

Vazife malülününe kullandırılan faizsiz konut kredisinin damga vergisi ve tapu harcı istisnası hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	45404237-140[14-18]-256
Tarih	30.09.2014

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BURSA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Gelir Grup Müdürlüğü

Sayı : 45404237-140[14-18]-256

30/09/2014

Konu : Vazife malülünün(gazi) faizsiz konut kredisi kullanımında damga vergisi ve tapu harcı istisnasıhk.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ve 26.03.2014 tarihli dilekçenizde, askerlik görevinizi yaparken teröristlerle çıkan çatışma sonucu sakatlanarak gazi olduğunuz, Toplu Konut İdaresince tarafınıza faizsiz konut kredisi kullandırılacağı belirtilerek söz konusu konutun satışı işleminde tapu ve kadastro harcı ile damga vergisi istisnasından yararlanıp yararlanamayacağınız konusunda Başkanlığımız görüşü istenilmektedir.

Bilindiği üzere, 488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 1 inci maddesinde, bu Kanuna ekli (1) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisine tabi olduğu; 9 uncu maddesinde, bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisinden müstesna olduğu; Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV-Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün (28) numaralı fıkrasında, 2985 sayılı Toplu Konut Kanununa 10.5.1990 tarihli ve 3645 sayılı Kanunla eklenen ek 2 nci maddesi kapsamında kullandırılacak kredilere ilişkin olarak düzenlenen kağıtların damga vergisinden istisna olduğu hüküm altına alınmıştır.

Öte yandan, 492 sayılı Harçlar Kanununun 57 nci maddesinde tapu ve kadastro işlemlerinden bu kanuna bağlı (4) sayılı tarifede yazılı olanların, tapu kadastro harçlarına tabi olduğu hüküm altına alınmıştır.

Aynı Kanunun "Harçtan Müstesna Tutulan İşlemler" başlıklı 59 uncu maddesinde ise fıkralar halinde sayılan işlemlerin harçtan müstesna tutulduğu belirtilmiş olup (I) fıkrasında, "2985 sayılı Toplu Konut Kanununa 10.05.1990 tarihli ve 3645 sayılı Kanunla eklenen ek 2 nci maddesi kapsamında kullanılacak kredilerle ilgili ipotekler ile bu konutların hak sahipleri adına tapuya tescil işlemlerinin harçtan istisna olduğu, 123 üncü maddesinde ise; özel kanunlarla harçtan muaf tutulan kişilerle, istisna edilen işlemlerden harç alınmayacağı hükme bağlanmıştır.

Diğer taraftan 2985 sayılı "Toplu Konut Kanununun" Ek-2 nci maddesinde; "08/06/1949 tarihli ve 5434 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Emekli Sandığı Kanununun 56 ncı maddesi ile mülga 45 inci ve 64 üncü maddelerine, 31.05.2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun 47 nci maddesine ve 03/11/1980 tarihli ve 2330 sayılı Nakdi Tasminat ve Aylık Bağlanması Hakkında Kanuna göre veya 2330 sayılı Kanun hükümleri uygulanarak aylık bağlanmasını gerektiren kanunlara göre harp veya vazife malulü olmaları sebebiyle kendilerine aylık bağlanana bir konut ile sınırlı olmak kaydıyla Toplu Konut İdaresince faizsiz olarak kredi verilir." hükmü yer almaktadır.

Ayrıca 3713 sayılı Kanunun 21 inci maddesinde; "Kamu görevlilerinden yurt içinde ve yurt dışında görevlerini ifa ederlerken veya sıfatları kalkmış olsa bile bu görevlerini yapmalarından dolayı terör eylemlerine muhatap olarak yaralanan, engelli hale gelen, ölen veya öldürülenler hakkında 2330 sayılı Nakdi Tazminat ve Aylık Bağlanması Hakkında Kanun hükümleri uygulanır. Ayrıca;

b) ...Bu kanun hükümlerine göre aylık alan malüller ile hayatını kaybedenlerin dul ve yetimlerine yapılan gayrimenkul hibeleri veraset ve intikal vergisinden, devir işlemleri harçlarından ve döner sermaye ücretlerinden ve bu işlemler nedeniyle düzenlenecek kağıtlar için tahakkuk edecek damga vergisinden müstesnadır." hükmü yer almaktadır.

Özelge talep formunuz ekinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumundan aldığınız Gazi Kimlik Kartınızdan 2330 sayılı Kanun kapsamında vazife malulü olarak aylık aldığınız anlaşılmaktadır.

Yukarıdaki yapılan açıklamalar çerçevesinde; 2330 sayılı Kanun hükümleri uygulanarak maaş almanız nedeniyle, bir konut ile sınırlı olmak kaydıyla kullanacağınız faizsiz konut kredisi ile ilgili ipotek işlemi ile tapuda tescil işleminin 492 sayılı Harçlar Kanununun 59 uncu maddesinin (I) bendine göre harca tabi tutulmaması, 2985 sayılı Toplu Konut Kanununa 10.5.1990 tarihli ve 3645 sayılı Kanunla eklenen ek 2 nci maddesi kapsamında kullanılacak kredilere ilişkin olarak düzenlenen kağıtların da damga vergisinden istisna edilmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.