

Vergi Rehberi

2019

(01.01.2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan Gelir Vergisi Kanunu kapsamında)

TÜRKİYE  BANKASI

ÖZEL
BANKACILIK

TAM - DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ NEDİR?

1- TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

Aşağıda detayları verilen gerçek kişiler tam mükellef sayılırlar ve gerek Türkiye gerekse yurt dışında elde ettikleri gelirlerin tamamı üzerinden vergilendirilirler.

- Türkiye'de yerleşmiş olanlar
- Resmi daire ve müesseselere ya da merkezi Türkiye'de bulunan teşekkül ve teşebbüslere bağlı olup adı geçen daire, müessese, teşekkül ve teşebbüslerin işleri dolayısıyla yabancı memleketlerde oturan Türk vatandaşları. (Bu gibi şahıslardan buldukları ülkelerde elde ettikleri kazanç ve iratları dolayısıyla Gelir Vergisi'ne veya benzeri bir vergiye tabi tutulmuş bulunanlar, mezkûr kazanç ve iratları üzerinden ayrıca vergilendirilmezler.)

2- DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

Türkiye'de yerleşmiş olmayan gerçek kişiler dar mükellef sayılırlar. Bu kişiler yalnızca Türkiye'de elde ettikleri kazanç ve iratlar üzerinden vergilendirilirler.

2019 YILI GELİRLERİNE UYGULANACAK VERGİ ORANLARI

Gelir Vergisi Kanunu'nun 103'üncü maddesinde yer alan gelir vergisine tabi gelirlerin vergilendirilmesinde esas alınan tarife, 2019 takvim yılı gelirlerinin vergilendirilmesinde esas alınmak üzere aşağıdaki şekilde yeniden belirlenmiştir.

Gelir Dilimleri	Vergi Oranı
18.000 TL'ye kadar	%15
40.000 TL'nin 18.000 TL'si için 2.700 TL, fazlası	%20
98.000 TL'nin 40.000 TL'si için 7.100 TL (ücret gelirlerinde 148.000 TL'nin 40.000 TL'si için 7.100 TL), fazlası	%27
98.000 TL'den fazlasının 98.000 TL'si için 22.760 TL (ücret gelirlerinde 148.000 TL'den fazlasının 148.000 TL'si için 36.260 TL), fazlası	%35

BEYANNAME VERME VE ÖDEME ZAMANI

Beyana tabi menkul sermaye geliri olan tam mükellef gerçek kişiler, yıllık gelir vergisi beyannamelerini ikametgâhlarının bulunduğu yerin yetki alanındaki vergi dairesine verirler. Bu beyanname, gelirin elde edildiği yılı izleyen yılın mart ayının başından 25. günü akşamına kadar verilir.

Bazı durumlarda beyanname verilmesi zorunlu olduğu halde ödenecek vergi çıkmayabilir, bu durumda dahi beyanname vermek gereklidir. Aksi halde usulsüzlük cezası ödenir.

GERÇEK KİŞİLERİN MENKUL KIYMET GELİRLERİNİN VERGİLENDİRİLMESİ

Aşağıda yer alan bilgiler 6009 Sayılı Kanun ve söz konusu Kanun ile ilgili 2010/926 sayı ve 27.09.2010 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca Gelir Vergisi Kanunu Geçici Madde 67 kapsamındaki 1.10.2010 tarihinden itibaren geçerli olan vergilendirmeye ve 1.1.2006 öncesindeki vergilendirme rejimine ilişkindir.

MEVDUAT FAİZLERİ (TL DTH)

TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ

02.01.2013 tarihinden itibaren açılan veya vadesi yenilenen;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10 oranında stopaja tabidir.
- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %18,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

31.08.2018 ile 30.11.2018 tarihleri arasında açılan veya vadesi yenilenen;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0 oranında stopaja tabidir.
- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %20,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %16,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ*

02.01.2013 tarihinden itibaren açılan veya vadesi yenilenen;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10 oranında stopaja tabidir.
- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %18,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

31.08.2018 ile 30.11.2018 tarihleri arasında açılan veya vadesi yenilenen;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0 oranında stopaja tabidir.
- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %20,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %16,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

REPO GELİRLERİ

TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ

- %15 oranında stopaja tabidir.
- Stopaj nihai vergidir.
- Beyan edilmez.

DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ*

- %15 oranında stopaja tabidir.
- Stopaj nihai vergidir.
- Beyan edilmez.

DEVLET TAHVİLİ, HAZİNE BONOSU FAİZ (İTFA+KUPON) GELİRLERİ

TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ

- 1.1.2006 tarihinden **sonra** ihraç edilen:
- %10 oranında stopaja tabidir.
 - Altına dayalı devlet tahvilleri ise %0 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ*

- 1.1.2006 tarihinden **sonra** ihraç edilen:
- %10 oranında stopaja tabidir.
 - Altına dayalı devlet tahvilleri ise %0 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

DEVLET TAHVİLİ, HAZİNE BONOSU ALIM SATIM KAZANCI

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

01.01.2006 tarihinden **sonra** ihraç edilen:

- %10 oranında stopaja tabidir.
- Altına dayalı devlet tahvilleri ise %0 oranında stopaja tabidir.
- Stopaj nihai vergidir.
- Beyan edilmez.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

01.01.2006 tarihinden **sonra** ihraç edilen:

- %10 oranında stopaja tabidir.
- Altına dayalı devlet tahvilleri ise %0 oranında stopaja tabidir.
- Stopaj nihai vergidir.
- Beyan edilmez.

HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI EUROBOND FAİZ (İTFA+KUPON) GELİRİ

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

- %0 oranında stopaj uygulanır.
- Anapara kur farkı gelir sayılmaz.
- Enflasyon indirimi uygulanmaz.
- Elde edilen faiz gelirlerinin, stopaja tabi tutulmuş diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratlarıyla birlikte 40.000 TL'lik beyan sınırını (2019 yılı için) aşması durumunda, gelirin tamamı beyan edilir.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

- %0 oranında stopaj uygulanır.
- Beyan edilmez.

HAZİNE MÜSTEŞARLIĞI EUROBOND ALIM SATIM KAZANCI

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

1.1.2006 tarihinden **önce** ihraç edilen:

- Stopaja tabi değildir.
- Alım satım kazancı Türk lirası bazında hesaplanır.
- İktisap bedeli, ÜFE artış oranında endekslenir. (Elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere.)
- Eurobondlardan elde edilen alım satım kazançlarının, diğer alım satım kazançlarıyla birlikte 2019 yılı için 33.000 TL'yi aşan kısmı beyan edilir.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

1.1.2006 tarihinden **önce** ihraç edilen:

- Stopaja tabi değildir.
- Beyan edilmez.

1.1.2006 tarihinden **sonra** ihraç edilen:

- Stopaja tabi değildir.
- Alım satım kazancı Türk lirası bazında hesaplanır.
- ÜFE artış oranının %10 veya üzerinde olması şartıyla elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere iktisap bedeli ÜFE artış oranında endekslenir.
- Alım satım zararları, alım satım kârlarına mahsup edilir.
- Kazancın tutarı ne olursa olsun beyan edilir.

1.1.2006 tarihinden **sonra** ihraç edilen:

- Stopaja tabi değildir.
- Beyan edilmez.

ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMA ARAÇLARI (TAHVİL, VDMK, FİNANSMAN BONOSU DAHİL) FAİZ GELİRİ

TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ

1.1.2006 tarihinden **sonra** ihraç edilen:

- A) İhraç edilerek Türkiye’de satılan tahviller;
- %10 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.
- B) İhraç edilerek yurt dışında satılan tahviller;
- Tam mükellef kurumlar tarafından ihraç edilerek yurt dışında satılan** tahvillerin vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler %10, vadesi 1 yıl (1 yıl dahil) ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %7, vadesi 3 yıl (3 yıl dahil) ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %3, vadesi 5 yıl (5 yıl dahil) ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler %0 oranında stopaja tabidir.
 - Söz konusu stopaj, faiz ödemesini yapan ihraççı kurum tarafından yapılır.
 - Anapara kur farkı gelir sayılmaz.
 - Enflasyon indirimi uygulanmaz.
 - Elde edilen faiz gelirlerinin, stopaja tabi tutulmuş diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratlarıyla birlikte 40.000 TL’lik beyan sınırını (2019 yılı için) aşması durumunda, gelirin tamamı beyan edilir.

DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ*

1.1.2006 tarihinden **sonra** ihraç edilen:

- A) İhraç edilerek Türkiye’de satılan tahviller;
- Stopaj oranı %10 olarak belirlenmiştir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.
- B) İhraç edilerek yurt dışında satılan tahviller;
- Tam mükellef kurumlar tarafından ihraç edilerek yurt dışında satılan** tahvillerin vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler %10, vadesi 1 yıl (1 yıl dahil) ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %7, vadesi 3 yıl (3 yıl dahil) ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %3, vadesi 5 yıl (5 yıl dahil) ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler %0 oranında stopaja tabidir.
 - Söz konusu stopaj, faiz ödemesini yapan ihraççı kurum tarafından yapılır.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

ÖZEL SEKTÖR BORÇLANMA ARAÇLARI (TAHVİL, VDMK, FİNANSMAN BONOSU DAHİL) ALIM SATIM KAZANCI

TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ

1.1.2006 tarihinden **sonra** ihraç edilen:

- A) Türkiye’de satılan tahviller;
- %10 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.
- B) Yurt dışında satılan tahviller;
- Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte beyan edilir.
 - Alım satım kazancı Türk lirası bazında hesaplanır.
 - Alış bedeli, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE artış oranının %10 veya üzerinde olması şartıyla ÜFE artış oranıyla endekslenebilir.

DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ*

1.1.2006 tarihinden **sonra** ihraç edilen:

- A) Türkiye’de satılan tahviller;
- %10 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.
- B) Yurt dışında satılan tahviller;
- Stopaja tabi değildir.
 - Beyan edilmez.

OFF-SHORE MEVDUAT FAİZ GELİRİ

TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ

- Faiz gelirinin 2019 yılı için 2.200 TL'lik beyan sınırını aşması halinde, tamamı beyan edilir. (Yurt dışında ödenen vergiler mahsup edilebilir).
- Mevduatın yurt dışında yapılması nedeniyle stopaj bulunmamaktadır.
- Yurt dışında ödenen vergiler Türkiye'de tarh edilen gelir vergisinden indirilebilir. (***)

DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ*

- Beyan edilmez.
- Stopaja tabi değildir.

YATIRIM FONU KATILMA BELGESİ VE BORSA YATIRIM FONU KATILMA BELGESİ ALIM SATIM KAZANCI

TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ

- %10 stopaja tabidir.
- Pay senedi yoğun fon niteliğini haiz yatırım fonu katılma belgeleri ve borsa yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen kazançlar %0 oranında stopaja tabidir.
- Stopaj nihai vergidir.
- Beyan edilmez.
- Sürekli olarak portföyünün en az %51'i BİST'de işlem gören pay senetlerinden oluşan yatırım fonlarının, 1 yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar stopaja tabi değildir.

DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ*

- %10 stopaja tabidir.
- Pay senedi yoğun fon niteliğini haiz yatırım fonu katılma belgeleri ve borsa yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen kazançlar %0 oranında stopaja tabidir.
- Stopaj nihai vergidir.
- Beyan edilmez.
- Sürekli olarak portföyünün en az %51'i BİST'de işlem gören pay senetlerinden oluşan yatırım fonlarının, 1 yıldan fazla süreyle elde tutulan katılma belgelerinin elden çıkarılmasından sağlanan kazançlar stopaja tabi değildir.

YATIRIM FONU KATILMA BELGESİ VE BORSA YATIRIM FONU KATILMA BELGESİ KÂR PAYI KAZANCI

TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ

- %10 stopaja tabidir.
- Pay senedi yoğun fon niteliğini haiz yatırım fonu katılma belgeleri ve borsa yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen kazançlar %0 oranında stopaja tabidir.
- Stopaj nihai vergidir.
- Beyan edilmez.

DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ*

- Stopaj oranı %10 olarak belirlenmiştir.
- Pay senedi yoğun fon niteliğini haiz yatırım fonu katılma belgeleri ve borsa yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen kazançlar %0 oranında stopaja tabidir.
- Stopaj nihai vergidir.
- Beyan edilmez.

PAY SENEDİ ALIM-SATIM KAZANCI

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

01.01.2006 tarihinden **önce** iktisap edilen:

- Stopaja tabi değildir.
- İvazsız olarak iktisap edilenler, Türkiye'de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören ve 3 aydan fazla süreyle elde tutulan pay senetleriyle Türkiye'de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem görmeyenlerden tam mükellef kurumlara ait olan ve 1 yıldan fazla süreyle elde tutulan pay senetleri alım satım kazançları vergiye tabi bulunmamaktadır.
- Alış bedeli elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE artış oranıyla endekslenebilir.
- Alım satım zararları, alım satım kârlarına mahsup edilir.
- Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte 2019 yılı için 33.000 TL vergiden istisna olup aşan kısım beyan edilir.

01.01.2006 tarihinden **sonra** iktisap edilen:

- 1) BİST'de işlem gören;
 - Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 67. maddesi kapsamında, pay senetleri alım satım kazançları yönünden stopaj oranı %0 olarak belirlenmiştir.
 - Menkul kıymet yatırım ortaklıkları pay senetleri alım satım kazançları %10 oranında stopaja tabidir. (Ancak bu pay senetleri 1 yıldan fazla süreyle elde tutulursa stopaja tabi değildir.)
 - Stopaj nihai vergidir. Beyan edilmez.
- 2) BİST'de işlem görmeyen pay senedi alım satım işlemlerinden sağlanan kazançlar; Gelir Vergisi Kanunu'nun genel vergileme hükümlerine göre beyan edilecektir.
 - Kazancın safi tutarının hesaplanması sırasında, iktisap bedeli, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE artış oranının %10 veya üzerinde olması şartıyla ÜFE artış oranıyla endekslenebilir.
 - Alım satım zararları, alım satım kârlarına mahsup edilir.
 - Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte beyan edilir.
 - 2 yıldan fazla elde tutulan tam mükellef kurumlara ait pay senetlerinden elde edilen kazançlar gelir vergisinden istisnadır.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

01.01.2006 tarihinden **önce** iktisap edilen:

- Stopaja tabi değildir.
- İvazsız olarak iktisap edilenler, Türkiye'de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören ve 3 aydan fazla süreyle elde tutulan pay senetleriyle Türkiye'de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem görmeyenlerden tam mükellef kurumlara ait olan ve 1 yıldan fazla süreyle elde tutulan pay senetleri alım satım kazançları vergiye tabi bulunmamaktadır.
- Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte 2019 yılı için 33.000 TL vergiden istisna olup aşan kısım kazanç ve iratların iktisap olduğu tarihten itibaren 15 gün içinde münferit beyannameyle beyan edilir.
- Kur farkından doğan kazançlar vergiye tabi değildir.
- Alış bedeli elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE artış oranıyla endekslenebilir.

01.01.2006 tarihinden **sonra** iktisap edilen:

- 1) BİST'de işlem gören;
 - Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 67. maddesi kapsamında, pay senetlerinin alım satım kazançları yönünden stopaj oranı %0 olarak belirlenmiştir.
 - Menkul kıymet yatırım ortaklıkları pay senetleri alım satım kazançları %10 oranında stopaja tabidir. (Ancak bu pay senetleri 1 yıldan fazla süreyle elde tutulursa stopaja tabi değildir.)
 - Stopaj nihai vergidir. Beyan edilmez.
- 2) BİST'de işlem görmeyen pay senedi alım satım işlemlerinden sağlanan kazançlar; Gelir Vergisi Kanunu'nun genel hükümlerine göre beyan edilecektir.
 - Kur farkından doğan kazançlar vergiye tabi değildir.
 - Kazancın safi tutarının hesaplanması sırasında, iktisap bedeli, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE artış oranının %10 veya üzerinde olması şartıyla ÜFE artış oranıyla endekslenebilir.
 - Alım satım zararları, alım satım kârlarına mahsup edilir.
 - Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte beyan edilir.
 - 2 yıldan fazla elde tutulan tam mükellef kurumlara ait pay senetlerinden elde edilen kazançlar istisnadır.

PAY SENEDİ TEMETTÜ (KÂR PAYI) GELİRLERİ

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

- Kâr dağıtan kurum tarafından %15 oranında stopaj yapılır. (Yatırım ortaklıkları pay senedi temettü gelirlerinde stopaj oranı %0'dır.)
- Tam mükellef kurumlardan elde edilen brüt temettü gelirinin (stopaj öncesi) yarısı vergiden istisnadır.
- İstisna sonrası tutar diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratlarıyla birlikte 2019 yılı için 40.000 TL'lik beyan sınırını aşması halinde beyan edilir. (Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 62. maddesinde belirtilen kazançlar hariç.)
- Ödenen stopajın tamamı, beyanname üzerinde hesaplanan vergiden mahsup edilir.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

- Kâr dağıtan kurum tarafından %15 oranında stopaj yapılır. (Yatırım ortaklıkları pay senedi temettü gelirlerinde stopaj oranı %0'dır.)
- Stopaj nihai vergidir.
- Beyan edilmez.

BİST'DE İŞLEM GÖREN VARANLARDAN ELDE EDİLEN GELİRLER

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

- BİST'de işlem gören varanlardan elde edilen gelirler üzerinden beyanname verilmez. Eğer diğer elde edilen gelirler için beyanname verilmişse BİST'de işlem gören varanlardan elde edilen gelirler bu beyannameye dahil edilmez.
- Pay senetlerine ve pay senedi endekslerine dayalı olarak yapılan varanlardan elde edilen gelirler %0, diğer varanlara dayalı olarak yapılan varanlardan (örn. döviz varantı) elde edilen gelirler %10 oranında stopaja tabidir.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

- BİST'de işlem gören varanlardan elde edilen gelirler üzerinden beyanname verilmez. Eğer diğer elde edilen gelirler için beyanname verilmişse BİST'de işlem gören varanlardan elde edilen gelirler bu beyannameye dahil edilmez.
- Pay senetlerine ve pay senedi endekslerine dayalı olarak yapılan varanlardan elde edilen gelirler %0, diğer varanlara dayalı olarak yapılan varanlardan elde edilen gelirler %10 oranında stopaja tabidir.

BORSA İSTANBUL VADELİ İŞLEM VE OPSİYON PİYASASI KONTRATLARI GELİRLERİ

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

- Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası bünyesindeki vadeli işlem sözleşmelerinden elde edilen gelirler üzerinden %10 oranında tevkifat uygulanır.
- Pay senetlerine veya pay senedi endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden elde edilen gelirler üzerinden %0 oranında tevkifat uygulanmaktadır.
- Söz konusu kontratlar için verilen teminatlar üzerinden elde edilen nema faizleri %15 oranında stopaja tabidir.
- Stopaj nihai vergidir.
- Beyan edilmez.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

- Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası bünyesindeki vadeli işlem sözleşmelerinden elde edilecek gelir üzerinden %10 tevkifat yapılacaktır.
- Pay senetlerine veya pay senedi endekslerine dayalı olarak yapılan vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinden elde edilen gelirler üzerinden %0 oranında tevkifat uygulanmaktadır.
- Söz konusu kontratlar için verilen teminatlar üzerinden elde edilen nema faizleri %15 oranında stopaja tabidir.
- Stopaj nihai vergidir.
- Beyan edilmez.

KİRA SERTİFİKALARI FAİZ GELİRİ

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

- A) İhraç edilerek Türkiye’de satılan kira sertifikaları;
- %10 oranında stopaja tabidir.
 - Altına dayalı kira sertifikaları %0 oranında stopaja tabidir.
- B) İhraç edilerek yurt dışında satılan kira sertifikaları;
- Tam mükellef kurumlar tarafından ihraç edilerek yurt dışında satılan**** kira sertifikalarının vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler %10, vadesi 1 yıl (1 yıl dahil) ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %7, vadesi 3 yıl (3 yıl dahil) ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %3, vadesi 5 yıl (5 yıl dahil) ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler %0 oranında stopaja tabidir.
 - Söz konusu stopaj, faiz ödemesini yapan ihraççı kurum tarafından yapılır.
 - Enflasyon indirimi uygulanmaz.
 - Elde edilen faiz gelirlerinin, stopaja tabi tutulmuş diğer menkul ve gayrimenkul sermaye iratlarıyla birlikte 40.000 TL’lik beyan sınırını (2019 yılı için) aşması durumunda, gelirin tamamı beyan edilir.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

- A) İhraç edilerek Türkiye’de satılan kira sertifikaları;
- Stopaj oranı %10 olarak belirlenmiştir.
 - Altına dayalı kira sertifikaları %0 oranında stopaja tabidir.
- B) İhraç edilerek yurt dışında satılan kira sertifikaları;
- Tam mükellef kurumlar tarafından ihraç edilerek yurt dışında satılan**** kira sertifikalarının vadesi 1 yıla kadar olanlardan elde edilen faizler %10, vadesi 1 yıl (1 yıl dahil) ile 3 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %7, vadesi 3 yıl (3 yıl dahil) ile 5 yıl arası olanlardan elde edilen faizler %3, vadesi 5 yıl (5 yıl dahil) ve daha uzun olanlardan elde edilen faizler %0 oranında stopaja tabidir.
 - Söz konusu stopaj, faiz ödemesini yapan ihraççı kurum tarafından yapılır.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

KİRA SERTİFİKALARI ALIM SATIM KAZANCI

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

- A) Türkiye’de satılan kira sertifikaları;
- %10 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.
- B) Yurt dışında satılan kira sertifikaları;
- Diğer alım satım kazançlarıyla birlikte beyan edilir.
 - Alış bedeli, elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere ÜFE artış oranının %10 veya üzerinde olması şartıyla ÜFE artış oranıyla endekslenebilir.
 - Altına dayalı kira sertifikaları tüm yatırımcılar için %0 oranında stopaja tabidir.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

- A) Türkiye’de satılan kira sertifikaları;
- %10 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.
- B) Yurt dışında satılan kira sertifikaları;
- Stopaja tabi değildir.
 - Beyan edilmez.
 - Altına dayalı kira sertifikaları tüm yatırımcılar için %0 oranında stopaja tabidir.

TEZGÂHÜSTÜ OPSİYON SÖZLEŞMELERİ (DÖVİZ ÜZERİNE)

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

- Döviz dayalı olarak yapılan opsiyonlardan elde edilen gelirler %10 oranında stopaja tabidir.
- Ticari bir organizasyon kapsamında olmadığı sürece stopaj nihai vergidir.
- Satın alma veya satma hakkının kullanılması suretiyle gelir elde edilmesi halinde tevkifat matrahı, sözleşmeye baz alınan kıymetin piyasa fiyatına göre oluşan değeriyle işlem fiyatına göre oluşan değeri arasındaki farktan, ödenen opsiyon priminin düşülmesi suretiyle hesaplanacaktır.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

- Döviz dayalı olarak yapılan opsiyonlardan elde edilen gelirler %10 oranında stopaja tabidir.
- Ticari bir organizasyon kapsamında olmadığı sürece stopaj nihai vergidir.
- Satın alma veya satma hakkının kullanılması suretiyle gelir elde edilmesi halinde tevkifat matrahı, sözleşmeye baz alınan kıymetin piyasa fiyatına göre oluşan değeriyle işlem fiyatına göre oluşan değeri arasındaki farktan, ödenen opsiyon priminin düşülmesi suretiyle hesaplanacaktır.
- Çifte vergilendirmeyi önleme anlaşması hükümleri saklıdır.

TAM TEMİNATLI OPSİYON (DCD - DUAL CURRENCY DEPOSIT)

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

DCD işlemleri özünde mevduat ve döviz üzerine opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır. DCD işlemlerinden elde edilen **mevduat faiz gelirleri**;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10 oranında stopaja tabidir.
- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %18,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

31.08.2018 ile 30.11.2018 tarihleri arasında açılan veya vadesi yenilenen;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0 oranında stopaja tabidir.
- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %20,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %16,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

DCD işlemlerinden elde edilen **opsiyon gelirlerinin** vergilendirilmesi yukarıda Tezgâhüstü Opsiyon Sözleşmelerindeki gibidir.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

DCD işlemleri özünde mevduat ve döviz üzerine opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır. DCD işlemlerinden elde edilen **mevduat faiz gelirleri**;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10 oranında stopaja tabidir.
- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %18,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

31.08.2018 ile 30.11.2018 tarihleri arasında açılan veya vadesi yenilenen;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0 oranında stopaja tabidir.
- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %20,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %16,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

DCD işlemlerinden elde edilen **opsiyon gelirlerinin** vergilendirilmesi yukarıda Tezgâhüstü Opsiyon Sözleşmelerindeki gibidir.

TEZGÂHÜSTÜ FORWARD İŞLEMLERİ (DÖVİZ ÜZERİNE)

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

- Döviz dayalı olarak yapılan forward işlemlerinde, işlemin kârla sonuçlanması durumunda, dövizin piyasa fiyatına göre oluşan değeriyle işlem fiyatına (kullanım fiyatına) göre oluşan değeri arasındaki fark tevkifat matrahını oluşturacaktır. Forward sözleşmesinin hükmünden yararlanıldığı anda, sözleşmeye baz alınan kıymetin piyasa fiyatına göre oluşan değeriyle işlem fiyatına göre oluşan değeri arasındaki fark üzerinden sözleşmenin sona erdiği tarih itibarıyla %10 oranında tevkifat yapılacaktır.
- Ticari bir organizasyon kapsamında olmadığı sürece stopaj nihai vergidir.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

- Döviz dayalı olarak yapılan forward işlemlerinde, işlemin kârla sonuçlanması durumunda, dövizin piyasa fiyatına göre oluşan değeriyle işlem fiyatına (kullanım fiyatına) göre oluşan değeri arasındaki fark tevkifat matrahını oluşturacaktır. Forward sözleşmesinin hükmünden yararlanıldığı anda, sözleşmeye baz alınan kıymetin piyasa fiyatına göre oluşan değeriyle işlem fiyatına göre oluşan değeri arasındaki fark üzerinden sözleşmenin sona erdiği tarih itibarıyla %10 oranında tevkifat yapılacaktır.
- Ticari bir organizasyon kapsamında olmadığı sürece stopaj nihai vergidir.
- Çifte vergilendirmeyi önleme anlaşması hükümleri saklıdır.

OFF-SHORE FUTURE İŞLEMLERİ (VADELİ İŞLEM SÖZLEŞMELERİ) İLE PAY SENEDİ ALIM-SATIM KAZANÇLARI

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

- Stopaja tabi değildir.
- Alım satım kazancı Türk lirası bazında hesaplanır.
- ÜFE artış oranının %10 veya üzerinde olması şartıyla elden çıkarıldığı ay hariç olmak üzere iktisap bedeli ÜFE artış oranında endekslenir.
- Alım satım zararları, alım satım kârlarına mahsup edilir.
- Kazancın tutarı ne olursa olsun beyan edilir.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

- Beyan edilmez.*****
- Stopaja tabi değildir.

OFF-SHORE FUTURE İŞLEMLERİ (VADELİ İŞLEM SÖZLEŞMELERİ) İTFA GELİRLERİ İLE PAY SENEDİ TEMETTÜ KAZANÇLARI

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

- Elde edilen gelirin 2019 yılı için 2.200 TL'lik beyan sınırını aşması halinde, tamamı beyan edilir. (Yurt dışında ödenen vergiler mahsup edilebilir.)
- Yurt dışında ödenen vergiler Türkiye'de tarh edilen gelir vergisinden indirilebilir.***

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

- Beyan edilmez.*****
- Stopaja tabi değildir.

MEVDUATA DAYALI YAPILANDIRILMIŞ SWAPLAR

TAM MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ

Mevduata dayalı yapılandırılmış swap işlemleri özünde mevduat ve döviz üzerine swap işlemlerinden oluşmaktadır. Mevduata dayalı yapılandırılmış swaplardan elde edilen **mevduat faiz gelirleri**;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10 oranında stopaja tabidir.

- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %18,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

31.08.2018 ile 30.11.2018 tarihleri arasında açılan veya vadesi yenilenen;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0 oranında stopaja tabidir.

- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %20,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %16,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

Mevduata dayalı yapılandırılmış swaplardan elde edilen **swap gelirleri**;

- %10 oranında stopaja tabidir.
- Farklı para birimlerinin karşılıklı olarak değiştirilmesi sonucunda ortaya çıkan gelir tevkifat matrahını oluşturacak; tevkifat matrahı, ilk değişim tarihindeki kura göre hesaplanan değer ile sözleşmede vadedeki değişim için belirlenen kura göre oluşan değer arasındaki farka eşit olacaktır.
- Ticari bir organizasyon kapsamında olmadığı sürece stopaj nihai vergidir.

DAR MÜKELLEFLER GERÇEK KİŞİ*

Mevduata dayalı yapılandırılmış swap işlemleri özünde mevduat ve döviz üzerine swap işlemlerinden oluşmaktadır. Mevduata dayalı yapılandırılmış swaplardan elde edilen **mevduat faiz gelirleri**;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10 oranında stopaja tabidir.

- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplarla 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %18,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %15,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

31.08.2018 ile 30.11.2018 tarihleri arasında açılan veya vadesi yenilenen;

- A) TL cinsinden mevduatlar;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %5,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %3,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %0 oranında stopaja tabidir.

- B) Döviz cinsinden tevdiat hesapları;
- Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %20,
 - 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %16,
 - 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13 oranında stopaja tabidir.
 - Stopaj nihai vergidir.
 - Beyan edilmez.

Mevduata dayalı yapılandırılmış swaplardan elde edilen **swap gelirleri**;

- %10 oranında stopaja tabidir.
- Farklı para birimlerinin karşılıklı olarak değiştirilmesi sonucunda ortaya çıkan gelir tevkifat matrahını oluşturacak; tevkifat matrahı, ilk değişim tarihindeki kura göre hesaplanan değer ile sözleşmede vadedeki değişim için belirlenen kura göre oluşan değer arasındaki farka eşit olacaktır.
- Ticari bir organizasyon kapsamında olmadığı sürece stopaj nihai vergidir.
- Çifte vergilendirmeyi önleme anlaşması hükümleri saklıdır.

Bu dökümanda yer alan açıklamalar bahse konu işlemlerin gelir vergisi açısından sonuçlarına ilişkin olarak yapılmıştır. Söz konusu işlemlerle ilgili olarak dolaylı vergiler de uygulanabilir.

(*) Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları hükümleri saklıdır.

(**) Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") "Borçlanma Araçları Tebliği"nde ihraç, borçlanma araçlarının ihraççılar tarafından çıkarılıp halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışı olarak tanımlanmış olup söz konusu Tebliğ uyarınca, ihraççıların ihraç edecekleri borçlanma araçlarını Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydettirmeleri zorunludur. Bu kapsamda, yurt dışında ihraç edilen tahvillerin vergisel sonuçlarına ilişkin değerlendirme yaparken söz konusu işlemler, tam mükellef kurum tarafından ihraç edilmiş ve SPK'dan izin alarak MKK nezdinde kayda alınmış olan tahvillerin yurt dışında satışı olarak dikkate alınmaktadır.

(***) Gelir Vergisi Kanunu madde 123 uyarınca "Tam mükellefiyete tabi mükelleflerin yabancı memleketlerde elde ettikleri kazanç ve iratlardan mahallinde ödedikleri benzeri vergiler, Türkiye'de tarh edilen Gelir Vergisi'nin yabancı memleketlerde elde edilen kazanç ve iratlara isabet eden kısmından indirilir. Birinci fıkraya hükmünce indirilecek miktar Gelir Vergisi'nin yabancı memleketlerde elde edilen kazanç ve iratlara isabet eden kısmından fazla olduğu takdirde, aradaki fark nazara alınmaz.

Birinci fıkrada yazılı vergi indiriminin yapılması için:

1. Yabancı memlekette ödenen vergilerin gelir üzerinden alınan şahsi bir vergi olması;
2. Yabancı memlekette vergi ödendiğinin yetkili makamlardan alınan ve mahallindeki Türk elçilik veya konsoloslukları, yoksa orada Türk menfaatlerini koruyan memleketin aynı mahiyetteki temsilcileri tarafından tasdik olunan vesikalarla tevsik edilmesi; Şarttır.

(****) Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") "Borçlanma Araçları Tebliği"nde ihraç, borçlanma araçlarının ihraççılar tarafından çıkarılıp halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin satışı olarak tanımlanmış olup söz konusu Tebliğ uyarınca, ihraççıların ihraç edecekleri borçlanma araçlarını Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydettirmeleri zorunludur. Bu kapsamda, yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarının vergisel sonuçlarına ilişkin değerlendirme yaparken söz konusu işlemler, tam mükellef kurum tarafından ihraç edilmiş ve SPK'dan izin alarak MKK nezdinde kayda alınmış olan kira sertifikalarının yurt dışında satışı olarak dikkate alınmaktadır.

(*****) İşlemler sonucu elde edilen kazançların, Gelir Vergisi Kanunu madde 7 uyarınca Türkiye'de elde edilmemiş olduğu kabul edilmiştir.

NOT: Bu tabloda yer alan açıklamalar sadece bilgilendirme amaçlıdır. Bankamız (T. İş Bankası A.Ş.) bu tabloda yer alan açıklamalar ve bunların kullanılmasından sonucunda oluşabilecek hata ve eksiklikler nedeniyle doğrudan ya da dolaylı oluşabilecek zararlardan dolayı hiçbir hukuksal sorumluluğu kabul etmez. Vergi uygulamalarıyla ilgili değişikliklere <https://www.isbank.com.tr/TR/bireysel/yatirim-urunleri/vergi-kilavuzu/Sayfalar/vergi-kilavuzu.aspx> adresinden ulaşılabilir.

VERGİ TAKVİMİ

1 - 31 Ocak 2019

2019 Yılı Motorlu Taşıtlar
Vergisi 1. Taksit Ödemesi

1 - 25 Mart 2019

2018 Yılına İlişkin Yıllık
Gelir Vergisi Beyannamesinin
Verilmesi

1 Mart - 1 Nisan 2019

2018 Yılına İlişkin Yıllık
Gelir Vergisinin 1. Taksit Ödemesi

1 Mart - 31 Mayıs 2019

2019 Yılı Emlak Vergisi
1. Taksit Ödemesi

1 - 31 Mayıs 2019

Veraset ve İntikal Vergisi
1. Taksit Ödemesi

1 - 31 Temmuz 2019

Motorlu Taşıtlar Vergisi
2. Taksit Ödemesi

1 - 31 Temmuz 2019

2018 Yılına İlişkin Gelir Vergisi
2. Taksit Ödemesi

1 Kasım - 2 Aralık 2019

Veraset ve İntikal Vergisi
2. Taksit Ödemesi

1 Kasım - 2 Aralık 2019

2019 Yılı Emlak Vergisi
2. Taksit Ödemesi