

Ticari işletmeler, bankalar ve bankerler ile yurt dışında kurulu borsalardan elde edilen temettü gelirleri hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	64597866-180[28]-10445
Tarih	04.05.2018

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : 64597866-180[28]-10445

04.05.2018

Konu: Temettü gelirlerinde BSMV uygulaması

...

İlgi : 12.07.2017 tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, ... Şirketinizin ticari işletmeler, bankalar ve bankerler ile yurt dışında kurulu borsalardan elde ettiği temettü gelirlerinin banka ve sigorta muameleleri vergisine (BSMV) tabi olup olmadığı hususunda görüş istenilmektedir.

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 işgal konusu olarak yapanlar bu Kanunun uygulanmasında banker sayılırlar..." hükümleri yer almaktadır.

Anılan Kanunun 29 uncu maddesinin;

- (c) bendinde, hususi kanunlarla her türlü vergiden istisna edilmiş olan esham ve tahvillerin, faiz, temettü ve ikramiyeleri ile Merkez Bankasınca ihraç edilen likidite senetlerinden elde edilen faiz gelirlerinin,

- (e) bendinde; bankaların, bankerlerin ve sigorta şirketlerinin sermayelerinin tamamı kendilerine ait veya iştirakleri bulunan sınaî işletmelerden sağladıkları kârların,

- (f) bendinde, bankaların, bankerlerin ve sigorta şirketlerinin sermayelerine iştirak ettikleri banka, banker ve sigorta şirketlerinin bu kanuna göre BSMV'ye tabi muamelelerden mütevellit karlarının

BSMV'den istisna olduğu hükme bağlanmıştır.

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

Diğer taraftan, 22/10/2010 tarihli ve 27737 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 87 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin "B-2- 6802 Sayılı Kanunun 28 inci Maddesinin İkinci Fıkrasında Belirtilen Muamele ve Hizmetleri Esas İşgal Konusu Olarak Yapanlar" başlıklı bölümünde; emeklilik yatırım fonları,

menkul kıymet yatırım fon ve ortaklıkları, aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, vadeli işlem aracılık şirketleri ile merkezi kayıt kuruluşu ve vadeli işlem ve opsiyon borsası gibi kuruluşların 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 32 nci maddesinin verdiği yetki ve izin çerçevesinde menkul kıymetlere ilişkin işlemleri esas faaliyet konusu olarak yaptığı ve bunların 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemlerinin BSMV'ye tabi olduğu açıklanmıştır.

Buna göre, 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemleri esas işgal konusu olarak yapması nedeniyle banker kapsamında BSMV mükellefiyeti bulunan ... Şirketinizin, sermayesine iştirak ettiği yurt içinde kurulu; banka ve sigorta şirketlerinden elde ettiği temettü gelirleri ile bankerlerden elde ettiği bankerlerin BSMV'ye tabi muamelelerine isabet eden temettü gelirleri BSMV'den istisna bulunmaktadır. Öte yandan, ... Şirketinizin, yurt içinde kurulu bankerlerden elde ettiği bankerlerin BSMV'ye tabi olmayan işlemlerine isabet eden temettü gelirleri, sınai mahiyette olmayan ticari işletmelerden elde ettiği temettü gelirleri ile yurt dışındaki borsa, banka ve bankerlerden elde ettiği temettü gelirleri üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Vergi Dairesi Başkanı V.

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