

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : 70903105-165.01.03[182]-77912 12/08/2015

Konu : Yurt Dışı Kredilerde Temdit

...

- İlgi : a) .. tarihli ve ...sayılı yazınız.
b) ... tarihli ve ... sayılı yazımız.
c) ... tarih ve ... sayılı yazınız.

İlgi (a)'da kayıtlı yazınızda, 2012/4116 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile gerçek kişilerin yurt dışından kullandığı döviz kredilerinde kaynak kullanımını destekleme fonu (KKDF) kesinti oranlarının yeniden belirlendiği belirtilerek, söz konusu Kararın yürürlük tarihinden önce kullanılmış kredilerde kredi vadelerinin yenilenmesi (temdit edilmesi) durumunda KKDF uygulamasının nasıl olması gerektiği hususunda tereddüt yaşandığından bahisle konu hakkındaki Başkanlığımız görüşünün talep edilmesi üzerine ilgi (b)'de kayıtlı yazımızda "...Kredinin her bir temdidinin yeni bir kredi olarak değerlendirilmesi ve her temdit edilen kredi üzerinden temdit tarihinde yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerine göre KKDF kesintisi yapılması gerektiği" şeklindeki görüşümüz bildirilmiştir.

Bu defa, tarafınızdan alınan ilgi (c)'de kayıtlı yazıda, tarafınıza hitaben yazılan ilgi (b)'de kayıtlı yazımızdaki görüşümüzün yeniden ve detaylı bir şekilde değerlendirilmesi talep edilmekte olup, konuya ilişkin görüşlerimiz aşağıdaki gibidir.

12/05/1988 tarihli ve 88/12944 sayılı Kararnameye ilişkin KKDF Hakkında 6 Sıra No.lu Tebliğin 2 nci maddesi gereğince; bankalar ve finansman şirketleri dışında Türkiye'de yerleşik kişilerin yurt dışından sağladıkları krediler nedeniyle % 3 oranında KKDF kesintisi yapılması gerekmektedir.

Öte yandan, 02/01/2013 tarihinde yürürlüğe giren 2012/4116 sayılı Kararnamenin Eki Kararın 11 inci maddesi ile bankalar ve finansman şirketleri dışında Türkiye'de yerleşik kişilerin yurt dışından sağladıkları döviz ve altın kredilerinde (fudiciary işlemler hariç) KKDF oranı;

- 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
- olarak tespit edilmiştir.

İlgi (b)'de yer alan yazıda da belirtildiği üzere temdit, önceden kullanılan krediye dayanılarak ve kredi sözleşmesine sadık kalarak vadelerinin uzatıldığı yeni bir kredi olmakla birlikte buna ilişkin KKDF kesinti hesaplamalarının aşağıdaki şekilde yapılması gerekmektedir:

- Yurt dışından kullanılan krediler üzerinden kredi kullanım tarihinde yürürlükte bulunan KKDF oranları üzerinden KKDF kesintisi yapılması,

- KKDF kesintisi yapılarak yurt dışından kullanılan döviz kredisinin (ortalama vadesi 3 yılın altında), kullanılan krediye ait sözleşme aslına bağlı kalarak temdit edilmesi halinde, uzayan süreyle birlikte ortalama kredi vadesinin 3 yılın altında veya üstünde olup olmadığına bakılmaksızın, temdit edilen kredi üzerinden KKDF kesintisi yapılmaması; kredi kullanım tarihindeki ortalama vadeye göre kesilen KKDF tutarının iade edilmemesi;

- KKDF kesintisi yapılmadan yurt dışından kullanılan döviz kredisinin (ortalama vadesi 3 yıl ve üzeri), kullanılan krediye ait sözleşme aslına bağlı kalarak temdit edilmesi halinde, kredinin ilk kullanıldığı tarihten başlamak suretiyle hesaplanan ortalama vade 3 yılın üzerinde olacağından, uzayan sürenin 3 yılın altında olup olmadığına bakılmaksızın, temdit edilen kredi üzerinden KKDF kesintisi yapılmaması;

- Yurt dışından kullanılan döviz kredisinin vadesinden (temdit edilen kredilerde temditli vadeden) önce kapatılması ve kredi kullanım tarihi ile kapatma tarihi arasında geçen sürenin 3 yılın altında olması durumunda, kredinin ilk kullanıldığı tarihten kapatıldığı tarihe kadar hesaplanacak ortalama vadeye göre kredi üzerinden (kredinin kullanıldığı tarihteki ortalama vadeye göre kesilmiş KKDF olması halinde bu tutarla kıyaslamak suretiyle) cezalı KKDF kesintisi yapılması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesi ve gereğini rica ederim.