

Akreditifin teminatına ilişkin düzenlenen temliknamenin damga vergisi

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	90792880-155.01.01.01[1627]-367529
Tarih	15.08.2022

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Ankara Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü

Sayı : E-90792880-155.01.01.01[1627]-367529

15.08.2022

Konu : Akreditifin teminatına ilişkin düzenlenen temliknamenin damga vergisi

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ve eklerinin incelenmesinden, bankanız müşterilerinden ... A.O. (...AO)'nun, ...bank müşterisi ... A.Ş.'ye ham petrol sattığı, ... A.Ş.'nin ham petrol alışlarına ilişkin vadeli akreditif finansal ürünü kullandığı ve bu kapsamda ... A.Ş. talimatıyla ...bank'ın akreditif açtığı, lehdar şirket olan ...AO'nun, ... A.Ş. ile yapmış olduğu ticaret neticesinde doğan ve doğacak tüm alacağına söz konusu akreditif kapsamında iskonto uygulandığı, bu işleme istinaden ..AO tarafından akreditif nezdindeki tüm alacaklarını bankanıza temlik ettiği belirtilerek alacağın temlikine ilişkin düzenlenen kağıdın 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun IV/23 üncü fıkrası kapsamında damga

vergisinden istisna olup olmadığı hususunda görüş talep edildiği anlaşılmaktadır.

488 Sayılı Damga Vergisi Kanununun 1 inci maddesinde, bu Kanuna ekli (1) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisine tabi olduğu; 3 üncü maddesinde damga vergisinin mükellefinin kağıtları imzalayanlar olduğu; 9 uncu maddesinde, bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisinden müstesna olduğu; Kanuna ekli (1) sayılı tablonun "*I.Akitlerle ilgili kağıtlar*" başlıklı bölümünün A/1 fıkrasında, belli parayı ihtiva eden mukavelenameler, taahhütnameler ve temliknamelerin nispi damga vergisine tabi tutulacağı; Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "*IV-Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar*" başlıklı bölümünün 23 üncü fıkrasında da, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilere, bunların teminatlarına, geri ödenmelerine, devrine ve krediden doğan alacakların temlikine ilişkin kâğıtlar ile bu kâğıtlar üzerine konulacak şerhlerin (kredilerin kullanımları hariç) damga vergisinden istisna olduğu hükme bağlanmıştır.

Konu ile ilgili olarak yayımlanan 4 Seri No.lu Damga Vergisi Sirkülerinde, 488 sayılı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun IV/23 fıkrası uygulamasında, kanun kapsamındaki kredi tanımına Bankalar Kanununa göre kredi olarak kabul edilen nakdi krediler ile teminat mektupları, kefaletler, aval, ciro ve kabuller gibi gayri nakdi kredilerin gireceği, akreditiflerin de bu kapsamda değerlendirileceği belirtilmiştir.

Ayrıca, 18 Seri No.lu Damga Vergisi Sirkülerinin "*3- Kredinin teminatına ilişkin damga vergisi ve harç istisnası uygulaması*" başlıklı bölümünde, söz konusu istisna kapsamında kullanılan kredinin teminatına ilişkin olarak düzenlenen kağıtlar ile bu amaçla yapılan işlemlere münhasıran kullanılan krediye ilişkin olması kaydıyla istisnanın uygulanması gerektiği açıklanmıştır.

Yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, ...AO'nun ... A.Ş.'den olan vadeli akreditif alacağına iskonto uygulanması nedeniyle ... AO'nun akreditiften kaynaklanan doğmuş ve doğacak alacağının tüm hak ve alacaklarla birlikte bankanız tarafından devralınmasına ilişkin düzenlendiği belirtilen ilgide kayıtlı özelge talep formu eki temliknamenin, ... AO'nun ... A.Ş.'den alacağına ilişkin açılan akreditifin teminatına ilişkin olması kaydıyla Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun IV/23 numaralı fıkrası kapsamında damga vergisinden istisna tutulması mümkün bulunmaktadır.

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.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026