

İşletme bünyesinde bulunan gemilere yapılacak sigorta işlemlerinde BSMV istisnası

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	39044742-130[Özelge]-110770
Tarih	04.02.2019

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları KDV-ÖTV Grup Müdürlüğü

Sayı :39044742-130[Özelge]-E.110770

04.02.2019

Konu : İşletme bünyesinde bulunan gemilere yapılacak sigorta işlemlerinde BSMV istisnası

...

İlgi : 15/12/2017 tarih ve 2195680 evrak kayıt numaralı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formu ve eklerinin incelenmesinden, şirketinizce ... tarihli ve ... sayılı Vergi Resim Harç İstisnası Belgesine (VRHİB) istinaden, firma bünyesinde bulunan gemiler için yaptırılan yıllık sigortalarda banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) istisnasından faydalanılmak istendiği, ancak söz konusu VRHİB'nin 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu ve 492 sayılı Harçlar Kanununun ilgili maddeleri çerçevesinde düzenlenmiş olması sebebiyle sigorta şirketlerince kabul edilmediği, bunun üzerine tekrar Ekonomi Bakanlığından yeni bir belge talep edildiği, alınan yeni belgenin özel şartlar bölümünde, belgenin 2017/4 sayılı Tebliğ hükümlerine tabi olduğuna dair ibare bulunmasına rağmen sigorta şirketlerince BSMV istisnası uygulanmadığı belirtilerek, söz konusu VRHİB'ne istinaden gemileriniz için yapılan sigortaların BSMV istisnasından faydalanıp faydalanamayacağı hususunda görüş talep edildiği anlaşılmaktadır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun; 28 inci maddesinde, banka ve sigorta şirketlerinin 10/06/1985 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 ve hesaben aldıkları paraların BSMV ye tabi olduğu ve 30 uncu maddesinde, BSMV mükelleflerinin banka ve bankerlerle sigorta şirketleri olduğu hükme bağlanmıştır.

Öte yandan, ihracat, transit ticaret, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde BSMV istisnası, ilgili kanunların verdiği yetkiye istinaden Bakanlar Kurulunca (Cumhurbaşkanınca) çıkarılan İhracatı Teşvik Kararları ve bu Kararlara ilişkin olarak Ekonomi (Ticaret) Bakanlığınca düzenlenen Tebliğlere göre uygulanmaktadır.

99/13812 sayılı İhracat, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler İle Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi Resim Harç İstisnası Hakkında Karara istinaden çıkarılan 2017/4 sayılı İhracat Tebliğinin "Vergi, Resim ve Harç İstisnasının Kapsamı" başlıklı 4 üncü maddesine göre; ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler, döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetler ile transit ticaretin finansmanında kullanılmak kaydıyla bankalarca kullandırılan her türlü sevk öncesi ve sevk sonrası krediler (Türk Eximbankın fon temini işlemleri, bu banka tarafından aracı bankalar vasıtasıyla kullandırılan krediler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasınca Türk Eximbanka açılan kısa vadeli senet reeskont kredileri ile Türk Parası Kıymetini Koruma hakkındaki mevzuat uyarınca ihracat taahhüdüne bağlı olarak kullandırılan altın kredileri dahil) ve firmaların sağladıkları prefinansmanlar ile bunların geri ödenmesi, ihracatla ilgili işlem yapan bankaların (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil), faktoring şirketlerinin, sigorta şirketlerinin, noterlerin ve diğer kuruluşların ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak yapmış oldukları bütün hizmet ve muameleler (Türk Eximbankın ihracat kredi sigortası/garantisi ile ilgili işlemleri dahil) dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar ve kambiyo işlemleri, ihracat karşılığı yapılacak her türlü ödemeler, ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler, döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetler ile transit ticaretle ilgili işlemler ve bu işlemler sebebiyle düzenlenen kağıtlar, BSMV'den istisnadır.

Aynı Tebliğin "Belgeli İşlemler" başlıklı 6 ncı maddesinin 3 üncü fıkrasının (3/f) alt bendi ile de uluslararası yük ve yolcu taşımacılığından döviz olarak kazanılan bedellerin yurda getirilmesi kaydıyla kara, deniz veya hava ulaştırma hizmet ve faaliyetleri, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetler arasında sayılmıştır.

Özelge talebiniz hakkında Ekonomi (Ticaret) Bakanlığı ile yapılan yazışma sonucunda alınan 14/5/2018 tarihli ve 50000 sayılı yazıda; "...belgeli işlemlerde vergi resim ve harç istisnası, belge konusu faaliyet ile doğrudan ilgili işlemlere istisna sağlamaktadır. ...A.Ş. adına düzenlenen söz konusu VRHİB, mezkur mevzuat kapsamında sayılan döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerden "f) uluslararası yük ve yolcu taşımacılığında döviz olarak kazanılan bedellerin yurda getirilmesi kaydıyla kara, deniz veya hava ulaştırma hizmet ve faaliyetleri" için düzenlenmiş olup, taşımacılık faaliyetinin firmanın bünyesinde mevcut gemilerle gerçekleştirildiği değerlendirildiğinde...söz konusu gemilere ilişkin sigortanın VRHİB konusu faaliyet ile doğrudan ilgili olması sebebiyle VRHİB sahibi firmanın BSMV istisnasından

faydalanması gerektiği mütalaa edilmektedir" ifadelerine yer verilmiştir.

Buna göre, şirketiniz bünyesinde bulunan gemilere ilişkin yaptırılan sigortaların, doğrudan VRHİB'ye konu faaliyetinizle ilgili olduğu değerlendirildiğinden, VRHİB kapsamında BSMV istisnasından yararlandırılması mümkün bulunmaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Grup Müdürü

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