

Sigorta şirketlerinin ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak yapmış oldukları hizmetler nedeniyle lehe aldıkları paralara banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası uygulanıp uygulanmaya

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.0.01.56/5601-1060-67460
Tarih	27.07.2007

T.C.

MALİYE BAKANLIĞI

Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : B.07.1.GİB.0.01.56/5601-1060

Konu:

..... **BİRLİĞİ**

.....

İlgi: tarihli ve sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda, sigorta şirketlerinin ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak yapmış oldukları hizmetler nedeniyle lehe aldıkları paralara banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası uygulanıp uygulanmayacağı ile istisna uygulanması halinde vergi, resim ve harç istisnası belgesi sahibi sigortalılara yapılan poliçelerde vergi istisnasının ne şekilde

uygulanacağı konusunda 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 paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir." hükmü yer almakta olup, mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde ise, banka ve sigorta muameleleri vergisini banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği hükme bağlanmıştır.

İhracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası, Bakanlar Kurulu Kararları ile bu Kararlara istinaden Dış Ticaret Müsteşarlığınca düzenlenen Tebliğlere göre uygulanmaktadır. Belgeli veya belgesiz olarak ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası, 99/13812 sayılı Karar ve bu Karara istinaden Dış Ticaret Müsteşarlığınca yayımlanan 2000/1 sayılı Tebliğde yer alan hükümler çerçevesinde uygulanmaktadır.

99/13812 sayılı İhracat, İhracat Sayılan Satış Ve Teslimler İle Döviz Kazandırıcı Hizmet Ve Faaliyetlerde Vergi, Resim Ve Harç İstisnası Hakkında 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, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinden müstesnadır. Bu Karara istinaden çıkarılan 2000/1 sayılı Tebliğin 4 üncü maddesinde; vergi, resim ve harç istisnası kapsamında; ihracatla ilgili işlem yapan sigorta şirketlerinin 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, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinden, müstesna olduğu belirtilmiştir.

Ayrıca, 2000/1 Sayılı İhracat, İhracat Sayılan Satış Ve Teslimler İle Döviz Kazandırıcı Hizmet Ve Faaliyetlerde Vergi, Resim Ve Harç İstisnası Hakkında Tebliğin

-8 inci maddesinde; "Süre başlangıcı, Vergi Resim Harç İstisnası Belgesinin tarihidir. Ayrıca, belge kapsamında ilk istisnanın uygulandığı tarihe kadar azami 3 (üç) ay olmak üzere Vergi Resim Harç İstisnası Belgesi süresi uzatılabilir. ...Ayrıca, gerekli bilgi ve belgelerle Müsteşarlığa müracaat edilmesi halinde, belge süresinin bitimini müteakip belge konusu işin tasfiyesine yönelik hukuki ve mali işlemler sonuçlanıncaya kadar belge süresinin uzatılması kaydıyla, istisna uygulamasına devam edilir.",

-11 inci maddesinde; "Belgeli ihracat kredilerinin vergi, resim ve harç istisnasından yararlanma süresi, Müsteşarlıkça düzenlenecek Dahilde İşleme İzin Belgesi ve/veya Vergi Resim Harç İstisnası Belgesi süresi (ek süreler dahil) kadardır.",

-12 nci maddenin ikinci paragrafında ise; "Dahilde İşleme İzin Belgesi ve/veya Vergi Resim Harç İstisnası Belgesinin düzenlenmesinden önce veya belge süresinden sonra, belgeyle ilgili yapılan işlemlere istisna uygulanmaz.",

açıklamaları yer almaktadır.

Diğer taraftan, benzer bir konu ile ilgili olarak Müsteşarlığından alınan tarihli ve sayılı yazıda, 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 belirtilmiştir.

Bu hükümlere göre, teşvik mevzuatı kapsamında sigorta şirketlerinin doğrudan ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak yapmış oldukları bütün hizmet ve muameleler nedeniyle kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paraların banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisna tutulması gerekmektedir. Ayrıca, doğrudan ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı faaliyetlerle ilgili olarak düzenlenen sigorta poliçelerinde vergi istisnasından yararlanma süresi, vergi resim harç istisnası belgesinin süresi ile sınırlıdır. Bu nedenle, söz konusu sigorta poliçelerinin vergi resim harç istisnası belgesinin geçerlilik süresi içinde düzenlenmesi halinde, poliçenin düzenlendiği tarih ile istisna belgesinin süresinin sona erdiği tarih arasındaki döneme ilişkin primlere banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası uygulanması gerekmektedir. Ancak, bu sigorta poliçelerinin belge süresinden sonraki döneme ait primlerine banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası uygulanması mümkün değildir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Başkan a.

Gelir İdaresi Daire Başkanı

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