

Gerçek veya tüzel kişilerin yasal takip konusu olmuş tahsili gecikmiş alacaklarının temlik alınması suretiyle tahsiline ilişkin yürütülen faaliyetlerin BSMV'ye tabi olup olmadığı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	39044742-BSMV-1026
Tarih	18.04.2014

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü)

Sayı :39044742-BSMV-1026

18/04/2014

Konu :Gerçek veya tüzel kişilerin yasal takip

konusu olmuş tahsili gecikmiş

alacaklarının temlik alınması suretiyle

tahsiline ilişkin yürütülen faaliyetlerin

BSMV'ye tabi olup olmadığı

.....

İlgi : 04/10/2013 tarih ve ... kayıtlı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda; şirketinizin, gerçek veya tüzel kişilerin mal ve hizmet teslimlerinden doğan (temerrüt gerçekleşmiş ve/veya yasal takip konusu olmuş) alacaklarının hukuki çerçevede düzenlenmiş temliknameler imzalanarak temlik alınması suretiyle bu alacakların tahsil edilmesi faaliyetiyle iştigal ettiği, ana faaliyet konusunu bu işlemlerin oluşturduğu ve faaliyetlerinizin öz itibariyle Varlık Yönetim Şirketlerinin 5411 sayılı Bankacılık Kanununda belirtilen faaliyet konularıyla bire bir aynı olduğu belirtilerek, şirketinizce gerçekleştirilen söz konusu tahsilat işlemlerinin banka ve sigorta muameleleri vergisine (BSMV) tabi olup olmadığı, BSMV'ye tabi olmaması durumunda katma değer vergisine (KDV) tabi olup olmayacağı ile tabi olacağı vergi matrahının neye göre belirlenmesi gerektiği hususlarında görüş talep edilmektedir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında;"Bankerlerin yapmış oldukları banka muamele ve hizmetleri dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar (kendileri veya başkaları hesabına menkul kıymet alıp satmayı, alım - satıma tavassut etmeyi veya alıp sattıkları menkul kıymet karşılığı borçları ödemeyi taahhüt etmeyi meslek haline getirenlerin bu faaliyetleri dolayısıyla lehlerine kalan paralar ile mevduat faizi vermek veya sair adlarla faiz ve benzeri menfaatler sağlamak üzere devamlı olarak para toplama işiyle uğraşanların topladıkları paralara sağladıkları gelir ve menfaatler üzerinden komisyon, ücret, hizmet karşılığı gibi adlarla aldıkları paralar dahil) da banka muameleleri vergisine tabidir." hükmü ve aynı maddenin 6009 sayılı Kanunla değişik üçüncü fıkrasında, "90 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameye göre ikraz işleriyle uğraşanlarla ikinci fıkra da belirtilen muamele ve hizmetlerden herhangi birini esas iştigal konusu olarak yapanlar bu Kanunun uygulanmasında banker sayılırlar..." hükmü yer almaktadır.

Aynı Kanunun mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde ise, BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği hükme bağlanmış bulunmaktadır.

6802 sayılı Kanunda 6009 sayılı Kanunla yapılan değişikliklere ilişkin açıklamaların yer aldığı 87 Seri No'lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin "B-2- 6802 Sayılı Kanunun 28'inci Maddesinin İkinci Fıkrasında Belirtilen Muamele ve Hizmetleri Esas İştigal Konusu Olarak

Yapanlar" başlıklı bölümünde; "... Buna göre, banker kapsamında BSMV mükellefi olmak için, anılan Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemlerin esas iştigal (ana faaliyet) konusu olarak yürütülmesi ve bu işlemler dolayısıyla lehe para alınması gerekmektedir... Esas itibariyle 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemler, ilgili kanunlar uyarınca verilen yetki veya izin ile yapılabilecek işlemlerdir...

Buna göre, 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemleri esas iştigal konusu olarak yapanlar, bu işlemleri ilgili kanunlarla yetkilendirilmek veya izin verilmek suretiyle yürüten kişileri ifade etmektedir. Dolayısıyla bunların 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemleri "esas iştigal konusu" olarak BSMV'ye tabi olacak, bunlar dışındakilerin aynı fıkra da belirtilen

işlemleri "esas iştigal konusu" olmadığından KDV'ye tabi olacaktır." açıklamalarına yer verilmiştir.

Yukarıda belirtilen hüküm ve açıklamalara göre, şirketiniz tarafından esas iştigal konusu olarak yapıldığı belirtilen, gerçek veya tüzel kişilerin mal ve hizmet teslimlerinden doğan alacaklarının hukuki çerçevede düzenlenmiş temliknameler imzalanarak temlik alınması suretiyle tahsil edilmesi işlemleri ilgili kanunların şirketinize verdiği yetki veya izinle yapılmamaktadır.

Bu nedenle banker kapsamında BSMV mükellefi olmayan şirketinizin söz konusu tahsilat işlemleri BSMV'nin konusuna girmemektedir.

Öte yandan, KDV Kanununun 1/1 inci maddesinde; Türkiye'de ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin KDV'ye tabi olduğu belirtilmiş, aynı maddede ticari, sınai, zirai faaliyet ile serbest meslek faaliyetinin devamlılığı,

kapsamı ve niteliğinin Gelir Vergisi Kanunu hükümlerine göre; Gelir Vergisi Kanununda açıklık bulunmayan hallerde, Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümlerine göre tayin ve tespit edileceği hüküm altına alınmıştır.

Aynı Kanunun 4/1 inci maddesinde; hizmetin teslim ve teslim sayılan haller ile mal ithalatı dışında kalan işlemler olduğu, bu işlemlerin bir şeyi yapmak, işlemek, meydana getirmek, imal etmek, onarmak, temizlemek, muhafaza etmek, hazırlamak, değerlendirmek, kiralamak, bir şeyi yapmamayı taahhüt etmek gibi şekillerde gerçekleşebileceği, 17/4-e maddesinde ise banka ve sigorta muameleleri vergisi kapsamına giren işlemler ve sigorta aracılarının sigorta

şirketlerine yaptığı sigorta muamelelerine ilişkin işlemleri ile Kurumlar Vergisi Kanununun 7 nci maddesinin (24) numaralı bendinde belirtilen kurumların kredi teminatı sağlama işlemlerinin KDV den müstesna olduğu hükmüne yer verilmiştir.

Buna göre, BSMV mükellefiyeti bulunmayan şirketinizce yapılan tahsilat işlemleri BSMV'nin konusuna girmediğinden söz konusu hizmetlerin genel hükümler çerçevesinde KDV'ye tabi tutulması ve hizmet bedeli üzerinden genel oranda

Bilgi edinilmesini rica ederim.

...

Vergi Dairesi Başkanı