

Ön ödemeli kart sistemi ile internet üzerinden ödeme yapmayı ve anlaşmalı kuruluşlardan alışveriş yapmayı sağlayan Elektronik Para ve Ödeme Hiz. Kuruluşunun lehe aldığı paralar

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.06.17.01-130-407132
Tarih	23.10.2017

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

ANKARA VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri KDV ve Diğer Vergiler Grup Müdürlüğü

Sayı : 84974990-130-407132

23.10.2017

Konu : Elektronik Para Hizmetleri hk.

İlgi : 19.10.2015 tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda; Şirketinizin 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamında faaliyet gösteren, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından lisans verilen, kurumlar vergisi ve katma değer vergisi mükellefi (KDV) bir şirket olduğu, ... ilgili yasa gereği ticari faaliyette bulunmadan yapılan ödeme işlemlerine aracılık ederek komisyon geliri elde ettiğiniz ve faaliyete başladığınız 05.08.2014 tarihinde KDV mükellefiyeti açıldığı belirterek yaptığınız faaliyet gereği KDV yerine banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) mükellefi olmanız gerektiğinden bahisle konu hakkında Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 6 ncı maddesinde; kurumlar vergisinin mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri safi kurum kazancı üzerinden hesaplanacağı ve safi kurum kazancının

tespitinde Gelir Vergisi Kanununun ticari kazanç hakkındaki hükümlerinin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 37 nci maddesinin birinci fıkrasında; her türlü ticari ve sınai faaliyetlerden doğan kazançların ticari kazanç olduğu hükme bağlanmıştır. Anılan Kanunun 38 inci maddesinde ise; "Bilanço esasına göre ticari kazanç, teşebbüsteki öz sermayenin hesap dönemi sonunda ve başındaki değerleri arasındaki müspet farktır. Bu dönem zarfında sahip veya sahiplerce:

1. İşletmeye ilave olunan değerler bu farktan indirilir;
2. İşletmeden çekilen değerler ise farka ilave olunur.

Ticari kazancın bu suretle tespit edilmesi sırasında, Vergi Usul Kanununun değerlemeye ait hükümleri ile bu kanunun 40 ve 41 inci maddeleri hükümlerine uyulur."

hükmüne yer verilmiştir.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuz ve eklerinin tetkikinden,

- ... A.Ş. ve ... Birliği ile yaptığınız sözleşmenin konusunun, Kartlı Ödeme Sistemi olarak ... Birliği tarafından kullanılmak üzere ... A.Ş. tarafından geliştirilen ... Sistemi üzerinden yürütülen tüm parasal işlemlerin Şirketiniz tarafından 6493 sayılı Kanun ve bu Kanun uyarınca çıkarılan yönetmelik ve tebliğ hükümleri uyarınca gerçekleştirilmesinde izlenecek usul ve esaslar çerçevesinde Şirketiniz ve/veya ... A.Ş. tarafından saklanması ve korunmasına ilişkin usul ve esasların belirlenmesi olduğu,

-Söz konusu sözleşme kapsamında Şirketinizin ... sistemi üzerinden elde edeceği gelirin bahsi geçen sistemin kullanılarak yapılan her türlü parasal işlemlerden ve komisyon getirisi olan dış entegrasyonlardan elde edilen gelirlerin toplamı olduğu

anlaşılmıştır.

Bu hüküm ve açıklamalar çerçevesinde, Şirketiniz tarafından 6493 sayılı Kanun kapsamında yürütülen faaliyetler çerçevesinde ... sistemi kullanılarak yapılan her türlü parasal işlemlerden elde edilen gelirler ile komisyon gelirlerinin yapılan sözleşmeye göre belirlenen kısmının Şirketiniz tarafından ilgili dönem kurum kazancınızın tespitinde dikkate alınması gerekmektedir.

Öte yandan, Şirketinizin tarafından anılan Kanun kapsamında verilen elektronik para ihracına ilişkin ödeme hizmetlerinin BSMV yönünden vergilendirilmesine ilişkin açıklamalara 11.03.2017 tarihli ve 30004 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 91 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinde yer verilmiştir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir. (***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 16.09.2026