

6306 sayılı Kanun Kapsamında Kullandırılan Kredilerde BSMV İstisnası

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	64597866-180[28]-22556
Tarih	29.09.2020

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : 64597866-180[28]-E.22556

29.09.2020

Konu : 6306 sayılı Kanun Kapsamında Kullandırılan Kredilerde BSMV İstisnası

...

İlgi : ... tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, 6306 sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun kapsamında hak sahipleri tarafından, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile protokol imzalamamış Bankanızdan kredi kullanma talebinde bulunulduğu belirtilerek, Bankanız tarafından 6306 sayılı Afet Riski

Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun kapsamında kira desteğinden yararlanan fakat faiz desteğinden yararlanmayan hak sahiplerine kullanılacak kredilere bağlı olarak Bankanızca lehe alınacak tutarlara banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) istisnası uygulanıp uygulanmayacağı hususunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin birinci fıkrasında, "Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı 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 veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir." hükmü yer almaktadır.

Öte yandan, 6306 sayılı Kanunun;

- 1 inci maddesinde, "Bu Kanunun amacı; afet riski altındaki alanlar ile bu alanlar dışındaki riskli yapıların bulunduğu arsa ve arazilerde, fen ve sanat norm ve standartlarına uygun, sağlıklı ve güvenli yaşama çevrelerini teşkil etmek üzere iyileştirme, tasfiye ve yenilemelere dair usul ve esasları belirlemektir.",

- 6 ncı maddesinin üçüncü fıkrasında, "Anlaşma ile tahliye edilen, yıktırılan veya kamulaştırılan yapıların maliklerine ve malik olmasalar bile bu yapılarda kiracı veya sınırlı ayni hak sahibi olarak en az bir yıldır ikamet ettiği veya bunlarda işyeri bulunduğu tespit edilenlere konut, işyeri, arsa veya dönüşüm projeleri özel hesabından kredi veya mülkiyet ya da sınırlı ayni hak sağlayan ve usul ve esasları Bakanlıkça belirlenen konut sertifikası verilebilir. Bunlardan konutunu ve işyerini kendi imkanları ile yapmak veya edinmek isteyenlere de kredi verilebilir.", aynı maddenin sekizinci fıkrasında, "Riskli alan ve rezerv yapı alanı dışında olup da bu Kanunun öngördüğü amaçlar bakımından güçlendirilebileceği teknik olarak tespit edilen yapılar için, Cumhurbaşkanınca belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde Bakanlıkça dönüşüm projeleri özel hesabından güçlendirme kredisi verilebilir.",

- 7 nci maddesinin altıncı fıkrasında; "Bu Kanun kapsamında sağlanması öngörülen krediler ile dönüşüm faaliyetleri kapsamında yapılacak veya edinilecek konut ve işyerlerine ilişkin olarak, hak sahiplerince bankalardan kullanılacak krediler ile Kanun kapsamındaki uygulamalarda kullanılmak üzere İdarece İller Bankası Anonim Şirketinden veya bankalardan kullanılacak kredilere, dönüşüm projeleri özel hesabından karşılanmak üzere faiz desteği verilebilir. Bu işlemlere ve verilecek desteğe ilişkin usul ve esaslar

Cumhurbaşkanınca belirlenir.", aynı maddenin dokuzuncu fıkrasının (c) bendinde; "... bu Kanun kapsamındaki yapıların maliklerine ve malik olmasalar bile bu yapılarda kiracı veya sınırlı ayni hak sahibi olarak en az bir yıldır ikamet ettiği veya bunlarda işyeri bulunduğu tespit edilenlere bu amaçlarla kullandırılan krediler dolayısıyla lehe alınacak paralar, banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisnadır..."

hükümleri yer almaktadır.

Konu hakkında Çevre ve Şehircilik Bakanlığından alınantarihli ve sayılı yazıda, "... 6306 sayılı Kanun kapsamında yer alan riskli alan, rezerv yapı alanı ile riskli yapıların bulunduğu parsellerde yapılacak dönüşüme ilişkin uygulamalarda, Kanun kapsamındaki yapıların maliklerine ve malik olmasalar bile bu yapılarda kiracı veya sınırlı ayni hak sahibi olarak en az bir yıldır ikamet ettiği veya bunlarda işyeri bulunduğu tespit edilenlere, bu amaçlarla kullandırılan krediler dolayısıyla lehe alınacak paralar, banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisna tutulması gerekmekte olduğundan, hak sahiplerinin Kanun kapsamında yapacakları uygulamalarda kullanmak üzere, Bakanlığımız ile protokol imzalamamış bir bankadan dahi olsa temin edecekleri krediler nedeniyle banka ve sigorta muameleleri vergisinden muafiyet sağlanması mümkün olacaktır." görüşüne yer verilmiştir.

Buna göre, Bankanızca 6306 sayılı Kanun kapsamında dönüşüme ilişkin uygulamalarda hak sahiplerine bu amaçla kullandırılan krediler dolayısıyla lehe alınan paralara BSMV istisnası uygulanması mümkün bulunmaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.