

Bankaların yurtdışındaki finansal şirketlere yapmış olduğu komisyon ödemeleri ticari mahiyette olduğundan bu ödemeler üzerinden gelir ve kurumlar vergisi tevkifatı yapılmayacaktır.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.56/5601-1335 / 12086
Tarih	23.03.2004

T.C.

MALİYE BAKANLIĞI

Gelirler Genel Müdürlüğü

SAYI : B.07.0.GEL.0.56/5601-1335

23.03.2004 - 12086

KONU :

..... BANKASI

ANKARA

İLGİ: a) 02.07.2003 tarih ve 103454-445 sayılı yazınız.

b) 22.08.2003 tarih ve 127745/574 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazılarınız incelendi.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 28. maddesinde; "Banka ve sigorta şirketlerinin 10.6.1985 gün ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'na göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir." hükmü yer almaktadır. Aynı Kanunun mükellefi belirleyen 30. maddesinde ise, banka ve sigorta muameleleri vergisini, banka ve

bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği belirtilmiştir.

Bu hükümlere göre, banka ve sigorta muameleleri vergisinde vergiyi doğuran olayın meydana gelmesi için bir muamele yapılması ve bu muamele sonucunda lehe nakden veya hesaben para alınması gerekmektedir. Vergiyi doğuran olayın meydana gelmesinde gelirin tahsili şartı olmayıp, Banka tarafından komisyon tahakkukunun yapılarak gelir hesaplarına alınması gereklidir.

Bu nedenle, Bankanızın Amerika Birleşik Devletlerinde yerleşik Finansal Hizmetler ile yapmış olduğu temsilcilik anlaşması gereğince, (daha sonra paylaşılacak olmakla beraber) yurt içinden gönderilen havalelere ait komisyonların tamamı banka şubelerince tahsil edildiğinden, işlemi yapan şubeler tarafından bu işlem nedeniyle alınan komisyonların tamamı üzerinden banka ve sigorta muameleleri vergisi ödenmesi gerekmektedir.

Öte yandan, Katma Değer Vergisi Kanunu'nun 17/4-e maddesi ile banka ve sigorta muameleleri vergisi kapsamına giren işlemler katma değer vergisinden istisna edilmiştir.

Diğer taraftan, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi tevkifatını düzenleyen 24. maddesinde, dar mükellefiyete tabi kurumların ticari, zirai ve diğer kazanç ve iratları dışında kalan kazanç ve iratları ile telif, imtiyaz, ihtira, işletme, ticaret ünvanı, alameti farika ve benzeri gayrimaddi hakların satışı, devir ve temlik mukabilinde alınan bedeller üzerinden % 25 nispetinde kurumlar vergisi tevkifatı yapılacağı hüküm altına alınmıştır.

Gelir Vergisi Kanunu'nun 94 üncü maddesinde ise istihkak sahiplerinin gelir vergisine mahsuben tevkifat yapmaya mecbur olan kurum ve kuruluşlar sayılmış olup, tevkifata tabi gelir unsurlarına bentler halinde yer verilmiş olup, maddede ticari faaliyet sonucu yapılan ödemelerden gelir vergisi tevkifatı yapılacağına dair bir hüküm bulunmamaktadır.

Buna göre, Bankanızın Amerika Birleşik Devletlerinde yerleşik Finansal Hizmetlere, Uluslar arası Temsilcilik Anlaşması gereğince, yapmış olduğu komisyon ödemeleri ticari mahiyette olduğundan, bu ödemeler üzerinden Gelir Vergisi Kanunu'nun 94 üncü maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 24 üncü maddesine göre tevkifat yapılmasına gerek bulunmamaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bakan a.