

Bankaların müşterileri ile aralarında düzenledikleri kağıtların damga vergisi ve buna ilişkin B.S.M.V.'nin tahsili hakkında.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.56/5601-924/643
Tarih	12.01.1998

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 12.01.1998

SAYI : B.07.0.GEL.0.56/5601-924/643

**KONU : Bankaların müşterileri ile aralarında
düzenledikleri kağıtların damga vergisi ve buna
ilişkin B.S.M.V.'nin tahsili hk.**

..... T.A.Ş. Genel Müdürlüğü'nden alınan 17.07.1997 gün ve sayılı yazıda bankaların müşterilerine kullandırdıkları krediler için bir nüsha olarak düzenledikleri genel kredi sözleşmelerini banka ile müşterinin birlikte imzaladıkları ve damga vergisinin 1/2'sini müşteri, 1/2'sini de bankanın ödediği damga vergisinin tekrar müşteriden tahsili durumunda müşteriden ayrıca banka ve sigorta muameleleri vergisi de alınarak vergi dairesine yatırıldığı bildirilmektedir.

Diğer taraftan aynı yazıda, müşterilerinden edindikleri bilgilerden bazı bankaların genel kredi sözleşmesine ait damga vergisini müşterilerinin üstlenmesine izin verdikleri ve sözleşmeye damga vergisi kaşesini müşterinin basarak vergi dairesine ödediği, banka ve sigorta muameleleri vergisini ise ödemediklerinden bankalar arasında haksız rekabetin olduğu belirtilerek, uygulamada birliğin sağlanması amacıyla Bakanlığımız görüşünün tüm bankalara duyurulması istenilmektedir.

Bilindiği üzere, 488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 3 üncü maddesinde, "Damga Vergisinin mükellefi kağıtları imza edenlerdir." hükmüne yer verilmiş, Kanunun 18 ve 29 uncu maddelerinin Bakanlığımıza verdiği yetkiye istinaden 31.12.1980 gün ve 17207 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 16 Seri No.lu Damga Vergisi Kanunu Genel Tebliğinde yer alan kuruluşlar ile Bakanlığımızdan makbuz mukabili ödeme izni alan kuruluşların bir ay içerisinde düzenledikleri maktu ve nispi vergiye tabi tüm kağıtların damga vergisinin, ertesi ayın yirminci günü akşamına kadar makbuz karşılığı ilgili vergi dairesine ödenmesi uygun görülmüştür.

Öte yandan, 30.06.1977 gün ve 15984 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 12 Seri No.lu Damga Vergisi Kanunu Genel Tebliğin A/1-a bölümünde anonim şirketlerin tek taraflı veya müsaade kapsamı dışında kalan kişilerle birlikte imzaladıkları kağıtların vergisinin yanısıra anonim şirketlerin de imzasını taşıyan fakat kanunen veya özel mukavelerle damga vergisi kısmen veya tamamen diğer şahıslara yansıtılan kağıtların vergisinin de anonim şirketlerce makbuz mukabili vergi dairesine ödeneceği açıklanmıştır. Bu açıklamalara ilaveten diğer kişiler tarafından imzalanan ve anonim şirketlere ibraz edilen kağıtların vergisinin ise kişiler tarafından ödenmesinin gerektiği belirtilmiştir.

Yukarıda belirtilen Kanun hükümleri ve Tebliğ esasları çerçevesinde;

1- Kağıdın, bir anonim şirket (banka) ile gerçek kişi veya damga vergisini makbuz mukabili ödeme dışında başka şekillerde (örneğin: pul ile) ödemek durumunda olan kuruluş arasında düzenleniyor olması ve kağıdın her iki tarafın imzasının ihtiva etmesi halinde, bu kağıtla ilgili damga vergisinin, vergiyi makbuz mukabili ödeme mükellefiyeti bulunan anonim şirket (banka) tarafından, kağıdın düzenlenmesi anında nakden alınması ve Kanunun 22 nci maddesi hükmü gereğince ertesi ayın 20 inci günü akşamına kadar ilgili vergi dairesine bir beyanname ile bildirilip aynı süre içinde ödenmesi,

