

Banka Muameleleri Vergisi Beyannamelerinin tek merkezden verilmesi ve konut finansmanı kapsamında yapılan sigortalarda banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) istisnası uygulaması hakkında

BFS - 2011/15
İstanbul, 20.12.2011

Bankalar Tarafından Hizmet Vergisi (Banka Muameleleri Vergisi) Beyannamesinin Verilmesi:

Yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine nakden veya hesaba aldıkları paralar nedeniyle Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi mükellefi olan bankalar bu mükellefiyetlerini, her bir şubeleri için ayrı ayrı şubelerin buldukları yerlerdeki vergi dairelerine Hizmet Vergisi (Banka Muameleleri Vergisi) Beyannamelerini e-beyanname ortamında göndermek ve vergilerini aynı yere ödemek suretiyle yerine getirmektedir.

Gelir İdaresi Başkanlığı 17.12.2011 tarih ve 28145 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 88. no.lu Gider Vergisi Genel Tebliği ile; e-beyanname, bilgisayar ve iletişim teknolojisindeki gelişmeler dikkate alınmak suretiyle mevcut uygulamanın değiştirilerek, şubelere ait Banka Muameleleri Vergisinin tek merkezden beyanına ve aynı merkezden ödenmesine başlanacağı hususunu bildirmiştir. Uygulama, bankaların Türkiye çapında bütün şubelerini kapsamaktadır.

Söz konusu tebliğe göre, Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı mükellefi olan bankalar 01.Şubat.2012 tarihinden itibaren bu uygulamadan faydalanacaktır. Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı mükellefi olmayan bankaların talep etmeleri halinde mükellefiyetleri Başkanlıklar nezdinde tesis edilecektir.

Tebliğe göre uygulamanın ana hatları şöyledir;

- 01.Şubat.2012 tarihinden (Ocak 2012 döneminden) itibaren Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığının mükellefi olan bankaların şubeleri tarafından yapılan işlemler dolayısıyla verilmesi gereken Hizmet Vergisi (Banka Muameleleri Vergisi) Beyannameleri, genel müdürlüklerince bağlı buldukları Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığına verilecektir.
- Bankalar tarafından verilecek Hizmet Vergisi (Banka Muameleleri Vergisi) Beyannamelerine, il bazında banka şubelerinin adı, vergi kimlik numarası, ödemenin türü, matrahı ve vergi tutarı bilgilerini ihtiva eden listeler eklenecektir.
- Öte yandan, banka şubelerinin BSMV'ye ilişkin mükellefiyet kaydı, Aralık 2011 dönemine ilişkin beyannamelerin 15.Ocak.2012 tarihinde şubeler tarafından verilmesinden sonra Ocak 2012 sonuna kadar ilgili vergi dairesi müdürlüklerince kapatılacaktır.
- Ancak, banka şubelerinin BSMV'ye ilişkin mükellefiyet kaydının kapatılması,

mükellefin işi bırakmasından önceki dönemlere ilişkin yükümlülüklerini ortadan kaldırmayacak, bu tarihten önceki dönemlere ilişkin vergilendirmeye ve ceza uygulanmasına da engel teşkil etmeyecektir. Dolayısıyla, banka şubelerinin önceki dönemlere ait verecekleri düzeltme beyannamelerini önceden bağlı oldukları vergi dairesine verecekleri tabiidir.

Konut Finansmanı Kapsamında Yapılan Sigortalarda BSMV İstisnası:

Sermaye Piyasası Kanunu'nda konut finansmanı, konut edinmeleri amacıyla tüketicilere kredi kullanılması, konutların finansal kiralama yoluyla tüketicilere kiralanması, sahip oldukları konutların teminatı altında tüketicilere kredi kullanılması ve bu kapsamdaki kredilerin yeniden finansmanı amacıyla kullanılan krediler şeklinde tanımlanmaktadır.

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Kanunu ile, bu tanıma uygun kredilendirme işlemlerinde yapılacak sigortalarda sözleşme ve poliçe üzerinden alınan paralar BSMV'den istisna edilmiştir.

Ancak, istisnanın uygulanmasında dikkat edilecek bir husus bulunmaktadır. Buna göre, konut bedelinin bir kısmının konut finansmanı kapsamında alınan kredi ile karşılanıp diğer kısmının tüketici tarafından başka kaynaklardan karşılanması halinde, istisna uygulamasında kullanılan kredi tutarı dikkate alınacak ve kredi tutarına kadar olan sigorta bedeli dolayısıyla alınan primlere BSMV istisnası uygulanacaktır.

Ayrıca, konut finansmanı kapsamında yapılan sigorta işlemlerinde BSMV istisnası uygulanabilmesi için aşağıdaki şartların aranması gerekmektedir:

- Sigorta işlemi konut finansmanı kapsamındaki krediler için yapılmış olmalıdır.
- Sigorta poliçesinin hangi ipotekli konut kredisine ilişkin olarak düzenlendiği poliçede belirtilmelidir.
- Konut finansmanı kapsamındaki kredi sözleşmesine ilişkin olarak hangi sigorta işlemlerinin yapıldığı kredi sözleşmesinde belirtilmelidir.
- Sigorta işlemlerine ilişkin istisna uygulaması, konut finansmanı kapsamındaki kredinin süresi ile sınırlı olmalıdır.