

Sirküler No: 058

İstanbul, 12 Haziran 2022

**Konu: Tüketici kredilerinde lehe alınan paralar üzerinden hesaplanan BSMV oranı %10 olarak belirlendi.**

**Özet:** 11 Haziran 2022 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 5729 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile tüketici kredilerinde lehe alınan paralar üzerinden hesaplanan banka ve sigorta muameleleri vergisinin (BSMV) oranı %5’ten %10’a çıkarılmıştır.

**Karar,** 11 Haziran 2022 tarihinden itibaren kullanılacak tüketici kredilerine uygulanmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

11 Haziran 2022 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 5729 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Gider Vergileri Kanunu’nun 33’üncü maddesinde yer alan BSMV nispetlerine ilişkin 98/11591 sayılı BKK’nın 1’inci maddesinin 1’inci fıkrasına (ğ) bendi eklenerek, tüketici kredilerinde lehe alınan paralar üzerinden hesaplanan BSMV oranı %10 olarak belirlenmiştir. Konuya ilişkin açıklama ve değerlendirmelerimiz aşağıda dikkatinize sunulmaktadır:

- 11 Haziran 2022 tarihine kadar, bankaların ve finansman şirketlerinin kullandığı gerek ticari gerekse tüketici kredileri faizleri üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanmaktaydı. Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 11.06.2022 tarihinden itibaren **tüketici kredilerinden lehe alınan paralarda BSMV oranı %10 olarak uygulanacaktır.**
- Yüzde 10’luk BSMV oranı Cumhurbaşkanlığı Kararı’nın yayım tarihi olan **11 Haziran 2022’den itibaren kullanılacak tüketici kredileri için geçerli olacaktır.** Bu tarihten önce kullanılan tüketici kredileri sebebiyle lehe alınan paralarda eskiden olduğu gibi %5 BSMV oranı uygulanmaya devam edilecektir.
- Tüketici kredisi dışındaki diğer kredilerden lehe alınan paralarda %5 BSMV uygulaması devam etmektedir.
- “Tüketici kredisi” kavramı Gider Vergileri Kanunu ve ilgili mevzuatta tanımlanmamıştır. 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkındaki Kanun’un 22’nci maddesinde ise “Tüketici kredisi sözleşmesi”nin tanımı yer almaktadır. Buna göre tüketici kredi sözleşmesi; kredi verenin tüketiciye faiz veya benzeri bir menfaat karşılığında ödemenin ertelenmesi, ödünç veya benzeri finansman şekilleri aracılığıyla kredi verdiği veya kredi vermeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Aynı Kanun’un 3/k maddesinde ise tüketicinin, ticari veya mesleki olmayan amaçlarla hareket eden gerçek veya tüzel kişiyi ifade edeceği belirtilmiştir.

6 sıra numaralı KKDF Hakkında Tebliğ’in 2-a maddesinde, bankalar ve finansman şirketlerince kullanılan tüketici kredilerinde (Gerçek kişilere ticari amaçla kullanılmamak kaydıyla kullanılan krediler) KKDF oranı %15 olarak belirlenmiştir.

Kuzey YMM ve Bağımsız  
Denetim A.Ş.  
Maslak Mahallesi  
Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak Plaza  
No: 27 Kat: 1-5 Sarıyer  
İstanbul - Turkey  
Tel: +90 (212) 315 30 00  
Fax: +90 (212) 234 10 67  
[www.vergidegundem.com](http://www.vergidegundem.com)  
[www.ey.com](http://www.ey.com)

*Bu dokümanda yer alan açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. EY ve/veya Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.’ye, işbu dokümanın içeriğinden kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçlardan dolayı herhangi bir sorumluluk iddiasında bulunulamaz.*

6 sıra numaralı KKDF Tebliği'nde, 6502 sayılı Kanun'dan farklı olarak sadece gerçek kişilere ticari amaçlı kullanılmamak kaydıyla kullanılan krediler tüketici kredisi olarak kabul edilmektedir.

KKDF Tebliği'ndeki tanımı dikkate aldığımız zaman, ticari amaçla kullanılmamak kaydıyla, bankaların ve finansman şirketlerinin gerçek kişilere her türlü mal ve hizmet alımının finansmanı amacıyla kullandıracakları krediler ve ihtiyaç kredileri nedeniyle lehe alacakları paralar için BSMV oranının %10 olarak uygulanması gerektiği görüşündeyiz.

Diğer taraftan Gider Vergileri Kanunu'nun 29/y maddesine göre ipotek finansmanı kuruluşlarının, konut finansmanı kuruluşlarının ve konut finansmanı fonlarının, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 38/A maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan konut finansmanı kapsamında yaptıkları tüm işlemler dolayısıyla lehe alınan paralar BSMV'den istisna olduğu için, konut finansmanı kapsamında gerçek kişilere kullandırılan krediler için eskiden olduğu gibi istisna uygulaması devam edecek ve BSMV hesaplanmayacaktır.

Bununla birlikte, 5729 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı çerçevesinde %10 BSMV oranının uygulanacağı "tüketici kredileri"nin kapsamının Gelir İdaresi tarafından açıklığa kavuşturulmasına ihtiyaç vardır.

Saygılarımızla.  
Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.  
İhsan Akar

Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde (212) 408 51 79 numaralı telefondan M. Fatih Köprü (fatih.kopru@tr.ey.com) ile temasa geçmenizi rica ederiz.