T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı :70903105-165.01.03[199]-124712 19/12/2014
Konu :Faktöring şirketlerince yurt dışından sağlanan krediler

…

İlgi : 02/05/2014 tarihli ve … sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda, faktöring şirketlerinin ihracat faktöringinde kullanmak amacıyla yurt dışından sağladıkları kredilerde, kredi vadesinin ihracat faktöringi işleminin vadesinden uzun olması durumunda; yurt dışı kredinin geriye kalan vadesine kadar başka ihracat işlemlerinin faktöringinde ya da işletme finansmanı işlemlerinde kullanılması veya kalan sürede kredi bedelinin başka bir işlemde kullanılmaması ve nemalandırılmaması hallerinde kaynak kullanımını destekleme fonu (KKDF) muafiyetinin vade sonunu kadar devam edip etmeyeceği hususları ile ihracat faktöringi işlemlerinde kullanılacağı beyan edilen kısmın bu amaçla kullanıldığının kredi süresi içinde tevsik edilememesi halinde gerekli bildirimin kime yapılacağı hususlarında Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

12/05/1988 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 kredilerde KKDF kesintisi oranı % 3 olarak belirlenmiştir.
Diğer taraftan, 2012/4116 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, 02/01/2013 tarihinden itibaren bankalar ve finansman şirketleri dışında Türkiye'de yerleşik kişilerin yurt dışından sağladıkları döviz ve altın kredilerinde (fudicuary 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.

Mezkur Tebliğin 3 üncü maddesinin (23) numaralı bendinde ise faktöring şirketleri tarafından yurt dışından ihracat faktöringi amacıyla sağlanan ve bu amaçla kullandırılan fonlar, fon kesintisi yapılmayacak işlemler arasında sayılmıştır.

Buna göre, faktöring şirketlerinin ihracat faktöringi amacıyla yurt dışından sağladıkları kredinin vadesinin ihracat faktöringi işleminin vadesinden uzun olması durumunda, yurt dışı kredinin geriye kalan vadesine kadar başka ihracat işlemlerinin faktöringinde kullanılması halinde yurt dışı krediden KKDF kesintisi yapılmasına gerek bulunmamaktadır.

Ancak, yurt dışı kredinin ihracat faktöringi işlemini müteakip işletme finansmanı işlemlerinde veya başka işlemlerde kullanılması ya da nemalandırılması hallerinde KKDF muafiyetinin son bulacağı tabii olup, bu durumda ihracat faktöringi işleminin vade tarihinde faktöring şirketince yurt dışı kredi kullanıldığı varsayılarak kredi üzerinden yürürlükteki oranlara göre KKDF kesintisi yapılması gerekmektedir. Ayrıca, yurtdışı kredinin vadesine kadar, kredi tutarının başka işlemlerde kullanılmaması ve nemalandırılmaması durumunda da KKDF muafiyeti son bulacağından, açıklanan şekilde işlem yapılması gerekmektedir.

Diğer taraftan, ihracat faktöringi işlemlerinde kullanılacağı beyan edilen kısmın bu amaçla kullanıldığının kredi süresi içinde tevsik edilememesi durumunda 12/03/2007 tarihli ve KKDF-1/2007-1 sayılı Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Kesintisi Sirkülerinde yapılan açıklamalar doğrultusunda bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

…
Başkan a.
Gelir İdaresi Daire Başkanı