

Hisse Senedi Komisyonunda Paylaşım, Acente Komisyon Geliri

BFS - 2007/3
İstanbul, 08.08.2007

Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığına ait, sayfanın devamındaki iki adet muktezayı bilgilerinize sunuyoruz.

Bunlardan;

- 13.06.2007 tarihli olanı, bankaların sigorta acentesi olmaları halinde elde edilen gelir üzerinde BSMV ödenip ödenmeyeceğine ilişkindir.

Buradaki açıklamalara göre, şubeler aracılığıyla düzenlenen poliçeler nedeniyle alınan komisyonlar BSMV'ye tabi olacaktır.

Bankalar yetkili acente (A) olmadıkları için poliçelerin primi üzerinden hesaplanan BSMV "sigorta şirketlerince" beyan edilerek ödenmektedir. Bankalar ise, bu poliçelerin şubelerde satılması nedeniyle komisyon almaktadır. Bankaların tüm gelirleri prensip olarak BSMV'ye tabi bulunuyor. Dolayısıyla, aracılık edilen bu poliçelerin prim gelirleri "sigorta şirketleri" açısından BSMV'den istisna olsa dahi, bu işlerden alınan komisyonların BSMV'nin genel prensip hükmü gereği bankalarca beyanı gerekmektedir.

- 04.07.2003 tarihli olanı, aracı kurumlar ile bankalar arasındaki hisse senedi komisyon paylaşımıdır.

Buradaki açıklamalara göre, aracı kurumlar ve bankalar kendilerine isabet eden gelir üzerinden BSMV ödeyeceklerdir. Böylelikle mükerrer vergileme söz konusu olmayacaktır.

13/06/2007

Mukteza

053373

B.07.I.GİB.0. 01.56/5601-563-5

Bankaların sigorta acentesi olmaları halinde elde edilen gelir üzerinde BSMV ödenip ödenmeyeceğine ilişkindir

**T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelir İdaresi Başkanlığı**

- İlgi:** a) 15.03.2002 tarihli ve 34 sayılı yazınız.
b) 04.04.2002 tarihli ve B.07.0.GEL.0.56/5601-563/15187 sayılı yazımız.
c) 25.04.2002 tarihli ve 67/4017 sayılı yazınız.
d) 08.05.2002 tarihli ve B.07.0.GEL.0.56/5601-837/21014 sayılı yazımız.
e) 04.06.2007 tarihli ve 922-44004 sayılı yazınız.

İlgi (e)'de kayıtlı yazınızda, banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisna olan sigorta poliçesi üzerinden sigorta şirketleri tarafından tali acente sıfatıyla bankanıza verilecek komisyonların banka ve sigorta muameleleri vergisinden, istisna olup olmadığı hususunda Başkanlığımız görüşü istenilmektedir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 28. maddesinde; "Banka ve sigorta şirketlerinin 10/06/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'na 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 paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir." hükmü yer almaktadır.

5582 sayılı Kanun'un 30. maddesiyle 06.03.2007 tarihinden geçerli olmak üzere değiştirilen 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 29. maddesinin (i) bendinde; emeklilik sözleşmeleri, hayat sigortaları (hayat sigortalarında ferdi kaza, hastalık sonucu maluliyet ve tehlikeli hastalıklar teminatlarının da ek teminat olarak verildiği sözleşmeler dahil) ve sağlık sigortaları ile ihracata ait nakliyat sigortalarında ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 38/A maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan konut finansmanı kapsamında yapılan sigortalarda sözleşme ve poliçe üzerinden alınan paraların banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisna edileceği hükme bağlanmıştır.

Bu hükümlere göre, ilgi (b)'de kayıtlı yazımızda da belirtildiği üzere, söz konusu istisna hükmü, istisna konusu olan sözleşme ve poliçeler üzerinden sadece sigorta şirketlerinin lehe aldığı paralara ilişkin bulunmaktadır.

Bu nedenle, vergiden istisna olan sözleşme ve poliçeler dolayısıyla bankanız tarafından verilecek acentelik hizmetleri nedeniyle sigorta şirketlerinden alınan komisyon bedelleri banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Başkan a.
Hasan KARAÇAM
Gelir İdare Grup Başkanı

04/07/2003

Mukteza

3856

KDV.MUK.B.07.4.DEF.0.34.18.B5MV.15-1465

Aracılık hizmeti karşılığı elde edilen gelirlerin tamamı üzerinden mi yoksa acentelere ödenen kısım düşüldükten sonra kalan net tutar üzerinden mi BSMV hesaplanacağı

**T.C.
İSTANBUL VALİLİĞİ
İl Defterdarlığı
Katma Değer Vergisi Gelir Müdürlüğü**

İlgi: 18.06.2003 tarihli dilekçeniz.

İlgi dilekçenizde Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde aracı kurum olarak faaliyet gösteren kurumunuzun menkul kıymet işlemlerine aracılık faaliyetleri sonucu elde edilen gelirlerin (kurtaj gelirleri) tamamı üzerinden mi, yoksa acentelik sözleşmesi imzalamış olduğunuz bankalara komisyon ücreti olarak ödenen kısım düşüldükten sonra kalan net tutar üzerinden mi BSMV hesaplanacağı hususunda tarafımızdan görüş talep edilmektedir.

6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 28. maddesinin ikinci fıkrasının parantez içi hükmünde, bankerlerin menkul kıymet alım satımına tavassut etmek karşılığı komisyon, ücret, hizmet karşılığı gibi adlarla aldıkları paraların banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulacağı, aynı kanunun 31. maddesinde ise, banka ve sigorta muameleleri vergisinin matrahının 28. maddede yazılı paraların tutarı olacağı belirtilmiştir.

01.02.1982 tarihinde yürürlüğü giren 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun Sermaye Piyasası Faaliyetleri başlıklı 30. maddesinin f fıkrasından sonra gelen 558 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 7. maddesiyle değişen fıkrasında "Aracılık, Sermaye Piyasası Araçlarının 31. madde çerçevesinde yetkili kuruluşlar tarafından kendi nam ve hesabına, başkası nam ve hesabına, kendi namına başkası hesabına alım-satımlardır. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri dahil her türlü türev araçların yapılmasına aracılık da hüküm kapsamındadır" denilmiştir.

Aracı kurumların aracılık faaliyetleri ve aracı kuruluşlara ilişkin esaslar 07.09.2000 tarih 24163 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan seri: V, 46 no.lu Sermaye Piyasası Tebliği'nde belirtilmiş olup, bu kapsamdaki faaliyetler banka ve sigorta muameleleri vergisinin konusuna girmektedir.

Diğer taraftan, banka ve sigorta muameleleri vergisinde vergiyi doğuran olayın meydana gelebilmesi için, bir muamele yapılması ve bu muamele nedeniyle nakden veya hesaben lehe bir para kalması gerekmektedir.

Buna göre, kurumunuzun menkul kıymet işlemleri ile ilgili aracılık hizmeti karşılığı elde ettiği gelirlerden (kurtaj gelirleri) acentelere ödenen tutar düşüldükten sonra kalan net tutar üzerinden BSMV ödemeniz gerekmektedir. Acente bankalar ise kendi gelir payları üzerinden BSMV ödeyeceklerdir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Defterdar a.
Nihat UZUNOĞLU
Defterdar Yrd. V.