

Kalkınma ve yatırım bankaları tarafından eğitim, turizm, sağlık vb. hizmet üretimine yönelik bir kredi kullandırılması durumunda verilecek kredinin yatırım kredisi kapsamında değerlendirilip lehe kalacak paraların BSMV'ye tabi olup olmadığı

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	39044742-BSMV-885
Tarih	14.04.2014

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü)

Sayı :39044742-BSMV-885

14/04/2014

Konu :Eğitim kurumlarına verilecek yatırım kredileri

.....

İlgi : 20/06/2013 tarihli ve ... sayılı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, bankanızın mevduat toplamayan ve yatırımcılara finansman sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası olduğu, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 29/n maddesi gereğince mevduat toplamayan bankalarca kullandırılan yatırım kredilerinin banka ve sigorta muameleleri vergisinden (BSMV) istisna tutulduğu, anılan madde ve gerekçesinde yatırım kredisi tanımının yapılmadığı, istisna uygulamasına ilişkin açıklamalara 79 Seri No.lu Gider Vergileri Genel

Tebliğinde ve 22/06/1999 tarihli ve 25320 sayılı özelgede yer verildiği, anılan Tebliğ uyarınca sınai tesisin kurulması, tevsii ve modernizasyonu için verilen krediler ve anılan özelge uyarınca da turizm ve sağlık yatırımları için verilecek krediler dolayısıyla lehe alınacak paraların BSMV'den istisna edildiği belirtilerek, bu kapsamda bankanızın vereceği yatırım kredileri dolayısıyla lehe kalan paraların BSMV'den istisna olduğu anlaşılmakla birlikte kalkınma ve yatırım bankaları tarafından eğitim, turizm, sağlık vb. hizmet üretimine yönelik bir kredi kullandırılması durumunda verilecek kredinin yatırım kredisi kapsamında değerlendirilip lehe kalacak paraların BSMV'ye tabi olup olmadığı ve dolayısıyla bankanızın 5580 sayılı Kanun kapsamında eğitim kurumlarına kullandıracağı yatırım kredilerinin (tesislerin kurulması, tevsii, modernizasyonu vb.) BSMV'den istisna olup olmadığı hususunda Başkanlığımız görüşü istenilmektedir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde, banka ve sigorta şirketlerinin 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 paraların BSMV'ye tabi olduğu, istisnaları

belirleyen 29 uncu maddesinin (n) bendinde ise, mevduat toplamayan bankaların açmış oldukları yatırım kredileri dolayısıyla kendi lehlerine aldıkları paraların BSMV'den istisna olduğu hükme bağlanmıştır.

6802 sayılı Kanunun 29 uncu maddesine (n) bendini ekleyen 2447 sayılı Kanunun gerekçesinde, yatırım maliyetlerinin düşürülmesi amacıyla, mevduat toplamayan bankaların açmış oldukları yatırım kredileri faizlerinin BSMV'den istisna edilebilmesi için söz konusu bendin eklendiği belirtilmektedir. Söz konusu madde ve gerekçesinde, yatırım kredilerinin tanımına yer verilmediği gibi yatırım kredilerinin kapsamını daraltan herhangi bir ifadeye de yer verilmemiştir. Ancak, 79 Seri No.lu Genel Tebliğde yatırım kredileri, projeye bağlı olarak bir sınai tesisin kurulması, tevsii ve modernizasyonu için verilen krediler şeklinde tanımlanmıştır.

Yukarıda belirtilen hüküm ve açıklamalara göre, 6802 sayılı Kanunun 29 uncu maddesinin (n) bendinde yatırım kredisi hakkında bir sınırlama bulunmadığından, mevduat toplamayan bankanız tarafından projeye bağlı olarak turizm, sağlık ve eğitim yatırımları için kullanılacak yatırım kredileri (tesislerin kurulması, tevsii, modernizasyonu vb.) dolayısıyla

lehe alınacak paraların BSMV'den istisna tutulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

...

Vergi Dairesi Başk