

SÜRESİZ VE SÜRELİ BANKA TEMİNAT MEKTUPLARI VE DAMGA VERGİSİ UYGULAMASI

Mehmet BAYDEMİR*

1. GENEL OLARAK

Ticari yaşamda satıcılar mallarını peşin olduğu gibi belli bir süreye bağlı olarak da satabilmektedir. Bu da karşılıklı ilişkilerde güvence ögesini ön plana çıkarmıştır.

Bir ekonomik ilişkide alacaklıya, borçlunun kendi yükümlülüklerini sözleşmeye uygun olarak yerine getirmemesi rizikosuna karşı bir güvence verilebilir. Burada kullanılacak güvence, aynı güvence olabileceği gibi kişisel güvence de olabilir (1).

Alacaklı, elde edeceği güvencenin sağlam ve güvenilir olmasının yanısıra; kolay, masrafsız ve hızlı bir biçimde alınabilme ve aynı biçimde paraya çevrilecek alacağı karşılayabilme özelliğini de aramaktadır. Bu yönlerden, bankalarca verilen teminat mektupları diğer güvencelere oranla çok daha yeğ tutulan bir güvence türü olarak karşımıza çıkmaktadır (2).

Türk hukukunda ilk banka teminat mektubu uygulamasının dayanağını 1025 sayılı 12.3.1927 tarihli Yasa'nın 1. maddesi uyarınca, Bakanlar Kurulu'nca yürürlüğe konulan 8.1.1928 tarih ve 6048 sayılı kararname oluşturmaktadır. Devlet ve diğer kamu kurum ve kuruluşlarınca yapılan artırma, eksiltme ve ihaleler nedeniyle bu kararnamede kabul edilebilecek kesin, geçici ve avans teminat mektuplarının taşımaları gereken içerikleri bu kararname ile belirlenmiştir (3).

Öte yandan, banka teminat mektupları Yargıtay'ın İçtihatı Birleştirme Kararı uyarınca "Garanti Sözleşmesi" olarak nitelenmektedir (4).

Banka garantileri, sözleşme özgürlüğünün bir ürünüdür. Buna uygun olarak biçim ve türleri, ilgili sözleşme kurallarına göre belirlenmektedir. Teminat mektubunun içeriği garanti sözleşmesi ya da kefalet sayılması bakımından önemlidir (5).

(*) Vergi Denetmeni

Banka teminat mektupları, geçerliliklerinin belli bir süreye bağlanmış olup olmamasına göre, süreli ve süresiz banka teminat mektubu olmak üzere ikiye ayrılır.

2. SÜRESİZ BANKA TEMİNAT MEKTUPLARI

Üzerinde belirli bir geçerlilik süresi bulunmayan ve bankanın garanti alana karşı sorumluluğunun, rizikonun doğumundan zamanaşımı süresinin sonuna değin süren banka teminat mektubu türüne "süresiz banka teminat mektubu" adı verilir.

Teminat mektubu vermekle üstlendiği ödemede bulunma riski süresiz teminat mektuplarında zamanaşımı süresi sonuna değin bankanın üzerinde kalacağından, banka bu süreyi kapsayacak biçimde karşı bir güvence almak zorundadır. Yani süresiz garanti veren banka, söz konusu belirsizliğe karşı, genellikle bir kontrgaranti ile kendisini güvence altına almaktadır (6).

Süresiz teminat mektubu verebilmek için bankalar süresiz ya da teminat mektubu geri verilinceye değin otomatik süre uzatımlı kontrgaranti olmak zorundadırlar. Tersi durumda sürenin sonunda kontrgaranti sorumluluğu son bulacak, ancak, teminat mektubu geri verilmediğinden bankanın sorumluluğu sürecektir (7).

Süresiz teminat mektuplarının

kullanılma alanı 2886 sayılı Devlet İhale Yasası'nın (D.İ.Y.) yürürlüğe girdiği 1.1.1984 tarihinden sonra oldukça genişlemiştir. D.İ.Y.'in 26/b maddesine göre, resmi dairelere hitaben verilecek geçici ve kesin teminat mektuplarının süresiz olarak düzenlenmesi zorunludur. Ancak, avans teminat mektupları için bu tür bir sınırlama öngörülmemiştir. Süresiz teminat mektuplarından ötürü bankaların sorumluluğu, zamanaşımı süresi sonuna değin sürecektir (8).

Süresiz teminat mektupları lehtar ile muhatap arasındaki sürekli iş ilişkisinin garantisi olarak da verilebilmekte, böylece teminat mektubu tek bir iş için verilmediğinden, garanti veren bankanın sorumluluğu bir zamanla sınırlı olmaksızın sürmektedir. Sürekli hukuki ilişkilerin süresiz teminat mektubu ile garanti edilmesi durumunda diğer tür ilişkilerde olduğu gibi, banka olağan feshi ihbarda bulunma hakkından feragat etmektedir. Buna karşılık sürekli bir borç ilişkisinin haklı nedenlerin varlığı durumunda fesih yolu ile sona erdirilmesi genel bir hukuk kuralıdır. Diğer bir deyimle, yarlardan birinin, süresiz borç ilişkisini diğer yanın sürdürmesini istemeyecek ölçüde ağır biçimde güven sarsıcı davranışlara girmesi ya da bu ilişkinin sürdürülmemesini haklı gösterecek bir nedenin ortaya çıkması durumunda garanti veren banka, bu haklı nedeni ileri sürerek

teminat mektubunun dayandığı garanti sözleşmesini tek yanlı olarak feshedebilecektir (9,10).

Süresiz teminat mektubu veren bankanın; makul bir süre sonra, leh-tarın muhataba bir borcunun kalmaması durumunda da sorumluluğunun sona erdiğini, yeni ilişkilerden sorumlu olmayacağını muhataba bildirmesini geçerli saymak gerekir (11).

Süresiz banka teminat mektuplarında zamanaşımı, risk gerçekleşip garanti alanın bankaya karşı alacağının ödenmesi gereken andan itibaren on yıldır (Borçlar Yasası Md. 125).

Süresiz banka teminat mektuplarında zamanaşımı süresinin, sözleşmenin kurulmasından değil, riskin gerçekleşerek borcun ödenmesi gerektiği andan itibaren işlemeye başlaması gerekir (12).

Zamanaşımının kesilmesinin ya da durmasının da süresiz teminat mektupları açısından önemi bulunmaktadır. Muhatabın bankaya karşı zamanaşımı kesen ya da durduran nedenleri varsa bunlar kuşkusuz ileri sürülebilecektir. Buna karşılık, muhatap ile lehtar arasındaki sözleşme ilişkisi nedeniyle zamanaşımının kesilmesi ya da durması bankaya karşı ileri sürülemeyecektir (13).

3. SÜRELİ BANKA TEMİNAT MEKTUPLARI

Bankanın, teminat mektubunda gösterilen belirli bir süre için sorumluluk yüklendiği ve rizikonun bu belirli zaman parçası içinde gerçekleşmesi durumunda bankanın sorumlu tutulduğu banka teminat mektuplarına "Sürelî banka teminat mektubu" adı verilir (14).

Sürelî teminat mektuplarından bankaların sorumluluğu 1969 yılına değin dönemde, 1969'dan 1981'e değin geçen dönemde ve 1981'den sonraki dönemde farklı olarak oluşmuştur (15).

Sürelî teminat mektupları, Borçlar Yasası'nın 110'ncu maddesine 8.7.1981 tarih ve 2486 sayılı Yasa ile eklenen ikinci fıkra kuralı uyarınca, belirli süre içinde bankadan yazılı istemde bulunması koşulunu taşıyıp taşıyamamaları bakımından ikiye ayrılır (16).

Bu koşulu taşıyan sürelî teminat mektuplarında bankanın ödemede bulunması için rizikonun süre içinde gerçekleşmesi ve bu süre içinde garanti alanın ödeme istemini içeren yazı ile bankaya başvurması gerekir. Bu süre içinde riziko gerçekleşmez ya da riziko doğmakla birlikte yazılı istemde bulunulmazsa artık teminat mektubu geçersiz olur ve bankanın sorumluluğu sona erer. Sürenin son

gününün tatile rastlaması durumunda süre ilk iş gününün çalışma saati sonuna değin uzayacaktır (17).

Teminat mektubu, garanti veren banka ile garanti alan arasında bir sözleşme niteliğinde bulunduğundan, süre ancak sözleşme tarafları arasında varılacak bir anlaşmayla uzatılabilir. Süre uzatımının nedeni, genellikle garanti edilen işin henüz bitirilmemiş olmasıdır. Bu durumda süre uzatımı sözleşme koşullarının aynen kaldığı belirtilerek yapılmaktadır. Öte yandan, buna koşut olarak kontrgarantilerin de süreleri uzatılmaktadır (18).

Lehtar süre uzatımını kabul etse bile garantör kabul etmeden uzatma gerçekleşemez. Buna karşılık, uzatma yetkisinin teminat mektubunda yer alması durumunda, garantör bu yetkisini mektubun süresi uzatılmadan geri alabilir (19).

Sürelili garantilerde, uzatmanın sürenin dolmasından önce yapılması gerekir. Yani Borçlar Yasası'nın 110. maddesinin fıkrasındaki koşulu taşıyan bir teminat mektubunun süresinin, süre bitiminden önce uzatılması gerekecektir. Süresi içinde uzatılmayan banka garantisi sona erecek ancak süresi dolmuş banka teminat mektubunun süresinin uzatılması yeni bir teminat mektubu olarak değerlendirilecektir. Öte yandan, geriye etkili olacak biçimde banka teminat mektubu verilmeside olanaklı

olup, bu durumda rizikonun o tarihten itibaren yüklenildiği biçimde yorumlanacaktır (20).

Banka ödeme istemi ile karşılaşınca bu istemin süresi içerisinde yapılıp yapılmadığını incelemekle yükümlüdür. Bu yükümlülük sürelili banka teminat mektuplarında önem taşır. Ödeme isteminin süresi içinde yapılmaması durumunda, banka ödeme istemini reddetmek zorundadır. Eğer, ödemede bulunursa banka riski üzerine almış olur.

Bazı banka teminat mektupları, sürenin bitiminden belli bir süre önce yanlardan biri tarafından feshedilmediği takdirde süresi kadar ya da belli bir süre uzayacağı kaydını içerir. Bu tür kayıtlar geçerlidir.

Sürelili banka teminat mektuplarında, garantinin yalnızca o süre içinde geçerli, o sürenin bitiminden sonra geçersiz olduğunun belirtilmesi, Borçlar Yasası'nın 110/2. maddesinin uygulanabilmesi için yeterli değildir. Anılan maddenin uygulanmasını sağlamak için sürelili teminat mektuplarına "İşbu teminat mektubu tarihine değin elimize geçecek biçimde tarafınızdan yazılı ödeme isteminde bulunulmadığı takdirde hükümsüz olacaktır" biçiminde ya da benzeri bir açıklamanın konması gerekir. Bu tür kayıtların bulunduğu teminat mektuplarında süre sonuna değin bankanın eline geçecek yazılı bir istemde bu-

lunulmadığı takdirde, süre sonunda bankanın borcu sona erer, artık bir zamanaşımı söz konusu olmaz. Yazılı istem bir geçerlilik koşuludur. Buna karşılık, garanti alan süre içerisinde garanti veren bankadan yazılı ödeme isteminde bulunması durumunda, bu tarihten itibaren Borçlar Yasası'nın 125. maddesine göre on yıllık zamanaşımı süresi işlemeye başlayacaktır (21).

Borçlar Yasası'nın 110. maddesine eklenen fıkra yanlar arasında bir sözleşme yapılmasını öngörmektedir. Eğer böyle bir sözleşme yoksa diğer bir deyimle, yukarıda belirtilen açıklama teminat mektubunda yer almadığı takdirde, garanti süreli olsa bile garanti alan, on yıllık zamanaşımı süresi içinde istediği zaman bankadan ödeme isteminde bulunabilecektir. On yıllık zamanaşımı, rizikonun gerçekleştiği yani bankanın borcunun ödenmesi gerektiği tarihte bu tarih saptanamıyorsa, sözleşmede öngörülen sürenin dolmasından itibaren başlar (22).

Banka garanti bedelini garanti alana ödediği tarihte kontrgarana başvurabileceğinden, alacağı o tarihte on yıllık zamanaşımı süresi işlemeye başlar. Kontrgarantiyi kefil olarak imzalayan açısından, garanti bedelinin ödendiği kefile bildirilmedikçe, onun açısından zamanaşımı işlemeye başlamaz (23).

4. SÜRESİZ VE SÜRELİ BANKA TEMİNAT MEKTUPLARINDA DAMGA VERGİSİ

Damga Vergisi Yasasına ekli (1) sayılı tabloda yazılı kağıtlar damga vergisinin konusunu oluşturur. Yasaya bağlı tablonun 1/4 pozisyonunda kefalet teminat ve rehin senetleri verginin konusuna alınmıştır.

Teminat senetleri olarak vergilendirilmesi öngörülen kağıtlar ile bankalarca düzenlenen teminat mektupları ve bunlarla bağlantılı olarak alınan kontrgarantiler anlatılmak istenmektedir (247).

Teminat senetleri, günlük dilde teminat mektupları olarak adlandırılmaktadır. Karşı garanti olarak alınan kontrgarantilerden yurt içinden alınan kontrgarantiler taahhütname olarak adlandırılmaktadır.

Uygulamada, genellikle ilgiliden bir kontrgaranti alındıktan sonra teminat mektubu verilmektedir. Bu kontrgarantiler Türkiye'den alındığı gibi yabancı ülkelerden de gönderilmektedir (25).

Teminat mektupları, yazılıp imzalanmak ya da imza yerine geçen bir işaret koymak suretiyle düzenlenmesiyle damga vergisine tabi olacaktır. Eğer, teminat mektupları, yabancı ülkelerde ya da Türkiye'deki yabancı elçilik ve konsolosluklarda düzenlenmiş ise bu kağıtları resmi dairelere ibraz eden, üzerlerinde

devir, ciro işlemi yapanlar ile herhangi bir surette hükümlerinden yararlanılanlar damga vergisini ödeyeceklerdir (D.V.Y. md. 1,3).

Öte yandan, vergiye tabi kağıtlar niteliğinde bulunan ya da onların yerini alan mektup ve şerhlerle, bu kağıtların hükümlerinin yenilenmesine, uzatılmasına, değiştirilmesine, devrine ya da bozulmasına ilişkin mektup ve şerhler de damga vergisine tabidir. (D.V.Y. md. 2).

Teminat mektupları belli tutarı içerdiğinde binde 7.5 oranında oransal, belli tutarı içermediğinde ise maktu vergiye tabi tutulacaktır. Teminat mektuplarının oransal vergilemeye tabi tutulabilmesi için belli bir tutarı içermesi zorunluluktur.

Yargıtay'ın yerleşik yorumlarıyla da kabul edildiği üzere, banka teminat mektupları garanti sözleşmesi niteliği taşımaktadır. Bu durumda da damga vergisine tabi tutulmasında herhangi bir değişiklik olmayıp, yani, belli bir parayı içermesi durumunda yine binde 7,5 oranında vergileme yapılacaktır (26).

Bir sözleşmenin değiştirilmesi, başlangıç sözleşmesine şerh verme, mektup teatisi (alıp verme) ya da ek sözleşme ile de yapılmış olabilir. Hangi durumda yapılmış olursa olsun sözleşme değişikliği damga vergisinin konusuna girecektir (27).

Banka teminat mektupları, ister

süresiz ister süreli banka teminat mektubu biçiminde düzenlensin belli bir tutarı içermesi durumunda binde 7,5 oransal, belli tutarı içermediğinde ise maktu olarak vergilendirilecektir.

Belli parayı içeren sözleşme değişikliğinde, artan miktar(28) aynı oranda vergiye tabi tutulurken, belli parayı içermeyen sözleşmelerde, para miktarında artış yapılmadan oluşan değişikliklerde de genel kurala ya da değişikliğin de bir sözleşme, mektup ya da şerhle yapılmış olmasına göre yasanın 1 ya da 2 nci maddeleri uyarınca vergileme yapılacaktır (29).

Söz konusu vergileme kuralları hem süresiz hem de süreli teminat mektuplarında rastlanan ve uygulaması bulunan durumlardır. Süre uzatımına ilişkin vergileme ise, yalnızca süreli banka teminat mektuplarında olanaklı bulunmaktadır. Belli parayı içeren banka teminat mektuplarında sürenin uzatılması durumunda, başlangıçtaki tutar üzerinden aynı oranda yeniden vergi alınması gerekecektir.

Belli parayı içeren banka teminat mektuplarında hem tutar artışının hem de süre uzatımının bir arada bulunması durumunda, Damga Vergisi Yasasının bir kağıtta birden fazla bağit (akit) ve işlem bulunmasını düzenleyen 6 ncı maddesi uygulanacaktır. Diğer bir deyimle, en yüksek vergi alınmasını gerektiren

işlemin vergisi alınmakla yetinilecektir (30).

Gerek teminat mektuplarına gerek kontrgarantilere sürenin yanı sıra ödeme isteminin bulunmadığı durumlarda mektubun süresinin kendiliğinden otomatik olarak uzayacağı yolunda bir hüküm koyulduğu durumlarda, herhangi bir yazışmaya gerek olmaksızın söz konusu kağıtların geçerliliğini sürdürdüğünü, dolayısıyla başlangıçtaki vergilemeye ek olarak süre uzatılması söz konusu edilerek vergilendirme yapılmasına olanak bulunmamaktadır. Buna karşılık, otomatik uzama kaydını içermeyen teminat mektuplarının, sürelerinin uzatılması durumunda uzatma işleminin yeni mektup düzenlenmesi ya da varolan mektubun hükümlerinin aynen geçerli olduğu yolunda bir yazı ile uzatılmasının vergilendirmeyi gerektirecektir. Bu açıklamalar banka teminat mektubunun güvencesini oluşturan kontrgarantiler için de geçerlidir(31).

Belli parayı içermeyen sözleşmelerin değiştirilmesi, devri ya da süresinin uzatılması, başlangıçta olduğu gibi, maktu vergi alınmasını gerektirir (32).

Yabancı ülkelerde düzenlenip, Türkiye'ye gönderilen kağıtlar aynı miktarda, yabancı ülkelerin birinden diğeri üzerine düzenlenip Türkiye'de dolaşıma çıkarılanlar ise yarı oranda

vergiye tabi olacaktır. (DVY Md. 14/5).

Sözleşmelerdeki belli parayı artırıcı değişikliklerde, artan kısım, değişiklik tarihindeki kurla değerlendirilerek vergi hesaplanır. Süre uzatımında, "vergiyi doğuran olayın" olduğu kabul edildiğinde başlangıçtaki tutar yeni kurla değerlendirilerek bulunacak tutar üzerinden vergi alma durumu doğar(33).

5. SONUÇ

Banka teminat mektupları geçerliliklerinin belli bir süreye bağlanmış olup olmamasına göre süreli ve süresiz olarak düzenlenebilmektedir. Geçerliliği belirli bir süreye bağlanmamış olan ve bankanın sorumluluğunun, rizikonun doğumundan zamanaşımı süresinin sonuna değin sürdüğü garantilere süresiz banka teminat mektupları, bankanın sorumluluğunun rizikonun belirli bir zaman parçası içinde gerçekleşmesi durumunda ortaya çıkan garantilere süreli banka teminat mektubu denilir.

Ancak, Türk hukuk uygulamasında süreli teminat mektupları, belirli süre içinde bankadan yazılı istemde bulunulması koşulunu taşıyıp . taşıyamaları bakımından ikiye ayrılırlar, öngörülen süre içinde bankadan yazılı istemde bulunulması koşulunu taşıyan süreli teminat mektuplarında, rizikonun süre içinde gerçekleşmesi ve garanti alanın yine bu

süre içinde ödeme istemini içeren yazı ile bankaya başvurusu durumunda bankanın sorumlu olacağı, rizikonun süre içinde gerçekleşmesine karşılık bankadan yazılı istemde bulunulması koşulunu taşımayan süreli banka teminat mektuplarında, garanti alan bankaya on yıllık zamanaşımı süresi içerisinde dediği zaman başvurabilecektir.

Bankalar, teminat mektuplarını muhataba vermezden önce kontrgaranti almaktadır. Bu kontrgarantiler Türkiye'den alındığı gibi yabancı ülkelerden de gönderilmektedir. Burada hem kontrgaranti hem de teminat mektubu ayrı ayrı damga vergisine tabi olacaktır.

Teminat mektubu ve kontrgarantide damga vergisi yükümlüsü söz konusu kağıtları imza edenlerdir. Teminat mektupları, teminat senedi de kabul edilse sözleşmede kabul edilse banka teminat mektubu tutarının belli bir oranı - şu an için binde 7,5 - damga vergisine tabi olacaktır. Kontrgarantilere de tıpkı teminat mektuplarında olduğu gibi aynı oranda damga vergisi uygulanır.

Damga vergisi ya kağıt üzerine pul yapıştırmak suretiyle ya da makbuz karşılığında ödenecektir.

Damga Vergisi Yasasına göre süreli teminat mektuplarının süresinin uzatılması durumunda aynı oranda damga vergisi ödenecektir. Teminat mektubu ya da kontrgaranti tutarının

artırılması durumunda ise artırılan tutar oransal damga vergisine tabi olacaktır.

Öte yandan, teminat mektubunun lehtarının ya da konusunun değişmesi durumunda yeni bir teminat mektubu söz konusu olacağından oransal damga vergisi tam olarak ödenecektir.

Ancak, bir teminat mektubuna pul yapıştırılmamasının mektubun hukuksal açıdan geçerliliğini etkilemediğini, yalnızca, damga vergisinin cezalı olarak alınmasının gerekeceğini belirtebiliriz.

NOTLAR

1. Vahit DOĞAN, Uluslararası Ticarete Banka Teminat Mektupları, Ankara 1999, s. 20.
2. Nami BARLAS, Türk Hukuk Sisteminde Banka Teminat Mektupları, İstanbul, 1986, s. 1.
3. Nami BARLAS, s. 10; Seza REİSOĞLU, Banka Teminat Mektupları ve Kontrgarantiler, 3. Baskı, Ankara 1997, s.1; Söz konusu teminat mektuplarının içerikleri bazı ilavelerle bugün bile kullanılmaya devam etmektedir.
4. İçtihadı Birleştirme Kararı, 13.12.1967 E.66/16, K.67/7; İçtihadı Birleştirme Kararı 11.6.1969, E.69/4, K.69/6.
5. Emin Cem KAHYAOĞLU, Banka Garantileri, İstanbul, 1996, s. 7; REİSOĞLU, s. 110.
6. BARLAS, s. 24; KAHYAOĞLU, s. 15.
7. REİSOĞLU, s. 122.

8. BARLAS, s. 24; REİSOĞLU, s. 122; KAHYAOĞLU, s. 15.
9. REİSOĞLU, s. 123; KAHYAOĞLU, s. 56.
10. Sürekli borç ilişkisi, asıl edim borcunun yerine getirilmesinin zaman içinde bir süre kapsayan borç ilişkileridir. Sürekli borç ilişkisinin anlamı gelecekteki bir anda borcun ödenmesi ile varlığının sona ermesi değildir. Bu ilişki sürdüğü süre içinde, edim borcu yerine getirmekle amaç her an gerçekleşmektedir. Bu anlamda sürekli borç ilişkisinden tüketilemeyen borç ilişkisi olarak söz edilebilir (Özel SELİÇİ, Borçlar Kanununa Göre Sözleşmeden Doğan Sürekli Borç İlişkilerinin Sona Ermesi, İstanbul 1976, s. 8).
11. REİSOĞLU, s. 124.
12. KAHYAOĞLU, s. 125; Ancak, öğretilerde zamanaşımının başlangıcı konusunda farklı görüşe sahip yazarlarda bulunmaktadır.
13. REİSOĞLU, s. 299.
14. BARLAS, s. 24; KAHYAOĞLU, s. 15.
15. Bkz. REİSOĞLU, s. 124-130.
16. Borçlar Yasası 110 ncu maddenin ikinci fıkrası : "Muayyen bir müddet için yapılan taahhütlerde, müddetin bitimine kadar taahhüt eden yazılı olarak başvurulmaması halinde taahhüdün hükümsüz olacağına dair sözleşme muteberdir."
17. BARLAS, s. 25; REİSOĞLU, s. 129; KAHYAOĞLU, s. 16.
18. KAHYAOĞLU, s. 56; REİSOĞLU, s. 131.
19. KAHYAOĞLU, s. 57; REİSOĞLU, s. 131.
20. KAHYAOĞLU, s. 56; REİSOĞLU, s. 132.
21. KAHYAOĞLU, s. 124; REİSOĞLU, s. 296.
22. KAHYAOĞLU, s. 124; REİSOĞLU, s. 297.
23. KAHYAOĞLU, s. 125.
24. Ahmet KIRMAN, 488 Sayılı Damga Vergisi Kanunu Şerhi, 2. Baskı, Ankara 1997, s. 447.
25. Abdülkadir TUSANUL / Nuray KORKMAZ, İzahlı Damga Vergisi Kanunu, İstanbul 1982, s. 46-47.
26. DVY'na ekli (I) sayılı tablonun I/1-a pozisyonu ile I/4 pozisyonunda belli parayı içeren kağıtlar binde 7,5 oranında ve maktu olarak verileceklerdir.
27. Mehmet BAYDEMİR, "Damga Vergisinde Vergileme Ölçüleri ve Oran", Vergi Dünyası, Ekim 1999, sayı 2.18, s. 128.
28. Artan miktardan kasıt, sözleşmede yazılı belli parada ortaya çıkan artıdır.
29. Yılmaz ÖZBALCI, Damga Vergisi Kanunu Yorum ve Açıklamaları, Ankara 1999, s. 191.
30. BAYDEMİR, s. 129; ÖZBALCI, s. 203.
31. KIRMAN, s. 262.
32. ÖZBALCI, s. 205; Devir durumunda maktu verginin dörtte birinin alınması söz konusu değildir.
33. ÖZBALCI, s. 205.

YARARLANILAN KAYNAKLAR

1. BARLAS, Nami : Türk Hukuk Sisteminde Banka Teminat Mektupları, İstanbul, 1986.

2. BAYDEMİR, Mehmet : "Damga Vergisinde Vergileme Ölçüleri ve Oran", Vergi Dünyası, Ekim 1999, Sayı 218.
3. DOĞAN, Vahit : Uluslararası Ticarete Banka Teminat Mektupları, Ankara 1999.
4. KAHYAOĞLU, Emin Cem : Banka Garantileri, İstanbul 1996.
5. KIRMAN, Ahmet : 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu Şerhi, 2. Baskı, Ankara 1997.
6. ÖZBALCI, Yılmaz : Damga Vergisi Kanunu Yorum ve Açıklamaları, Ankara 1999.
7. REİSOĞLU, Seza : Banka Teminat Mektupları ve Kontrgarantiler, 3. Baskı, Ankara 1997.
8. SELİÇİ, Özer : Borçlar Kanununa Göre Sözleşmeden Doğan Sürekli Borç İlişkilerinin Sona Ermesi, İstanbul 1976.
9. TUSAVUL, Abdulkadir / KORKMAZ, Nuray : İzahlı Damga Vergisi Kanunu, İstanbul 1982.