

Kredi kullandıran yurt dışı banka şubesine aktarılmak üzere aracı banka tarafından tahsil edilen kredi faiz tutarı üzerinden BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.99.16.02-180[28-2012]-157
Tarih	18.07.2012

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : B.07.1.GİB.4.99.16.02-180[28-2012]-157

18/07/2012

Konu : Kredi kullandıran yurt dışı banka şubesine aktarılmak üzere aracı banka tarafından tahsil edilen kredi faiz tutarı üzerinden BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, şirketinizce ... Şube aracılığı ile ... şubesinden 3.000.000.- USD tutarında döviz olarak işletme kredisi kullanıldığı, kullanılan kredinin 36 ay vadeli olduğu, ödemenin tahakkuk eden aylık faizi ile birlikte eşit taksitler halinde olacağı, ... yapmış olduğu aracılık hizmeti nedeniyle %1 oranında komisyon tutarını ve buna ilişkin banka ve sigorta muameleleri vergisini (BSMV) peşinen tahsil ettiği belirtilerek, aynen aktarılmak üzere ... tarafından tahsil edilen kredi faiz tutarları üzerinden BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı konusunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesine göre; 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 paralar BSMV ye tabidir.

BSMV de vergiyi doğuran olayın meydana gelebilmesi için bir muamele yapılması ve bu muamele sonucu lehe para kalması gerekmektedir. Diğer bir deyişle, bir muamele yapıldığı halde lehe bir para kalmazsa vergi doğmamaktadır.

Buna göre, yurt içi banka şubesinin kredi kullandıran yurt dışındaki banka şubesine aracı olması nedeniyle, yurt dışından kullandırılan kredinin kur farkı ile faizi aynı anda ve tutarda gider yazılarak yurt dışındaki banka şubesine ödeniyor ve bu işlem sonucunda yurt içi banka şubesi lehine herhangi bir şekilde para kalmıyor ise, bahsi geçen kredi faizi üzerinden BSMV hesaplanması söz konusu olmayacak; bu işlem nedeniyle yurt içindeki banka şubesi tarafından faiz, komisyon ve benzeri adlar altında gelir elde edilmesi durumunda, bu tutarlar üzerinden BSMV hesaplanacaktır.

Ayrıca, Türkiye deki bankaların yurt dışı şubeleri tarafından Türkiye de yerleşik kişi ve kuruluşlara kredi kullandırılması halinde, bankacılık hizmetlerinin tamamen Türkiye hudutları haricinde yapılması nedeniyle kanunların mülkiliği prensibi açısından Türkiye hudutları içinde vergiyi doğuran olay meydana gelmediğinden kredi verme işlemi dolayısıyla yurt dışındaki bankalarca lehe alınan paralar BSMV kapsamına girmemektedir.

Ancak, Türkiye deki bankaların yurt dışı şubelerinin Türkiye de bulunan genel merkez ya da diğer şubelere ait paraların Türkiye de bulunan kişilere kredi olarak kullandırılmasına aracılık etmeleri halinde, kredi işlemi Türkiye hudutları içinde meydana geldiğinden bu krediye ilişkin faiz ve benzeri adlar altında lehe alınan paralar üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir.

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 özelveğe uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

