

T.C

**GELİR DARESİ BAŞKANLIĞI**  
**İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı**  
**Gelir Kanunları KDV-ÖTV Grup Müdürlüğü**

Sayı : 39044742-130[Özelge]-E.709260 28.09.2020

Konu : TUGS'a kaydettirilecek geminin a halindeki  
Geminin finansman için  
kullanılan banka kredisinde BSMV istisnası

İlgili : 20/01/2020 tarihli ve 222546 evrak kayıtlı numaralı özelge talep formunuz.  
İlgide kayıtlı özelge talep formunda; şirketinizin Türk Uluslararası Gemi Siciline  
(TUGS) kayıtlı gemilerle faaliyetle ilgili, İstanbul ili Tuzla ilçesinde

Bulunan 0 0 0 0 0 0 ait tersanede 0 0 . tarihli ve 0 0 . numaralı Yatırım Tevrik Belgesi  
kapsamında kimyasal madde taşıyan tanker bulunmuş ve 6102 sayılı Türk  
Ticaret Kanununun 986 nci maddesi kapsamında İstanbul Gemi Sicil Müdürlüğü'nce tutulan  
yapı halindeki gemilere özgü sicil no 1193 üncü sırasında söz konusu geminin tescilinin  
yapıldığı, geminin finansmanında TUGS'a kayıt edileceği, şirketinizin bahse konu  
geminin finansman için 0 0 . tarihinde 0 0 .. rubesinden 0 0 0 .. Euro anapara bedelli kredi  
kullanıldığı belirtilerek söz konusu kredinin 4490 sayılı Türk Uluslararası Gemi Sicili Kanunu  
kapsamında banka ve sigorta muameleleri vergisinden (BSMV) istisna olup olmadığı hususunda  
Başkanlık'mız görüşü sorulmaktadır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin birinci fıkrasında, "*Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapılmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne şekilde olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir.*" hükmü bulunmaktadır.

Öte yandan, 4490 sayılı Kanunun 12 nci maddesinin ikinci fıkrasında, "*0 Türk Uluslararası Gemi Siciline kaydedilecek gemilere ve yatılara ilişkin kira, satım, ipotek, tescil, kredi, gemi kira, zaman charteri ve tüm navlun sözleşmelerinde damga vergisine ve harçlara; bu işlemler nedeniyle alınacak paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine ve fonlara tabi tutulmazlar.*" hükmü yer almaktadır.

Buna göre, söz konusu geminin finansmanına yönelik olarak kullanılan kredinin; banka tarafından münhasıran geminin finansmanı için olarak kullanıldığı, işletme kredisi mahiyetini taşıması ve bankaca alınan/alınacak gerekli belge/teminatlarla (geminin finansman harcaması tutarlarına ilişkin faturalar, gemi ipotek vb.) bu hususların tevsik edilebilmesi durumunda bahse konu kredi dolayısıyla lehe alınan paralara 4490 sayılı Kanunun 12 nci maddesi kapsamında BSMV istisnası uygulanması mümkündür. Öte yandan, kredinin amacına uygun şekilde kullanılmadığı ve finansman tamamlandıktan sonra TUGS'a kaydettirilip kaydedilmediği hususlarının takibinin krediyi kullanan banka tarafından yapılacağı, bu hususlara riayet edilmemesi halinde kredinin kullanıldığı tarihten itibaren zamanında alınmayan verginin faiziyle birlikte ve ceza olarak tahsil edileceği tabidir.