

SİRKÜLER 2017/23: Elektronik para ve ödeme kuruluşlarınca yapılan ödeme hizmetlerinin vergilendirilmesine ilişkin Gider Vergileri Genel Tebliği

11.03.2017 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan 91 seri no.lu Gider Vergileri Genel Tebliği ile **elektronik para ve ödeme kuruluşları** ile bu kuruluşların şube veya temsilcilerince yapılan ödeme hizmetlerinin vergilendirilmesine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

Elektronik para ve ödeme kuruluşları 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun uyarınca BDDK'dan alınan faaliyet izni ile faaliyet gösteren kuruluşlardır.

Tebliğdeki düzenlemelere göre;

- **Elektronik para ve ödeme kuruluşlarının banker kapsamında BSMV mükellefidir.** 6493 sayılı Kanun uyarınca esas itibariyle BDDK tarafından verilen izin çerçevesinde ve bu Kurum denetimine tabi olarak gerçekleştirilen ödeme hizmetleri, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen banka muamele ve hizmetlerinden olduğundan, bu işlemleri anılan maddenin üçüncü fıkrasına göre esas iştiğal konusu olarak yapan elektronik para ve ödeme kuruluşlarının banker kapsamında BSMV mükellefiyeti doğacaktır.
- **BSMV'nin matrahı;** Elektronik para ve ödeme kuruluşları tarafından ödeme hizmeti kullanıcısına verilen hizmet nedeniyle tahsil edilen komisyon, ücret vb. tutarların tamamı esas olarak BSMV'ye tabidir. Komisyon tutarının bir kısmının yurt dışında veya yurt içinde yerleşik bir kuruluşa aktarılması BSMV matrahı değiştirmeyecektir.

Ancak ödeme hizmetlerinde, elektronik para ve ödeme kuruluşları tarafından diğer **mükelleflere işlemle doğrudan bağlantılı olarak hesaplanıp işlem başına aktarılan bir komisyon tutarı bulunması halinde bu tutar lehe alınan paranın hesabında işlem maliyeti olarak dikkate alınabilecek ve matrah hesabında lehe alınan paradan düşülecektir.** Ancak işlem anında ortaya çıkmayan veya işlem anında ortaya çıkmakla birlikte tutarı net bir şekilde hesaplanamayan maliyet unsurları lehe alınan paranın hesabında dikkate alınmayacaktır.

Tebliğde yukarıdaki şekilde belirlenen esastan hareketle elektronik para ve ödeme kuruluşları ile bu kuruluşların şube veya temsilcilerince yapılan ödeme hizmetlerinin vergilendirilmesine ilişkin usul ve esaslar çeşitli ödeme ve hizmet türlerine göre detaylı olarak belirlenmiştir.

Tebliğde elektronik para ve ödeme kuruluşlarının şubeleri tarafından yapılan işlemler dolayısıyla verilmesi gereken Hizmet Vergisi (Banka Muameleleri Vergisi) Beyannamelerinin de 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** bu Tebliğin yayımını izleyen ayın sonuna (Nisan 2017 ayı sonuna) kadar **kapatılması** gerektiği de belirtilmiştir.

Saygılarımızla,