

TUGS'a kaydettirilecek inşa halindeki geminin inşasının finansmanı için kullanılan banka kredisinde BSMV istisnası

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	39044742-130[Özelge]-709260
Tarih	28.09.2020

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları KDV-ÖTV Grup Müdürlüğü

Sayı : 39044742-130[Özelge]-E.709260

28.09.2020

Konu : TUGS'a kaydettirilecek inşa halindeki geminin inşasının finansmanı için kullanılan banka kredisinde BSMV istisnası

...

İlgi : ... tarihli ve ... evrak kayıt numaralı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda; Şirketinizin Türk Uluslararası Gemi Siciline (TUGS) kayıtlı gemilerle taşımacılık faaliyetiyle iştigal ettiği, İstanbul ili Tuzla ilçesinde bulunan ... ait tersanede ... tarihli ve ... numaralı Yatırım Teşvik Belgesi kapsamında kimyasal madde taşıyan tanker inşaatınızın bulunduğu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 986 ncı maddesi kapsamında İstanbul Gemi Sicil Müdürlüğüne tutulan yapı halindeki gemilere özgü sicil 1193 üncü sırasında söz konusu yapının tescilinin yapıldığı, geminin inşası tamamlandığında TUGS'a kayıt edileceği, Şirketinizin bahse konu gemi inşası için ... tarihinde ... Şubesiinden ... Euro anapara bedelli kredi kullanıldığı belirtilerek söz konusu kredinin 4490 sayılı Türk Uluslararası Gemi Sicili Kanunu kapsamında banka ve sigorta muameleleri vergisinden (BSMV) istisna olup olmadığı hususunda Başkanlığımız görüşü sorulmaktadır.

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 bulunmaktadır.

Öte yandan, 4490 sayılı Kanunun 12 nci maddesinin ikinci fıkrasında, *"...Türk Uluslararası Gemi Siciline kaydedilecek gemilere ve yatılara ilişkin alım, satım, ipotek, tescil, kredi, gemi kira, zaman charteri ve tüm navlun sözleşmeleri damga vergisine ve harçlara; bu işlemler nedeniyle alınacak paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine ve fonlara tabi tutulmazlar."* hükmü yer almaktadır.

Buna göre, söz konusu geminin inşasının finansmanına yönelik olarak kullanılan kredinin; banka tarafından münhasıran gemi inşasına ilişkin olarak kullanılması, işletme kredisi mahiyetini taşıması ve bankaca alınan/alınacak gerekli belge/teminatlarla (gemi inşası harcama tutarlarına ilişkin faturalar, gemi ipoteği vb.) bu hususların tevsik edilebilmesi durumunda bahse konu kredi dolayısıyla lehe alınan paralara 4490 sayılı Kanunun 12 nci maddesi kapsamında BSMV istisnası uygulanması mümkündür. Öte yandan, kredinin amacına uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının ve inşası tamamlandıktan sonra TUGS'a kaydettirilip kaydedilmediği hususlarının takibinin krediyi kullandıran banka tarafından yapılacağı, bu hususlara riayet edilmemesi halinde kredinin kullanıldığı tarihten itibaren zamanında alınmayan verginin faiziyle birlikte ve cezalı olarak tahsil edileceği tabidir.

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