



Morison KSi
Independent member

Halyolu Caddesi Çayryolu Sokak Özce Center No:3 K:6 D:6 İÇERENKÖY/ İSTANBUL
Tel: (0216) 577 18 00-04 Fax: (0216) 577 18 05 e-mail: info@ksiturkey.com

15.03.2017

DUYURU 2017-21

BDDK KANUN HÜKÜMLERİNE GÖRE FAALİYETTE BULUNAN ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME KURULUŞLARININ VERGİLENDİRİLMESİ HAKKINDA (91 SERİ NO.LU GİDER VERGİLERİ GENEL TEBLİĞİ)

11 Mart 2017 tarihli ve 30004 sayılı Resmi Gazete’de 91 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Bu Tebliğde, 6493 sayılı Kanun uyarınca BDDK’dan alınan faaliyet izni ile faaliyet gösteren ve bu Kanun hükümlerine göre faaliyette bulunan elektronik para ve ödeme kuruluşları ile bunların şube ve temsilcilerinin vergilendirilmesine ilişkin açıklamalar yer almaktadır.

Tebliğde, 6493 sayılı Kanun uyarınca esas itibariyle BDDK tarafından verilen izin çerçevesinde ve bu Kurum denetimine tabi olarak gerçekleştirilen ödeme hizmetlerinin, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen banka muamele ve hizmetlerinden olduğu ve bu işlemleri anılan maddenin üçüncü fıkrasına göre esas işgal konusu olarak yapan elektronik para ve ödeme kuruluşlarının banker kapsamında BSMV mükellefiyetinin doğacağı belirtilmektedir.

Buna göre elektronik para ve ödeme kuruluşları tarafından ödeme hizmeti kullanıcısına verilen hizmet nedeniyle tahsil edilen komisyon, ücret vb. tutarların tamamının vergilendirilmesi esas olup, komisyon tutarının bir kısmının yurt dışında veya yurt içinde yerleşik bir kuruluşa aktarılmasının BSMV matrahına etkisi bulunmamaktadır. Bununla birlikte ödeme hizmetlerinde, elektronik para ve ödeme kuruluşları tarafından diğer mükelleflere işlemlerle doğrudan bağlantılı olarak hesaplanıp işlem başına aktarılan bir komisyon tutarı bulunması halinde bu tutar lehe alınan paranın hesabında işlem maliyeti olarak dikkate alınabilecektir. Ancak işlem anında ortaya çıkmayan veya işlem anında ortaya çıkmakla birlikte tutarı net bir şekilde hesaplanamayan maliyet unsurları lehe alınan paranın hesabında dikkate alınmayacaktır.

Öte yandan ödeme işlemlerine aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olmaması halinde, bu temsilcinin kendi payına düşen kısmı üzerinden KDV hesaplanacaktır.

Söz konusu Tebliğ ile yapılan açıklamalardan öne çıkan hususlar bu duyurumuzda özetlenmektedir.



1) BSMV veya KDV Hesapla(n)ması gereken durumlar

Tebliğe göre, BSMV veya KDV hesapla(n)ması gereken durumlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

MV Hesapla(n)ması Gerekir	KDV Hesapla(n)ması Gerekir
Sanal POS hizmetinde ödeme kuruluşu tarafından lehe alınan paralar üzerinden	--
Elektronik para kuruluşunun ödeme hizmeti kullanıcısıyla yapmış olduğu anlaşma uyarınca tahsil ettiği komisyon tutarları üzerinden	--
Türkiye’den yurt dışına doğrudan kendisine bağlı şubeler aracılığıyla yapılacak para havalesi işlemlerinde, ödeme kuruluşunun şubelerinin tahsil ettiği komisyon tutarının tamamı üzerinden ödeme kuruluşu tarafından	--
Türkiye’den yurt dışına yapılacak para havalesi işlemlerinde , işleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olan bir kişi olması halinde; yurt içindeki temsilcinin kendi payına düşen komisyon tutarı üzerinden, ödeme kuruluşunun ise yurt içindeki temsilcinin kendi payına düşen komisyonu kestikten sonra kendisine aktarılan komisyon tutarı üzerinden	--
Türkiye’den yurt dışına yapılacak para havalesi işlemlerinde ; işleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olmayan bir kişi olması halinde ödeme kuruluşunun yurt içindeki temsilcinin kendi payına düşen komisyonu kestikten sonra kendisine aktarılan komisyon tutarı üzerinden	Türkiye’den yurt dışına yapılacak para havalesi işlemlerinde , işleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olmayan bir kişi olması halinde ; yurt içindeki temsilcinin kendi payına düşen komisyon tutarı üzerinden
Yurt dışından Türkiye’ye yapılacak para havalesi işlemlerinde havale tutarının ödeme kuruluşundan veya şubesinden çekilmesine bağlı olarak yurt dışından aktarılacak komisyon tutarı üzerinden ödeme kuruluşunca	--



BSMV Hesapla(n)ması Gerekir	KDV Hesapla(n)ması Gerekir
Yurt dışından Türkiye'ye yapılacak para havalesi işlemlerinde, işleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olan bir kişi olması halinde; yurt içindeki temsilcinin ödeme kuruluşunca kendisine aktarılan komisyon tutarı üzerinden, ödeme kuruluşunun ise temsilciye aktaracağı komisyon tutarı dışında kendisine kalan tutar üzerinden BSMV hesaplaması gerekir.	--
Yurt dışından Türkiye'ye yapılacak para havalesi işlemlerinde, işleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olmayan bir kişi olması halinde ; ödeme kuruluşunun temsilciye aktaracağı komisyon tutarı dışında kendisine kalan tutar üzerinden	Yurt dışından Türkiye'ye yapılacak para havalesi işlemlerinde, işleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olmayan bir kişi olması halinde ; yurt içindeki temsilcinin ödeme kuruluşunca kendisine aktarılan komisyon tutarı üzerinden
Yurt içinden yurt içine yapılacak para havalesi işlemlerinde, işleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olmayan bir kişi olması halinde ; ödeme kuruluşunun yurt içindeki temsilcinin payına düşen komisyon haricindeki kendisine kalan komisyon tutarı üzerinden	Yurt içinden yurt içine yapılacak para havalesi işlemlerinde, işleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olmayan bir kişi olması halinde ; yurt içindeki temsilcinin kendi payına düşen komisyon tutarı üzerinden
Elektronik haberleşme hizmetleri aracılığıyla sunulan mobil ödeme hizmetlerinde ödeme kuruluşlarınca lehe alınan paralar üzerinden	--
Fatura ödemelerine aracılık hizmetlerinde ödeme kuruluşlarınca fatura ödemesini yapandan ve/veya faturaya bağlı alacağını tahsil edenden lehe alınan tutar üzerinden	--
İşleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olmayan bir kişi olması halinde Ödeme kuruluşunun temsilci tarafından kendisine aktarılan komisyon tutarı üzerinden	İşleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olmayan bir kişi olması halinde temsilci tarafından kendi payına düşen komisyon tutarı üzerinden

2) İşlem maliyeti olarak dikkate alınabilecek tutarlar

Tebliğe göre;

- Ödeme hizmetlerinde, elektronik para ve ödeme kuruluşları tarafından **diğer mükelleflere işlemle doğrudan bağlantılı olarak hesaplanıp işlem başına aktarılan bir komisyon tutarı bulunması** halinde,
- Sanal POS hizmetinde ödeme kuruluşunun **taahhül ettiği komisyonun belli bir kısmını hizmet aldığı bankaya aktarması** halinde,



- Elektronik haberleşme hizmetleri aracılığıyla sunulan mobil ödeme hizmetlerinde, **komisyon tutarının bir kısmının ödeme kuruluşunca başka bir kuruluşa aktarılması** halinde

bu tutar lehe alınan paranın hesabında işlem maliyeti olarak dikkate alınabilecektir.

3) Diğer hususlar

Tebliğe göre;

- Elektronik parayı ihraç eden kuruluşun sadece kendi mağaza ağında, sadece belirli bir mal veya hizmet grubunun satın alınmasında veya yapılan bir anlaşma sonucunda sadece belirli bir hizmet ağında kullanılabilen ön ödemeli araçlar 6493 sayılı Kanun kapsamı dışında sayıldığından bu ödeme hizmetlerini sunan kişilerin BSMV mükellefiyeti oluşmamaktadır.
- Elektronik para ve ödeme kuruluşlarının şubeleri tarafından yapılan işlemler dolayısıyla verilmesi gereken Hizmet Vergisi (Banka Muameleleri Vergisi) Beyannamelerinin, genel merkezlerince bağlı buldukları vergi dairesine verilmesi uygun görülmüştür.
- Elektronik para ve ödeme kuruluşlarının bu Tebliğin yürürlüğünden önce ödeme hizmetlerine ilişkin faaliyetleri dolayısıyla açılan sürekli KDV mükellefiyet kayıtlarının **2017 yılı Nisan** ayının sonuna kadar kapatılması gerekmektedir.

Söz konusu Tebliğe aşağıdaki bağlantı yoluyla ulaşabilirsiniz.

<http://resmigazete.gov.tr/main.aspx?home=http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2017/03/20170311.htm&main=http://www.resmigazete.gov.tr/eskiler/2017/03/20170311.htm>

İHY BAĞIMSIZ DENETİM VE YMM A.Ş.

Saygılarımızla