



T.C.  
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI  
Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : 49459651-105[232-3258]-E.26047  
Konu : Sigorta Acenteleri Hk.

21.02.2020

TÜRKİYE ODALAR VE BORSALAR BİRLİĞİ  
Dumlupınar Bulvarı No: 252 (Eskişehir Yolu 9. km) Çankaya/ANKARA

İlgi : a) 29/10/2019 tarihli ve 10768 sayılı yazınız.  
b) 29/10/2019 tarihli ve 10770 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazılarınızda, sigorta acenteleri arasındaki iş paylaşımı kapsamında oluşan gelirler için uygulamada birlik sağlanabilmesi amacıyla sigorta komisyon gider belgesi düzenlenebilmesi hususunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

Bilindiği üzere, 213 sayılı Vergi Usul Kanununun "İspat edici kağıtlar" başlıklı 227 nci maddesinde, "Bu Kanunda aksine hüküm olmadıkça, bu Kanuna göre tutulan ve üçüncü şahıslarla olan münasebet ve muamelelere ait olan kayıtların tevsiki mecburidir." hükmü yer almakta olup, söz konusu kayıtların ise aynı Kanunun 229 ve müteakip maddelerinde yer alan belgelerden herhangi biri ile tevsik edilmesi gerekmektedir.

Bu kapsamda, mezkûr Kanunun 229 uncu maddesinde, fatura, satılan emtia veya yapılan iş karşılığında müşterinin borçlandığı meblağı göstermek üzere emtiayı satan veya işi yapan tüccar tarafından müşteriye verilen vesika olarak tanımlanmıştır.

Ayrıca, Kanunun;

- 231 inci maddesinin birinci fıkrasının (5) numaralı bendinde, faturanın malın teslimi veya hizmetin yapıldığı tarihten itibaren azami yedi gün içinde düzenleneceği, bu süre içerisinde düzenlenmeyen faturaların hiç düzenlenmemiş sayılacağı,

- 232 nci maddesinde, birinci ve ikinci sınıf tüccarlarla, kazancı basit usulde tespit edilenler ve defter tutmak mecburiyetinde olan çiftçilerin sattıkları emtia veya yaptıkları iş için fatura vermek, satın aldıkları emtia ve hizmetler için de fatura istemek ve almak zorunda oldukları

hükme bağlanmıştır.

Öte yandan, Kanunun mükerrer 257 nci maddesinin birinci fıkrasının (1) numaralı bendi ile Maliye Bakanlığı, mükellef ve meslek grupları itibarıyla muhasebe usul ve esaslarını tespit etmeye, bu Kanuna göre tutulmakta olan defter ve belgeler ile bunlara ilaveten tutulmasını veya düzenlenmesini uygun gördüğü defter ve belgelerin mahiyet, şekil ve ihtiva etmesi zorunlu bilgileri belirlemeye ve bunlarda değişiklik yapmaya yetkili kılınmıştır.

Söz konusu yetkiye dayanılarak, 243 ve 246 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğlerinde yapılan düzenlemelerle, sigorta acente ve prodüktörleri ile sigorta ve reasürans brokerleri tarafından sigorta şirketlerine sağlanan hizmetler nedeniyle ödenen komisyon bedelleri için sigorta şirketleri tarafından "Sigorta Komisyon Gider Belgesi" düzenleme zorunluluğu getirilmiş, acente, prodüktör ve brokerlerin bu bedeller için ayrıca fatura düzenlememeleri ve bu bedelleri sigorta komisyon gider belgesine istinaden hasılat kaydetmeleri uygun görülmüştür.

Bunun yanı sıra, 385 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinin (6.) bölümüyle de, yine söz konusu yetkiye dayanılarak, sigorta acenteleri tarafından tali acentelik sözleşmesiyle

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 5. Maddesi gereğince nitelikli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Devlet Mahallesi Merasim Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA

Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22

e-Posta : CARTOK@gelirler.gov.tr İnternet Adresi : www.gib.gov.tr

Evrak doğrulama erişim adresi

https://ebelgedogrulama.gib.gov.tr Pin: TYA7PRX2S1EFVQP

Bilgi için: Çağatay ARTOK

Gelir Uzmanı

Telefon No: (29- Şb.)



kendilerine bağı tali sigorta acentelerine ödenen komisyon bedelleri için de sigorta acentelerince sigorta komisyon gider belgesi düzenleme zorunluluğı getirilmiş, tali acentelerin aldıkları bu bedeller için ayrıca fatura düzenlememeleri ve bu bedelleri sigorta acenteleri tarafından düzenlenen sigorta komisyon gider belgesine istinaden hasılat kaydedebilmeleri uygun görülmüştür.

Buna göre, sigorta acente ve prodüktörleri ile sigorta ve reasürans brokerleri tarafından sigorta şirketlerine sağlanan hizmetler nedeniyle kendilerine ödenen komisyon bedelleri için ödemeyi yapan sigorta şirketleri tarafından "*Sigorta Komisyon Gider Belgesi*" düzenlenmesi icap etmekte olup, bu durumlarda hizmeti sunanlar tarafından ayrıca fatura düzenleme zorunluluğı bulunmamaktadır.

Ancak, mevcut mevzuat uyarınca, sigorta acentelerinin kendi aralarında yaptıkları iş paylaşımından kaynaklı komisyon ödemelerine konu hizmetler için hizmeti sunan sigorta acentesi tarafından genel hükümler çerçevesinde fatura düzenlenmesi gerekmektedir.

Öte yandan, ilgide kayıtlı yazınızda yer alan talebiniz/öneriniz, konu ile ilgili olarak ileride yapılabilecek mevzuat değışikliği çalışmalarında değıerlendirilmek üzere not edilmiştir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

 e-imzalıdır

İdris ŞENYURT

Başkan a.

Gelir İdaresi Başkan Yardımcısı V.

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 5. Maddesi gereğince nitelikli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Devlet Mahallesi Merasim Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA

Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22

e-Posta : CARTOK@gelirler.gov.tr İnternet Adresi : www.gib.gov.tr

Evrak doğırulama erişim adresi

<https://ebelgcdogrulama.gib.gov.tr> Pin: TYA7PRX2S1EFVQP

Bilgi için: Çağatay ARTOK

Gelir Uzmanı

Telefon No: (29- Şb.)