

Giriřim Sermayesi Yatırım Fonu katılma belgelerinden elde edilen kar paylarının BSMV istisnası hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	E-64597866-180-10164
Tarih	16.05.2024

T.C.

GELİR İDARESİ BAŐKANLIđI

İstanbul Defterdarlığı

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : E-64597866-180-10164

16.05.2024

Konu : Giriřim Sermayesi Yatırım Fonu katılma belgelerinden elde edilen kar paylarının BSMV istisnası hk.

.....ANONİM ŐİRKETİNE

İlgi : 23.02.2024 tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, bankanızın aktifinde bulundurduğu Giriřim Sermayesi Yatırım Fonu (GSYF) katılma belgelerinden elde edilen kâr payının banka ve sigorta muameleleri vergisinden (BSMV) istisna olup olmadığı, BSMV'ye tabi olacak ise de BSMV matrahının nasıl hesaplanması gerektiği hususlarında Başkanlığımız görüşleri talep edilmektedir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde, "Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 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 paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir.

Bankerlerin yapmış oldukları banka muamele ve hizmetleri dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar (kendileri veya başkaları hesabına menkul kıymet alıp satmayı, alım - satıma tavassut etmeyi veya alıp sattıkları menkul kıymet karşılığı borçları ödemeyi taahhüt etmeyi meslek haline getirenlerin bu faaliyetleri dolayısıyla lehlerine kalan paralar ile mevduat faizi vermek veya sair adlarla faiz ve benzeri menfaatler sağlamak üzere devamlı olarak para toplama işiyle uğraşanların topladıkları paralara sağladıkları gelir ve menfaatler üzerinden komisyon, ücret, hizmet karşılığı gibi adlarla aldıkları paralar dahil) da banka muameleleri vergisine tabidir.

90 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameye göre ikraz işleriyle uğraşanlarla ikinci fıkrada belirtilen muamele ve hizmetlerden herhangi birini esas iştigal konusu olarak yapanlar bu Kanunun uygulanmasında banker sayılırlar. Bir şahsın münhasıran altın alım ve satımı ile uğraşması banker sayılmasını gerektirmez." hükmü yer almaktadır.

6802 sayılı Kanunun 29 uncu maddesinin birinci fıkrasının (f) bendinde, bankaların, bankerlerin ve sigorta şirketlerinin sermayelerine iştirak ettikleri banka, banker ve sigorta şirketlerinin bu kanuna göre BSMV'ye tabi muamelelerden mütevellit kârlarının BSMV'den istisna olduğu hükme bağlanmıştır.

Aynı Kanunun mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde ise BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği hükmü yer almaktadır.

Buna göre, bankanızın sermayesine iştirak ettiği banka, banker ve sigorta şirketlerinin 6802 sayılı Kanuna göre BSMV'ye tabi muamelelerden mütevellit kârları BSMV'den istisna olup, bankanızın aktifinde bulunan GSYF katılma belgeleri dolayısıyla lehe alınan paralar istisna kapsamına girmediğinden söz konusu tutarlar üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.