



# KANT YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Sakıp ŞEKER Sicil No : 861  
Burhan DÜZ Sicil No : 1494

Mühür No: 898  
Mühür No: 3641

Ankara YMM Odası  
Ankara YMM Odası

Adres : Ahlatlıbel Mah.1822.Sok. No:70 Çankaya/ ANKARA Tel :(312) 417 05 96 -489 20 18

Vergi Dairesi : Doğanbey Vergi Kimlik No : 4960640814 Fax: (312) 417 66 73

Web: [www.kanitymm.com.tr](http://www.kanitymm.com.tr) E-mail : [sakipseke@kanitymm.com.tr](mailto:sakipseke@kanitymm.com.tr) ; [burhan.duz@kanitymm.com.tr](mailto:burhan.duz@kanitymm.com.tr)

Sirküler No : 2019/14

Ankara, 01/04/2019

## FİRMA YÖNETİCİLERİ VE MUHASEBE BİRİMLERİNİN DİKKATİNE!

### I- GELİR VE KURUMLAR VERGİSİ STOPAJ ORANLARI İLE BANKA VE SİGORTA MUAMELELERİ ORANLARINDA DEĞİŞİKLİK YAYILDI

21.03.2019 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 842 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 21.03.2019 tarihinden geçerli olmak üzere Gelir Vergisi Kanunu'nun 94 ve Geçici 67'inci maddeleri ile 5520 Kurumlar Vergisi Kanununun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı vergi oranları ile banka ve sigorta muameleleri oranında değişiklik yapıldı. Bu kapsamda **döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faiz** oranlarına uygulanacak stopaj vergi oranları arttırılmıştır.

#### "1) Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kâr paylarından;

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

Bu düzenleme ile getirilen yeni stopaj oranı 21.03.2019 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 21.03.2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiştir.

GVK'nın 94'üncü Maddesine ilişkin 12.1.2009 tarihli ve 2009/14592 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 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**,

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**,"

KVK'nın Dar Mükelleflere İlişkin 30 Maddesine İlişkin 12.1.2009 tarihli ve 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 1'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,"

KVK'nın Tam Mükelleflere İlişkin 15'inci Maddesine İlişkin 12.1.2009 tarihli ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 1'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,

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,"

Ayrıca, BSMV oranlarıyla 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 21.03.2019 tarihinden itibaren BSMV oranı %1 olarak belirlenmiştir.

## **II- YASAL SÜRESİ DIŞINDA DÜZENLENEN AYLIK PRİM HİZMET BELGELERİ (APHB) ARTIK SGK'YA ELEKTRONİK ORTAMDA VERİLEBİLECEK**

SGK süresi içinde düzenlenen aylık prim hizmet belgelerini e-Sigorta sistemi üzerinden elektronik olarak alırken, süresinde verilmeyen veya süresi dışında düzenlenen aylık prim hizmet belgelerini manuel olarak kağıt ortamında alabilmekteydi. Yapılan düzenleme ile artık süresi dışında düzenlenen asıl, ek veya iptal aylık prim hizmet belgeleri SGK'ya elektronik ortamda "e-SGK-İşveren-e-Bildirge v.2" menüsü üzerinden verilebilecektir.

Bu düzenleme 2008/10. Ay aylık prim ve hizmet belgesi ve sonrası dönemlere ilişkin olarak kullanılabilir olup, İşverenler veya meslek mensupları "(B)-Yasal Süresi Dışında Verilmiş APHB" kodu ile bu kapsamdaki belgelerini gönderebileceklerdir. Belgelerin doğruluğu SGK tarafından incelemeye tabi tutulabilir. Bu belgeler SGK tarafından gerekli incelemenin yapılarak onaylanabilmesi amacıyla işyerinin bağlı bulunduğu SGK ünitesinin onay ekranlarına düşecek ve ilgili ünite tarafından onaylanmasının ardından tahakkuk ve hizmet kayıtları oluşacaktır. Sisteme kaydedilen belgeler için toplu onay yapılamayacaktır. Sisteme yüklenip denetime gönderilen belgelerin tahakkuk kısmı denetime sevkle birlikte oluşacak ve işverenlerce oluşturulan tahakkuk ödenebilecek olmakla birlikte bu tür belgelerin hizmet kayıtları denetim neticesine göre oluşturulacaktır. Tahakkuk kısmının, denetim sonucunun beklenilmeden ödenebilmesi daha fazla gecikme cezası ve gecikme zammının oluşmaması açısından önemli bir düzenlemedir.

İşverenler veya meslek mensupları sisteme kaydetmiş oldukları belgelerin ne aşamada olduğuna ilişkin bilgiye e-Bildirge v.2 ekranlarında bulunan "Şube Onayı Gerektiren Belge Durumları" menüsü üzerinden ulaşabileceklerdir. SGK tarafından yapılan inceleme neticesinde, işverence sisteme kaydedilen belgenin tamamının işleme alınmayacağı ya da kısmi olarak işleme alınmaması gereken bir kısmının olduğu durumlarda belge SGK tarafından reddedilecek, reddedilen belgeler işveren ekranlarına düşecek ve işverenlerce sistemden silinebileceği gibi düzeltme yapılmak suretiyle (denetim neticesinde işlem yapılan belgeler hariç) tekrar onaylanabilecektir.

Süresi dışında düzenlenen aylık prim hizmet belgelerinden dolayı uygulanacak idari para cezalarında herhangi bir değişiklik olmamaktadır. Ayrıca yapılan düzenleme sonucunda süresi dışında düzenlenen aylık prim hizmet belgelerinin elektronik olarak gönderilmesi bir zorunluluk olmayıp, dileyenler bu belgeleri eskiden olduğu gibi kâğıt ortamında da gönderebilirler.

### **III- GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞINCA “forum.gib.gov.tr” ADRESİ ÜZERİNDEN “GİB FORUM” UYGULAMASI KULLANIMA AÇILMIŞTIR**

GİB’den yapılan açıklamaya göre Başkanlığın görev alanında yer alan konular ve geliştirilen uygulamalarla ilgili konularda hızlı ve doğru bir bilgilendirme yapılabilmesi amacıyla **forum.gib.gov.tr** adresi üzerinden ulaşılabilecek bir forum uygulaması başlatılmıştır. Ancak GİB Forum’da yer alan soru ve konulara verilen cevaplar 213 sayılı VUK’un 413’üncü maddesinde düzenlenen özelge veya sirküler mahiyetinde olmayacaktır.

Daha fazla bilgi için Müşavirliğimize başvurunuz.

Saygılarımızla.

**KANIT YEMİNLİ MALİ  
MÜŞAVİRLİK A.Ş.**