

7186 Sayılı Kanun ile Bankacılık Kanununa Eklenen Geçici 32'nci Maddesi Kapsamındaki İstisna

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	90792880-155.15[1627]-43650
Tarih	03.02.2021

T.C.

HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI

Ankara Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü

Sayı : 90792880-155.15[1627]-43650

03.02.2021

Konu : 7186 Sayılı Kanun ile Bankacılık Kanununa Eklenen Geçici 32'nci Maddesi
Kapsamındaki İstisna

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ve eklerinin incelenmesinden, ... Bank A.Ş.'nin genel kredi sözleşmesi kapsamında kullandığı kredilerden, borçlu ... Hastanesi Sanayi ve Ticaret A.Ş., ... Hizmetleri San. ve Tic. A.Ş., ... Tic. A.Ş., ... A.Ş., ... İnş.San. ve Tic. A.Ş. ve müteselsil kefil olarak borçlu ...'ndan olan alacağının, Noterliğinin ... 2020 tarihli ve ... yevmiye sayılı "*devir sözleşmesi*" ile Bankanız şubesi adına temlik alındığı ve temlik alınan bu alacağa ilişkin Bankanızın da yer aldığı alacaklı bankalar ile söz konusu borçlular arasında 21/2/2020 tarihinde "*Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi*" akdedildiği, "*devir sözleşmesi*" kapsamında temlik alınan alacağın teminatı niteliğinde Bankanız adına ticari işletme rehni yapılacağından bahisle, 7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması

Hakkında Kanunun 17 nci maddesi ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununa eklenen geçici 32 nci madde uyarınca söz konusu "*devir sözleşmesi*" ile kredi teminatı olarak alınan ticari işletme rehninin Bankanıza devrine yönelik olarak düzenlenen kağıtların 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 imza edenler olduğu hükümleri yer almaktadır.

Mezkur Kanuna ekli (1) sayılı tablonun "*I-Akitlerle ilgili kağıtlar*" başlıklı bölümünün A/1 fıkrasında, belli parayı ihtiva eden mukavelename, taahhütname ve temliknamelerin; A/3 fıkrasında ise kefalet, teminat ve rehin senetlerinin nispi damga vergisine tabi tutulacağı hükme bağlanmıştır.

Diğer taraftan, 19/7/2019 tarih ve 30836 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17 nci maddesi ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununa eklenen geçici 32 nci maddede, "*Türkiye'de faaliyette bulunan bankalar, finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri ve finansman şirketleri ile bu maddede tanımlanan diğer finansal kuruluşlarla kredi ilişkisinde bulunan ve Kurum tarafından çıkarılan yönetmeliğe göre hazırlanan Çerçeve Anlaşmalarda belirlenen borçlular, bu kuruluşlar tarafından kullandırılmış olan kredilere ilişkin olarak alınacak tedbirlerle, geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmelerine ve istihdama katkıda bulunmaya devam etmelerine imkân verilmesini sağlamak amacıyla, dahil oldukları risk grubundaki diğer borçlularla bir bütün olarak veya kısmen yeniden yapılandırmaya tabi tutulabilir. Bu madde uyarınca yapılacak finansal yeniden yapılandırmalara ilişkin usul ve esaslar Kurum tarafından çıkarılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde hazırlanan Çerçeve Anlaşmalar ile belirlenir. Bu madde hükümleri bu maddenin yayımı tarihinden itibaren iki yıl süreyle uygulanır.*

...

d) *Çerçeve Anlaşmaları: Kurumca çıkarılan yönetmelik uyarınca Birlik tarafından hazırlanan ve alacaklı kuruluşlarca imzalanan Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarını,*

...

Bu maddeye göre yapılan Çerçeve Anlaşmaları ve bu Anlaşmalar kapsamında düzenlenen Sözleşmelerde belirlenen esaslar uyarınca;

a) Yapılacak işlemler cezaevi harcı ve 2/7/1964 tarihli ve 492 sayılı Harçlar Kanununa göre alınan harçlardan (yargı harcı dahil) ve düzenlenecek kağıtlar (Çerçeve Anlaşmaları ve Sözleşmeler dahil) 1/7/1964 tarihli ve 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa göre alınan damga vergisinden,

b) Alacaklı kuruluşlar tarafından her ne nam altında olursa olsun tahsil edilecek tutarlar 13/7/1956 tarihli ve 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu gereği ödenecek banka ve sigorta muameleleri vergisinden,

c) Kullandırılan ve kullandırılacak krediler kaynak kullanımını destekleme fonundan,

müstesnadır. Bu fıkrada yer alan istisnalar, alacaklı kuruluşların Çerçeve Anlaşmaları ve bu Anlaşmalar kapsamında düzenlenen Sözleşmeler kapsamındaki işlemleri dolayısıyla doğrudan veya dolaylı edindikleri varlıkları ve teminatları, alacaklı kuruluşların kendi aralarında veya borçluya devri hariç, elden çıkardıkları hâllerde uygulanmaz.

..." hükmü yer almaktadır.

Bu itibarla, başvurunuz konusu "*devir sözleşmesi*" başlıklı kağıdın alacaklı bankalar ile kredi borçluları arasında yapılan 21/2/2020 tarihli "*Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi*" kapsamında düzenlenmiş olması halinde, söz konusu kağıdın damga vergisinden istisna tutulması mümkün bulunmaktadır.

Diğer taraftan, kredi teminatı olarak alınan ticari işletme rehninin Bankanıza devrine yönelik olarak somut olaya ilişkin kağıt örnekleri ekte yer almamakla birlikte devir sözleşmesi ile temlik alınan alacakların teminatını teşkil etmesi halinde, söz konusu ticari işletme rehninin Bankanıza devrine ilişkin düzenlenen kağıtlardan da damga vergisi aranılmayacağı tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 09.09.2026