

Sanayi Bakanlığı tarafından Banka aracılığıyla kullanılacak krediye ilişkin olarak noterde düzenlenecek borç taahhütnamesi ve kefalet senedinden damga vergisi ve harç aranılıp aranılmayacağı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	HARÇLAR KANUNU
Özelge no	B.07.4.DEF.0.79.10.00-DMG- Noter-2
Tarih	15.11.2011

T.C.

KİLİS VALİLİĞİ

Defterdarlık Gelir Müdürlüğü

Sayı : B.07.4.DEF.0.79.10.00-DMG- Noter-2

15/11/2011

Konu : Küçük San.Sit.Ait borç Taahhütnamesi ve Kefalet Senedinin Harç ve Damga muafiyeti

İlgide kayıtlı yazınız ve eklerinin incelenmesinden, Sanayi Bakanlığı tarafından ... tahsis edilerek ... Bankası aracılığıyla kullanılacak krediye ilişkin olarak noterde düzenlenecek borç taahhütnamesi ve kefalet senedinden damga vergisi ve harç aranılıp aranılmayacağı hususunda görüş talep edildiği anlaşılmıştır.

1- 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu Yönünden:

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 vergisinin mükellefinin kağıtları

imza edenler olduğu; 9 uncu maddesinde, bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisinden müstesna olacağı hükme bağlanmıştır.

Mezkur Kanuna ekli (1) sayılı tablonun "I- Akitlerle İlgili Kağıtlar" başlıklı bölümünün A/1 fıkrasında, belli parayı ihtiva eden mukavelenameler, taahhütnameler ve temliknamelerin; A/3 fıkrasında ise kefalet, teminat ve rehin senetlerinin damga vergisine tabi olduğu hükme bağlanmıştır. 2009/15725 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 01/01/2010 tarihinden geçerli olmak üzere damga vergisi oranları, Kanuna ekli (1) sayılı tablonun I/A-1 fıkrasındaki kağıtlar için binde 8,25; I/A-3 fıkrasındaki kağıtlar için binde 8,25 olarak belirlenmiştir.

Aynı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV- Ticari ve Medeni İşlerle ilgili Kağıtlar" başlıklı bölümünün 23 numaralı fıkrasında, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve geri ödenmesi amacıyla düzenlenecek kâğıtlar ile bu kâğıtlar üzerine konulacak şerhlerin (kredilerin kullanımları hariç); "V- Kurumlarla ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 18 numaralı fıkrasında ise, Türkiye Halk Bankasının, esnaf kefalet ve küçük sanat kooperatifleri ve ortakları ve bu kooperatiflerin kendi ortakları ile münasebetlerinde tanzim olunacak borç senetleri, borç ödeme makbuzları, ipotek ve rehin senetlerinin damga vergisinden istisna olacağı hüküm altına alınmıştır.

Yazınız ve eklerinin incelenmesinden söz konusu kredinin, Sanayi Bakanlığı tarafından 2010 yılı bütçesinden küçük sanayi sitelerine tahsis edilerek ... Bankası aracılığıyla kullanıldığı, dolayısıyla banka tarafından kullanılan bir kredinin söz konusu olmadığı, ayrıca söz konusu krediye ilişkin olarak noterde düzenlenen borç taahhütnamesi ve kefalet senedinin Kanuna ekli (2) sayılı tablonun V/18 fıkrasında belirtilen kağıtlardan olmadığı anlaşılmıştır.

Yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, anılan kooperatif tarafından ... Bankası aracılığıyla kullanılan krediye ilişkin olarak noterde düzenlenen borç taahhütnamesi ve kefalet senedinin, 488 sayılı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun IV/23 ve V/18 fıkraları kapsamında değerlendirilmesinin mümkün bulunmadığı dikkate alındığında, borç taahhütnamesinin Kanuna ekli (1) sayılı tablonun I/A-1 fıkrasına göre binde 8,25 nispetinde; kefalet senedinin ise I/A-3 fıkrasına göre binde 8,25 nispetinde damga vergisine tabi tutulması gerekmektedir.

2- 492 sayılı Harçlar Kanunu Yönünden:

Bilindiği gibi, 492 sayılı Harçlar Kanununun 38 inci maddesinde, noter işlemlerinden bu kanuna bağlı (2) sayılı tarifede yazılı olanlarının noter harçlarına tabi olacağı, Kanunun 41 nci maddesinde ise (2) sayılı tarifede yazılı işlemlerden değer veya ağırlık ölçüsüne göre nispi, işlemin nevi ve mahiyetine göre maktu esas üzerinden noter harcı aranılacağı hüküm altına alınmıştır.

Aynı Kanunun 123 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında ise; "...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 işlemler bu Kanunda yazılı harçlardan müstesnadır." hükmü yer almaktadır.

İncelenmesinden de görüleceği üzere, esnaf ve sanatkarlar kredi ve kefalet kooperatifleri, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlar tarafından kullanılacak kredilerin temini ve bunların teminatları ile geri ödenmelerine ilişkin işlemler harçtan müstesna tutulmuştur.

Buna göre, Sanayi Bakanlığı tarafından ... kullanılacak krediye ilişkin olarak noterde düzenlenecek borç taahhütnamesi ve kefalet senedinden noter harcı aranılması 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