

**S İ R K Ü L E R : 2 0 1 5 / 4 8**

**30.09.2015**

## **Yurt Dışı Kredilerde Vade Uzatımı ( Temdit ) Veya Vadeden Önce Ödeme Halinde KKDF Uygulaması**

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 oranları aşağıdaki gibidir.

- Ortalama Vadesi 1 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,

Bundan önceki uygulamada, Gelir İdaresi Başkanlığı ( GİB ) söz konusu kredilerin vadelerinin uzatılması ( Temdit edilmesi) halinde, kredi şartları değişmese dahi, bu uzatmayı yeni bir kredi olarak kabul etmekte ve yeniden KKDF'ye tabi tutmakta idi. Ancak, GİB tarafından Bankalar Birliği'ne hitaben yazılan 12.08.2015 tarih ve 70903105-165.01.03(182)-77912 sayılı yazı ile yurt dışından kullanılan kredilerin vadelerinin yenilenmesin (temdit edilmesi) veya kredilerin vadesinden önce ödenmesi halinde KKDF uygulamasına yönelik görüşünü yeniden belirlemiştir. Buna göre, 12.08.2015 tarihinden itibaren kredinin kullanımı, kredi süresinin uzatılması veya kredilerin vadesinden önce ödenmesi halinde yeni KKDF uygulaması aşağıdaki şekilde olacaktır.

- Yurt dışından kullanılan krediler üzerinden kredi kullanım tarihinde yürürlükte bulunan KKDF oranları üzerinden KKDF kesintisi yapılması,
- KKDF kesintisi **yapılarak** yurtdışından kullanılan döviz, kredisinin (ortalama vadesi 3yılın 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;
- KDF 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, temdi 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.

Yukarıda belirtildiği üzere, döviz kredilerinin vadesinden önce kapatılması halinde, zamanında ödenmemiş KKDF' nin **cezalı** olarak tahsil edileceği belirtilmiştir. Ancak, ceza uygulamasının nasıl yapılacağı, ne tutarda ceza alınacağı açıklanmamıştır. Bu konuda, Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü'nün KKDF uygulaması hakkındaki 2002/4 Seri Numaralı Uygulama İç Genelgesinin 3.3.2 bölümünde , *normal vade tarihinden tahakkuk fişinde belirtilen vade tarihine kadar geçen süreler için 3095 sayılı Kanuni Faiz ve Temerrüt Faizine İlişkin Kanun'a göre hesaplanacak faiz oranının iki kati tutarında Cezai Faiz hesaplanıp tahakkuk fişine yazılacağı* belirtilmiştir. Yine Maliye Bakanlığı'nın 25.01.2014 tarih ve 28893 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2014/1 Sayılı Parasal Sınırlar ve Oranlar Hakkında Genel Tebliğine göre 01.01.2014 tarihinden itibaren geçerli olan yıllık Kanuni Faiz Oranı %9, Temerrüt Faiz Oranı ise %9 olarak saptanmıştır. Ancak, GİB'in 12.08.2015 tarihli belirtilen yazısında belirtilen **Cezalı KKDF** kesintisi tabiri ile Cezai Faiz birbirinden farklı kavramlardır. GİB'in bu konuya açıklık getirmesi gerekmektedir.

Saygılarımızla,