

BSMV mükellefi tarafından verilen danışmanlık hizmetinin KDV'ye mi yoksa BSMV'ye mi tabi olduğu hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	39044742-BSMV-1399
Tarih	02.09.2013

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü)

Sayı :39044742-BSMV-1399

02/09/2013

Konu :BSMV mükellefi tarafından verilen SPK

konulu danışmanlık hizmetinin KDV'ye

mi yoksa BSMV'ye mi tabi olduğu.

İlgi : tarih ve sayılı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, Sermaye Piyasası Kanununa göre aracı kurum olarak faaliyet gösteren Şirketinizin bu faaliyeti dolayısıyla BSMV mükellefiyetinin bulunduğu, ayrıca aracılık faaliyeti dışında sermaye piyasası mevzuatı ile ilgili konularda diğer halka açık şirketlere danışmanlık hizmeti verildiği belirtilerek bu hizmetin katma değer vergisine (KDV) mi yoksa banka ve sigorta muameleleri vergisine (BSMV) mi tabi tutulması gerektiği hususunda Başkanlığımız görüşü sorulmaktadır.

3065 sayılı KDV Kanununun 1 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında, Türkiye'de ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin vergiye tabi olduğu, 17 nci maddesinin 4 üncü fıkrasının (e) bendinde ise BSMV kapsamına giren işlemler ve sigorta aracılarının, sigorta şirketlerine yaptığı sigorta muamelelerine ilişkin işlemleri ile Kurumlar Vergisi Kanununun 7 nci maddesinin (24) numaralı bendinde belirtilen kurumların kredi teminatı sağlama işlemlerinin KDV den istisna olduğu hükme bağlanmıştır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin ikinci 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." hükmü, aynı maddenin 6009 sayılı Kanunla değişik son fıkrasında ise, "90 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameye göre ikraz işleriyle uğraşanlarla ikinci fıkra da belirtilen muamele ve hizmetlerden herhangi birini esas iş tugal konusu olarak yapanlar bu Kanunun uygulanmasında banker sayılırlar." hükmü yer almaktadır. Aynı Kanunun mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde ise, BSMV yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği hüküm altına alınmıştır.

Konuya ilişkin olarak 87 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin "B-2- 6802 sayılı Kanunun 28 inci Maddesinin İkinci Fıkrasında Belirtilen Muamele ve Hizmetleri Esas İş tugal 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 kuruluşlar, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 32 nci maddesinin verdiği yetki ve izin çerçevesinde menkul kıymetlere ilişkin işlemleri esas faaliyet konusu olarak yapmaktadırlar. Bunların 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemleri BSMV ye tabi olacaktır.

...

Buna göre, 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemler esas iş tugal 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 iş tugal konusu" olarak BSMV ye tabi olacak, bunlar dışındakilerin aynı fıkra da belirtilen işlemleri "esas iş tugal konusu" olmadığından KDV ye tabi olacaktır." açıklamaları yer almaktadır.

Bu hüküm ve açıklamalara göre, Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan aracı kurum olarak faaliyet gösteren ve bu faaliyeti dolayısıyla BSMV mükellefiyeti bulunan  irketinizce sermaye piyasası mevzuatı konusunda diğer halka açık şirketlere verilen danışmanlık hizmeti, 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrası kapsamında yapılan bir işlem olarak de erlendirilemeyece inden BSMV nin konusuna girmemektedir.

Bu durumda  irketinizce verilen yatırım danı manlı ı hizmetleri KDV Kanununun 1/1 inci maddesi uyarınca genel oranda (% 18) KDV ye tabi bulunmaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Vergi Dairesi Başkanı a.

Grup Müdürü

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