



SİRKÜLER- 2021/ 07

KONU : Yurtdışı Mukim Firmadan Alınan Kredinin (sadece grup şirketlerine finansman sağlayan bir kurum olması kaydı ile) Türkiye’de ki vergisel boyutu aşağıdaki tabloda başlıklar halinde belirtilmiş olup , yazının devamında detaylı bir şekilde açıklanmıştır.

VERGİLER

- 1) KURUMLAR VERGİSİ AÇISINDAN
- 2) KATMA DEĞER VERGİSİ AÇISINDAN
- 4) DAMGA VERGİSİ AÇISINDAN
- 5) KAYNAK KULLANIM DESTEKLEME FONU AÇISINDAN

1-KURUMLAR VERGİSİ AÇISINDAN

2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca yabancı devletler, uluslararası kurumlar veya yabancı bankalardan ya da bulunduğu ülkede mutad olarak kredi vermeye yetkilendirilmiş olup sadece ilişkili bulunduğu kurumlara değil tüm gerçek ve tüzel kişilere kredi veren kurumlardan alınan her türlü krediler için ödenecek faizlerden % 0, diğer kurum ve kuruluşlardan alınan krediler için ödenecek faizlerden ise % 10 olmak üzere kurumlar vergisi kesintisi yapılması gerekmektedir. Yurtdışında mukim olup kredi sağlanan grup firmasının banka ve finans kurumu olmaması veya sadece grup şirketlerine finansman sağlayan bir kurum olması durumunda, ödenecek faiz tutarlarının brüt bedeli üzerinden % 10 oranında kurumlar vergisi stopajı hesaplanması ve beyan edilmesi gerekmektedir. Burada dikkat edilmesi gereken bir başka husus da Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları'nın (ÇVÖA) varlığıdır. Türkiye ile krediyi verecek olan kurumun mukimi olduğu ülke arasında ÇVÖA bulunması durumunda bu anlaşmanın faizi düzenleyen maddesinin dikkate alınması gerekmektedir. (%10)

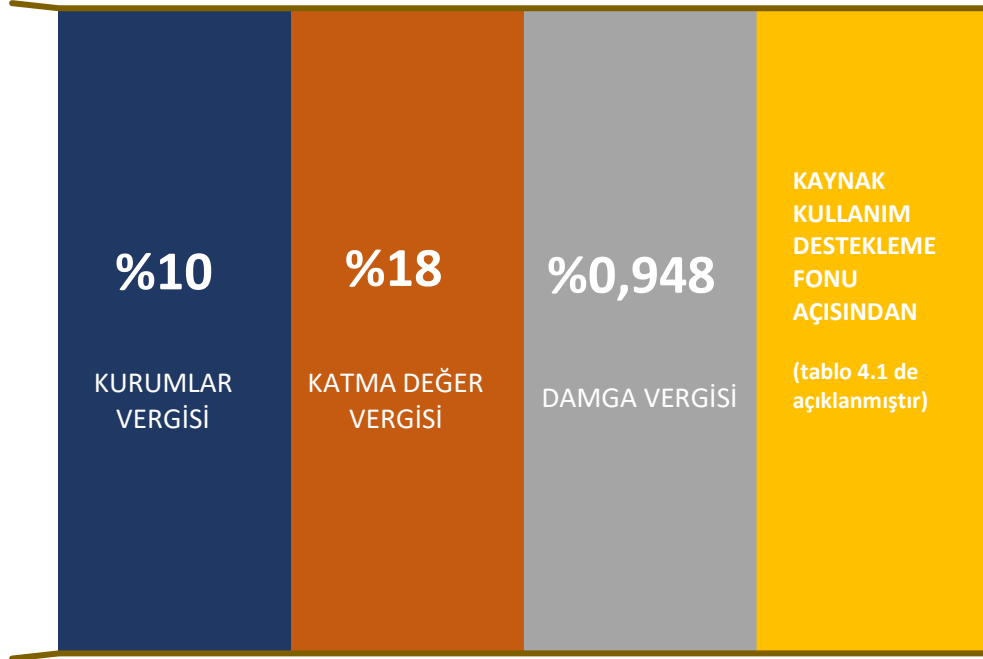
2-KATMA DEĞER VERGİSİ AÇISINDAN

Yurt dışında mukim olup, esas işgal konusu bankerlik (banka ve finans kuruluşu olan kurumlar) olmayan grup şirketinden alınan kredilere ilişkin olarak yapılan brüt faiz ödemeleri üzerinden sorumlu sıfatıyla % 18 oranında KDV hesaplanması gerekmektedir.

Alınan kredinin faizsiz olması durumunda da Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından verilen özelgelere faizsiz borç verme işleminin KDV Kanunu'nun 27. maddesi çerçevesinde emsal bedel üzerinden KDV'ye tabi olduğu ifade edilmiştir.

3-DAMGA VERGİSİ AÇISINDAN

Dar mükellef kurumun banka ve finans kuruluşu olmaması halinde, yurt dışında mukim dar mükellef şirket ile Türkiye'de mukim şirket arasında imzalanacak kredi sözleşmesi üzerinde belirtilmiş olan kredi anapara tutarı üzerinden binde 9,48 oranında nispi damga vergisi hesaplanması gerekmektedir.



4. KAYNAK KULLANIM DESTEKLEME FONU AÇISINDAN

01.01.2013 tarih ve 28515 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2012/4116 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’nın 11. maddesinde, bankalar ve finansman şirketleri dışında Türkiye’de yerleşik kişilerin yurtdışından sağladıkları döviz (örneğin EUR, USD vb. yabancı para cinsinden kredilerinde) ve altın kredilerinde (fiduciary işlemler hariç) aşağıda belirtilen oranlarda Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu (KKDF) kesintisi yapılacağına ilişkin düzenleme yapılmıştır.

Bu durumda, yurtdışında mukim ilişkili şirketten kullanılan kredi üzerinden döviz veya TL olmasına ve vade durumuna göre KKDF kesintisi söz konusu olabilecektir. TL kredilerde vadeye bakılmaksızın ödenecek faiz tutarları üzerinden %3 oranında KKDF kesintisi yapılmaktadır.

TABLO 4.1

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