

Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin kefaleti nedeniyle kefaletin teminatı için borçlu ile düzenlenen rehin sözleşmesinin damga vergisi ve harçtan istisna olup olmadığı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	41931384-155[8-2013-5]-20
Tarih	14.05.2013

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

SAKARYA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü)

Sayı : 41931384-155[8-2013-5]-20

14/05/2013

Konu : Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin kefaleti nedeniyle kefaletin teminatı için borçlu ile düzenlenen rehin sözleşmesinin damga vergisi ve harçtan istisna olup olmadığı hk.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ve eklerinin incelenmesinden, şirketinizin ... bank A.Ş. aracılığı ile Kredi Garanti Fonu A.Ş.'ye kefalet başvurusunda bulunduğu ve bu talebinizin 08.02.2013 tarihinde uygun bulunması üzerine kefalet şartları içerisinde grup firmalarınızdan ... San. Tic. A.Ş.'nin ortağı ... 'a ait ...TL toplam değerindeki hisselerine noterden rehin konulmasının istenildiği belirtilerek, söz konusu kefaletin teminatı için düzenlenecek sözleşmenin damga vergisi ve harçtan istisna olup olmadığı hususunda Başkanlığımız görüşünün talep edildiği anlaşılmaktadır.

488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 1 inci maddesinde, bu Kanuna ekli (1) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisine tabi olduğu; 9 uncu maddesinde ise Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisinden müstesna olduğu hükme bağlanmıştır.

Diğer taraftan, 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunun 7/24 numaralı bendinde, "Yabancı ülkeler veya uluslararası finans kuruluşları ile yapılan mali ve teknik işbirliği anlaşmaları çerçevesinde münhasıran küçük ve orta ölçekli işletmelere kredi teminatı sağlamak üzere kurulan ve bu faaliyetlerinden elde ettikleri kazançları teminat sorumluluk fonlarına ekleyen ve sahip oldukları bu fonları ortaklarına dağıtmayarak küçük ve orta ölçekli işletmelere kredi sağlayan banka ve kuruluşlara yatıran kurumlar." kurumlar vergisinden muaf tutulmuş, Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun, "V-Kurumlarla ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 22 numaralı fıkrasında ise bu Kanun hükmüne atıfta bulunularak, "Kurumlar Vergisi Kanununun 7 nci maddesinin 24 numaralı bendinde belirtilen kurumların kredi teminatlarına ilişkin işlemlerinde düzenlenen kağıtlar" damga vergisinden istisna edilmiştir.

Mülga 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunun 7/24 numaralı bendi yerine düzenlenen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 4/1-I maddesinde belirtilen kurumlardan olan ve amacı küçük ve orta ölçekli işletmeler için sağladığı kefaletle bu işletmelere destek vermek, yatırımlarının ve işletmelerinin finansmanında banka kredisi kullanmalarını mümkün hale getirmek olan Kredi Garanti Fonu A.Ş.'nin, kredi teminatlarına ilişkin işlemlerinde düzenlenen kağıtların yukarıda belirtilen kanun hükümleri çerçevesinde değerlendirilmesi gerekmektedir.

Bu itibarla, şirketinizin ... bank A.Ş.'den kullanacağı kredilere ilişkin kefaletin teminatını teşkil etmek üzere şirketiniz ile Kredi Garanti Fonu A.Ş. arasında düzenlenecek söz konusu rehin sözleşmesinin, Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun V/22 fıkrası gereğince damga vergisinden istisna tutulması gerekmektedir.

Diğer taraftan, 492 sayılı Harçlar Kanununun 123 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında, "...Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (Bu kooperatifler ile Kredi Garanti Fonu İşletme ve Araştırma Anonim Şirketi tarafından bankalardan kullanılacak krediler için verilecek kefaletler dahil) bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilere, buların teminatlarına ve geri ödenmelerine ilişkin işlemler (yargı harçları hariç) bu Kanunda yazılı harçlardan müstesnadır." hükmü yer almaktadır.

Kanun hükmü uyarınca, Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılan kredilere, bunların teminatlarına ve geri ödenmelerine ilişkin işlemler (yargı harçları hariç) ile bankalarca kullanılan krediler için Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri ile Kredi Garanti Fonu A.Ş. tarafından verilecek kefaletlere ilişkin işlemlerden harç aranılmayacaktır.

Buna göre, şirketinizin ... bank A.ř.'den kullanacağı kredilere ilişkin olarak şirketiniz ile Kredi Garanti Fonu A.ř. arasında düzenlenecek rehin sözleşmesinin, münhasıran kullanılan kredinin teminatına ilişkin olması kaydıyla noter harcından istisna tutulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

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