

Sigorta poliçe bedeli için düzenlenecek yansıtma faturasında KDV hesaplanıp hesaplanmayacağı

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	39044742-130[Özelge]-41933
Tarih	09.01.2025

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İstanbul Defterdarlığı

Gelir Kanunları Kdv- Ötv Grup Müdürlüğü

Sayı : E-39044742-130[Özelge]-41933

09.01.2025

Konu : Sigorta poliçe bedeli için düzenlenecek yansıtma faturasında KDV hesaplanıp hesaplanmayacağı

İlgi : a) ...tarihli ve ...evrak kayıt numaralı özelge talep formunuz.

b) ...tarihli ve ...evrak kayıt numaralı dilekçeniz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzdan, Şirketinizin faaliyet konusunun inşaat taahhüt işleri olduğu, şirket aktifine kayıtlı .../İstanbul adresinde 320 dükkanlı alış veriş merkezi (AVM) içerisinde 160 dükkanınızın bulunduğu, söz konusu AVM'de site yönetimi oluşturulduğu ve site yönetimi tarafından içerisindeki dükkanların kiraya verilmesi işinin Zade Gayrimenkul unvanlı firmaya verildiği, AVM genel gider yönetiminin de bu firma tarafından idare edildiği,

2023-2024 yılı için AVM binası ve dükkanlara ait sigorta poliçesinin ... unvanlı firmanın sigorta ettirme sürecinde işletme sözleşmesinin yeni başlamış olması, poliçe bedeli ödeme gücünün olmaması ve Şirketinizin en büyük hissedar olması nedeniyle ...Sigorta tarafından Şirketiniz adına sigorta poliçesi düzenlendiği ve poliçe prim bedelinin Şirketiniz tarafından ödendiği, ...Gayrimenkul unvanlı firma yetkisinde olması gereken sigorta poliçe bedelinin Şirketiniz tarafından fatura edilmek suretiyle ilgili firmaya rücu edilmesi gerektiği, ödenen poliçe bedelinin ilgili firmadan tahsil edileceği, AVM bünyesindeki dükkanların diğer yarısının başka kat maliklerine ait olması ve kiralama vb. işlemlerin tamamen ayrı bir firma tarafından yapılması nedeni ile işletmeye ait sigorta poliçesi ile ilgili bir sorumluluğu olmadığı,

AVM'nin geneli için ... Sigorta tarafından ...TL katma değer vergisi (KDV) hesaplanmayan bedel ile ticari sigorta poliçesi düzenlendiği ve sigorta poliçesinde poliçe sahibinin Şirketiniz ve site yönetimi olduğu, Şirketiniz tarafından ...Gayrimenkul unvanlı firmaya ... TL tutarında bir fatura düzenleyerek sigorta poliçe bedelini tahsil etmek istediğiniz

belirtilerek, Şirketinizin faaliyet alanında sigortacılık hizmetleri bulunmadığından tarafınıza tahakkuk eden sigorta poliçesinin KDV'siz olması nedeniyle ...Gayrimenkul firmasına düzenleyeceğiniz faturada KDV hesaplanması gerekip gerekmediği hususunda Defterdarlığımız görüşü talep edilmiştir.

3065 sayılı KDV Kanununun;

- 1/1 inci maddesinde, Türkiye'de ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin KDV'ye tabi olduğu,

- 4/1 inci maddesinde, hizmetin, teslim ve teslim sayılan haller ile mal ithalatı dışında kalan işlemler olduğu ve bu işlemlerin, bir şeyi yapmak, işlemek, meydana getirmek, imal etmek, onarmak, temizlemek, muhafaza etmek, hazırlamak, değerlendirmek, kiralamak, bir şeyi yapmamayı taahhüt etmek gibi şekillerde gerçekleştirilebileceği,

-17/4-e maddesinde, BSMV kapsamına giren işlemlerin KDV'den istisna olduğu,

-20 nci maddesinde, teslim ve hizmet işlemlerinde, matrahın bu işlemlerin karşılığını teşkil eden bedel olduğu, bedel deyiminin, malı teslim alan veya kendisine hizmet yapılan veyahut bunlar adına hareket edenlerden bu işlemler karşılığında her ne suretle olursa olsun alınan veya bunlarca borçlanılan para, mal ve diğer suretlerde sağlanan ve para ile temsil edilebilen menfaat, hizmet ve değerler toplamını ifade ettiği

hüküm altına alınmıştır.

Diğer taraftan, yansıtma; ticari faaliyet kapsamında bir işlemin yapılmaması, yapılan iş ve işlemlerde bir gelir elde etme veya kar ve zarar beklentisini taşıyacak herhangi bir unsurun bulunmaması, yasal uygulamalar nedeniyle muhatap olunan ya da diğer bir işletme adına ödeme veya tahsilat yapılması durumlarında, yapılan ödeme veya henüz ödeme yapılmamışsa tahakkuk eden bedellerin asıl muhatabına aktarılmasını ifade etmektedir.

Yukarıdaki hüküm ve açıklamalara göre, başka bir işletme adına yapılan masrafların aynen aktarılması söz konusu olduğunda masrafın aktarılmasına yönelik olarak düzenlenecek yansıtma faturasında mükellef tarafından yapılan giderlerin KDV'ye tabi olup olmadığı dikkate alınacak, KDV'ye tabi olmaması halinde KDV hesaplanmayacak, aynen yansıtılan gider KDV'ye tabi ise tabi olduğu orandan faturalandırılacaktır.

Buna göre, sigorta şirketi ile yapılacak bir zeyilname ile sigorta yararlanıcısının ...Gayrimenkul unvanlı firma lehine değişmesini müteakip poliçe bedeline herhangi bir bedel eklenmeksizin düzenlenecek yansıtma faturasında BSMV'ye tabi bir sigorta hizmetinin devri söz konusu olduğundan KDV hesaplanmayacaktır.

Ancak, yansıtılan tutara ilaveten herhangi bir bedel alınması halinde bu bedel, Şirketiniz tarafından sunulan hizmetin karşılığını teşkil edeceğinden genel oranda KDV'ye tabi tutulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

İmza

(*) 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 özelveğe 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. — 17.09.2026