

Münhasıran kullanılan krediye ilişkin olarak düzenlenmeyen temliknamenin damga vergisi ve harca tabi olduğu hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.35.17.02-032-294
Tarih	08.03.2012

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İZMİR VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri KDV ve Diğer Vergiler Grup Müdürlüğü

Sayı : .4.35.17.02-032-294

08/03/2012

Konu : Münhasıran kullanılan krediye ilişkin olarak düzenlenmeyen temliknamenin damga vergisi ve harca tabi olduğu hk.

... TİC.LTD.ŞTİ.

.....

İlgi : tarihli özelge talep formu.

İlgide kayıtlı özelge talep formu ve eklerinin incelenmesinden, şirketinizin ... merkezli ... (...) firmasının Türkiye iştiraki olan Hizm. Tic. Ltd. Şti.'ne mal sattığı, ilgili şirketin çeşitli ülkelerdeki iştiraklerinin ve tedarikçilerinin ödemelerini tek bir firmadan yapmak için Hollanda'da bulunan firmasını faaliyete geçirdiği ve ödemelerin bu firma aracılığıyla yapılmaya başlandığı, bu firmanın da 2011 yılından itibaren geçerli olmak üzere erken ödeme iskontosunu uygulamaya başladığı, bu sayede alacaklarınızı vadesini beklemeden belli bir iskonto bedeli karşılığında tahsil edebileceğiniz, ancak bunun için firmasının Türkiye'de kredi kullandığı Bankasına "Temlikname" vermeniz gerektiği, verilecek olan bu "Temlikname" nin damga vergisi ve harca tabi olup olmadığı hususunda görüş talep ettiğiniz 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; Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV.Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 23 numaralı fıkrasında da, bankalar,yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve geri ödenmesi amacıyla düzenlenecek kağıtlar ile bu kağıtlar üzerine konulacak şerhlerin (kredilerin kullanımları hariç) damga vergisinden istisna edileceği hükme bağlanmıştır.

Aynı Kanuna ekli (1) sayılı tablonun "I.Akitlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün A/1 fıkrasında, belli parayı ihtiva eden mukavelenameler, taahhütnameler ve temliknamelerin damga vergisine tabi olduğu hükme bağlanmıştır. 2009/15725 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 01/01/2010 tarihinden geçerli olmak üzere Kanuna ekli (1) sayılı tablonun I/A-1 fıkrasındaki kağıtlara ilişkin damga vergisi oranı binde 8,25 olarak belirlenmiştir.

492 sayılı Harçlar Kanununa bağlı (2) sayılı tarifenin "Noter Harçları" başlıklı I/1 fıkrasında, muayyen bir meblağı ihtiva eden her nevi senet, mukavelename ve kâğıtlardan beher imza için binde 0,60 oranında harç alınacağı hüküm altına alınmıştır. (Bu oran 29/12/2009 tarih ve 2009/15725 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 01/01/2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere binde 0,99 olarak yeniden tespit edilmiştir.) Anılan fıkra ile ilişkin olarak bütün imzalar için 2012 yılında alınacak harcın toplam miktarının 43,90 TL'den az 22.499,75 TL'den çok olamayacağı, 492 sayılı Kanunun mükerrer 138 inci maddesi gereğince belirlenerek 65 Seri No.lu Harçlar Kanunu Tebliği ile duyurulmuştur.

Diğer taraftan, aynı kanunun 123 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında anonim, eshamlı komandit ve limited şirketlerin kuruluş,sermaye artırmı, birleşme, devir, bölünme ve nev'i değişiklikleri nedeniyle yapılacak işlemler ile 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 kredilerin temini ve bunların teminatları ile geri ödenmelerine ilişkin işlemlerin bu Kanunda yazılı harçlardan müstesna tutulacağı hükmüne yer verilmiştir.

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

Buna göre, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullandırılacak kredilerin teminine veya bunların teminatına ya da geri ödenmesine ilişkin olmaları ve kredi borcu dışındaki genel mahiyetteki borçlarla ilgili belirlemelere yer verilmemesi koşuluyla düzenlenen kağıtların ve yapılan işlemlerin damga vergisi ve harçtan istisna edilmeleri gerekmektedir.

Özelge talep formunuz eki "Temlikname" başlıklı kağıdın 1 inci maddesinde," temlik eden olarak Muhatap nezdinde; .././.... tarihli (3) (Tedarikçinin ile yaptığı sözleşme detayları) nedeniyle tahakkuk etmiş ve edecek istihkaklarının/alacaklarının içinden,..... ile imzaladığı ... Hizmet Sözleşmesi (ve aynı zamanda, anılan Sözleşmenin, ... Satıcı iskonto "... platformuna ilişkin şartları içeren ekleri) kapsamında ve alacaklarının/hakedişlerinin iştirası ve alım-satımı hakkında ...'a gönderdiği yazı ve vekaletnameleri uyarınca, yalnızca ... tarafından ... platformu kanalıyla BANKASI A.Ş.'ne gönderilen iskonto talebi uyarınca, tarafından ... devredilmiş olan,.... Hizmet Sözleşmemize konu olan(2)(.) TL/EURO/USD'lık kısmını, Lehine Temlik Yapılan tarafından firması (....) lehine açılmış ve açılacak nakit ve gayrinakit TL ve döviz her türlü kredilerin ve bu kredilerin faiz, komisyon, gider vergisi, sigorta ücretleri, takip ve dava masrafları, vekalet ücreti gibi feri borçlarının ve adı geçen kredi müşterisinin BANKASI A.Ş.'nin merkez ve tüm şubelerinde doğmuş ve doğacak münhasıran kredi ile ilgili borç ve taahhütlerinin ve kredi ile ilgili kefalet ve garantilerinin teminatı olarak Borçlar Kanununun 162 ve temlikle ilgili diğer maddeleri uyarınca, Lehine Temlik Yapılana gayrikabulü rücu olarak teminaten devir ve temlik ettiğini kabul ve beyan eder." denilmektedir.

Bu açıklamalar çerçevesinde, Tic. Ltd. Şti.'den olan alacaklarınızın vadesini beklemeden belli bir iskonto bedeli karşılığında tahsilini sağlamak amacıyla, söz konusu alacaklarınızın ... tarafından'a devredilmiş olan kısmının A.Ş.'ye devir ve temlikine ilişkin olarak düzenlenen temliknamenin, münhasıran adı geçen bankadan kullandırılan krediye ilişkin olmadığı anlaşıldığından, damga vergisi ve harca tabi tutulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

.....

Vergi Dairesi Başkanı a.

Grup Müdürü

