

Serbest Yatırım Fonlarının mirasçılara intikalinde tevkifat uygulanıp uygulanmayacağı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	64597866-120-9508
Tarih	08.05.2024

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : E-64597866-120-9508

08.05.2024

Konu : Serbest Yatırım Fonlarının mirasçılara intikalinde tevkifat uygulanıp uygulanmayacağı hk.

İlgi : 22.11.2023 tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun incelenmesinden, Bankanız tarafından saklaması yapılan gerçek kişi müşterinize ait serbest yatırım fonu katılma belgelerinin, müşterinizin vefatı durumunda varislere intikali yapılırken bahse konu yatırım fonu katılma belgelerinin maliyeti ile varislere intikali esnasındaki değeri arasında oluşmuş olan olumlu fark üzerinden 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesi kapsamında Bankanızca tevkifat yapıp yapılmayacağı, yapılması halinde bu tevkifatın vefat etmiş müşteriniz mi yoksa varisleri adına mı yapılacağı hususlarında görüş talep edildiği anlaşılmış olup, konuya ilişkin Başkanlığımız görüşüne aşağıda yer verilmiştir.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesinin (1) numaralı fıkrasında;

"Bankalar ve aracı kurumlar takvim yılının üçer aylık dönemleri itibarıyla;

a) Alım satımına aracılık ettikleri menkul kıymetler ile diğer sermaye piyasası araçlarının alış ve satış bedelleri arasındaki fark,

b) Alımına aracılık ettikleri menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarının itfası halinde alış bedeli ile itfa bedeli arasındaki fark,

c) Menkul kıymetlerin veya diğer sermaye piyasası araçlarının tahsiline aracılık ettikleri dönemsel getirileri (herhangi bir menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası aracına bağlı olmayan),

d) Aracılık ettikleri menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası araçlarının ödünç işlemlerinden sağlanan gelirler,

Üzerinden %15 (2006/10731 sayılı B.K.K. gereği %10) oranında vergi tevkifatı yaparlar. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 2 nci maddesinin birinci fıkrası kapsamındaki mükellefler ile münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenenler için bu oran %0 olarak uygulanır.

..."

hükümlerine yer verilmiştir.

Ayrıca, konu ile ilgili olarak yayımlanan 258 Seri No.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinin "3.1- Veraset Yoluyla veya İvazsız Olarak Edinilen Menkul Kıymetlerde Alış Bedeli Olarak Dikkate Alınacak Tutar" başlıklı bölümünde;

"Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci maddesinin (1) numaralı fıkra hükmü ile bankalar ve aracı kurumlar, alım-satımına aracılık ettikleri menkul kıymetler ve diğer sermaye piyasası araçlarının alış ve satış bedelleri arasındaki fark üzerinden vergi tevkifatı yapmakla sorumlu tutulmuşlardır.

Veraset ve İntikal Vergisi Kanununun 10 uncu maddesinde, veraset ve intikal vergisi matrahının, intikal eden malların Vergi Usul Kanununa göre bulunan değerleri olduğu belirtilmiştir.

Vergi Usul Kanununun 294 üncü maddesine göre bir vergiye matrah olan servet veya servet unsuru mahiyetindeki hisse senetleri ve tahviller borsa rayici ile, borsada kayıtlı olmayanlar ise emsal bedeliyle değerlendirilmektedir.

Bu durumda, mirasçılara veraset yoluyla intikal eden hisse senedi ve tahviller ölüm tarihinde, diğer suretle vuku bulan bedelsiz intikallerde ise bu kıymetler hukuken iktisap edildiği tarihte elde edilmiş kabul edilecek ve söz konusu kıymetlerin alış bedeli olarak da miras bırakanın ölümü veya hukuki iktisabın gerçekleştiği tarihteki borsa rayici, borsaya kayıtlı olmayanlar için ise bu tarihteki emsal bedeli esas alınacaktır.

Buna göre, veraset yoluyla iktisap edilen Geçici 67 nci madde kapsamındaki menkul kıymetlerin varislerce satılması halinde, satış bedeli ile yukarıda belirtilen şekilde hesaplanan alış bedeli arasındaki fark üzerinden, Geçici 67 nci madde kapsamında tevkiyat yapılması gerekmektedir.

... "

açıklamalarına yer verilmiştir.

Yukarıda yer alan hüküm ve açıklamalar çerçevesinde; Bankanız tarafından saklaması yapılan gerçek kişi müşterinize ait serbest yatırım fonu katılma belgelerinin müşterinizin vefatı nedeniyle mirasçılara veraset yoluyla intikali esnasında Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesi kapsamında Bankanızca tevkifat yapılmasına gerek bulunmamaktadır.

Diğer taraftan, mirasçılar tarafından veraset yoluyla iktisap edilen söz konusu yatırım fonu katılma belgelerinin varislerce satılması halinde, satış bedeli ile anılan Tebliğde yapılan açıklamalar çerçevesinde hesaplanan alış bedeli arasındaki fark üzerinden, geçici 67 nci madde kapsamında tevkifat yapılması gerekeceği 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.