

Turizm Faaliyeti Kapsamında Kullanılan Kredilerde BSMV Uygulaması hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	E-64958909-180-34801
Tarih	09.05.2024

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

... Defterdarlığı

Gelir Kanunları Grup Müdürlüğü

Sayı : E-64958909-180-34801

09.05.2024

Konu : Turizm Faaliyeti Kapsamında Kullanılan Kredilerde BSMV Uygulaması

.. ANONİM ŞİRKETİNE

İlgi : ... özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ve eklerinin incelenmesinden; şirketinizin turizm otelcilik faaliyetiyle iştigal ettiği, faaliyetiniz kapsamında ... ili, Bodrum ilçesinde bulunan beş yıldızlı otel için ... Bankası T.A.O.'dan 9/6/2022 tarihinde kredi kullandığınız, ayrıca Ticaret Bakanlığı İhracat Genel Müdürlüğünden ... tarihli ve ... sayılı Vergi Resim Harç İstisnası Belgesi (VRHİB) alındığı belirtilerek söz

konusu kredinin belgenin geçerli olduğu ... tarihleri arasındaki taksit ödemeleri dolayısıyla lehe alınan paralara banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) istisnası uygulanıp uygulanmayacağı hususunda 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 28 inci maddede yazılı paraların tutarı olduğu hükümleri yer almaktadır.

Diğer taraftan, ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde BSMV istisnası, Bakanlar Kurulu Kararları ile bu Kararlara istinaden Ticaret Bakanlığınca düzenlenen Tebliğlere göre uygulanmaktadır.

99/13812 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına istinaden çıkarılan ve başvuru tarihiniz itibarıyla yürürlükte olan 2017/4 sayılı İhracat, Transit Ticaret, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında Tebliğin "Vergi, Resim ve Harç İstisnasının Kapsamı" başlıklı 4 üncü maddesinde, vergi, resim ve harç istisnası kapsamında; *ihracatla ilgili işlem yapan bankaların (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil), 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 (Türk Eximbankın ihracat kredi sigortası/garantisini ile ilgili işlemleri dahil) dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paraların BSMV'den müstesna olduğu belirtilmiştir.*

Aynı Tebliğin "Belgeli İşlemler" başlıklı 6 ncı maddesinin (1) numaralı fıkrasında, *"Aşağıda belirtilen ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetler çerçevesinde vergi, resim ve harç istisnasından yararlanmak isteyen firmalar, Bakanlığa müracaat ederek dahilde işleme izin belgesi ve/veya vergi resim harç istisnası belgesi almak zorundadırlar. Vergi, resim harç istisnası, belgenin geçerlilik süresi içerisinde ve belgede yer alan tutarla sınırlı olmak kaydıyla uygulanacak olup, belge müracaat tarihi ile belge tarihi arasında yapılan işlemlere istisna uygulanmaz. Ancak, bu süre içerisinde gerçekleştirilen hizmet ve faaliyetler taahhüde sayılır."* hükmü yer almakta olup, aynı maddenin (3) numaralı fıkrasının (h) bendinde, *"Turizm müesseseleri ile seyahat acentelerinin yurt içindeki ve yurt dışındaki turizm faaliyetleri sırasında yaptıkları döviz karşılığı hizmet satışları"* ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetler kapsamında sayılmıştır.

Mezkur Tebliğin; 11 inci maddesinde, belgeli ihracat kredilerinin vergi, resim ve harç istisnasından yararlanma süresinin, Bakanlıkça düzenlenecek dahilde işleme izin belgesi ve/veya vergi resim harç istisnası belgesi süresi (ek süreler dahil) kadar olduğu, 13 üncü maddesinde de vergi, resim

ve harç istisnasından yararlandırılan belgeli ihracat kredilerinin ihracat taahhütlerinin, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerden elde edilen ve belgede taahhüt edilen gelirlerle kapatılacağı hususları belirtilmiştir.

Bu hükümlere göre, belirtilen mevzuat çerçevesinde bankaların 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 BSMV'den istisna bulunmaktadır.

Diğer taraftan, özelge talep formu ve eklerinin incelenmesinden, vergi istisnasından yararlandırılmak istenen kredinin 9/6/2022 tarihinde ... Kavacık Şubesi'nden 96 ay vadeli ... TL yatırım kredisi olarak kullanıldığı, 13/10/2023 tarihinde Ticaret Bakanlığı İhracat Genel Müdürlüğünden alınan VRHİB'de yapılacak faaliyetin toplam değerinin ... EUR olarak belirtildiği anlaşılmaktadır. Bu itibarla, anılan kredinin VRHİB'nin alınmasından önce kullanılmış yatırım kredisi mahiyetinde olduğu ve VRHİB'nin süresi ve tutarıyla uyumlu olmadığı değerlendirilmektedir.

Buna göre, şirketiniz tarafından kullanılan kredinin adınıza düzenlenen VRHİB kapsamına alınarak BSMV'den istisna tutulması mümkün bulunmamakta olup, bu kredi nedeniyle bankanın lehe aldığı tutarlara BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

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