**6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu**

13 Aralık 2012 Tarihli Resmi Gazetede finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin kuruluş ve çalışma esasları ile finansal kiralama, faktoring ve finansman sözleşmelerine ilişkin usul ve esasları düzenlemek üzere 6361 Sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun’da yer alan ve önemli görülen hususlar izleyen bölümlerde maddeler halinde dikkatinize sunulmuştur:

- Yeni kurulacak finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin ödenmiş sermayesinin en az 20 milyon TL olması, mevcut olan şirketlerin ise sermayelerini üç yıl içinde söz konusu tutara yükseltmesi gerekmektedir.

- Sözleşmelerin yazılı şekilde yapılacağı hükme bağlanmış olup; noterlerde düzenleme şeklinde yapılma zorunluluğuna son verilmiştir.

- 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu’nda yer alan sözleşmelerin en az dört yıl süre ile feshedilemeyeceğine ilişkin süre sınırlaması kaldırılmıştır.

- Yeni Kanun ile finansal kiralama şirketlerine faaliyet kiralaması yapma imkanı tanınmaktadır.

- Yeni Kanun ile finansal kiralama şirketleri tarafından bizzat kiracıdan satın alınan malların da finansal kiralamaya konu edilebileceğine ilişkin düzenleme yapılmıştır. Böylelikle satıp geri kiralama yöntemi (Sell & Lease Back) ile finansal kiralama yapılması mümkün hale gelmektedir.

- Satıp geri kiralama yöntemi ile yapılan kiralama sözleşmeleri kapsamında kiralanan taşınmazların sözleşme süresi sonunda kiracı adına tapuya tescilinin tapu harcından istisna olduğu hükme bağlanmıştır.

- Finansal kiralama sözleşmeleri ve bu sözleşmelerin devrine ve tadiline ilişkin kağıtlar ile bunların teminatı amacıyla düzenlenen kağıtların damga vergisinden, bu kağıtlarla ilgili yapılacak işlemlerin harçtan müstesna olduğuna ilişkin düzenleme ile finansal kiralama işlemlerine ilişkin damga vergisi ve harç istisnası uygulamasına açıklık getirilmiştir.

- Şirketlerin, işlemlerinden kaynaklanan alacaklarından doğmuş veya doğması beklenen ancak, miktarı kesin olarak belli olmayan zararlarını karşılamak amacıyla Kurulca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde karşılık ayırmak zorunda oldukları hükme bağlanmıştır.

Söz konusu madde hükmüne bakıldığında; Kanuna girmesi uzun süredir beklenen ve Kanuna girmesiyle vergi düzenlemeleri konusundaki belirsizliklerin de ortadan kalkacağı umulan şekli ile düzenlenmediği görülmektedir.

Bilindiği gibi 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca bankalarca kredi alacakları için ayrılan karşılıkların yer aldığı kanun maddesinde; “**Bu madde uyarınca krediler ve diğer alacaklarla ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların** **tamamı, ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının tespitinde gider olarak kabul edilir.”** hükmü yer almaktadır. Bununla beraber 6361 Sayılı Kanunda yer alan karşılık hükmünde ayrılması zorunlu kılınan bu karşılıkların vergi matrahının tespitinde indirim olarak dikkate alınması gerektiğine yönelik herhangi bir açıklama yer almadığından söz konusu hükme dayanılarak ayrılan karşılıkların vergi matrahında indirim olarak dikkate alınması riskli olacaktır. Bu nedenle de şirketlerin BDDK hükümlerine göre ayırmış oldukları karşılıkların vergi matrahının belirlenmesinde indirim olarak dikkate alınmasında eskiden olduğu gibi Vergi Usul Kanunu’nun şüpheli alacak karşılığı ayırma koşullarını düzenleyen 323. Madde koşullarının dikkate alınması uygulanmasına devam edilmelidir.

Saygılarımızla,