

Doğrudan doğruya veya Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar vasıtasıyla temin edilen dış kredilere ilişkin damga vergisi ve B.S.M. Vergisi Uygulaması hakkında.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.O.56/5601-849/60507
Tarih	16.12.1996

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 16.12.1996

SAYI : B.07.0.GEL.O.56/5601-849/60507

KONU : Doğrudan doğruya veya Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar vasıtasıyla temin edilen dış kredilere ilişkin damga vergisi ve B.S.M. Vergisi Uygulaması hk.

.....

İLGİ: 9.9.1996 tarih ve 35630/3664 sayılı yazınız.

İlgi yazınız incelendi.

Bilindiği üzere, 488 sayılı Damga Vergisi Kanununun mükerrer 30. maddesine 3393 sayılı Kanun ile eklenen fıkraya istinaden 17.9.1987 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 işlemlerle ilgili olarak ilk defa düzenlenecek kağıtlar için damga vergisi nispetinin "0" sıfır olarak uygulanması öngörülmüştür.

Yurtdışından temin edilen döviz kredisinin teminatı olarak düzenlenen garanti mektubuna verilen garanti şerhi, sözkonusu Kararname kapsamında dış kredi alınması sebebiyle ilk defa düzenlenen kağıtlardan olmadığından "0" sıfır damga vergisi nispetinin uygulanması mümkün bulunmamaktadır'.

Diğer taraftan, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 28. maddesinde "Banka ve sigorta şirketlerinin 10.6.1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'na göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar, banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir." denilmektedir.

Anılan hükme göre, bankaca ödenmesi gereken damga vergisinin müşteriden tahsil edilmesi halinde, damga vergisi kadar banka lehine gelir elde edilmiş olacağından bu paraların banka ve sigorta muameleleri vergisi matrahına dahil edilerek verginin ödenmesi gerekir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

