

Eurobondlardan elde edilen faiz gelirlerinden alış sırasında ödenen prim tutarı ile birikmiş faizin indirilip indirelemeyeceği

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	46480499-120.06[2023/1816]-53555
Tarih	06.05.2024

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Balıkesir Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları Grup Müdürlüğü

Sayı : E-46480499-120.06[2023/1816]-53555

06.05.2024

Konu : Eurobondlardan elde edilen faiz gelirlerinden alış sırasında ödenen prim tutarı
ile birikmiş faizin indirilip indirelemeyeceği

İlgi :

- a) 09/03/2023 tarihli ve 62520 gelen evrak sayılı özelge talep formunuz.
- b) 09/03/2023 tarihli ve 62518 gelen evrak sayılı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formlarınızın ve eklerinin incelenmesinden; 2020 yılında primli olarak aldığınız 2025 vadeli Eurobonda ilişkin olarak alış sırasında alış bedeli içinde ödediğiniz ancak ilk yıl beyan sınırı altında kalmanız nedeni ile kupon ödemesinden indirim konusu yapılamadığı belirtilen birikmiş faizin ve primli olarak almış olduğunuz Eurobondlar için ödenen prim miktarının, vade sonuna kadar herhangi bir beyan döneminde elde ettiğiniz kupon faizlerinden indirilip indirilemeyeceği hususunda görüş talep ettiğiniz anlaşılmış olup, konuya ilişkin Başkanlığımız görüşüne aşağıda yer verilmiştir.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinde;

"Sahibinin ticari, zirai veya mesleki faaliyeti dışında nakdi sermaye veya para ile temsil edilen değerlerden müteşekkül sermaye dolayısıyla elde ettiği kar payı, faiz, kira ve benzeri iratlar menkul sermaye iradıdır.

Kaynağı ne olursa olsun aşağıda yazılı iratlar menkul sermaye iradı sayılır:

...

5.Her nevi tahvil (ipotek finansmanı kuruluşları ve konut finansmanı kuruluşları tarafından ihraç edilen ipoteğe dayalı menkul kıymetler hariç ipotekli sermaye piyasası araçları, varlık teminatlı menkul kıymetler dahil) ve Hazine bonosu faizleri ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetler ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından sağlanan gelirler (Döviz cinsinden yahut dövize, altına veya başka bir değere endeksli menkul kıymetlerin itfası sırasında oluşan değer artışları irat sayılmaz.)

..."

hükümleri yer almaktadır.

Anılan Kanunun "*Gelirin Toplanması ve Beyan*" başlıklı 85 inci maddesinde, mükelleflerin 2 nci maddede yazılı kaynaklardan bir takvim yılı içinde elde ettikleri kazanç ve iratları için bu Kanunda aksine hüküm olmadıkça yıllık beyanname vermeleri gerektiği, bu Kanuna göre beyanı gereken gelirlerin yıllık beyannamede toplanmasının zorunlu olduğu, "*Toplama Yapılmayan Haller*" başlıklı 86 ncı maddenin 1/c bendinde ise vergiye tabi gelir toplamının [(a) ve (b) bentlerinde belirtilenler hariç] 103 üncü maddede yazılı tarifenin ikinci gelir diliminde yer alan tutarı aşmaması koşuluyla, Türkiye'de tevkifata tabi tutulmuş olan; birden fazla işverenden elde edilen ücretler, menkul sermaye iratları ve gayrimenkul sermaye iratlar için yıllık beyanname verilmeyeceği, diğer gelirler için beyanname verilmesi halinde bu gelirlerin beyannameye dahil edilmeyeceği hüküm altına alınmıştır.

Ayrıca, 257 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinin "*2.4.1.6 Kuponlu tahvillerde alış bedeli*" başlıklı bölümünde;

"Kuponlu bir tahvilin satın alınmasında, işlemiş faizin bulunması halinde işlemiş faiz tutarı kupon alış bedeli, temiz işlem fiyatı (Temiz Fiyat=Sözleşme fiyatı-İşlemiş faiz) ise tahvilin alış bedeli olarak kabul edilir.

Bir tahvil için işlemiş faiz, temiz işlem fiyatı üzerine eklenmesi gereken ve son kupon tarihinden sonra tahvili elde tutma süresiyle orantılı kupon faizini ifade eder ve son kupon tarihinden valör tarihine kadar geçen gün sayısının kupon dönemi gün sayısına oranı ile ödenecek kupon faizinin çarpılması suretiyle hesaplanır. Söz konusu hesaplama, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası tarafından kabul edilen esaslar çerçevesinde yapılır.

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası tarafından açıklanan işlemiş faiz tutarları dikkate alınarak da işlem yapılabilir."

"2.4.1.7. Tahvil alış bedelinin itfa bedeli ve işlemiş faiz tutarının üzerinde olması" başlıklı bölümünde de;

"Kuponlu bir tahvilin satın alınmasında, satın alma bedelinin itfa bedeli ile varsa işlemiş faiz tutarının üzerinde olması, başka bir deyişle temiz fiyatın itfa bedelini aşması durumunda fazla olan kısım izleyen dönemlere ilişkin faiz kuponlarının maliyeti (alış bedeli) olarak dikkate alınacaktır."

açıklamalarına ve konuya ilişkin uygulama örneklerine, 258 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinin "5.2-Faiz Gelirlerinin Vergilendirilmesi" başlıklı bölümünde de;

Vergi uygulaması bakımından, Hazine tarafından yurt dışında ihraç edilen menkul kıymetler de (Eurobond) Devlet tahvili ve Hazine bonosu gibi değerlendirilmektedir.

Bu kapsamda, Eurobondlardan elde edilen faiz gelirleri, Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü maddesinin 7/a bendine göre % 0 (Sıfır) oranında tevkifata tabi tutulmakta olup, vergi uygulamasında tevkifat oranı sıfır olarak belirlenmiş kazançlar tevkifatlı kabul edilmektedir."

açıklamalarına yer verilmiştir.

Bu hüküm ve açıklamalar çerçevesinde, Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü maddesinin 7/a bendine göre % 0 (sıfır) oranında tevkifata tabi tutulmakta olan tam mükellef gerçek kişilerce elde edilen Eurobond faiz gelirlerinin tamamının Gelir Vergisi Kanununun 103 üncü maddesinde yazılı tarifenin ikinci gelir diliminde yer alan tutarı aşması durumunda kazancın elde edildiği döneme ilişkin Yıllık Gelir Vergisi Beyannamesi ile beyan edilmesi gerekmektedir.

Ayrıca, Eurobondların satın alınmasında işlemiş faizin bulunması halinde işlemiş faiz tutarının kupon alış bedeli, temiz işlem fiyatının (Temiz Fiyat=Sözleşme fiyatı-İşlemiş faiz) tahvilin alış bedeli olarak kabul edilmesi, satın alma bedelinin itfa bedeli ile varsa işlemiş faiz tutarının üzerinde olması durumunda ise fazla olan kısmın izleyen dönemlere ilişkin faiz kuponlarının maliyeti (alış bedeli) olarak dikkate alınması

gerekmektedir.

Bu çerçevede, işlemiş faiz tutarının alım sonrası ilk kupon ödemesinden, tahvilin alış fiyatının (temiz fiyatın) itfa bedelinin üzerinde olması durumunda da yapılan fazla ödemenin alım sonrası kalan kupon sayısına bölünmesi suretiyle bulunacak tutarın ilgili kupon ödemelerinden düşülmesi suretiyle kupon ödemelerinin gerçekleştiği dönemde elde edilen Eurobond faiz geliri hesaplanacaktır.

Bu şekilde hesaplanan faiz gelirinin ilgili yıl beyan haddinin aşılması halinde yıllık beyanname ile beyan edilmesi gerekmekte olup, beyan haddinin altında kalınması nedeniyle beyana konu edilmeyen faiz gelirlerinin hesabında dikkate alınmış olan işlemiş faiz veya kupon başına fazla ödeme tutarlarının ise kupon vadesi içinde sonraki beyan dönemlerinde tekrar indirim konusu yapılamayacağı tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026