

## **Elektronik Para ve Ödeme Kuruluşlarının Mükellefiyeti Hakkında 91 seri no'lu Gider Vergileri Genel Tebliğ Taslağı Yayınlandı**

27 Haziran 2013 tarih ve 28690 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun" kapsamında;

- Ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemlerine,
- Ödeme hizmetlerine,
- Ödeme kuruluşlarına,
- Elektronik para kuruluşlarına

ilişkin usul ve esaslar düzenlenmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'ndan (BDDK) alınan izinle kurulan ve bu Kanun hükümlerine göre faaliyette bulunan elektronik para ve ödeme kuruluşları ile bu kuruluşların şube veya temsilcilerince yapılan ödeme hizmetlerinin vergilendirilmesine ilişkin Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından 91 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğ Taslağı hazırlanmıştır. Söz konusu taslak Tebliğ, 1 Eylül 2016 tarihinde Gelir İdaresi Başkanlığı'nın internet sitesinde paylaşılmış olup, Resmi Gazetede henüz yayınlanmamıştır.

### **Yönetici Özeti:**

Söz konusu Tebliğ taslağı ile elektronik para ve ödeme kuruluşlarının 6493 sayılı Kanun kapsamında esas iştiğal konularına ilişkin lehlerine kalan tutarlar (komisyon geliri vb) BSMV'ye tabi tutulmaktadır.

Tebliğ taslağında yer alan en dikkat çekici açıklama "lehe kalan para" tanımı üzerine yapılmış olup, net bir şekilde hesaplanabilen maliyet unsurlarının BSMV matrahının tespitinde matrahtan indirilebileceği ifade edilmektedir. Böylece, ödeme kuruluşunun tahsil ettiği komisyon ile temsilcilere aktarılan tutarlar arasındaki farkın BSMV matrahının tespitinde kabul gördüğü anlaşılmaktadır. Öte yandan, belirtilen kuruluşların iştiğal konusu dışındaki tüm işlemleri KDV'nin konusuna girmektedir.

### **1) Elektronik Para ve Ödeme Kuruluşlarının Mükellefiyeti Belirlenmiştir.**

- 6493 sayılı Kanun kapsamında gerçekleştirilen ödeme hizmetleri, Gider Vergileri Kanun 28. Maddesi uyarınca banka muamele ve hizmetleri olarak değerlendirilmektedir.
- Söz konusu işlemleri esas iştiğal konusu olarak yapan elektronik para ve ödeme kuruluşları, banker kapsamında Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)'ne tabi tutulmaktadır.

### **2) Vergi Matrahının Tespitine İlişkin Açıklamalar Yapılmıştır.**

- Yukarıda sayılı kuruluşların esas iştiğal konusuna ilişkin elde ettikleri komisyon, ücret vb. tutarların tamamı %5 genel BSMV oranına tabi tutulacaktır.

- Kuruluşların gelir doğurucu işlemle doğrudan bağlantılı olarak diğer mükelleflere aktardığı bir komisyon bulunması durumunda, ilgili tutar BSMV matrahında maliyet olarak dikkate alınabilecektir.
- Ancak, işlem anında ortaya çıkmayan, net bir şekilde hesaplanamayan komisyon tutarlarının maliyet unsuru olarak indirimi mümkün bulunmamaktadır.

### **3) Sanal POS Hizmetlerinde BSMV Matrahının Tespiti Yapılmıştır.**

- 6493 sayılı Kanun'a göre gerçekleştirilen sanal POS hizmetlerine ilişkin işlemlerde, ödeme kuruluşu tarafından lehe alınan para BSMV'ye tabi tutulmaktadır.
- Sanal POS hizmetine ilişkin tahsil edilen komisyonun bir kısmının işlem yapan bankaya aktarılması durumunda, ilgili tutar BSMV matrahının tespitinde maliyet olarak dikkate alınabilmektedir.

**Örnek:** Ödeme kuruluşu, mağazaya verdiği sanal POS hizmeti nedeniyle 10 TL tutarında komisyon tahsil etmiştir. İşlem nedeniyle ödeme kuruluşu, mağaza müşterisinin kullandığı POS bankasına bu komisyonun 6 TL'sini aktarmıştır. Bu durumda, ödeme kuruluşu lehine 4 TL para kalmış olup, BSMV matrahını oluşturmaktadır. Ayrıca, Bankanın da BSMV mükellefi olması nedeniyle lehine kalan 6 TL üzerinden BSMV hesaplaması gerekmektedir.

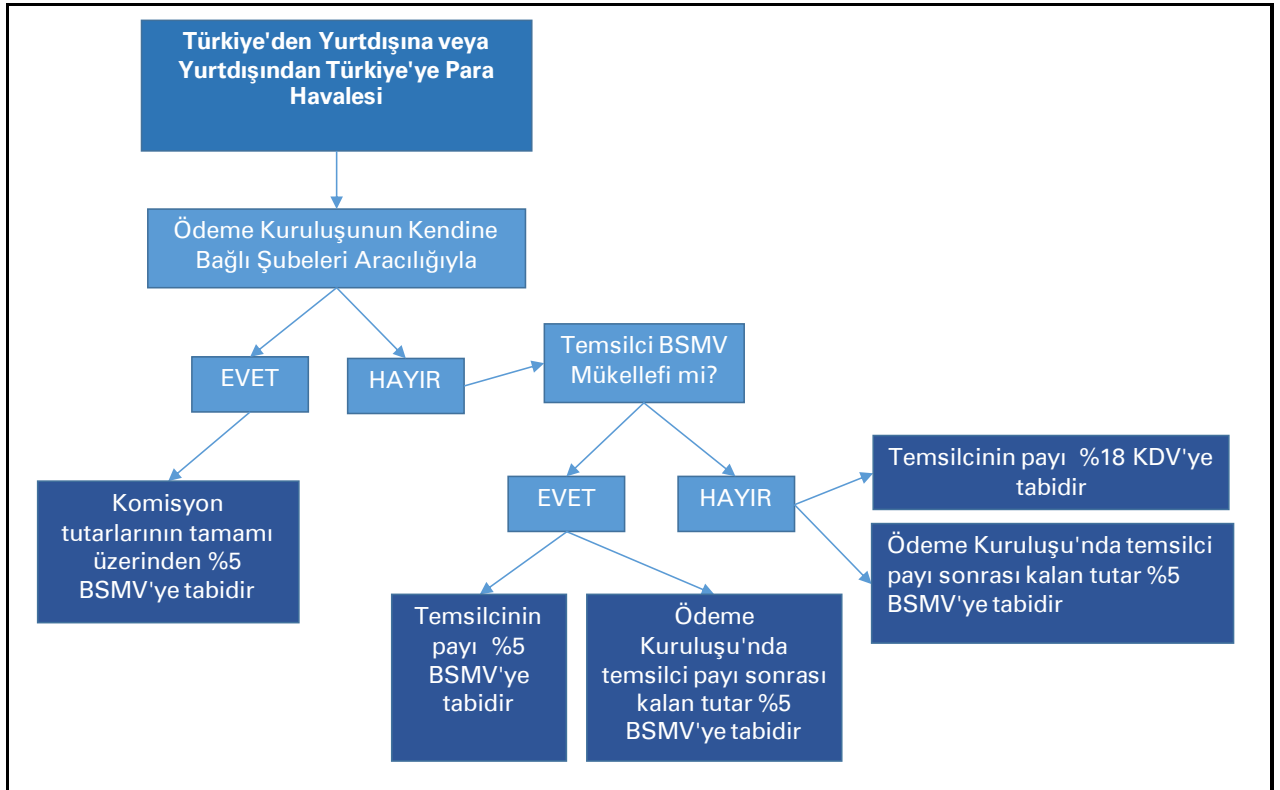
### **4) Elektronik Para Kuruluşu İşlemlerindeki BSMV Matrahının Tespiti Yapılmıştır.**

- 6493 sayılı Kanun'a göre işlem yapan elektronik para kuruluşunun, ödeme hizmeti kullanıcısıyla anlaşması çerçevesinde tahsil ettiği komisyonları BSMV'ye tabi bulunmaktadır.
- Öte yandan, Kuruluşların sadece kendi mağaza ağında, belirli bir mal veya hizmet grubunun satın alınmasında veya yapılan bir anlaşma neticesinde belirli bir hizmet ağında kullanılabilen ön ödemeli araçlar Kanun kapsamı dışında sayıldığından bunları sunan kişilerin BSMV mükellefiyeti bulunmamaktadır.

### **5) Para Havalesi Hizmetlerinden Elde Edilen Komisyonların BSMV Matrahı Karşındaki Durumu Açıklanmıştır.**

- a- Türkiye'den yurtdışına doğrudan kendisine bağlı şubeler aracılığıyla yapılacak para havalesi işlemlerinde, ödeme kuruluşlarının tahsil ettiği komisyon tutarlarının tamamı BSMV'ye tabi bulunmaktadır.
- b- Türkiye'den yurtdışına yapılacak para havalesi işlemlerinde, aracı temsilcinin BSMV mükellefi olması durumunda;
  - Yurt içindeki temsilcinin kendi payına düşen komisyon tutarı üzerinden,
  - Ödeme kuruluşunun ise temsilcinin kendi payına düşen kısmı kestikten sonra kendisine aktarılan komisyon tutarı üzerinden BSMV hesaplaması gerekmektedir.
- c- Türkiye'den yurtdışına yapılacak para havalesi işlemlerinde, aracı temsilcinin BSMV mükellefi olmaması durumunda;
  - Yurt içindeki temsilcinin kendi payına düşen komisyon tutarı üzerinden KDV hesaplaması,
  - Ödeme kuruluşunun ise temsilcinin kendi payına düşen kısmı kestikten sonra kendisine aktarılan komisyon tutarı üzerinden BSMV hesaplaması gerekmektedir.

- d- Yurtdışından Türkiye'ye yapılacak para havalesi işlemlerinde ödeme kuruluşu veya şubesinden çekilmesi şartıyla yurtdışından aktarılacak komisyon tutarı üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir.
- e- Yurtdışından Türkiye'ye yapılacak para havalesi işlemlerinde, aracı temsilcinin BSMV mükellefi olması durumunda;
- Yurt içindeki temsilcinin kendi payına düşen komisyon tutarı üzerinden,
  - Ödeme kuruluşunun ise temsilcinin payına düşen komisyon haricindeki kendisine kalan komisyon tutarı üzerinden,
- BSMV hesaplaması gerekmektedir.
- f- Yurtdışından Türkiye'ye yapılacak para havalesi işlemlerinde, aracı temsilcinin BSMV mükellefi olmaması durumunda;
- Yurt içindeki temsilcinin kendi payına düşen komisyon tutarı üzerinden KDV hesaplaması,
  - Ödeme kuruluşunun ise temsilcinin payına düşen komisyon haricindeki kendisine kalan komisyon tutarı üzerinden BSMV hesaplaması gerekmektedir.
- g- Yurt içinden yurtiçine yapılacak para havalesi işlemlerinde, işleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefi olmaması durumunda;
- Yurt içindeki temsilcinin kendi payına düşen komisyon tutarı üzerinden KDV hesaplaması,
  - Ödeme kuruluşunun ise temsilcinin payına düşen komisyon haricindeki kendisine kalan komisyon tutarı üzerinden BSMV hesaplaması gerekmektedir.



## 6) Mobil Ödeme Hizmetlerinde Vergilendirme ve Matrah:

- 6493 sayılı Kanun'a göre işlem yapan elektronik haberleşme hizmetleri aracılığıyla sunulan mobil ödeme hizmetlerinde, lehe alınan paralar üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir.
- Komisyon tutarının bir kısmının başka bir ödeme kuruluşuna aktarılması halinde BSMV matrahının tespitinde ilgili tutar maliyet olarak dikkate alınabilmektedir.

## 7) Fatura Ödemelerine Aracılık Hizmetlerinde Vergilendirme ve Matrah:

- 6493 sayılı Kanun'a göre fatura ödemelerine aracılık hizmetlerinde ödeme kuruluşlarınca fatura ödemesini yapandan veya faturaya bağlı alacağını tahsil edenden lehe alınan tutar üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir.
- İşleme aracılık eden temsilcinin BSMV mükellefiyeti olmaması durumunda, temsilcinin kendi payına düşen komisyon tutarı üzerinden KDV hesaplaması, ödeme kuruluşunun ise kendisine kalan tutar üzerinden BSMV hesaplaması gerekmektedir.

Yer verilen konuda ek bilgi gerektiğinde bizimle temasa geçmenizi rica ederiz.

**Hakan Güzeloğlu, Ortak**  
[hguzelo@kpmg.com](mailto:hgzelo@kpmg.com)

**Erhan Eren, Kıdemli Müdür**  
[ereen@kpmg.com](mailto:ereen@kpmg.com)

Saygılarımızla,

**KPMG VERGİ BÖLÜMÜ**  
**FİNANSAL HİZMETLER**

*Bu yazıda verilen görüşümüz özellikle burada vurgulanan sonuçlarla sınırlıdır ve yazımızda yer verilen bilgilerin, varsayımların ve beyanların eksiksiz ve doğru olmasına dayanmaktadır. Söz konusu bilgilerin, varsayımların veya beyanların tümüyle eksiksiz veya doğru olmaması halinde; söz konusu hata veya noksanlığın vardığımız sonuçta önemli etkisi olabileceğinden ötürü, bizim acilen bilgilendirilmemiz önem arz etmektedir. Görüşümüzü verirken, Türk Vergi Kanunlarına, ilgili mevzuat hükümlerine ve bunlarla ilgili yargı ve idare yorumlarına itimat etmekteyiz. Söz konusu düzenlemeler geçmişe yönelik olarak ve/veya ileride değişmesi mümkün olan konuları içermektedir ve bu gibi değişiklikler vardığımız sonuçların geçerliliğini ve doğruluğunu etkileyebilmektedir. Görüşümüzü verdikten sonra oluşabilecek kanun ve idari düzenlemelerdeki veya yargı ve idari yorumlardaki değişiklikler nedeniyle görüşümüzü güncellemeyeceğiz.*