

Koasürans şeklinde düzenlenen poliçeler kapsamındaki işlemlerde BSMV uygulaması.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.99.16.02-180[29]-19831
Tarih	20.10.2017

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü)

Sayı : 64597866-180[29]-19831

20/10/2017

Konu : Koasürans şeklinde düzenlenen poliçeler

kapsamındaki işlemlerde BSMV uygulaması.

.....

İlgi : tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda;

- Şirketinizin sadece hayat dışı branşlarda sigorta poliçesi üretmeye yetkili olduğu, bu kapsamda şirketinizce hayat sigortası poliçesi üretilmemesi sebebiyle, şirketiniz, hayat branşlarda faaliyet gösteren başka bir sigorta şirketi (hayat sigorta şirketi) ve bu şirketle şirketinizin acentesi olan bir banka arasında imzalanmış olan sözleşme çerçevesinde şirketiniz ve hayat sigortası şirketi tarafından koasürör sıfatıyla koasürans anlaşması ile "Kredi Koruma Poliçesi" üretildiği,

- Üretilen bu ürünün; bankanın kredi kullandırdığı müşterilerine sunulduğu ve bankadan kredi kullanan kişinin ölümü halinde bankanın krediden kaynaklı alacağını güvence altına alan ve her bir şirketin kendi uzmanlık alanında teminatlar sağlayan bir hayat poliçesi olduğu,

- Koasürör sıfatıyla düzenlenen poliçelerde yer alan teminatların hayat sigorta şirketi ve şirketinizce verildiği, hayat sigorta şirketinin poliçede jeran şirket olarak poliçeyi düzenleme ve sigorta ettirenden primleri tahsil etme ve gereken hallerde de tazminat ödeme sorumluluğu bulunduğu, ilgili dağıtım kanalının ve acentelik sözleşmesinin özel şartları nedeniyle bu kanaldan üretilen hayat poliçelerindeki teminatlar ve ilgili primlerin şirketinize devredilmesinin zorunlu olduğu

belirtilerek, bu kapsamda şirketiniz tarafından koasürör sıfatıyla devir alınan söz konusu primlerin hayat sigortası poliçesine ek teminatların koasürör anlaşması çerçevesinde şirketinize devri olarak kabul edilip edilmeyeceği ve şirketinizce sağlanan kaza sonucu vefat, kaza sonucu daimi maluliyet, kaza sonucu tedavi masrafları, kaza sonucu geçici iş göremezlik teminatı ve ferdi kaza asistans teminatlarının hayat sigortalarında ek teminat olarak verilen ferdi kaza ve hastalık sonucu maluliyet teminatları kapsamında kabul edilerek banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) istisnasından yararlanılıp yararlanılamayacağı hususlarında görüş talep edilmektedir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun; 28 inci maddesinde, banka ve sigorta şirketlerinin 10/06/1985 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 ve hesaben aldıkları paraların BSMV'ye tabi olduğu ve 30 uncu maddesinde, BSMV

mükelleflerinin banka ve bankerlerle sigorta şirketleri olduğu hükme bağlanmıştır.

Aynı Kanunun 29 uncu maddesinin (i) bendiyle; "emeklilik sözleşmeleri, hayat sigortaları (hayat sigortalarında ferdi kaza, hastalık sonucu maluliyet ve tehlikeli hastalıklar teminatlarının da ek teminat olarak verildiği sözleşmeler dahil) ve sağlık sigortaları ile ihracata ait nakliyat sigortalarında ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 38/A maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan konut finansmanı kapsamında yapılan sigortalarda sözleşme ve poliçe üzerinden alınan paralar," BSMV'den istisna tutulmuştur.

Diğer taraftan 5684 sayılı Sigortacılık Kanununun 5 inci maddesinin 2 nci bendinde; "Sigorta şirketleri hayat ve hayat dışı sigorta gruplarından sadece birinde faaliyet gösterebilir..." hükmü yer almaktadır.

Ayrıca konuya ilişkin, 2007/1 sayılı Sigorta Branşlarına İlişkin Tebliğ eki listede hayat dışı grubu ve hayat grubu sigorta branşları ve bu branşlar altında yapılabilecek ödemeler ayrı ayrı belirlenmiştir.

Konuyla ilgili olarak Hazine Müsteşarlığından alınan 11/1/2017 tarihli ve 431 sayılı yazıda, "*Ruhsat sahibi oldukları branşlar itibarıyla, sigortacılık yapan sigorta şirketlerinin ilgide kayıtlı yazıda olduğu gibi ayrı ayrı poliçeler halinde sunabilecekleri teminatları tek bir çatı poliçe altında sunmaları da mümkündür. Bu poliçede tahsil edilen primin ayrı ayrı müşteriden alınması, müşterinin iki farklı şirkete prim ödemesi yerine, bir koasürör şirkete tüm teminatlar için primin bölünmeden ödenmesi ve bu primin tahsilatçı koasürör şirket tarafından diğer koasüröre ödenmesi sigortacılık faaliyeti niteliğinde olan işlerdendir. Nitekim ilgili poliçede her iki şirket de sigortacı olarak yer almakta, her iki şirket kendi alanlarında poliçede sorumluluk altına girmekte, ancak sigortalıya karşı primin tahsili ve hasarın tedvirinde bir şirket organizasyonu yönetmektedir.*

Bilindiği gibi 11 Temmuz 2007 tarih ve 26579 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Sigorta Branşlarına ilişkin 2007/1 nolu tebliğ doğrultusunda, "vefat" teminatı hayat sigortaları branşı altında, "kaza sonucu vefat" teminatı ise hem hayat sigortaları branşı hem de hayat dışı sigorta branşları altında verilebilmektedir. Bu itibarla, kaza sonucu vefat teminatının hayat sigorta şirketi tarafından tek başına veya hayat sigortasına ek bir teminat olarak da verilmesi mümkündür. " açıklamalarına yer verilmiştir.

Buna göre; poliçeyi jeran şirket olarak düzenleyen hayat sigorta şirketinin verdiği hayat ana teminatı yanında şirketinizce sağlanan ek teminatların, 6802 sayılı Kanunun 29 uncu maddesinin (i) bendinin parantez içi hükmünde belirtilen ek teminatlardan olması halinde bu teminatlara ilişkin primlerin BSMV istisnasından faydalandırılması mümkündür. Ancak, şirketinizce verilen ana teminatlar ile 6802 sayılı Kanunun 29 uncu maddesinin (i) bendinin parantez içi hükmü kapsamında olmayan ek teminatların BSMV istisnasına konu edilmesi mümkün değildir.

Öte yandan, koasürans anlaşması kapsamında düzenlenen poliçelerde, bu poliçeye ilişkin yükümlülükler jeran şirket tarafından yerine getirildiğinden, bu tür işlemlerde düzenlenen sigorta poliçesi üzerinden jeran şirket tarafından BSMV'nin hesaplanarak beyan edilmesi gerekmektedir. Dolayısıyla şirketiniz tarafından sağlanan ve BSMV istisnası kapsamında değerlendirilmeyen teminatlara ilişkin olarak bu teminatlar karşılığında jeran şirket tarafından şirketiniz adına tahsil edilip koasürör anlaşması gereği şirketinize aktarılan prim tutarları üzerinden jeran şirket olan tarafından BSMV'nin ödenmesi gerektiğinden, şirketinizce devir alınan primlerin ayrıca BSMV'ye tabi tutulmasına gerek yoktur.

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