

İhraç edilen mallar için yaptırılan sorumluluk sigortalarının BSMV ye tabi olup olmadığı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	45404237-180[28.2012.1]-238
Tarih	15.08.2013

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BURSA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Gelir Grup Müdürlüğü

Sayı : 45404237-180[28.2012.1]-238

15/08/2013

Konu : İhraç edilen mallar için yaptırılan sorumluluk sigortalarının BSMV ye tabi olup olmadığı

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, şirketiniz tarafından üretilen ve ihraç edilen çeliğin yurt dışında kullanılması sırasında üçüncü kişiler aleyhine gelişecek risklerin karşılanması amacıyla Türk acente aracılığıyla yurt dışındaki bir sigorta firmasına yaptırılan sorumluluk sigortalarının banka ve sigorta muameleleri vergisinden (BSMV) istisna olup olmadığı, istisna olması halinde söz konusu sigorta poliçelerinin tanzimi sırasında bankalarca tahsil ettirilen BSMV nin zamanaşımı süresi içindeki tutarlarının tarafınıza iadesinin mümkün olup olmadığı hususlarında Başkanlığımız görüşü sorulmaktadır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde; 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 ise; BSMV matrahının Kanunun 28 inci maddesinde yazılı paraların tutarı olduğu hükümleri yer almaktadır.

5684 sayılı Sigortacılık Kanununun "Tanımlar" başlıklı 2/1-ö maddesinde sigorta şirketi; Türkiye'de kurulmuş sigorta şirketi ile yurt dışında kurulmuş sigorta şirketinin Türkiye'deki teşkilatı olarak tanımlanmıştır.

İhracat, transit ticaret, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde BSMV istisnası, ilgili kanunların verdiği yetkiye istinaden çıkarılan 99/13812 sayılı İhracat, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler İle Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında Karar ile bu Karara ilişkin olarak Ekonomi Bakanlığınca düzenlenen 2008/6 sayılı İhracat Tebliğine göre uygulanmaktadır.

99/13812 sayılı Kararın "Vergi, Resim ve Harç İstisnasının Kapsamı" başlıklı 4 üncü maddesi hükmü uyarınca; ihracatla ilgili işlem yapan kuruluşların ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak yapmış oldukları bütün hizmet ve muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar ve kambiyo işlemleri, BSMV den müstesnadır. Bu Karara istinaden çıkarılan 2008/6 sayılı İhracat Tebliğinin "Vergi, Resim Ve Harç İstisnasının Kapsamı" başlıklı 4 üncü maddesinde; vergi, resim ve harç istisnası kapsamında; 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 paraların BSMV den müstesna olduğu belirtilmiştir.

Buna göre, ihracat teşvik mevzuatı uyarınca sigorta şirketlerinin ihracat, transit ticaret, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak yapmış oldukları bütün hizmet ve muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar BSMV den istisnadır.

Ancak, yurt dışına ihraç edilen malların ihracat işlemi tamamlandıktan sonraki dönemlerde yol açabileceği risklerin teminat altına alınması amacıyla düzenlenen mali sorumluluk poliçelerinin söz konusu Tebliğde belirtilen doğrudan ihracatla ilgili işlemler kapsamına girmemesi nedeniyle, BSMV istisnası uygulanması mümkün bulunmamaktadır.

Nitekim, söz konusu uygulama hakkında düzenleme yapma ve yürütme yetkisi bulunan Ekonomi Bakanlığı (Dış Ticaret Müsteşarlığı) ile yapılan yazışma sonucunda alınan 20.09.2006 tarihli ve DTM.0.02.06.04/120005737-36565 sayılı yazıda; İhracat, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında 2000/1 sayılı Tebliğin 4 üncü

maddesi çerçevesinde, ihracatla ilgili işlem yapan sigorta şirketlerinin doğrudan ihracatla ilgili tüm işlemlerinin (ihraç edilen eşya ile ilgili olarak tanzim edilecek sigorta poliçeleri de dahil olmak üzere) vergi, resim ve harçlardan istisna tutulması gerektiği ve dolayısıyla söz konusu istisnadan yararlanılabilmesi için sigorta konusu işlemin doğrudan ihracatla ilgili olması gerektiği, ancak yurt dışına ihraç edilen malların ihracat işlemi tamamlandıktan sonraki dönemlerde yol açabileceği risklerin teminat altına alınması amacıyla düzenlenen mali sorumluluk poliçelerinin doğrudan ihracat işlemleri kapsamında değerlendirilemeyeceği belirtilmektedir.

Yukarıda yer alan hüküm ve açıklamalara göre, yurt dışında kurulmuş sigorta şirketinin Türkiye'deki teşkilatı tarafından yapılan bütün muameleler dolayısıyla lehe nakden veya hesaben alınan paralar BSMV ye tabi olup şirketinizce ihraç edilen çeliğin yurt dışında kullanılması sırasında üçüncü kişiler aleyhine gelişecek risklerin karşılanması amacıyla yurt dışındaki bir sigorta şirketinin Türkiye'deki teşkilatına yaptırılan sorumluluk sigortası poliçesi dolayısıyla sigorta şirketince lehe alınan paralara BSMV istisnası uygulanması mümkün değildir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

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