

İl Özel İdarelerinin okul yapımında kullanmak üzere aldıkları kredilerin BSMV karşısındaki durumu hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.45.15.01-BSMV-56-1-112
Tarih	18.11.2011

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

MANİSA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Vergi ve Anlaşmalar Uygulama Müdürlüğü

Sayı : B.07.1.GİB.4.45.15.01-BSMV-56-1-112

18/11/2011

Konu : İl Özel İdaresince yapılacak okul inşaatı için kullanılan krediye ait BSMV

İlgide kayıtlı dilekçenizle, 5302 sayılı İl Özel İdaresi Kanununun 8 inci maddesi göz önünde bulundurulmak suretiyle, İdareniz tarafından 4 adet okul yapmak üzere ... alınan 10.000.000,00.-TL kredinin geri ödemesinde banka ve sigorta muameleleri vergisinin ödenip ödenmeyeceğinin bildirilmesi istenilmektedir.

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 paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir." hükmü, mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde ise, banka ve sigorta muameleleri vergisini banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği hükmü yer almaktadır.

Öte yandan, 5302 sayılı Kanunun 6/a maddesi ile il özel idaresi, mahalli müşterek nitelikte olmak kaydıyla ilk ve orta öğretim kurumlarının arsa temini, binalarının yapım, bakım ve onarımı ile diğer ihtiyaçlarının karşılanmasına ilişkin hizmetleri il sınırları içinde yapmakla görevli ve yetkili kılınmış, 8 inci maddesi ile de il özel idaresinin kamu hizmetine ayrılan veya kamunun yararlanmasına açık, gelir getirmeyen taşınmaz malları ile bunların inşa ve kullanımları katma değer vergisi ile özel tüketim vergisi hariç her türlü vergi, resim, harç, katkı ve katılma paylarından muaf tutulmuştur. Bu muafiyet hükmü, İl Özel İdarelerinin okul yapımında kullanmak üzere aldıkları krediler dolayısıyla bankalar tarafından lehe alınan paraları kapsamamaktadır.

Ayrıca, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun "İstisnalar" başlıklı 29 uncu maddesinde, İdareniz tarafından yapılacak okul inşaatları işinin banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisna olduğuna dair bir hüküm bulunmamaktadır.

Buna göre, İdareniz tarafından ... ile müşterek olarak Akhisar İlçesinde yapılacak olan iki adet okul ile il merkezinde yapılması planlanan iki adet lise inşaatları için ... kullanılan kredi dolayısıyla lehe alınan paralar üzerinden adı geçen banka tarafından banka ve sigorta muameleleri vergisi hesaplanması gerekmektedir. Ancak banka ve sigorta muameleleri vergisi vasıtalı bir vergi olduğundan mükellef banka tarafından müşterilerine yansıtılabilmektedir.

Bilgi edinilmesini arz ederim.