

Kredi kooperatifinin damga vergisi istisnası hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	17192610-155[DMG-18-56]-12189
Tarih	16.01.2019

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Bursa Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları Grup Müdürlüğü

Sayı : 17192610-155[DMG-18-56]-E.12189

16/01/2019

Konu : Kredi kooperatifinin damga vergisi istisnası

İlgide kayıtlı özelge talep formu ve eklerinin incelenmesinden, kredi kooperatifi olarak ortaklarınıza kredi kullandırdığınız, söz konusu kredilere karşılık teminat olarak borçlulara ait taşınmazların kooperatif lehine ipotek ettirildiği belirtilerek, ipotek tesis işleminin 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun V/18 fıkrasında yer alan düzenleme kapsamında damga vergisinden istisna olup olmadığı hususunda Başkanlığımızdan görüş talep edilmektedir.

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, resmi dairelerle kişiler arasındaki işlemlere ait düzenlenen kağıtların damga vergisini kişilerin

ödeyeceği; 9 uncu maddesinde, bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisinden müstesna olduğu hükümleri yer almaktadır.

Mezkur Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "V-Kurumlarla ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 18 inci fıkrasında, 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.

Buna göre, esnaf kefalet ve küçük sanat kooperatiflerince kendi ortaklarına kullandırılan krediler sebebiyle düzenlenecek olan borç senetlerinin, borç ödeme makbuzlarının, ipotek ve rehin senetlerinin damga vergisinden istisna edilmesi gerekmekte, ancak madde metninde sözü edilen kooperatifler dışında kalan kooperatlflere ve madde metninde sözü edilen kağıtlar dışında kalan kağıtlara ise söz konusu istisnanın uygulanmasına imkan bulunmamaktadır.

Yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, Kooperatifinizin statüsü ve tabi olduğu mevzuat itibarıyla esnaf kefalet ve küçük sanat kooperatifi olması şartıyla kooperatif ortaklarına verilen kredilerle ilgili işlemler nedeniyle düzenlenen kağıtlardan söz konusu fıkra da sayılanlara damga vergisi istisnası uygulanması mümkün bulunmaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

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