T.C.

MALİYE BAKANLIĞI

Gelir İdaresi Başkanlığı

SAYI : B.07.1.GİB.0.68/6802-7 /

KONU : KKDF

.....

İSTANBUL

İlgi :

İlgide kayıtlı yazınızda, basit usulde vergiye tabi kişilerin vergi mükellefiyeti bulunmayan gerçek kişilerden satın alacakları gayrimenkul veya ticari araçlar için kullanacakları krediler üzerinden kaynak kullanımını destekleme fonu kesintisi yapılmaması için bu kişilerin ilgili bankaya hangi belgeleri ibraz etmeleri gerektiği hususu ile gerçek kişilere menkul kıymet alım satımı için kullandırılan kredilerin kaynak kullanımını destekleme fonu kesintisine tabi tutulup tutulmayacağı hususunda bilgi istenilmekte ve kredi kullanımı sırasında mükellefiyet kaydı bulunmayan gerçek kişilerin daha sonra mükellefiyet tesis ettirerek kredi ile satın alınan iktisadi kıymetleri işletme aktifine kaydetmeleri halinde kredi kullandırım tarihi ile durumun bankaya tevsik edildiği tarih arasında tahakkuk eden faizler üzerinden tahsil edilen fon kesintilerin iade edilip edilmeyeceği sorulmaktadır

Bilindiği üzere, 12.05.1988 tarih ve 88/12944 sayılı Kararnameye ilişkin Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Hakkında Tebliğin 2 nci maddesinde; bankalar ve finansman şirketlerince kullandırılan tüketici kredilerinde (gerçek kişilere ticari amaçla kullanılmamak kaydıyla kullandırılan krediler) % 15 oranında, diğer kredilerde ise % 0 (sıfır) oranında kaynak kullanımını destekleme fonu kesintisi yapılacağı karara bağlanmıştır.

Bu kapsamda, basit usulde vergiye tabi kişilerin vergi mükellefiyeti bulunmayan gerçek kişilerden satın alacakları gayrimenkul veya ticari araç gibi iktisadi kıymetler için kullanacakları krediler üzerinden kaynak kullanımını destekleme fonu kesintisi yapılmaması için; bu kişilerin, ilgili bankaya, vergi levhası ve oda kayıt belgesi ile gayrimenkul veya ticari araç gibi iktisadi kıymetlerin ticari faaliyette kullanılacağına dair yazılı beyanda bulunmaları yeterlidir.

Diğer taraftan, gerçek kişilere ticari amaçla kullanılmak kaydıyla menkul kıymet alım satımı için kullandırılan krediler tüketici kredisi kapsamına girmediğinden, bu kredilerin diğer krediler kapsamında değerlendirilmesi ve 2004/7633 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca % 0 (sıfır) oranında fon kesintisine tabi tutulması gerekmektedir.

Öte yandan, kredi kullanımı aşamasında henüz ticari, zirai veya mesleki bir faaliyeti bulunmayan, ancak kredi ile satın alacağı iktisadi kıymeti, ileride başlayacağı bu faaliyetlerde kullanmayı taahhüt eden gerçek kişilerin, bankalardan kullanacakları krediler üzerinden prensip itibariyle fon kesintisi yapılmasına gerek bulunmamaktadır.

Bu itibarla, kredi kullanım tarihinde henüz mükellefiyeti bulunmayan gerçek kişilerin, daha sonra mükellefiyet tesis ettirerek, kredi ile satın aldıkları iktisadi kıymetleri işletme aktifine kaydettiklerini ilgili

bankaya tevsik etmeleri halinde, kredi kullandırım tarihi ile durumun bankaya tevsik edildiği tarih arasında tahakkuk eden faizler üzerinden fon kesintisi yapılmış ise, bu kesintilerin iadesi mümkün bulunmaktadır.

Söz konusu iade münhasıran kredi kullananlara yapılabileceğinden, bu kişilerce, kredi kullandıran bankanın kurumlar vergisi yönünden bağlı olduğu vergi dairesine bir dilekçe ile başvurulması ve bu dilekçeye iade konusu kesinti tutarı ile bu tutarın yatırılmış olduğuna dair ilgili bankadan alınacak belgenin eklenmesi gerekmektedir.

Ayrıca, yukarıdaki esaslara aykırı olarak iadeye sebep olunması halinde, krediyi kullandıran bankanın kaynak kullanımını destekleme fonu kesintisi ve cezai faizinin ödenmesinden sorumlu tutulacağı tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Başkan a.