

Yurt dışı kredi kuruluğu tarafından kullandırılmış ve/veya kullandırılacak nakdi ve/veya gayrinakdi krediler nedeniyle düzenlenecek alacağın temlikine ilişkin kağıdın, damga vergisi ve noter harcından istisna tutulup tutulmayacağı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.06.17.02-DMG-203-814
Tarih	06.10.2011

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

ANKARA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri KDV ve Diğer Vergiler Grup Müdürlüğü)

Sayı :B.07.1.GİB.4.06.17.02-DMG-203-814

06/10/2011

Konu : Yurt dışı kredi kuruluğu tarafından kullandırılmış

ve/veya kullandırılacak nakdi ve/veya gayrinakdi

krediler nedeniyle düzenlenecek alacağın temlikine

ilişkin kağıdın, damga vergisi ve noter harcından

istisna tutulup tutulmayacağı hk.

...

İlgi : ... tarih ve ... evrak kayıt sayılı dilekçeniz.

İlgide kayıtlı dilekçenizin incelenmesinden, şirketinizin ... A.Ş. Bahreyn Şubesinden kullanacağı kredinin teminatını teşkil etmek üzere sahibi olduğunuz gayrimenkullerin kira gelirlerinin adı geçen bankaya temlik edileceğinden bahisle ... A.Ş. Siteler Şubesi aracılığı ile ... A.Ş. Bahreyn Şubesi lehine noterde düzenlenecek temlik sözleşmesinin damga vergisi ve noter harcından istisna olup olmadığı hususunda görüş istenildiği 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 imza edenler 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 23 üncü fıkrasında ise, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve geri ödenmesi amacıyla düzenlenecek kağıtlar ile bu kağıtlar üzerine konulacak şerhlerin (Kredi kullanımları hariç) damga vergisinden istisna edileceği 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.

Ayrıca, 18 Seri No.lu Damga Vergisi Sirkülerinin "3-Kredinin teminatına ilişkin damga vergisi ve harç istisnası uygulaması" başlıklı bölümünde, söz konusu istisna kapsamında kullanılan kredinin teminatına ilişkin olarak düzenlenen kâğıtlar ile bu amaçla yapılan işlemlere münhasıran kullanılan krediye ilişkin olması kaydıyla, kullanılan kredi miktarı ile teminat tutarı karşılaştırılmaksızın teminat tutarının tamamı üzerinden istisnanın uygulanması gerektiği belirtilmektedir.

Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankasının 2/1/2002 tarihli "Sermaye Hareketleri Genelge"sinin "1.1.5. Yurt Dışından Borçlanma Olarak Kabul Edilen ve Edilmeyen Krediler" başlıklı bölümünün (1.1.5.2.) maddesinde, Türkiye'de yerleşik kişilerin Türkiye'deki bankaların yurt dışındaki şubelerinden (Off-Shore şubeler dahil, serbest bölgelerdeki şubeler hariç) temin ettikleri kredilerin kambiyo mevzuatı bakımından yurt dışından sağlanan kredi olarak kabul edileceği; "1.1.7. Yurt Dışından Alınacak Nakit Kredilerde Damga Vergisi ve Harç Mükellefiyeti" başlıklı bölümünde ise, yurt dışı kredi kuruluşları ifadesinden; bu kuruluşların mukimi bulundukları ülkenin mevzuatına göre mali (finansal) kaynak sağlamaya yetkili olan ve esas faaliyet konularından birisi de kredi vermek olan kuruluşların anlaşılması gerektiği açıklamalarına yer verilmiştir.

Özelge Talep Formunuz eki "Alacağın Temliki Sözleşmesi" taslağının incelenmesinden; söz konusu sözleşmenin, şirketinizin daha önce düzenlenen kira sözleşmeleri uyarınca ... A.Ş.'den doğmuş ve doğacak kira bedellerinden ve her ne sebep ve suretle olursa olsun şirketiniz ve ... A.Ş. arasında düzenlenen sözleşmelerden doğmuş ve/veya doğacak alacaklarından toplam 3.500.000.-USD'lık kısmının, ... A.Ş. Bahreyn Şubesi tarafından şirketinize kullandırılmış ve/veya kullandırılacak nakdi ve/veya gayrinakdi krediler nedeniyle doğmuş ve/veya doğacak borçların teminatını teşkil etmek üzere adı geçen banka şubesi lehine temliki için düzenlendiği anlaşılmaktadır.

Yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, bir yurt dışı kredi kuruluşu olduğu anlaşılan ... A.Ş. Bahreyn Şubesi tarafından şirketinize kullandırılmış ve/veya kullandırılacak nakdi ve/veya gayrinakdi krediler nedeniyle düzenlenecek "Alacağın Temliki Sözleşmesi" başlıklı kağıdın, münhasıran adı geçen banka şubesinden temin edilecek kredinin teminatına ilişkin olması ve bu kredi borcu dışındaki borçları kapsayacak nitelikte genel mahiyetli ifadeler içermemesi kaydıyla damga vergisi ve noter harcından istisna tutulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Vergi Dairesi Başkanı a.

Grup Müdürü V.

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