

Kredinin teminatına ilişkin düzenlenen maden ipotek sözleşmesi ile ilgili yapılacak işlemlerde harç istisnası

Belge türü	Özelge
Kanun	HARÇLAR KANUNU
Özelge no	64597866-140[123-2014]-52
Tarih	11.04.2014

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : 64597866-140[123-2014]-52

11/04/2014

Konu : Kredinin teminatına ilişkin düzenlenen maden ipotek sözleşmesi ile ilgili yapılacak işlemlerde harç istisnası

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun incelenmesinden, 25 Temmuz 2012 tarihinde bazı banka ve kredi kuruluşları ile ... Enerji Üretim A.Ş. arasında düzenlenen kredi sözleşmesi akdedildiği belirtilmektedir. Söz konusu kredi sözleşmesi hükümleri doğrultusunda merkezi yurtdışında bulunan ... Bankasının İstanbul Merkez Şubesi olarak faaliyet gösteren bankanızın lehine kredi kullanan firmanın sahibi olduğu bazı maden ruhsatları üzerinde maden ipoteği ve bununla sınırlı olmaksızın çeşitli teminatların tesis edilmesi gerektiği belirtilmektedir. Bankanız lehine verilecek teminatlara ilişkin gerçekleştirilecek işlemlerin 492 sayılı Harçlar Kanununun 123 üncü maddesi kapsamında istisna olup olmadığı hususunda Başkanlığımız görüşünün talep edildiği anlaşılmaktadır.

İlgi (c) de kayıtlı yazınızda ise , ... Üretim A.Ş. ile bazı banka ve kredi kuruluşları arasında akdedilen kredi sözleşmesinde "Teminat ve hesaplar sözleşmesi"ne atıfta bulunulduğu; ilgili teminat ve hesaplar sözleşmesinde ise bankanızın "Teminat Temsilcisi" olarak yer aldığı ve sözleşmenin 2.1. maddesinin ise, "Kredi alan soyut borç ikrarı yoluyla, diğer teminatlı tarafların temsilcisi sıfatıyla değil, bağımsız bir kredi veren sıfatıyla hareket eden teminat temsilcisine kredi alan tarafından ilgili finans belgeleri tahtında teminatlı tarafların herbirine ödenebilecek toplam tutarı (parelel borç) ilgili finans belgesi uyarınca muaccel olduğunda veya muaccel olması gerekirken kredi alanı etkileyen iflas işlemleri esnasında başka bir teminatlı tarafın ilgili tutarın kendisine ödenmesi yönünde sahip olduğu hakkı korumak için gerekli adımları atmaması sonucu borçtan kurtulma meydana geldiğinde ilgili para biriminde ödemeyi taahhüt etmektedir." şeklinde olduğu belirtilmektedir.

Bilindiği üzere, 492 sayılı Kanununun 123 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında, "... bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilere, bunların teminatlarına ve geri ödenmelerine ilişkin işlemler (yargı harçları hariç) bu Kanunda yazılı harçlardan müstesnadır." hükmü yer almaktadır.

Yukarıda açıklanan istisna hükmü, kanunda sayılan kuruluşlar tarafından kullanılacak kredilere, bunların teminatlarına ve geri ödenmelerine ilişkin olarak kredi ilişkisinden doğan ve kredi borçlusu ile kredi alacaklısı arasında doğrudan gerçekleşen işlemlere yönelik olarak düzenlenmiştir.

Bu itibarla, bankanız lehine verilecek söz konusu maden ipoteği ve diğer teminatlara ilişkin işlemler, kredi borçlusu ile kredi alacaklısı arasında doğrudan gerçekleşen işlemler niteliğinde değerlendirilemeyeceğinden harçtan istisna tutulması 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.