

Bankalar, Yurt Dışı Kredi Kuruluşları ve Uluslararası Kurumlarca Kullanılacak Kredilerde Damga Vergisi İstisnası Uygulaması

Tarih:

30/01/2004

Sayı:

DV-6/2004-5/ Krediler

T.C.

MALİYE BAKANLIĞI

Gelirler Genel Müdürlüğü

Damga Vergisi Sirküleri/6

Konusu : Krediler
Tarihi : 30.01.2004
Sayısı : DV-6/2004-5/ Krediler

İlgili olduğu maddeler : 488 sayılı Kanunun 9 ve 14 üncü maddeleri, bu Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV. Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 5035 sayılı Kanunun 30 uncu maddesi ile değişik (23) numaralı fıkra.

1 - Giriş

Bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerle ilgili olarak düzenlenen kağıtlara uygulanacak damga vergisi istisnasına ilişkin 13.01.2004 tarihli Damga Vergisi Sirküleri/4'e ilave olarak uygulamada karşılaşılan tereddütlerin giderilmesi amacıyla aşağıdaki açıklamaların yapılmasına gerek duyulmuştur.

2-Yasal Düzenleme

488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 9 uncu maddesinde hangi kağıtların damga vergisinden istisna edileceği, 14 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında, akreditif mektup ve telgraflarında süre uzatıldığı takdirde verginin dörtte birinin alınacağı, Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV.Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 5035 sayılı Kanununun 30 uncu maddesi ile değişik (23) numaralı fıkrasında bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve geri ödenmesi amacıyla düzenlenecek kağıtlara ilişkin istisna hükümleri yer almaktadır. Madde metinleri aşağıdaki gibidir.

Madde 9- Bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtlar Damga Vergisinden müstesnadır.

Madde 14- Kağıtların Damga Vergisi bu Kanuna ekli (1) sayılı tabloda yazılı nispet veya miktarlarda alınır. Şu kadar ki her bir kağıt için hesaplanacak vergi tutarı (1) sayılı tabloda yer alan sınırlamalar saklı kalmak üzere 800 milyar (2004 yılı için 1.028.000.000) lirayı aşamaz. Bir önceki yılda uygulanan bu azami tutar, her takvim yılı başından geçerli olmak üzere, o yıl için tespit ve ilan olunan yeniden değerlendirme oranında artırılır.Bakanlar Kurulu yeniden değerlendirme oranının %50 fazlasını geçmemek ve %20' sinden az olmamak üzere yeni oranlar tespit etmeye yetkilidir.

Belli parayı ihtiva eden mukavelenamelerin değiştirilmesi halinde artan miktar aynı nispette vergiye tabidir. Bunların devri halinde aslından alınan verginin dörtte biri alınır.

Mukavelenamelerin müddetinin uzatılması halinde aynı miktar veya nispette vergi alınır.

Akreditif mektup ve telgraflarında süre uzatıldığı takdirde verginin dörtte biri alınır.

Yabancı memleketlerden Türkiye üzerine düzenlenen kağıtlar aynı miktarda, yabancı memleketlerin birinden diğeri üzerine düzenlenip Türkiye'de tedavüle çıkarılanlar ise yarı nispette vergiye tabidir.

Damga Vergisi Kanununa Ekli (2) Sayılı Tablo

IV-Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar:

23. Bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve geri ödenmesi amacıyla düzenlenecek kağıtlar ile bu kağıtlar üzerine konulacak şerhler (kredilerin kullanımları hariç).

3. Bankalar, Yurt Dışı Kredi Kuruluşları ve Uluslararası Kurumlarca Kullanılacak Kredilerde Damga Vergisi İstisnası Uygulaması

13.01.2004 tarihli Damga Vergisi Sirküleri/4 ile yapılan düzenlemede, Kanunda sözü geçen kredi tanımına Bankalar Kanununa göre kredi olarak kabul edilen nakdi krediler ile teminat mektupları, kefaletler, aval, ciro ve kabuller gibi gayrinakdi kredilerin gireceği, akreditiflerin de bu kapsamda değerlendirileceği belirtilmiştir.

Bu kapsamda, bankalar tarafından düzenlenecek teminat mektupları ve akreditifler gayrinakdi kredi olarak değerlendirilecektir. Buna göre, bunların sürelerinin uzatılması veya kısaltılması, miktarının artırılması veya azaltılması nedeniyle düzenlenecek kağıtların da damga vergisi istisnasından yararlandırılması gerekmektedir.

Öte yandan, 488 sayılı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV.Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 5035 sayılı Kanununun 30 uncu maddesi ile değişik (23) numaralı fıkrasının sonunda yer alan "Kredilerin kullanımları hariç" ifadesi, kredinin temin edilmesinden sonra değişik amaçlarla kullanılması sırasında bu tutarın kullanımı ile bağlantılı olarak düzenlenmesi muhtemel kağıtları kavramaktadır. Örneğin, bir taşıt kredisinin temininden sonra bu kredi ile satın alınan taşıtla ilgili alıcı ile satıcı arasında düzenlenen sözleşme ve benzeri kağıtlar vergiye tabi olacaktır. Duyurulur.

Osman ARIÖGLU
Bakan a.
Gelirler Genel Müdürü