

Bankanın Ürettiği Elektriğin Elektrik Dağıtım Firmasına Satışında BSMV ve KDV

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	64597866-180-1657440
Tarih	12.12.2025

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İstanbul Defterdarlığı

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : E-64597866-180-1657440

12.12.2025

Konu : Bankanın Ürettiği Elektriğin Elektrik Dağıtım Firmasına Satışında BSMV ve KDV

İlgi : tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun incelenmesinden; Bankanız hizmet birimlerinin tüketmiş olduğu elektriğin üretilmesi amacıyla Kayseri İli Pınarbaşı İlçesinde Güneş Enerji Santralinden (GES) üretim yapılarak elektrik üretimine geçileceği, 3 adet Lisanssız GES kapsamında A.Ş. (.....) ile işlemlerin devam ettiği, ihale sürecinin tamamlandığı, tüketilen elektriğin üretilen elektrikten az olduğu aylarda ihtiyaç fazlası elektriğin'a satışı işleminde tarafından fatura talep edildiği, Bankanızın katma değer vergisi (KDV) mükellefiyeti olmaması sebebiyle;

- Banka ve sigorta muameleleri vergisinin (BSMV) tarafından ödenmesi durumunda BSMV tutarının firma tarafından KDV mahsup işlemlerinde kullanılıp kullanılamayacağı,

- BSMV'nin Bankanız giderlerinden karşılanması durumunda kurumlar vergisinden indirim konusu yapılıp yapılamayacağı,

- İhtiyaç fazlası elektriğin'a satış işleminde Bankanız lehine kalan tutarın tarafından KDV dahil toplam ödeme olarak dikkate alınıp alınamayacağı, dikkate alınması halinde firma tarafından iç yüzde yoluyla hesaplanacak KDV tutarının genel hükümler çerçevesinde indirilecek KDV sayılıp sayılamayacağı

hususlarında Defterdarlığımız görüşünün talep edildiği anlaşılmaktadır.

3065 sayılı KDV Kanununun;

- 1/1 inci maddesinde, ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde Türkiye'de yapılan teslim ve hizmetlerin KDV'ye tabi olduğu,

- 17/4-e maddesinde, banka ve sigorta muameleleri vergisi kapsamına giren işlemler ve sigorta aracılarının sigorta şirketlerine yaptığı sigorta muamelelerine ilişkin işlemlerinin KDV'den istisna olduğu hüküm altına alınmıştır.

KDV Genel Uygulama Tebliğinin "Banka ve Bankerlik İşlemleri" başlıklı (II/F-4.5.1.) bölümünde;

"Banka ve sigorta muameleleri vergisinin konusunu, banka ve sigorta şirketlerinin Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine aldıkları paralar oluşturmakta; bankerlerin yapmış oldukları banka muamele ve hizmetleri dolayısıyla kendi lehlerine almış oldukları paralar da aynı verginin kapsamına

girmektedir. Bu işlemler Kanunun (17/4-e) maddesi ile KDV'den istisna edilmiştir.

Ayrıca, Türkiye'de banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulmamış olan yurt dışı kredi işlemlerinin mahiyet itibarıyla banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olan yurt içi bankacılık hizmetlerinden farksız olduğu açıktır. Dolayısıyla, yurt dışı kredi işlemlerinde de Kanunun (17/4-e) maddesi hükmü uyarınca KDV hesaplanmaz."

açıklamaları yer almaktadır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin birinci fıkrasında; 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 hüküm altına alınmıştır.

213 sayılı Vergi Usul Kanununun 227 nci maddesinde; "Bu kanunda aksine hüküm olmadıkça, bu kanuna göre tutulan ve üçüncü şahıslarla olan münasebet ve muamelelere ait olan kayıtların tevsiki mecburidir." hükmü yer almakta olup, söz konusu kayıtların, esas itibarıyla, mezkûr Kanunun 229 ve müteakip maddelerinde yer alan belgelerden herhangi birisi ile tevsik edilmesi gerekmektedir.

Diğer taraftan, mezkûr Kanunun 257 nci maddesinin Bakanlığımıza verdiği yetkiye dayanılarak bankaların, faaliyetleri sırasında düzenleyecekleri belgelerle ilgili olarak 243 ve 246 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile düzenlemeler yapılmış olup, 243 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinin "A-Bankalar Tarafından Düzenlenecek Belgeler" başlıklı bölümünde, "Bankalar, yaptıkları hizmet ve satış işlemlerine ilişkin kayıtlarının dayanağı olan fatura yerine, aşağıda açıklanan şartlara uygun olarak belge düzenlemek zorundadırlar.

1- Bankalar, 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 aşağıdaki şartlara uygun olarak düzenleyecekleri dekontlarla belgeleyeceklerdir.

..."

açıklamalarına yer verilmiştir.

Buna göre, Bankanız tarafından'a yapılan elektrik satışı BSMV'ye tabi olduğundan, bu satış işlemi 3065 sayılı KDV Kanununun 17/4-e maddesi kapsamında KDV'den istisna olacaktır. Bankanızca elektrik satışına ilişkin dekont düzenlenmesi suretiyle işlemin belgelendirilmesi mümkündür.

Diğer taraftan, BSMV'nin Bankanız giderlerinden karşılanması durumunda ilgili BSMV tutarının Bankanız tarafından kurum kazancının tespitinde indirim konusu yapılması mümkün değildir.

Öte yandan, Bankanız tarafından’tan yapılan elektrik alımları ise genel esaslar çerçevesinde KDV'ye tabi olacaktır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

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