

Müşterilerin konut ve araç almasını sağlama hizmetine ilişkin elde edilen bedelin vergilendirilmesi

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	39044742-130[Özelge]-654556
Tarih	23.08.2021

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları KDV-ÖTV Grup Müdürlüğü

Sayı : E-39044742-130[Özelge]-654556

23.08.2021

Konu : Müşterilerin konut ve araç almasını sağlama hizmetine ilişkin elde edilen bedelin vergilendirilmesi

....

İlgi : ... tarih ve ... evrak kayıt numaralı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun incelenmesinden; 7/3/2021 tarihinde yürürlüğe giren 7292 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun kapsamında Şirketinizin faaliyetinin mevcut finansman sistemi içerisinde hizmet alamayan ya da almak istemeyen bireylerin faizsiz ev ve araç sahibi olmasını sağlayacak tasarruf finansmanı sistemini oluşturmak ve yönetmek olduğu, söz konusu Kanunun yürürlüğe girmesinden sonra tasarruf finansman şirketlerinin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) denetim ve gözetimi altına alındığı belirtilerek,

- Bahse konu Kanunun yayımlanarak yürürlüğe girdiği 7/3/2021 tarihi ile söz konusu Kanun uyarınca BDDK'dan faaliyet izni almak üzere başvuru yaptığınız intibak süreci arasındaki organizasyon ücret gelirlerinin banka ve sigorta muameleleri vergisine (BSMV) mi, Katma Değer Vergisine (KDV) mi tabi olması gerektiği,

- Söz konusu Kanun düzenlemesi uyarınca BDDK'dan gerekli faaliyet iznini almanız sonrasında esas faaliyet konusu çerçevesinde elde edeceğiniz organizasyon ücret gelirlerinin BSMV'nin mi KDV'nin mi konusuna gireceği,

- Esas faaliyet konusu dışında gayrimenkul satışı, faaliyet konusuna tahsis edilmiş taşıtların satışı, genel yönetim ve pazarlama faaliyetleri kapsamında düzenleyeceğiniz gelir yansıtma hizmetlerinin BSMV'nin mi KDV'nin mi konusuna gireceği,

- Esas faaliyet konusu olarak elde edilen gelirlerinizin BSMV'ye tabi olması durumunda, KDV'ye tabi işlemlerden doğan KDV'nin indirim ya da gider konusu yapılmasında kullanılması gereken yöntemin ne olduğu

hususlarında görüş talep edildiği anlaşılmaktadır.

1- GİDER VERGİLERİ KANUNU YÖNÜNDEN;

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin ikinci ve üçüncü fıkrasında; "Bankerlerin yapmış oldukları banka muamele ve hizmetleri dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar (kendileri veya başkaları hesabına menkul kıymet alıp satmayı, alım-satıma tavassut etmeyi veya alıp sattıkları menkul kıymet karşılığı borçları ödemeyi taahhüt etmeyi meslek haline getirenlerin bu faaliyetleri dolayısıyla lehlerine kalan paralar ile mevduat faizi vermek veya sair adlarla faiz ve benzeri menfaatler sağlamak üzere devamlı olarak para toplama işiyle uğraşanların topladıkları paralara sağladıkları gelir ve menfaatler üzerinden komisyon, ücret, hizmet karşılığı gibi adlarla aldıkları paralar dahil) da banka muameleleri vergisine tabidir.

90 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameye göre ikraz işleriyle uğraşanlarla ikinci fıkrada belirtilen muamele ve hizmetlerden herhangi birini esas iştigal konusu olarak yapanlar bu Kanunun uygulanmasında banker sayılırlar..." hükümleri yer almaktadır.

Aynı Kanunun mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde ise BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği hükmü bulunmaktadır.

Konuya ilişkin 87 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin B/2- "6802 Sayılı Kanunun 28 inci Maddesinin İkinci Fıkrasında Belirtilen Muamele ve Hizmetleri Esas İştigal Konusu Olarak Yapanlar" başlıklı bölümünde, "...

6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemleri esas iştigal konusu olarak yapanlar, bu işlemleri ilgili kanunlarla yetkilendirilmek veya izin verilmek suretiyle yürüten kişileri ifade etmektedir. Dolayısıyla bunların 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemleri "esas iştigal konusu" olarak BSMV ye tabi olacak, bunlar dışındakilerin aynı fıkrada belirtilen işlemleri "esas iştigal konusu" olmadığından KDV'ye tabi olacaktır." açıklamalarına yer verilmiştir.

Öte yandan, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanununun 3 üncü maddesinin birinci fıkrasının (j) bendinde organizasyon ücreti: "*Müşterilerin tasarruf finansman sözleşmesi kapsamında tasarruf finansman faaliyeti ve tasarruf fon havuzunun yönetimi karşılığında ödeyecekleri tutar*", (l) bendinde tasarruf finansman faaliyeti: "*Bir sözleşme kapsamında önceden belirlenmiş koşulların gerçekleşmesi şartıyla konut, çatılı iş yeri veya taşıtın edinimi için faizsiz finansman esaslarına göre belirli bir süre tasarruf edilmesi, müşterilere finansman kullandırılması ve toplanan tasarrufların yönetimi*" şeklinde tanımlanmıştır.

Buna göre, Şirketinizin 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu uyarınca BDDK'dan alacağı faaliyet izni çerçevesinde gerçekleştireceği tasarruf finansman faaliyeti dolayısıyla elde edeceği organizasyon ücret gelirleri BSMV'nin konusuna girecektir.

Diğer taraftan, Şirketiniz tarafından gayrimenkul satışı, faaliyet konusuna tahsis edilmiş taşıtların satışı gibi esas iştigal konusu dışında elde edilen diğer gelirler ise BSMV'nin konusuna girmemektedir.

2- KDV KANUNU YÖNÜNDEN;

3065 sayılı KDV Kanununun,

- 1/1 inci maddesinde; ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde Türkiye'de yapılan teslim ve hizmetlerin KDV'ye tabi olduğu,

- 4/1 inci maddesinde; hizmetin teslim ve teslim sayılan haller ile mal ithalatı dışında kalan işlemler olduğu, bu işlemlerin; bir şeyi yapmak ve işlemek, meydana getirmek, imal etmek, onarmak, temizlemek, muhafaza etmek, hazırlamak, değerlendirmek, kiralamak, bir şeyi yapmamayı taahhüt etmek gibi şekillerde gerçekleşebileceği,

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

- 30/a maddesinde; vergiye tabi olmayan veya vergiden istisna edilmiş bulunan malların teslimi ve hizmet ifası ile ilgili alış vesikalarında gösterilen veya bu mal ve hizmetlerin maliyetleri içinde yer alan KDV'nin mükellefin vergiye tabi işlemleri üzerinden hesaplanan KDV'den indirilemeyeceği

hüküm altına alınmıştır.

Buna göre, Şirketinizin tasarruf finansman faaliyeti, gayrimenkul satışı, taşıt satışı vb. işlemleri 3065 sayılı Kanunun 1/1 inci maddesine göre KDV'nin konusuna girmektedir.

Öte yandan, Şirketinizin 6361 sayılı Kanun uyarınca BDDK'dan alacağı faaliyet izni çerçevesinde gerçekleştireceği tasarruf finansman faaliyeti dolayısıyla elde edeceği organizasyon ücreti BSMV kapsamına girdiğinden bu işlemler 3065 sayılı Kanunun 17/4-e maddesine göre KDV'den istisna olacaktır. Şirketinizin KDV'den istisna olan bu tasarruf finansman faaliyetlerine ilişkin olarak yüklendiği KDV'nin, 3065 sayılı Kanunun 30/a maddesine göre indirim konusu yapılması mümkün olmayıp, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa göre gider veya maliyet olarak dikkate alınması mümkündür.

Diğer taraftan, Şirketinizin özelge talep formunda belirtilen işlemlerden tasarruf finansman faaliyeti dışında yaptığı işlemler nedeniyle 3065 sayılı Kanunun 1/1 inci maddesine göre KDV hesaplanması gerekmekte olup, bu işlemlere ilişkin yüklenilen KDV'nin ise genel esaslar çerçevesinde indirim konusu yapılması mümkün bulunmaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026