

Yatırım teşvik belgesi sahibi firmaya aynen aktarılmak üzere ortağı olduğu firmaya verilen krediden doğan faizler üzerinden BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.34.17.01-BSMV-2264
Tarih	23.07.2012

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü)

Sayı : B.07.1.GİB.4.34.17.01-BSMV-2264

23/07/2012

Konu : Yatırım teşvik belgesi sahibi firmaya aynen aktarılmak üzere ortağı olduğu firmaya verilen krediden doğan faizler üzerinden BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı,

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, enerji yatırımı yapacak olan iştirakine aktarmak üzere bir ana şirkete bankanız tarafından kullanılacak kredi dolayısıyla elde edilecek faiz gelirlerine banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) istisnası uygulanıp uygulanmayacağı sorulmaktadır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 29 uncu maddesinin (n) bendinde; mevduat toplamayan bankaların açmış oldukları yatırım kredileri dolayısıyla lehlerine aldıkları paraların BSMV den istisna edileceği hükmü yer almaktadır. Bu istisnanın uygulanmasına ilişkin 79 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin 5 inci maddesinde; "Yatırım kredileri projeye bağlı olarak bir sınai tesisin kurulması, tevsii ve

modernizasyonu için verilen kredidir.

İstisna, kredinin banka yetkili organlarınca kabulü, ikraz sözleşmesinin imzalanması, kredinin kullandırılması ve kredinin vade hitamına kadar geri ödenmesi sırasında mevduat kabul etmeyen bankaların lehlerine aldıkları (taahhüt komisyonu, faiz, gecikme faizi, akreditif komisyonu, ekstra masrafları gibi...) paraları kapsamaktadır." açıklamaları yer almaktadır.

Öte yandan, ihracat, transit ihracat ve ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde BSMV istisnası, ilgili kanunların verdiği yetkiye istinaden çıkarılan Bakanlar Kurulu Kararları ile bu Kararlara ilişkin Dış Ticaret Müsteşarlığınca düzenlenen Tebliğlere göre uygulanmaktadır. Belgeli veya belgesiz olarak ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde BSMV istisnası, 99/13812 sayılı Karar ve bu Karara istinaden Dış Ticaret Müsteşarlığınca yayımlanan 2008/6 sayılı İhracat, Transit Ticaret, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında Tebliğinde yer alan hükümler çerçevesinde uygulanmaktadır. 99/13812 sayılı Kararın 4 üncü maddesine göre; ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler, döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetler ile transit ticaretin finansmanında kullanılmak kaydıyla kredi kuruluşlarınca kullandırılan her türlü krediler ve firmaların sağladıkları prefinansmanlar ile bunların geri ödenmesi, ihracatla ilgili işlem yapan kuruluşların ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmetler ve faaliyetlerle ilgili olarak yapmış oldukları bütün hizmet ve muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paraların BSMV den istisna tutulması gerekmektedir.

Buna göre;

- İhracat, transit ticaret, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde vergi, resim ve harç istisnasından faydalanmak üzere Müsteşarlıktan belge almış olan firmalara kullandırılacak kredilere,
- 79 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinde belirtilen yatırımları yapacak olan kuruluşlara kullandırılacak kredilere,

BSMV istisnası uygulanması gerekmektedir. Bu nedenle, enerji yatırımı yapacak olan iştirakine aktarmak üzere bir ana şirkete bankanız tarafından kullandırılacak kredi dolayısıyla lehe alınacak paralara BSMV istisnası uygulanması mümkün değildir.

Ayrıca, 28.08.2006 tarihli ve 2006/10921 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve bu Karara istinaden Hazine Müsteşarlığınca düzenlenen 08.12.2006 tarihli ve 26370 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2006/3 sayılı Yatırımlarda Devlet Yardımları Hakkında Kararın Uygulanmasına İlişkin Tebliğde BSMV istisnası uygulanmasına ilişkin herhangi bir hüküm yer almamaktadır. Bu nedenle, yatırım teşvik belgelerine istinaden kullandırılan krediler ve belge kapsamındaki diğer bankacılık işlemleri dolayısıyla bankalar

tarafından lehe alınan paralara BSMV istisnası uygulanmaması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026