

Bakım ve Yardım Sandığı tarafından kullandırılan kredinin teminatına ilişkin olarak tesis edilen ipotek işleminin damga vergisi ve harca tabi olup olmadığı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.55.15.01-2011-HARÇ-ÖZE-17-109
Tarih	06.03.2012

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

SAMSUN VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı :B.07.1.GİB.4.55.15.01-2011-HARÇ-ÖZE-17-109

06/03/2012

Konu : Bakım ve Yardım Sandığı tarafından kullandırılan kredinin teminatına ilişkin olarak tesis edilen ipotek işleminin damga vergisi ve harca tabi olup olmadığı hk.

...

İlgi : 02.11.2011 tarihli özelge talep formu.

İlgide kayıtlı özelge talep formunun incelenmesinden, adınıza kayıtlı ... İlçesi ... Mevkii 9 parsel 3 no.lu meskenin kredi kullanılmak üzere ... Bakım ve Yardım Sandığına ipotek ettirileceğinden bahisle tapuda yapılacak ipotek tesisi işleminin ipotek harcı ve damga vergisine tabi olup olmadığı hususunda görüş talep edildiği anlaşılmıştır.

Bilindiği üzere, 488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 1 inci maddesinde, bu Kanuna ekli (1) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisine tabi olduğu; 3 üncü maddesinde, damga vergisi mükellefinin kağıtları imza edenler olduğu ve resmi dairelerle kişiler arasındaki işlemler nedeniyle düzenlenen kağıtların damga vergisinin kişiler tarafından ödeneceği; 9 uncu maddesinde, bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisinden müstesna olduğu, (2) sayılı tablonun "IV Ticari ve medeni işlemlerle ilgili kağıtlar" bölümünün 23 numaralı fıkrasında, bankalar, yurtdışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve geri ödenmesi amacıyla düzenlenecek kağıtlar üzerine konulacak şerhlerin (kredilerin kullanımları hariç) damga vergisinden istisna edildiği hükme bağlanmıştır.

492 sayılı Harçlar Kanununun 123 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve bunların teminatları ile geri ödenmelerine ilişkin işlemlerin harca tabi tutulmayacağı hüküm altına alınmıştır.

Diğer taraftan, 3201 sayılı Emniyet Teşkilatı Kanununun 90 ıncı maddesinin birinci fıkrasında, Emniyet Umum Müdürlüğüne bağlı ve varidatı, Emniyet Umum Müdürlüğü kadrosuna dahil maaşlı ve ücretli memurlardan, Sandığa ortak olanlar tarafından temin edilmek üzere bir (... Bakım ve Yardım Sandığı) kurulacağı; aynı maddenin 3 üncü fıkrasında ise, Sandığın mevcutları ve alacaklarının Devlet mallarına ait hak ve rüçhanları haiz olduğu hükümlerine yer verilmiştir.

Yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, gerek Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun IV/23 fıkrasında ve Harçlar Kanununun 123 üncü maddesinde gerekse 3201 sayılı Kanunda ... Bakım ve Yardım Sandığı tarafından sağlanan finansman ve bu finansmanın teminatına ilişkin işlemlerin harçtan, bu işlemler nedeniyle düzenlenen kağıtların damga vergisinden istisna olduğuna dair bir hüküm bulunmamaktadır.

Bu itibarla, ... Bakım ve Yardım Sandığı tarafından kullanılan kredinin finansmanını temin amacıyla tapuda tesis olunacak ipotek tesisi işleminin harca, bu işlem nedeniyle düzenlenecek kağıdın damga vergisine tabi tutulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

...

Vergi Dairesi Başkanı V.

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