

Sirküler 2016/06: Sigorta Poliçe Tutarlarının Form Bs-Ba'ya Dahil Edilmesi Hk.

27.01.2016

Sigorta Poliçe Tutarlarının Form Bs-Ba'ya Dahil Edilmesi

Bilindiği gibi VUK.'nun 148. 149. ve mükerrer 257. maddelerinin Maliye Bakanlığı'na verdiği yetkiye istinaden, 350 Sıra No.lu VUK. Genel Tebliğiyle, bilanço esasına göre defter tutan mükelleflerin belirli bir haddi aşan mal ve hizmet alışlarını "Mal ve Hizmet Alımlarına İlişkin Bildirim Formu (Form Ba)" ile; mal ve hizmet satışlarını ise "Mal ve Hizmet Satışlarına İlişkin Bildirim Formu (Form Bs)" ile bildirmeleri yükümlülüğü getirilmişti. Daha sonra 362 ve 381 sıra no.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğiyle bu yükümlülüğe ilişkin yeni düzenlemeler yapılmıştı. 396 sıra no.lu VUK. Genel Tebliğinde ise söz konusu yükümlülüğün 2010 yılı ve müteakip yılların aylık dönemlerinde yerine getirilmesinde uygulanacak usul ve esaslar, bildirim hadleri, bildirim süresi ve verilme dönemi, bildirimlerin elektronik ortamda verilme zorunluluğu ve cezai uygulamaları gibi konularda düzenlemeler yapılmıştır.

Bu çerçevede nelerin bu formlara dahil edileceği 396 sıra no.lu VUK. Genel Tebliğinin **1.2.1.** bölümünde " *Bildirim mecburiyeti bulunan mükelleflerce, belirlenen hadler çerçevesinde yapılan her türlü mal ve/veya hizmet alış ve satışları, bunlara ilişkin belgenin türüne (Fatura, irsaliyeli fatura, serbest meslek makbuzu, müstahsil makbuzu, gider pusulası, akaryakıt pompalarına bağlı ödeme kaydedici cihaz fişi, sigorta komisyon gider belgesi ve yolcu bileti gibi) bakılmaksızın Ba-Bs bildirim formlarına dahil edilecektir.*" şeklinde ifade edilmiştir.

Yine bazı kurumlarla ilgili olarak hizmet satışlarını, Form Bs yerine ayrıca Maliye Bakanlığına bildirim yapacakları 396 sıra no.lu VUK. Genel Tebliğinin **1.2.5.** bölümünde açıklanmıştır. Buna göre; "Bankalar, Katılım Bankaları, Aracı Kurumlar, Portföy Yönetim Şirketleri, Menkul Kıymet Yatırım Fon ve Ortaklıkları, Reasürans Şirketleri, Emeklilik Şirketleri, Sigorta Şirketleri ve Acenteleri yapmış oldukları işlemleri belirli periyotlarla Bakanlığımıza bildirdiklerinden, hizmet ve satış işlemlerinde düzenledikleri dekont ve poliçe bilgilerini Form Bs ile bildirmelerine gerek bulunmamaktadır. Aynı şekilde, bu kurumların kendi aralarındaki işlemler sebebiyle düzenledikleri dekontların karşı tarafça Form Ba ile bildirilmesine de gerek bulunmamaktadır. Ancak bu kurumlar, diğer belgelere dayalı olarak yaptıkları mal ve hizmet alım/satışlarını genel esaslar çerçevesinde Ba-Bs formları ile bildirmek zorundadırlar." Döviz alış-satışı yapan mükellefler ile yetkili müessese izin belgesi ve altın borsasına üye olup kıymetli maden alış-satışı ile uğraşan mükelleflerle ilgili olarak da Tebliğin **1.2.6.** bölümünde "Belirli miktarın üzerindeki alış-satış bilgilerini Bakanlığımıza bildirmek zorunda olduklarından, bu işlemlerini ayrıca Ba ve Bs bildirim formlarıyla bildirmelerine gerek bulunmamaktadır. Ancak, bu kurumlar, diğer belgelere dayalı olarak yaptıkları mal ve hizmet alım/satışlarını genel esaslar çerçevesinde Ba-Bs formları ile bildirmek zorundadırlar. Diğer taraftan, bilanço esasına göre defter tutan mükelleflerin, döviz büroları ve yetkili diğer kuruluşlardan yapmış oldukları döviz alış-satışlarını Ba ve Bs bildirim formlarına dahil etmelerine gerek bulunmamaktadır." açıklamaları yapılmıştır

Gelir İdaresi Başkanlığı İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı Mükellef Hizmetleri Usul Grup Müdürlüğü tarafından verilen 21/02/2013 tarih ve 11395140-220.99[2012/VUK-1-.....]-256 sayılı Banka kredisi karşılığı külçe altın alımında geri ödemenin altınla yapılması,

banka aracılığıyla altın alım satımı, müşterilerin banka hesabına altın göndermesi ile sigorta hizmeti alımı ve Ba-Bs ile bildirimi hakkında mukteza verilmiştir. Buna göre;

Mukteza da Sigorta Poliçeleri ile ilgili olarak;

“.....Yukarıda yer alan açıklamalara göre, sigorta şirketlerinden acenteler aracılığıyla almış olduğunuz sigorta hizmetlerinde (kasko, trafik sigortası v.b) **mevcut poliçe tutarlarının tebliğ ile belirlenen hadleri aşması halinde söz konusu sigorta şirketine ait unvan ve vergi kimlik numarası yazılarak poliçede yer alan net prim bedelinin Mal ve Hizmet Alımlarına İlişkin Bildirim Formuna (Form Ba) dahil edilmesi gerekmektedir.**” açıklamasına yer verilmiştir.

Mukteza da Döviz ve Kıymetli Maden alımlarında;

“.....Öte yandan, bahsi geçen Tebliğ'in 1.2.6. bölümünde "Döviz alış-satışı yapan mükellefler ile yetkili müessese izin belgeli ve altın borsasına üye olup kıymetli maden alış-satışı ile uğraşan mükellefler belirli miktarın üzerindeki alış-satış bilgilerini Bakanlığımıza bildirmek zorunda olduklarından, bu işlemlerini ayrıca Ba ve Bs bildirim formlarıyla bildirmelerine gerek bulunmamaktadır." şeklinde açıklamaya yer verilmiştir.

396 sıra no.lu VUK. Genel Tebliğinin 1.2.1. bölümünde bildirim mecburiyetinde bulunan mükelleflerin, belli hadleri aşan her türlü mal ve hizmet alış/satışlarını Ba ve Bs bildirim formlarına dahil edecekleri düzenlenmiştir. Ancak tebliğin 1.2.5. ve 1.2.6. bölümünde belirtilen kurumlar satışlarını Maliye Bakanlığı'na bildireceklerinden ayrıca Form Bs düzenlemeyecekleri ifade edilmiştir. Tebliğde sayılan banka ve diğer finans kurumları ile sigorta şirketlerinden alım yapan ve bildirim yükümlülüğü olanların Form Ba düzenleyip düzenlenmeyeceği belirtilmemiştir. Ancak bu kurumların kendi aralarındaki işlemler sebebiyle düzenledikleri dekontların karşı tarafça Form Ba ile bildirilmesine gerek bulunmadığı ifade edilmiştir. Yukarıda örnek olarak verilen muktezaya göre ise sigorta şirketlerinden yapılan alımların genel esaslara göre Form Ba ile bildirilmesi gerektiği ifade edilmiştir. Banka ve benzeri kurumlardan sağlanan hizmetler için ödenen faiz veya komisyon bedellerinin Form Ba ile bildirimi hususunda ise herhangi bir düzenlemeye ulaşamadığım gibi Gelir İdaresinin ilgili servisinden şifahi olarak edindiğim bilgide bu yöndedir. Dolayısıyla Bu hizmet alımlarının Form Ba ile bildirilmesi konusunda bir görüş yada açıklamaya ihtiyaç bulunmaktadır.

Sonuç olarak; Maliye Bakanlığı tarafından verilen muktezaya göre, bildirim yükümlülüğü olan mükellefler genel esaslar dahilinde, **396 sıra no.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinin 1.2.5. bölümünde yapılan açıklamaya göre düzenlenen sigorta poliçelerinin banka sigorta muamele vergisi hariç bedellerini Mal ve Hizmet Alımlarına İlişkin Bildirim Formu (Form Ba) ile bildirmeleri gerekecektir.**

Saygılarımızla,
Uzman Denetim