

Yurtdışında mukim bankaya ait uçağın kredili satın alınması için banka ile düzenlenen sözleşme ve sözleşmenin teminatı için düzenlenen ipotek sözleşmesinin damga ve harçtan istisna olup olmadığı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	97895701-155[1-2012/2.1.89-5442]-420
Tarih	15.03.2013

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Diğer Vergiler Grup Müdürlüğü)

Sayı :97895701-155[1-2012/2.1.89-5442]-420

15/03/2013

Konu : Yurtdışında mukim bankaya ait uçağın

kredili satın alınması için banka ile

düzenlenen sözleşme ve sözleşmenin

teminatı için düzenlenen ipotek

sözleşmesinin damga ve harçtan istisna olup olmadığı

..... HAVACILIK AŞ.

İlgide kayıtlı özelge talep formunun incelenmesinden, özelge talep formu eki ...'de mukim ...A.G. bankasına ait uçağın alımı için adı geçen banka ile şirketiniz arasında düzenlenen ve noterde tercüme

tasdikine konu edilen uçak alım satım anlaşması ve ipotek anlaşması başlıklı kağıtların damga vergisi ve harçtan istisna olup olmadığı hususunda görüş sorulduğu anlaşılmıştır.

488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 9 uncu maddesinde, bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kâğıtların damga vergisinden müstesna olduğu; (2) sayılı tablonun "IV.Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün (23) numaralı fıkrasında ise bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve geri ödenmesi amacıyla düzenlenecek kâğıtlar ile bu kağıtlar üzerine konulacak şerhlerin (kredilerin kullanımları hariç) damga vergisinden istisna olduğu hüküm altına alınmıştır.

492 sayılı Harçlar Kanununun 123 üncü maddesinin 6322 sayılı Kanunla değişmeden önceki üçüncü fıkrasında, " Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketlerin kuruluş, sermaye artırımı, birleşme, devir, bölünme ve nevfi değişiklikleri nedeniyle yapılacak işlemler ile 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 bulunmaktadır.

Konu ile ilgili olarak yayımlanan 4 ve 6 Seri No.lu Damga Vergisi Sirkülerlerinde, 488 sayılı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun IV/23 fıkrası uygulamasında, 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 kapsamda 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.

Buna göre, damga vergisi ve harç istisnası uygulanması için kredilere ilişkin düzenlenen kâğıtların, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilere veya bunların teminatına ya da geri ödenmesine ilişkin olması ve münhasıran kredi borcu dışındaki genel mahiyette borçlara teminat teşkil edeceğine dair ibareleri içermemesi gerekmektedir.

Özelge talep formu eki uçak alım satım anlaşmasının incelenmesinden, (1.1) maddesinde, A.G'nin anlaşma konusu uçağı ... USD (alım bedeli) üzerinden şirketinize satmayı, şirketinizin de aynı bedel üzerinden uçağı satın almayı kabul ettiği, (2.2.2) maddesinde ... AG tarafından uçağın finansmanı için şirketinizeUSD kredi kullanılacağı; diğer ek ipotek anlaşması başlıklı kağıdın ise söz konusu alım satım anlaşmasının teminatı olarak düzenlendiği anlaşılmaktadır.

Yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, şirketiniz ile ...'de mukim ... AG arasında düzenlenen uçak alım satım anlaşmasının, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin teminine veya bunların teminatına ya da geri ödenmesine ilişkin bir kağıt olmayıp, uçak alım satımı için düzenlendiği anlaşılmaktadır. Bu nedenle söz konusu uçak alım satım anlaşması ile anlaşmanın teminatını oluşturan ipotek anlaşmasının damga vergisi ve harçtan istisna tutulması mümkün bulunmamaktadır.

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