldenetim.com.tr) veya Vahap BALKAYA (avbalkaya@globaldenetim.com.tr) ile temasa geçmenizi rica ederiz.*

- bb) Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarının;
- Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden %7,
  - Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden %3,
  - Vadesi 3 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0,
- bc) (ba) ve (bb)'de belirtilenler dışında kalanlar için %10,"

Düzenleme 21 Mart 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

#### **4-) 22/7/2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 67'nci maddesinde yer alan bazı kazanç ve iratlardan yapılacak tevkifat oranlarına ilişkin 1'inci maddesine İlişkin Değişiklikler (md.4)**

22/7/2006 tarihli ve 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 yürütülen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarından;

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

Bu düzenleme 21 Mart 2019 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 yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

#### **5-) Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Oranına İlişkin Değişiklik (md.5 )**

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 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.

Düzenleme 21 Mart 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

**Saygılarımızla,**

MEGA GLOBAL GRUP

- Uluslararası Bağımsız Denetim
- Yeminli Mali Müşavirlik
- Mali Müşavirlik

*Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde; Birsen Uçar (birsenucar@globaldenetim.com.tr) veya Vahap BALKAYA (avbalkaya@globaldenetim.com.tr) ile temasa geçmenizi rica ederiz.*