

Banka Bünyesinde BSMV'ye Tabi Tutulan Gelirin Yurtdışında Bulunan Grupiçi Firmalara Aktarılmasında Düzenlenen Fatura Bedelleri Üzerinden KDV Hesaplanıp Hesaplanmayacağı.

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.99.16.02-130[9]-14079
Tarih	19.07.2019

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : 64597866-130[9]-14079

19.07.2019

Konu : Banka Bünyesinde BSMV'ye Tabi Tutulan Gelirin Yurtdışında Bulunan Grupiçi Firmalara Aktarılmasında Düzenlenen Fatura Bedelleri Üzerinden KDV Hesaplanıp Hesaplanmayacağı.

İlgi : 26/09/2017 tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda;

-Bankanızın Citigroup'un bir üyesi olarak Türkiye'de anonim şirket olarak faaliyetini sürdürdüğü, müşteriye sunulan bankacılık hizmetlerinin ifasında rolü bulunan tüm firmaların üstlendikleri roller ve riskler oranında gelirin paylaşımını öngören bir uygulamaya geçildiği, bu uygulama kapsamında bankanızın, müşterilerine sunduğu hizmetler nedeniyle tahsil ederek üzerinden Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) hesaplamış olduğu gelirlerin bir kısmının söz konusu hizmetlerin müşteriye sunulmasında ya da müşterinin bulunmasında rolü bulunan diğer Citigroup firmaları ile transfer fiyatlandırılması mevzuatı çerçevesinde paylaştırıldığı ve her bir Citigroup Bankasının veya finansal kurumunun, üstlendikleri fonksiyon ve risklere göre kattıkları değer dikkate alınarak anılan gelir paylaşımının yapıldığı,

- Paylaşılan gelirlerin Bankanız bünyesinde doğduğu ve hizmet bedelinin müşteriden bankanızca tahsil edildiği, bu gelirler üzerinden gelirin tahakkuk ettiği tarih itibariyle de % 5 oranında BSMV hesaplandığı, dolayısıyla yurtdışındaki banka tarafından düzenlenen belgelere ilişkin olarak sorumlu sıfatıyla % 18 KDV hesaplanması durumunda, müşterilerinizden alınan ve grup firmaları ile paylaşılan işlem ücretleri üzerinden hem BSMV hem de KDV hesaplanmış olacağı

belirtilerek, söz konusu işlemlere ilişkin olarak BSMV 'ye tabi olan bankacılık hizmetleri nedeniyle müşterilerinizden aldığınız işlem ücretlerinin yurtdışındaki grup firmaları ile paylaşımında, bankanız adına düzenlenen gelir paylaşımı faturalarında yer alan tutarlar üzerinden sorumlu sıfatıyla KDV hesaplanıp hesaplanmayacağı konusunda Başkanlığımızdan görüş talep edildiği anlaşılmaktadır.

BANKA VE SİGORTA MUAMELELERİ VERGİSİ KANUNU YÖNÜNDEN:

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin birinci fıkrasında; "*Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa 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.

Mezkur Kanunun 30 uncu maddesinde, BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği, 31 inci maddesinde ise BSMV'nin matrahının 28 inci maddede yazılı paralar olduğu hüküm altına alınmıştır.

Öte yandan, Katma Değer Vergisi Genel Uygulama Tebliğinin "II/F. Sosyal Ve Askeri Amaçlı İstisnalarla Diğer İstisnalar" başlıklı kısmının "4.5.1. Banka ve Bankerlik İşlemleri" başlıklı bölümünde; "...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." açıklamasına yer verilmiştir.

Yukarıdaki hüküm ve açıklamalara göre, Türkiye'de mukim Citibank A.Ş tarafından yapılan işlemler dolayısıyla anılan bankaca lehe alınan paralar BSMV'ye tabi bulunmaktadır. Ancak, söz konusu banka tarafından transfer fiyatlandırması politikası kapsamında gelirlerin yurt dışında bulunan Citigroup bünyesindeki bankalara aktarılması halinde, kanunların mülkiliği prensibi açısından Türkiye hudutları içinde vergiyi doğuran olay meydana gelmediğinden gelir paylaşımı işlemi dolayısıyla yurt dışındaki Citigroup bünyesindeki bankalarca alınan paralar BSMV kapsamına girmemektedir.

KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU YÖNÜNDEN:

3065 sayılı Katma Değer Vergisi (KDV) Kanununun;

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

-6 ncı maddesinde, işlemlerin Türkiye'de yapılmasının; malların teslim anında Türkiye'de bulunmasını, hizmetin Türkiye'de yapılmasını veya hizmetten Türkiye'de faydalanılmasını ifade ettiği,

-9/1 inci maddesinde, mükellefin Türkiye içinde ikametgâhının, işyerinin, kanunî merkezi ve iş merkezinin bulunmaması hallerinde ve gerekli görülen diğer hallerde Maliye Bakanlığının, vergi alacağının emniyet altına alınması amacıyla, vergiye tabi işlemlere taraf olanları verginin ödenmesinden sorumlu tutabileceği,

-17/4-e maddesinde ise banka ve sigorta muameleleri vergisi kapsamına giren işlemlerin KDV den istisna edildiği,

hüküm altına alınmıştır.

Katma Değer Vergisi Genel Uygulama Tebliğinin "I/C-2.1.2.1.1. Genel Olarak" başlıklı bölümünde; ikametgâhı, işyeri, kanuni merkezi ve iş merkezi Türkiye'de bulunmayanların Türkiye'de yaptığı hizmetler ile bunların yurt dışında yaptığı ancak Türkiye'de faydalanan hizmetlerin KDV'ye tabi olacağı, bu gibi hizmet ifalarında mükellef, esas olarak hizmeti ifa eden olmakla birlikte, Türkiye'de ikametgâhı, işyeri, kanuni merkezi ve iş merkezi bulunmadığından, KDV'nin tamamının, hizmetten faydalanan yurt içindeki muhatap tarafından sorumlu sıfatıyla beyan edilip ödeneceği, KDV'nin sorumlu sıfatıyla beyan edilmesi için hizmetten Türkiye'de faydalanan muhatabın KDV mükellefi olmasının şart olmadığı, KDV mükellefiyeti bulunmayanların da söz konusu hizmetler nedeniyle KDV tevkifatı yaparak 2 No.lu KDV Beyannamesi ile beyan etmek ve ödemek zorunda oldukları açıklanmıştır.

Buna göre, müşteriye sunulan bankacılık hizmetlerinin ifasında rolü bulunan tüm firmaların üstlendikleri roller ve riskler oranında gelirin paylaşımını öngören bir uygulama kapsamında Bankanızca yapılan ödemelerin, yurt dışı grup firmalarından alınan bankacılık hizmetlerinin müşteriye sunulmasına ya da müşterilerin bulunmasına yönelik hizmetlerin karşılığını teşkil eden bir bedel olarak değerlendirilmesi gerekmektedir. Dolayısıyla söz konusu ödemeler üzerinden hesaplanan KDV'nin Bankanız tarafından sorumlu sıfatıyla 2 No.lu KDV beyannamesi ile beyan edilerek ödenmesi gerekmektedir.

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