

Alacağın temlikî sözleşmesine istinaden yapılacak işlemlerin damga vergisi istisna olup olmadığı

Belge türü	Özelge
Kanun	DAMGA VERGİSİ KANUNU
Özelge no	97895701-155[2024/213]-1561549
Tarih	26.11.2025

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İstanbul Defterdarlığı

Gelir Kanunları Diğer Vergiler Grup Müdürlüğü

Sayı : E-97895701-155[2024/213]-1561549

26.11.2025

Konu : Alacağın temlikî sözleşmesine istinaden yapılacak işlemlerin damga vergisi istisna olup olmadığı

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ve eklerinin incelenmesinden, Ortağı olduğunuz ... İlaç ve Gıda San. ve Tic. A.Ş. ile ... Yatırım Bankası A.Ş. arasında Genel Kredi Sözleşmesi imzalandığı, kredi sözleşmesi kapsamında sözleşmenin teminatını teşkil etmek üzere ... adına ½ oranında kayıtlı ... ili, ... ilçesi, ...

mahallesi, ... mevkii, ... pafta, ... ada, ... parsel de kayıtlı, ... katlı betorname bina ve arsası nitelikli taşınmaz üzerinde ... Yatırım Bankası A.Ş. lehine ipotek tesis edildiği, daha sonra söz konusu ipoteğin adı geçen banka tarafından .../.../2024 tarihli "Alacağın Temliki ve Teminatların Devri Sözleşmesi"ne istinaden şahsınıza devir edildiği belirtilerek, anılan sözleşmenin damga vergisine tabi olup olmayacağı 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; 3 üncü maddesinde, damga vergisinin mükellefinin kağıtları imza edenler olduğu; 9 uncu maddesinde, bu Kanuna ekli (2) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisinden istisna olduğu hükmüne yer verilmiştir.

Mezkur Kanuna ekli (1) sayılı tablonun "I. Akitlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün A/1 fıkrasında, belli parayı ihtiva eden mukavelename, taahhütname ve temliknamelerin nispi damga vergisine tabi olduğu; aynı 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, geri ödenmelerine, devrine ve krediden doğan alacakların temlikine ilişkin kağıtlar ile bu kağıtlar üzerine konulacak şerhlerin (kredilerin kullanımları hariç) damga vergisinden istisna olduğu hükme bağlanmıştır.

Diğer taraftan, 60 Seri No.lu Damga Vergisi Kanunu Genel Tebliğinin "Damga Vergisi Kanununa Ekli (2) Sayılı Tabloda Yapılan Değişiklikler" başlıklı dördüncü bölümünün 9 uncu maddesinin (7) numaralı fıkrasında, "6728 sayılı Kanunun 29/c-5 maddesiyle 488 sayılı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV-Ticari ve medeni işlerle ilgili kağıtlar" başlıklı bölümünün (23) numaralı fıkrasında yer alan "ve geri ödenmelerine" ibaresi ", geri ödenmelerine, devrine ve krediden doğan alacakların temlikine" şeklinde değiştirilmiş, söz konusu fıkra hükmü, "23. Bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumlarca kullanılacak kredilere, bunların teminatlarına, geri ödenmelerine, devrine ve krediden doğan alacakların temlikine ilişkin kağıtlar ile bu kağıtlar üzerine konulacak şerhler (kredilerin kullanımları hariç)." halini almıştır. Buna göre, bankalar, yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumların kullandıkları kredilerin devrine ilişkin düzenlenen kağıtlar ile bu krediden doğan alacakların temlikine ilişkin düzenledikleri kağıtlara da damga vergisi istisnası uygulanacaktır." açıklamaları yer almaktadır.

Öte yandan, özelge talep formu ekinde yer alan ve .../.../2023 tarihinde ... Yatırım Bankası A.Ş. ile ... Gıda San. ve Tic. A.Ş. arasında düzenlenen "Genel Kredi Sözleşmesi" başlıklı kağıdın incelenmesinden, ... Gıda San. ve Tic. A.Ş. lehine kefalet beyanınızın bulunduğu, daha sonra özelge talebine konu edilen ve ... Yatırım Bankası A.Ş. ile kefil olarak şahsınız arasında .../.../2024 tarihinde düzenlenen "Alacağın Temliki ve Teminatların Devri Sözleşmesi"nin düzenlendiği, sözleşmenin (3.1.) maddesinde, devir ve temlik eden ile asıl borçlu arasında yapılmış olan .../.../2023 tarihli ve genel kredi sözleşmesi ve eklerini teşkil eden sözleşmeler, taahhütnameler ve ek protokollerden doğan borcun Kefil tarafından .../.../2024 tarihinde ifa edildiğine ilişkin belirlemeye yer verildiği anlaşılmıştır.

Buna göre, özelge talep formunuz ekinde yer alan .../.../2024 tarihli "Alacağın Temliki ve Teminatların Devri Sözleşmesi"nin, bankaya olan kredi borcunun kefil olarak tarafınızca ödenmesinden sonra diğer bir ifadeyle banka ile borçlu arasındaki kredi ilişkisinin sona ermesi sonrasında düzenlendiği, bu durumda bankanın temlike konu edeceği bir alacağının da kalmadığı dikkate alındığında, 488 sayılı Kanuna ekli (2) sayılı tablonun IV/23 fıkrası kapsamında damga vergisinden istisna tutulması 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. — 18.09.2026