

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Uygulamaları hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	E-90792880-180[2022/11]-446407
Tarih	03.10.2022

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Ankara Defterdarlığı

Gelir Kanunları Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü

Sayı : E-90792880-180[2022/11]-446407

03.10.2022

Konu : Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Uygulamaları

...

İlgi : 05/04/2022 tarih ve 561134 evrak kayıt sayılı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, Türkiye ile Avrupa Birliği arasında imzalanan ve 6647 sayılı Kanun ile onaylanması uygun bulunan IPA II Çerçeve Anlaşması kapsamında birlik sözleşmesi istisna belgesine sahip olduğunuz ve anılan belgeye istinaden firmanıza ... Sigorta A.Ş. tarafından inşaat, işveren ve mesleki sorumluluk poliçelerinin düzenleneceği belirtilerek, söz konusu poliçelerde banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) istisnası uygulanıp uygulanmayacağı hakkında Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde, banka ve sigorta şirketlerinin 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 ve hesaben aldıkları paraların BSMV'ye tabi olduğu, 30 uncu maddesinde ise BSMV'nin mükellefinin banka ve bankerlerle sigorta şirketleri olduğu hükme bağlanmıştır.

Mezkur Kanunun 29 uncu maddesinde ise istisnalar düzenlenmiş olup, söz konusu maddede anılan sigorta poliçelerinin BSMV`den istisna olduğuna ilişkin herhangi bir hüküm yer almamaktadır.

Öte yandan, Türkiye ile Avrupa Birliği arasında 11/2/2015 tarihinde imzalanan ve 6647 sayılı Kanunla onaylanması uygun bulunarak 22/6/2015 tarihinde yürürlüğe giren "Türkiye Cumhuriyeti ve Avrupa Komisyonu Arasında Katılım Öncesi Yardım Aracı (IPA II) Çerçevesinde Birlik Tarafından Türkiye Cumhuriyeti'ne Yapılacak Mali Yardımın Uygulanmasına İlişkin Düzenlemeler Hakkında Çerçeve Anlaşma"sının (IPA II Çerçeve Anlaşması) "Vergiler, gümrük vergileri ve diğer mali harçlara ilişkin kurallar" başlıklı 28 inci maddesinin birinci fıkrasında, "Bir Sektörel Anlaşmada ya da Finansman Anlaşmasında aksi belirtilmemek kaydıyla vergiler, gümrük vergileri ve ithalat vergileri ve resimleri ve/veya eş etkiye sahip harçlar IPA II kapsamında finanse edilmez. Yukarıda bahsedilen kural kapsamında belirtilen vergi muafiyetleri, IPA II yararlanıcısı ve IPA II yardımının gerçek ve/veya tüzel alıcıları tarafından sağlanan eş-finansmanı da kapsar." hükmü yer almaktadır. Ayrıca, söz konusu maddenin 2 nci fıkrasının (a), (b), (c), (d), (e), (f), (g), (h) ve (k) bentlerinde anlaşma kapsamında istisna olan vergiler sayılmış olup, söz konusu maddede sigorta işlemlerinde poliçe üzerinden alınan paraların BSMV`den istisna tutulacağına dair bir hüküm yer almamaktadır.

Buna göre, ... Sigorta A.Ş. tarafından firmanıza düzenlenecek inşaat, işveren ve mesleki sorumluluk poliçeleri üzerinden lehe alınacak paralar, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 29 uncu maddesi ve IPA II Çerçeve Anlaşmasının 28 inci maddesinde yer alan istisna hükümleri kapsamında değerlendirilemediğinden, söz konusu paralar üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.