



BAZI MENKUL KIYMET KAZANÇLARININ VERGİLENDİRİLME VE BEYAN ESASLARI REHBERİMİZ HAKKINDA

Sirküler No: 2023/22
İstanbul, 14.02.2023

RSM Turkey Arkan & Ergin
Yeminli Mali Müşavirlik AŞ

Maslak Office Building,
Sümer Sokak, No 4, Kat 2,
34485, Maslak, İstanbul

T +90 212 370 0700
F +90 212 274 1817

www.rsmtr.com

Kurumların ve kişilerin yatırımlarını yönlendirdikleri çeşitli finansal araçlar içerisinde en yoğun şekilde kullanılanlar vasıtasıyla elde edilecek kazançların 2023 yılında vergilendirme ve beyan esasları hakkında düzenlediğimiz rehber ilişiktir.

Buradaki amacımız, 2023 yılı içerisinde yatırım yapacakların, yatırım yapmadan önce tercih edecekleri finansal aracı belirleyebilmek için çeşitli finansal araçların stopaj ve beyan mükellefiyeti karşısındaki durumunu değerlendirerek karar vermelerine yardımcı olmaktır.

Ayrıca, bu işlemlere aracı olan kurumların da, finansal araçlar itibariyle stopaj mükellefiyetleri konusunda bilgilendirilmesi hedeflenmiştir.

Ancak, rehberi kullananlar; verilen bilgilerin genel nitelik taşıdığını, kurum, kişi ve finansal araçlar itibariyle özellik arz eden durumların olabileceğini, bu nedenle rehberdeki bilgileri yasal mercilere ve male müşavirlere doğrulatmanın gerektiği hususlarını göz önünde bulundurmalıdır.

Bilgilerinize sunulur.

Saygılarımızla.

RSM Turkey Arkan Ergin Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.
Member Of RSM International

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM Turkey Arkan Ergin is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.



MENKUL KIYMETLER VERGİ REHBERİ 2023

Menkul Kıymet Kazançlarının Vergilendirilme ve Beyan Esasları

GELİRİN TÜRÜ	TAM MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
MEVDUAT FAİZLERİ (*) (TL, DTH, ENDEKSLİ) (ÖZEL FİNANS KURUMLARI İLE KAR ve ZARAR ORTAKLIĞI BELGESİ KARŞILIĞI ALINAN KAR PAYLARI DAHİL)	<ul style="list-style-type: none"> o %15 oranında stopaja tabidir. o Döviz mevduatı ve bir değere endeksli olanlarda ana para kur farkları stopaja dahil değildir. o Kurum kazancına dahildir. o Ana para ile kur farkı artışları 31/12 itibarıyla değerlendirilerek kurum kazancına dahil edilir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %15 oranında stopaja tabidir. (Çifte vergilemeyi önleme anlaşmaları dikkate alınmalıdır.) o Döviz mevduatı ve bir değere endeksli olanlarda ana para kur farkları stopaja dahil değildir. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %15 oranında stopaja tabidir. o Döviz mevduatı ve bir değere endeksli olanlarda ana para kur farkları stopaja dahil değildir. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %15 oranında stopaja tabidir. (Çifte vergilemeyi önleme anlaşmaları dikkate alınmalıdır.) o Döviz mevduatı ve bir değere endeksli olanlarda ana para kur farkları stopaja dahil değildir. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir.
REPO GELİRLERİ	<ul style="list-style-type: none"> o %15 oranında stopaja tabidir. o Kurum kazancına dahildir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. o Reeskont gelirleri de matraha dahil edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %15 oranında stopaja tabidir. (Çifte vergilemeyi önleme anlaşmaları dikkate alınmalıdır.) o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %15 oranında stopaja tabidir. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %15 oranında stopaja tabidir. (Çifte vergilemeyi önleme anlaşmaları dikkate alınmalıdır.) o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir.
DEVLET TAHVİLİ, HAZİNE BONUSU FAİZ GELİRLERİ (**)	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler ile yatırım fonlarının gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Kurum kazancına dahildir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'ya göre kurulan yatırım fonları ve ortaklıklarıyla benzer nitelikte olan yabancı kurumların gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir.
DEVLET TAHVİLİ, HAZİNE BONUSU, ÖZEL SEKTÖR TAHVİLLERİ (VDMK, FİNANSMAN BONUSU DAHİL) ALIM SATIM KAZANÇLARI (**)	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler ile yatırım fonlarının gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Kurum kazancına dahildir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'ya göre kurulan yatırım fonları ve ortaklıklarıyla benzer nitelikte olan yabancı kurumların gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir.
EURO BOND FAİZ GELİRLERİ	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj oranı %0'dır. o Kurum kazancına dahildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj oranı %0'dır. o Beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj oranı %0'dır. o Yıllık beyana tabi diğer gelirlerle birlikte gelir toplamı 150.000.- TL'yi aşarsa, tamamı beyana tabidir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj oranı %0'dır. o Beyana tabi değildir.
EURO BOND ALIM SATIM KAZANÇLARI	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj yoktur. o Kurum kazancına dahildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj yoktur. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj yoktur. o Yıllık beyana tabidir. o ÜFE endekslemesi yapılarak, alım satım kazancı TL bazında hesaplanır. o 2006 yılından önce ihraç edilmiş TC. Hazinesi Euro Bondları için olanlarda alım satım kazancının 129.000.- TL'si vergiden istisnadır. o 01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olanlarda; ÜFE endekslemesi yapılması için ÜFE artış oranının %10 veya üzerinde olması gerekmektedir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj yoktur. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir.

GELİRİN TÜRÜ	TAM MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
PAY SENEDİ TEMETTÜ GELİRLERİ	<ul style="list-style-type: none"> o Dağıtım stopaja tabi değildir. o Tam mükellef kurumlardan elde edilenler vergiden istisnadır. o Çifte vergilemeyi önleme anlaşmaları dikkate alınmak kaydıyla, yurtdışı iştiraklerden elde edilenler belli şartlar dahilinde kurum kazancına dahil edilmez ve yurt dışında ödenen benzer vergiler yıllık vergiden mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Dağıtım yapan kurumca %10 stopaj kesilir. (Çifte vergilemeyi önleme anlaşmaları dikkate alınmalıdır.) o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Dağıtım yapan kurumca %10 stopaj kesilir. o Yıllık beyana tabi diğer gelirlerle birlikte gelir toplamı 150.000.- TL'yi aşarsa, tamamı beyana tabidir. o Gelirin beyanı halinde stopaj tutarı hesaplanan gelir vergisinden mahsup edilir. o Tam mükellef kurumlardan elde edilen temettülerin yarısı gelir vergisinden istisnadır. o Yabancı pay senetleri temettüleri için beyan sınırı 8.400.- TL dir. o Yurtdışında ödenen vergiler mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Dağıtım yapan kurumca %10 stopaj kesilir. (Çifte vergilemeyi önleme anlaşmaları göz önünde bulundurulmalıdır.) o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir.
PAY SENEDİ ALIM SATIM KAZANCI *** Yukarıdaki şartlar dışında elde edilen kazançlar için işlemi yapanlarca beyanname verilir.	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaja tabi olup, oran şu an için %0'dır. o Kurum kazancına dahildir. o En az iki tam yıl süre ile aktifte yer alanlardan elde edilen kar özel fonda 5 yıl süreyle tutulur ise, %75'i matraha dahil edilmez. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaja tabi olup, oran şu an için %0'dır. o Beyana tabi değildir. o Vergi sonrası net karın transfer edilen kısmı için %15 oranında gelir vergisi stopajı vardır. o Aracı kurum veya bankalarca özel beyanname ile beyan edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaja tabi olup, oran şu an için %0'dır. o Stopaj nihai vergi olup, kazanç beyana tabi değildir. o BİST'de işlem gören, bir yıldan fazla süreyle elde tutulan tam mükellef kurumlara ait pay senetleri kazançları vergiye tabi değildir. o İvazsız iktisap edilenler ile BİST'de işlem görmeyen ve iki yıldan fazla süreyle elde tutulan tam mükellef kurumlara ait pay senetleri kazançları vergiye tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaja tabi olup, oran şu an için %0'dır. o BİST'de işlem gören, bir yıldan fazla süreyle elde tutulan tam mükellef kurumlara ait pay senetleri kazançları vergiye tabi değildir. o İvazsız iktisap edilenler ile BİST'de işlem görmeyen ve iki yıldan fazla süreyle elde tutulan tam mükellef kurumlara ait pay senetleri kazançları vergiye tabi değildir. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir.***
YATIRIM ORTAKLIKLARI TEMETTÜ GELİRLERİ	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaja tabi değildir. o Kurum kazancına dahildir. o İştirak kazancı istisnası uygulanmaz (GSYO hariç). 	<ul style="list-style-type: none"> o Dağıtım sırasında %0 oranında stopaj vardır. o Beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Dağıtım sırasında %0 oranında stopaj vardır. o Yıllık beyana tabi diğer gelirlerle birlikte gelir toplamı 150.000.- TL'yi aşarsa, tamamı beyana tabidir. o Tam mükellef kurumlardan alınan temettülerin yarısı gelir vergisinden istisnadır. 	<ul style="list-style-type: none"> o Dağıtım sırasında %0 oranında stopaj vardır. o Beyana tabi değildir.
ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ (TAHVİL, VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMET, FİNANSMAN BONUSU DAHİL) FAİZ GELİRİ (Yurt dışında ihraç edilen tahvillerde vadesi; 1 yıla kadar olanlardan %7, 1-3 yıl arası olanlardan %3, 3 yıl ve daha uzun olanlardan %0 oranında stopaj yapılır)	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler ile yatırım fonlarının gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Kurum kazancına dahildir. o Borsa rayıcı ile değerlemeye tabidir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'ya göre kurulan yatırım fonları ve ortaklıklarıyla benzer nitelikte olan yabancı kurumların gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Türkiye'de ihraç edilenler %10 oranında stopaja tabidir. o Yurtdışında ihraç edilenlerde yıllık beyana tabi diğer gelir unsurları ile birlikte 150.000.- TL'yi aşarsa tamamı yıllık gelir vergisine tabidir. Elde edilen gelir stopaj oranına göre brütleştirilir, bankaca yapılan stopaj tutarı yıllık esasta hesaplanan vergiden mahsup edilir. o Türkiye'de ihraç edilenler beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Türkiye'de ihraç edilenler %10 oranında stopaja tabidir. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir.
MENKUL KIYMET YATIRIM FONU KATILMA BELGELERİNDE ELDE EDİLEN KAR PAYI	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler ile yatırım fonlarının gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Portföyünün en az %51'i BİST'de işlem gören pay senetlerinden oluşan fon katılma belgeleri bir yıldan fazla elde tutulduğunda stopaj yoktur. o Pay senedi yoğun fonlarda stopaj oranı sıfırdır. o Kurum kazancına dahildir. o Borsa rayıcı ile değerlemeye tabidir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'ya göre kurulan yatırım fonları ve ortaklıklarıyla benzer nitelikte olan yabancı kurumların gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Portföyünün en az %51'i BİST'de işlem gören pay senetlerinden oluşan fon katılma belgeleri bir yıldan fazla elde tutulduğunda stopaj yoktur. o Pay senedi yoğun fonlarda stopaj oranı sıfırdır. o Beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir. o Portföyünün en az %51'i BİST'de işlem gören pay senetlerinden oluşan fon katılma belgeleri bir yıldan fazla elde tutulduğunda stopaj yoktur. o Pay senedi yoğun fonlarda stopaj oranı sıfırdır. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj oranı %10'dur. o Portföyünün en az %51'i BİST'de işlem gören pay senetlerinden oluşan fon katılma belgeleri bir yıldan fazla elde tutulduğunda stopaj yoktur. o Pay senedi yoğun fonlarda stopaj oranı sıfırdır. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir.

GELİRİN TÜRÜ	TAM MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
BORSA YATIRIM FONLARI KATILMA BELGELERİ ALIM SATIM KAZANÇLARI	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler ile yatırım fonlarının gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Pay senedi yoğun fonlarda stopaj oranı sıfırdır. o Kurum kazancına dahildir. o Borsa rayıcı ile değerlemeye tabidir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'ya göre kurulan yatırım fonları ve ortaklıklarıyla benzer nitelikte olan yabancı kurumların gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Pay senedi yoğun fonlarda stopaj oranı sıfırdır. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir. o Portföyünün en az %51'i BIST'de işlem gören pay senetlerinden oluşan fon katılıma belgeleri bir yıldan fazla elde tutulduğunda stopaj yoktur. o Pay senedi yoğun fonlarda stopaj oranı sıfırdır. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj oranı %10'dur. o Portföyünün en az %51'i BIST'de işlem gören pay senetlerinden oluşan fon katılıma belgeleri bir yıldan fazla elde tutulduğunda stopaj yoktur. o Pay senedi yoğun fonlarda stopaj oranı sıfırdır. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir.
GAYRİMENKUL YATIRIM FONLARI (GYF) ve GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM FONLARI (GSYF) KATILMA BELGELERİNDEN ELDE EDİLEN KAZANÇLAR (FON'A İADE/GERİ SATIŞ)	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler ile yatırım fonlarının elde ettiği gelirler %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o İktisap tarihinden itibaren 2 yıl geçtikten sonra yapılan satışlarda stopaj oranı %0'dır. o GSYF'lerde portföyünün %51'i BIST'te işlem gören pay senetlerinden oluşan fon katılıma belgeleri 1 yıl elde tutulduğunda stopaj yoktur. o Kurum kazancına dahildir. o Borsa rayıcı ile değerlemeye tabidir. o Stopaja tabi olanlar için ödenen stopaj yıllık vergiden mahsup edilir. o GSYF'lerde iştirak kazancı istisnası uygulanır. o Portföyünde sadece TL cinsi varlıklar olan GYF'lerde iştirak kazancı istisnası uygulanır 	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'ya göre kurulan yatırım fonları ve ortaklıklarıyla benzer nitelikte olan yabancı kurumların elde ettiği gelirler %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o İktisap tarihinden itibaren 2 yıl geçtikten sonra yapılan satışlarda stopaj oranı %0'dır. o GSYF'lerde portföyünün %51'i BIST'te işlem gören hisse senetlerinden oluşan fon katılıma belgeleri 1 yıl elde tutulduğunda stopaj yoktur. o Stopaj nihai vergidir. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Gelir vergisi kanunu geçici 67. Madde uyarınca 10% stopaja tabidir. o İktisap tarihinden itibaren 2 yıl geçtikten sonra yapılan satışlarda stopaj oranı %0'dır. o Yıllık beyana tabi değildir. o Başka nedenle beyanname verilirse de beyannameye dahil edilmez. 	<ul style="list-style-type: none"> o Gelir vergisi kanunu geçici 67. Madde uyarınca 10% stopaja tabidir o İktisap tarihinden itibaren 2 yıl geçtikten sonra yapılan satışlarda stopaj oranı %0'dır. o Stopaj nihai vergidir. Beyanname verilmesi söz konusu değildir.
GAYRİMENKUL YATIRIM FONLARI (GYF) ve GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM FONLARI (GSYF) TEMETTÜ GELİRLERİ (KAR PAYLARI)	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirketler ile yatırım fonlarının elde ettiği gelirler %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o İktisap tarihinden itibaren 2 yıl geçtikten sonra yapılan satışlarda stopaj oranı %0'dır. o GSYF'lerde portföyünün %51'i BIST'te işlem gören pay senetlerinden oluşan fon katılıma belgeleri 1 yıl elde tutulduğunda stopaj yoktur. o Kurumlar Vergisi matrahına dahil değildir. o GSYF'lerde iştirak kazançları istisnası uygulanır. Vergi avantajı imkanı yaratır. o Portföyünde sadece TL cinsi varlıklar olan GYF'lerde iştirak kazancı istisnası uygulanır 	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'ya göre kurulan yatırım fonları ve ortaklıklarıyla benzer nitelikte olan yabancı kurumların elde ettiği gelirler %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o İktisap tarihinden itibaren 2 yıl geçtikten sonra yapılan satışlarda stopaj oranı %0'dır. o GSYF'lerde portföyünün %51'i BIST'te işlem gören hisse senetlerinden oluşan fon katılıma belgeleri 1 yıl elde tutulduğunda stopaj yoktur. o Stopaj nihai vergidir. o Yıllık beyana ve özel beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Gelir vergisi kanunu geçici 67. Madde uyarınca 10% stopaja tabidir. o İktisap tarihinden itibaren 2 yıl geçtikten sonra yapılan satışlarda stopaj oranı %0'dır. o Yıllık beyana tabi değildir. o Başka nedenle beyanname verilirse de beyannameye dahil edilmez. 	<ul style="list-style-type: none"> o Gelir vergisi kanunu geçici 67. Madde uyarınca 10% stopaja tabidir o İktisap tarihinden itibaren 2 yıl geçtikten sonra yapılan satışlarda stopaj oranı %0'dır. o Stopaj nihai vergidir. Beyanname verilmesi söz konusu değildir.

GELİRİN TÜRÜ	TAM MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
OFF-SHORE GELİRLERİ (MEVDUAT, YABANCI DEVLET, YABANCI ŞİRKET PAY SENEDİ, BONO vb FAİZ GELİRLERİ ve AL-SAT KAZANÇLARI)	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj yoktur. o Kurum kazancına dahildir. o Yurt dışında ödenen vergiler kurumlar vergisinden mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj yoktur. o Beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj yoktur. o Offshore ve yurtdışı bankalardan elde edilen faiz tutarı 8.400.- TL'den fazla ise tamamı yıllık gelir vergisi beyanına tabidir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj yoktur. o Beyana tabi değildir.
VADELİ İŞLEM VE OPSİYON İŞLEMLERİNDEN ELDE EDİLEN KAZANÇLAR	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket ve yatırım fonlarının gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumların elde ettikleri kazançlar %10 oranında stopaja tabidir. o Ancak, pay senetlerine veya pay senedi endekslerine dayalı kontratlardan sağlanan kazançlarda stopaj oranı %0'dır. o VİOB dışında gerçekleşen işlemler stopaja tabi değildir. o Kurum kazancına dahildir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'ya göre kurulan yatırım fonları ve ortaklıklarıyla benzer nitelikte olan yabancı kurumların gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumların elde ettikleri kazançlar %10 oranında stopaja tabidir. o Ancak, pay senetlerine veya pay senedi endekslerine dayalı kontratlardan sağlanan kazançlarda stopaj oranı %0'dır. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir. (VİOB dışında yapılan işlemler dahil) o Stopaj matrahı olarak; sözleşmeye baz alınan kıymetin piyasa fiyatına göre oluşan değeri ile işlem fiyatına göre oluşan değeri arasındaki fark alınır. o Ancak, pay senetlerine veya pay senedi endekslerine dayalı olarak yapılan işlemlerden sağlanan kazançlarda stopaj oranı %0'dır. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir. (VİOB dışında yapılan işlemler dahil) o Stopaj matrahı olarak; sözleşmeye baz alınan kıymetin piyasa fiyatına göre oluşan değeri ile işlem fiyatına göre oluşan değeri arasındaki fark alınır. o Ancak, pay senetlerine veya pay senedi endekslerine dayalı olarak yapılan işlemlerden sağlanan kazançlarda stopaj oranı %0'dır. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir.
ALACAK FAİZİ	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj yoktur. o Kurum kazancına dahildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj oranı, yabancı devletler, uluslar arası kurumlar veya yabancı banka ve finans kurumlarına yapılan ödemelerde %0'dır. Diğer kurumlara yapılanlarda %10 oranında stopaj vardır. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj yoktur. o Yıllık beyana tabi olup, 8.400.-TL beyan haddi vardır. 	<ul style="list-style-type: none"> o Stopaj yoktur. o Münferit beyana tabi olup, beyan işlemi, ödemeyi yapanlar tarafından yerine getirilecektir.
VARANTLARDAN (BİST'de işlem gören aracı kuruluşlara ait) ELDE EDİLEN KAZANÇLAR	<ul style="list-style-type: none"> o Dayanak varlığı pay senedi veya pay senedi endeksi olanlarda stopaj oranı %0'dır. o Kurum kazancına dahildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Dayanak varlığı pay senedi veya pay senedi endeksi olanlarda stopaj oranı %0'dır. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Dayanak varlığı pay senedi veya pay senedi endeksi olanlarda stopaj oranı %0'dır. o Diğer varantlarda %10'dur. o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Dayanak varlığı pay senedi veya pay senedi endeksi olanlarda stopaj oranı %0'dır. o Diğer varantlarda %10'dur. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir.
MENKUL KIYMET YATIRIM ORTAKLIĞI PAY SENEDİ ALIM SATIM KAZANCI	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket ve yatırım fonlarının gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda (Bir yıldan fazla elde tutulanlar hariç) stopaj oranı %10'dur. o Kurum kazancına dahildir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'ya göre kurulan yatırım fonları ve ortaklıklarıyla benzer nitelikte olan yabancı kurumların gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda (Bir yıldan fazla elde tutulanlar hariç) stopaj oranı %10'dur. o Kurum kazancına dahildir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. o Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci yoksa stopaj nihai vergidir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir. (Tam mükellef kuruma ait, BİST'de işlem gören ve bir yıldan fazla elde tutulanlar hariç) o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir. (Tam mükellef kuruma ait, BİST'de işlem gören ve bir yıldan fazla elde tutulanlar hariç) o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir.

GELİRİN TÜRÜ	TAM MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
KALDIRAÇLI İŞLEMLERDEN (FOREKS) SAĞLANAN KAZANÇLAR	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket ve yatırım fonlarının gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Kurum kazancına dahildir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. 	<ul style="list-style-type: none"> o Anonim, limited, sermayesi paylara bölünmüş komandit şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile SPK'ya göre kurulan yatırım fonları ve ortaklıklarıyla benzer nitelikte olan yabancı kurumların gelirleri %0 oranında stopaja tabidir. o Yukarıda belirtilenlerin dışında kalan kurumlarda stopaj oranı %10'dur. o Kurum kazancına dahildir. o Ödenen stopaj geçici vergi taksitlerinden veya yıllık vergiden mahsup edilir. o Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci yoksa stopaj nihai vergidir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir, o Stopaj nihai vergi olup, beyana tabi değildir. 	<ul style="list-style-type: none"> o %10 oranında stopaja tabidir. o Yıllık beyana ve münferit beyana tabi değildir.

- (*) %15 stopaj oranı vadesiz ve ihbarlı hesaplar (katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kar payları dahil) ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda söz konusu olup, bir yıla kadar (bir yıl dahil) vadeli hesaplarda %12, bir yıldan uzun hesaplarda %10'dur. Enflasyon oranına bağlı olarak değişken faiz oranı uygulanan bir yıldan uzun vadeli hesaplarda stopaj oranı %0'dır. Kur korumalı vadeli mevduat hesapları ile döviz tevdiat hesaplarından dönüşüm kuru üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından (katılım bankaları tarafından katılım hesabı karşılığında ödenen kar payları dahil) stopaj oranı %0'dır.

TL Mevduat hesaplarında, yukarıdaki stopaj oranları 30/06/2023 tarihine kadar açılmış ve açılacak ve/veya yenilenecek hesaplar için 6 aya kadar (6 ay dahil) %5, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) %3, 1 yıldan uzunlarda %0 olarak uygulanacaktır.

Altın cinsinden mevduat hesaplarından dönüşüm fiyatı üzerinden Türk lirasına çevrilen mevduat hesaplarından (katılım bankaları tarafından katılım hesabı karşılığında ödenen kar payları dahil) stopaj oranı %0'dır.

Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarının döviz katılım hesaplarına ödenen kar paylarından ise, vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile bir yıla kadar (bir yıl dahil) vadeli hesaplarda %20, bir yıldan uzun vadelerde %18 oranlarında stopaj yapılacaktır.

- (**) 22.12.2021-30.06.2023 tarihleri arasında iktisap edilenlerde stopaj oranı %0 olarak uygulanır.

Not: 23/12/2020 tarihi ile 31/06/2023 (dahil) 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 %0 stopaj uygulanır.

- o Açıklamalardaki **bold yazılar** gelirlerin beyanını, diğerleri ise gelirlerin stopaj karşısındaki durumunu belirtmektedir.
- o Bu rehber, menkul kıymet kazançlarının vergilenmesiyle ilgili genel bilgi vermek amacıyla hazırlanmıştır. **RSM Turkey Arkan Ergin** bu rehberdeki bilgilerden ve bunların kullanımı nedeniyle oluşacak sorunlardan hukuken sorumlu değildir. Rehberi kullananlar vergilemeyle ilgili bilgileri son yasal düzenlemelere göre yapmak, bilgileri yasal mercilerden ve müşavirlerden doğrulamak zorundadır.
- o Bu rehberdeki bilgiler 01/01/2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan vergi mevzuatına göre hazırlanmıştır. İzinsiz çoğaltılamaz ve yayınlanamaz. Mevzuatta sonradan olabilecek değişiklikler için web sayfamıza (www.rsmtr.com) müracaat edilebilir.

RSM Turkey Arkan Ergin

Maslak Office Building, Sümer Sokak, No 4, Kat 2, 34485, Maslak, İstanbul

T +90 212 370 0700

F +90 212 267 0784

www.rsmtr.com

RSM Turkey Arkan Ergin is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm, each of which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity of any description in any jurisdiction.

The RSM network is administered by RSM International Limited, a company registered in England and Wales (company number 4040598) whose registered office is at 11 Old Jewry, London EC2R 8DU. The brand and trademark RSM and other intellectual property rights used by members of the network are owned by RSM International Association, an association governed by article 60 et seq of the Civil Code of Switzerland whose seat is in Zug.

© RSM International Association

RSM Turkey Arkan Ergin, RSM ağıının bir üyesidir ve RSM olarak işlem görmektedir. RSM, RSM ağıının üyeleri tarafından kullanılan ticari isimdir. RSM ağıının her üyesi, her biri kendi başına faaliyet gösteren bağımsız bir muhasebe ve danışmanlık firmasıdır. RSM ağıının kendisi, herhangi bir yargı alanında herhangi bir tanımda ayrı bir tüzel kişilik değildir.

RSM ağı, kayıtlı ofisi 50 Cannon Street, Londra, EC4N 6JJ adresinde bulunan İngiltere ve Galler'de (şirket numarası 4040598) kayıtlı bir şirket olan RSM International Limited tarafından yönetilmektedir. Ağ üyeleri tarafından kullanılan RSM markası ve ticari markası ve diğer fikri mülkiyet hakları, merkezi Zug'da bulunan İsviçre Medeni Kanunu'nun 60. maddesi ve devamı uyarınca yönetilen bir birlik olan RSM International Association'a aittir.