

Grup şirketinden temin edilen kredinin erken kapatılması durumunda vergilendirme

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	21152195-130[99-2019.2309]-247883
Tarih	09.08.2021

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İzmir Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları KDV ve ÖTV Grup Müdürlüğü

Sayı : 21152195-130[99-2019.2309]-247883

09.08.2021

Konu : Grup şirketinden temin edilen kredinin erken kapatılması durumunda vergilendirme

İlgi : ... tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunun incelenmesinden; Şirketinizin, iki yıl önce topluluk şirketinin kullanmış olduğu krediyi, kredi sözleşmesinin içerdiği vade, faiz oranı ve diğer kullanma şartlarında herhangi bir değişiklik yapmaksızın devraldığı belirtilerek söz konusu kredinin kapatılması durumunda topluluk şirketi ile gerçekleşen kredi devri ve kapatılması işleminin topluluk şirketinden alınan bir finansman hizmeti olarak mı değerlendirileceği, geriye dönük olarak kredi faizi ve diğer kredi kullanım giderleri ile ilgili katma değer vergisi (KDV) hesaplanmasının gerekli olup olmadığı hususlarında Başkanlığımız görüşünün talep edildiği anlaşılmıştır.

KURUMLAR VERGİSİ KANUNU YÖNÜNDEN

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun "Örtülü Sermaye" başlıklı 12 nci maddesinin birinci fıkrasında; *"Kurumların, ortaklarından veya ortaklarla ilişkili olan kişilerden doğrudan veya dolaylı olarak temin ederek işletmede kullandıkları borçların, hesap dönemi içinde herhangi bir tarihte kurumun öz sermayesinin üç katını aşan kısmı, ilgili hesap dönemi için örtülü sermaye sayılır."* hükmü yer almakta olup, aynı maddenin altıncı fıkrasının (b) bendinde ise kurumların iştiraklerinin, ortaklarının veya ortaklarla ilişkili kişilerin, banka ve finans kurumlarından ya da sermaye piyasalarından temin ederek aynı şartlarla kısmen veya tamamen kullandığı borçlanmaların örtülü sermaye sayılmayacağı hükmü yer almaktadır.

Aynı maddenin yedinci fıkrasında ise; *"Örtülü sermaye üzerinden kur farkı hariç, faiz ve benzeri ödemeler veya hesaplanan tutarlar, Gelir ve Kurumlar Vergisi kanunlarının uygulanmasında, gerek borç alan gerekse borç veren nezdinde, örtülü sermaye şartlarının gerçekleştiği hesap döneminin son günü itibarıyla dağıtılmış kâr payı veya dar mükellefler için ana merkeze aktarılan tutar sayılır "* hükmüne yer verilmiştir.

1 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliğinin "12.Örtülü Sermaye" başlıklı bölümünde konu ile ilgili ayrıntılı açıklamalar yer almakta olup anılan Tebliğin "12.2.2. Banka ve finans kurumlarından temin edilerek kullanılan borçlar" başlıklı bölümünde;

"Ortaklar vasıtasıyla kurumların iştiraklerinin, ortaklarının veya ortaklarla ilişkili kişilerin, banka ve finans kurumlarından ya da sermaye piyasalarından temin ederek aynı şartlarla kısmen veya tamamen kullandığı borçlanmalar örtülü sermaye sayılmaz.

Buna göre, kurumların iştiraklerinin, ortaklarının veya ortaklarla ilişkili kişilerin banka veya finans kurumlarından ya da sermaye piyasalarından temin ederek aynı şartlarla, yani kredi sözleşmesinin içerdiği vade, faiz oranı ve benzeri kullandırılma şartlarında herhangi bir değişiklik yapılmadan kısmen veya tamamen kullandığı borçlanmalar, örtülü sermaye kapsamı dışında tutulmuştur. Buna göre, kredibilitesi olan grup şirketinin, anılan kaynaklardan temin edip ihtiyacı olan diğer grup şirketlerine aynı şartlarla kısmen veya tamamen aktardığı krediler örtülü sermaye tutarının tespitinde borç olarak dikkate alınmayacaktır. Dolayısıyla, grup şirketinin finans kuruluşlarından temin etmiş olduğu krediyi, aynı faiz ve vade ile birden fazla şirkete paylaştırması durumunda örtülü sermayeden söz edilemeyecektir."

açıklamalarına yer verilmiştir.

Buna göre, kurumların iştiraklerinin, ortaklarının veya ortaklarla ilişkili kişilerin banka veya finans kurumlarından ya da sermaye piyasalarından temin ederek aynı şartlarla kullandıkları borçlanmalar örtülü sermaye dışında tutulduğundan; topluluk şirketinin bankadan temin ettiği kredileri (kredi sözleşmesinin içerdiği vade, faiz oranı ve benzeri kullandırılma şartlarında herhangi bir değişiklik yapılmadan) diğer bir topluluk şirketine kullandırmaları ve bu durumun ispat edici vesikalarla belgelendirilmesi halinde örtülü sermayeden söz edilmeyecektir.

Diğer taraftan, topluluk şirketince bankadan temin edilerek şirketinize kullandırılan kredinin Şirketiniz tarafından erken kapatılmasıyla birlikte Kurumlar Vergisi Kanununun "Örtülü sermaye" başlıklı 12 nci maddesinin altıncı fıkrasının (b) bendinde; kurumların iştiraklerinin, ortaklarının veya ortaklarla ilişkili kişilerin, banka ve finansman kurumlarından ya da sermaye piyasalarından temin ederek aynı şartlarla kısmen veya tamamen kullandığı borçların örtülü sermaye sayılmayacağı hükmünde yer alan "aynı şartlarda krediyi kullanma şartı" sağlanamamış olacak ve söz konusu borç tutarı örtülü sermaye hesabında dikkate alınacaktır. Fakat, Şirketiniz ile topluluk şirketinin aynı şartlarda ve eş zamanlı olarak krediyi kapatması durumunda, "aynı şartlarda krediyi kullanma şartı" ihlal edilmiş olmayacaktır.

İlgide kayıtlı özelge talep formu ve eklerinin incelenmesinden, Şirketiniz tarafından daha uygun koşullarda temin edilen banka kredisiyle kapatılacak krediye karşılık olarak topluluk şirketi tarafından temin edilmiş olan söz konusu kredinin eş zamanlı olarak ve aynı şartlarla kapatılmadığı anlaşılmaktadır. Dolayısıyla, topluluk şirketince bankadan temin edilerek Şirketinize kullandırılan kredinin Şirketiniz tarafından erken kapatılması nedeniyle söz konusu borç tutarı örtülü sermaye hesabında dikkate alınacaktır.

Ayrıca, söz konusu kredi kullandırma işleminin transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı yönünden de değerlendirilmesi gerektiği tabiidir.

KDV KANUNU YÖNÜNDEN

3065 sayılı KDV Kanununun;

- 1/1 inci maddesinde, Türkiye'de ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin KDV'ye tabi olduğu,

- 4 üncü maddesinde, hizmetin, teslim ve teslim sayılan haller ile mal ithalatı dışında kalan işlemler olduğu, bu işlemlerin bir şeyi yapmak, işlemek, meydana getirmek, imal etmek, onarmak, temizlemek, muhafaza etmek, hazırlamak, değerlendirmek, kiralamak, bir şeyi yapmamayı taahhüt etmek gibi şekillerde gerçekleşebileceği,

- 20 nci maddesinde, teslim ve hizmet işlemlerinde matrahın, bu işlemlerin karşılığını teşkil eden bedel olduğu, bedel deyiminin, malı teslim alan veya kendisine hizmet yapılan veyahut bunlar adına hareket edenlerden bu işlemler karşılığında her ne suretle olursa olsun alınan veya bunlarca borçlanılan para, mal ve diğer suretlerde sağlanan ve para ile temsil edilebilen menfaat, hizmet ve değerler toplamını ifade ettiği,

- 27/1 nci maddesinde ise bedeli bulunmayan veya bilinmeyen işlemler ile bedelin mal, menfaat, hizmet gibi paradan başka değerler olması halinde matrahın işlemin mahiyetine göre emsal bedeli veya emsal

ücreti olacağı

hüküm altına alınmıştır.

Buna göre, topluluk şirketi tarafından bankalar ve diğer finans kuruluşlarından temin edilen kredinin Şirketinize anapara, faiz ve masraflarıyla birlikte aynen aktarılması işleminde, aynen aktarılan bedeller için KDV hesaplanmayacaktır.

Bununla birlikte, topluluk şirketi tarafından bankadan temin edilerek Şirketinize kullandırılan kredinin, Şirketiniz ile topluluk şirketince aynı şartlarda ve eş zamanlı olarak kapatılması durumunda, "aynı şartlarda krediyi kullandırma/kullanma şartı" ihlal edilmiş olmayacakken, söz konusu kredinin eş zamanlı olarak kapatılmaması durumunda "aynı şartlarda krediyi kullandırma/kullanma şartı" ihlal edilmiş olacağından, bu durumda topluluk şirketi ile gerçekleştirilen kredi devri işleminin topluluk şirketi tarafından sağlanan finansman hizmeti kapsamında KDV'ye tabi tutulması gerekecektir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

İmza

(*) 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.

