

Yurt Dışı Döviz Kredilerinin Erken Kapatılması Durumunda KKDF Uygulaması hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	BAZI KANUN VE KANUN HÜKMÜNDE KARARNAMELERDE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR KANUN
Özelge no	E-70903105-165.01.03[535]-93011
Tarih	25.11.2024

T.C.

HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI

Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : E-70903105-165.01.03[535]-93011

25.11.2024

Konu : Yurt Dışı Döviz Kredilerinin Erken Kapatılması Durumunda KKDF Uygulaması

... DEFTERDARLIĞINA

(Gelir Kanunları Kdv - Ötv Grup Müdürlüğü)

İlgi : 23.01.2024 tarihli E-39044742-130[Özelge]- yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız ve ekinde yer alan tarafından Defterdarlığınıza (mülga ... Vergi Dairesi Başkanlığına) verilen özelge talep formlarının incelenmesinden; şirketlerinin finansal kiralama faaliyeti ile iştigal ettiği, Hollanda mukimi Rabobank'tan 17/3/2020 tarihinde kullanılan Euro tutarında ki döviz kredisinin ortalama vadesinin 3,16 yıl olduğu, bu nedenle KKDF kesintisinin yapılmadığı ancak kredinin 29/2/2024 tarihinde erken kapatılması durumunda ortalama vadenin 2,83 yıl olacağı belirtilerek, kredinin söz konusu tarihte erken kapatılmış olması halinde KKDF kesintisi yapılması gerekip gerekmediği hususunda görüş talep edildiği anlaşılmaktadır.

Bilindiği üzere, 12/5/1988 tarihli ve 88/12944 sayılı Kararnameye ilişkin KKDF hakkında 6 Sıra No.lu Tebliğin 2 nci maddesinde, bankalar ve finansman şirketleri dışında Türkiye'de yerleşik kişilerin yurt dışından sağladıkları krediler KKDF kesintisi yapılacak işlemler arasında sayılmıştır.

Anılan maddenin devamında ise **fon kesintilerinin döviz kredilerinde kredinin kullanıldığı tarihte, kredinin anapara tutarı üzerinden hesaplanacağı hükme bağlanmıştır.**

Öte yandan, 2012/4116 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 11 inci maddesinde, bankalar ve finansman şirketleri dışında Türkiye'de yerleşik kişilerin yurt dışından sağladıkları döviz ve altın kredilerinde (fiduciary işlemler hariç);

- ortalama vadesi bir yıla kadar olanlarda %3,
- ortalama vadesi 1 yıl (1 yıl dahil) ile 2 yıl arasında olanlarda %1,
- ortalama vadesi 2 yıl (2 yıl dahil) ile 3 yıl arasında olanlarda %0,5,
- ortalama vadesi 3 yıl (3 yıl dahil) ve üzerinde olanlarda %0 oranında

KKDF kesintisi yapılacağı karara bağlanmıştır.

Diğer taraftan, 10/1/2023 tarihli ve 32069 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6657 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile finansal kiralama şirketlerinin yurt dışından sağladıkları kredilerde KKDF kesintisi oranı %0 olarak yeniden belirlenmiştir.

Buna göre, döviz kredilerinde KKDF'nin kredinin kullanıldığı tarihte hesaplanması gerektiği dikkate alındığında, ilgide kayıtlı yazıya konu olayda kullanılan kredinin 10/1/2023 tarihinde yürürlüğe giren 6657 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı kapsamında değerlendirilmesi mümkün bulunmamakta olup, söz konusu kredinin ortalama vadesi 3 yılın altına düşecek şekilde erken kapatılmış olması halinde kredinin kullanıldığı tarih ile kapatılma tarihi arasında geçen süre için geriye dönük cezalı KKDF kesintisi yapılması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederim.

