

## Kalkınma Bankasından kullandırılan krediye istinaden verilen teminat mektubu ile ilgili yapılacak ipotek işleminde harç hk.

|                   |                                   |
|-------------------|-----------------------------------|
| <b>Belge türü</b> | Özelge                            |
| <b>Kanun</b>      | HARÇLAR KANUNU                    |
| <b>Özelge no</b>  | B.07.1.GİB.4.99.16.02-HARÇ-123-73 |
| <b>Tarih</b>      | 05.03.2012                        |

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

**Sayı : B.07.1.GİB.4.99.16.02-HARÇ-123-73**

**05/03/2012**

**Konu : Kalkınma Bankasından kullandırılan krediye istinaden verilen teminat mektubu ile ilgili yapılacak ipotek işleminde harç**

İlgide kayıtlı özelge talep formunun incelenmesinden, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyette bulunan ... Ltd.'nin ... Kalkınma Bankası A.Ş. aracılığıyla Türkiye Cumhuriyeti Genel Bütçesinden kullandığı kredinin teminatını teşkil etmek üzere ... Bankası A.Ş. tarafından verilen teminat mektubunun teminatlandırılması için, şirket hissedarlarından ... 'nun maliki bulunduğu gayrimenkul üzerine ipotek tesis edileceği belirtilerek, yapılacak ipotek tesisi işleminin harca tabi olup olmadığı hususunda görüş istenildiği anlaşılmaktadır.

Bilindiği üzere, 492 sayılı Harçlar Kanununun 57 inci maddesinde tapu ve kadastro işlemlerinden bu kanuna bağlı (4) sayılı tarifede yazılı olanların tapu ve kadastro harçlarına tabi olduğu; aynı tarifenin "I-Tapu İşlemleri" başlıklı bölümünün 7/a bendinde ise, ipotek işlemlerinde ipotekte sağlanan borç miktarı

üzerinden harç alınacağı hüküm altına alınmıştır. Söz konusu harcın oranı 29/12/2009 tarih ve 2009/15725 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 01/01/2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere binde 3,96 olarak belirlenmiştir.

Aynı Kanunun 123'üncü maddesinin üçüncü fıkrasında; "Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketlerin kuruluş, sermaye artırmı, birleşme, devir, bölünme ve nev'i değişiklikleri nedeniyle yapılacak işlemler ile Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (Bu kooperatifler ile Kredi Garanti Fonu İşletme ve Araştırma Anonim Şirketi tarafından bankalardan kullanılacak krediler için verilecek kefaletler dahil) bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve bunların teminatları ile geri ödenmelerine ilişkin işlemler bu kanunda yazılı harçlardan müstesnadır" hükmü yer almaktadır.

Diğer taraftan, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 48'inci maddesinde; "Bankalarca verilen nakdî krediler ile teminat mektupları, kontrgarantiler, kefaletler, aval, ciro, kabul gibi gayrinakdî krediler ve bu niteliği haiz taahhütler, satın alınan tahvil ve benzeri sermaye piyasası araçları, tevdiatta bulunmak suretiyle ya da herhangi bir şekil ve surette verilen ödünçler, varlıkların vadeli satışından doğan alacaklar, vadesi geçmiş nakdî krediler, tahakkuk etmekle birlikte tahsil edilmemiş faizler, gayrinakdî kredilerin nakde tahvil olan bedelleri, ters repo işlemlerinden alacaklar, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler nedeniyle üstlenilen riskler, ortaklık payları ve Kurulca kredi olarak kabul edilen işlemler izlendikleri hesaba bakılmaksızın bu Kanun uygulamasında kredi sayılır." hükmü yer almaktadır.

Bu hususta yayımlanan, 12/01/2004 tarihli ve DV-4/2004-3/Krediler ve 30/01/2004 tarihli ve DV-6/2004-5/Krediler sayılı 4 ve 6 numaralı Damga Vergisi Sirkülerlerinde, teminat mektuplarının gayrinakdi krediler kapsamında yer aldığı ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

Buna göre, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyette bulunan ... .. Ltd.'nin ... Kalkınma Bankası A.Ş. aracılığıyla Türkiye Cumhuriyeti Genel Bütçesinden kullandığı kredinin teminatını teşkil etmek üzere ... Bankası A.Ş. tarafından verilen teminat mektubu kredi niteliğinde olduğundan teminat mektubunun teminatlandırılması işleminin 492 sayılı kanunun 123'üncü maddesinin üçüncü fıkrası kapsamında değerlendirilmesi ve şirket hissedarlarından ... 'nun maliki bulunduğu gayrimenkul üzerine tesis edilecek ipotek işleminin harca tabi tutulmaması gerekmektedir.

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.

---

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