



SİRKÜLER NO:2021/33

13/04/2021

SİGORTA ŞİRKETLERİNE DÜZENLENEN YANSITMA FATURALARINDA KDV TEVKİFATI:

Bilindiği üzere, Gelir İdaresi Başkanlığı'nın 60 No'lu KDV Sirkülerinde aşağıdaki ifadeler yer almaktadır: *“(3) Bir teslim veya hizmetin karşılığını teşkil etmeyen veya buna bağlı olarak ortaya çıkmayan sigorta tazminatları KDV'nin konusuna girmemektedir. Bu durumda, sigortalının hasar gören eşya için sigorta şirketinden aldığı tazminat için KDV hesaplanması söz konusu olmayacaktır.*

Ancak, sigortalı mükellefin hasar gören eşyayı tamir ettirerek, adına düzenlenen faturaları ibraz etmek suretiyle tamir bedelini sigorta şirketinden tahsil ettiği durumda, sigortalının, sigorta şirketi adına yaptığı ve KDV'ye tabi olan masrafların aynen sigorta şirketine yansıtılması için fatura düzenlenmesi ve KDV hesaplanması gerekmektedir.”

Diğer taraftan, 35 No'lu değişiklik tebliği ile KDV Genel Uygulama Tebliğinde yapılan değişiklik uyarınca; sigorta şirketlerine 1 Mart 2021 tarihinden itibaren tebliğde sayılan hizmet alımlarında tebliğde belirtilen oranlarla, tebliğde özel olarak belirtilmeyen diğer tüm hizmet alımlarında ise tebliğin 2.1.3.2.13. bölümüne göre 5/10 oranında KDV tevkifatı yapma sorumluluğu getirilmiştir.

Gelir İdaresi Başkanlığı'nın Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği Başkanlığı'na konuyla ilgili olarak gönderdiği 5 Mart 2021 tarihli cevap yazısında; sigortalıların (60 no'lu sirkülerin yukarıdaki bölümüne göre) sigorta şirketine düzenleyecekleri yansıtma faturalarında sigorta şirketince KDV tevkifatı yapılacağı belirtilmektedir. Sigorta şirketlerinden konuyla ilgili olarak sigortalılara gelen yazılardan; tevkifat oranının tebliğin 2.1.3.2.13. Diğer Hizmetler bölümüne göre 5/10 olarak uygulanacağı anlaşılmaktadır.

Bilindiği üzere; tebliğde belirlenmiş alıcı olarak sayılanların teslim ve hizmetlerinde karşı tarafça yani mal ve hizmet alıcısıncı KDV tevkifatı yapılmayacaktır. Örneğin; payları Borsa İstanbul'da işlem gören şirketler tebliğde belirlenmiş alıcı olarak sayılmıştır. Buna göre sigortalı firma payları Borsa İstanbul'da işlem gören bir şirketse, bu sigortalı firmanın sigorta şirketine düzenleyeceği yansıtma faturasından sigorta şirketince KDV tevkifatı yapılmayacaktır.

Diğer taraftan; işlem bedeli KDV dahil 1.000 TL sı altında ise bu faturalardaki KDV de tevkifata tabi tutulmayacaktır.

Kısmi tevkifat uygulanan işlemler 1 No'lu KDV Beyannamesinin matrah bölümünün “Kısmi Tevkifat Uygulanan İşlemler “ tablosunda gösterilmekte, ayrıca beyanname ekindeki “Kısmi Tevkifat Uygulanan İşlemlere Ait Bildirim” tablosunun doldurulması gerekmektedir. Sigorta şirketlerine KDV tevkifatlı olarak düzenlenen yansıtma faturalarının beyannamenin bu tablolarında 616 koduyla gösterilmesi uygun olacaktır.

Saygılarımızla,

Bosna Bulvarı Köroğlu Cad. Bosna İş Merkezi No.54 K.4 D.14 Ümraniye-İstanbul
(erdaldemir@superonline.com & erdaldemir@dogusdenetim.com info@dogusdenetim.com
& www.dogusdenetim.com) 0532-343 44 58 - 0216-422 80 24-25-26-