

Varlık Yön. Şirketi tarafından kredinin teminatı için bankaya temlik edilen alacağın daha sonda bankadan geri temlik alınması halinde, düzenlenecek kağıdın damga vergisinden istisna olup olmayacağı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	97895701-155[5411-143-2012/127]-91
Tarih	25.01.2013

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Diğer Vergiler Grup Müdürlüğü)

Sayı : 97895701-155[5411-143-2012/127]-91

25/01/2013

Konu : Varlık Yön. Şirketi tarafından kredinin teminatı için bankaya temlik edilen alacağın daha sonda bankadan geri temlik alınması halinde, düzenlenecek kağıdın damga vergisinden istisna olup olmayacağı hk.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun incelenmesinden, şirketinizin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında kurulan bir varlık yönetim şirketi olduğu, bankalardan satın aldığı portföylerde yer alan tahsili gecikmiş alacak dosyalarını kredi kullanımı maksadıyla kredi veren diğer bankalara teminat olarak temlik ettiği, daha sonra teminat olarak verilen bu dosyaları dosya borçlularının takibi amacıyla işlem yapmak üzere bankadan geri temlik aldığı, bu geri temlik alma nedeniyle düzenlenen sözleşmelerinin 5411 sayılı Kanunun 143 üncü maddesi veya 488 sayılı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun IV/23 fıkrası kapsamında damga vergisinden istisna olup olmadığı hususunda görüş talep edildiği anlaşılmaktadır.

488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 1 inci maddesinde, bu Kanuna ekli (1) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisine tabi olduğu; 3 üncü maddesinde, damga vergisinin mükellefinin kağıtları imza edenler olduğu; 4 üncü maddesinde, bir kağıdın tabi olacağı verginin tayini için o kağıdın mahiyetine bakılacağı ve buna göre tabloda yazılı vergisinin bulunacağı, kağıtların mahiyetlerinin tayininde, şekli kanunlarda belirtilmiş olanlarda kanunlardaki adlarına, belirtilmemiş olanlarda üzerlerindeki yazının tazammun ettiği hüküm ve manaya bakılacağı; 9 uncu maddesinde ise, bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisinden müstesna olduğu hükme bağlanmıştır.

Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV-Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün 23 numaralı fıkrasında, "Bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilere, bunların teminatlarına ve geri ödenmelerine ilişkin kâğıtlar ile bu kâğıtlar üzerine konulacak şerhler (kredilerin kullanımları hariç)"in damga vergisinden istisna olduğu hüküm altına alınmıştır.

Diğer taraftan, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 143 üncü maddesinde, Bankalar ve Fon dahil diğer mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının satın alınması, tahsili, yeniden yapılandırılması ve satılması amacıyla, kuruluş ve faaliyet esasları Kurul tarafından belirlenen varlık yönetim şirketlerinin de kurulabileceği; varlık yönetim şirketlerinin alacaklarının tahsili ve alacakların ve/veya diğer varlıkların yeniden yapılandırılması kapsamında alacak tahsili amacıyla edindiği gayrimenkul veya sair mal, hak ve varlıkların işletilmesi, kiralanması ve bunlara yatırım yapılması ve yine alacaklarını tahsil etmek amacıyla borçlularına ilâve finansman sağlamak veya sermayelerine iştirak etmek dâhil olmak üzere her türlü faaliyeti gerçekleştirmeye yetkili olduğu; bu Kanun kapsamında kurulan varlık yönetim şirketleri ile 4743 sayılı Malî Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun bu Kanunla yürürlükten kaldırılan 3 üncü maddesinin yedinci fıkrası uyarınca Kurulun çıkarmış olduğu yönetmelik kapsamında kurulan varlık yönetim şirketlerinin yaptıkları işlemler ve bununla ilgili olarak düzenlenen kâğıtların, kuruluş işlemleri de dâhil olmak üzere kuruldukları takvim yılı ve bunu izleyen beş yıl süresince 488 sayılı Damga Vergisi Kanununa göre ödenecek damga vergisinden istisna tutulacağı hükme bağlanmıştır.

Buna göre, 5411 sayılı Kanun kapsamında kurulan varlık yönetim şirketlerinin, kuruldukları takvim yılı ve bunu izleyen beş yıl süresince, bankalar, özel finans kurumları ve mali kurumların alacakları ile diğer varlıklarının satın alınması ve yeniden yapılandırılarak satılması ile ilgili olarak yaptıkları işlemler dolayısıyla düzenledikleri kâğıtlar damga vergisinden istisna edilmiştir.

İlgide kayıtlı özelge talep formu eki sözleşmelerin incelenmesinden, ... Tekstil San. A.Ş.'nin (Borçlu) ... Bankası'ndan kullandığı kredilerin teminatını teşkil etmek üzere bazı icra müdürlüklerinde varlıkları üzerine ipotekler tesis edildiği, adı geçen banka tarafından şirkete kullandırılan kredilerin geri ödenmesine ilişkin vadesinin geçmesi üzerine teminatı teşkil eden ipoteklerin banka tarafından şirketinize temlik edildiği, ipotek satışından elde edilecek paranın da şirketiniz ile ... Bankası arasında düzenlenen 24/06/2009 ve 07/07/2010 tarihli Genel Kredi Sözleşmelerinin teminatını teşkil etmek

amacıyla ... Bankasına temlik edildiği, bu defa da temlik edilen ipoteğe konu dosyaların, dosya borçlularının takibi amacıyla "Temlik Beyanı" başlıklı kağıt düzenlenmek suretiyle adı geçen banka tarafından şirketinize geri temlik edildiği anlaşılmaktadır.

Buna göre, icra dairelerinde takibi yapılan ipotek alacaklarının, kullanılan kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla ... Bankasına temlik edilmesi için düzenlenen ... /2012 tarih ve ... yevmiye numaralı temlik sözleşmesinin, 488 sayılı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun IV/23 numaralı fıkrası kapsamında damga vergisinden istisna edilmesi gerekmele birlikte, daha sonra bu ipoteklerin bankadan geri temlik alınması amacıyla düzenlenen ve kredinin teminatı ve geri ödenmesi amacıyla düzenlenen bir kağıt olmayan "Temlik Beyanı" başlıklı kağıdın, gerek 488 sayılı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun IV/23 fıkrası gerekse 5411 sayılı Kanunun 143 üncü maddesi kapsamında damga vergisinden istisna edilmesi mümkün değildir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 14.09.2026