



CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BANKALARA ÖDENEN KOMİSYONLARIN BAYİLERE VE MÜŞTERİLERE YANSITILMASINDA KDV UYGULAMASI VE KDV TEVKİFATI HUSUSU

31 OCAK 2025

KAPSAM

- 3065 Sayılı Katma Değer Vergisi Kanunu,
- 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu,
- Karabük Valiliği Defterdarlık Gelir Müdürlüğü tarafından verilen 25.09.2024 Tarih ve E-35831311-010.01-23750 Sayılı Özelge,
- İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı tarafından verilen 24.05.2019 Tarih ve 39044742-130[Özelge]-E.443883 Sayılı Özelge.

1. Giriş

- Vadeli olarak yapılan satışlara ilişkin sanal postan yapılan işlemler nedeniyle bankaların talep ettiği; komisyon, katkı payı, masraf, v.b. giderlerin bayilere ve müşterilere yansıtılmasına ilişkin faturalarda KDV hesaplanıp hesaplanmayacağı hususunda İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığından, KDV hesaplanması halinde düzenlenecek faturada tevkifatın olup olmayacağı hususunda Karabük Valiliği Defterdarlık Gelir Müdürlüđünden görüş talep edilmiştir.

2. KDV'nin Konusu

- 3065 sayılı Katma Değer Vergisi Kanunu'nun 1'inci maddesinde Türkiye'de yapılan;
 - Ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin,
 - Her türlü mal ve hizmet ithalatının,
 - Diğer faaliyetlerden doğan teslim ve hizmetlerin,Katma Değer Vergisine tabi olduğu açıklanmıştır.

3. 3065 Sayılı Katma Değer Vergisi Kanunu'nda Hizmet Teslimi

- Mezkur Kanun'un 4/1'inci maddesinde teslim ve teslim sayılan haller ile mal ithalatı dışında kalan işlemlerin hizmet sayıldığı, hizmetin bir şeyi yapmak, işlemek, meydana getirmek, imal etmek, onarmak, temizlemek, muhafaza etmek, hazırlamak, değerlendirmek, kiralamak, bir şeyi yapmamayı taahhüt etmek gibi, şekillerde gerçekleşebileceği ve bir hizmetin karşılığının bir mal teslimi veya diğer bir hizmet olması halinde bunların her biri ayrı işlem olup, hizmet veya teslim hükümlerine göre ayrı ayrı vergilendirileceği açıklanmıştır.

4. BSMV'ye Tabi Komisyon, Katkı Payı, Masraf Gibi İşlemlerde KDV

- Mezkur Kanun'un 17/4-(e) maddesinde;
 - Banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) kapsamına giren işlemlerin KDV'den istisna olduğu,
 - 20'nci maddesinde, teslim ve hizmet işlemlerinde, matrahın bu işlemlerin karşılığını teşkil eden bedel olduğu, bedel deyiminin, malı teslim alan veya kendisine hizmet yapılan veyahut bunlar adına hareket edenlerden bu işlemler karşılığında her ne suretle olursa olsun alınan veya bunlarca borçlanılan para, mal ve diğer suretlerde sağlanan ve para ile temsil edilebilen menfaat, hizmet ve değerler toplamını ifade ettiği,
 - 24/(b) maddesinde; ambalaj giderleri, sigorta, komisyon ve benzeri gider karşılıkları ile vergi, resim, harç, pay, fon karşılığı gibi ödemelerin matraha dahil olan unsurlardan olduğu, hüküm altına alınmıştır.
- 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 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 banka ve sigorta muameleleri vergisine (BSMV) tabi olduğu hüküm altına alınmıştır. Bu kapsamda bankaların kredi kartı sahiplerinden almış olduğu giriş ve üyelik aidatları ile alışveriş bedelleri üzerinden alınan komisyonlar bankaların gelirini oluşturmaktadır.
- Dolayısıyla **bankaların satıcılardan almış oldukları hizmet bedelleri, komisyon, faiz gibi gelirler BSMV'ye tabi bulunmakta ve kredi kartı ile yapılan satışlarda vade farkı ve banka komisyonları dahil malın toplam satış bedeli üzerinden KDV hesaplanarak beyan edilmesi gerekmektedir.**

4. BSMV'ye Tabi Komisyon, Katkı Payı, Masraf Gibi İşlemlerde KDV (Devamı)

4.1 Özelge Kapsamında Konunun Değerlendirilmesi

- **Özelge 1:** [İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı tarafından verilen 24.05.2019 Tarih 39044742-130\[Özelge\]-E.443883 Sayılı Özelge](#)
- **Konu:** Bankaya ödenen komisyonların bayilere ve müşterilere yansıtılmasında KDV uygulanıp uygulanmayacağı.
- **İçerik:** Bilgisayar çevre bilimleri toptan ticaret faaliyeti ile iştigal ettiğiniz, vadeli olarak yapılan satışlara ilişkin sanal postan yapılan işlemler sebebiyle bankaların talep ettiği komisyon, katkı payı, masraf vb. giderlerin bayilerinize ve müşterilerinize yansıtılmasına ilişkin faturalarda KDV hesaplanıp hesaplanmayacağı hususunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.
- **İdarenin Görüşü:** Yapılan satışlara ilişkin *“sanal postan yapılan işlemler sebebiyle bankaların talep ettiği ve ödenen BSMV'ye tabi komisyon, katkı payı, masraf, v.b. giderlerin bayilere herhangi bir bedel eklenmeksizin aynen yansıtılması işlemlerinin masraf aktarımı mahiyetinde olduğundan KDV'ye tabi olmayacağı, diğer taraftan ödenen BSMV'ye tabi komisyon, katkı payı, masraf, v.b. giderlerin müşterilerden talep edilmesi durumunda, müşterilerden talep edilen komisyon tutarının 3065 sayılı KDV Kanunu'nun 24/(b) maddesi uyarınca verginin matrahına dahil olacağı”* ifade edilmiştir.

5. BSMV'ye Tabi Komisyon, Katkı Payı, Masraf Gibi İşlemlerde KDV Tevkifatı

- Bilindiği üzere, ana faaliyet konusu tevkifata tabi olan teslim veya hizmet olan şirketler için KDV Genel Uygulama Tebliğinin (I/C-2.) bölümünde KDV tevkifat uygulamasının usul ve esasları belirlenmiş olup, (I/C-2.1.3.1.) bölümünde kısmi tevkifatın mahiyeti ve tevkifat uygulayacak alıcılar belirlenmiştir. (I/C-2.1.3.2.) bölümünde kısmi tevkifat uygulanacak hizmetler ve (I/C-2.1.3.3.) bölümünde ise kısmi tevkifat uygulanacak teslimler açıklanmıştır.
- Bunun yanı sıra, POS cihazı kullanmak üzere kredi kartıyla yapılan ve belli bir vadeyi içeren satışlarda bankalara ödenen komisyon, katkı payı ve masraf tutarlarının alıcıdan talep edilmesi halinde, 3065 sayılı Kanun'un 24/(b) maddesi uyarınca verginin matrahına dahil olan söz konusu bedeller üzerinden hesaplanan verginin de tevkifata tabi tutulması gerekmektedir.
- Ancak, KDV tevkifatı uygulanabilmesi için bankalara ödenen komisyon, katkı payı ve masraf bedellerinin esas olarak tevkifata tabi bir işlemde kaynaklanması gerekmektedir. Örneğin; demir çelik sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın, demir çelik teslimlerini kredi kartıyla yapması halinde, ödenen komisyonların yansıtılmasında KDV tevkifatı hesaplanması uygun olacaktır.

5. BSMV'ye Tabi Komisyon, Katkı Payı, Masraf Gibi İşlemlerde KDV Tevkifatı

5.1 Özelge Kapsamında Konunun Değerlendirilmesi

- **Özelge 2:** [Karabük Valiliği Defterdarlık Gelir Müdürlüğü tarafından verilen 25.09.2024 Tarih E-35831311-010.01-23750 Sayılı Özelge](#)
- **Konu:** Bankaya ödenen kredi kartı giderlerinin müşterilere yansıtılmasında KDV uygulaması.
- **İçerik:** Şirketinizin demir çelikten bar ve çubukların, profillerin, levha kazıkların, tüp ve boruların toptan ticareti faaliyeti ile iştigal ettiği belirtilerek demir çelik ürünlerinin POS cihazı kullanmak suretiyle kredi kartıyla yapılan vadeli satışında bankalara ödenen komisyon, katkı payı ve masraf bedellerinin müşterilerinize yansıtılmasının katma değer vergisine (KDV) tabi olup olmadığı ile KDV tevkifatı uygulanıp uygulanmayacağı hususunda görüş talep edilmektedir.
- **İdarenin Görüşü:** Şirketinizin demir-çelik ürünleri teslimlerinde KDV Genel Uygulama Tebliğinin (I/C-2.1.3.3.8.) bölümü kapsamında KDV tevkifatı uygulanması gerekmekte olup, POS cihazı kullanmak suretiyle kredi kartıyla yapılan vadeli satışlarda bankalara ödenen komisyon, katkı payı ve masraf bedellerinin müşterilerden talep edilmesi halinde, 3065 sayılı Kanununun 24/b maddesi uyarınca verginin matrahına dahil olan söz konusu bedeller üzerinden hesaplanan verginin de tevkifata tabi tutulması gerektiği tabiidir.



CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

SAYGILARIMIZLA

Sitemizde(cumhurbilenymm.com.tr) paylaşılan vergi ve vergileme ile ilişkili çalışmalarda şahsi görüş ve yorumlarımız yer almaktadır. Sitemizde yer alan bilgi veya verileri kullanmanız sonucunda ortaya çıkabilecek her türlü risk tarafınıza aittir. Sitemiz ve yazarları, söz konusu kullanımdan dolayı (ihmkarlık kaynaklı olanlar da dahil olmak üzere) her türlü özel, dolaylı veya arzi zararlardan ve cezai tazminattan dolayı sorumlu tutulamaz.