

Nominal Bedelin Altında (İskontolu) Bedelle İktisap Edilen Eurobond Gelirinin Vergilendirilmesi hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	E-38418978-120[75-24]-755163
Tarih	24.12.2024

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Ankara Defterdarlığı

Gelir Kanunları Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü

Sayı : E-38418978-120[75-24]-755163

24.12.2024

Konu : Nominal Bedelin Altında (İskontolu) Bedelle İktisap Edilen Eurobond Gelirinin Vergilendirilmesi

İlgi : 17.02.2024 tarihli özelge talebiniz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun incelenmesinden, itfa tarihleri 14/10/2025 ile 15/01/2031 olan iki adet Eurobondu, 2022 takvim yılı içerisinde nominal değerinin altında (iskontolu) edindiğinizi belirterek, söz konusu Eurobondları itfa tarihine kadar elden çıkarmamanız durumunda alıma ilişkin maliyet bedeliniz ile itfada tarafınıza ödenecek olan nominal bedel arasındaki farka tekabül eden meblağın gelir

vergisine konu olup olmayacağı; konu olması halinde nasıl vergilendirileceği 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 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.);

..."

- 86 ncı Maddesinde,

"Aşağıda belirtilen gelirler için yıllık beyanname verilmez, diğer gelirler için beyanname verilmesi halinde bu gelirler beyannameye dahil edilmez.

1. Tam mükellefiyette;

...

c) Vergiye tâbi gelir toplamının [(a) ve (b) bentlerinde belirtilenler hariç] 103 üncü maddede yazılı tarifenin ikinci gelir diliminde yer alan tutarı aşmaması koşuluyla, Türkiye'de tevkifata tâbi tutulmuş olan; birden fazla işverenden elde edilen ücretler, menkul sermaye iratları ve gayrimenkul sermaye iratları,

..."

hükümleri yer almaktadır.

Ayrıca, Eurobond'ların itfası ve alım-satımından elde edilen getirilerin gerçek kişiler yönünden vergilendirilmesine ilişkin açıklamaların yer aldığı 258 No'lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinin "5.2- Faiz Gelirlerinin Vergilendirilmesi" başlıklı bölümünde;

"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.

Eurobondların döviz cinsinden ihraç edilmesi nedeniyle elde edilen faiz gelirlerine indirim oranı uygulanmamaktadır.

...

5.2.1- Tam Mükellef Gerçek Kişiler

...

Eurobondların döviz cinsinden ihraç edilmesi nedeniyle, bu kıymetlerin itfası sırasında oluşan değer artışları irat sayılmadığı gibi, elde edilen gelirlere indirim oranı uygulaması da söz konusu değildir. Bu uygulamada Eurobondların ihraç tarihinin herhangi bir önemi bulunmamaktadır."

açıklamaları yer almaktadır.

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.

Buna göre, nominal değer altında iktisap ettiğiniz Eurobondları vade sonuna kadar elinizde tutmanız halinde, satın alma bedeli (iskontolu) ile vadede yapılacak itfa ödemesi arasındaki fark menkul sermaye iradı (faiz) niteliğinde olup, ilgili döneme ilişkin Gelir Vergisi Kanunu 103 üncü Maddesinde yazılı tarifenin ikinci gelir diliminde yer alan tutarın aşıp aşılmadığının tespitinde bu tutarın aynı takvim yılında yapılan kupon ödemeleri kaynaklı faiz gelirleri ile birlikte dikkate alınması ve beyan haddinin aşılması halinde Eurobond faiz gelirlerinin tamamının beyanı 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 zerine 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