

Vergi resim ve harç istisna belgesi kapsamındaki BSMV istisnası uygulanıp uygulanmayacağı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	E-35672403-010.01[120-07-2023]-35387
Tarih	10.05.2024

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Hatay Defterdarlığı

Gelir, Kurumlar ve Diğer Vergiler Müdürlüğü

Sayı : E-35672403-010.01[120-07-2023]-35387

10.05.2024

Konu : Vergi resim ve harç istisna belgesi kapsamındaki BSMV istisnası uygulanıp uygulanmayacağı hk.

Sayın

İlgi : 25.07.2023 tarih ve 185893 kayıt sayılı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzdan, İlinde ihalesi uhdenizde kalmış bulunan Ağız ve Diş Sağlığı Merkezi yapım işine ait Ticaret Bakanlığından Vergi Resim ve Harç İstisnası Belgesi (VRHİB) aldığınız belirtilerek, bankalardan bu iş için kullanacağınız kredilerin banka ve sigorta muameleleri vergisinden (BSMV) istisna olup olmadığı hususunda Başkanlığımızdan görüş talep edildiği

anlaşılmaktadır.

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 paraların BSMV'ye tabi olduğu; 30 uncu maddesinde, BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği; 31 inci maddesinde ise BSMV matrahının Kanunun 28 inci maddesinde yazılı paraların tutarı olduğu hükümleri yer almaktadır.

Diğer taraftan, ihracat, transit ticaret, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde BSMV istisnası, ilgili Kanunların verdiği yetkiye istinaden çıkarılan İhracatı Teşvik Kararları ve bu Kararlara ilişkin olarak Ticaret Bakanlığınca düzenlenen Tebliğlere göre uygulanmaktadır.

Bununla birlikte, 18.05.2017 tarihli ve 30070 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2017/4 sayılı İhracat Transit Ticaret İhracat Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi Resim ve Harç İstisnası Hakkında Tebliğin "Belgeli İşlemler" başlıklı 6 ncı maddesinin birinci fıkrasında, ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetler çerçevesinde vergi, resim ve harç istisnasından yararlanmak isteyen firmaların, Bakanlığa müracaat ederek dahilde işleme izin belgesi ve/veya vergi resim harç istisnası belgesi almak zorunda oldukları, vergi, resim harç istisnasının, belgenin geçerlilik süresi içerisinde ve belgede yer alan tutarla sınırlı olmak kaydıyla uygulanacağı, belge müracaat tarihi ile belge tarihi arasında yapılan işlemlere istisna uygulanmayacağı belirtilmiş, aynı maddenin 3 üncü fıkrasının (a)-1 bendinde, Kalkınma Bakanlığınca yayımlanan cari yıl yatırım programında yer alan yatırımlardan ve Milli Savunma Bakanlığı, Jandarma Genel Komutanlığı ve Sahil Güvenlik Komutanlığının bu programda yer almayan kamu yatırımlarından uluslararası ihaleye çıkarılanların ihalesini kazanan veya yabancı para ile finanse edilenlerin yapımını üstlenen ana yüklenici firmaların (alt yükleniciler hariç); tam mükellef firma olması halinde, uluslararası ihalelerde tamamı üzerinden, yabancı para ile finanse edilenlerde ise yabancı paraya isabet eden oranda yapacakları teslim, hizmet ve faaliyetler ile tam mükellef imalatçı firmaların, bahse konu işte kullanılmak üzere bu işin yapımını yüklenen firmaya üreterek yapacakları mal ve malzeme ile hizmet satış ve teslimlerin ihracat sayılan satış ve teslimlerden olduğu açıklanmıştır.

Bu hükümlere göre, teşvik mevzuatı çerçevesinde bankaların ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimlerle ilgili olarak yapmış oldukları bütün hizmet ve muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar BSMV'den istisna bulunmaktadır.

Özelge talep formunuz eki belgelerin incelenmesinden, Ticaret Bakanlığı İhracat Genel Müdürlüğünden alınan 23/1/2023 tarihli ve 2023/Y-00138 numaralı Vergi Resim ve Harç İstisnası Belgesi süresinin 6/6/2024 tarihi olduğu, belgenin 2017/4 sayılı Tebliğin 6/3-a-1 maddesine göre düzenlendiği anlaşılmıştır.

Buna göre, yukarıda belirtilen mevzuat çerçevesinde Firmanız tarafından Vergi Resim ve Harç İstisnası Belgenizde yer alan tutarla sınırlı olmak kaydıyla ve Tebliğin 6/3-a-1 maddesinde belirtilen işlemlerde kullanılmak üzere belge kapsamında kullanılacak kredilerin belgenin geçerlilik süresi içine tekabül eden taksit ödemelerine BSMV istisnası uygulanması mümkün bulunmaktadır.

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