

SAYI: 2012/13

Ankara,01/02/2013

**KONU: 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring
ve Finansman Şirketleri Kanunu Hk.**

SİRKÜLER

21.11.2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu 13.12.2012 tarihli ve 28496 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak aynı tarihte yürürlüğe girmiştir.

Kanunla; finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri ve finansman şirketlerinin kuruluş ve çalışma esasları ile finansal kiralama, faktoring ve finansman sözleşmelerine ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiş, mevcut şirketler için de geçiş hükümlerine yer verilmiştir.

Kanun kapsamındaki şirketlerin kuruluş ve faaliyet izinleri, pay edinim ve devirleri, yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcılarının atanmaları ve seçilmeleri, karşılık ayrılması ve Kanunda öngörülen diğer düzenlemelerin yapılması konusunda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu; bunların gözetim ve denetimi konusunda da Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yetkili kılınmıştır.

6361 sayılı Kanunla, Ödünç Para Verme İşleri Hakkında 90 sayılı KHK ve 3226 Finansal Kiralama Kanunu yürürlükten kaldırılmıştır.

Kanunda yer alan diğer düzenlemelerden dikkati çekenler aşağıda özet olarak verilmiştir.

1. Sermaye Şartı:

Kanunun 5/1-e maddesi uyarınca, yeni kurulacak finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin; nakden ve her türlü muvazaadan ari olarak ödenmiş sermayelerinin en az 20 milyon TL olması gerekmektedir. Halen faaliyetine devam eden bu nitelikteki şirketlerin ise 3 yıl içinde ödenmiş sermayelerini bu tutara yükseltmeleri zorunludur.

2. Finansal Kiralama Sözleşmesi Konusu:

Daha önceden olduğu gibi taşınır ve taşınmaz mallar finansal kiralama sözleşmesine konu olabilecektir.

Bütünleyici parça veya eklenti niteliklerine bakılmaksızın asli niteliğini koruyan her mal tek başına finansal kiralamaya tabi olabilir.

Bilgisayar yazılımlarının çoğaltılmış nüshaları hariç olmak üzere patent gibi fikri ve sınai haklar, finansal kiralamaya konu edilememektedir.

3. Faaliyet Kiralaması

Finansal kiralama şirketlerince faaliyet kiralamaları yapılması da mümkündür. Ancak, faaliyet kiralaması işlemleri için bu Kanunun finansal kiralama işlemlerine ilişkin hükümleri uygulanmayacaktır.

4. Nakdi Kredi Kullanılması

Kanun kapsamındaki şirketler, müşterileri ile yapacakları sözleşmeler çerçevesinde ve yapılan işlemin bir parçası olarak müşterilerine ilave finansman sağlamak amacıyla toplamı ödenmiş sermayelerinin yüzde birini geçmeyecek şekilde nakdi kredi kullanabilirler. Bu oranı sıfıra kadar azaltmaya veya ödenmiş sermayenin yüzde beşine kadar arttırmaya ya da şirket bazında farklılaştırmaya BDDK yetkilidir.

5. Karşılık Ayrılması

Kanun kapsamındaki şirketler, işlemlerinden kaynaklanan alacaklarından doğmuş veya doğması beklenen ancak, miktarı kesin olarak belli olmayan zararlarını karşılamak amacıyla BDDK tarafından belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde karşılık ayırmak zorundadırlar.

6. Satıp Geri Kiralama İşlemleri

Kanun ile, finansal kiralama şirketlerinin bizzat kiracıdan satın aldığı malı, yine aynı kiracıya finansal kiralama sözleşmesi kapsamında kiralaması imkanı getirmiştir. Buna göre, daha önce yürürlükte bulunan 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu kapsamında uygulanması mümkün olmayan “**sat-geri kirala**” yönteminin uygulanması mümkün hale gelmiştir.

7. Tapu Harcı Uygulaması

Satıp geri kiralama yöntemi ile gerçekleştirilecek finansal kiralama sözleşmeleri kapsamında kiralanan taşınmazların kiralayana satışı sırasında düşük oranlı harç uygulanmasını sağlamak üzere, Harçlar Kanununun 4 sayılı tarifesinin “**I-Tapu İşlemleri**” bölümünün 20 nci fıkrasına aşağıdaki hüküm eklenmiştir;

“g) Satıp geri kiralama yöntemi ile gerçekleştirilen kiralama sözleşmeleri kapsamında kiracı tarafından sözleşme süresi sonunda geri alınmak kaydıyla kiralanan taşınmazların kiralayana satışı sırasında devredenden (Taşınmazın herhangi bir şekilde kiracı tarafından geri alınmamasının tespiti durumunda ilgililerden (a) bendindeki oran ile bu bentteki oran arasındaki farka tekabül eden harç tutarı 213 sayılı Kanun hükümlerine göre gecikme faizi ile birlikte alınır.) Binde 3.96”

Bu düzenleme ile devreden ve devralandan ayrı ayrı binde 20 oranında alınan harç tutarı, satıp geri kiralama yöntemiyle yapılan finansal kiralama sözleşmeleri kapsamında kiralanan taşınmazın kiracı tarafından sözleşme süresi sonunda geri alınması şartıyla, kiralayana satışı sırasında sadece devredenden binde 3,6 oranında alınacaktır. Söz konusu taşınmazın sözleşme süresi sonunda ilk sahibi (kiracı) adına tekrar tapuya tescili ise harçtan istisna edilecektir.

8. Damga Vergisi ve Harç İstisnası

Finansal kiralama sözleşmeleri ve bu sözleşmelerin devrine ve tadiline ilişkin kağıtlar ile bunların teminatı amacıyla düzenlenen kağıtlar damga vergisinden; bu kağıtlarla ilgili yapılacak işlemler harçtan müstesnadır (Md.37).

9. Teşviklerden Yararlanma

Kanunun 35 inci maddesine göre, yatırımların tamamının veya bir bölümünün finansal kiralama yoluyla gerçekleştirilmesi halinde, finansal kiralama şirketi finansal kiralamaya konu olan iktisadi kıymetlerle ilgili olarak bunların satın alınması halinde uygulanan teşviklerden yararlanır. Finansal kiralama şirketinin teşvik belgesi ile ilgili sorumluluğu, kendisine devri gerçekleşen kısım ile sınırlıdır.

10. Finansal Kiralama İşlemlerinde KDV

Finansal kiralama kapsamındaki kiralama ve teslimlere ilişkin olarak KDV uygulamasında herhangi bir değişiklik olmamıştır. Bu nedenle, halen olduğu gibi KDV oranlarına ilişkin Bakanlar Kurulu Kararı'na ekli (I) sayılı listenin 16 ıncı ve 17 nci sıralarında sayılan işlemlerde KDV oranı %1, bunların dışında kalan ve finansal kiralamaya konu edilen işlemlerde ise işleme konu malın tabi olduğu KDV oranı uygulanacaktır.

Cihat ÇETİNKAYA
Yeminli Mali Müşavir
Yönetim Kurulu Başkanı

ÜSTADIM YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Cinnah Cad. Vardar İş Merkezi No: 52/2 06680 Çankaya - Ankara
Tel: 0 312 440 26 66 - 0 312 440 25 55 Fax: 0 312 440 25 00
www.ustadimymm.com - www.ustadymm.com



E-mail: bilgi@ustadimymm.com