

ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası hk

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.0.01.56-5601-353-055713
Tarih	21.06.2007

T.C.

MALİYE BAKANLIĞI

Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : B.07.1.GİB.0.01.56-5601-353

Konu:

..... VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞINA

(..... Grup Müdürlüğü)

İlgi: tarihli ve sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız eki olarak gönderilen Bankası A.Ş.'nin 16.04.2007 tarihli ve 55419-182 sayılı dilekçesinde; T.C. Merkez Bankasınca yayımlanan 26.06.2000 tarihli ve 2000/YB-25 sayılı Genelgede, yurt dışındaki finans kuruluşlarından temin edilen prefinansman kredisi anapara ve faizlerinin TRL

karşılıkları yatırılarak banka kaynaklarından transfer edilmesi halinde ihracat taahhüdünün yerine getirilme şartına bağlı olarak yapılan satış tutarları üzerinden doğacak olan banka ve sigorta muameleleri vergisi ile kredinin geri ödenmesinin ihracatçı firmanın döviz tevdiat hesabından transfer edilmesi suretiyle gerçekleştirilmesi ve bu transfer sebebiyle bankaca komisyon alınması halinde doğacak banka ve sigorta muameleleri vergisinin istisna olduğunun açıklandığı ancak Türkiye'deki bankalarca belgesiz veya belge kapsamında ihracatın finansmanı için kullandırılan kredinin geri ödenmesi yani riskin kapatılması TRL ile olabileceği gibi alış yapılmaksızın efektifle ya da yurda getirilmesi zorunlu olmayan dövizle de olabileceği dikkate alındığında, faizi döviz olarak tahakkuk ettirilen kredilerin faiz tahsilatının da döviz olarak yapılması ve döviz tevdiat hesabına faizin YP cinsinden karşılığını oluşturmak için döviz satışı yapılmasında banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası uygulanıp uygulanmayacağı hususunda tereddüte düşüldüğü anlaşılmıştır.

Bilindiği üzere, ihracat, ihracat sayılan satış ve teslimler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası, Bakanlar Kurulu Kararlarına ve bu Kararlara istinaden Dış Ticaret Müsteşarlığı tarafından düzenlenen Tebliğlere göre uygulanmaktadır.

İhracat, İhracat Sayılan Satış Ve Teslimler İle Döviz Kazandırıcı Hizmet Ve Faaliyetlerde Vergi, Resim ve Harç İstisnası Hakkında 99/13812 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının "Vergi, Resim ve Harç İstisnasının Kapsamı" başlıklı 4 üncü maddesinde; "İhracat, ihracat sayılan satış ve teslimler, döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetler ile transit ticaretin finansmanında kullanılmak kaydıyla kredi kuruluşlarınca kullandırılan her türlü krediler (Türk Eximbank'ın fon temini işlemleri, bu banka tarafından aracı bankalar vasıtası ile kullandırılan krediler ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca Türk Eximbank'a açılan kısa vadeli senet reeskont kredileri ile Türk Parasının Kıymetini Koruma hakkındaki mevzuat uyarınca ihracat taahhüdüne bağlı olarak kullandırılan altın kredileri dahil) ve firmaların sağladıkları prefinansmanlar ile bunların geri ödenmesi, ihracatla ilgili işlem yapan kuruluşların 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 ve kambiyo işlemleri...Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinden...müstesnadır." hükmü yer almaktadır.

Buna göre, ihracatın finansmanında kullanılmak kaydıyla bankalarca kullandırılan her türlü krediler ve firmaların sağladıkları prefinansmanlar ile bunların geri ödenmesi dolayısıyla lehe alınan paralara ve kambiyo işlemlerine banka ve sigorta muameleleri vergisi istisnası uygulanması gerekmektedir.

Bu nedenle, Türkiye'deki bankalarca kendi kaynaklarından ihracatın finansmanı amacıyla belgesiz veya belge kapsamında TRL olarak kullandırılan döviz kredilerinin döviz olarak tahakkuk ettirilen faizlerin tahsilatının da döviz olarak yapılması ve döviz tevdiat hesabına faizin YP cinsinden karşılığını oluşturmak için döviz satışı yapılması işlemleri, 99/13812 sayılı Karar ve bu Karara istinaden çıkarılan 2000/1 sayılı İhracat Teşvik Tebliğinin 4 üncü maddesinde belirtilen işlemler kapsamına girdiğinden bu işlemler banka ve sigorta muameleleri vergisinden müstesnadır.

Nitekim, söz konusu uygulama hakkında düzenleme yapma ve yürütme yetkisi bulunan Dış Ticaret Müsteşarlığı ile yapılan yazışma sonucunda alınan tarihli ve sayılı yazıda; yukarıda belirtilen görüşümüze Müsteşarlıklarınca iştirak edildiği belirtilmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğini rica ederim.

Başkan a.

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