

Bankalar tarafından varlık yönetim şirketine kullandırılan kredilerde BSMV uygulaması hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	39044742-BSMV-1040
Tarih	18.04.2014

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Sayı :39044742-BSMV

Konu :Bankalar tarafından varlık yönetim

şirketine kullandırılan krediler

İlgi : 25/06/2013 tarih ve 25642 sayılı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 143 üncü maddesi kapsamında faaliyette bulunan varlık yönetim şirketinizin bu Kanunda sayılan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla bankalardan kullanacağı krediler nedeniyle bankaların lehe alacağı paralar üzerinden banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) hesaplanıp hesaplanmayacağı 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.

Bankerlerin yapmış oldukları banka muamele ve hizmetleri dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar (kendileri veya başkaları hesabına menkul kıymet alıp satmayı, alım - satıma tavassut etmeyi veya alıp sattıkları menkul kıymet karşılığı borçları ödemeyi

taahhüt etmeyi meslek haline getirenlerin bu faaliyetleri dolayısıyla lehlerine kalan paralar ile mevduat faizi vermek veya sair adlarla faiz ve benzeri menfaatler sağlamak üzere devamlı olarak para toplama işiyle uğraşanların topladıkları paralara sağladıkları gelir ve menfaatler üzerinden komisyon, ücret, hizmet karşılığı gibi adlarla aldıkları paralar dahil) da banka muameleleri vergisine tabidir.

90 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameye göre ikraz işleriyle uğraşanlarla ikinci fıkrada belirtilen muamele ve hizmetlerden herhangi birini esas işigal konusu olarak yapanlar bu Kanunun uygulanmasında banker sayılırlar. Bir şahsın münhasıran altın alım ve satımı ile uğraşması banker sayılmasını gerektirmez." hükümleri ve mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde ise, BSMV'yi banka, banker ve sigorta şirketlerinin ödeyeceğı hükmü yer almaktadır.

Öte yandan, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun "Varlık yönetim şirketi" başlıklı 143 üncü maddesinde; bankalar ve Fon dâhil diğer malî kurumların alacakları ile diğer varlıklarının satın alınması, tahsili, yeniden yapılandırılması ve satılması amacıyla, kuruluş ve faaliyet esasları Kurul tarafından belirlenen varlık yönetim şirketlerinin kurulabileceğı ve bu Kanun kapsamında kurulan varlık yönetim şirketleri ile 4743 sayılı Mali Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması ve Bazı Kanunlarda Değışiklik Yapılması Hakkında Kanunun bu Kanunla yürürlükten kaldırılan 3 üncü maddesinin yedinci fıkrası uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun çıkarmış olduğı yönetmelik kapsamında kurulan varlık yönetim şirketlerinin yaptıkları işlemler dolayısıyla her ne nam altında olursa olsun tahsil edilecek tutarların bu şirketlerin kuruldukları takvim yılı ve bunu izleyen beş yıl süresince 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu gereğı ödenecek BSMV'den istisna olduğı hükme bağlanmıştır.

Bu hükümlere göre, esas işigal konusu olarak banka muamele ve hizmeti vermekte olan 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 143 üncü maddesi uyarınca faaliyet gösteren varlık yönetim şirketiniz banker kapsamında BSMV mükellefi olup, şirketiniz tarafından esas işigal konusu olarak yapılan 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinde belirtilen işlemler BSMV'ye tabi bulunmaktadır. Ancak, 5411 sayılı Kanunun 143 maddesinde belirtilen istisna hükmü; varlık yönetim şirketlerinin kuruldukları takvim yılı ve bunu izleyen beş yıl süresince yaptıkları 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemler dolayısıyla lehe alacağı paralar üzerinden BSMV hesaplamamasına ilişkin olup, diğer BSMV mükelleflerinin varlık yönetim şirketleri için yaptıkları işlemler dolayısıyla lehe aldıkları paraları kapsamamaktadır.

Ayrıca, BSMV'ye ilişkin istisnalar 6802 sayılı Kanunun 29 uncu maddesinde sayılmış olup bu maddede; banka, banker ve sigorta şirketlerinin, varlık yönetim şirketlerine yapacakları işlemler dolayısıyla lehe alacakları paraların BSMV'den istisna tutulacağına ilişkin herhangi bir hükme yer verilmemiştir.

Bu nedenle, şirketinizin 5411 sayılı Kanunun 143 üncü maddesinde sayılan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla bankalardan kullanacağı krediler nedeniyle bankaların lehe alacağı paralar (faiz, komisyon ve benzeri gelirler) üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Vergi Dairesi Başkanı a.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 15.09.2026