

Sigorta işlemlerine ilişkin yurt dışından hizmet ithali

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	39044742-130-1025
Tarih	18.04.2014

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü

Sayı : 39044742-130-1025

18/04/2014

Konu : Sigorta işlemlerine ilişkin yurt dışından hizmet ithali

İlgide kayıtlı özelge talep formunda; Kooperatifinizce sigortacılık faaliyetine yönelik merkezi İtalya'da bulunan bir şirketten GSM, GPRS ve GPS sistemlerini içeren cihazlar vasıtasıyla risk ölçümü, risk prim hesabı ve tahsilatı, hasar ve hırsızlık sonrası destek ve yardım gibi hizmet alımlarının katma değer vergisine tabi olup olmadığı hususunda Başkanlığımız görüşü sorulmaktadır.

3065 sayılı Katma Değer Vergisi (KDV) Kanununun,

-1/1 inci maddesinde; Türkiye'de ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin,

-1/2 nci maddesinde; her türlü mal ve hizmet ithalatının KDV'ye tabi olduğu,

-6/b maddesinde; işlemlerin Türkiye'de yapılmasının, hizmetin Türkiye'de yapılmasını veya hizmetten Türkiye'de faydalanılmasını ifade ettiği,

-9 uncu maddesi ile mükellefin Türkiye içinde ikametgahının, işyerinin, kanuni merkezi ve iş merkezinin bulunmaması hallerinde ve gerekli görülen diğer hallerde Maliye Bakanlığı, vergi alacağının emniyet altına alınması amacıyla vergiye tabi işlemlere taraf olanları verginin ödenmesinden sorumlu tutabileceği,

-17/4-e maddesinde ise banka ve sigorta muameleleri vergisi kapsamına giren işlemler ve sigorta aracılarının sigorta şirketlerine yaptığı sigorta muamelelerine ilişkin işlemleri ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 7 nci maddesinin (24) numaralı bendinde belirtilen kurumların kredi teminatı sağlama işlemlerinin vergiden istisna olduğu

hüküm altına alınmıştır.

Özelge talep formunuzun incelenmesinden; şirketin sigortalama işlemlerinde prim, hasar ve yer tespitine ilişkin olarak merkezi İtalya'da bulunan bir şirketten cihaz ve bunun üzerinde yüklü programlar vasıtasıyla GSM, GPRS ve GPS sistemlerini kullanmak suretiyle istatistiki veriler ile iletişim hizmeti aldığı ve bu hizmetler karşılığında yurt dışındaki şirkete yapılan ödemelerin reasürans işlemleri kapsamında bir ödeme olmadığı anlaşılmaktadır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde, banka ve sigorta şirketlerinin 10/06/1985 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 paraların BSMV'ye tabi olduğu ve mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde ise BSMV'yi banka, banker ve sigorta şirketlerinin ödeyeceği hükümleri yer almaktadır.

Öte yandan, 5684 sayılı Sigortacılık Kanununun 2/1-ö maddesinde sigorta şirketinin, Türkiye'de kurulmuş sigorta şirketleri ile yabancı ülkelerdeki sigorta şirketlerinin Türkiye'deki şubelerini ifade ettiği, 3/1 maddesinde ise Türkiye'de faaliyet gösterecek sigorta şirketleri ile reasürans şirketlerinin anonim şirket veya kooperatif şeklinde kurulmuş olmasının şart olduğu hüküm altına alınmıştır.

Buna göre,

-Kooperatifinizin sigorta şirketi kapsamında BSMV mükellefi olup, yapmış olduğu bütün muameleler dolayısıyla lehe aldığı paralar BSMV'ye tabi bulunmaktadır. Ancak, Türkiye'de faaliyet gösteren banka, banker ve sigorta şirketleri BSMV'nin mükellefi olduğundan sigorta veya reasürans şirketi olmadığı anlaşılan yurt dışında mukim şirketin BSMV mükellefiyeti bulunmamaktadır. Bu nedenle, yurt dışındaki şirket tarafından verilen söz konusu hizmetler BSMV'nin konusuna girmemektedir.

- Kooperatifinizin sigortalama işlemlerinde prim, hasar ve yer tespitine ilişkin olarak merkezi İtalya'da bulunan şirketten aldığı cihaz ve bunun üzerinde yüklü programlar vasıtasıyla GSM, GPRS ve GPS sistemlerini kullanmak suretiyle istatistiki veriler ile iletişim hizmeti, Kanunun 1/2 ve 6/b maddeleri kapsamında KDV'ye tabidir. Söz konusu hizmetler üzerinden hesaplanan KDV nin, adı geçen Şirketin Türkiye'de işyeri, kanuni merkezi ve iş merkezi bulunmadığından Kooperatifiniz tarafından Kanunun 9 uncu maddesi gereğince sorumlu sıfatıyla beyan edilip ödenmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026