

BSMV kapsamına giren banka transfer komisyon bedellerinin KDV Kanununa göre ithalat matrahına dahil edilip edilemeyeceği.

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	64597866-130[21]-14200
Tarih	31.08.2022

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIğI

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : E-64597866-130[21]-14200

31.08.2022

Konu : BSMV kapsamına giren banka transfer komisyon bedellerinin KDV Kanununa göre
ithalat matrahına dahil edilip edilemeyeceđi.

- İlgi :
- a) ... tarihli özelge talep formunuz.
 - b) ... tarihli ek dilekçeniz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, Şirketinizin Halkalı Gümrük Müdürlüğüne tescilli 15341300IM255166 sayılı 19/11/2015 tarihli serbest dolaşıma giriş beyannamesi eki Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O tarafından düzenlenen 2511 sayılı 27/10/2015 tarihli SO1426081500005 referans numaralı transfer bildirim formuna göre ithalat bedellerinin transferleri için adı geçen banka tarafından komisyon ve banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) tahsil edildiği, komisyon ve banka transfer komisyon bedellerinin 3065 sayılı Katma Değer Vergisi (KDV) Kanununun "ithalatta matrah" başlıklı 21/c maddesi ve Risk Yönetimi ve Kontrol Genel Müdürlüğü'nün 2013/19 sayılı 11/12/2013 tarihli genelgesine istinaden yurt içi gider olarak beyan edilip ithalat matrahına dahil edildiği belirtilerek, BSMV kapsamına giren banka transfer komisyon bedelleri ile söz konusu genelgede bahsi geçen giderlerin ithalatta KDV matrahına dahil edilip edilmeyeceği hususlarında Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

3065 sayılı KDV Kanununun;

-1/2 nci maddesinde, her türlü mal ve hizmet ithalatının KDV ye tabi olduğu,

-10/ı maddesinde, ithalatta vergiyi doğuran olayın Gümrük Kanununa göre gümrük vergisi ödeme mükellefiyetinin başlaması ile meydana geldiği,

-17/4-e maddesinde, BSMV kapsamına giren işlemlerin KDV den istisna olduğu,

-21 inci maddesinde, ithalatta verginin matrahının;

a) İthal edilen malın gümrük vergisi tarhına esas olan kıymetinin, gümrük vergisinin kıymet esasına göre alınmaması veya malın gümrük vergisinden muaf olması halinde sigorta ve navlun bedelleri dahil (CIF) değeri, bunun belli olmadığı hallerde malın gümrükçe tespit edilecek değerinin,

b) İthalat sırasında ödenen her türlü vergi, resim, harç ve payların,

c) Gümrük beyannamesinin tescil tarihine kadar yapılan diğer giderler ve ödemelerden vergilendirilmeyenler ile mal bedeli üzerinden hesaplanan fiyat farkı, kur farkı gibi ödemelerin

toplamı olduğu,

hüküm altına alınmıştır.

KDV Genel Uygulama Tebliğinin (II/F-4.5.1.) bölümünde;

"Banka ve sigorta muameleleri vergisinin konusunu, banka ve sigorta şirketlerinin Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine aldıkları paralar oluşturmakta; bankerlerin yapmış oldukları banka muamele ve hizmetleri dolayısıyla kendi lehlerine almış oldukları paralar da aynı verginin kapsamına girmektedir. Bu işlemler Kanunun (17/4-e) maddesi ile KDV'den istisna edilmiştir.

Ayrıca, Türkiye'de banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulmamış olan yurt dışı kredi işlemlerinin mahiyet itibarıyla banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olan yurt içi bankacılık hizmetlerinden farksız olduğu açıktır. Dolayısıyla, yurt dışı kredi işlemlerinde de Kanunun (17/4-e) maddesi hükmü uyarınca KDV hesaplanmaz."

açıklamalarına yer verilmiştir.

Buna göre, Şirketiniz tarafından ödenen banka komisyonlarının, gümrük beyannamesinin tescilinden sonra gerçekleşmesi, ithalata ilişkin "vade farkı" olarak nitelendirilebilecek satıcı yararına ilave bedel niteliği taşımaması ve ithale konu eşyanın bedelinin transferi esnasında bankalara ödenen bir komisyon olması kaydıyla ithalde alınacak KDV matrahına dahil edilmemesi gerekmektedir.

Diğer taraftan, banka komisyon bedellerinin gümrük beyannamesinin tescil tarihine kadar ortaya çıkması halinde ise ithalatta KDV matrahına dahil edilmesi gerektiği tabiidir.

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. — 18.09.2026