Özet

09 Temmuz 2025 tarih ve 32951 sayılı Resmi Gazete’de yayılanan 10041 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı’nın eki karar ile (“Yeni Karar”) 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun geçici 67’nci maddesinin on yedinci fıkrasında yer alan yetki çerçevesinde,

2006/10731 sayılı BKK’nın eki kararın 1’inci maddesinin birinci fıkrasının a bendinin 1 numaralı alt bendinin (ii) sırası değiştirilmiş ve hisse senedi yoğun fonların katılma paylarından, iki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar hariç olmak üzere GVK’nın geçici 67’nci maddesi hükümlerine göre vergilendirilen diğer yatırım fonlarından elde edilen kazançlardaki stopaj oranı artırılmış ve %17,5 olarak belirlenmiştir,

2006/10731 sayılı BKK’nın eki kararın 1’inci maddesinin birinci fıkrasının ç bendinin (ii) sırası, söz konusu BKK’nın eki kararın 1’inci maddesinin birinci fıkrasının a bendinin 1 numaralı alt bendinin (ii) sırasında yapılan değişiklikle uyumlu olacak şekilde değiştirilmiştir,

2006/10731 sayılı BKK’nın eki kararın 1’inci maddesinin birinci fıkrasının d bendinin (2) ve (3) numaralı alt bentlerinde yer alan mevduat faizleri, katılma hesabı karşılığında ödenen kar payları, TL kur korumalı mevduat faizleri, TL kur korumalı katılma hesapları kar payları, altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarına ödenen faizler ve altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarına ödenen kar paylarındaki stopaj oranları değiştirilmiştir.

Kapsam

1. Yatırım Fonlarından elde edilen gelir ve kazançlardaki stopaj oranlarında değişiklik

01 Şubat 2025 tarihli ve 32800 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile hisse senedi yoğun fonların katılma paylarından, iki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar hariç olmak üzere GVK’nın geçici 67’nci maddesi hükümlerine göre vergilendirilen diğer yatırım fonlarından elde edilen kazançlardaki stopaj oranı %15 olarak belirlenmişti.

Şimdi Yeni Karar ile söz konusu stopaj oranı artırılmış ve %17,5 olarak belirlenmiştir.

Buna göre, 09 Temmuz 2025 tarihi itibarıyla iktisap edilecek yatırım fonu katılma belgelerindeki vergilendirme aşağıdaki şekilde olacaktır:

Pay senedi yoğun fon niteliğini haiz yatırım fonu ile borsa yatırım fonu katılma belgelerinden edilen kazançlar için stopaj oranı %0.

Sürekli olarak portföyünün en az %51’i BİST’te işlem gören pay senetlerinden oluşan yatırım fonlarının 1 yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinden sağlanan kazançlar stopaja tabi değildir.

İki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen kazançlar için stopaj oranı %0.

Diğer yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen kazançlar için stopaj oranı %17,5.

Sözü edilen değişiklik belirli süreli olmayıp 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’ndaki ilgili düzenlemede yeni bir değişiklik yapılmadığı müddetçe yeni stopaj oranları yürürlükte kalacaktır.

Yeni stopaj oranları 09 Temmuz 2025 tarihinden (Bu tarih dahil) itibaren iktisap edilen yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlara uygulanacaktır.

2. İhtiyari beyannamede uygulanacak stopaj oranlarında değişiklik

Gelir Vergisi Kanunu’nun geçici 67. maddesinin on birinci fıkrasında, dar mükellefler de dahil olmak üzere, bu madde kapsamında tevkifata tabi tutulan ve yıllık veya münferit beyanname ile beyan edilmeyeceği belirtilen menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçlarının elden çıkarılmasından doğan kazançlar için takvim yılı itibariyle yıllık beyanname verilebileceği ve beyan edilen gelirden aynı türden menkul kıymetler için yıl içinde oluşan zararların tamamının mahsup edilebileceği hükmüne yer verilmiştir.

2006/10731 sayılı BKK’nın eki kararın 1’inci maddesinin birinci fıkrasının ç bendinin (ii) sırasında, hisse senedi yoğun fonların katılma paylarından, iki yıldan fazla süreyle elde tutulan girişim sermayesi yatırım fonu ve gayrimenkul yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar için stopaj oranı %0, diğer yatırım fonu katılma paylarından elde edilen kazançlar için %15 olarak belirlenmişti.

Sözü edilen hükümde bahsedilen uygulama, sektörde ihtiyari beyan olarak anılmakta olup Yeni Karar’da, 2006/10731 sayılı BKK’nın eki kararın 1’inci maddesinin birinci fıkrasının a bendinin 1 numaralı alt bendinin (ii) sırasındaki stopaj oranlarında değişikliğe gidildiğinden ihtiyari beyannamedeki vergi oranlarının söz konusu sıradaki stopaj oranları ile eşitlenmesi adına 2006/10731 sayılı BKK’nın eki kararın 1’inci maddesinin birinci fıkrasının ç bendinin (ii) sırasında yer alan vergi oranları 2006/10731 sayılı BKK’nın eki kararın 1’inci maddesinin birinci fıkrasının a bendinin 1 numaralı alt bendinin (ii) sırasında yapılan değişiklikle uyumlu olacak şekilde değiştirilmiştir.

Sözü edilen değişiklik belirli süreli olmayıp 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’ndaki ilgili düzenlemede yeni bir değişiklik yapılmadığı müddetçe yeni vergi oranları yürürlükte kalacaktır.

3. Mevduat ve katılım hesapları stopaj oranlarında değişiklik:

01 Şubat 2025 tarihli ve 32800 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile vadeli mevduat faizleri ile katılma hesapları karşılığında ödenen kar paylarındaki stopaj oranları aşağıdaki şekilde belirlenmişti:

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,

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

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.

Şimdi Yeni Karar ile 09 Temmuz 2025 tarihinden (Bu tarih dahil) itibaren açılan ve vadesi yenilenen vadeli mevduat hesaplarına ödenen faizler ile katılma hesapları karşılığında ödenecek kar payları için uygulanacak stopaj oranları artırılmış ve aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

Mevduat faizlerinden;

i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli hesaplarda %17,5,

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %15

iii)1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10,

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

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 %17,5,

ii) 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli hesaplarda %15,

iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10.

Sözü edilen değişiklik belirli süreli olmayıp 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’ndaki ilgili düzenlemede yeni bir değişiklik yapılmadığı müddetçe yeni stopaj oranları yürürlükte kalacaktır.

Yeni stopaj oranları 09 Temmuz 2025 tarihinden (Bu tarih dahil) itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kar payları için uygulanacaktır.

4. TL kur korumalı mevduat faizleri ile TL kur korumalı katılma hesapları kar payları stopaj oranlarında değişiklik

01 Şubat 2025 tarihli ve 32800 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 2006/10731 sayılı BKK’nın eki kararın 1’inci maddesinin birinci fıkrasının d bendinin 2 numaralı alt bendinin (v) ve (vi) sıraları aşağıdaki şekilde belirlenmişti:

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 %15, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %12 ve 1 yıldan uzun vadeli olanlarda %10

vi) Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda %15, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %12

Yeni Karar ile söz konusu sıralar aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

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 %17,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %15 ve 1 yıldan uzun vadeli olanlarda %10

vi) Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda %17,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %15

01 Şubat 2025 tarihli ve 32800 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 9487 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 2006/10731 sayılı BKK’nın eki kararın 1’inci maddesinin birinci fıkrasının d bendinin 3 numaralı alt bendinin (iv) ve (v) sıraları aşağıdaki şekilde belirlenmişti:

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 %15, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %12 ve 1 yıldan uzun vadeli olanlarda %10

v) Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda %15, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %12

Yeni Karar ile söz konusu sıralar aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir:

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 %17,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %15 ve 1 yıldan uzun vadeli olanlarda %10

v) Altın cinsinden katılım fonu hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen katılma hesaplarından; 6 aya kadar (6 ay dâhil) vadeli olanlarda %17,5, 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli olanlarda %15

Sözü edilen değişiklik belirli süreli olmayıp 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’ndaki ilgili düzenlemede yeni bir değişiklik yapılmadığı müddetçe yeni stopaj oranları yürürlükte kalacaktır.

Yeni stopaj oranları 09 Temmuz 2025 tarihinden (Bu tarih dahil) itibaren açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kar payları için uygulanacaktır.