

Factoring şirketlerinin kullandığı kredilerdeki banka ve sigorta muameleleri vergisi hakkında.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.56/5601-447/846
Tarih	11.01.1999

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 11.01.1999

SAYI : B.07.0.GEL.0.56/5601-447/846

KONU : **Factoring şirketlerinin kullandığı kredilerdeki
banka ve sigorta muameleleri vergisi hk.**

.....

İLGİ : **25.9.1998 tarihli fax yazınız.**

İlgide kayıtlı yazınızda , factoring şirketlerinin factoring hizmetleri verirken temel fon kaynaklarının öz sermaye ve banka kredileri olduğu belirtilerek, bu banka kredilerini kullanırken vergilendirildikleri gibi, müşterilerine fatura ettikleri faiz, komisyon v.b. masraflarında ayrıca % 5 banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulduğu bildirilmekte ve bankalar arası piyasalardaki gibi factoring şirketlerinin kullandığı kredilerdeki banka ve sigorta muameleleri vergisi oranının da makul bir seviyeye çekilmesi istenilmektedir.

Bilindiği üzere, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 28. maddesinde banka ve sigorta şirketlerinin 10.6.1985 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 her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paraların, banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olduğu hükme bağlanmıştır.

Diğer taraftan, aynı kanunun 33 . maddesinin son fıkrası hükmüne dayanılarak çıkarılan ve 1.9.1998 tarih ve 23450 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 28.8.1998 tarihli ve 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla bankalar arası mevduat muamelelerinde vergi nispeti %1 olarak tespit edilmiş bulunmaktadır.

Bankalar arası fon transferi sağlama özelliği olan mevduat muameleleriyle işleyiş biçimi ve amaç yönünden aynı mahiyette bulunmayan bankalar arası kredi verme işlemleri sonucu lehe alınan paralar ise söz konusu Kararnameye göre % 5 nispetinde banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulmaktadır.

Bu durumda, bankaların birbirlerinden aldığı kredi işlemlerinde lehe alınan paralara uygulanan vergi nispeti % 5 olduğuna göre, bankaların factoring şirketlerine kullandırdığı krediler dolayısıyla lehe aldıkları paraların da % 5 nispetinde banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulması gerekmektedir.

Factoring şirketlerinin kullandıkları banka kredileri dolayısıyla vergilendirilmeleri söz konusu olmamakla birlikte, banka ve sigorta muameleleri vergisinin vasıtalı vergi olma özelliği nedeniyle bankalar bu vergiyi müşterisi olan factoring şirketine yansıtabilmektedir.

Diğer taraftan, factoring şirketlerinin yapmış oldukları factoring işlemleri nedeniyle lehlerine aldıkları faiz, komisyon v.b. masraflar üzerinden % 5 nispetinde banka ve sigorta muameleleri vergisinin ödeneceği tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bakan a.
Daire Başkanı

