

Erken İtfa

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	64597866-120.06[75]-21948
Tarih	24.11.2016

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : 64597866-120.06[75]-21948 24.11.2016

Konu : Erken İtfa

İlgi : 10/11/2016 tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 2013 ve 2015 yıllarında Basel 3 standartlarına uyum amaçlı gerçekleştirdiği düzenlemeler doğrultusunda, Bankanızın 2012 yılında yurtdışında ihraç etmiş olduğu 2022 vadeli Katkı Sermaye niteliğindeki Sermaye Benzeri

Kredi hükümlerine tabi tahvillerin bir kısmının, vadesi beklenmeden mevcut tam ve dar mükellef yatırımcılardan 2016 yılında geri çağrılarak Basel 3 mevzuatı ve yükümlülüklerine uygun 2027 vadeli yeni tahvillerle değiştirilmesinin planlandığı ve bahsi geçen tahvil takasının vergi mevzuatımız açısından erken itfa olarak değerlendirilip değerlendirilmeyeceği konusunda Başkanlığımız görüşü sorulmaktadır.

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 iradidir.*

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 94 üncü maddesinin ikinci fıkrasının (7) numaralı bendinde ise "*75 inci maddenin ikinci fıkrasının (5) numaralı bendinde yazılı menkul sermaye iratlarından*" hükmüne yer verilmek suretiyle her nevi tahvil ve Hazine bonosu faizleri ile maddede sayılan diğer menkul kıymetlerden sağlanan gelirler üzerinden tevkifat yapılacağı hükmüne bağlanmış olup, anılan madde kapsamında tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerden tam ve dar mükellef yatırımcılarca elde edilen faizler üzerinden, 26/4/2011 tarihli ve 2011/1854 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına göre,

- Vadesi 1 yıla kadar olanlarda % 10,
- Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlarda % 7,
- Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlarda % 3,
- Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlarda % 0

oranında tevkifat yapılmaktadır.

Buna göre, Bankanızca yurtdışına ihraç edilmiş olan tahvillerin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun düzenlemelerine uyum amacıyla geri çağrılarak yatırımcılara daha uzun vadeli yeni tahvillerin verilmesi işleminin, bu işlem karşılığında tahvilleri elinde bulunduran yatırımcılara herhangi bir nakit ödeme yapılmaması kaydıyla, erken itfa olarak değerlendirilmemesi gerekmektedir.

Yatırımcıların sahip olduğu tahvillerin bir bedel ödenmek suretiyle daha uzun vadeli yeni tahvillerle değıştirilmesi veya Bankanızca satın alınması hallerinde ise, bu işlemin erken itfa olarak kabul edilmesi ve erken itfa nedeniyle vadesi beş yılın altına düşen söz konusu tahvillere ilişkin erken itfa öncesi dönemde ödenen faizler üzerinden yapılan tevkifatlarla ilgili olarak 2011/1854 sayılı Bakanlar Kurulu Kararında yer alan oranlar dikkate alınmak suretiyle gerekli düzeltme işlemlerinin yapılması gerekmektedir.

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