

Kredi veren bankalara karşı doğmuş ve doğacak tüm borçların teminatını oluşturmak üzere, ana sözleşmenin teminatı nedeniyle düzenlenecek olan 'Riskten korunma sözleşmelerinden doğan alacaklar ve sigorta alacakları alacak devri sözleşmesi', 'Alacak temliki

Belge türü	Özelge
Kanun	HARÇLAR KANUNU
Özelge no	51421814-155[1-2013/91]-58
Tarih	21.04.2014

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

DENİZLİ VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü)

Sayı : 51421814-155[1-2013/91]-58

21/04/2014

Konu : Temliknamelerde Harç ve Damga Vergisi

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ile eklerinden, firmanızın ... Bankası A.Ş. Denizli Şubesi, ... Bankası A.Ş. ve ... Nederland N.V.den almış olduğu veya alacağı kredinin teminatı olarak vereceği temliknameler ile tüm sözleşmelerin teminatını oluşturmak üzere ... ve Hissedarlar tarafından teminat sözleşmeleri imzalandığı, ayrıca tüm sözleşmeler tahtında kredi verenlere karşı doğmuş ve doğacak tüm borçların ve ödenmesi gerekebilecek tüm tutarların, yükümlülüklerin ve teminat altına alınmış yükümlülüklerin sürekli ve bağımsız teminatını oluşturmak üzere kredi alanların birbirine müştereken ve müteselsilen garantör olmaları amacıyla garanti (Kredi Alanlar Çapraz Garantisi) imzalandığı belirtilerek,

ana sözleşmenin teminatı nedeniyle düzenlenecek olan 'Riskten korunma sözleşmelerinden doğan alacaklar ve sigorta alacakları alacak devri sözleşmesi', 'Alacak temlikli sözleşmesine ilişkin tadil sözleşmesi (diğer alacaklar devir sözleşmesi)' ve 'Hissedar alacakları devir sözleşmeleri' nin noter harcı ve damga vergisi yönünden istisna kapsamında olup olmadığı yönünde özelge talep edildiği anlaşılmaktadır.

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 ise, bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisinden müstesna olduğu hükme bağlanmıştır.

Aynı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV-Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 23 numaralı fıkrasında, "Bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilere, bunların teminatlarına ve geri ödenmelerine ilişkin kâğıtlar ile bu kâğıtlar üzerine konulacak şerhler (kredilerin kullanımları hariç)"in damga vergisinden istisna olduğu hüküm altına alınmıştır.

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 kağıtlar ile bu amaçla yapılan işlemlere münhasıran kullanılan krediye ilişkin olması kaydıyla istisnanın uygulanması gerektiği açıklanmıştır.

Diğer taraftan, 492 sayılı Harçlar Kanununun 123 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında, "...bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak (6322 sayılı kanunun 19.maddesiyle değişen ibare; Yürürlük 15.06.2012) kredilere, bunların teminatlarına ve geri ödenmelerine ilişkin işlemler (yargı harçları hariç) bu Kanunda yazılı harçlardan müstesnadır." hükmü yer almaktadır

Buna göre, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilere, bunların teminatına ya da geri ödenmesine ilişkin olarak kredi ilişkisinden doğan ve kredi borçlusu ile kredi alacaklısı arasında doğrudan gerçekleşen işlemlere yönelik düzenlenen kağıtların, kredi borcu dışındaki genel mahiyetteki borçlarla ilgili belirlemelere yer verilmemesi koşuluyla damga vergisinden ve harçtan istisna edilmeleri gerekmektedir.

Yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, ... Bankası A.Ş. Denizli Şubesi, ... Bankası A.Ş. ve ... Bank Nederland N.V'den kullandığınız kredinin teminata ilişkin olarak kredi borçlusu ile teminat temsilcisi sıfatını haiz ... Bankası A.Ş. ... Şubesi arasında düzenlenen kağıtlara, teminat temsilcisinin aynı zamanda kredi verenler arasında yer aldığı hususu dikkate alınarak, kredinin teminatına ilişkin olması ve kredi borcu dışındaki sair borçları kapsayacak nitelikte genel mahiyetli ifadeler içermemesi kaydıyla damga vergisi ve harç istisnası uygulanması mümkün bulunmaktadır.

Öte yandan, özelge talep formu ekinde bulunan "Alacaklılar arası sözleşme" ile "Alacaklılar arası sözleşmenin tadili sözleşmesi" 492 sayılı Harçlar Kanununun 123 üncü maddesi ile 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun "IV-Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 23 numaralı fıkrası kapsamında bulunmadığından harç ve damga vergisi istisnasından faydalandırılması mümkün bulunmamaktadır.

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.