

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Uygulamaları hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	E-26468226-180[ÖZG-1-2024]-10733
Tarih	20.09.2024

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Trabzon Defterdarlığı

Gelir Kanunları Grup Müdürlüğü

Sayı : E-26468226-180[ÖZG-1-2024]-107334

20.09.2024

Konu : Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Uygulamaları

.....İDARESİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜNE

İlgi : 08.07.2024 tarih ve 93471 sayılı görüş talebiniz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun incelenmesinden, 2560 Sayılı İstanbul Su ve Kanalizasyon İdaresi Genel Müdürlüğü Kuruluş ve Görevleri Hakkında Kanunun Hak ve Muafiyetler başlıklı 21 inci maddesinin (a) bendine göre, İSKİ'nin görevleri için kullandığı taşınmaz malları, tesisleri, işlemleri ve faaliyetlerinin her türlü vergi resim ve harçtan muaf olduğu belirtilerek, Kurumunuzun bankalardan kullanacağı krediler dolayısıyla lehe alınan paraların bu Kanun kapsamında banka ve sigorta muameleleri vergisinden (BSMV) istisna tutulup tutulmayacağı hususunda görüş talep edildiği anlaşılmaktadır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde; "Banka ve sigorta şirketlerinin 10.06.1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'na 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." hükmü, mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde ise BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği hükmü yer almaktadır.

Öte yandan, 2560 sayılı Kanunun; 1 inci maddesinde, İstanbul Su ve Kanalizasyon İdaresinin, İstanbul Büyükşehir Belediyesine bağlı, müstakil bütçeli ve kamu tüzel kişiliğe haiz bir kuruluş olduğu; 21 inci maddesinin (a) bendinde, anılan İdarenin görevleri için kullandığı taşınmaz malları, tesisleri, işlemleri ve faaliyetlerinin her türlü vergi, resim ve harçtan muaf olduğu; ek madde 5`te ise bu Kanunun diğer büyükşehir belediyelerinde de uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

Diğer taraftan, 2560 sayılı Kanunun 21 inci maddesi ile İSKİ`ye tanınan muafiyet doğrudan doğruya bu kuruma terettüp eden mükellefiyetle ilgilidir. Daha açık bir ifade ile İSKİ'nin verginin mükellefi olması halinde bu istisnanın uygulanması mümkün bulunmaktadır.

Buna göre, ilgide kayıtlı başvurunuzda belirtilen konuda; BSMV`nin mükellefi, kredi kullandırması nedeniyle lehine para alan banka olup, banka tarafından kredi kullandırılması işleminin söz konusu muafiyet kapsamında değerlendirilmesi mümkün değildir. Bu nedenle, Genel Müdürlüğünüz tarafından bankalardan kullanılan krediler dolayısıyla bankalarca lehe alınan tutarlar üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

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