

Müflis bankaların diğer bankalarda yer alan mevduat hesaplarına ilişkin tevkifat hakkında.

Belge türü	Özelge
Kanun	GELİR VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.0.40/4034-52043
Tarih	08.06.2007

T.C.

MALİYE BAKANLIĞI

Gelir İdaresi Başkanlığı

SAYI : B.07.1.GİB.0.40/4034-52043

KONU :

08.06.2007

.....VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞINA

İLGİ : 14.05.2007 tarih ve B.07.1.GİB.4.34.16.01/GVK Geç.67/13705-10031 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız ve eklerinin incelenmesinden, İliniz Vergi Dairesi Müdürlüğü mükelleflerinden A.Ş. Şubesi'nin mudileri olan müflis, Türkiye İthalat Bankası, Turizm Yatırım ve Dış Tic.Bankası'nın 2006 ve 01/2007 dönemlerinde vadeli hesaplarına tahakkuk ettirilen faizlerden Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci maddesine göre yapılan tevkifatın iadesinin gerekip gerekmediği hususunda tereddüte düşüldüğü anlaşılmaktadır.

Bilindiği üzere, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci maddesinin (4) numaralı fıkrasına göre, bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (7), (12) ve (14) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından ödemeyi yapanlarca % 15 oranında vergi tevkifatı yapılmaktadır.

Ayrıca, anılan maddenin (12) numaralı fıkrasında Geçici 67 nci maddede geçen banka kavramının 18.06.1999 tarihli ve 4389 sayılı (mevcut haliyle 19.10.2005 tarih ve 5411 sayılı) Bankacılık Kanunu kapsamında Türkiye'de faaliyette bulunan bankalar ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasını ifade ettiği belirtilmektedir.

Konuyla ilgili olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan alınan 13.12.2006 tarih ve BDDK.DZM.5/1/6/14149 sayılı yazıda, bankacılık mevzuatı uyarınca, temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Fona intikal eden bankalar ile Fonun çoğunluk hissesine sahip olduğu bankaların, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 3 üncü maddesinde yapılan banka tanımı içerisinde yer aldığı belirtilmiştir.

Buna göre, Tasarruf Mevduatı ve Sigorta Fonu' na yazılan 24.01.2007 tarihli ve B.07. GİB.0.40/34-805 sayılı yazımızda da belirtilmiş olduğu üzere, bankacılık faaliyeti ile iştigal etmekte iken iflas eden ve tasfiyesi T.M.S.F. nezdinde sürdürülen müflis bankalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3 üncü maddesindeki banka tanımı kapsamında yer aldıklarından, tasfiyeleri tamamlanana kadar bu durumdaki bankaların diğer bankalarda yer alan mevduat hesaplarının da bankalar arası mevduat olarak değerlendirilmesi ve bu mevduat hesaplarına yürütülen faizler üzerinden Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci maddesine göre tevkifat yapılmaması gerekmektedir.

Bu açıklamalar çerçevesinde, bankacılık faaliyeti ile iştigal etmekte iken iflas eden ve tasfiyesi T.M.S.F nezdinde sürdürülen müflis bankaların diğer bankalarda yer alan mevduat hesapları, Başkanlığımız görüşünün verildiği 24.01.2007 tarihinden itibaren, bankalar arası mevduat olarak kabul edilerek tevkifata tabi tutulmayacaklardır. Daha önceki tarihlerde tevkif yoluyla kesilen vergilerin ise, söz konusu müflis bankalara ait olarak verilecek kurumlar vergisi beyannamelerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsubu mümkün olup, mahsup edilemeyen bir tutarın bulunması halinde ise, 252 seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliğinde yer alan açıklamalar çerçevesinde işlem yapılacağı tabiidir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederim.

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