

T.C.
GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI
Adana Vergi Dairesi Başkanlığı
(Mükellef Hizmetleri Gelir Grup Müdürlüğü)

Sayı : B.07.1.GİB.4.01.16.02/ 957

15.04.2009

Konu : Bankaca kullanılan kredilerin teminatına yönelik işlemlerde damga vergisi uygulaması
488 sayılı Damga Vergisi Kan. 1'inci mad.
488 sayılı Damga Vergisi Kan. ekli (2) sayılı tablonun IV/23'üncü bendi
4 Seri No'lu Damga Vergisi Sirküleri

..... BÖLGE TAPU SİCİL MÜDÜRLÜĞÜNE
ADANA

İlgi : .../04/2009 tarih ve sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız ile, Adana ili, Seyhan ilçesi, köyü, ada, 10 parselde bulunan 6692 metrekare arsa vasıflı taşınmazın 6238/6692 hissesi İnş.San.Ltd.Şti. adına kayıtlı iken bahse konu hisse üzerinde Faktoring A.Ş. lehine-TL bedelli 1'inci derecede, yıllık %29 akdi faizli, F.B.K. müddetli, 05.03.2008 tarih ve yevmiye no ile ipotek tesis edildiği, aynı hisse üzerine Dış Tic A.Ş. lehine-TL bedel ile 2'nci derecede %29 faizli F.B.K müddetli 01.05.2008 tarih ve yevmiye no ile ipotek tesis edildiği,Faktoring A.Ş. ve Dış Tic.A.Ş. firmalarının Müdürlüğünüze müracaat ederek, söz konusu taşınmaz üzerinde lehlerine bulunan ipotek alacağının Dış Tic.A.Ş.'nin Türk Eximbank A.Ş. den kullanacağı kredinin teminatı olarak anılan banka lehine temlik edilmesinin istenildiği belirtilerek, söz konusu temlik işleminin damga vergisine tabi olup olmadığı hususunda bilgi talep edilmektedir.

488 sayılı Damga Vergisi Kanunu'nun 1'inci maddesinde, “*Bu kanuna ekli (1) sayılı tabloda yazılı kağıtlar damga vergisine tabidir.*”

Bu Kanundaki kağıtlar terimi, yazılıp imzalanmak veya imza yerine geçen bir işaret konmak suretiyle düzenlenen ve herhangi bir hususu ispat veya belli etmek için ibraz edilebilecek olan belgeler ile elektronik imza kullanılmak suretiyle manyetik ortamda ve elektronik veri şeklinde oluşturulan belgeleri ifade eder.” hükmüne yer verilmiştir.

488 sayılı Damga Vergisi Kanununa ekli “*Damga vergisinden istisna edilen kağıtlar*” başlıklı (2) sayılı tablonun “*IV-Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar*” başlıklı bölümünün 23'üncü bendinde; “*Bankalar, yurtdışı 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 hüküm altına alınmıştır.*”

Konu ile ilgili olarak yayımlanan 4 Seri No'lu Damga Vergisi Sirkülerinin 3'üncü bölümünde ise; “*488 sayılı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun (23) numaralı fıkrasında yapılan değişiklik ile ihracat kredisi, yatırım kredisi, konut kredisi ve benzeri herhangi bir kredi ayırımına gidilmeksizin, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılan tüm krediler ile ilgili düzenlenen kağıtlar ve bu kağıtlar üzerine konulan şerhler istisna kapsamına alınmıştır. Ancak, bu kredilerin kullanımları istisna kapsamında değildir.*”

Kanun kapsamındaki kredi tanımına Bankalar Kanununa göre kredi olarak kabul edilen nakdi krediler ile teminat mektupları, kefaletler, aval, ciro ve kabuller gibi gayrinakdi krediler girmektedir. Akreditifler de bu kapsamda değerlendirilmektedir” açıklamasına yer verilmiştir.

Diğer taraftan, 06.07.2007 tarihinde yayımlanan Damga Vergisi Sirküleri-18'de "3-Kredinin Teminatına İlişkin Damga Vergisi ve Harç İstisnası Uygulaması" başlıklı bölümde; " . . . Kanun hükümleri uyarınca, söz konusu istisna kapsamında kullanılan kredinin teminatına ilişkin olarak düzenlenen kağıtlar ile bu amaçla yapılan işlemlere,

- Münhasıran kullanılan krediye ilişkin olması kaydıyla,
- Kullanılan kredi miktarı ile teminat tutarı karşılaştırılmaksızın teminat tutarının tamamı üzerinden

istisnanın uygulanması gerekmektedir." açıklamasına yer verilmiştir.

İlgide kayıtlı dilekçeniz ekinde bulunan 30.03.2009 tarih ve yevmiye nolu temlik sözleşmesinde; Temlik edenlerin Dış Tic. AŞ ve Faktoring A.Ş. olduğu, temlik edenler tarafından Adana ili, Seyhan ilçesi, köyü, ada, 10 parselde bulunan 6238/6692 hissesi İnş.San.Ltd.Şti. adına kayıtlı olan arsa üzerinde Faktoring A.Ş. lehine-TL bedelli ipotek tesis edildiği, aynı hisse üzerine Dış Tic A.Ş. lehine-TL bedel ile ipotek tesis edildiği anlaşılmiş olup, anılan temliknamenin Dış Ticaret A.Ş.'nin Türk Eximbank A.Ş.'den kullanacağı kredinin teminatı olarak taşınmaz üzerindeki Dış Tic.A.Ş. ve Faktoring A.Ş. lehine olan ipotek alacağının, Türk Eximbank A.Ş.'ye devredilmesi amacıyla düzenlendiği anlaşılmıştır.

Bu itibarla, Dış Ticaret A.Ş.'nin Türk Eximbank A.Ş.'den kullanacağı kredinin teminatı olarak Adana ili, Seyhan ilçesi, köyü, ada, 10 parselde bulunan 6238/6692 hissesi İnş.San.Ltd.Şti. adına kayıtlı olan taşınmaz üzerindeki Dış Tic.A.Ş. ve Faktoring A.Ş. lehine olan ipotek alacağının, Türk Eximbank A.Ş.'ye temlik edilmesi işlemlerinin damga vergisinden istisna tutulması mümkün bulunmaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Y. Kemal ŞEKER
Başkan a.
Gelir İdaresi Grup Müdürü