T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : 70903105-165.01.01[8]-E.130604 10.10.2018
Konu :Matrah

…

İlgi : …. tarihli ve … sayılı yazınız.
İlgide kayıtlı yazınızda, ticari veya mesleki kullanım amacıyla satın alınacak taşıtlara ilişkin kredi başvurularında başvuru sahiplerinden vergi levhası, ilgili meslek odasından alınan sicil kayıt/faaliyet belgesi, krediye konu aracın ticari faaliyetlerde kullanılacağına ilişkin taahhütname ve aracın satın alma tarihinden sonra işletme aktifine kayıt edildiğinin tevsik edilmesi şartları aranıldığı belirtilerek kredi kullanım aşamasında talep edilen oda kayıt belgesinin operasyonel zorluklar sebebiyle temininde güçlükler yaşandığından bahisle aranılmamasına ilişkin Başkanlığımız görüşü istenmektedir.

12/05/1988 tarihli ve 88/12944 sayılı Kararnameye ilişkin KKDF Hakkında 6 Sıra No.lu Tebliğin 2 nci maddesinde, bankalar ve finansman şirketlerince kullandırılan tüketici kredileri (gerçek kişilere ticari amaçla kullanılmamak kaydıyla kullandırılan krediler) ile diğer krediler KKDF kesintisi yapılacak işlemler arasında sayılmıştır.

Öte yandan, 4684 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmündeki Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun geçici 3/a maddesi uyarınca KKDF kesintisi oranlarını sıfıra kadar indirme veya on beş puana kadar yükseltme veya kesintiyi tümüyle kaldırma hususlarında Cumhurbaşkanı (değişmeden önceki hali: Bakanlar Kurulu) yetkilidir.

Bu yetkiye istinaden çıkarılan 2010/974 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bankalar ve finansman şirketlerince kullandırılan tüketici kredilerinde % 15 oranında, 2004/7633 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile de bankalar ve finansman şirketlerince kullandırılan diğer kredilerde %0 oranında KKDF kesintisi yapılacağı karara bağlanmıştır.

Buna göre, ticari, zirai veya mesleki faaliyetin tevsik edilerek ilgili kıymetin alımından sonra işletme aktifine kaydedilmesi şartıyla kullanılan krediler (basit usulde vergiye tabi olanlar dışındakiler tarafından kullanılan) ile kredi kullanım aşamasında bu faaliyetlerde bulunmayan gerçek kişilerin söz konusu faaliyetlerde kullanmayı taahhüt ettikleri ticari araçları edinmek amacıyla kullanacakları kredilerin diğer krediler kapsamında değerlendirilmesi gerekmektedir. Kredi kullanım tarihinde mükellefiyeti bulunmayan gerçek kişilerin ise daha sonra mükellefiyet tesis ettirerek (basit usul dışında) söz konusu kıymeti işletme aktifine kaydetmesi ve bu durumu ilgili finans kuruluşuna tevsik etmesi durumunda KKDF kesintisi yapılmamaktadır.

Öte yandan, basit usulde vergiye tabi gerçek kişilerin satın alacakları ticari araçlar için kullanacakları krediler üzerinden KKDF kesintisi yapılmaması için ise bu kişilerin, ilgili finans kuruluşuna, vergi levhası ve oda kayıt belgesi ile söz konusu iktisadi kıymetin ticari faaliyette kullanılacağına dair yazılı beyanda bulunmaları gerekmektedir.

Bu çerçevede, basit usulde vergiye tabi gerçek kişiler dışında kalan ve ticari araç gibi iktisadi kıymetleri işletme aktifine kaydedebilen diğer mükelleflerden söz konusu araç alımları için oda kayıt belgesi aranılmasına gerek bulunmamaktadır.

Bu hususların tevsik edilememesi durumunda ise, gerçek kişilerce ticari araç edinmek amacıyla kullandırılan kredilerin tüketici kredisi olarak değerlendirilmesi ve %15 oranında KKDF kesintisine tabi tutulması gerekmektedir.

Yukarıda açıklanan esaslara aykırı bir şekilde kredi kullanıldığının tespit edilmesi halinde KKDF kesintisi ve cezai faizin ödenmesinden ilgili finans kuruluşunun sorumlu tutulacağı tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.