

Reasürans işlemlerinde bire bir yansıtılan tazminat ödemelerinde BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	BAZI KANUN VE KANUN HÜKMÜNDE KARARNAMELERDE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR KANUN
Özelge no	64597866-180[28]- 24185
Tarih	14.12.2017

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı :64597866-180[28]- 24185

14.12.2017

Konu :Reasürans işlemlerinde bire bir
yansıtılan tazminat ödemelerinde
BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı.

.....

İlgi :..... tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, şirketinizin hayat ve emeklilik branşları dışındaki sigortacılık branşlarında hizmet verdiği, şirketinizce resmi kurumlardan alınacak onaya müteakip koasürans ve/veya

reasürans ve operasyonel hizmetlerin verilmesini kapsayan bir model çerçevesinde, sağlık sigortası konusunda başka sigorta ve sağlık branşında ruhsatı bulunan emeklilik şirketleri (sedan şirket) ile anlaşma imzalanmasının gündeminizde olduğu, reasürans anlaşması kapsamında şirketiniz tarafından bu şirketlerin müşterilerine satmış olduğu sağlık sigortalarındaki risklerin belli bir prim karşılığında reasürans yolu ile devir alınacağı, reasürans anlaşması kapsamında ilgili sedan şirketin sigortalısının hasarının oluşması durumunda şirketinizce bu hasarın reasürans anlaşmasında belirlenen oranlarda ilgili şirkete ödenmek suretiyle karşılanacağı, diğer taraftan şirketinizin sağlık sigortasındaki uzmanlığı ve tecrübesi nedeniyle koasürans ve/veya reasürans anlaşması kapsamında tazminat yönetimi (operasyonel ve teknik altyapı hizmetlerinin yönetilmesi, ürün ve tarifelerin geliştirilmesi, teminatlarının işleyişi, analizi, teklif ve poliçe süreçlerinin yönetimi, risk değerlendirilmeleri, tazminat süreçlerinin yönetilmesi ve anlaşmalı kuruluş ağlarının yönetimi) yapılmasının planlanmakta olduğu, bu süreçte fatura veya serbest meslek makbuzu karşılığında anlaşmalı sağlık kuruluşuna veya sigortalıya şirketinizce yapılan ödemenin sağlık sigortasını düzenleyen sedan şirkete, üzerine herhangi bir bedel eklenmeksizin birebir yansıtılacağı, verilen bu hizmetler için ayrıca bir bedel tahsil edilmeyeceği, bu sayede sigorta poliçesini düzenleyen sedan şirketin tarafınızca düzenlenecek yansıtma faturası ile tazminatlarını da kendi hesaplarına intikal ettireceği, daha sonra intikal ettirilen bu tutarın reasürans anlaşmasındaki oranlar çerçevesinde şirketiniz tarafından sedan şirkete ödenmek suretiyle devralınacağı belirtilerek, bu kapsamda şirketiniz tarafından anlaşmalı sağlık kuruluşuna ya da sigortalıya ödenen tazminatların sağlık sigortasını düzenleyen sedan şirkete üzerine herhangi bir bedel eklenmeksizin birebir yansıtılması işleminde banka sigorta muameleleri vergisi (BSMV) hesaplanıp hesaplanmayacağı konusunda 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 paraların BSMV'ye tabi olduğu, 30 uncu maddesinde, BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği, 31 inci maddesinde BSMV'nin matrahının 28 inci maddede yazılı paralar olduğu hükme bağlanmıştır.

Aynı Kanunun 29 uncu maddesinin (j) bendinde ise mükerrer sigorta muameleleri ile retrosesyon muameleleri dolayısıyla alınan prim, komisyon vesair paraların BSMV'den istisna olduğu hüküm altına alınmıştır.

BSMV'de vergiyi doğuran olayın meydana gelmesi için bir muamele yapılması ve bu muamele sonucu lehe para alınması şartlarının birlikte gerçekleşmesi gerekmektedir. Dolayısıyla BSMV'de her işlem tek başına bağımsız olarak dikkate alınmakta ve o işlem sonucu lehe alınan para vergilendirilmektedir. Diğer bir deyişle, bir işlem neticesinde gelir elde edilmemişse (lehe para kalmamışsa) BSMV'ye tabi bir matrah ortaya çıkmayacaktır.

Yukarıdaki hüküm ve açıklamalara göre, reasürans anlaşması kapsamında devir alınan riskler dolayısıyla tazminat yönetimi kapsamında sigortalıya ya da anlaşmalı sağlık kuruluşuna doğrudan şirketiniz tarafından ödenen tazminatların, intikal ettirilen tutarın reasürans anlaşmasındaki oranlar çerçevesinde şirketiniz tarafından sedan şirkete ödenmek suretiyle daha sonra tekrar devralınmak üzere, poliçeyi düzenleyen sedan şirkete üzerine herhangi bir bedel eklenmeksizin birebir yansıtılması işleminde, BSMV hesaplanmasına gerek bulunmamaktadır.

Ancak aktarılan tazminat ödemeleri üzerinden şirketinizce herhangi bir faiz, komisyon, iskonto vb. herhangi bir bedel talep edilmesi suretiyle lehinize para kalması durumunda, söz konusu tutar üzerinden BSMV hesaplanması gerektiği tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

.....

Vergi Dairesi Başkanı a.

Grup Müdürü V.

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