

Bankacılık ve Sigorta Muameleleri Vergisi

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.0.01.56/5601-1389
Tarih	16.01.2007

T.C.

MALİYE BAKANLIĞI

Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : B.07.1.GİB.0.01.56/5601-1389

Konu:

İlgi: 16.11.2006 tarihli ve BN-1.062 KR-6.1-5713 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda belirtilen konuya ilişkin olarak Başkanlığımıza intikal eden başvurular hakkında aşağıdaki açıklamaların yapılmasına gerek görülmüştür.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun istisnaları belirleyen 29 uncu maddesinin (v) bendine göre, 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (12) numaralı bendi kapsamındaki işlemler dolayısıyla lehe alınan paralar, banka ve sigorta muameleleri vergisinden müstesnadır.

Diğer taraftan, Mülga 5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının 12 nci bendinde, kurumların en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan ve sermayeye eklenmesine karar verilen kazançların kurumlar vergisinden müstesna olduğu belirtilmiştir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde, kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazlar ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı bentte

belirtilen şartlar dahilinde kurumlar vergisinden istisna edilmiş olup, aynı maddenin (f) bendinde de bankalara borçları nedeniyle kanuni takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir.

Ayrıca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 1 inci maddesinin (5) inci fıkrasında ise, "Diğer kanunlarla 5422 sayılı Kanuna yapılmış olan atıflar, ilgili olduğu maddeler itibarıyla bu Kanuna yapılmış sayılır." hükmü bulunmaktadır.

Buna göre, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 29/v maddesi ile 5422 sayılı Kanunun 8 inci maddesinin birinci fıkrasının (12) numaralı bendine yapılan atıf, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) ve (f) bentlerine yapılmış sayılacağından bu bentler kapsamında yapılan satış işlemleri dolayısıyla lehe alınan paralar banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisna bulunmaktadır.

Söz konusu bentlerde belirtilen %75'lik sınırlama, bu satışlardan elde edilecek kazancın ne kadarlık kısmının kurumlar vergisinden istisna olacağına ilişkin bir düzenlemedir. 6802 sayılı Kanunun 29/v maddesinde 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin (e) ve (f) bentlerine atıf yapılmak suretiyle sadece banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası uygulanacak işlemler belirlenmekte olup, bu bentlerde belirtilen satış işlemleri dolayısıyla lehe alınan paraların tamamı banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisna edilmektedir.

Bu durumda, bankalar tarafından 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) ve (f) bentleri kapsamında satış işlemleri yapılması halinde, bu işlemler dolayısıyla **lehe alınan paraların tamamına** banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası uygulanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve konunun tüm bankalara duyurulmasını rica ederim.

Başkan a.