

Varlık yönetim şirketi ile banka arasında imzalanan temlik sözleşmelerinin değıştirilmesine ilişkin kağıdın damga vergisi ve harcı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	97895701-155[1-2012/174]-712
Tarih	14.05.2013

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Diğer Vergiler Grup Müdürlüğü)

Sayı : 97895701-155[1-2012/174]-712

14/05/2013

Konu : Varlık yönetim şirketi ile banka arasında imzalanan temlik sözleşmelerinin değıştirilmesine ilişkin kağıdın damga vergisi ve harcı hk.

İlgide kayıtlı özelge talep formu ve eklerinin incelenmesinden,bank A.Ş. ile müvekkiliniz ... Varlık Yönetim A.Ş. arasında; ... bank A.Ş. tarafından sözleşmelerin eki listelerde belirtilen kişilere kullandırılan kredilerden kaynaklanan ve tahsili geçmiş alacaklar ve alacakların her türlü teminatı ile birlikte ... bank A.Ş. tarafından ... Varlık Yönetim A.Ş.'ne devir ve temlikine ilişkin hükümleri içeren ... tarihli "Alacak Temlik Sözleşmesi" ve ... tarihli "Alacak Temlik Sözleşmesi Ek Beyannamesi"; ... tarihli "Alacak Temlik Sözleşmesi" ve ... tarihli "Ek Beyanname"; ... tarihli "Alacak Temlik Sözleşmesi" ve ... tarihli "Ek Beyanname" başlıklı sözleşmelerin düzenlendiğı, bu sözleşmeler bağlamında yeni bir alacak temlik alınmaksızın daha önce temlik edilen bedellerde herhangi bir değışiklik yapılmaksızın, ek bir koşul eklemeksizin, yükümlölük ve taahhüt içermeyen, evvelce devir alınan bedelle ilgili olmaksızın, alacağın tahsisi için başvurulmak, isim ve dosya numarası eksikliklerini tamamlamak veya dosya ve merci bilgilerindeki yanlışlıkların düzeltilmesi amacıyla "Düzeltilme Beyanı" başlıklı sözleşme düzenlendiğı, müvekkiliniz varlık yönetim şirketine 5411 sayılı Kanunun 143 üncü maddesiyle tanınan 5 yıllık istisna süresinin 01/01/2011 tarihinde sona erdiğini belirtilerek, söz konusu "Düzeltilme Beyanı" başlıklı kağıdın

damga vergisi ve harca tabi olup olmadığı hususunda görüş talep edildiği anlaşılmıştır.

488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 1 inci maddesinde, bu Kanuna ekli (1) sayılı tabloda yazılı kağıtların Damga Vergisine tabi olduğu; 2 nci maddesinde, vergiye tabi kağıtlar mahiyetinde bulunan veya onların yerini alan mektup ve şerhlerle, bu kağıtların hükümlerinin yenilenmesine, uzatılmasına, değiştirilmesine devrine veya bozulmasına ilişkin mektup ve şerhlerin de damga vergisine tabi olduğu; 14 üncü maddesinin 2 nci fıkrasında, belli parayı ihtiva eden mukavelenamelerin değiştirilmesi halinde artan miktarında aynı nispette vergiye tabi olduğu hükme bağlanmıştır.

Mezkur Kanuna ekli (1) sayılı tablonun "I.Akitlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün A/1 fıkrasında, belli parayı ihtiva eden mukavelenamelerin nispi damga vergisine tabi olduğu hükme bağlanmıştır. 2009/15725 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 01/01/2010 tarihinden geçerli olmak üzere Kanuna ekli (1) sayılı tablonun I/A-1 fıkrasındaki kağıtlara ilişkin damga vergisi oranı binde 8,25 olarak belirlenmiştir.

492 sayılı Harçlar Kanununun 42 nci maddesinde "Değer veya ağırlık ölçüsüne göre harca tabi işlemlerde (2) sayılı tarifede yazılı değer veya ağırlık esastır.

Menkul ve gayrimenkul mallar hakkında alım, satım, taahhüt ve rehinle ilgili her nevi mukavele, senet ve kâğıtlarda değer gösterilmesi mecburidir. Rehin bordroları ile kamu idarelerine verilmek üzere ilgili mevzuatla belirlenen kurallara uyulacağına ilişkin olarak düzenlenen taahhütnameler hakkında bu hüküm uygulanmaz." hükmüne yer verilmiştir.

Kanuna ekli (2) sayılı tarifenin I/1 fıkrasında muayyen bir bedeli ihtiva eden her nevi senet, mukavelename ve kağıtlardaki beher imza için binde 0,99 oranında harç alınacağı, alınacak toplam harç tutarının 43,90 TL'den az, 22.499,75 TL'den çok olamayacağı belirtilmiştir.

Diğer taraftan, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 143 üncü maddesinde, bu Kanun kapsamında kurulacak varlık yönetim şirketleri ile 4743 sayılı Mali Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun bu Kanunla yürürlükten kaldırılan 3 üncü maddesinin yedinci fıkrası uyarınca çıkarmış olduğu yönetmelik kapsamında kurulan varlık yönetim şirketlerinin yaptıkları işlemler ve bunlarla ilgili olarak düzenlenen kağıtların, kuruluş işlemleri de dahil olmak üzere kuruldukları takvim yılı ve bunu izleyen beş yıl süresince 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa göre ödenecek damga vergisinden ve 492 sayılı Harçlar Kanununa göre ödenecek harçlardan istisna olduğu hüküm altına alınmıştır.

Öte yandan, müvekkiliniz ... Varlık Yönetim A.Ş.'nin 5411 sayılı Kanun kapsamında yararlanabileceği 5 yıllık istisna süresinin 01/01/2011 tarihinde sona erdiği anlaşılmış olup, istisna süresinin sona erme tarihinden sonra düzenlenen kağıtlara damga vergisi, yapılan işlemlere harç istisnası uygulanması mümkün bulunmamaktadır.

Özelge talep formu eki "Düzeltilme Beyanı" başlıklı kağıt ile eki listelerin incelenmesinden, yukarıda belirtilen Alacak Temlik Sözleşmeleriyle Girişim Varlık Yönetimi A.Ş.'ne temlik edilmiş olan alacaklar ile ilgili olarak ekli listelerde belirtilmemiş ve/veya yanlış belirtilen mahkeme ve dosya numaralarının düzeltilmiş ve bu kapsamda daha önce belirtilmemiş olan yeni teminatların da eklendiği anlaşılmıştır.

Bu itibarla, söz konusu Alacak Temlik Sözleşmelerinde değişiklik yapan ve 492 sayılı Harçlar Kanununun 42 nci maddesi kapsamında bulunan "Düzeltilme Beyanı" başlıklı kağıdın, ihtiva ettiği tutar üzerinden beher imza için binde 0,99 nispetinde noter harcına; yeni eklenen teminatlar da gözönünde bulundurulmak suretiyle hesaplanacak artan tutar üzerinden 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa ekli (I) sayılı tablonun I/A-1 fıkrası uyarınca damga vergisine tabi tutulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026