

Bankanın kredi alacağını üçüncü kişiye temlikine ilişkin sözleşmenin damga vergisi ve noter harcına tabi olup olmadığı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.16.16.02-320-10-28-230
Tarih	13.10.2011

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BURSA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

MÜKELLEF HİZMETLERİ GELİR GRUP MÜDÜRLÜĞÜ

Sayı :B.07.1.GİB.4.16.16.02-320-10-28-230

13/10/2011

Konu : Bankanın kredi alacağını üçüncü kişiye temlikine

ilişkin sözleşmenin damga vergisi ve noter harcına tabi olup olmadığı hk.

...

İlgi : ... tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özlege talep formunuz ve eklerinin incelenmesinden, ...BANK A.Ş. ile ... Ltd.Şti. arasında düzenlenecek olan Alacağın Temlik Sözleşmesi'nin noter harcı ve damga vergisine tabi olup olmadığı

konusunda görüş talep edildiği anlaşılmıştır.

Bilindiği üzere, 488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 9 uncu maddesinde, bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisinden müstesna olduğu hükmüne yer verilmiş olup, damga vergisinden istisna edilen kağıtların sayıldığı (2) sayılı tablonun "IV Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" bölümünün 23 numaralı fıkrasında, bankalar, yurtdışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve geri ödenmesi amacıyla düzenlenecek kağıtlar üzerine konulacak şerhlerin (kredilerin kullanımları hariç) damga vergisinden istisna edildiği hükme bağlanmıştır.

492 sayılı Harçlar Kanunun 123 ncü maddesinde "Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketlerin kuruluş, sermaye artırımı, birleşme, devir, bölünme ve nev'i değişiklikleri nedeniyle yapılacak işlemler ile Esnaf ve Sanatkarlar Kredi ve Kefalet Kooperatifleri (Bu kooperatifler ile Kredi Garanti Fonu İşletme ve Araştırma Anonim Şirketi tarafından bankalardan kullanılacak krediler için verilecek kefaletler dahil) bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilerin temini ve bunların teminatları ile geri ödenmelerine ilişkin işlemler bu Kanunda yazılı harçlardan müstesnadır." hükmü yer almaktadır.

Söz konusu alacağın temlik sözleşmesinin incelenmesinden, bankanın kredi kullanan şirketteki alacağının, banka tarafından kredi borçlusu adına bankaya ödeme yapan üçüncü bir kişiye temlikine ilişkin olarak düzenlendiği, tarafların banka ve üçüncü kişi olduğu dolayısıyla banka ile kredi borçlusu arasında krediye ilişkin olarak doğrudan yapılan bir işlemin bulunmadığı anlaşılmıştır.

Buna göre, söz konusu istisna hükümleri kredi müşterisi ile kredi kuruluşu arasındaki doğrudan gerçekleştirilen işlem ve kağıtları kapsamakta olup, adı geçen bankaca kullanılan kredilerin temini ve geri ödenmesine yönelik kredi boçlusu ile banka arasında düzenlenen bir kağıt olmadığı anlaşılan söz konusu "Alacak Temlik Sözleşmesi"nin damga vergisi ve noter harcına tabi tutulması gerekmektedir. Bilgi edinilmesini rica ederim.

Vergi Dairesi Başkanı a.

Grup Müdürü

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 17.09.2026