

T.C.
GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI
BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI
Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : 64597866-125[30]-25571 29.12.2017
Konu : Yurt dışından ihraç edilecek kira sertifikaları nedeniyle sağlanan kaynak için kar payı (faiz) ödemelerinin KVK stopaj oranı.

İlgi : a) 11.09.2017 tarihli özelge talep formunuz.
b) 29.09.2017 tarihli ek dilekçeniz.
c) 16.10.2017 tarihli ek dilekçeniz.

İlgide kayıtlı özelge talep formu ve eklerinde, bankanız tarafından yurt dışında kurulacak özel amaçlı bir kurum (...) aracılığıyla gerçekleştirilecek bir kira sertifikası ihraç işlemi sonucunda elde edilen fonun, mudaraba finansman yöntemi ile bankanıza aktarılmasıyla bankanızca bir fonlama işleminin gerçekleştirileceği ve kira sertifikası (sukuk) ihracının doğrudan bankanız tarafından değil yurt dışında kurulacak özel amaçlı kurum tarafından gerçekleştirilecek olması nedeniyle Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu'nun iznine tabi olmayacağı belirtilerek, yurt dışında kurulacak özel amaçlı kurum tarafından gerçekleştirilecek kira sertifikası (sukuk) ihracı neticesinde sağlanan fonun şirketinize kullandırılması sonucunda yapacağınız kar payı (faiz) ödemelerine ilişkin kurumlar vergisi stopaj oranı konusunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 3 üncü maddesinin; ikinci fıkrasında, Kanunun 1 inci maddesinde sayılı kurumlardan kanunî ve iş merkezlerinin her ikisi de Türkiye'de bulunmayanların, sadece Türkiye'de elde ettikleri kazançları üzerinden vergilendirilecekleri hüküm altına alınmıştır. Anılan maddenin üçüncü fıkrasında dar mükellefiyette kurum kazancını oluşturan kazanç ve iratlar bentler halinde sayılmış olup söz konusu fıkranın (d) bendinde Türkiye'de elde edilen menkul sermaye iratları sayılmıştır. Mezkur maddenin dördüncü fıkrasında ise maddede belirtilen kazanç veya iratlar ile gelir unsurlarının Türkiye'de elde edilmesi ve Türkiye'de daimî temsilci bulundurulması konularında, 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun ilgili hükümlerinin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 7 nci maddesi hükümlerine göre dar mükellefiyete tabi kimseler bakımından menkul sermaye iratlarının Türkiye'de elde edilmesi sermayenin Türkiye'de yatırılmış olmasına bağlı olup mezkur Kanunun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (6) numaralı bendi kapsamında her nevi alacak faizleri (Adi, imtiyazlı, rehinli, senetli alacaklarla cari hesap alacaklarından doğan faizler ve kamu tüzelkişilerince borçlanılan ve senede bağlanmış olan meblağlar için ödenen faizler dahil.) menkul sermaye iradidir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 30 uncu maddesinde, dar mükellefiyete tabi kurumların bu maddede yer alan kazanç ve iratları üzerinden, bu kazanç ve iratları avanslar da dahil olmak üzere nakden veya hesaben ödeyen veya tahakkuk ettirenler tarafından %15 oranında kurumlar vergisi kesintisi yapılacağı belirtilmiş olup maddenin birinci fıkrasının (ç) bendinde, Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2), (3) ve (4) numaralı bentlerinde sayılanlar hariç olmak üzere menkul sermaye iratları üzerinden vergi kesintisi yapılması hüküm altına alınmıştır.

Aynı maddenin sekizinci fıkrasında ise Bakanlar Kurulunun bu maddede belirtilen vergi kesintisi oranlarını, gelir unsurları veya faaliyet konuları itibarıyla ayrı ayrı belirlemeye, sıfıra kadar indirmeye veya bu maddede belirtilen oranın bir katına kadar artırmaya yetkili olduğu hüküm altına alınmış olup bu yetkiye istinaden yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 1 inci maddesinin birinci fıkrasının 5 numaralı bendinin (a) alt bendiyle kesinti oranı, 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 (katılım bankalarının kendi usullerine göre yurt dışından sağladıkları fonlar ve benzeri kaynaklar için ödedikleri kar payları dahil) %0; (b) alt bendiyle de bankaların 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca uygun görülen ikincil sermaye benzeri krediler ile bankaların ve diğer kurumların bir akım veya varlık portföyüne dayalı olarak yurt dışında menkul kıymetleştirme yöntemi ile temin ettikleri kredileri için ödenecek faizler üzerinden %1 olarak belirlenmiştir.

Konu ile ilgili olarak, 1 seri no.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliğinin "30.4.4. Menkul sermaye iratları" başlıklı bölümünde;

"Kurumlar Vergisi Kanununun 30 uncu maddesinin birinci fıkrasının (ç) bendinde, dar mükellef kurumların elde edecekleri kâr payları hariç diğer menkul sermaye iratları üzerinden vergi kesintisi yapılması öngörülmüştür.

Anılan Kanunun geçici 1 inci maddesinin ikinci fıkrasında da Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesi uyarınca vergi kesintisine tabi tutulmuş kazanç ve iratlar üzerinden, bu Kanun uyarınca ayrıca kesinti yapılmayacağı hüküm altına alınmıştır.

...

Tam mükellef kurumlar tarafından yurt dışında ihraç edilen tahvillerden elde edilen faizlerin vergilendirilmesinde, 279 seri no.lu Gelir Vergisi Genel Tebliğinde yapılan açıklamaların göz önünde bulundurulması gerekmektedir.

Tam mükellef varlık kiralama şirketleri tarafından yurt dışında ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelirlerden 2011/1854 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile değişik 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca 29/6/2011 tarihinden itibaren

- *Vadesi 1 yıla kadar olanlara sağlanan gelirlerden %10,*
- *Vadesi 1 yıl ile 3 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden %7,*
- *Vadesi 3 yıl ile 5 yıl arası olanlara sağlanan gelirlerden %3,*
- *Vadesi 5 yıl ve daha uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0*

oranında vergi kesintisi yapılacaktır.

Öte yandan, her nevi alacak faizlerinden, 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca 3/2/2009 tarihinden itibaren

- *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 (katılım bankalarının kendi usullerine göre yurt dışından sağladıkları fonlar ve benzeri kaynaklar için ödedikleri kâr payları dahil) %0,*
- *Bankaların 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca uygun görülen ikincil sermaye benzeri kredileri ile bankaların ve diğer kurumların bir akım veya varlık portföyüne dayalı olarak yurt dışında menkul kıymetleştirme yöntemiyle temin ettikleri kredileri için ödenecek faizler üzerinden %1,*
- *Katılım bankaları tarafından ödenen kâr payları hariç olmak üzere, mal tedarikinden kaynaklanan vade farkları üzerinden %5,*
- *Diğerlerinden %10*

oranında vergi kesintisi yapılacaktır.

Ayrıca, bankaların 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca uygun görülen ikincil sermaye benzeri kredileri ile bankaların ve diğer kurumların bir akım veya varlık portföyüne dayalı olarak yurt dışında menkul kıymetleştirme yöntemiyle temin ettikleri kredileri için ödenecek faizler üzerinden yapılacak vergi kesintisi uygulamasında, bahse konu kredi temini işlemlerine yönelik sözleşmelerin Kararnamenin yürürlük tarihi olan 3.2.2009 tarihinden önce düzenlenmiş olması halinde ödenecek faiz tutarlarının, 2006/11447 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı dikkate alınmak üzere vergi kesintisine tabi tutulması gerekmektedir."

açıklamaları yer almaktadır.

Buna göre, özel amaçlı kurumlar (...) aracılığıyla yurt dışında kira sertifikası ihracı suretiyle bankanıza sağlanacak olan kaynağın, Kurumlar Vergisi Kanununun 30 uncu maddesinin sekizinci fıkrasında verilen yetki çerçevesinde yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 1 inci maddesinin birinci fıkrasının 5 numaralı bendinin (b) alt bendi uygulaması açısından, bir akım veya varlık portföyüne dayalı olarak yurt dışında menkul kıymetleştirme yöntemi ile temin edilen kredi olarak değerlendirilmesi mümkündür.

Bu hüküm ve açıklamalara göre, bankanız tarafından yurt dışında kurulacak özel amaçlı kurum (...) aracılığıyla, Sermaye Piyasası Kurulunun izin ve denetimine tabi olmadan, ihraç edilecek olan kira sertifikaları nedeniyle sağlanacak kaynak (fon) için yurt dışında mukim ...'ye yapacağınız alacak faizi mahiyetindeki ödemeler üzerinden 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 1 inci maddesinin birinci fıkrasının 5 numaralı bendinin (b) alt bendi kapsamında %1 oranında kurumlar vergisi kesintisi yapılması gerekmektedir.

Öte yandan, bahse konu özel amaçlı kurumun bulunduğu ülke ile ülkemiz arasında imzalanmış olan bir Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması bulunması durumunda öncelikli olarak söz konusu Anlaşma hükümlerinin dikkate alınması gerektiği tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.