

İş ve ekonomi dünyasında, Bireysel Katılım Yatırımcısı için en bilinen sıfatlardan biri "Melek Yatırımcı"dır. Kabaca bu sıfat, fikri ve projesi olan ama parası olmayıp bankadan kredi alamayan küçük girişimcileri, öz kaynakla finanse edenler için kullanılır.

Yasal olarak ise bu kişiler; "4059 sayılı kanunun ek 5'inci maddesi kapsamında Hazine Müsteşarlığı'nca devlet desteklerinden yararlanmaları için kendilerine lisans verilecek olan, kişisel varlıklarını ve/veya tecrübe ve birikimlerini başlangıç veya büyüme aşamasındaki girişimlere aktaran gerçek kişi" yatırımcılar olarak tanımlanır.

Anımsanırsa, bu yatırımcılarla ilgili düzenleme, geçen yıl haziran ayında Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 82. maddesi ile yapılmıştı. Uygulamanın ayrıntıları için Maliye Bakanlığı ile Hazine Müsteşarlığı tarafından tebliğ çıkarılması bekleniyordu. İşte, 21 Ağustos'ta ilgili tebliğ Resmi Gazete'de yayımlandı ve uygulamanın ayrıntıları da şekillendi.

Artık bireysel katılım yatırımcıları, iştirak hisselerini en az iki tam yıl elde tutmak şartıyla, yıllık beyanname ile bildirilen kazanç ve iratlardan indirebilecek.

Buna göre "tam mükellef anonim şirketlere ait iştirak hisselerinin alış bedellerinin %75'ini" ve "Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı, TÜBİTAK



'Melek Yatırımcı'ya Avantaj

ile KOSGEB tarafından belirlenen araştırma, geliştirme ve yenilikçilik programları kapsamında projesi son beş yıl içinde desteklenmiş anonim şirketlere ait iştirak hisselerinin alış bedellerinin yüzde 100'ünü" elde tutanlar indirimden yararlanabilecek.

Yatırım yapılacak iştirak hisselerinin kapsamını, Bireysel Katılım Sermayesi Hakkında Yönetmelik belirliyor. Buradaki ifade ise şöyle:

"Bireysel katılım yatırımcısı indiriminden yararlanabilmesi için;
- Tam mükellef gerçek kişi olunması,
- İştirak hisselerinin iktisap

edilmesinden önce Hazine'den bireysel katılım yatırımcısı lisansı alınması,

- Tam mükellef bir anonim şirkete ait iştirak hisselerinin iki tam yıl (730 gün) süreyle elde tutulması,

- Müsteşarlıkça belirlenen alanlarda yatırım yapılması ve yatırımın müsteşarlıkça mevzuata uygun bulunması gerekmektedir."

Bu noktada bir şeye dikkat edilmeli. Bireysel katılım yatırımcıları, Hazine'den aldıkları lisans kapsamında iktisap ettikleri iştirak

hisselerinin alış bedelinin yüzde 75'ini, bu alış yaptıkları yıla ait gelir vergisi beyannamesinde indirim konusu yapabilecek.

Örneğin, 2013 yılında 100 bin lira bedel ile satın alınan bir iştirak hissesinin 75 bin liralık kısmı bu alışın yapıldığı 2013 yılı beyannamesinde indirim konusu olacak ve matrah bu miktarda azalacak.

Bu yönüyle bakıldığında uygulamanın büyük bir vergi avantajı sağlayacağı açık. Yatırım yapılan iştirak hissesi iki tam yılı doldurmuş olmak şartı ile ne zaman satılırsa satılsın vergi avantajından peşinen yararlanılacak.

Yatırım yapıldığı yılda, diğer gelir unsurları örneğin kira gelirleri için de bu indirim yapılabilir.

Hatta yararlanılmayan indirim tutarı izleyen yıllara da devredilecek.

Ne diyelim! Hayırlısıyla bekleyelim görelim...

NE ZAMAN EMEKLİ OLURUM?

18 Kasım 1979'dan beri sigortalıyım. 4800 gün prim ödedim. Ne zaman emekli olabilirim? Kadir Gün

25 yıl sigortalılık süresini, 45 yaşını ve 5000 gününü doldurarak SGK'den emekli olabilirsiniz. Eksik günlerinizi tamamlamak için askerlik borçlanması da yapabilirsiniz.

SORU - CEVAP

Sorularınız için malicozum@ismmmo.org.tr adresine mail atabilirsiniz. Tüm sorular e-posta ile tek tek cevaplanacaktır.