

Sigorta aracılığına ilişkin olarak verilen hizmetin KDV'ne tabi olup olmadığı.

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	39044742-130-987
Tarih	04.07.2013

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü

Sayı : 39044742-130-987 04/07/2013

Konu : Sigorta aracılığına ilişkin olarak verilen hizmetin KDV'ne tabi olup olmadığı.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, sigorta acenteliği faaliyeti ile iştigal ettiğinizi, katma değer vergisine (KDV) tabi faaliyetleriniz için KDV mükellefiyeti de açtığınızı belirterek, KDV beyannamesine sigorta komisyon gider belgesi düzenlemek suretiyle elde ettiğiniz gelirleri dahil etmediğiniz için gelir geçici vergi beyanındaki gelir ile KDV beyanınızdaki matrahın birbirini tutmaması nedeniyle yapılması gereken işlem hakkında Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

KDV Kanununun; 1/1 inci maddesinde; ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde Türkiye'de yapılan teslim ve hizmetlerin KDV ye tabi olduğu, 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 Kanununun 7 nci maddesinin (24)

numaralı bendinde belirtilen kurumların kredi teminatı sağlama işlemlerinin KDV den istisna olduğu hüküm altına alınmış olup, 110 Seri No.lu KDV Genel Tebliğinin 2 nci bölümünde konuya ilişkin ayrıntılı açıklamalara yer verilmiştir.

Buna göre,

Sigorta işlemlerinde BSMV nin mükellefi sigorta şirketleri olup, sigorta acenteleri tarafından yapılan sigorta işlemleri ve diğer işlemler BSMV nin konusuna girmemektedir.

Firmanızın sigorta şirketlerine verdiği sigorta işlemlerine aracılık hizmeti ise KDV Kanununun 17/4-e maddesi gereğince KDV den istisna olduğundan, bu hizmet karşılığı olarak aldığınız komisyon bedelleri üzerinden KDV hesaplanmasına gerek bulunmamaktadır.

Öte yandan, mükelleflerimizin KDV matrahı olarak beyan ettikleri tutarlar ile gelir ve kurumlar vergisi matrahı olarak beyan ettikleri gelir ve kazançlar sistem üzerinden karşılaştırılmaktadır. Bu karşılaştırma, verginin tarh ve tahakkuku ile ilgili olmayan, denetim amaçlı olarak yapılan bir işlem olup, söz konusu tutarların KDV matrahına ilişkin bilgi ile uyum göstermemesi durumunda vergi dairesi mükelleften izahat isteyebilmekte, herhangi bir izahat yapılmaması veya izahatın yeterli görülmemesi durumunda ise mükellef hakkında gerekli işlemler yapılmaktadır.

Bu itibarla, KDV den istisna olan sigorta aracılık hizmetleri karşılığında alınan komisyon tutarlarının KDV beyannamesine dahil edilmemesi nedeniyle gelir ve gelir geçici vergi beyanları ile KDV beyanlarının birbirini tutmaması halinde, bu uyumsuzluğun KDV den istisna edilmiş işlemlerinizden kaynaklandığını belirtmeniz ve bu hususu da bilânço, gelir tablosu, defter, belge ve beyanname gibi belgelerle tevsik etmeniz durumunda, vergi dairesinin izahatınızı yeterli görmesi kaydıyla, hakkınızda herhangi bir işlem yapılmasına gerek bulunmamaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.