

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

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.34.17.01-KDV.17-433
Tarih	03.02.2012

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü

Sayı : B.07.1.GİB.4.34.17.01-KDV.17-433 03/02/2012

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

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, Sigorta Şirketlerine veya Sigorta Acentelerine sigorta aracılığına ilişkin olarak verdiğiniz hizmetler ile ...Emeklilik A.Ş 'ne verilen hizmetin katma değer vergisine (KDV) tabi olup olmadığı sorulmaktadır.

3065 sayılı KDV Kanununun;

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

17/4-e maddesinde; Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi kapsamına giren işlemler ve sigorta araçlarının, sigorta şirketlerine yaptığı sigorta muamelelerine ilişkin işlemleri ile Kurumlar Vergisi

Kanunu'nun 7 nci maddesinin (24) numaralı bendinde belirtilen kurumların kredi teminatı sağlama işlemlerinin KDV den istisna olduğu,

hükme bağlanmıştır.

Öte yandan, 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanununun;

28 inci maddesinde; "Banka ve Sigorta Şirketlerinin 10/06/1985 tarihli ve 3226 Sayılı Finansal Kiralama Kanunu'na göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar, banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olduğu,

30 ncu maddesinde; banka ve sigorta muameleleri vergisini banka ve bankerlerle sigorta şirketleri ödeyeceği, sigorta aracılığı tarafından yapılan sigorta işlemlerinde de verginin mükellefinin sigorta şirketleri olduğu,

hükme bağlanmıştır.

110 Seri No.lu KDV Genel Tebliğinin 2 nci bölümünde ise; "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 hesaplanmayacaktır.

Dolayısıyla, faaliyetleri tamamen bu istisna kapsamındaki işlemlerden oluşan, hiçbir vergilendirme döneminde vergiye tabi işlemleri bulunmayan sigorta aracılığı bu istisna kapsamındaki işlemleri nedeniyle KDV beyannamesi vermeyeceklerdir.

Ayrıca, bu istisna kapsamındaki hizmetlerle ilgili olarak yüklenilen KDV, KDV Kanununun 30/a maddesine göre indirim konusu yapılmayacak, işin niteliğine göre gider, maliyet veya kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınacaktır. İstisna kapsamına giren işlemlerle istisna kapsamına girmeyen işlemlerin birlikte yapılıyor olması halinde, istisna kapsamına giren işlemler nedeniyle yüklenilen KDV nin aynı şekilde gider, maliyet veya kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınacağı tabiidir.

Öte yandan, faaliyetleri KDV Kanununun 17/4-e maddesi uyarınca KDV den müstesna olan sigorta aracılığı (sigorta acentesi ve brokerler) tarafından işletmelerine ait taşınır ve taşınmazların teslimi ve sigorta muamelelerine ilişkin olanlar dışındaki hizmetleri KDV ye tabidir.

Bu nedenle, sözü edilen sigorta aracılığının istisna kapsamına girmeyen KDV ye tabi arıza işlemlerinin bulunması halinde, bu işlemler sadece işlemin gerçekleştiği dönem için bir defaya mahsus

olarak verilecek 1 No.lu KDV beyannamesi ile beyan edilecektir."

açıklamalarına yer verilmiştir.

Diğer taraftan, 86 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinde;

" 5766 sayılı Kanunun 25 inci maddesinin yürürlüğe gireceği 1/8/2008 tarihinden sonra yapılan sigorta işlemlerinde sözleşme yapma ve prim tahsil etme yetkisi bulunan sigorta acentelerinin BSMV mükellefiyeti bulunmamaktadır. Bu tarihten sonra yapılan sigorta işlemlerinde BSMV nin mükellefi sigorta şirketleridir." şeklinde açıklama yapılmıştır.

Buna göre, firmanızın sigorta şirketlerine verdiği sigorta işlemlerine aracılık hizmeti KDV Kanununun 17/4-e maddesi gereğince KDV den istisna olduğundan, bu hizmet karşılığı olarak aldığınız komisyon bedelleri üzerinden KDV hesaplanmayacaktır.

Ancak, .. Emeklilik A.Ş ye vermiş olduğunuz bireysel emeklilik aracılık hizmeti sigorta muamelelerine ilişkin bir hizmet olmadığından Kanunun 1/1 inci maddesine istinaden KDV ye tabi olacaktır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

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