

PTT acenteliği hizmetinde vergilendirme

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	39044742-130[Özelge]-940711
Tarih	23.08.2022

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları KDV-ÖTV Grup Müdürlüğü

Sayı : E-39044742-130[Özelge]-940711

23.08.2022

Konu : PTT acenteliği hizmetinde vergilendirme

İlgi :

a) ... tarih ve ... evrak kayıt numaralı özelge talep formunuz.

b) ... tarih ve ... evrak kayıt numaralı dilekçeniz.

İlgide kayıtlı özelge talep formu ve dilekçenin tetkikinden; Şirketinizin 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymetler Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanuna tabi bir şirket olduğu, bu kapsamda 1/10/2019 tarihinde başvurunuz üzerine katma değer vergisi (KDV) mükellefiyetinizin sonlandırıldığı, Şirketiniz ile Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş. (PTT) arasında imzalanan sözleşmeye istinaden kurumsal PTT acenteliği hizmeti verdiğiniz ancak PTT'nin banka ve sigorta muameleleri vergisine (BSMV) tabi faturaları kabul etmemesi nedeniyle 3/8/2021 tarihinde tekrar KDV mükellefiyetinizi açtığınız belirtilerek kurumsal PTT acenteliği hizmetiniz için düzenlenecek faturalarda KDV mi yoksa BSMV mi hesaplanması gerektiği ile mal ve hizmet alımlarınız nedeniyle hesaplanan KDV'nin indirim konusu yapıp yapılamayacağı hususlarında Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

GİDER VERGİLERİ KANUNU YÖNÜNDEN

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde, "*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.*

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 Kararnemeye göre ikraz işleriyle uğraşanlarla ikinci fıkrada belirtilen muamele ve hizmetlerden herhangi birini esas iştigal konusu olarak yapanlar bu Kanunun uygulanmasında banker sayılırlar..." hükmü yer almaktadır.

Aynı Kanunun mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde, BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği hükme bağlanmıştır.

Konuya ilişkin olarak 11/3/2017 tarihli ve 30004 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 91 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin "Elektronik para ve ödeme kuruluşlarının mükellefiyeti ve matrah" başlıklı 5 inci maddesinin birinci fıkrasında, *"6493 sayılı Kanun uyarınca esas itibariyle BDDK tarafından verilen izin çerçevesinde ve bu Kurum denetimine tabi olarak gerçekleştirilen ödeme hizmetleri, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen banka muamele ve hizmetlerinden olduğundan, bu işlemleri anılan maddenin üçüncü fıkrasına göre esas iştigal konusu olarak yapan elektronik para ve ödeme kuruluşlarının banker kapsamında BSMV mükellefiyeti doğar."* açıklaması yer almaktadır.

Ayrıca, mezkur Tebliğin üçüncü bölümünde ödeme hizmetlerinin vergilendirilmesine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Buna göre, 6493 sayılı Kanun uyarınca esas itibariyle Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. tarafından verilen izin çerçevesinde ve bu Banka denetimine tabi olarak gerçekleştirilen elektronik para ve ödeme hizmetleri, 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen banka muamele ve hizmetleri çerçevesinde değerlendirildiğinden anılan hizmetleri esas iştigal konusu olarak yapan Şirketinizin banker kapsamında BSMV mükellefiyeti doğmakta olup, Şirketinizin bu kapsamda verdiği ödeme hizmetleri nedeniyle lehe aldığı paralar 91 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinde yapılan açıklamalar çerçevesinde BSMV'ye tabidir.

KATMA DEĞER VERGİSİ 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 katma değer vergisinin konusunu teşkil ettiği,

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

-20 nci maddesinde, teslim ve hizmet işlemlerinde matrahın bu işlemlerin karşılığını oluşturan bedel olduğu ve bedel deyiminin, malı teslim alan veya kendisine hizmet yapılan veyahut bunlar adına hareket edenlerden bu işlemler karşılığında her ne suretle olursa olsun alınan veya bunlarca borçlanılan para, mal ve diğer suretlerde sağlanan ve para ile temsil edilebilen menfaat, hizmet ve değerler toplamını ifade ettiği,

- 29/1-a maddesinde, mükelleflerin yaptıkları vergiye tabi işlemler üzerinden hesaplanan katma değer vergisinden, kendilerine yapılan teslim ve hizmetler dolayısıyla hesaplanarak düzenlenen fatura ve benzeri vesikalarda gösterilen katma değer vergisini indirim konusu yapabilecekleri,

- 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 katma değer vergisinin mükellefin vergiye tabi işlemleri üzerinden hesaplanan katma değer vergisinden indirilemeyeceği,

- 58 inci maddesinde de, vergiye tabi işlemleri üzerinden hesaplanan KDV ile indirilebilecek KDV nin, Gelir ve Kurumlar Vergisi matrahlarının tespitinde gider olarak kabul edilmeyeceği,

hükme bağlanmıştır.

İlgi (b)'de kayıtlı dilekçeniz eki Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi Kurumsal Acente Sözleşmesi'nin "Kurumsal Acentenin Yetkili Olduğu Hizmetler" başlıklı 5 inci maddesinin (5.2.) bölümünde;

"a) Pul ve postada kullanılan diğer değerli maddelerin satışı,

b) Yurt içi kayıtlı/kayıtsız mektup, posta kartı, basılmış kağıt, telgraf, görme engellilere özgü yazıların kabulü,

c) Yurt dışı kayıtlı/kayıtsız mektup, posta kartı, basılmış kağıt, telgraf, görme engellilere özgü yazıların kabulü,

d) Aps kurye, posta kargosu ve kargo gönderisi kabulü,

e) Yurt dışı APG, koli ve turpex gönderisi kabulü,

f) Gönderi ile birlikte istenebilecek özel hizmetlerin kabulü (gidiş dönüş ve ücreti alıcıdan tahsil özel hizmetleri hariç)

g) Kurumsal acentelik hizmet iş yerindeki gönderilerin iadesi (geri alma), kabul iptal işlemi, kabul düzeltme işlemleri,

h) İhbarlı gönderiler ile kurumsal acentelik teslimli gönderilerin teslimi."

hizmetleri sayılmıştır.

Ayrıca aynı sözleşmenin Kurumsal Acente ile "PTT Arasındaki Hesaplaşma İşlemleri" başlıklı 8 inci maddesinin (8.7.) bölümünde;

"Kurumsal acente tarafından sözleşmeye dayalı olarak yürütölen hizmetler karşılığında oluşın tahsilat tutarı (komisyon dahil), işlemlerin yapıldığı günü takip eden ilk iş gününde PTT A.Ş.'ye ait posta çeki hesabına otomatik aktararak PTT A.Ş. adına alacak kaydededilir."

açıklaması yer almaktadır.

Buna göre, kurumsal PTT acenteliği faaliyetiniz kapsamında verilen ve BSMV kapsamına girmeyen hizmetler 3065 sayılı Kanunun 1/1 inci maddesine göre KDV'ye tabi olup, Şirketiniz tarafından verilen hizmet bedeli üzerinden KDV hesaplanması gerekmektedir. Bu hizmetleriniz ile ilgili olarak tarafınıza yapılan teslim ve hizmetler dolayısıyla hesaplanarak düzenlenen fatura ve benzeri vesikalarda gösterilen KDV'nin indirim konusu yapılması mümkündür.

BSMV kapsamına giren hizmetleriniz ile ilgili alış vesikalarında gösterilen veya bu mal ve hizmetlerin maliyetleri içinde yer alan KDV'nin ise indirim konusu yapılması mümkün olmayıp, bu hizmetleriniz ile ilgili olarak yüklendiğiniz KDV tutarlarının işin mahiyetine göre kurumlar vergisi açısından gider veya maliyet unsuru olarak dikkate alınması mümkün bulunmaktadır.

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