

OYAK tarafından verilen kredi karşılığında, OYAK lehine tapuda yapılacak ipotek tesis işleminin damga vergisine tabi olup olmadığı ile tabi olması durumunda damga vergisi matrahının ne olacağı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.48.15.01-DV-6-129
Tarih	20.12.2011

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

MUĞLA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : B.07.1.GİB.4.48.15.01-DV-6-129

20/12/2011

Konu : OYAK lehine ipotek tesislerinde damga vergisi alınıp alınmayacağı

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ve eklerinin incelenmesinden, Ordu Yardımlaşma Kurumu tarafından verilen kredi karşılığında, OYAK lehine tapuda yapılacak ipotek tesis işleminin damga vergisine tabi olup olmadığı ile tabi ise damga vergisi matrahının ne olacağı 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, bu Kanundaki kağıtlar teriminin yazılıp imzalanmak veya imza yerine geçen bir işaret konmak suretiyle düzenlenen ve herhangi bir hususu ispat veya belli etmek için ibraz edilebilecek olan belgeler ile elektronik imza kullanılmak suretiyle manyetik ortamda ve elektronik

veri şeklinde oluşturulan belgeleri ifade edeceği; 3 üncü maddesinde, damga vergisinin mükellefinin kağıtları imza edenler olduğu, 9 uncu maddesinde, Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisinden müstesna olduğu hüküm altına alınmıştır.

Aynı Kanuna ekli (1) sayılı tablonun "I.Akitlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün A/1 fıkrasında, belli parayı ihtiva eden mukavelenameler, taahhütnameler ve temliknamelerinin 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.

Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV- Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 23 üncü 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 olduğu hüküm altına alınmıştır.

5411 Sayılı Bankacılık Kanununun "Tanımlar ve Kısaltmalar" başlıklı 3 üncü maddesinde, bankanın; mevduat bankaları ve katılım bankaları ile kalkınma ve yatırım bankalarını ifade edeceği belirtilmiştir. Bu anlamda OYAK banka tanımı içinde yer almamaktadır.

205 Sayılı Ordu Yardımlaşma Kurumu Kanununun 35/c maddesinde, Kurumun yapacağı her türlü muameleleri dolayısıyla damga resminden muaf olduğu, Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun "V- Kurumlarla İlgili Kağıtlar" başlıklı bölümünün 12 nci fıkrasında da; Ordu Yardımlaşma Kurumunun her türlü işlemlerinde düzenlenen ve Damga Vergisi bu kurum tarafından ödenmesi gereken kağıtların damga vergisinden istisna olduğu hükme bağlanmıştır.

Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun "IV- Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 23 üncü fıkrası uyarınca, sadece bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak krediler nedeniyle düzenlenecek kağıtlar istisna olduğundan, bu kapsamda olmayan OYAK tarafından kullanılacak kredilerle ilgili kağıtların bu istisna hükmü kapsamında değerlendirilmesi mümkün bulunmamaktadır.

Bu itibarla, Ordu Yardımlaşma Kurumunun üyelerine kullandığı krediye ilişkin ipotek işlemi nedeniyle düzenlenen kağıdın, ipotek miktarı üzerinden Damga Vergisi Kanununa ekli (1) sayılı tablonun 1/A-1 fıkrası uyarınca damga vergisine tabi tutulması ve Ordu Yardımlaşma Kurumunun damga vergisi muafiyeti bulunması nedeniyle söz konusu verginin ipotek borçlusu tarafından ödenmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

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