

BIN Kiralama Sözleşmesi kapsamında aktarılan takas komisyon gelirleri ve masraflara BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.99.16.02-180[28]-17558
Tarih	14.08.2020

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : 64597866-180[28]-17558 14.08.2020

Konu : BIN Kiralama Sözleşmesi kapsamında aktarılan takas komisyon gelirleri ve masraflara BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı

...

İlgi : ... tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, Bankanız ile ... Ödeme Hizmetleri A.Ş. arasında "BIN Kullanım Sözleşmesi" imzalanacağı,'ın söz konusu BIN'ler ile müşterilerine "Ön Ödemeli Kart" basıp dağıtacağı,'ın banka veya finans kurumu olmaması nedeniyle tarafından basılan kartlara ilişkin işlemlerin bankalararası takasının Bankanız tarafından yürütüleceği, takas işlemlerinin Bankanıza yönlendirilebilmesi için BIN'lerin yurt içinde ve yurt dışında ...bank olarak tanımlanacağı,'ın ön ödemeli kartlarına ilişkin takas ile gelen işlem tutarlarının ve bu işlemlerden kaynaklanan takas komisyonlarının'a ait olduğu, Bankanızın sadece bu işlemlerin ve diğer bankalar arasındaki takas hesaplaşmasına aracılık edeceği, Bankanızın aracılık edeceği işlem nedeniyle hesabınıza gelecek takas komisyonunun aynen (birebir)'a yansıtılacağı, diğer taraftan Kartlı Sistem Kuruluşları tarafından Bankanıza aylık olarak verilen takas hizmetleri nedeniyle fatura düzenleneceği, ile Bankanız arasında imzalanacak sözleşme nedeniyle'ın ön ödemeli kart işlemlerine ait masrafların da söz konusu faturalara dahil olacağı, fatura bedelinin Bankanız tarafından tahakkuk ettirilerek ödeneceği ve sonrasında fatura bedellerinin işlem adet ve cirolarına göre ve Bankanız arasında pay edileceği belirtilerek Bankanızca tahsil edilip birebir'a aktarılacak takas komisyonları ile işlem adet ve cirolarına göre aynen'a yansıtılan kira tutarı üzerinden banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) hesaplanıp hesaplanmayacağı hususlarında görüş talep edilmektedir.

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 Kararnameye göre ikraz işleriyle uğraşanlarla ikinci fıkrada belirtilen muamele ve hizmetlerden herhangi birini esas iştigal konusu olarak yapanlar bu Kanunun uygulanmasında banker sayılırlar. Bir şahsın münhasıran altın alım ve satımı ile uğraşması banker sayılmasını gerektirmez." hükmü yer almaktadır.

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

Ayrıca 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; *"... Buna göre, 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.

Konu hakkında 11.03.2017 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 da *"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."* açıklamasına yer verilmiştir.

Buna göre, Bankanızca adı geçen şirket ile imzalanan anlaşma gereğince bankalararası takas işlemleri nedeniyle tahsil edilecek takas komisyonlarının tamamının adı geçen ödeme kuruluşuna birebir aktarılması ve Bankanızca bu işlem dolayısıyla lehe para alınmaması durumunda söz konusu tutarlar üzerinden Bankanızca BSMV hesaplanmasına gerek bulunmamakta olup, ödeme hizmetlerinin parçası niteliğindeki bu tutarlar üzerinden banker kapsamında BSMV mükellefi olan tarafından BSMV hesaplanmalıdır.

Öte yandan, bankaların her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar BSMV'ye tabi

olduğundan, BIN kiralama işlemi dolayısıyla adı geçen ödeme kuruluşundan nakden veya hesaben alacağınız tutarların BSMV'ye tabi tutulması gerektiği tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 10.09.2026