

## Yurtdışındaki bir bankadan yurtdışında yerleşik kişilere kullandırılan kredilerine katılımlarında damga vergisi

|                   |                                 |
|-------------------|---------------------------------|
| <b>Belge türü</b> | Özelge                          |
| <b>Kanun</b>      | DAMGA VERGİSİ KANUNU            |
| <b>Özelge no</b>  | B.07.1.GİB.4.99.16.02-155-13411 |
| <b>Tarih</b>      | 13.06.2018                      |

**T.C.**

**GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI**

**BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI**

**Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü**

Sayı : 64597866-155-13411

13.06.2018

Konu : Yurtdışındaki bir bankadan yurtdışında

yerleşik kişilere kullandırılan kredilerine

katılımlarında damga vergisi

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ve eklerinin incelenmesinden, Başkanlığımız ... vergi kimlik numarasında bankacılık faaliyetinden dolayı mükellef olduğunuz, bu kapsamda yurt içi ve yurt dışı mukim gerçek ve tüzel kişilere kredi kullandırıldığı, bankanız tarafından Hollanda'da yerleşik bir banka olan ... Bank NV'nin yurt dışında yerleşik olan ... BVBA'ya kullandırdığı kredinin, 10.000 EURO'luk kısmının ... Bank'a ödenmek suretiyle temlik alındığı, risk katılım sözleşmesiyle kredinin temlik alınan bu kısmı için tüm hak ve yükümlülüklerin bankanıza geçtiği belirtilerek, Hollanda mukimi banka ile düzenlemiş olduğunuz "Fon Sağlama Esasına Dayalı Katılım Sözleşmesi"nin damga vergisinden istisna olup olmadığı konusunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 1 inci maddesinde, bu Kanuna ekli (1) sayılı tabloda yazılı kâğıtların damga vergisine tabi olduğu; 3 üncü maddesinde, damga vergisi mükellefinin kâğıtları imza edenler olduğu; 9 uncu maddesinde bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kâğıtların Damga Vergisinden müstesna olduğu, (2) sayılı tablonun "IV. Ticari ve medeni işlerle ilgili kâğıtlar" başlıklı bölümünün 6728 sayılı Kanunun 29 uncu maddesi ile değışik (23) numaralı fıkrasında ise bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilere, bunların teminatlarına, geri ödemelerine, devrine ve krediden doğan alacakların temlikine ilişkin düzenlenecek kâğıtlar ile bu kâğıtlar üzerine konulacak şerhlerin (kredilerin kullanımları hariç) damga vergisinden istisna olduğu hükme bağlanmıştır.

Söz konusu (23) numaralı fıkra hükmü ile ihracat kredisi, yatırım kredisi, konut kredisi ve benzeri herhangi bir kredi ayırımına gidilmeksizin, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılan kredilerin temini ve geri ödenmesine ilişkin olarak düzenlenen kâğıtlar ve bu kâğıtlar üzerine konulan şerhler istisna kapsamına alınarak, kanun hükmünün gerekçesinde açıklandığı üzere ülkemizde faaliyette bulunan reel sektörün bankacılık kesiminden sağladığı kaynakların maliyetinin düşürülmesi amaçlanmaktadır.

Özelge talep formunuz ekinde yer alan, "Fon Sağlama Esasına Dayalı Katılım Sözleşmesi"nin incelenmesinden, sözleşmenin Hollanda'da yerleşik bir banka olan (kredi veren) ... Bank NV'nin yurt dışında yerleşik olan (kredi alan) ... BVBA'ya kullandırdığı kredinin 10.000 EURO'luk kısmının geri ödenmemesi riskine katılımınız amacıyla düzenlendiği anlaşılmaktadır.

Yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, Hollanda'da yerleşik ... Bank NV'nin yurt dışında yerleşik olan ... BVBA'ya kredi kullandırması nedeniyle düzenlediği kâğıt, Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun IV/23 fıkrası kapsamında bulunmayıp, söz konusu krediye katılımınız amacıyla bankanız ile ... Bank NV arasında imzalanan "Fon Sağlama Esasına Dayalı Katılım Sözleşmesi"ne söz konusu fıkra uyarınca istisna uygulanması mümkün değildir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.