

Factoring hizmeti veren şirketin sabit kıymet satışı banka muameleleri sayılmadığı için banka ve sigorta muamelelerine tabi olmayan sabit kıymet satışına katma değer vergisi uygulanması gerekmektedir.

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.54/5400-3058/10440
Tarih	13.03.1997

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 13.03.1997

SAYI : B.07.0.GEL.0.54/5400-3058/10440

**KONU : Factoring hizmeti veren şirketin
sabit kıymet satışı nedeniyle
banka sigorta muameleleri
vergisi mi ödeyeceği yoksa
katma değer vergisi mi ödeyeceği hk.**

ANKARA VALİLİĞİ
(Defterdarlık: Vasıtalı V.Gelir Müdürlüğüne)

İliniz Hitit Vergi Dairesi mükelleflerinden Factoring hizmetleri veren..... A.Ş. tarafından Bakanlığımıza verilen 28.1.1997 tarih ve 97/3 sayılı bir örneği ilişik dilekçede, şirketleri tarafından yapılan sabit kıymet satışında banka ve sigorta muameleleri mi katma değer vergisi mi ödeyecekleri konusunda tereddütte düştükleri belirtilerek konu hakkında bilgi istenmektedir.

Bilindiği gibi, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 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 (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 v ergisine tabidir." denilmekte, son fıkrasında da, 2279 sayılı Kanuna göre ikraz işleriyle uğraşanlarla ikinci fıkrada belirtilen muamele ve hizmetlerden herhangi birini devamlı olarak yapanların banker sayılacağı belirtilmektedir.

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

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.

Bilgi edinilmesini, gereğini ve durumun dilekçesine cevaben adı geçen şirkete duyurulmasını rica ederim.

