

YURTDIŞINDAKİ ORTAĞIN TEMİNATI İLE TÜRKİYE'DEKİ BANKALARDAN KREDİ KULLANILMASININ VERGİSEL SONUÇLARI

Hülya YAVUZCAN ÇOLAK
MAZARS/DENGE
Vergi Bölümü, Müdür Yardımcısı

Lebib Yalkın Mevzuat Dergisi Kasım 2014 sayısında yayınlanmıştır.

ÖZET

Finansal tablolarına göre mali durumu iyi olmayan firmalar, ortaklarını nakdi veya gayrinakdi teminatları sonucunda bankalardan kredi kullanabilmektedirler. Zaman zaman yurt dışındaki yabancı ortağın vermiş olduğu nakdi veya gayrinakdi teminatlar ile Türkiye'deki bankalardan kredi kullanan kurumlar da olmaktadır. İşte bu durumda doğabilecek olası vergisel sonuçlar Maliye Bakanlığı özelgeleri de dikkate alınmak suretiyle incelenecektir.

ANAHTAR KELİMELELER

Nakdi teminat, gayrinakdi teminat, örtülü sermaye, yabancı ortak, kredi, stopaj.

1. GİRİŐ

Şirketlerin ticari faaliyetlerini sürdürebilmesi için finansal kaynak temin etmeleri elzemdir. Ancak zaman zaman faaliyet gelirlerindeki azalma nedeniyle şirketlerin finansal tablo verileri bozulabilmektedir. Bu durumlarda bankalar söz konusu şirketlerin alacakları kredileri geri ödemelerinde risk olabileceği düşüncesiyle ortaklarından teminat göstermelerini isteyebilmektedirler. Ortaklar nakdi veya gayrinakdi varlıkları ile iştiraklerinin/Őirketlerinin kredi kullanmasını sağlamaktadırlar. Ancak ortağın gösterdiği teminatının niteliğine göre kullanılan krediye ait faizlere uygulanacak vergisel mevzuat değişkenlik gösterebilmektedir. Çalışmamızda bu konular Maliye Bakanlığı özelgeleri de dikkate alınmak suretiyle incelenmektedir.

2. İLGİLİ MEVZUAT

Kurumlar Vergisi Kanununun "*Kabul edilmeyen indirimler*" başlıklı 11. maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinde, örtülü sermaye üzerinden ödenen veya hesaplanan faiz, kur farkları ve benzeri giderlerin kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılamayacağı hüküm altına alınmıştır.

Aynı Kanunun "*Örtülü sermaye*" 12. maddesinde de;

"(1) Kurumların, ortaklarından veya ortaklarla ilişkili olan kişilerden doğrudan veya dolaylı olarak temin ederek işletmede kullandıkları borçların, hesap dönemi içinde herhangi bir tarihte kurumun öz sermayesinin üç katını aşan kısmı, ilgili hesap dönemi için örtülü sermaye sayılır.

(2) Yukarıda belirtilen karşılaştırma sırasında, sadece ilişkili őirketlere finansman temin eden kredi őirketlerinden yapılan borçlanmalar hariç olmak üzere, ana faaliyet konusuna uygun

olarak faaliyette bulunan ve ortak veya ortakla ilişkili kişi sayılan banka veya benzeri kredi kurumlarından yapılan borçlanmalar % 50 oranında dikkate alınır.

...

...

(5) Yukarıda belirtilen oranlar, borç veren ortaklar ve ortakların ilişkide bulunduğu kişiler için topluca dikkate alınır.

(6) Aşağıda sayılan borçlanmalar örtülü sermaye sayılmaz:

a) Kurumların ortaklarının veya ortaklarla ilişkili kişilerin sağladığı gayrinakdî teminatlar karşılığında üçüncü kişilerden yapılan borçlanmalar.

b) Kurumların iştiraklerinin, ortaklarının veya ortaklarla ilişkili kişilerin, banka ve finans kurumlarından ya da sermaye piyasalarından temin ederek aynı şartlarla kısmen veya tamamen kullandığı borçlanmalar

....

....

(7) Örtülü sermaye üzerinden kur farkı hariç, faiz ve benzeri ödemeler veya hesaplanan tutarlar, Gelir ve Kurumlar Vergisi kanunlarının uygulanmasında, gerek borç alan gerekse borç veren nezdinde, örtülü sermaye şartlarının gerçekleştiği hesap döneminin son günü itibarıyla dağıtılmış kâr payı veya dar mükellefler için ana merkeze aktarılan tutar sayılır. ..."

hükümlerine yer verilmiştir.

Kanunun 30. Maddesinin;

- Birinci fıkrasının (ç) bendinde; “**dar mükellefiyete tabi kurumların menkul sermaye iratları** (Gelir Vergisi Kanunu'nun 75. maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2), (3) ve (4) numaralı bentlerinde sayılanlar hariç olmak üzere) üzerinden, bu kazanç ve iratları avanslar da dahil olmak üzere nakden veya hesaben ödeyen veya tahakkuk ettirenler tarafından”; (%10)
- Aynı maddenin üçüncü fıkrasında “ tam mükellef kurumlar tarafından, Türkiye'de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara veya kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere dağıtılan (Kârın sermayeye eklenmesi kâr dağıtımı sayılmaz.) ve Gelir Vergisi Kanununun 75. maddesinin ikinci fıkrasının (1), (2) ve (3) numaralı bentlerinde sayılan kâr payları üzerinden bu Kanunun 15. maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca vergi kesintisine tâbi tutulan kazançlar hariç olmak üzere” (%15)

kurumlar vergisi kesintisi yapılacağı hükme bağlandıktan, sonra sekizinci fıkrasında ise “Bakanlar Kurulunun maddede belirtilen vergi kesintisi oranlarını, gelir unsurları veya faaliyet konuları itibarıyla ayrı ayrı belirlemeye, sifira kadar indirmeye veya fıkralarda belirtilen oranın bir katına kadar artırmaya yetkili olduğu” hükümlerine yer verilmiş, bahse konu ödemeler için kesinti oranları 03.02.2009 tarih ve 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına göre sırasıyla %10 ve %15 olarak belirlenmiştir.

Örtülü sermaye uygulamasına yönelik olarak 1 seri no.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliğinde ayrıntılı açıklamalar yer almış olup, Tebliğin "**12.1.3. Borcun Doğrudan veya Dolaylı Olarak Temin Edilmesi**" başlıklı bölümünde;

"Borcu kullanan kurumun, borcu ortaklık ilişkisi olan bir kurumdan veya ortakları ile ilişkili bir başka kurumdan doğrudan temin etmemesi örtülü sermayenin mevcut olmayacağı anlamına gelmemektedir.

Borcun, ortak veya ortakla ilişkili kişiden ancak üçüncü kişi üzerinden dolaylı olarak temin edilmesi durumunda da örtülü sermaye söz konusu olabilecektir. Dolaylı olarak temin edilen borçlanmalarda araya birden fazla kurumun girmesi borcun örtülü sermaye olarak kabul edilmesine engel teşkil etmemektedir."

Tebliğin "**12.1.5. Borcun öz sermayenin üç katını aşması**" başlıklı bölümünde;

"Ortak veya ortakla ilişkili kişiden temin edilip işletmede kullanılan borçların örtülü sermaye olarak kabul edilebilmesi için bu borçların hesap döneminin başındaki öz sermayenin üç katını aşması gerekmektedir.

Dolayısıyla, ortak veya ortakla ilişkili kişilerden yapılan borçlanmalarda, bu kişilerden alınan borçların toplamının hesap dönemi başındaki öz sermayenin üç katı ile karşılaştırılması ve bu oranı aşan borç tutarlarının oranı aştıkları sürece ilgili hesap dönemi için örtülü sermaye olarak dikkate alınması gerekmektedir."

Tebliğin "**12.2.1. Gayrinakdi teminatlar karşılığında üçüncü kişilerden yapılan borçlanmalar**" başlıklı bölümünde de;

"Kurumların ortaklarının veya ortaklarla ilişkili kişilerin sağladığı gayrinakdi teminatlar karşılığında üçüncü kişilerden yaptıkları borçlanmalar örtülü sermaye sayılmaz. **Nakdi teminat karşılığında sağlanan krediler ise borç/öz sermaye oranının hesabında işletmeye verilen borç olarak dikkate alınacaktır.**

Kurumun kasasında veya bankada bulunan yerli veya yabancı paralar ile her an nakde çevrilebilen çekler, altın, Devlet Tahvili, Hazine bonusu, Toplu Konut İdaresince çıkarılan veya İMKB'de işlem gören hisse senetleri, tahvil ve bonolar dışındaki her türlü teminat gayrinakdi teminat olarak değerlendirilecektir."

açıklamalarına yer verilmiştir.

3. ÖRNEK ÖZELGELER

"T.C.
GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI
KOCAELİ VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI
(Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü)

Sayı : B.07.1.GİB.4.41.15.01-KVK-2011/12-101

24/04/2012

Konu : Dar mükellef ortağın sağlayacağı
nakdi teminat sebebi ile yurt içindeki
bir bankadan kredi alınması

durumunda bankaya yatırılacak kredi
faiz ödemelerinde örtülü sermaye
hükümlerinin uygulanıp uygulanmayacağı

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, Şirketinizin yapacağı yatırımların bir kısım finansmanını kendi özkaynaklarınızla bir kısım finansmanını da **ortaklar tarafından** temin edilecek ve/veya **teminatlandırılacak kredilerle** sağlamayı düşündüğünüz, bu amaçla Hollanda mukimi dar mükellef ortağınız tarafından Şirketinizin Türkiye'de mukim bir bankadan uygun koşullarda kredi temin edebilmesi için söz konusu bankaya teminat vermek amacıyla krediyi sağlayacak olan Türkiye'de mukim bankanın yurt dışındaki bir grup şirketine veya şubesine alınacak kredi tutarında nakdi teminat yatırılacağı ve karşılığında faiz elde edileceği belirtilerek, **dar mükellef ortağınızın krediye ilişkin sağlayacağı nakdi teminat sebebi ile Şirketinizce bankaya yapılacak kredi faiz ödemelerinde örtülü sermaye hükümlerinin uygulanıp uygulanmayacağı hususunda bilgi istenilmektedir.**

.....
.....

Buna göre, **Türkiye mukimi bankadan almış olduğunuz kredi, esasında** bu bankanın yurt dışındaki şubesine veya grup şirketine dar mükellef ortağınızın faiz karşılığında verdiği **nakdi teminata istinaden** aynı miktar ve faiz oranıyla şirketinize sağlanmış olduğundan, **dar mükellef ortaktan alınan borç olarak kabul edilecektir.**

Bu hüküm ve açıklamalar çerçevesinde, Şirketinizin **dar mükellef ortağının sağladığı nakdi teminat karşılığında alınan krediler örtülü sermayenin hesaplanmasında dikkate alınacak** olup örtülü sermaye üzerinden kur farkı hariç, faiz ve benzeri ödemeler veya hesaplanan tutarlar, Gelir ve Kurumlar Vergisi Kanunlarının uygulanmasında, gerek borç alan gerekse borç veren nezdinde, örtülü sermaye şartlarının gerçekleştiği hesap döneminin son günü itibarıyla dağıtılmış kar payı veya dar mükellefler için ana merkeze aktarılan tutar olarak değerlendirilecektir. Dolayısıyla, örtülü sermaye şartlarının oluşması durumunda söz konusu faiz ödemeleri dar mükellef ortağınıza dağıtılmış kar payı sayılacak ve Kurumlar Vergisi Kanununun 30 uncu maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca %15 oranında kurumlar vergisi kesintisine tabi tutulacaktır.

Öte yandan, **örtülü sermaye şartlarının gerçekleşmemesi durumunda,** söz konusu kredi karşılığında **tahakkuk eden faizler esas itibarıyla dar mükellef ortağınıza ödenmiş sayılacağından,** bu tutarlar üzerinden Kurumlar Vergisi Kanununun 30 uncu maddesinin birinci fıkrasının (ç) bendi uyarınca %10 oranında kurumlar vergisi kesinti yapılacaktır. Ayrıca, dolaylı olarak dar mükellef ortağınızdan sağlamış olduğunuz bu krediye ilişkin koşulların tespitinde **transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hükümlerinin de dikkate alınmasının gerekeceği** tabiidir.”

“T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-30-83

14/03/2012

Konu : Şirketin bağlı olduğu yurt dışında
mukim holding şirketten sağlanacak

gayrinakdi teminat karşılığında
ödenen garanti/teminat ücretinin
tevkifata tabi olup olmadığı.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, şirketinizin ilişkisiz yabancı bankadan kredi sağlamayı planladığı, şirketinizin krediyi geri ödeyememe riskine karşılık Lüksemburg'da mukim ve şirketinizin de bağlı olduğu grubun holding şirketi olan SA tarafından kredi verenlere **gayrinakdi** garanti/teminat sağlanacağı belirtilerek, sağlanacak olan **teminat karşılığında yurt dışında mukim grup şirketine emsallere uygun olarak ödenecek olan garanti/teminat ücretinden vergi tevkifatı yapıp yapılmayacağı** konusunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

.....

.....

Bu çerçevede, şirketinizin yurt dışından kredi temin edebilmesi için grup şirketinizce **gayrinakdi teminat sağlanması finansman hizmeti mahiyetinde olduğundan**, grup şirketinize yapılan ödemeler üzerinden 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 30 uncu maddesinin birinci fıkrasının (ç) bendine göre 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile belirlenen **% 10 oranında** kurumlar vergisi kesintisi yapılması gerekmektedir.

Diğer taraftan, Türkiye mukimi Tic. ve San. A.Ş.'nin, yurtdışındaki ilişkisiz bir bankadan temin edeceği kredi için Lüksemburg mukimi grup şirketi SA'dan sağlayacağı **gayrinakdi teminat karşılığında**, anılan şirkete yapacağı garanti/teminat ücreti ödemesinin **vergileştirilmesi mezkur Anlaşmanın "Faiz"i düzenleyen 11 inci maddesi hükümleri kapsamında değerlendirilmesi** gerekmektedir.

18.01.2005 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Türkiye Cumhuriyeti ile Lüksemburg Büyük Dükalığı Arasında Gelir ve Servet Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi Önleme ve Vergi Kaçakçılığına Engel Olma Anlaşması"nın hükümleri 01.01.2006 tarihinden itibaren uygulanmaktadır.

Anılan Anlaşmanın "Faiz" başlıklı 11 inci maddesinin 1, 2 ve 3 üncü fıkraları

" 1. Bir Akit Devlette doğan ve diğer Akit Devletin bir mukimine ödenen faiz, bu diğer Devlette vergilendirilebilir.

2. Bununla beraber bu faiz, elde edildiği Akit Devlette ve o Devletin mevzuatına göre de vergilendirilebilir; ancak, faizin gerçek lehdarı diğer Akit Devletin mukimi ise, bu şekilde alınacak vergi, aşağıdaki oranları aşmayacaktır:

a) iki yıldan fazla bir süre için yapılan borçlanma üzerinden ödenen faizde, faizin gayrisafi tutarının yüzde 10'u;

b) diğer bütün durumlarda faizin gayrisafi tutarının yüzde 15'i;

3. Bu maddede kullanılan "faiz" terimi, ipotek garantisine bağlı olsun olmasın veya borçlunun kazancına katılma hakkını tanıyan tanınmasın, her nevi alacaktan doğan gelirleri ve özellikle, kamu menkul kıymetleri ile tahvil veya borç senetlerinden elde edilen gelirler ile gelirin elde edildiği Devletin vergi mevzuatına göre ikrazat geliri sayılan diğer gelirleri ifade eder."

hükümlerini öngörmektedir.

Bunun yanı sıra, gelirin elde edildiği ülke olan ülkemizin iç mevzuatına göre bir gelirin ikrazat geliri sayılması halinde de bu gelir unsurunun faiz olarak değerlendirilmesi gerekmektedir.

Buna göre; Türkiye'de doğup bir Lüksemburg mukimine yapılan faiz ödemelerini vergileme hakkı Lüksemburg'a ait bulunmakta olup, bununla birlikte Türkiye'nin de iki yıldan uzun süreli borçlanma karşılığında yapılan faiz ödemelerinin gayrisafi tutarının yüzde 10'unu, iki yıldan kısa süreli borçlanma karşılığında yapılan faiz ödemelerinin gayrisafi tutarının yüzde 15'ini aşmayacak şekilde vergi alma hakkı bulunmaktadır.

Türkiye'de yapılacak vergileme iç mevzuat hükümlerimiz kapsamında yapılacak olup söz konusu ödemeler için iç mevzuatımızda daha düşük bir oranın öngörülmüş olması halinde ise bu düşük oranın uygulanacağı tabiidir.

Türkiye'de bu şekilde alınacak bir vergi Anlaşmanın 23/2-b fıkrası uyarınca; bu gelire ilişkin olarak Lüksemburg'da ödenecek vergiden mahsup edilmek suretiyle çifte vergilendirme önlenmiş olacaktır.

*Anlaşma hükümlerinin uygulanabilmesi için Lüksemburg mukimi şirketin, Lüksemburg Yetkili Makamlarından alınacak Lüksemburg'da tam mükellef olduğunu ve tüm dünya kazançları üzerinden Lüksemburg'da vergilendirildiğini gösteren bir **mukimlik belgesinin** aslını ve Noterce veya Türk Konsolosluklarınca tasdikli Türkçe tercümesinin bir örneğini Türkiye'deki vergi sorumlularına ibraz etmesi gerekmektedir.”*

4. DEĞERLENDİRME

Mükellef kurumun, ilişkili statüsündeki ortağının nakdi teminatı karşılığında kullanabildiği banka kredisinin örtülü sermaye kapsamında değerlendirilmesi, eğer yasal şartlar mevcutsa örtülü sermaye kabul edilerek bu borçlanmaya ait giderlerin kanunen kabul edilmeyen gider olarak kayıtlara alınması yasanın açık bir hükmüdür. Burada tartışma konusu olacak bir husus mevcut değildir.

Eğer teminat gayrinakdi bir teminat ise söz konusu borçlanma örtülü sermaye kapsamında değerlendirilmeyecektir.

Ancak yukarıdaki özgelere de görüldüğü üzere Mali İdare, eğer söz konusu borç dolaylı bir şekilde ortağın nakdi veya gayrinakdi fark etmez bir teminatı karşılığında kullanıldıysa, bu borcun esas olarak ortaktan temin edildiğini VARSAYMAKTA, ödenen faizlerin esas itibarıyla dar mükellef yabancı ortağa ödendiğini VARSAYMAKTA, hatta yabancı ortağa verdiği teminat karşılığı ödenen paraları da yabancı ortağın Türkiye'den elde ettiği MENKUL SERMAYE İRADI olarak kabul etmektedir. Bizce bu yaklaşım çok vahim, hatalı bir düşünce tarzıdır.

Bize göre genel tebliğde yer alan;

"Borcu kullanan kurumun, borcu ortaklık ilişkisi olan bir kurumdan veya ortakları ile ilişkili bir başka kurumdan doğrudan temin etmemesi örtülü sermayenin mevcut olmayacağı anlamına gelmemektedir.

Borcun, ortak veya ortakla ilişkili kişiden ancak üçüncü kişi üzerinden dolaylı olarak temin edilmesi durumunda da örtülü sermaye söz konusu olabilecektir. Dolaylı olarak temin edilen borçlanmalarda araya birden fazla kurumun girmesi borcun örtülü sermaye olarak kabul edilmesine engel teşkil etmemektedir."

açıklamaları, söz konusu özelgelere Mali İdare tarafından çok genişletici bir şekilde yorumlanmıştır. Bir borcun örtülü sermaye kapsamında değerlendirilmesi başka bir husus, borcun elde edildiği kişi ya da kuruma yapılan ödemelerin değerlendirilmesi başka bir husustur. Yukarıdaki düzenleme örtülü sermaye şartlarından kaçınmak amacıyla ilişkili kişiden alınacak borcun fiktif şekilde bir ya da birkaç farklı kurum üzerinden dolaştırılmasını önlemek amacıyla yazılmıştır kanaatindeyiz.

Menkul sermaye iradı demek, bir kişinin menkul sermayesi karşılığında irat elde etmesi demektir. Özelgelere konu olaylarda, yabancı ortaklar vermiş oldukları teminat karşılığında Türkiye'deki kurumdan bir ücret almaktadırlar. Ancak Mali İdare bu ücreti yurt dışındaki kurumun menkul sermaye iradı olarak yorumlamaktadır. Bizce bu hatalıdır. Diğer taraftan söz konusu teminat verilmesi işlemi de finansman hizmeti olarak kabul etmektedir. Bizce bu da hatalı bir değerlendirmedir. Kaldı ki ortada finansman hizmeti değil, finansman aracılık hizmeti olduğu söylenebilir; lakin, bu hizmet karşılığında alınan paraların "zorlama" bir yorum ile KVK Madde 30/1-ç bendine sokarak menkul sermaye iradı olarak kabul etmek yasaya ve mantığa aykırıdır kanaatindeyiz. Mali İdare bu kabulleri sonrasında yapılan hizmet bedeli ödemelerinden KVK Madde 30/1-ç bendine göre %10 stopaj yapılmasını istemektedir. Ortada bir "menkul sermaye iradı" yoktur ki, %10 stopaj yapılsın!?

Diğer taraftan, bir borç örtülü sermaye kapsamındaysa elbette faiz tahakkuklarından kâr dağıtımına bağlı vergi tevkifatı yapılması doğrudur ve yasanın açık hükmüdür. Ancak söz konusu özelgelere, yabancı ortağın teminatı ile kullanılan borç örtülü sermaye kapsamında değilse bu durumda söz konusu kredinin esas itibariyle yabancı ortaktan kullanıldığı VARSAYILMAKTA, bu şekilde kabul edilmekte ve faiz tahakkuklarında bu defa da %10 vergi tevkifatı aranılmaktadır. Yani Mali İdare söz konusu borcu öyle ya da böyle ortaktan temin edildiğini kabul etmekte ve her şekilde vergilemek istemektedir.

Neticede söz konusu borç bir banka kredisidir. Sözleşme banka ile yapılmıştır. Söz konusu kredinin şirket ortağının teminatı ile alınmış olması bu borcun bankadan değil ortaktan alındığı sonucunu doğuramaz. Bu durumda, yurt içindeki mükellef kurumlar, gerçek kişi Türk uyruklu ortaklarının vermiş olduğu teminat karşılığında kredi kullanırlarsa; fakat söz konusu borç örtülü sermaye şartlarını taşııyorsa, bu durumda söz konusu borcun esas itibariyle ortaktan temin edildiği, faiz ödemelerinin ise esas itibariyle bankaya değil ortağa yapıldığı mı kabul edilecektir? Peki, ortaktan nakden tahsil etmediği bu menkul sermaye iratları için beyanname vermesi de istenecek midir?

5. SONUÇ

Kurumların ilişkili kişilerinin sağladıkları teminatlar vasıtasıyla kredi/borç temin etmeleri durumunda mevzuat yasal mevzuatımız kapsamında karşılaşılabilecekleri durumlar yukarıda açıklanmaya çalışılmıştır. Mali İdare, yabancı ortağın nakdi teminatı karşılığında kullanılan krediler eğer örtülü sermaye kapsamındaysa faiz tahakkukları üzerinden kâr dağıtımına vergi tevkifatı aramaktadır ki, bu yasaya uygundur. Ancak örtülü sermaye şartları yoksa bu durumda söz konusu borcun ortağın teminatı sayesinde bulunabilmesi nedeniyle borcun esas

olarak ortaktan alındığını kabul etmek, faiz ödemelerinin esas itibariyle ortağa yapıldığını kabul etmek ve buna bağlı olarak vergi tevkifatı aranılması doğru bir yaklaşım değildir ve bizce yasaya aykırıdır. Mali İdarenin 1 seri no.u KVK Genel Tebliğindeki ilgili açıklamaları özelgelere çok genişletici bir şekilde yorumladığı kanaatindeyiz. Hatta, yabancı ortağa verdiği teminat karşılığı hizmet bedeli olarak yapılan ödemeyi dahi “faiz” statüsünde kabul ederek ortağın menkul sermaye iradı elde ettiği kabulü çok hatalı ve yanlış sonuçlara götürecek bir düşünce tarzıdır kanaatindeyiz.

Bilindiği üzere, özelgelere artık vergi incelemelerinde vergi müfettişlerini bağlayıcı bir unsur olmuştur. Tabiri caiz ise özelgelere vergi incelemelerinde neredeyse kanun gücünde etkileri vardır demek çok da hatalı olmayacaktır. Bu nedenle mükellef kurumlar yapacakları borçlanmalar nedeniyle yerli ya da yabancı ortaklarından, ilişkili kişilerinden nakdi ya da gayrinakdi teminat kullanacaklarsa, olası senaryoların ve vergisel risklerin konusunda uzman bir meslek mensubu ile değerlendirilmesinde fayda görmekteyiz. Diğer taraftan, meslek mensupları ve denetçilerin ise danışmanlığını yaptıkları, muhasebesini tuttukları ya da denetledikleri şirketlerin kullandıkları krediler için şirket ortaklarının ya da ilişkili kişilerin nakdi ya da gayrinakdi teminatlarının olup olmadığını, bu teminatlar karşılığında ilişkili kişilere ödeme yapılıp yapılmadığını sorgulamaları ve olası vergisel riskleri mükellef kuruma bildirerek konuyu değerlendirmeleri faydalı olacaktır.

KAYNAKÇA

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'nın 14.03.2012 tarih ve B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-30-83 sayılı özelgesi

Kocaeli Vergi Dairesi Başkanlığı'nın 24.04.2012 tarih ve B.07.1.GİB.4.41.15.01-KVK-2011/12-101 sayılı özelgesi.