



T.C.
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : E-43370460-130[5300-6010]-E.29828
Konu : 35 Seri No'lu KDV Genel Uygulama
Tebliğinde Yapılan Değişiklikler Hk.

ACELE
05.03.2021

TÜRKİYE SİGORTA, REASÜRANS VE EMEKLİLİK ŞİRKETLERİ BİRLİĞİ BAŞKANLIĞINA
Barbaros Mahallesi Kardelen Sokak No:2 Palladium Tower Kat:30 34746 Ataşehir / İstanbul

İlgi : 23/2/2021 tarihli ve 575 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınız incelenmiş ve yazınızda belirtilen konulara ilişkin olarak aşağıdaki açıklamaların yapılması uygun görülmüştür.

1-Katma Değer Vergisi (KDV) Genel Uygulama Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair 35 Seri No.lu Tebliğ 1/3/2021 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

2-Türkiye'de ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetler KDV'ye tabi bulunmakta olup, sigorta tazminatlarının KDV uygulaması karşısındaki durumuna ilişkin detaylı açıklamalara, 60 no.lu KDV Sirkülerinin "1.2.Tazminatlar" başlıklı bölümünde yer verilmiştir. Söz konusu bölümde açıklandığı üzere, sigortalı mükellefin hasar gören eşyayı tamir ettirerek, adına düzenlenen faturaları ibraz etmek suretiyle tamir bedelini sigorta şirketinden tahsil etmesi durumunda, sigortalının, sigorta şirketi adına yaptığı ve KDV'ye tabi olan masrafların aynen sigorta şirketine yansıtılması için fatura düzenlenmesi ve KDV hesaplanması gerekmektedir.

Bu kapsamda, sigortalının, sigorta şirketi adına yaptığı ve KDV'ye tabi olan masrafların aynen sigorta şirketine yansıtılması işlemlerinde, sigorta şirketleri tarafından ilgili işleme yönelik olarak KDV Genel Uygulama Tebliğinde belirtilen usul ve esaslar doğrultusunda tevkifat uygulanması gerekmektedir.

3-Tevkifat uygulamasından kaynaklanan düzeltme işlemlerine ilişkin usul ve esaslar, KDV Uygulama Genel Tebliğinin "Düzeltilme İşlemleri" başlıklı (I/C-2.1.4.) bölümünde belirlenmiştir.

Buna göre, satıcının tahsil ettiği işlem bedeli ve tevkifata tabi tutulmayan vergiyi sigorta şirketine iade etmesi, sigorta şirketinin işlem bedeli ve tevkif edilmeyen KDV kısmını ayrıca göstermek suretiyle dekont vb. bir belge düzenlemesi, bu belgede gösterilen toplam bedelin sigorta şirketince gelir olarak hesaplarına alınması, satıcının ise işlem bedelini gider olarak, tevkif edilmeyen KDV'yi ise indirim olarak hesaplarına alması şartıyla, işleme ilişkin tevkif edilen KDV'nin, bu vergiyi vergi dairesine beyan ederek ödeyen alıcıya iade edilmesi mümkün bulunmaktadır.

4- KDV Genel Uygulama Tebliğinin "Tevkifat Uygulamasında Sınır" başlıklı (I/C-2.1.3.4.1.) bölümünde kısmi tevkifat uygulaması kapsamına giren her bir işlemin KDV dahil bedeli 1.000 TL'yi aşmadığı takdirde hesaplanan KDV'nin tevkifata tabi tutulmayacağı, sınırın aşılması halinde ise tutarın tamamı üzerinden tevkifat yapılacağı açıklanmıştır.

Bu bakımdan, "Sigorta ve reasürans" şirketlerinin KDV Genel Uygulama Tebliğinin "Diğer

Bu belge, güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: THWX31Y2S1X1KTR
Devlet Mahallesi Mersin Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA
Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22
e-Posta : İnternet Adresi : www.gib.gov.tr
KEP Adresi : gib@hs01.kep.tr

Belge Doğrulama Adresi: <https://ebegebelgegenelama.gib.gov.tr>

Bilgi için: Kadir KAPLAN
Devlet Gelir Uzman Yardımcısı
(53- Şb.)
Telefon No:



Hizmetler" başlıklı (I/C-2.1.3.2.13.) bölümünde sayılan tevkifat yükümlülüğünden çıkarılması talebiniz olumlu mütalaa edilmemiş olup, söz konusu şirketlere yönelik olarak kısmi tevkifat yapma yükümlülüğü alt sınır tutarının artırılması yönündeki talebiniz değerlendirilmek üzere not edilmiştir.

5- 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu kapsamında faaliyette bulunan sigorta ve reasürans şirketleri, KDV Genel Uygulama Tebliğinde değişiklik yapılmasına dair 35 Seri No.lu Tebliğ ile belirlenmiş alıcılar kapsamına alınmış olup, 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında kurulan emeklilik şirketleri belirlenmiş alıcılar kapsamında sayılmamıştır. Bununla birlikte, emeklilik şirketlerinin yarıdan fazla hissesinin doğrudan (I/C-2.1.3.1/b) bölümünde (Payları Borsa İstanbul A.Ş.nde işlem gören şirketler ile kalkınma ve yatırım ajansları hariç) sayılan idare, kurum ve kuruluşlara ait olması (tek başına ya da birlikte) veya bu şirketlerin paylarının Borsa İstanbul A.Ş.nde işlem görmesi halinde bu şirketlerin de belirlenmiş alıcılar kapsamında olacağı tabiidir.

6- KDV Genel Uygulama Tebliğinin "Kiralama İşlemleri" başlıklı (I/C-2.1.2.3.) bölümünde, 3065 sayılı Kanunun (1/3-f) maddesi uyarınca, Gelir Vergisi Kanununun 70 inci maddesinde belirtilen mal ve hakların kiraya verilmesi işlemlerinin KDV'nin konusuna girmekte olduğu, buna göre, söz konusu mal ve hakların kiraya verilmesi işlemlerinin, ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde verilen bir hizmet olmasa dahi KDV'ye tabi olacağı açıklanmış olup, bu kiralama işlemleri ile ilgili KDV;

- Kiraya verenin başka faaliyetleri nedeniyle KDV mükellefiyetinin bulunmaması (sadece sorumlu sıfatıyla KDV ödeyenler bu kapsama dâhildir),

- Kiracının KDV mükellefi olması (sadece sorumlu sıfatıyla KDV ödeyenler bu kapsama dâhil değildir),

şartlarının birlikte var olması halinde, kiracı tarafından sorumlu sıfatıyla beyan edilecektir.

Ayrıca, kiracının;

- Gelir Vergisi Kanununa göre basit usulde vergilendirilenler (istisnadan vazgeçerek KDV mükellefi olmasalar dahi),

- Banka ve sigorta şirketleri gibi faaliyetleri KDV'den istisna olan işletmeler,

- Sadece KDV'ye tabi işlemlerinin bulunduğu dönemlerde KDV mükellefiyeti tesis ettirerek beyanname vermeleri uygun görülenler,

- 5018 sayılı Kanuna ekli cetvellerde yer alan idare, kurum ve kuruluşlar

olması hallerinde de kiralama hizmetine ait KDV'nin söz konusu kiracılar tarafından bu bölüm kapsamında tam tevkifata tabi tutulacağı, Tebliğin aynı bölümünde açıklanmıştır.

Bu belge, güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: THWX3Y2S1XLKTR
Devlet Mahallisi Meram Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA
Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22
e-Posta : İnternet Adresi : www.gib.gov.tr
KEP Adresi : gib@hs01.kep.tr

Belge Doğrulama Adresi: <https://belgedogrulama.gib.gov.tr>

Bilgi için: Kadir KAPLAN
Devlet Gelir Uzman Yardımcısı
(53- 58.)
Telefon No:



Bununla birlikte, KDV'ye tabi olan kiralama işlerinde kiraya verenin başka faaliyetleri dolayısıyla KDV mükellefi olması halinde tam tevkifat uygulaması söz konusu olmamakla birlikte, sigorta ve reasürans şirketlerinin Tebliğde özel olarak belirlenmeyen tüm hizmet alımlarında KDV Genel Uygulama Tebliğinin "Diğer Hizmetler" başlıklı (I/C-2.1.3.2.13.) bölümü uyarınca (5/10) oranında tevkifat uygulaması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Mehmet ARABACI
Başkan a.
Gelir İdaresi Başkan Yardımcısı

Bu belge, güvenli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Belge Doğrulama Kodu: THWX11V2S1XLKTR
Devlet Mahallisi Merasim Caddesi No:91 Çankaya ANKARA
Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22
e-Posta : İnternet Adresi : www.gib.gov.tr
KEP Adresi : gib@hs01.kep.tr

Belge Doğrulama Adresi: <https://belgedogrulama.gib.gov.tr>

Bilgi için: Kadir KAPLAN
Devlet Gelir Uzman Yardımcısı
(53- Şb.)
Telefon No:

