

Sirküler No: 2024-36

KONU: Vergi Usul Kanunu 435 Sıra No.lu Genel Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair 562 Sıra No.lu Genel Tebliğ Hk.

12/6/2024 tarihli ve 32574 sayılı Resmi Gazete’de 435 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair 562 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği yayımlanmıştır.

Buna göre;

Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (Sıra No: 435)’nde değişiklik yapılmak suretiyle, 6361 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren tasarruf finansman şirketleri ile 6493 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren ödeme ve elektronik para kuruluşlarına, BSMV’ye tâbi işlemlerinde fatura yerine geçmek üzere dekont düzenleme imkanı getirilmektedir. Ayrıca, ödeme ve elektronik para kuruluşlarına faaliyetlerine göre belirli hesap devreleri itibariyle dekont yerine hesap bildirim cetveli(ekstre) düzenleme imkanı verilmektedir.

Tebliğ ile yapılan değişiklikler;

1- 3/4/2014 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (Sıra No: 435)’nin “Kapsam” başlıklı bölümü değiştirilerek, 6493 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren ödeme ve elektronik para kuruluşlarına, BSMV’ye tâbi işlemlerinde fatura yerine geçmek üzere dekont düzenleme zorunluluğu getirilmektedir.

Kapsam başlıklı bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

”Bankacılık kartları (Kredi Kartı, Banka Kartı, Ön Ödemeli Kart) kullanılmak suretiyle gerçekleştirilen perakende teslim ve hizmet ifalarına ilişkin yeni nesil ödeme kaydedici cihaz (ÖKC) fişlerine dair usul ve esaslar ile 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında Türkiye’de kurulu finansman şirketleri ve tasarruf finansman şirketlerine, 20/6/2013 tarihli ve 6493 sayılı **Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve**

ADANA	İSTANBUL	GAZİANTEP
2000 Evler Mah. 76078 Sk Fonte Evleri No. 5 A/Blok K. 8 Çukurova/ADANA	Gazi Evrenos Cad. No. 22/1 Konyalılar Vakfı, Handan Birim Kültür Merkezi - Yeşilköy/İSTANBUL	Mücahitler Mah. 52063 Sk. No.3 Kat. 3 D. 4 Şehitkamil/GAZİANTEP
E-Posta adana@realiteymm.com.tr	E-Posta istanbul@realiteymm.com.tr	E-Posta gaziantep@realiteymm.com.tr
Telefon 0 (322) 459 84 63	Telefon 0 (212) 662 15 52 (pbx)	Telefon 0 (342) 324 62 41 -42 -43 (pbx)
Faks 0 (322) 459 84 66	Faks 0 (212) 662 15 53	Faks 0 (342) 324 62 63

Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamında faaliyet gösteren ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarına banka ve sigorta muameleleri vergisine (BSMV) tâbi işlemleri nedeniyle fatura yerine geçmek üzere dekont düzenleme zorunluluğu getirilmesi bu Tebliğin konusunu teşkil etmektedir.”

2- Aynı Tebliğin “2. Finansman Şirketlerinin Düzenleyeceği Belge” başlıklı bölümünün başlığı değiştirilmiş, birinci fıkrası yürürlükten kaldırılmış ve ikinci fıkrası değiştirilmiştir. Yapılan düzenleme aşağıdaki gibidir.

“2. Finansman Şirketleri, Tasarruf Finansman Şirketleri, Ödeme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Düzenleyeceği Belge

~~6361 sayılı Kanunun 2 nci maddesinin birinci fıkrasında Türkiye’de kurulu finansman şirketlerinin mezkûr Kanun hükümlerine tâbi olduğu, 39 uncu maddesinde ise finansman sözleşmesinin, her türlü mal veya hizmet alımının, malı veya hizmeti satın alan gerçek veya tüzel kişinin nam ve hesabına mal veya hizmetin teslim veya temini ile birlikte doğrudan satıcıya ödeme yapılması suretiyle kredilendirilmesini öngören sözleşme olduğu, kredi geri ödemelerinin adına kredi açılanlar tarafından finansman şirketlerine yapıldığı, finansman şirketlerinin, kredilendirecekleri mal veya hizmetleri temin eden satıcılarla önceden yazılı şekilde genel bir sözleşme yapmalarının ve finansman sözleşmesinin yazılı şekilde düzenlenmesinin zorunlu olduğu hükümleri yer almaktadır.~~

6361 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren finansman ve tasarruf finansman şirketleri ile 6493 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren ödeme ve elektronik para kuruluşları banker kapsamında BSMV mükellefi olup, bunların yaptığı 13/7/1956 tarihli ve 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemler BSMV’ye, bu işlemlerin dışında kalan diğer işlemleri ise KDV’ye tâbidir.”

3-Aynı tebliğin BSMV’ye tâbi bütün hizmet veya satışların dekontla tevsikine ilişkin 2.1. bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“ 2.1. 6361 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren finansman ve tasarruf finansman şirketleri ile 6493 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren ödeme ve elektronik para kuruluşları BSMV’ye tâbi bütün hizmet

ADANA		İSTANBUL		GAZİANTEP	
2000 Evler Mah. 76078 Sk Fonte Evleri No. 5 A/Blok K. 8 Çukurova/ADANA		Gazi Evrenos Cad. No. 22/1 Konyalılar Vakfı, Handan Birim Kültür Merkezi - Yeşilköy/İSTANBUL		Mücahitler Mah. 52063 Sk. No.3 Kat. 3 D. 4 Şehitkamil/GAZİANTEP	
E-Posta	adana@realiteymm.com.tr	E-Posta	istanbul@realiteymm.com.tr	E-Posta	gaziantep@realiteymm.com.tr
Telefon	0 (322) 459 84 63	Telefon	0 (212) 662 15 52 (pbx)	Telefon	0 (342) 324 62 41 -42 -43 (pbx)
Faks	0 (322) 459 84 66	Faks	0 (212) 662 15 53	Faks	0 (342) 324 62 63

veya satışlarını fatura yerine geçmek üzere aşağıdaki şartlara uygun olarak düzenleyecekleri dekontlarla tevsik ederler.

a) Dekontun önyüzünün, üst orta kısmına gelecek şekilde "Dekont (Finansman Şirketi)", "Dekont (Tasarruf Finansman Şirketi)", "**Dekont (Ödeme Kuruluşu)**" ya da "**Dekont (Elektronik Para Kuruluşu)**" başlığı bulunur.

b) Dekontlar en az iki örnek olarak düzenlenir, ikiden fazla örnek olarak düzenlendiği takdirde her birinin kaçınıcı örnek olduğu belirtilir.

c) Dekontu düzenleyen her şube veya birim itibariyle her hesap dönemi başından itibaren 1'den başlamak üzere düzenleme sırasına göre müteselsil sıra numarası verilir.

ç) Düzenlenecek dekontlarda en az aşağıdaki bilgilere yer verilir.

1) Finansman şirketinin, **tasarruf finansman şirketinin, ödeme veya elektronik para kuruluşunun** (ve şube) unvanı, iş adresi, bağlı olduğu vergi dairesi ve vergi kimlik numarası,

2) Müşterinin adı-soyadı/unvanı, adresi, vergi dairesi ve T.C. kimlik numarası (vergi kimlik numarası),

3) Düzenleme tarihi,

4) İşin nev'i, miktarı, fiyatı ve tutarı,

5) Belgeyi düzenleyen finansman şirketi, **tasarruf finansman şirketi, ödeme veya elektronik para kuruluşu yetkilisinin imzası.**

d) Dekontlar BSMV'ye tâbi hizmet veya satışlarda BSMV yükümlülüğünün doğduğu anda düzenlenir. Bu şekilde düzenlenmeyen dekontlar hiç düzenlenmemiş sayılır.

e) Dekontların anlaşmalı matbaalara bastırılması veya notere tasdik ettirilmesi zorunlu bulunmamaktadır.

f) Bir ay içinde düzenlenen dekontlara ilişkin bilgilerin, takip eden ayın on beşinci günü sonuna kadar internet üzerinden, www.gib.gov.tr adresinde hizmet veren İnternet Vergi Dairesine, kullanıcı kodu, parola ve şifre kullanarak giriş yapmak suretiyle Gelir İdaresi Başkanlığına gönderilmesi gerekmektedir.”

4- Aynı Tebliğin 2.3. bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“2.3. 6361 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren finansman ve **tasarruf finansman şirketleri ile 6493 sayılı Kanun kapsamında faaliyet gösteren ödeme ve elektronik para kuruluşları BSMV'ye tâbi işlemleri için dekont, BSMV'ye tabi olan işlemleri dışında kalan KDV'ye tâbi teslim ve hizmetleri için fatura düzenleyecektir. Ödeme ve elektronik para kuruluşları**

ADANA		İSTANBUL		GAZİANTEP	
2000 Evler Mah. 76078 Sk Fonte Evleri No. 5 A/Blok K. 8 Çukurova/ADANA		Gazi Evrenos Cad. No. 22/1 Konyalılar Vakfı, Handan Birim Kültür Merkezi - Yeşilköy/İSTANBUL		Mücahitler Mah. 52063 Sk. No.3 Kat. 3 D. 4 Şehitkamil/GAZİANTEP	
E-Posta	adana@realiteymm.com.tr	E-Posta	istanbul@realiteymm.com.tr	E-Posta	gaziantep@realiteymm.com.tr
Telefon	0 (322) 459 84 63	Telefon	0 (212) 662 15 52 (pbx)	Telefon	0 (342) 324 62 41 -42 -43 (pbx)
Faks	0 (322) 459 84 66	Faks	0 (212) 662 15 53	Faks	0 (342) 324 62 63

ise, faaliyetlerine göre bir, üç, altı ay veya bir yıl gibi belirli hesap devreleri itibariyle, devre sonlarında düzenlenen hesap bildirim cetveli (ekstre) ile bildirilmesi mutad olan BSMV'ye tabi işlemleri için dekont yerine aynı bilgileri taşımak şartı ile hesap bildirim cetveli (ekstre) düzenleyebilecektir.”

5- Aynı Tebliğin 2.4. bölümü aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“2.4. Tebliğin bu bölümü ile düzenlenme zorunluluğu getirilen **belgelerin** düzenlenmediğinin, kullanılmadığının, aslı ile örneğinde farklı tutara yer verildiğinin veya gerçeğe aykırı olarak düzenlendiğinin tespiti halinde, her belge için ayrı ayrı olmak üzere Vergi Usul Kanununun 353/2 nci maddesi uyarınca özel usulsüzlük cezası, bir ay içinde düzenlenen **söz konusu belgelere** ilişkin bilgilerin yukarıda belirtildiği şekilde gönderilmemesi veya süresinde gönderilmemesi veyahut eksik veya yanıltıcı bilgi gönderilmesi halinde de Vergi Usul Kanununun mükerrer 355 inci maddesine göre özel usulsüzlük cezası kesilir.”

6- Bu tebliğin yürürlük tarihleri aşağıdaki şekilde belirlenmiştir.

a) 1 inci, 2 nci, 3 üncü ve 4 üncü maddelerinin tasarruf finansman şirketlerine ilişkin hükümleri **1/7/2024**,

b) 1 inci, 2 nci, 3 üncü ve 4 üncü maddelerinin ödeme ve elektronik para kuruluşlarına ilişkin hükümleri **1/1/2025**,

c) Diğer hükümleri **12/6/2024** tarihinde yürürlüğe girer.

Söz konusu Tebliğe aşağıdaki bağlantıdan ulaşabilirsiniz.

[562 Sıra No lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği](#)

Bilgilerinize sunulur.

Saygılarımızla,

Not: Sirkülerde yer alan yorum ve açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermekte olup, Realite YMM A.Ş.'ye içerikten kaynaklanan veya içeriğe ilişkin ortaya çıkan sonuçlardan dolayı herhangi bir sorumluluk iddiasında bulunulamaz.

ADANA	İSTANBUL	GAZİANTEP
2000 Evler Mah. 76078 Sk Fonte Evleri No. 5 A/Blok K. 8 Çukurova/ADANA	Gazi Evrenos Cad. No. 22/1 Konyalılar Vakfı, Handan Birim Kültür Merkezi - Yeşilköy/İSTANBUL	Mücahitler Mah. 52063 Sk. No.3 Kat. 3 D. 4 Şehitkamil/GAZİANTEP
E-Posta adana@realiteymm.com.tr	E-Posta istanbul@realiteymm.com.tr	E-Posta gaziantep@realiteymm.com.tr
Telefon 0 (322) 459 84 63	Telefon 0 (212) 662 15 52 (pbx)	Telefon 0 (342) 324 62 41 -42 -43 (pbx)
Faks 0 (322) 459 84 66	Faks 0 (212) 662 15 53	Faks 0 (342) 324 62 63