

Sigorta şirketleri tarafından katılma payı olarak ödenen prim tutarının kurumlar vergisi ve katma değer vergisine tabi olup olmayacağı.

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	39044742-KDV.17-2355
Tarih	09.10.2014

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü

Sayı : 39044742-KDV.17-2355

09/10/2014

Konu : Sigorta şirketleri tarafından katılma payı olarak ödenen prim tutarının kurumlar vergisi ve katma değer vergisine tabi olup olmayacağı.

İlgide kayıtlı özelge talep formu ve ekli dilekçenizde, Büro üyeleriniz tarafından katılım ve risk koruma hesabı kurulduğu ve çalışma ilkeleri doğrultusunda Büroya üye sigorta şirketlerinin katılma payı ödediği ve üye sigorta şirketlerinin bu katılma paylarını her şirketin aylık "Retrosesyon Primi" adı altında %0,5'i (binde beşi) olarak kabul ettiği, yasal durumu ve diğer ülke Büroları ile ilişkileri incelendiğinde Büronuzun bugünkü işlevi itibarıyla tıpkı il özel idareleri ve belediyeler gibi nihai olarak bir kamu hizmeti görmekte olduğu belirtilerek, sigorta şirketleri tarafından ödenen söz konusu prim tutarının kurumlar vergisine ve katma değer vergisine tabi olup olmayacağı hususunda tereddüt hasıl olduğundan Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

28/06/2008 tarih ve 26920 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Motorlu Taşıt Bürosunun Çalışma Usul ve Esasları Hakkında Yönetmeliğin;

-1 inci maddesinde bu Yönetmelik'in amacının, Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği bünyesinde tüzel kişiliğe haiz olarak kurulan Büronuzun faaliyetlerine ve sigorta şirketlerinin yükümlülüklerine ilişkin esas ve usulleri düzenlemek olduğu,

-5 inci maddesinde; Büronuzun 4477 sayılı Kanun ile onaylanması uygun bulunan Motorlu Taşıtlar Zorunlu Mali Sigortasına İlişkin Avrupa Sözleşmesi başta olmak üzere, motorlu araçların işletilmesi nedeniyle tabi olunan mali sorumluluğu karşılamak üzere yurt dışında geçerli sigorta belgelerinin basım denetim ve düzenlemesi ile bu sigorta belgeleri kapsamında motorlu araçların sebep olduğu hasarların ödenmesini ve motorlu araçların işletilmesi nedeniyle tabi olunan mali sorumluluğu karşılamak üzere yurt dışında düzenlenen ve ilgili mevzuat uyarınca ülkemizde geçerli bulunan sigorta sözleşmeleri kapsamında bu araçların sebep olduğu hasarların tedvir ve tasfiyesini temin edeceği,

Büronuzun faaliyetlerinin, üyelerinin katılımıyla sigorta veya reasürans havuzları tesis etmek ve bu havuzları yönetmek, üyelerince düzenlenen sigorta belgeleri çerçevesinde üyelerine garantör olmak, üyeleri tarafından uygulanmak üzere Büronuz kapsamındaki sigortalara ilişkin tarifeleri hazırlamak olduğu,

Büronuzun görev ve faaliyetlerini gerçekleştirmek üzere her türlü yerli ve yabancı kuruluş sigorta şirketi ile anlaşma yapabileceği ve işbirliğinde bulunabileceği

belirlenmiş olup anılan Yönetmeliğin 21 inci maddesinde de Büronuzun gelirleri sayılmıştır.

KURUMLAR VERGİSİ KANUNUN YÖNÜNDEN

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 6 ncı maddesinde; kurumlar vergisinin, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri safi kurum kazancı üzerinden hesaplanacağı, safi kurum kazancının tespitinde, Gelir Vergisi Kanununun ticari kazanç hakkındaki hükümlerinin uygulanacağı belirtilmektedir.

Gelirin elde edilmesinde; tahakkuk ilkesi, gelirin mahiyet ve tutar itibarıyla kesinleşmesi, yani geliri doğuran işlemin eksiksiz tekemmül etmesi olup, ticari kazancın elde edilmesinde tahakkuk esası benimsenerek gelirin mahiyet ve tutar itibarıyla kesinlik kazanması ve dönemin kazancında dikkate alınması gerekmektedir.

Bu hükümlere göre, Türkiye Motorlu Taşıt Bürosuna üye olan sigorta şirketleri tarafından katılma payı olarak "Retrosesyon Primi" adı altında %0,5 (binde beş) oranında ödenecek pirim tutarının kurum kazancına dahil edilerek vergilendirilmesi gerekmektedir.

KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNUN YÖNÜNDEN

3065 sayılı Katma Değer Vergisi (KDV) Kanununun;

-1 inci maddesinde; Türkiye'de ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin KDV ye tabi olduğu; bu faaliyetlerin kanunların veya resmi makamların gösterdiği gerek üzerine yapılmasının ve bunları yapanların hukuki statü ve kişiliklerinin işlemlerin mahiyetini değiştirmeyeceği ve vergilendirmeye engel teşkil etmeyeceği,

-17/4-e maddesinde; Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi kapsamına giren işlemler ve sigorta aracılarının, sigorta şirketlerine yaptığı sigorta muamelelerine ilişkin işlemlerin KDV'den istisna olduğu

hüküm altına alınmıştır.

26.04.2014 tarih ve 28983 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan KDV Genel Uygulama Tebliğinin "II/F-4.5.2. Sigorta Aracılık İşlemleri" başlıklı bölümünde, "5684 sayılı Sigortacılık Kanununun "Tanımlar" başlıklı 2 nci maddesinde, sigorta acenteleri ve brokerleri aracı olarak tanımlanmıştır.

Buna göre, sözleşme yapma ve prim tahsil etme yetkisi bulunan veya bulunmayan sigorta acenteleri ile sigorta brokerlerinin sigorta şirketlerine yaptığı sigorta muamelelerine ilişkin işlemleri karşılığı aldığı komisyon bedelleri üzerinden KDV hesaplanmaz."

Konuya ilişkin olarak yayımlanmış bulunan 60 No.lu KDV Sirkülerinin "Aidatlar" başlıklı (1.3.) numaralı bölümünde; "Üyelerden veya katılımcılardan alınan aidatlar, herhangi bir teslim veya hizmetin karşılığını teşkil etmemek şartıyla KDV'nin konusuna girmemektedir...

Ancak, Kurumlar Vergisi mükellefiyeti bulunan bir şirketin ticari nitelikteki teslim ve hizmetlerinin karşılığında yapılan ve kurum kazancının bir unsuru sayılan ödemeler, aidat adı altında yapılmış olsa dahi KDV'ye tabi tutulacaktır." açıklamalarına yer verilmiştir.

Özelge talep formunun ekinde yer alan dilekçenizde, faaliyet konunuz; üyelerin katılımıyla sigorta veya reasürans havuzları tesis etmek, bu havuzları yönetmek, üyelerce düzenlenen sigorta belgeleri çerçevesinde üyelere garantör olmak, üyeleri tarafından uygulanmak üzere Büro kapsamındaki sigortalara ilişkin tarifeleri hazırlamak olarak belirtilmiştir.

Buna göre, Büro'ya üye olan sigorta şirketleri tarafından katılma payı olarak "Retrosesyon Primi" adı altında %0,5 (binde beş) oranında ödenecek prim tutarları karşılığında, Büro'nun ticari faaliyet çerçevesinde ifa edeceği yukarıda sayılan hizmetler Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi kapsamına girmediğinden KDV'ye tabi bulunmaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

