

## Dövizli senet alacağının faktoring şirketince tahsilinde BSMV uygulaması hk.

|                   |                                  |
|-------------------|----------------------------------|
| <b>Belge türü</b> | Özelge                           |
| <b>Kanun</b>      | GİDER VERGİLERİ KANUNU           |
| <b>Özelge no</b>  | 66813766-180[6802-2019/2]-163477 |
| <b>Tarih</b>      | 15.06.2020                       |

**T.C.**

**GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI**

**İzmir Vergi Dairesi Başkanlığı**

**Gelir Kanunları Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü**

Sayı : 66813766-180[6802-2019/2]-E.163477

15.06.2020

Konu : Dövizli senet alacağının faktoring şirketince tahsilinde BSMV uygulaması  
hk.

...

İlgi : ... tarihli özelge talep formu.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun incelenmesinden, ... Faktoring A.Ş. ile imzalanan faktöring sözleşmesi ile birden fazla dövizli senet alacağınızın faktoring şirketine devredildiği, iskonto edilmiş net değeri ile senet bedelleri toplamının dolar cinsinden alındığı, devir tarihinden itibaren senet borçlusu (keşideci) tarafından ödemelerin dolar üzerinden faktoring şirketine eksiksiz olarak yapıldığı, faktoring sözleşmesi imzalanarak alacaklarınız devredildiğinde her türlü verginin tarafınızca peşin olarak döviz cinsinden ödendiği, faktoring şirketinin dolar kurundaki artış sebebiyle kur farkından doğan banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) masraflarını şirketinizden talep etmeye başladığı, yapılan sözleşme ile döviz alacaklarınızın tamamıyla faktoring şirketine devredildiği ve kur farkından doğan karın tarafınıza iadesi konusunda herhangi bir açıklama maddesine yer verilmediği belirtilerek döviz üzerinden yapılan tahsilatlara ilişkin kur farklarının BSMV'ye tabi olup olmadığı ve söz konusu verginin şirketinize yansıtılıp yansıtılamayacağı hususunda görüş talep edildiği anlaşılmaktadır.

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 işgal 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 mükellefe ilişkin 30 uncu maddesinde, BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği, matraha ilişkin 31 inci maddesinde ise BSMV matrahının 28 inci maddede yazılı paraların tutarı olduğu hükümlerine yer verilmiştir.

Buna göre, 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemleri esas iştiğal konusu olarak yapması nedeniyle banker kapsamında BSMV mükellefi olan faktöring şirketinin faktoring işlemleri nedeniyle lehe aldığı tutarlar BSMV'ye tabi olup, bu kapsamda lehe alınan tüm tutarlar (faiz, komisyon, kur farkı gibi) üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Öte yandan, BSMV vasıtalı bir vergi olduğundan, uygulamada mükellefler tarafından müşterilerine yansıtılabilmekte olup, bu verginin tarafınıza yansıtılıp yansıtılamayacağı, söz konusu faktoring şirketi ile şirketiniz arasındaki özel hukuk hükümleri çerçevesinde çözümlenmesi gereken bir konudur.

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