

Finans kuruluşuna ödenen kredi faizinin, krediyi veren ve faiz geliri elde eden finans kuruluşunun Türkiye hudutları dışında bulunması nedeniyle Banka ve Sigorta Vergisine tabi olmayacağı hakkında.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.56/5601-983-31582
Tarih	03.09.1998

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 03.09.1998

SAYI : B.07.0.GEL.0.56/5601-983-31582

KONU : Finans kuruluşuna ödenen kredi faizinin, krediyi veren ve faiz geliri elde eden finans kuruluşunun Türkiye hudutları dışında bulunması nedeniyle Banka ve Sigorta Vergisine tabi olmayacağı hk.

AYDIN VALİLİĞİNE
(Defterdarlık : Gelir Müdürlüğü)

İLGİ : 06.08.1997 gün ve DEF.0.09.10/3203.997/4703-8029 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız ve eki incelenmiş olup, yazınızda bahsedilen hususlardan Kurumlar Vergisi Kanunu ile ilgili olarak Defterdarlığınızca yapılan açıklamalar Kurumlar Vergisi yönünden uygun bulunmuştur.

Diğer taraftan, 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 belirtilmiştir. Aynı Kanunun 31. maddesinde ise, banka ve sigorta muameleleri vergisinin matrahının 28. maddede yazılı paraların tutarı olduğu, kambiyo alım ve satım muamelelerinde kambiyo satışlarının tutarının vergiye matrah olduğu belirtilmekte, nisbeti belirleyen 33. maddesinde de, kambiyo muamelelerinde vergi nisbetinin matrahın binde biri olacağı hükme bağlanmış bulunmaktadır.

Bu hükümlere göre; yazıda adı geçen Birlik tarafından İngiltere'deki Finans kuruluşundan alınan döviz kredisinin anapara ve faiz ödemelerinin birliğin döviz tevdiat hesabından transfer edilmesi durumunda yapılan işlem döviz satışı sayılmayacağından % 01 oranında banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi değildir. Ancak birliğin transfer ettiği döviz, döviz büfesinden veya bankadan satın alması durumunda dövizin TL. karşılığı üzerinden döviz satışını yapan döviz büfesinin veya bankanın %01 oranında banka ve sigorta muameleleri vergisi ödemesi gerekmektedir. Ayrıca, döviz transferinin banka kanalıyla yapılması ve bankanın komisyon alması durumunda alınan komisyon üzerinden de %5 oranında banka ve sigorta muameleleri vergisi ödenmesi gerekir. Banka ve sigorta muameleleri vergisi vasıtalı bir vergi olduğundan ödenecek olan % 01 ve % 5 oranlarındaki banka ve sigorta muameleleri vergileri birliğe yansıtılabilir.

Diğer taraftan, anılan birlik tarafından finans kuruluşuna ödenen kredi faizi, krediyi veren ve faiz gelirini elde eden finans kuruluşunun Türkiye hudutları dışında bulunması, dolayısıyla vergiyi doğuran olayın Türkiye'de gerçekleşmemesi nedeniyle banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi değildir.

Bilgi edinilmesini ve gereğinin buna göre yapılmasını rica ederim.

