

Banka tarafından kullandırılan krediye ilişkin subvention fee (telafi ücreti) nin BSMV ye tabi olup olmadığı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.0.01.56-010-10
Tarih	13.07.2011

T.C.

MALİYE BAKANLIĞI

Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : B.07.1.GİB.0.01.56-010-10

13/07/2011

Konu : Subvention fee (telafi ücreti)nin BSMV'ye tabi olup olmadığı.

İlgi: ... tarihli dilekçeniz.

İlgide kayıtlı dilekçenizde, Karayolları Genel Müdürlüğüne karşı taahhütte bulunulan ...-... Otoyol İnşaat işi için 2009/Y-37365 sayılı Vergi, Resim ve Harç İstisnası Belgesi alındığı, söz konusu istisna belgesi kapsamındaki inşaat taahhüt işinin yurt dışı kaynaklı kredi ile finanse edildiği, kredinin ... Bankası ... Şubesi tarafından kullanıldığı, Dış Ticaret Müsteşarlığının 29.07.2009 tarihli ve 27184 sayılı yazısında, 2008/6 sayılı İhracat Tebliğinin 4 üncü maddesi gereğince, kredi işlemlerinden doğan banka ve sigorta muameleleri vergisinin (BSMV) de vergi, resim ve harç istisnası belgesince sağlanan istisnalar kapsamında olduğunun belirtildiği, ancak adı geçen bankanın 10.11.2009 tarihli ve 165546-8115 sayılı yazısında, ... Şubesi tarafından kullandırılan krediye ilişkin 630.000 Amerikan Doları tutarındaki subvention fee (telafi ücreti) üzerinden % 5 oranında hesaplanan BSMV nin tahsil edileceğinin bildirildiği, söz konusu belge kapsamında kullanılan yurt dışı kaynaklı kredi ile ilgili olarak adı geçen banka

tarafından telafi ücreti üzerinden hesaplanan BSMV nin alınmaması gerektiğinin düşünöldüğü belirtilerek konu hakkındaki Başkanlığımız görüşünün bildirilmesi istenilmektedir.

İhracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde BSMV istisnası, ilgili kanunlar tarafından verilen yetkiye istinaden Bakanlar Kurulunca çıkarılan İhracatı Teşvik Kararları ve bu Kararlar uyarınca Dış Ticaret Müsteşarlığınca çıkarılan Tebliğlere göre uygulanmaktadır.

99/13812 sayılı Karar ve bu Karara istinaden çıkarılan 2008/6 sayılı İhracat, Transit Ticaret, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında Tebliğın 4 üncü maddesine göre; ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler, döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetler ile transit ticaretin finansmanında kullanılmak kaydıyla bankalarca kullandırılan her türlü sevk öncesi ve sevk sonrası krediler ve firmaların sağladıkları prefinansmanlar ile bunların geri ödenmesi, ihracatla ilgili işlem yapan bankaların, faktoring şirketlerinin, sigorta şirketlerinin, noterlerin ve diğer kuruluşların ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak yapmış oldukları bütün hizmet ve muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar ve kambiyo işlemleri BSMV den istisnadır.

Konu hakkında Dış Ticaret Müsteşarlığı ve ... Bankası Genel Müdürlüğünün görüşleri alınmıştır.

Yukarıda yer verilen mevzuat hükümleri ile adı geçen kuruluşların görüşleri çerçevesinde, Şirketinize tanınan vergi, resim ve harç istisnasının finans kurumlarından kullanacağınız nakdi ve gayri nakdi krediler için geçerli olduğu, söz konusu kredi işleminden ayrı olarak telafi ücreti almak suretiyle ... Bankası Genel Müdürlüğü tarafından kredi teklifi hazırlanarak şirketiniz aracılığıyla TCK Genel Müdürlüğüne sunulması hizmetinin 99/13812 sayılı Karar ve bu Kararın uygulama esaslarını belirleyen 2008/6 sayılı İhracat Tebliğın 4 üncü maddesi kapsamına girmedığı anlaşılmıştır.

Bu nedenle, söz konusu hizmet dolayısıyla adı geçen banka tarafından lehe alınan telafi ücreti üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Başkan a.

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