

T.C.

MALİYE BAKANLIĞI

Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı :70903105-622.01[5601-1399]-33035

23/03/2014

Konu :KKDF ve BSMV

İlgide kayıtlı bilgi edinme başvurunuzda, Ordu Yardımlaşma Kurumundan (OYAK) konut edinmek amacıyla kullanmış olduğunuz konut kredisini daha uygun bir kredi ile kapatmanız halinde ilgili banka tarafından kaynak kullanımını destekleme fonu (KKDF) kesintisi yapıp yapılmayacağı ile söz konusu işlemin banka ve sigorta muameleleri vergisine (BSMV) tabi olup olmayacağı hususunda görüş talep edilmektedir.

Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Yönünden:

Bilindiği üzere, 12/05/1988 tarihli ve 88/12944 sayılı Kararnameye İlişkin KKDF Hakkında 6 Sıra No.lu Tebliğin 2/A maddesinde, bankalar ve finansman şirketlerince kullandırılan tüketici kredilerinin % 15, diğer kredilerin % 0 oranında KKDF kesintisine tabi tutulacağı karara bağlanmıştır. Ancak, aynı Tebliğin 3 üncü maddesinin 2 numaralı fıkrasında "konut ve yapı tasarrufu kredileri ile gerçek kişilere kendi ihtiyaçları için kullandırılan konut inşaat kredileri" KKDF kesintisi yapılmayacak işlemler arasında sayılmıştır.

Öte yandan, Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 10/02/2006 tarih ve 7976 sayılı yazımızda, bir bankadan temin edilen konut kredisinin; kredi ile ilgili ödeme planının temin edilmesi, kredi ödemesinin doğrudan alacaklı bankaya yapılması, bankanın ipoteği kaldırması ile diğer bankaca konuta ipotek konulması işlemlerinin eş zamanlı yapılması, müşteri ile konut kredisi sözleşmesi imzalanarak kredinin konut kredisi olduğuna dair yazılı bir taahhütname alınması şartıyla başka bir banka tarafından kapatılması halinde KKDF kesintisi yapılmayacağı belirtilmektedir.

Bu itibarla, söz konusu yazımızdaki hususlar bir bankadan alınan ve yazımız tarihi itibarıyla konut kredisi olma niteliğini kaybetmemiş olan konut kredisinin bir başka banka tarafından kapatılması ile ilgilidir.

Diğer taraftan, KKDF mevzuatı uyarınca tapuda kendi adına kayıt (tescil) edilmiş bir konut için tescil tarihinden sonra istisna kapsamında konut kredisi kullandırılmamaktadır.

Buna göre, hali hazırda kredi kullanmak veya vadeli konut almak suretiyle OYAK'a borçlu durumda olan üyelerin bu borçlarının kapatılıp, üye ile banka arasında yeni bir kredi ilişkisinin doğması halinde banka tarafından kullanılacak bu yeni krediler üzerinden KKDF kesintisi yapılması gerekmektedir.

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Yönünden:

6802 sayılı Gider Vergileri Kanunun "İstisnalar" başlıklı 29 uncu maddesine 5582 sayılı Konut Finansmanı Sistemine İlişkin Çeşitli Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 30 uncu maddesiyle eklenen (y) bendinde; "İpotek finansmanı kuruluşlarının, konut finansmanı kuruluşlarının ve konut finansmanı fonlarının, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 38/A maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan konut finansmanı kapsamında yaptıkları tüm işlemler dolayısıyla lehe alınan paralar" hükmü yer almaktadır.

Öte yandan, 2499 sayılı Kanunun 38/A maddesinin birinci fıkrasında; "Konut finansmanı, konut edinmeleri amacıyla tüketicilere kredi kullandırılması, konutların finansal kiralama yoluyla tüketicilere kiralanması, sahip oldukları konutların teminatı altında tüketicilere kredi kullandırılmasıdır. Bu kapsamdaki kredilerin

yeniden finansmanı amacıyla kullandırılan krediler de konut finansmanı kapsamındadır." hükmü bulunmaktadır.

Ayrıca, 84 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin "1-c- Sahip oldukları konutların teminatı altında tüketicilere kredi kullandırılması" başlıklı bölümünde "Konut finansmanı kuruluşları tarafından tüketicilere, sahip oldukları konutların teminatı altında kullandırılan krediler dolayısıyla lehe alınan paralar, banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisnadır." açıklaması yer almaktadır.

Buna göre, sahip olunan konutların teminatı altında tüketicilere kullandırılan krediler, 2499 sayılı Kanunun 38/A maddesi hükmü uyarınca konut finansmanı kapsamında kabul edildiğinden, tapuda kendi adınıza kayıtlı olan konutu teminat göstererek OYAK`a olan kredi

borcunun kapatılması amacıyla bir bankadan sağlanan kredi nedeniyle banka tarafından lehe alınan paraların BSMV`den istisna tutulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Başkan a.