

Bankanın kredi alacaklarının teminatlarıyla birlikte bir başka bankaya temlikine ilişkin düzenlenen sözleşmenin damga vergisi ve harç uygulaması hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.06.17.02-155[9-2012/2021]-854
Tarih	17.08.2012

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

ANKARA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri KDV ve Diğer Vergiler Grup Müdürlüğü)

Sayı :B.07.1.GİB.4.06.17.02-155[9-2012/2021]-854 17/08/2012

Konu : Bankanın kredi alacaklarının teminatlarıyla

birlikte bir başka bankaya temlikine ilişkin düzenlenen

sözleşmenin damga vergisi ve harç uygulaması hk.

...

İlgi : ... tarih ve ...evrak kayıt sayılı özelge talep formu.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ve eklerinin incelenmesinden, ... Tekstil San. Tic. A.Ş. ile ... San. Tic. A.Ş.'nin Türkiye ... Bankası A.Ş.'ye olan borçlarının bankanızca kredi kullanılması suretiyle ödenmesinin sağlanması ile ... San. Tic. A.Ş.'ye ilave kredi verilmesine yönelik olarak ... Bankası lehine tesis edilmiş olan tüm ipotek ve işletme rehinlerinin bankanıza temlik edilmesi amacıyla düzenlenen "Temlik Sözleşmesi"nin damga vergisi, yapılacak işlemlerin harçtan istisna olup olmadığı hususunda görüş sorulduğu anlaşılmıştır.

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; Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 23 numaralı fıkrasında da 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.

Damga Vergisi ve Harçlar Kanununda yer alan bu hükümlere göre, kredi kuruluşları tarafından kullanılacak kredilerin temini ve geri ödenmesi amacıyla yapılacak işlemler ile düzenlenen kağıtlar ve bunlar üzerine konulacak şerhler damga vergisi ve harçtan istisnadır.

Yukarıda belirtilen istisna hükmü kredinin kullanılması, teminatı ve geri ödenmesine ilişkin olarak doğrudan kredi ilişkisinden doğan kredi borçlusu ve kredi alacaklısı arasındaki işlemleri kapsamakta olup, kredi alacaklısının alacağını başka bir bankaya temlikinin kredi borçlusunun kredi borcunu ödemesine ilişkin bir işlem olarak değerlendirilmesi mümkün bulunmamaktadır.

Buna göre, temlik eden ...Bankası A.Ş. Adana Şubesinin ... Tekstil San. Tic. A.Ş. ile ... San. Tic. A.Ş.'ye muhtelif tarihlerde kullanmış olduğu kredilerden kaynaklanan alacaklarının teminatlarıyla birlikte 22.750.000 USD ivaz karşılığında temellük eden bankanız Adana Ticari Şubesine devir ve temlik edilmesine yönelik olarak düzenlendiği anlaşılan 12/12/2007 tarihli "Temlik Sözleşmesi" başlıklı kağıda damga vergisi ve harç istisnası uygulanamayacaktır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

