

Ticari işletme rehni sözleşmesinin damga vergisinden ve harçtan istisna edilip edilmeyeceği hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.33.15.01-2009-705-47-16
Tarih	16.07.2010

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

MERSİN VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

MERSİN VERGİ VE ANLAŞMALAR UYGULAMA MÜDÜRLÜĞÜ

Sayı : B.07.1.GİB.4.33.15.01-2009-705-47-16 16/07/2010

Konu : Ticari işletme rehni sözleşmesi

İlgide kayıtlı özelge talep formu ve eklerinin incelenmesinden, ... A.Ş. ile ... Bankası ... Şubesi arasında düzenlenecek "Düzenlenme Şeklinde Ticari İşletme Rehni Sözleşmesi" başlıklı kağıdın damga vergisinden, yapılan işlemin harçtan istisna edilip edilemeyeceği hususunda görüş talep edildiği anlaşılmıştır.

Bilindiği üzere, 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun "Ticari ve medeni işlerle ilgili kâğıtlar" başlıklı bölümünün 23 numaralı fıkrasında, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve geri ödenmesi amacıyla düzenlenecek kağıtlar ile bu kağıtlar üzerine konulacak şerhler (kredilerin kullanımları hariç) damga vergisinden; 492 sayılı Harçlar Kanununun 123 üncü maddesinin son fıkrasında yer alan hüküm gereğince de Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak

kredilerin temini ve bunların teminatları ile geri ödemelerine ilişkin işlemler harçtan istisna edilmiştir.

Diğer taraftan, 4 Seri No.lu Damga Vergisi Sirkülerinde, Kanun kapsamındaki kredi tanımına Bankalar Kanununa göre kredi olarak kabul edilen nakdi krediler ile teminat mektupları, kefaletler, aval, ciro ve kabuller gibi gayrinakdi kredilerin gireceği, akreditiflerin de bu kapsamında değerlendirileceği belirtilmiştir.

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 istisnanın uygulanması gerektiği açıklanmıştır.

Yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, ... A.Ş. ile ... Bankası ... Şubesi arasında düzenlenecek "Düzenlenme Şeklinde Ticari İşletme Rehni Sözleşmesi"nin, münhasıran adı geçen banka şubesinden temin edilecek kredinin teminatına ilişkin olması ve bu kredi borcu dışındaki borçları kapsayıcı genel mahiyetli ibareler içermemesi kaydıyla Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun IV/23 numaralı fıkrası uyarınca damga vergisinden ve Harçlar Kanununun 123 üncü maddesinin son fıkrası uyarınca yapılan işlemin harçtan istisna edilmesi mümkün bulunmaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Vergi Dairesi Başkanı V.

(*) 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