

Tarım Kredi Kooperatifleri aracılığıyla üreticilere kullandırılan tarımsal kredilerde, bankalarca tarımsal krediye uygulanan faiz oranı arasındaki fark nedeniyle Hazine Müsteşarlığı tarafından görev zararı olarak banka gelirlerine alınan faizlerin B.S.M.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.56/5600-256/9382
Tarih	29.02.2000

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 29.02.2000

SAYI : B.07.0.GEL.0.56/5600-256/9382

KONU : **Tarım Kredi Kooperatifleri aracılığıyla üreticilere kullandırılan tarımsal kredilerde, bankalarca tarımsal krediye uygulanan faiz oranı arasındaki fark nedeniyle Hazine Müsteşarlığı tarafından görev zararı olarak banka gelirlerine alınan faizlerin B.S.M.V.'ne tabi olup olmadığı hk.**

.....

İLGİ : 11.02.2000 tarih ve B.07.TZB.0.74.00.00.03/28769 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda, bankanız kaynaklarından Tarım Kredi Kooperatifleri aracılığıyla üreticilere kullandırılan tarımsal kredilerle ilgili olarak 99/13758 sayılı Kararname eki Kararda belirtilen faiz oranı ile tarımsal krediye uygulanan faiz oranı arasındaki fark nedeniyle Hazine Müsteşarlığı tarafından görev zararı olarak banka gelirlerine alınan faizlerin banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olup olmadığı konusunda tereddüte düşüldüğü anlaşılmıştır.

Bilindiği üzere, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 28. maddesinde "Banka ve sigorta şirketlerinin 10.06.1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'na göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine aldıkları paralar, banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir." denilmektedir.

Diğer taraftan, 1581 sayılı Tarım Kredi Kooperatifleri ve Birlikleri Kanunu'nun 19. maddesinin (c) fıkrasında "Bu Kanuna göre kurulan kooperatif bölge ve merkez birliklerinin temin edecekleri krediler ve bunlara ilişkin T.C. Merkez Bankası nezdindeki reeskont muameleleri ve bu işlemlere ait bütün senet, belge, vekaletname, taahhütname, vesair evrak gider ve vergilerle bütün resim ve harçtan muaftır." hükmü yer almaktadır.

Bu hükme göre, Bankanız tarafından açılan tarımsal amaçlı kredi, tarım kredi kooperatifleri adına açılıyor ve kredi faizi de kooperatif adına tahakkuk ettirilerek borç kaydediliyorsa, tarım kredi kooperatiflerinden alınan faizler ve Hazine tarafından görev zararı olarak bankanıza ödenen, gösterge faiz oranı ile tarımsal kredi kooperatiflerine uygulanan faiz oranı arasındaki fark faizin, banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisna tutulması gerekir.

Ancak, kredinin Tarım Kredi Kooperatiflerine açılmayıp, üreticilere açılması ve üreticiler adına faiz tahakkuk ettirilecek söz konusu faizler üzerinden banka ve sigorta muameleleri vergisi tahakkuk ettirileceği tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bakan a.
Genel Müdür Yardımcısı

