

İlgili bankaya ait gayrimenkul veya iştirak hisselerinin alış bedeli ve satış bedeli arasındaki fark ve ilgili banka lehine alınan ve Maliyet Artış Fonu olarak isimlendirilen kısmın da banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olduğu hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.56/5601-840/254035
Tarih	18.06.1997

T.C
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH: 18.6.1997

SAYI : B.07.0.GEL.0.56/5601-840/254035

KONU :İlgili bankaya ait gayrimenkul veya iştirak hisselerinin alış bedeli ve satış bedeli arasındaki fark ve ilgili banka lehine alınan ve Maliyet Artış Fonu olarak isimlendirilen kısmın da banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olduğu hk.

..... BANKASI GENEL MÜDÜRLÜĞÜNE

İLGİ: .3.1997 tarih ve 12-58061/39 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız incelendi.

Bilindiği üzere, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 28. maddesinde "Banka ve sigorta şirketlerinin 10.6.1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'na 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." denilmektedir.

Aynı Kanun'un 31. maddesinde ise; Banka ve sigorta muameleleri vergisinin matrahının 28. maddede yazılı paraların tutarı olduğu hükme bağlanmıştır.

Anılan hükümlerden de anlaşılacağı üzere, bankaların her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler sonucu lehlerine almış oldukları her türlü paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir. Bu paranın bir banka muamelesi sonucu doğması şart değildir. Bankaların ister bankacılık, ister sair faaliyetlerden sağlanmış olsun bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine aldıkları paralar, banka ve sigorta muameleleri vergisi kapsamına alınmış bulunmaktadır.

Öte yandan Gelir Vergisi Kanunu'nun 38'inci maddesinin 4108 sayılı Kanunun 18'inci maddesiyle değiştirilen son fıkrası hükmünün Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi açısından da uygulanmasını gerektiren bugüne kadar herhangi bir yasal düzenleme yapılmamıştır.

Bu nedenlerle, bankanıza ait gayrimenkul veya iştirak hisselerinin alış bedeli ve satış bedeli arasındaki fark banka ve sigorta muameleleri matrahını oluşturacağından, bankanız lehine alınan ve Maliyet Artış Fonu olarak isimlendirilen kısmın da % 5 nispetinde banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bakan a.
Daire Başkanı

