

"Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi"nin 7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17 nci maddesi ile Bankacılık Kanununa eklenen geçici 32 nci madde u

Belge türü	Özelge
Kanun	HARÇLAR KANUNU
Özelge no	97895701-140.99[2020/444]-611261
Tarih	20.08.2020

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı

(Gelir Kanunları Diğer Vergiler Grup Müdürlüğü)

Sayı : 97895701-140.99[2020/444]-E.611261

20.08.2020

Konu : 7186 sayılı Kanun ile Bankacılık Kanununa eklenen Geçici 32 nci maddesi kapsamındaki istisna hk.

İlgi : 11/3/2020 tarihli ve 963698 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız ekinde yer alan özelge talep formunun incelenmesinden, ... A.Ş. ile borçlu firma (... Gayrimenkul Turizm Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş.) arasında 3/10/2019 tarihinde "Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi" akdedildiği, söz konusu sözleşme kapsamında ipoteğin paraya çevrilmesi yolu ile takipte satışı yapılan, alacağa mahsuben alacaklı ... Bank A.Ş.'ye ihale edilen ve ihaleleri kesinleşen ... İlçesi, ... Merkez Mahallesi, ... ada, ... parsel sayılı taşınmaz üzerinde bulunan muhtelif bağımsız bölümlerin tescil işlemlerine başlanacağı belirtilerek, 7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17 nci maddesi ile Bankacılık Kanununa eklenen geçici 32 nci madde uyarınca söz konusu işlemlerin icra tahsil ve cezaevi harcından istisna olup olmadığı hususunda görüş talep edildiği anlaşılmaktadır.

492 sayılı Harçlar Kanununun 123 üncü maddesinde, "*Özel kanunlarla harçtan muaf tutulan kişilerle istisna edilen işlemlerden harç alınmaz.*" hükmü yer almaktadır.

Diğer taraftan, 19/7/2019 tarih ve 30836 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17 nci maddesi ile 5411 sayılı Bankacılık Kanununa eklenen geçici 32 nci maddede, "*Türkiye'de faaliyette bulunan bankalar, finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri ve finansman şirketleri ile bu maddede tanımlanan diğer finansal kuruluşlarla kredi ilişkisinde bulunan ve Kurum tarafından çıkarılan yönetmeliğe göre hazırlanan Çerçeve Anlaşmalarda belirlenen borçlular, bu kuruluşlar tarafından kullanılmış olan kredilere ilişkin olarak alınacak tedbirlerle, geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmelerine ve istihdama katkıda bulunmaya devam etmelerine imkân verilmesini sağlamak amacıyla, dahil oldukları risk grubundaki diğer borçlularla bir bütün olarak veya kısmen yeniden yapılandırmaya tabi tutulabilir. Bu madde uyarınca yapılacak finansal yeniden yapılandırmalara ilişkin usul ve esaslar Kurum tarafından çıkarılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde hazırlanan Çerçeve Anlaşmalar ile belirlenir. Bu madde hükümleri bu maddenin yayımı tarihinden itibaren iki yıl süreyle uygulanır.*"

...

d) Çerçeve Anlaşmaları: Kurumca çıkarılan yönetmelik uyarınca Birlik tarafından hazırlanan ve alacaklı kuruluşlarca imzalanan Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşmalarını,

...

Bu maddeye göre yapılan Çerçeve Anlaşmaları ve bu Anlaşmalar kapsamında düzenlenen Sözleşmelerde belirlenen esaslar uyarınca;

a) Yapılacak işlemler cezaevi harcı ve 2/7/1964 tarihli ve 492 sayılı Harçlar Kanununa göre alınan harçlardan (yargı harcı dahil) ve düzenlenecek kağıtlar (Çerçeve Anlaşmaları ve Sözleşmeler dahil) 1/7/1964 tarihli ve 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa göre alınan damga vergisinden,

b) Alacaklı kuruluşlar tarafından her ne nam altında olursa olsun tahsil edilecek tutarlar 13/7/1956 tarihli ve 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu gereği ödenecek banka ve sigorta muameleleri vergisinden,

c) Kullandırılan ve kullandırılacak krediler kaynak kullanımını destekleme fonundan,

müstesnadır. Bu fıkra da yer alan istisnalar, alacaklı kuruluşların Çerçeve Anlaşmaları ve bu Anlaşmalar kapsamında düzenlenen Sözleşmeler kapsamındaki işlemleri dolayısıyla doğrudan veya dolaylı edindikleri varlıkları ve teminatları, alacaklı kuruluşların kendi aralarında veya borçluya devri hariç, elden çıkardıkları hâllerde uygulanmaz. ..." hükmü yer almaktadır.

Bu itibarla, Müdürlüğünüzce yapılan icra satış işlemlerinin, ... A.Ş. ile borçlu firma (... Gayrimenkul Turizm Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş.) arasında 3/10/2019 tarihinde düzenlenen "Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi" kapsamında gerçekleştirilmiş olması halinde icra tahsil harcından istisna tutulması gerekmektedir.

Öte yandan, 2548 sayılı Kanun uyarınca alınan cezaevi yapı harcının uygulaması Adalet Bakanlığı tarafından yürütülmekte olup, 492 sayılı Harçlar Kanunu kapsamında yer almayan söz konusu harca

ilişkin olarak Başkanlığımızca görüş verilmesi mümkün değildir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu zelge 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 zelge geçersizdir.

(***) Talebiniz zerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resm işlemlerde Resm Gazete metni esastır. — 18.09.2026