

Banka ve sigorta muameleleri vergisi kapsamına giren işlemler ile sigorta acente ve prodüktörlerinin sigorta muamelelerine ilişkin katma değer vergisinden istisna tutulmuştur.

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.53/5317-1684/5541
Tarih	09.02.1998

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 09.02.1998

SAYI : B.07.0.GEL.0.53/5317-1684/5541

KONU : Sermaye Piyasası araçlarından oluşan portföylerin alım satımına aracılık etmek suretiyle verdiği hizmetler karşılığı sağladığı gelirlerin banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olup olmadığı ve sigorta muamelelerine ilişkin işlemlerin KDV'den istisna olup olmadığı hk.

İSTANBUL VALİLİĞİ
(Defterdarlık : Vasıtalı Vergiler Gelir Müdürlüğüne)

İliniz Vergi Dairesinin sicil numaralı mükellefi olan A.Ş.'den tarihinde alınan dilekçe ve ekleri ilişikte sunulmuştur.

Konuyla ilgili olarak Bakanlığımız görüşleri şöyledir .

1- BANKA VE SİGORTA MUAMELELERİ VERGİSİ YÖNÜNDEN :

Bilindiği gibi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri V No: 29 sayılı Tebliğine göre faaliyette bulunan adı geçen şirketin müşterilerle yapacağı portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla sermaye piyasası araçlarından oluşan portföylerin alım satımına aracılık etmek suretiyle verdiği hizmetler karşılığı sağladığı gelirlerin banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulması gerekir.

Şirketin portföy yönetim faaliyetleri nedeniyle aracı kurum vasıtasıyla tahsil edilecek olan yönetim ücreti için (kurtaj hissesi payı) şirket ve aracı kurumun, lehlerine kalan para üzerinden % 5 nispetinde banka ve sigorta muameleleri vergisi ödemeleri gerekmektedir.

Bankaya para yatırma işlemi bir banka muamelesi olmadığı gibi, bankaya yatırılan paradan dolayı mevduat sahiplerinin faiz almaları da 2279 sayılı Kanun kapsamına girmemektedir. Bu nedenle bankalarda biriken mevduatlar için adı geçen şirketin aldığı mevduat faizi banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi değildir. Şirketin elinde mevcut bulunan Hazine Bonosu ve Devlet Tahvillerinin vadeleri sonunda elde edilen faizler ise 6802 sayılı Kanunun 29/c fıkrasına göre banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi bulunmamaktadır. Ancak, diğer menkul kıymetlerin faiz ve benzeri gelirleri banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir.

Diğer taraftan, 31.07.1992 günlü Resmi Gazete'de yayımlanan V/7 sayılı tebliğe göre repo, 2499 sayılı yasada sayılmış menkul kıymetlerin geri alma taahhüdü ile satım ve geri satma taahhüdüyle alımıdır. Sözü edilen menkul kıymetler vade tarihinden önce elden çıkarılarak bir getiri sağlanmaktadır. Sağlanan bu gelirin menkul kıymetin vade sonunda itfa edilmesi suretiyle elde edilen faiz niteliğinde olmadığı açıktır.

Dolayısıyla, menkul kıymet alım-satımı sonucu lehe kalan paralar üzerinden % 5 oranında banka ve sigorta muameleleri vergisi ödenmesi gerekir.

Öte yandan, şirketin bir sabit kıymet veya demirbaşını elden çıkarması bir banka muamele ve hizmeti sayılmayacağından, banka ve sigorta muameleleri vergisi kapsamına girmemektedir.

