

FAKTORİNG ŞİRKETLERİNİN SABİT KIYMET SATIŞININ KDV BOYUTU İLE KDV'NİN BEYANINA İLİŞKİN ÖZELLİK ARZEDEN DURUMLAR

Celalettin AKÇATAŞ (*)

1 - GİRİŞ

Factoring; müşteri (şirket) alacaklarının "factor" denilen gerçek ya da tüzel bir kişi tarafından bedeli peşin ödenerek satın alınmasıdır. Mal veya hizmet satışı yapan bir ticari işletmenin vadeli alacaklarının "factor" denilen bir mali kuruluş tarafından alacaklıya rücu hakkı olmaksızın satın alındığı finansal hizmettir.

Factoring şirketleri yurt içinde gerçekleştirilen mal ve hizmet satışlarından doğmuş alacaklar karşılığında finansman imkânı sağladığı gibi, ihracattan doğmuş alacaklar karşılığında da finansman sağlamaktadırlar. İhracattan doğmuş alacakların garanti edilmesi yani vadesinde ihracatçıya ödenmesine ilişkin garanti de yine factoring şirketlerinin sağlamış olduğu önemli hizmetler arasında yer almaktadır.

Bu çalışmamızda öncelikle factoring ile ilgili genel olarak yasal düzenlemelere ve vergisel düzenlemelere yer verilecek daha sonra factoring

şirketlerinin çeşitli nedenlerle aktiflerine aldıkları sabit kıymetlerin (demirbaşların, taşıtların, gayrimenkullerin) satışının Katma Değer Vergisi boyutu üzerinde durulacaktır.

2- FAKTORİNG İLE İLGİLİ YASAL DÜZENLEMELER

Factoring işlemlerinin yasal dayanağını 90 sayılı Kanun Hükmünde Kararname¹ teşkil etmektedir. Ancak 1994 yılına kadar Türkiye'de factoring işlemleri, özel bir altyapısı olmadan, Borçlar Kanunu'nun alacağın temlik ile ilgili hükümleri ve Ticaret Kanunu genel hükümleri çerçevesinde yürütülmüştür. 1994 yılında çıkarılan "Ödünç Para Verme İşlemleri Hakkında 545 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname" ile ilk defa factoring şirketi tanımı yasal düzenlemelere girmiştir. Aynı yılın sonunda "Factoring Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik"² çıkarılmıştır. Bu yönetmelik factoring sektörünün hukuki altyapısını oluşturan ilk adımlarından biri olarak büyük önem taşımaktadır.

(*) Vergi Denetmeni

¹ 06.10.1983 Tarih ve 18183M Sayılı Resmi Gazetede yayınlanmıştır.

² 27.06.1994 Tarih ve 21973M Sayılı Resmi Gazetede yayınlanmıştır.

Söz konusu KHK'nin 1.maddesinde KHK'nin amacı; **faiz veya her ne ad altında olsun bir ivaz karşılığı veya ipotek alma suretiyle sürekli olarak ödünç para verme işleriyle uğraşan gerçek kişilerin ve finansman şirketleri ile faktoring şirketlerinin faaliyetlerinin düzenlenmesi ve denetlenmesidir** şeklinde açıklanmış olup 3. maddesinde ise faktoring şirketi, "mal ve hizmet satışlarından doğmuş alacakları temellük ederek, tahsilini üstlenen, bu alacaklara karşı ödemelerde bulunarak, finansman sağlayan şirketler" olarak tanımlanmıştır.

3- GENEL OLARAK VERGİ KANUNLARI KARŞISINDAKİ DURUMU

Türk Vergi Sisteminde faktoring şirketleri ve faktoring işlemleri için özel bir düzenlemeye yer verilmemiştir. Ancak yasal mevzuat gereği faktoring şirketleri Anonim Şirketi olarak faaliyet göstermeleri ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 1. maddesi uyarınca Anonim Şirketler'in kurumlar vergisine tabi sayılmaları nedeniyle factoring şirketlerinin kazançları da kurumlar vergisi kapsamında vergilendirilmektedir. Diğer taraftan sağladıkları kazanç ticari kazanç hükmünde olduğu için bu kazancın tespiti 193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 37 ve izleyen maddeleri hükmüne tabidir.

Factoring şirketlerinin hâsılatı başlıca iki kalemde oluşmaktadır. Bunlar;

- Fatura bedellerinin vadesinde tahsil edilmesi, ödenmeme riskinin üstlenilmesi ve diğer hizmetler karşılığında alınan **factoring komisyonu**. Bu komisyonun oranı uygulamada %1 ile %3 arasında değişmektedir.

- Satıcı firmaya (alacağını satan) yapılan ön ödeme karşılığında bu firmadan ıskonto oranına

eşit bir faiz alınır ki buna da **finansman ücreti** adı verilmektedir. Faktoring şirketlerince ön ödeme olarak verilen tutar, fatura bedelinin %70 ile %90'ı arasında değişmektedir.

Daha önce de belirtildiği üzere, faktoring şirketlerinin yasal statüleri gereği anonim şirket olarak faaliyet göstermeleri nedeniyle faaliyetlerinden elde ettikleri yukarıda belirtilen gelirler de kurumlar vergisine tabi bulunmaktadır.

4- KATMA DEĞER VERGİSİ KARŞISINDAKİ DURUMU

Factoring şirketlerinin yapmış oldukları işlemlerin kurumlar vergisine tabi olması hususunda bir tereddüt olmamasına karşılık bu işlemlerin, Katma Değer Vergisine mi? Yoksa Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisine mi? Tabi olacağı, uzun zaman tartışma konusu olmuştur. Daha sonra Maliye Bakanlığı ile ilgili kurumlarının vermiş olduğu muktezalara konu açıklığa kavuşturulmuş ve faktoring şirketlerinin faaliyetlerinin BSMV'ye tabi olması gerektiği yönünde kesin ve ortak bir kanı oluşmuştur.

Bakanlık faktoring işlemlerinin KDV'ye mi? Yoksa BSMV'ye mi? Tabi olması gerektiğine ilişkin olarak vermiş olduğu bir muktezada³,

" Bilindiği üzere, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 28. Maddesinin 2. fıkrasında; Bankerlerin yapmış oldukları banka muamele ve hizmetleri dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar (.....) da banka muameleleri vergisine tabidir." Denilmekte, son fıkrasında ise, 2279 sayılı Kanuna göre ikraz işleri ile uğraşanlarla ikinci fıkrada belirtilen muamele ve hizmetlerden herhangi birini devamlı olarak yapanların da banker sayılacağı belirtilmektedir.

³ 03.05.1991 Tarih ve 31842 Sayılı Mukteza.

Bu nedenle şirketiniz (faktoring), banka muamelelerinden herhangi birini teşkil eden kredi verme işlemi dolayısıyla banker sayılacağından,

1- Şirketinizle satıcı arasında yapılan sözleşme gereğince satıcının istediği anda kullanabileceği ön ödemeler için genellikle fatura bedelinin %70-90'ı oranında verilen kredi dolayısıyla alınan faiz veya iskonto bedelinin,

2- Kredibilite araştırması, üstlendiği risk, alacak hesaplarının tutulması ve tahsilatı gibi hizmetler karşılığı satıcının temlik etmiş olduğu alacaklar üzerinden alınan komisyon, ücret ve benzerlerinin banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulması gerekir.” Şeklinde açıklama yapmıştır.

Görüldüğü üzere bakanlık vermiş olduğu bu mukteza ile faktoring şirketlerinin ‘faktoring ücreti’ ile ‘faktoring komisyonu’ karşılığı olarak yaptıkları faaliyet sebebiyle banker sayılacaklarını ve faktoring işlemlerinin de BSMV’ye tabi tutulması gerektiğini belirtmiştir.

Aynı zamanda factoring şirketleri “Ödünç Para Verme İşleri Hakkında Kanun Hükmünde Kararname gereği ikrazatçılar ile aynı kapsamda değerlendirilmiş olup factoring şirketlerinin faaliyetleri de BSMV kapsamına girmektedir.

Diğer taraftan 3065 sayılı KDV Kanunu’nun 17/4-e maddesine uyarınca BSMV kapsamına giren işlemler Katma Değer Vergisinden istisna tutulduğundan dolayısıyla factoring işlemleri de KDV’ne tabi değildir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin 1. fıkrasında; “Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta

muameleleri vergisine tabidir.” Hükmüne yer verilmek suretiyle BSMV’nin mevzuu açıklanmıştır.

Aynı kanunun 2. fıkrasında ise bankerlerin yapmış oldukları banka muamele ve hizmetleri dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paraların (kendileri veya başkaları hesabına menkul kıymet alıp satmayı, alım – satıma tavassut etmeyi veya alıp sattıkları menkul kıymet karşılığı borçları ödemeyi taahhüt etmeyi meslek haline getirenlerin bu faaliyetleri dolayısıyla lehlerine kalan paralar ile mevduat faizi vermek veya sair adlarla faiz ve benzeri menfaatler sağlamak üzere devamlı olarak para toplama işiyle uğraşanların topladıkları paralara sağladıkları gelir ve menfaatler üzerinden komisyon, ücret, hizmet karşılığı gibi adlarla aldıkları paralar dahil) da banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olduğu belirtilmiştir.

Yukarıdaki kanun hükümlerinden de anlaşılacağı üzere bankerlerin ve dolayısıyla da faktoring şirketlerinin yapmış oldukları banka muamele ve sigorta hizmetleri dolayısıyla her ne suretle olursa olsun almış oldukları paralar banka sigorta muamele vergisine tabi olup **banka muamelesi ve sigorta hizmeti kapsamında değerlendirilmeyen işlemler ise katma değer vergisine tabi bulunmaktadır.**

5- FAKTORİNG ŞİRKETLERİNİN SABİT KİYMET SATIŞININ KDV BOYUTU

Faktoring şirketleri faaliyetleri gereği satın aldıkları sabit kıymetlerin iktisabında katma değer vergisi yüklenmektedirler. Faktoring işlemleri KDV’den istisna olduğundan faktoring şirketleri yükledikleri bu katma değer vergilerini 3065 sayılı KDV kanununun “İndirilemeyecek Katma Değer Vergisi” başlıklı 30/a maddesindeki ‘Vergiye tabi olmayan veya vergiden istisna edilmiş

bulunan malların teslimi ve hizmet ifası ile ilgili alış vesikalarında gösterilen veya bu mal ve hizmetlerin maliyetleri içinde yer alan katma değer vergisi indirim konusu yapılamaz' hükmü uyarınca indirim imkânı bulunmamaktadır. Bu nedenle faktoring şirketleri iktisap ettikleri sabit kıymetler dolayısıyla yükledikleri katma değer vergilerini dönem kazancının tespitinde maliyet veya gider unsuru olarak dikkate alabileceklerdir.

Örnek: Kuşkonmaz Faktoring A.Ş.'nin faaliyeti için gereksinim duyduğu bir binayı 2008 yılında 100.000,00 YTL bedelle satın aldığını ve bu işlem için 18.000,00 YTL KDV ödediğini varsayalım. Bu durumda Kuşkonmaz Faktoring A.Ş yüklenmiş olduğu 18.000,00 YTL tutarındaki katma değer vergisini, faktoring işlemleri KDV'den istisna olduğu için KDV kanunu 30/a maddesi uyarınca indirim konusu yapamayacak ancak 2008 yılı kazancının tespitinde gider veya maliyet unsuru olarak dikkate alacaktır.

Ancak faktoring şirketlerinin sahip oldukları sabit kıymetlerin satışı gibi faktoring işlemlerinin harici işlemler faktoring şirketleri tarafından istisnai olarak yapıldığından bu işlemlerin katma değer vergisi mi yoksa banka sigorta muameleleri vergisine mi tabi olması gerektiği konusunda sık sık tereddütler yaşanmakta ayrıca faktoring şirketleri nezdinde yapılan vergi incelemeleri sonucunda mükellefler konuya ilişkin ek cezalı tarhiyatlara muhatap olabilmektedirler.

Bu konuda öncelikle belirtilmesi gereken husus faktoring şirketlerinin yapmış oldukları işlemlerden sadece banka muamele ve sigorta hizmetlerinin BSMV'ye tabi olması nedeniyle katma değer vergisinden istisna olduğudur. Bu işlemlerin harici işlemler örneğinin yazımızın konusunu teşkil eden sabit kıymet satışı (danışmanlık hiz-

meti vb.) gibi işlemler katma değer vergisine tabi olacaktır.

Konuya ilişkin olarak İstanbul Defterdarlığı da vermiş olduğu bir muktezasında⁴, 6802 sayılı kanunun 28/2 maddesine temas ederek;

".....

Anılan hükümlere göre, banka muamelelerinden herhangi birini devamlı yapanlar banker adedilmektedir.

Bu nedenle, adı geçen şirketin sadece banka muameleleri nedeniyle lehine aldığı paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olmakla birlikte, şirket tarafından yapılan sabit kıymet satışı banka muamelesi sayılmadığından, banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi bulunmamaktadır.

Öte yandan, 3065 sayılı Katma Değer Vergisi Kanununun 1/1. maddesinde, ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin katma değer vergisine tabi olduğu hükme bağlanmıştır.

Buna göre, adı geçen şirket tarafından yapılan ve banka muameleleri sayılmadığı için banka ve sigorta muamelelerine tabi olmayan sabit kıymet satışına katma değer vergisi uygulanması gerekmektedir." şeklinde açıklamaya yer vermek suretiyle sabit kıymet satışının banka muamelesi sayılmaması dolayısıyla BSMV'ye değil KDV'ye tabi olduğunu belirtmiştir.

Faktoring şirketlerinin aktiflerinde, faaliyetlerini ifa edebilmeleri için gerekli olan gayrimenkul, demirbaş veya diğer sabit kıymetler olabileceği gibi alacaklıya rücu hakkı olmaksızın tahsilatını üstlendikleri ticari mal ve hizmet satışlarına ilişkin olup çeşitli nedenlerle tahsilatını gerçekleştiremedikleri alacaklar dolayısıyla borçlunun sahip olduğu bir kısım sabit kıymetler de haciz yoluyla şirket aktifine alınmış olabilmektedir.

⁴ 05.12.2003 tarih ve 6701 sayılı Mukteza.

Dolayısıyla faktoring şirketleri, icra yoluyla iktisap ederek aktiflerine intikal ettirdikleri sabit kıymetlerin haczi sırasında (mahkeme kanalıyla ödemek suretiyle) katma değer vergisi yüklenmektedirler. Faktoring şirketleri müzayede mahallerinden yapmış olduğu sabit kıymet alımlarında da yüklendiği katma değer vergilerini de ilgili olduğu dönemde gider ve maliyet olarak dikkate alması gerekmektedir. Oysa İstanbul Defterdarlığı yukarıda bahsettiğimiz muktezasında;

“..... Aktifinizde kayıtlı malların -sabit kıymetlerin- satışı KDV'ne tabi olup, alıcının gerçek usulde KDV mükellefi olması şartıyla söz konusu malların teslimleriyle ilgili vergi KDV Kanunu'nun 9. maddesinin verdiği yetkiye dayanılarak alıcı tarafından sorumlu sıfatıyla beyan edilip ödenecektir.

Bu durumda şirketinizin KDV mükellefiyeti tesis ettirmesine ve beyanname vermesine gerek bulunmamaktadır. Yüklenilen katma değer vergisinin ise indirimi mümkün olmadığından gider veya maliyet unsuru olarak dikkate alınacaktır.

Ancak alıcının gerçek usulde KDV mükellefi olmaması halinde bu malların satışı dolayısıyla hesaplanan vergi tarafınızca beyan edilecektir. Bu durumda satışın yapıldığı dönem için düzenlenecek KDV beyannamesinde sadece satılan mallarla ilgili olarak yüklenilen (alışta ödenen) KDV indirim konusu yapılacaktır.

Haciz yoluyla aktife kaydedilen malların aktife kaydedildiği ay veya yıl ile satışı yapılan ayın veya yılın farklı aylar veya yıllar olması durumu etkilemeyecektir. Zira yüklenilen KDV söz konusu malların aktife kaydedildiği dönemde değil satışın yapıldığı dönemde indirim konusu yapılacaktır.” şeklinde açıklama yapmıştır.

Görüleceği üzere idare konuya ilişkin vermiş olduğu muktezada haciz yoluyla aktife alınan sabit

kıymetler dolayısıyla yüklenilen katma değer vergisinin iktisadi kıymetin satıldığı dönemde indirim konusu yapılacağını belirtmiş, ayrıca ilgili kıymetin aktife alındığı ay veya yıl ile satıldığı ay ve yılın farklı aylar veya yıllar olmasının durumu etkilemeyeceğini belirtmiştir. Ancak böyle bir görüşe biz katılmıyoruz. Çünkü bu görüş katma değer vergisi uygulamasında; aynı türden iktisadi kıymet alımlarına ilişkin yüklenilen KDV'nin, iktisadi kıymetin iktisap edilme nedenine bağlı olarak gider yazılması veya indirim konusu yapılması gibi bir ikilem meydana getirmektedir ki bu da ne kanun maddesiyle ne de diğer mevzuatla bağdaşır.

3065 sayılı kanunun 29/1-a maddesinde, mükelleflerin yaptıkları vergiye tabi işlemler üzerinden hesaplanan katma değer vergisinden bu kanunda aksine hüküm olmadıkça faaliyetlerine ilişkin olarak kendilerine yapılan teslim ve hizmetler dolayısıyla hesaplanarak düzenlenen fatura ve benzeri vesikalarda gösterilen KDV'ni indirebileceği, 29/3. maddesinde ise; indirim hakkının vergiyi doğuran olayın vuku bulduğu takvim yılı aşılmamak şartıyla, ilgili vesikaların kanuni defterlere kaydedildiği vergilendirme döneminde kullanılabilmesi belirtilmiştir.

Diğer taraftan, Katma Değer vergisi Kanunu'nun 33/1. maddesinde; “Bu Kanuna göre indirim hakkı tanınan işlemlerle indirim hakkı tanınmayan işlemlerin bir arada yapılması halinde, fatura ve benzeri vesikalarda gösterilen Katma Değer Vergisinin ancak indirim hakkı tanınan işlemlere isabet eden kısmı indirim konusu yapılır.” hükmü bulunmaktadır.

Konuya açıklık getiren 23 Seri No.lu Katma Değer Vergisi Genel Tebliği'nin⁵ F/4 bölümünde, Katma Değer Vergisi Kanunu'nun 17/4-e maddesi

⁵ 18.07.1986 tarih ve 19169 Sayılı Resmi Gazetede Yayınlanmıştır.

ile sigorta, acenta ve prodüktörlerin sigorta muamelelerine ilişkin işlemlerin yanı sıra başka işlemlerinin de bulunması halinde söz konusu bu işlemler dolayısıyla katma değer vergisi beyanamesi verileceği ve katma değer vergisi hesaplanacağı ancak, sigorta muamelelerine ilişkin işlemlerin beyana dahil edilmeyeceği açıklanmıştır.

Örnek: Kuşkonmaz Faktoring A.Ş., A Makine ve Sanayi Ltd. Şti.'nden olan 200.000,00 TL tutarındaki alacağını tahsil edememiş ve 2008 Aralık ayında A Makine ve Sanayi Ltd. Şti.'nin sahip olduğu bir fabrika binasını icra yoluyla aktifine almıştır.

a) Kuşkonmaz Faktoring bu fabrikayı 10 Mayıs 2009 tarihinde 300.000,00TL'ye gerçek usulde KDV mükellefi olan X A.Ş.'ne satmıştır. Bu satış sırasında $(300.000,00 \times \% 18) = 54.000,00$ -TL KDV hesaplanmıştır. Bu olayda hesaplanan katma değer vergisini faktoring şirketi mi, satın alan X A.Ş. mi beyan edip, ödeyecektir?

Kuşkonmaz Faktoring A.Ş.'nin bu fabrika binası satışı dışında katma değer vergisini gerektirir bir işlemi söz konusu olmadığından (varsayım) ve binayı alan X A.Ş.'nin gerçek usulde KDV mükellefiyeti olmasından dolayı 3065 Sayılı Kanunun "KDV'de Sorumluluk" başlıklı 9'ncü maddesi uyarınca, bu işlemde doğan 54.000,00 TL Katma Değer Vergisi 24 Haziran 2009 tarihine kadar X A.Ş. tarafından bağlı olduğu vergi dairesine verilecek 2 numaralı KDV Beyanamesi ile sorumlu sıfatıyla ödenecektir. Bu durumda Kuşkonmaz Faktoring A.Ş.'nin KDV mükellefiyeti tesis ettirmesine ve beyanname vermesine gerek bulunmamaktadır.

b) Kuşkonmaz Faktoring bu binayı gerçek usulde KDV mükellefi olmayan Hasan İPEK adlı gerçek kişiye satmıştır.

Bu durumda ise katma değer vergisi 3065 Sayılı Kanunun 9'uncü maddesinde düzenlenmiş

bulunan sorumluluk uygulamasına istinaden gerçek usulde KDV mükellefi olmayan Hasan İPEK'ten istenemeyecektir. **Bir başka deyişle, bu satış işleminden doğan 54.000,00 TL KDV'nin doğrudan Kuşkonmaz Faktoring A.Ş. tarafından bağlı olduğu vergi dairesine 24 Haziran 2009 tarihine kadar bu işlemin arızı olarak yapıldığını bildiren bir dilekçe ekindeki 1 numaralı KDV Beyanamesi ile bildirilmesi ve 26 Haziran tarihine kadar ödenmesi gerekmektedir.**

Takip eden eden aylarda böyle bir işlem olmadığı sürece Kuşkonmaz Faktoring A.Ş.'nin bağlı olduğu vergi dairesine herhangi bir KDV Beyanamesi vermesine gerek bulunmamaktadır. Bu nedenle, yapılan bu sabit kıymet satışının arızı bir nitelik taşıdığından verilen dilekçede açık olarak belirtilmesinde fayda vardır.

6- SONUÇ

Faktoring işlemi, vadeli satış yapan firmaların her türlü mal ve hizmet satışından doğan alacak haklarını factor adı verilen finansal kuruluşlarına yani faktoring şirketlerine satmak suretiyle kısa vadeli kaynak sağladıkları bir finansman yoludur.

Faktoring şirketleri mevzuat gereği banker sayıldıklarından bu şirketlerin gerçekleştirmiş oldukları faktoring işlemleri BSMV'ye tabi olup harici işlemleri ise katma değer vergisine tabidir.

Bu kapsamda faktoring şirketlerinin gerek faaliyetleri icabı satın aldıkları gayrimenkullerin gerekse alacaklarını tahsil edememeleri dolayısıyla icra yoluyla iktisap ettikleri gayrimenkullerin satışı işlemleri banka muamelesi sayılmaması nedeniyle katma değer vergisine tabidir.

Dolayısıyla faktoring şirketleri, gerek sabit kıymet satışlarında gerekse banka muamelesi veya sigorta hizmeti sayılmayacak türden yaptıkları işlemlerde (danışmanlık hizmetleri vs.) KDV hesaplamaları ve hesapladıkları KDV'yi söz konusu

işlemlerin tarafı olanın mükellefiyet durumuna göre beyan etmeleri/beyan edilmesi gerekmektedir.

KAYNAKÇA

- 90 sayılı Kanun Hükmünde Kararname
- Faktoring Şirketlerinin Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmelik
- Maliye Bakanlığı'nın 03.05.1991 Tarih ve 31842 Sayılı Muktezası.
- İstanbul Defterdarlığı'nın 05.12.2003 tarih ve 6701 sayılı Muktezası.
- 23 Seri No.lu Katma Değer Vergisi Genel Tebliği