

Engellilerin KKDF ve BSMV uygulamasındaki durumu hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	90792880-180[2020/59]-142154
Tarih	16.04.2021

T.C.

HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI

Ankara Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü

Sayı : 90792880-180[2020/59]-142154

16.04.2021

Konu : Engellilerin KKDF ve BSMV uygulamasındaki durumu hk.

...

İlgi : ... tarih ve ... sayılı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun incelenmesinden, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 31 inci maddesi kapsamında engelli vergi indiriminden faydalandığınız ve buna istinaden emekli maaşı aldığınız belirtilerek, tüketici kredisi kullanmanız halinde banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) ile kaynak kullanımını destekleme fonu (KKDF) kesintisinde muafiyet veya istisnadan yararlanıp yararlanamayacağınız hususunda Başkanlığımız görüşünün talep edildiği anlaşılmıştır.

1- Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Bakımından

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde, banka ve sigorta şirketlerinin Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden ve hesaben aldıkları paraların BSMV'ye tabi olduğu, 30 uncu maddesinde ise BSMV'nin mükellefinin banka ve bankerlerle sigorta şirketleri olduğu hükme bağlanmıştır.

Aynı Kanunun 29 uncu maddesinde banka ve sigorta muamelelerinden istisna edilen işlemler sayılmış olup, engellilerin kullanacakları kredilere yönelik herhangi bir BSMV istisnası söz konusu Kanunda veya başka Kanunlarda yer almamaktadır.

Buna göre, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 31 inci maddesi kapsamında engelli indiriminden faydalanan mükelleflerin kullanacağı tüketici kredisi dolayısıyla lehe alınan paraların BSMV`den istisna tutulacağına dair herhangi bir hüküm bulunmadığından, kullanacağınız tüketici kredisi dolayısıyla lehe alınan paralar üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir.

2- Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu Bakımından

12/5/1988 tarihli ve 88/12944 sayılı Kararnameye ilişkin KKDF Hakkında 6 Sıra No.lu Tebliğin 2 nci maddesinde; bankalar ve finansman şirketlerince kullandırılan tüketici kredileri (gerçek kişilere ticari amaçla kullanılmamak kaydıyla kullandırılan krediler) ile diğer krediler KKDF kesintisi yapılacak işlemler arasında sayılmıştır.

Öte yandan, 20/6/2001 tarihli ve 4684 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunun geçici 3 üncü maddesinin (a) bendi uyarınca KKDF kesintisi oranlarını sıfıra kadar indirme veya on beş puana kadar yükseltme veya kesintiyi tümüyle kaldırma hususlarında Cumhurbaşkanı yetkilidir.

Bu yetkiye istinaden çıkarılan 2010/974 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bankalar ve finansman şirketlerince kullandırılan tüketici kredilerinde % 15 oranında KKDF kesintisi yapılacağı karara bağlanmıştır.

Diğer taraftan, KKDF Hakkında 6 Sıra No.lu Tebliğin "Fona Kesinti Yapılmayacak Krediler" başlıklı 3 üncü maddesinde KKDF kesintisi yapılmayacak işlemler sayılmış, ancak bunlar arasında engelli indiriminden

yararlananlara ilişkin bir düzenlemeye yer verilmemiştir.

Buna göre, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 31 inci maddesi kapsamında engelli indiriminden faydalanan mükelleflerin kullanacağı tüketici kredilerine herhangi bir istisna sağlanmadığından, kullanılacak tüketici kredisi dolayısıyla yürürlükteki orana göre KKDF kesintisi yapılması gerekmektedir.

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