

**Bankada tereke adına açılan mevduat hesabına yürütülen faizlerden
tevkifat yapılmaması gerekmektedir.**

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.40/4059-27-43849
Tarih	14.10.1997

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 14.10.1997

SAYI : B.07.0.GEL.0.40/4059-27-43849

**KONU : Bankada tereke adına açılan mevduat
hesabına yürütülen faizlerden tevkifat yapıp
yapılmayacağı hk.**

TEKİRDAĞ VALİLİĞİ
(Defterdarlık: Gelir Müdürlüğüne)

İLGİ: 22.11.1994 tarih ve 606-GVK-43-1994/6114 sayılı yazınız.

İlgi yazınız ve eklerinin incelenmesinden, Bankası Şubesinde Terekesi adı altında açılan vadeli hesaba yürütülen mevduat faizlerinden gelir vergisi tevkifatı yapıp yapılmayacağı hususunda tereddüde düşüldüğü anlaşılmıştır.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinde, "Sahibinin ticari, zirai veya mesleki faaliyeti dışında nakdi sermaye veya para ile temsil edilen değerlerden müteşekkil sermaye dolayısıyla elde ettiği kar payı, faiz, kira ve benzeri iratlar menkul sermaye iradidir." denilmiş ve mevduat faizlerinin (bankalara, bankerlere, tasarruf sandıklarına, tevdiat kabul eden diğer müesseselere yatırılan vadeli, vadesiz paralara ödenen faizler ile bunlar dışında kalan kişi ve kuruluşlardan devamlı olarak para toplama işi ile uğraşanların her ne şekil ve ad altında olursa olsun toplanan paralarla sağladıkları gelirler ve menfaatler de mevduat faizi sayılır.) menkul sermaye iradı olduğu belirtilmiş, aynı Kanunun 94 üncü maddesinin 8 inci bendinde ise, mevduat faizlerinin gerçek kişilere nakden veya hesaben ödenmesi sırasında istihkak sahiplerinin gelir vergisine mahsuben ödemeyi yapanlar tarafından vergi tevkifatına tabi tutulacağı hükme bağlanmıştır.

Aynı Kanunun 1 inci maddesinde de "Gerçek kişilerin gelirleri gelir vergisine tabidir. Gelir bir gerçek kişinin bir takvim yılı içinde elde ettiği kazanç ve iratların safi tutarıdır." denilmiştir.

Bu hükümler uyarınca, Bankalar ve mevduat toplama yetkisi verilen kuruluşların gerçek kişilere nakden veya hesaben ödedikleri mevduat faizleri üzerinden yapılan söz konusu tevkifat gelir vergisine mahsuben yapılmaktadır. Dolayısıyla, tereke adına açılan mevduat hesabına ilişkin faiz gelirlerinin mirasçılara veya terekeyi idare eden heyet üyelerinin tasarrufuna bırakılması halinde gelir vergisi tevkifatı yapılacağı tabiidir.

Ancak, Bankası Şubesinin 25.2.1994 tarih ve 481/115 sayılı yazısında, tereke adına açılan mevduat hesabına yürütülen faizlerden Lisesi Müdürlüğünün yararlandığı belirtilmektedir. Bu durumda, gerçek kişilerce elde edilen bir faiz gelirinden söz edilemeyeceğinden söz konusu faiz gelirlerinden tevkifat yapılmaması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğinin buna göre yapılarak, konu hakkında ilgililere de bilgi verilmesini rica ederim.

Bakan a.
Daire Başkanı

