

## Kredinin teminatına ilişkin İpotek tesisinin damga vergisi ve harç karşısındaki durumu hk.

|            |                                  |
|------------|----------------------------------|
| Belge türü | Özelge                           |
| Kanun      | HARÇLAR KANUNU                   |
| Özelge no  | B.07.1.GİB.4.34.18.01-003.01-285 |
| Tarih      | 27.07.2010                       |

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Diğer Vergiler Grup Müdürlüğü

Sayı : B.07.1.GİB.4.34.18.01-003.01-285 27/07/2010

Konu : İpotek Tesisi

İlgide kayıtlı yazınızın incelenmesinden, ... adresinde faaliyette bulunan ... Şirketinin yurtdışı kredi kuruluşu olan ... Bankasından kullanacağı kredinin teminatını teşkil etmek üzere ... Anonim Şirketine ait ... Organize Sanayi Bölgesinde kâin ve tapuda ... ada, ... parsel sayılı ... m2'lik arsa üzerine yapılacak ipotek tesisi işleminin damga vergisi ve harca tabi olup olmadığı hususunda görüş sorulduğu anlaşılmıştır.

Bilindiği üzere, 488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 1 inci maddesinde, bu Kanuna ekli (1) sayılı tabloda yazılı kâğıtların damga vergisine tabi olduğu; 3 üncü maddesinde, damga vergisi mükellefinin kâğıtları imza edenler olduğu; 9 uncu maddesinde bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kâğıtların Damga Vergisinden müstesna olduğu, (2) sayılı tablonun "IV. Ticari ve medeni işlerle ilgili kâğıtlar" başlıklı bölümünün (23) numaralı fıkrasında ise bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca

kullanılacak kredilerin temini ve geri ödenmesi amacıyla düzenlenecek kağıtlar ile bu kağıtlar üzerine konulacak şerhlerin (kredilerin kullanımları hariç) damga vergisinden istisna olduğu hükme bağlanmıştır.

Ayrıca, 492 sayılı Harçlar Kanununun 123 üncü maddesinin son fıkrasında, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve bunların teminatları ile geri ödenmelerine ilişkin işlemlerin harca tabi tutulmayacağı hüküm altına alınmıştır.

Söz konusu Kanun hükümleri ile ihracat kredisi, yatırım kredisi, konut kredisi ve benzeri herhangi bir kredi ayırımına gidilmeksizin, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılan kredilerin temini ve geri ödenmesine ilişkin olarak düzenlenen kağıtlar ve bu kağıtlar üzerine konulan şerhler istisna kapsamına alınarak, reel sektörün bankacılık kesiminden sağladığı kaynakların maliyetinin düşürülmesi amaçlanmaktadır.

Yukarıda yapılan açıklamalar çerçevesinde, yurt dışında faaliyette bulunan ... Şirketinin, yine bir yurtdışı kredi kuruluşu olan ... Bankasından kullanacağı kredinin teminatını teşkil etmek üzere ... Anonim Şirketine ait ... Organize Sanayi Bölgesinde kâin ve tapuda ... ada, ... parsel sayılı ... m2'lik arsa üzerine adı geçen banka lehine yapılacak ipotek tesisi işleminin, Damga Vergisi Kanununa ekli (2) sayılı tablonun IV/23 fıkrası ve Harçlar Kanununun 123 üncü maddesi kapsamında değerlendirilmesi mümkün bulunmadığından, söz konusu ipotek tesisi işleminin harca ve bu işlem nedeniyle düzenlenecek kağıdın damga vergisine tabi tutulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Vergi Dairesi Başkanı a.

Grup Müdürü V.

(\*) 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.

