

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : B.07.1.GİB.0.40/4090-611
Konu :

061018 10.07.2007

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ
Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok
Kat:13 Etiler 34340
İSTANBUL

Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67 nci maddesinin (1) numaralı fıkrasının altıncı paragrafında 5527 sayılı Kanunla yapılan değişiklikle, 01/10/2006 tarihinden itibaren Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonlarının katılma belgelerinin ilgili olduğu fona iadesi ve menkul kıymetler yatırım ortaklıklarının hisse senetlerinin alım satımı tevkiyat kapsamına alınmıştır.

Konu hakkında açıklamaların yapıldığı 257 seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliğinin “2.1-Tevkiyat yapmakla sorumlu olanlar” başlıklı bölümünde, bir bankanın kendi portföyünde bulunan bir menkul kıymeti başka bir bankaya satması durumunda banka tarafından elde edilen gelir üzerinden tevkiyat yapılmayacağı, ancak, bankanın başka bir banka/aracı kurumu aracılığıyla kılma suretiyle menkul kıymet satın alması durumunda, bu menkul kıymetlerle ilgili olarak elde edeceği gelirden sorumlularca tevkiyat yapılacağı belirtilmiştir.

Öte yandan, 258 seri numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliğinin “4-Diğer Hususlar” başlıklı bölümünde de, Geçici 67 nci maddenin (1) numaralı fıkrası kapsamında, bankalar veya aracılık kurumlarca yapılacak tevkiyatın, elde edilmesine aracılık ettikleri kazançlar ile ilgili olduğu, dolayısıyla, bu kurumların kendi portföylerinde bulunan menkul kıymetler veya diğer sermaye piyasası araçlarından elde ettikleri kazançlarının tevkiyat kapsamında olmayacağı, bu çerçevede, bir bankanın kurucusu olduğu yatırım fonlarının satımına başka bir banka/aracı kurumun aracılık etmesi halinde, tevkiyat yapma sorumluluğunun aracılık banka/kurumlar tarafından yerine getirileceği ve fon kurucusu banka tarafından aracılık bankalara fon satışında tevkiyat yapılmayacağı, ancak aracılık bankalar aracılığıyla fon alan yatırımcıların alım-satımlarında aracılık bankalar tarafından tevkiyat yapılacağı ifade edilmiştir.

Buna göre, bir bankanın kurucusu olduğu yatırım fonu katılma belgelerinin başka bir banka/aracı kurum tarafından kendi müşterilerine satılmayıp aktifinde bulundurmak suretiyle gelir elde edilmesi halinde, kurucu bankanın söz konusu gelirin elde edilmesine aracılık eden banka, bu katılma belgelerini aktifinde bulunduran ve fona iade ederek gelir elde eden banka/aracı kurumun ise gelir sahibi olarak değerlendirilmesi gerekmektedir.

Dolayısıyla, bankaların kurucusu oldukları yatırım fonu katılma belgelerinin, başka banka/aracı kurumlar tarafından kendi finansmanları açısından alınıp tekrar kurucu bankaya iade edilmesi sırasında oluşan gelirler üzerinden, fon kurucusu banka tarafından Geçici 67 nci madde kapsamında vergi tevkiyatı yapılacaktır.

Ancak söz konusu yatırım fonu katılma belgelerinin, başka banka/aracı kurumlar tarafından fon kurucusu bankadan alınıp aracılık yapılmak suretiyle yatırımcılara satılması durumunda ise, bunların yatırımcılar tarafından aracı banka/aracı kuruma iadesi sırasında oluşan gelirler üzerinden, aracılık yapan bu kurumlar tarafından vergi tevkifatı yapılacağı tabiidir.

Diğer taraftan, yatırım fonu katılma belgelerine ilişkin olarak söz konusu banka/aracı kurumlarca, kendi finansmanlarında kullandıkları ve fon kurucusu banka tarafından tevkifat yapılacak olan kısım ile aracılık yaptıkları ve kendileri tarafından tevkifat yapılacak olan kısma ait kayıtların yukarıda belirtilen çerçevede, birbirinden ayrıştırılarak izlenmesi ve ilgili kurum/kuruluşlara yapılacak bildirimlerde bu hususların açıkça belirtilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve durumun ilgili bankalar ile aracı kurumlara da bildirilmesini rica ederim.


Başkan a.
Feyyaz YAZAR
Gelir İdaresi Grup Başkanı