

**Türkiye'de kurulu bankaların, yurt dışındaki şubelerince,
Türkiye'deki yerleşik kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere "0"
nispetinde damga vergisinin uygulanması mümkün değildir.**

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.62/6213-148/032885
Tarih	02.08.1999

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 02.08.1999

SAYI : B.07.0.GEL.0.62/6213-148/032885

KONU : Türkiye'de kurulu bankaların, yurt dışındaki şubelerince, Türkiye'deki yerleşik kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere uygulanacak Damga Vergisi hk.

.....

İLGİ : 07.12.1998 gün ve 22 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda, Türkiye'de yerleşik bankaların yurt dışındaki şubelerinden (Örn: London Şubesi) Türkiye'de yerleşik kişilerce temin edilen kredilerin, yurt dışından temin edilen krediler kapsamında değerlendirilip değerlendirilmeyeceği hususundaki Bakanlığımız görüşünün bildirilmesi talep edilmektedir.

Bilindiği üzere, 488 sayılı Damga Vergisi Kanununun Mükerrer 30 uncu maddesine 3393 sayılı Kanun ile eklenen fıkraya istinaden 17.09.1987 gün ve 19577 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 87/12067 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 1 inci maddesinin (a) fıkrası ile uluslararası kurumlardan, yabancı ülkelerin kredi kuruluşlarından ve diğer her türlü dış kaynaklardan doğrudan doğruya veya Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar vasıtasıyla temin edilen dış kredilerin, sadece alınması sırasında ilk defa düzenlenen kağıtlar ile bu kredilerin söz konusu kuruluşlara geri ödenmesi dolayısıyla düzenlenen kağıtların vergi nispetinin "0" sıfır olarak uygulanması karara bağlanmıştır.

Tetkikinden de anlaşılabacağı üzere, dış krediler üzerindeki vergi yükünü azaltarak döviz girişinin teşviki amacıyla 87/12067 sayılı Kararname'de, Türkiye'de yerleşik kişi ve kuruluşların uluslararası kurumlardan, yabancı ülkelerin kredi kuruluşlarından ve diğer her türlü dış kaynaklardan doğrudan doğruya veya Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar vasıtasıyla temin edecekleri dış kredilerin alınması sırasında ve bu işlerle ilgili olarak ilk defa düzenlenecek kağıtlar için damga vergisi nispetinin "0" sıfır olarak uygulanması icapedir. Ancak, kredinin temininden sonra bu kredilerin üçüncü kişilere kredi veya her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben verilmesi nedeniyle düzenlenecek kağıtlar yabancı kredi kuruluşlarından alınan krediler nedeniyle ilk defa düzenlenen kağıtlardan olmadığından bu kağıtlara yukarıda sözü edilen Kararnamede yer alan "0" sıfır nispet damga vergisinin tatbiki mümkün değildir.

Buna göre, finansman ihtiyacı içinde bulunanlarca;

1-Doğrudan doğruya dış (yabancı) finans kurumlarından temin olunan krediler,

2-Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar vasıtasıyla dış (yabancı) finans kurumlarından sağlanan krediler, ile ilgili kredi mukavelenamelerinde damga vergisi nispetinin "0" sıfır olarak uygulanacağı tabiidir.

Öte yandan, kredi mukavelenameleri dışında kalan diğer kağıtlara da (teminat, kefalet, garanti ve kontr garanti mektubu ile ipotek sözleşmesi, işletme rehni sözleşmesi gibi) "sıfır" nispet damga vergisi uygulaması Bakanlığımızca uygun görülmüş ve söz konusu kağıtlar kredinin alınması sırasında ilk defa düzenlenen kağıtlar meyanında kabul edilmiştir. İlk defa düzenlenen kağıtlar ibaresi, daha önce aynı mahiyette bir işlem yapılmamış ve aynı nitelikteki bir kağıt düzenlenmemiş olmasını ifade etmektedir.

Bu açıklamalara göre, söz konusu Kanun hükmü ve Kararname esasları çerçevesinde, Türkiye'de yerleşik kişi ve kuruluşların uluslararası kurumlardan, yabancı ülkelerin kredi kuruluşlarından ve diğer her türlü dış kaynaklardan

