



BANKA KOMİSYONLARININ YANSITILMASINA İLİŞKİN DANIŞTAY KARARI

23 EKİM 2026

KAPSAM

- 3065 Sayılı Katma Değer Vergisi Kanunu,
- 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu,
- Karabük Valiliği Defterdarlık Genel Müdürlüğü tarafından verilen 25.09.2024 Tarih ve E-35831311-010.01-23750 Sayılı Özelge,
- 06.05.2026 Tarih ve E. 2024/5264, K.2026/2408 Sayılı Danıştay 9. Dairesi Kararı.

1. Giriş

- Mal ve/veya hizmet teslimlerine ilişkin kredi kartı ile gerçekleştirilen satış işlemlerinde, satış bedeli ile birlikte tahsil edilen kredi kartı komisyonlarının KDV matrahına dahil olup olmadığı hususunda Danıştay 9. Dairesi'nin 06.05.2026 tarih ve E. 2024/5264, K.2026/2408 sayılı kararında, satış bedeli ile birlikte tahsil edilen kredi kartı komisyonlarının KDV matrahına dahil olması gerektiği yönünde karar verilmiştir.

2. KDV'nin Konusu

- 3065 sayılı Katma Değer Vergisi Kanunu'nun (KDVK'nın) 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. KDVK'da 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: [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: İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, 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 Kanunun 24/b maddesi uyarınca verginin matrahına dahil olan söz konusu bedeller üzerinden hesaplanan verginin de tevkifata tabi tutulması gerektiği tabiidir.

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

4.2. Danıştay Kararı Kapsamında Konunun Değerlendirilmesi

- Danıştay 9. Dairesinin 06.05.2026 Tarih ve E.2024/5264, K. 2026/2408 Sayılı Kararı'nda; uyuşmazlıkta, davacı şirket tarafından, bayilere komisyon bedeli yansıtılırken KDV hesaplanmadığı, komisyon bedelinin KDV Kanunu'na değil, Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi'ne tabi olduğu iddia edilmekte ise de, konuya ilişkin banka ve sigorta vergilerini düzenleyen 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 28. maddesinde Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisine tabi olduğunun düzenlendiği, davacı şirketin ise banka ve sigorta şirketi olmadığı gibi, yapılan işlemin de Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi'ne konu bir işlem olmadığı anlaşıldığından, yansıtma işleminin banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olduğu iddiasının yerinde görülmediği, 3065 sayılı KDV Kanunu'nun 24. maddesinde komisyon ödemelerinin matraha dahil olduğunun açıkça düzenlenmiş olması da dikkate alındığında, mal/hizmet tesliminde satış bedelinin esas alınacağı, pos cihazı ile yapılan satışlarda, pos çekim işlemi ile fatura içeriklerinin birbiriyle uyumlu olması gerektiği ve yapılan kredi kartı komisyon giderinin, alıcıya yansıtılması esnasında satış bedeline ve dolayısıyla KDV matrahına dahil olması gerektiği kanaatine varıldığından, herhangi bir bayilik ilişkisi de bulunmayan alıcı firmalara yapılan mal/hizmet tesliminde satış bedeliyle birlikte tahsil edilen kredi kartı komisyonlarının da KDV matrahına dahil olduğu dikkate alınarak, davacı şirket adına re'sen tarh edilen bir kat vergi ziyai cezalı katma değer vergisine ilişkin kısmında hukuka aykırılık bulunmadığı belirtilmiştir.



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 arızı zararlardan ve cezai tazminattan dolayı sorumlu tutulamaz.