

Sigorta şirketlerinin nam ve hesabına sigortalı ile sigorta sözleşmeleri yapma ve prim toplama yetkisi verilen acentaların banka ve sigorta vergisi mükellefi olup olmayacağı hakkında.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.56/5601-935/31599
Tarih	03.09.1998

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 03.09.1998

SAYI : B.07.0.GEL.0.56/5601-935/31599

KONU : Sigorta şirketlerinin nam ve hesabına sigortalı ile sigorta sözleşmeleri yapma ve prim toplama yetkisi verilen acentaların banka ve sigorta vergisi mükellefi olup olmayacağı hk.

İLGİ : a) 17.12.1997 tarihli dilekçeleriniz.

b) 27.02.1998 gün ve tarih ve sayılı yazımız.

c) 22.07.1998 gün ve 47 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı dilekçeleriniz incelendi.

Bilindiği üzere, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 30. maddesinde, banka ve sigorta muameleleri vergisini, banka, banker ve sigorta şirketlerinin ödeyeceği belirtilmiş, aynı Kanunun 47. maddesinin (e) fıkrasında ise "Herhangi bir vergi döneminde, vergiye tabi muameleleri bulunmayan mükellefler de keyfiyeti aynı müddetler içinde vergi beyannamesi ile bildirmeye mecburdurlar." hükmüne yer verilmiş bulunmaktadır.

Diğer taraftan, 539 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamenin 8. maddesi ile değişik 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanunu'nun 9 uncu maddesinin birinci fıkrasında, her ne ad altında olursa olsun sigorta şirketine tabi bir sıfatı olmaksızın bir sözleşmeye dayanarak belli bir yer veya bölge içinde daimi bir surette Türkiye'deki sigorta şirketlerinin sigorta sözleşmelerine aracılık eden veya bunları sigorta şirketi adına yapan gerçek veya tüzel kişilere sigorta şirketi adına yapan gerçek veya tüzel kişilere sigorta acentesi, sigorta acentelerinin acentelik faaliyetleriyle ilgili olarak tayin ettikleri gerçek veya tüzel kişi acentelere ise tali acente denildiği hükme bağlanmıştır. Aynı maddenin dördüncü fıkrasında ise sigorta sözleşmeleri yapma ve prim tahsil etme yetkilerinin sigorta şirketlerine ait olduğu belirtildikten sonra, bu yetkilerin acentelik sözleşmesinde belirtilmek kaydıyla sigorta acentelerine devredilebileceği belirtilmiştir. Ayrıca aynı fıkra, tali acentelere sözleşme yapma ve prim toplama yetkilerinin verilemeyeceği hükme bağlanmıştır.

Bu hükümlere göre, sigorta şirketlerince kendilerine şirket nam ve hesabına sigortalı ile sigorta sözleşmeleri yapma ve prim tahsil etme yetkisi verilen acenteler banka ve sigorta muameleleri vergisi mükellefi olup, yapmış oldukları her nevi (sigorta işlemi olsun olmasın) muameleler nedeniyle lehe aldığı paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulacaktır.

Buna göre, Sigorta'dan sigorta acenteliği yetkisini alan Vakfınızın acentelik sözleşmesinde sigorta sözleşmeleri yapma ve prim toplama yetkisi bulunduğundan, banka ve sigorta muameleleri vergisi mükellefiyetini tesis ettirilip, yapmış olduğunuz her nevi muamele nedeniyle lehinize alınan paralar üzerinden banka ve sigorta muameleleri vergisi ödenmesi, bir vergilendirme döneminde vergiye tabi işleminiz olmasa dahi beyanname ile durumu ilgili Vergi Dairesine bildirmeniz gerekmektedir.

Bu durumda, 93/9, 10, 11 ve 94/5 12 ile 95/111 dönemlerinde beyanname vermemeniz nedeniyle takdire sevk edilerek takdir komisyonunca verilen kararlar üzerine tarh olunan vergi ve ceza ihbarnamelerinin Vakfınıza

