

Sigorta Şirketi tarafından yurt dışında mukim firmaya düzenlenen sigorta poliçesi işleminin BSMV'den istisna olup olmadığı hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	E-39044742-130[Özelge]-982388
Tarih	04.09.2022

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İstanbul Defterdarlığı

Gelir Kanunları KDV-ÖTV Grup Müdürlüğü

Sayı : E-39044742-130[Özelge]-982388

04.09.2022

Konu : Sigorta Şirketi tarafından yurt dışında mukim firmaya düzenlenen sigorta poliçesi işleminin BSMV'den istisna olup olmadığı

.....SİGORTA A.Ş.YE

İlgi : 22/06/2022 tarihli ve 2530389 evrak kayıt numaralı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, kamu ortaklı bir sigorta şirketi olduğunuz, faaliyette bulunduğunuz su araçları ve su araçları sorumluluk sigortası branşlarında yurt dışında yerleşik müşterilerinize sigorta hizmeti verdiğiniz belirtilerek, yurt dışı prim üretimlerinizin bir hizmet ihracı, döviz kazandırıcı hizmet

olarak değerlendirilerek banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) istisnası kapsamına alınıp alınamayacağı konusunda Başkanlığımız görüşü 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 ve hesaben aldıkları paraların BSMV'ye tabi olduğu ve 30 uncu maddesinde, BSMV mükelleflerinin banka ve bankerlerle sigorta şirketleri olduğu hükme bağlanmıştır.

Öte yandan, ihracat, transit ticaret, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde BSMV istisnası, ilgili Kanunların verdiği yetkiye istinaden Cumhurbaşkanı (öncesinde Bakanlar Kurulu) tarafından çıkarılan İhracatı Teşvik Kararları ve bu Kararlara ilişkin olarak Ticaret Bakanlığınca düzenlenen Tebliğlere göre uygulanmaktadır.

99/13812 sayılı İhracat, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında Karara istinaden çıkarılan İhracat, Transit Ticaret, İhracat Sayılan Satış ve Teslimler ile Döviz Kazandırıcı Hizmet ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında Tebliğin (İhracat: 2017/4) "Vergi, resim ve harç istisnasının kapsamı" başlıklı 4 üncü maddesinde, 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/garantisi ile ilgili işlemleri dahil) dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paraların BSMV'den istisna olduğu belirtilmiştir.

Bu çerçevede, teşvik mevzuatı kapsamında sigorta şirketlerinin 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 istisnadır. Ancak, ihracatla ilgili işlem yapan sigorta şirketlerinin doğrudan ihracatla ilgili tüm işlemlerinin (ihraç edilen eşya ile ilgili olarak tanzim edilecek sigorta poliçeleri de dahil olmak üzere) vergi, resim ve harçlardan istisna tutulması ve dolayısıyla söz konusu istisnadan yararlanılabilmesi için sigorta konusu işlemin doğrudan ihracatla ilgili olması gerekmektedir.

Buna göre, Şirketiniz tarafından yurt dışında mukim firmalara su araçları sorumluluk sigortası kapsamında sigorta poliçesi düzenlenmesi işlemi, 99/13812 sayılı Karar ve bu Karara istinaden çıkarılan 2017/4 sayılı İhracat Tebliği kapsamına girmediğinden söz konusu işleme BSMV istisnası uygulanması mümkün değildir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

