

**Kredi Garanti Fonu A.Ş. ile ... Ltd. Şti. arasında düzenlenen
"Düzenleme Şeklinde Ticari İşletme Rehin Sözleşmesi" nin damga
vergisinden istisna olup olmadığı ve bu sözleşmenin ticaret siciline
tescili sırasında harç tahsil edilip edilmeyeceği hk.**

Belge türü	Özelge
Kanun	HARÇLAR KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.45.15.01-HARÇ-63-7-96
Tarih	24.10.2011

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

MANİSA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Vergi ve Anlaşmalar Uygulama Müdürlüğü

Sayı : B.07.1.GİB.4.45.15.01-HARÇ-63-7-96

24/10/2011

Konu : TİCARİ İŞLETME REHİN SÖZLEŞMESİ

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, Kredi Garanti Fonu A.Ş. ile ... Ltd. Şti. arasında düzenlenen "Düzenleme Şeklinde Ticari İşletme Rehin Sözleşmesi" nin damga vergisinden istisna olup olmadığı ve bu sözleşmenin ticaret siciline tescili sırasında harç tahsil edilip edilmeyeceği hususunda görüş istenmektedir.

Bilindiği üzere, 492 sayılı Harçlar Kanunun 123' üncü maddesinin üçüncü fıkrasında, "Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketlerin kuruluş, sermaye artırımı, 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 bulunmaktadır.

Buna göre, Kredi Garanti Fonu A.Ş. ile ... Ltd. Şti. arasında düzenlenen "Düzenleme Şeklinde Ticari İşletme Rehin Sözleşmesi" nin, kredi borcu dışındaki avukatlık ücreti gibi borçları kapsayıcı genel mahiyetli ibareler içermesi sebebiyle harçtan istisna tutulması mümkün değildir.

Diğer taraftan, 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunun 7/24 numaralı bendinde "Yabancı ülkeler veya uluslararası finans kuruluşları ile yapılan mali ve teknik işbirliği anlaşmaları çerçevesinde münhasıran küçük ve orta ölçekli işletmelere kredi teminatı sağlamak üzere kurulan ve bu faaliyetlerinden elde ettikleri kazançları teminat sorumluluk fonlarına ekleyen ve sahip oldukları bu fonları ortaklarına dağıtmayarak küçük ve orta ölçekli işletmelere kredi sağlayan banka ve kuruluşlara yatıran kurumlar." kurumlar vergisinden muaf tutulmuş, Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun "V-Kurumlarla ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 22 numaralı fıkrasında ise bu Kanun hükmüne atıfta bulunularak, "Kurumlar Vergisi Kanununun 7 nci maddesinin 24 numaralı bendinde belirtilen kurumların kredi teminatlarına ilişkin işlemlerinde düzenlenen kağıtlar" damga vergisinden istisna edilmiştir.

Mülga 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunun 7/24 numaralı bendi yerine düzenlenen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 4/1-I maddesinde belirtilen kurumlardan olan ve amacı küçük ve orta ölçekli işletmeler için sağladığı kefaletle bu işletmelere destek vermek, yatırımlarının ve işletmelerinin finansmanında banka kredisi kullanmalarını mümkün hale getirmek olan Kredi Garanti Fonu A.Ş.' nin, kredi teminatlarına ilişkin işlemlerinde düzenlenen kağıtların yukarıda belirtilen kanun hükümleri çerçevesinde değerlendirilmesi gerekmektedir.

Bu itibarla, söz konusu "Düzenlenme Şeklinde Ticari İşletme Rehin Sözleşmesi" başlıklı kağıdın Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun "V-Kurumlarla ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 22 numaralı fıkrası gereğince damga vergisinden istisna edilmesi 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 zerine 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