



SİRKÜLER SAYI: 2022/137

07.07.2022

SİGORTA ŞİRKETLERİNİN KEFALET SENETLERİNİN 6183 SAYILI KANUN UYGULAMASINDA TEMİNAT OLARAK VERİLEBİLMESİNE DAİR USUL VE ESASLARIN BELİRLENDİĞİ TEBLİĞ YAYIMLANMIŞTIR

Bilindiği üzere 7417 sayılı Kanun ile 6183 sayılı Kanununun 10. maddesinde yapılan düzenleme ile **banka teminat mektupları** dışında **sigorta şirketlerinin kefalet senetlerinin de teminat** olarak gösterilmesi mümkün hale getirilmiştir. Bu yasal düzenleme hakkında [05.07.2022 – 2022/132](#) sayılı sirkülerimizde bilgi verilmişti.

07.07.2022 tarih ve 31889 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan tebliğ ile Tahsilat Genel Tebliği Seri: A Sıra No: 1’de çeşitli düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenlemelerin ağırlıklı kısmı sigorta şirketlerinin kefalet senetleri konusundadır.

Sigorta şirketleri tarafından sigorta kefaleti kapsamında verilecek kefalet senetleri tebliğe eklenen örneğe (EK-13) uygun olarak tanzim edilecektir.

Düzenlemeler 07.07.2022 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Sigorta şirketlerinin kefalet senetlerinin teminat olarak gösterilmesine/verilmesine ilişkin düzenlemeler dışında yapılan diğer bazı düzenlemeler ise aşağıdaki gibidir.

1. Tebliğin Birinci Kısım, İkinci Bölüm, “II. İhtiyati Haciz” başlıklı bölümünün (10) numaralı alt bölümünde yer alan “değer düşüklüğüne uğrayacağına anlaşılması” ibaresinden sonra gelmek üzere “ya da muhafazasının tehlikeli veya masraflı olması” ibaresi eklenmiştir.

Değişiklik öncesi madde metni:

Değişiklik sonrası madde metni:

10. İhtiyati haciz kat'i hacze dönüştürülmediği sürece, ihtiyaten haczedilen malların satılarak paraya çevrilmesi mümkün bulunmamaktadır. Ancak, ihtiyaten haczedilen malların bozulması, çürümesi gibi nedenlerle korunmasının mümkün olmadığı veya beklediği zaman önemli bir değer düşüklüğüne uğrayacağına anlaşılması hallerinde, bu mallar derhal paraya çevrilerek, elde edilen tutarlar teminat olarak muhafaza edilecektir.	10. İhtiyati haciz kat'i hacze dönüştürülmediği sürece, ihtiyaten haczedilen malların satılarak paraya çevrilmesi mümkün bulunmamaktadır. Ancak, ihtiyaten haczedilen malların bozulması, çürümesi gibi nedenlerle korunmasının mümkün olmadığı veya beklediği zaman önemli bir değer düşüklüğüne uğrayacağına anlaşılması ya da muhafazasının tehlikeli veya masraflı olması hallerinde, bu mallar derhal paraya çevrilerek, elde edilen tutarlar teminat olarak muhafaza edilecektir.
--	--

2. Tebliğin Birinci Kısım, İkinci Bölüm, “V. Amme Alacağı Ödenmeden Yapılmayacak İşlemler ile İşlem Yapanların Sorumlulukları” başlıklı bölümünün (5.5.) numaralı alt bölümünün üçüncü paragrafında yer alan “vadesi geçmiş borç durumunu gösterir belgeyi düzenleyen” ibaresi “en yüksek borç tutarını bildiren” şeklinde değiştirilmiştir.

Değişiklik öncesi madde metni:

Değişiklik sonrası madde metni:

Maliye Bakanlığına bağlı birden fazla tahsil dairesine borcun bulunması durumunda, kesinti tutarı vadesi geçmiş borç durumunu gösterir belgeyi düzenleyen tahsil dairesinin hesabına aktarılacaktır.	Maliye Bakanlığına bağlı birden fazla tahsil dairesine borcun bulunması durumunda, kesinti tutarı en yüksek borç tutarını bildiren tahsil dairesinin hesabına aktarılacaktır.
---	--

Tebliğde belirlenen kamu kurumlarının, istihkak sahibinin 6183 sayılı Kanun kapsamında takip ve tahsili yapılacak borcunun bulunması halinde, borçlunun talebinin bulunup bulunmadığına bakılmaksızın ödenecek tutardan, vadesi geçmiş borç durumunu gösterir belgede belirtilen borç tutarını aşmamak üzere kesinti yapılarak ilgili tahsil dairesi hesabına aktarma yükümlülüğü bulunmaktadır. Bundan sonra söz konusu kesinti tutarı en yüksek borç tutarını bildiren tahsil dairesinin hesabına aktarılacaktır.

Saygılarımızla,

**DENGE İSTANBUL YEMİNLİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

EK

Tahsilat Genel Tebliği Seri: A Sıra No: 1'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Seri: A Sıra No: 14)

(*) Sirkülerlerimizde yer verilen açıklamalar sadece bilgilendirme amaçlıdır. Tereddüt edilen hususlarda kesin işlem tesis etmeden önce konusunda uzman bir danışmandan görüş ve destek alınması tavsiyemiz olup; sadece sirkülerlerimizdeki açıklamalar dayanak gösterilerek yapılacak işlemler sonucunda doğacak zararlardan müşavirliğimiz sorumlu olmayacaktır.

(**) Sirkülerlerimiz hakkında görüş, eleştiri ve sorularınız için aşağıda bilgileri yer alan uzmanlarımıza yazabilirsiniz.

Erkan YETKİNER

YMM

Mazars Denge, Ortak

eyetkiner@mazarsdenge.com.tr

Güray ÖĞREDİK

SMMM

Mazars Denge, Direktör

gogredik@mazarsdenge.com.tr

TEBLİĞ

Hazine ve Maliye Bakanlığı (Gelir İdaresi Başkanlığı)'ndan:

**TAHSİLAT GENEL TEBLİĞİ SERİ: A SIRA NO: 1'DE DEĞİŞİKLİK
YAPILMASINA DAİR TEBLİĞ
(SERİ: A SIRA NO: 14)**

MADDE 1- 30/6/2007 tarihli ve 26568 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Tahsilat Genel Tebliği Seri: A Sıra No: 1'in Birinci Kısım, İkinci Bölüm, "I- Teminat Hükümleri" başlıklı bölümünün (5) numaralı alt bölümünde yer alan (b) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiş ve aynı alt bölümün sonuna aşağıdaki paragraf eklenmiştir.

"b) Bankalar tarafından verilen süresiz ve şartsız teminat mektupları ile sigorta şirketleri tarafından verilen süresiz ve şartsız kefalet senetleri,"

"Sigorta şirketleri tarafından sigorta kefaleti kapsamında verilecek kefalet senetleri bu Tebliğin ekindeki örneğe (EK-13) uygun olarak tanzim edilecektir."

MADDE 2- Aynı Tebliğin Birinci Kısım, İkinci Bölüm, "II. İhtiyati Haciz" başlıklı bölümünün (10) numaralı alt bölümünde yer alan "değer düşüklüğüne uğrayacağına anlaşılması" ibaresinden sonra gelmek üzere "ya da muhafazasının tehlikeli veya masraflı olması" ibaresi eklenmiştir.

MADDE 3- Aynı Tebliğin Birinci Kısım, İkinci Bölüm, "V. Amme Alacağı Ödenmeden Yapılmayacak İşlemler ile İşlem Yapanların Sorumlulukları" başlıklı bölümünün (2/a/v) numaralı alt bölümünde yer alan "- Bütçelerine mahalli idarelerin katkıda bulunduğu kuruluşların proje ve faaliyetleri karşılığında mahalli idarelere sağladığı destek ödemelerinde," satırı "- Kamu kurum ve kuruluşlarının veya bütçelerine mahalli idarelerin katkıda bulunduğu kuruluşların mahalli idarelere proje ve faaliyetler karşılığında yaptıkları destek ödemelerinde," şeklinde değiştirilmiş, aynı alt bölümde yer alan "- İhale usulü dışında yapılan enerji (yakacak ve elektrik) alımı ödemelerinde," satırından sonra gelmek üzere "- Toplu taşıma araçlarıyla personelin taşınması için yapılan ulaşım kartlarına yönelik ödemelerde," satırı eklenmiştir.

MADDE 4- Aynı Tebliğin Birinci Kısım, İkinci Bölüm, "V. Amme Alacağı Ödenmeden Yapılmayacak İşlemler ile İşlem Yapanların Sorumlulukları" başlıklı bölümünün (5.5.) numaralı alt bölümünün üçüncü paragrafında yer alan "vadesi geçmiş borç durumunu gösterir belgeyi düzenleyen" ibaresi "en yüksek borç tutarını bildiren" şeklinde değiştirilmiştir.

MADDE 5- Aynı Tebliğin Birinci Kısım, İkinci Bölüm, "V. Amme Alacağı Ödenmeden Yapılmayacak İşlemler ile İşlem Yapanların Sorumlulukları" başlıklı bölümünün (6.1.) numaralı alt bölümünde yer alan tabloya aşağıdaki satır eklenmiştir.

“

2022	9.013,-
------	---------

”

MADDE 6- Aynı Tebliğin İkinci Kısım, Birinci Bölümünde yer alan "X- Haczin Neticeleri" başlıklı bölümün başlık numarası "XI" olarak değiştirilmiş ve sonraki bölüm başlıkları buna göre teselsül ettirilmiştir.

MADDE 7- Aynı Tebliğin İkinci Kısım, İkinci Bölüm, "IV- Menkul Malların Satışı" başlıklı bölümünün (3) numaralı alt bölümünün altıncı paragrafında yer alan "teminat mektubu" ibaresi "6183 sayılı Kanunun 10 uncu maddesinin birinci fıkrasının (2) numaralı bendinde yazılı teminatların" şeklinde değiştirilmiş ve yedinci paragrafında yer alan "teminat mektubu" ibaresinden sonra gelmek üzere "ya da sigorta şirketlerince verilen kefalet senedi" ibaresi eklenmiştir.

MADDE 8- Aynı Tebliğin İkinci Kısım, Üçüncü Bölüm, "II- Gayrimenkullerin Satışı" başlıklı bölümünün (1) numaralı alt bölümünde yer alan (b) bendinin üçüncü paragrafının sonuna aşağıdaki cümle eklenmiştir.

"Şu kadar ki, satış komisyonuna başkanlık yapacak defterdar yardımcısının olmadığı yerlerde satış komisyonuna defterdar başkanlık yapar."

MADDE 9- Aynı Tebliğin İkinci Kısım, Dördüncü Bölüm, "I. Elektronik Ortamda Satış" başlıklı bölümünün (3.1.) numaralı alt bölümünde yer alan (4) numaralı bent aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

"4 - Artırmaya iştirak için teminat alınıp alınmayacağı, teminat alınması durumunda; alınacak teminat tutarını ilgili tahsil dairesinin banka hesabına veya vizesine yatırabilecekleri, teminat mektubunun veya sigorta şirketlerince verilen kefalet senedinin teminat olarak verilmesi halinde bunları tahsil dairesine tevdi etmeleri veya gerekli teyit işlemlerinin yapılabilmesi amacıyla elektronik satış platformunda mektup veya senet bilgilerinin girişini yapmaları

gerektiği, teminatın hangi tarihe kadar yatırılabilceği veya teminat mektubunun veya kefalet senedinin hangi tarihe kadar verilebileceği,”

MADDE 10- Aynı Tebliğin İkinci Kısım, Dördüncü Bölüm, “I. Elektronik Ortamda Satış” başlıklı bölümünün (3.2.) numaralı alt bölümünde yer alan (5) numaralı bent aşığıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“5 - Artırmaya iştirak için alınacak teminatın tutarı ve nelerin teminat olarak alınacağı, ayrıca para olarak alınacak teminatın ilgili tahsil dairesinin banka hesabına veya vezasine yatırılabilceği, teminat mektubunun veya sigorta şirketlerince verilen kefalet senedinin teminat olarak verilmesi halinde bunları tahsil dairesine tevdi etmeleri veya gerekli teyit işlemlerinin yapılabilmesi amacıyla elektronik satış platformunda mektup veya senet bilgilerinin girişini yapmaları gerektiği, teminatın hangi tarihe kadar yatırılabilceği veya teminat mektubunun veya kefalet senedinin hangi tarihe kadar verilebileceği, Devlet iç borçlanma senetleri ile bu senetler yerine düzenlenen belgelerin teminat olarak verilmesi halinde bunların vergi dairesine teslim edileceği,”

MADDE 11- Aynı Tebliğe ekteki EK-13 eklenmiştir.

MADDE 12- Bu Tebliğ yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 13- Bu Tebliğ hükümlerini Hazine ve Maliye Bakanı yürütür.

[Eki için tıklayınız](#)

**6183 SAYILI KANUNUN 10 UNCU MADDESİNİN BİRİNCİ FIKRASININ
(2) NUMARALI BENDİ KAPSAMINDA SİGORTA ŞİRKETLERİNCE
DÜZENLENECEK SÜRESİZ VE ŞARTSIZ KEFALET SENEDİ ÖRNEĞİ**

..... VERGİ DAİRESİ MÜDÜRLÜĞÜNE

Dairenizin T.C. Kimlik/Vergi Kimlik Numaralı mükellefi
.....'nın 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü
Hakkında Kanunun ... maddesi kapsamında vermesi gereken TL (.....Türk
Lirası) tutarındaki teminatı, bu kefalet senedi ile (sigorta
şirketinin ticaret unvanı) olarak garanti ettiğimizden, adı geçen tarafından asli ve fer'i alacakları
kapsayacak şekilde ödeme yapılmadığı takdirde, protesto çekmeye, hüküm ve adı geçenin iznini
almaya gerek kalmaksızın ve adı geçen ile İdareniz arasında ortaya çıkacak herhangi bir
uyuşmazlık ve bunun akıbet ve kanuni sonuçları dikkate alınmaksızın, yukarıda yazılı tutarı ilk
yazılı talebiniz üzerine derhal ve gecikmeksizin İdarenize nakden ve tamamen, talep tarihinden
ödeme tarihine kadar geçen günler için amme alacaklarına uygulanan gecikme zammı oranında
hesaplanacak zamla birlikte ödeyeceğimizi şirketimizin imza atmaya yetkili temsilcisi ve
sorumlusunu sıfatıyla ve şirketimiz ad ve hesabına taahhüt ve beyan ederiz.

Tarih ve Yetkilinin İmzası

..... (Sigorta Şirketinin Unvanı)
..... (Varsa Sigorta Acentesinin Adı)”