Genelge 2004/10 - Banka Kredileri KDV Matrahı Hk

T.C. BAŞBAKANLIK GÜMRÜK MÜSTEŞARLIĞI Gümrükler Genel Müdürlüğü Sayı: B.02.1.GÜM.0.06.00.13.415/1240 ANKARA Konu: Kredi Faizleri .../.../2004 24.03.2004/08131 GÜMRÜK VE MUHAFAZA BAŞMÜDÜRLÜĞÜNE İthalatın finansmanında kullanılan kred

T.C. BAŞBAKANLIK GÜMRÜK MÜSTEŞARLIĞI Gümrükler Genel Müdürlüğü

Sayı: B.02.1.GÜM.0.06.00.13.415/1240 ANKARA **Konu:** Kredi Faizleri .../.../2004

24.03.2004/08131 GÜMRÜK VE MUHAFAZA BAŞMÜDÜRLÜĞÜNE

İthalatın finansmanında kullanılan krediler için ithalatçılar tarafından ödenen faiz giderlerinin katma değer vergisi matrahına dahil edilip edilmeyeceğine ilişkin olarak hazırlanan 17/03/2004 günlü 2004/10 sayılı Genelgenin bir fotokopisi ilişikte gönderilmiştir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Müsteşar a.

EKLER: EK-1 : Genelge fot.(1 ad.-2 sf.) **DAĞITIM:** Tüm Gümrük ve Muhafaza Başmüdürlüklerine

T.C. BAŞBAKANLIK GÜMRÜK MÜSTEŞARLIĞI Gümrükler Genel Müdürlüğü

Sayı: B.02.1.GÜM.0.06.00.13.415.1240 **Konu:** Banka Kredileri / KDV Matrahı

GENELGE 2004 / 10

Müsteşarlığımıza intikal eden olaylardan ithalatın finansmanında kullanılan krediler nedeniyle ithalatçıların ödediği faiz giderlerinin 3065 sayılı Katma Değer Vergisi Kanununun 21 inci maddesine göre ithalatta KDV matrahına dahil edilip edilmeyeceği konusunda tereddütler yaşandığı anlaşılmıştır.

Bilindiği üzere, mezkur Kanunun 21 inci maddesi,

“İthalatta verginin matrahı aşağıda gösterilen unsurların toplamıdır:

a) İthal edilen malın gümrük vergisi tarhına esas olan kıymeti, gümrük vergisinin kıymet esasına göre alınmaması veya malın gümrük vergisinden muaf olması halinde sigorta ve navlun bedelleri

dahil (CIF) değeri, bunun belli olmadığı hallerde malın gümrükçe tespit edilecek değeri,

b) İthalat sırasında ödenen her türlü vergi, resim, harç ve paylar,

c)Gümrük beyannamesinin tescil tarihine kadar yapılan diğer giderler ve ödemelerden vergilendirilmeyenler ile mal bedeli üzerinden hesaplanan fiyat farkı, kur parkı gibi ödemeler.”

hükmünde olup aynı Kanunun 24 üncü maddesi de

“Aşağıda yazılı unsurlar matraha dahildir:

a)Teslim alanın gösterdiği yere kadar satıcı tarafından yapılan taşıma, yükleme, boşaltma giderleri,

b) Ambalaj giderleri, sigorta, komisyon ve benzeri gider karşılıkları ile vergi, resim, harç, pay, fon, karşılığı gibi unsurlar,

c) Vade farkı, fiyat farkı, faiz, prim gibi çeşitli gelirler ile servis ve benzeri adlar altında sağlanan her türlü menfaat, hizmet ve değerler.”

hükmündedir.

Anılan Kanunun 17/4-e maddesi hükmü uyarınca banka ve sigorta muameleleri vergisi kapsamına giren işlemler ile sigorta acente ve prodüktörlerinin sigorta muamelelerine ilişkin işlemleri katma değer vergisinden müstesna olup adı geçen Kanunun 16/1-a maddesi ise bu Kanuna göre teslimleri vergiden istisna edilen mal ve hizmetlerin ithalinin vergiden müstesna olduğu hükmünü amirdir. Bu konuya ilişkin olarak 46 Seri No.lu Katma Değer Vergisi Genel Tebliğinde gerekli açıklamalar yapılmıştır.

Bu çerçevede, Katma Değer Vergisi uygulamasında mal ve hizmetlerin yurtdışından veya yurtiçinden temin edilmesi hallerinde bu işlemler arasında özellikle oran ve istisna uygulaması bakımından bir farklılık bulunmaması esastır. Bu şekilde aynı mahiyetteki işlemler vergi karşısında aynı esaslara tabi tutularak vergilemede eşitlik ve tarafsızlık sağlanmaktadır.

Konuya ilişkin olarak Maliye Bakanlığından alınan muhtelif tarih-sayılı yazılar ile Danıştay Kararları dikkate alınarak tereddüde düşülen hususlarda aşağıda belirtildiği şekilde işlem yapılması uygun bulunmuştur.

Bilindiği üzere, eşyanın gümrük vergisi tarhına esas olan kıymeti mezkur Kanununun 21/a maddesi uyarınca ithalatta KDV matrahının bir unsurudur.

Bu çerçevede, gümrük mevzuatının eşyanın gümrük kıymetine ilişkin hükümleri nedeniyle gümrük kıymeti içine girerek dolayısıyla anılan Kanun maddesi çerçevesinde KDV matrahı içinde yer alması gereken nitelikteki gider ve ödemeler hariç olmak üzere;

İthalatın finansmanında kullanılan ve yurtdışından temin edilen kredilerin kısaca BSMV kapsamına giren işlemlerin KDV Kanunun 17/4-e maddesindeki istisna hükmünden yararlanması halinde 16/1-a maddesindeki istisna hükmünden de yararlanacağından; ayrıca, ithalatın finansmanında kullanılan kredi karşılığında krediyi kullandıran kuruluş lehine tahakkuk eden faizin mal bedeli ile irtibatlandırılması mümkün bulunmadığından, ithalatın finansmanı için finansman hizmeti veren kurumlardan alınan kredi ister yurtiçinden isterse yurtdışından temin edilsin, krediyi kullandıran kuruluş lehine ödenen faiz, komisyon gibi giderler mal veya hizmet ifasına ilişkin olmadığından ithalatta katma değer vergisi matrahına dahil edilmemesi gerekmektedir.

Ancak, katma değer vergisine tabi bir mal teslimi veya hizmetin ifasına ilişkin ödemelere bağlı olarak ortaya çıkan vade farklarının kredi işlemi ile alakalı olmaması nedeniyle KDV Kanununun 21 inci maddesi çerçevesinde değerlendirilecektir.

Bilgi ve gereğini rica ederim.

Sezai UÇARMAK Gümrükler Genel Müdürü Müsteşar a.

DAĞITIM ..../..../2003 Uzm Yrd. ..../..../2003 Müdür. ..../..../2003 Daire Bşk. ..../..../2003 Genel Md. Yrd. ..../..../2003 Genel Md. ..../..../2003 Müsteşar Yrd. ..../..../2003 Müsteşar. ..... Tüm Merkez ve Taşra Teşkilatına

Ticaret Bakanlığı için Tıklayınız. **Mevzuat için Tıklayınız.**