

TOKİ nin KEY hesabına olan anapara ve faiz borcunun yine TOKİ tarafından ihraç edilen özel tahvil ile ödenmesi halinde Banka lehine tahakkuk edecek kupon bedelleri üzerinden BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.34.17.01-BSMV-776
Tarih	20.06.2011

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü)

Sayı : B.07.1.GİB.4.34.17.01-BSMV-776

20/06/2011

Konu : TOKİ'nin KEY hesabına olan anapara ve faiz borcunun yine TOKİ tarafından ihraç edilen özel tahvil ile ödenmesi halinde tahakkuk edecek kupon bedeli üzerinden BSMV ödenip ödenmeyeceği

İlgi : ...tarih ve ... varide ile kayıtlarımıza giren özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, Toplu Konut İdaresi Başkanlığının (TOKİ) Konut Edindirme Yardımı hesabına olan anapara ve faiz borcunun yine TOKİ tarafından ihraç edilen 5 yıl vadeli Tüketici Fiyat Endeksi üzerinden yılda bir kupon ödemeli özel tahvil ile ödenmesi halinde Bankanız lehine tahakkuk edecek kupon bedelleri üzerinden banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) hesaplanıp

hesaplanmayacağı, hesaplanacak ise oranının ne olacağı sorulmaktadır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde, banka ve sigorta şirketlerinin 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, istisnaları belirleyen 29 uncu maddesinin (c) bendinde ise, hususi kanunlarla her türlü vergiden istisna edilmiş olan esham ve tahvillerin, faiz, temettü ve ikramiyeleri ile Merkez Bankasınca ihraç edilen likidite senetlerinden elde edilen faiz gelirlerinin BSMV den istisna olduğu hükümleri yer almaktadır.

4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanunun 3 üncü maddesinde Devlet iç borçlanma senetleri, Müsteşarlık tarafından yurt içinde ihraç edilen borçlanma senetleri olarak tanımlanmakta olup, 15 inci maddesinde, Müsteşarlıkça ihraç edilen Devlet iç borçlanma senetlerinin faiz ve anapara ödemeleri ile ilgili gider, işlemler ve kâğıtların her türlü vergiden istisna olduğu hükme bağlanmıştır.

Öte yandan, 6802 sayılı Kanunun 33 üncü maddesinde yer alan BSMV nispetlerinin tespitine dair 28.08.1998 tarihli ve 98/11591 sayılı Kararnamenin eki Kararın 1 inci maddesinin 2009/15398 sayılı Kararname ile değişik (c) ve (d) bentlerine göre, Devlet tahvili, gelire endeksli senetler ve Hazine bonoları ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerin **geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması ve vadesi beklenilmeksizin satışı** karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Buna göre, 6802 sayılı Kanunun 29/c maddesi ile Hazine Müsteşarlığınca ihraç edilen Devlet iç borçlanma senetlerinin BSMV mükellefleri tarafından vadesinin sonuna kadar elde tutularak vadesinde elde edilen faizleri BSMV den istisna edilmiş olup, TOKİ tarafından ihraç edilen tahvillerin faiz gelirleri, bu istisna kapsamına girmediğinden BSMV ye tabi tutulması gerekmektedir.

Ayrıca, TOKİ tarafından ihraç edilen tahvillerin kupon bedellerinin Bankanızca tahakkukunun yapılarak gelir hesaplarına aktarılması işlemi, 98/11591 sayılı Kararnamenin 1/c-d maddesi kapsamına girmemektedir. Bu nedenle, TOKİ tarafından ihraç edilen yılda bir kupon ödemeli özel tahviller dolayısıyla Bankanız lehine tahakkuk edecek kupon bedelleri üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

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