

Yurtdışında mukim şirkete verilen yatırım kredisinin BSMV'ye tabi olup olmadığı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	39044742-BSMV-390
Tarih	13.03.2013

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü

Sayı : 39044742-BSMV-390

13/03/2013

Konu : Yurtdışında mukim şirkete verilen yatırım kredisinin BSMV'ye tabi olup olmadığı.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, ... mukimi bir şirkete ...'da gerçekleştireceği hidroelektrik santrali yatırımının finansmanı amacıyla Uluslararası Finans Kurumu (FC) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile birlikte kredi kullandırıldığı belirtilerek, söz konusu şirkete kullandırılan kredi dolayısıyla elde edilecek gelirlerin banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) karşısındaki durumu sorulmaktadır.

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 veya hesaben aldıkları paraların BSMV ye tabi olduğu, "İstisnalar" başlıklı 29 uncu

maddesinin (n) bendinde ise, mevduat toplamayan bankaların açmış oldukları yatırım kredileri dolayısıyla lehlerine aldıkları paraların BSMV den müstesna olduğu hükme bağlanmıştır.

Ayrıca, konuya ilişkin 79 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin 5 inci bölümünde; "Yatırım kredileri projeye bağlı olarak bir sınai tesisin kurulması, tevsii ve modernizasyonu için verilen kredilerdir.

İstisna, kredinin banka yetkili organlarınca kabulü, ikraz sözleşmesinin imzalanması, kredinin kullandırılması ve kredinin vade hitamına kadar geri ödenmesi sırasında mevduat kabul etmeyen bankaların lehlerine aldıkları (taahhüt komisyonu, faiz, gecikme faizi, akreditif komisyonu, ekstra masrafları gibi ...) paraları kapsamaktadır." açıklamaları yer almaktadır.

2447 sayılı Kanunun 35 inci maddesiyle eklenen bu istisna hükmünün gerekçesinde, yatırım maliyetlerinin düşürülmesi amacıyla, mevduat toplamayan bankaların açmış oldukları yatırım kredileri faizlerinin BSMV den istisna edilebilmesi için 6802 sayılı Kanunun 29 ncu maddesine (n) bendinin eklendiği belirtilmektedir.

Buna göre söz konusu istisna hükmü ile, Türkiye'de gerçekleştirilecek yatırımların teşvik edilmesi amacıyla yatırım maliyetlerinin düşürülmesi öngörülmektedir. Bu nedenle, bankanız tarafından ... mukimi bir şirkete kullandırılan kredi yurt dışında gerçekleştirilecek yatırımlar için kullanılacağından bu kredi dolayısıyla lehe alınacak 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