

Bankacılık faaliyetinde bulunan kurumun emtia alım-satımının BSMV veya KDV'ye tabi olup olmadığı.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.34.17.01-180-77766
Tarih	20.03.2017

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü

Sayı : 39044742-180-77766

20.03.2017

Konu : Bankacılık faaliyetinde bulunan

kurumun emtia alım-satımının BSMV

veya KDV'ye tabi olup olmadığı.

....

İlgi : ... tarihli ve evrak kayıt numaralı Özelge Talep Formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, yatırım ve kredi bankacılığı alanında faaliyet gösteren Bankanız tarafından emtia alım satımı yapılması durumunda bu satış işlemlerinin banka ve sigorta muameleleri vergisine mi (BSMV) yoksa katma değer vergisine mi tabi olacağı ile söz konusu emtia satışlarının

dekontla belgelendirilmesinin mümkün olup olmadığı hususlarında Başkanlığımız görüşü 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 paraların BSMV'ye tabi olduğu, 30 uncu maddesinde BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği, 31 inci maddesinde ise BSMV matrahının 28 inci maddede yazılı paraların tutarı olduğu hükümleri yer almaktadır.

Öte yandan, 3065 sayılı Katma Değer Vergisi Kanununun 17/4-e maddesi uyarınca BSMV kapsamına giren işlemler KDV'den istisnadır.

Bununla birlikte, 213 sayılı Vergi Usul Kanununun mükerrer 257 nci maddesinin Maliye Bakanlığına verdiği yetkiye istinaden yayımlanan 243 Sıra Numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinin "Bankalar Tarafından Düzenlenecek Belgeler" başlıklı (A) bölümünde; bankaların, döviz alım satım işlemleri ile menkul kıymetler borsasında aracı kurum sıfatıyla müşterileri adına yaptıkları menkul kıymet alım satımları hariç olmak üzere, yaptıkları bütün hizmetler veya satışlar dolayısıyla lehlerine tahakkuk edecek tutarları Tebliğde belirtilen şartlara uygun olarak düzenleyecekleri dekontlarla belgeleyecekleri belirtilmiştir.

Buna göre, bankaların her ne şekilde olursa olsun yaptıkları bütün muameleler sonucu lehlerine aldıkları paralar BSMV'ye tabi olduğundan, Bankanızca emtia satışı yapılması durumunda da lehe alınan paralar üzerinden BSMV hesaplanması ve söz konusu satış işlemleri için fatura yerine 243 Sıra Numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinde belirtilen şartlara uygun olarak dekont düzenlenmesi gerekmektedir.

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