

Sirküler No: 061

İstanbul, 5 Ağustos 2024

**Konu: Başkalarının adı ve/veya hesabı ya da başkalarına ait ödeme araçları kullanılarak yapılan tahsilatlarda uygulanacak özel usulsüzlük cezaları.**

**Özet:** 2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 7524 sayılı Kanun’un 13. maddesiyle yukarıdaki maddeye iki fıkra eklenmiştir. Buna göre;

- Mal teslimi veya hizmet ifalarına ilişkin **tahsilatların**, banka ve benzeri finans kurumları, ödeme kuruluşları veya Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi aracılığıyla **başkalarının adı ve/veya hesabı kullanılarak yapılması** durumunda, her bir işlem için işleme konu tutarın % 10’u nispetinde özel usulsüzlük cezası kesilecektir.

Ancak kesilen bu ceza birinci sınıf tüccarlar ile serbest meslek erbabı hakkında 20.000 TL’den, ikinci sınıf tüccarlar, defter tutan çiftçiler ile kazancı basit usulde tespit edilenler hakkında 10.000 TL’den, bunlar dışında kalanlar hakkında 5.000 TL’den az olamayacaktır. Ayrıca bu ceza, mal teslimi veya hizmet ifasını yapanlar ile adına ve/veya hesabına ödeme yapılanlara ayrı ayrı kesilecektir.

- 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu uyarınca izin verilen durumlar hariç olmak üzere **kredi kartı, banka kartı, ön ödemeli kart, karekod, elektronik cüzdan ve benzeri ödeme araçları kullanılmak suretiyle gerçekleştirilen tahsilatların, kendi mükellefiyeti adına kayıtlı olmayan ödeme sistemleri veya cihazları (POS vb. cihazlar) aracılığıyla yapılması durumunda**, tahsilatı yapan mükelleflere ve kendi adına kayıtlı olan bu sistemleri veya cihazları kullandıranlara ayrı ayrı her bir işlem için yukarıdaki ceza tutarlarının üç katı tutarında özel usulsüzlük cezası kesilecektir.

Yukarıdaki kapsamda bir takvim yılı içinde kesilecek özel usulsüzlük cezaları toplamı 20 milyon TL’yi aşamayacaktır.

Yukarıdaki düzenlemeler 2 Ağustos 2024 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 355. maddesinde; bilgi vermekten çekinenler ile 107/A, 152/A, 153/A, mükerrer 242, 256, 257, mükerrer 257. maddeleri ve Gelir Vergisi Kanunu’nun 98/A maddesi hükmüne uymayanlar hakkında kesilecek özel usulsüzlük cezalarına yer verilmektedir.

2 Ağustos 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 7524 sayılı Kanun’un 13. maddesiyle yukarıdaki maddeye iki fıkra eklenerek mal teslimi veya hizmet ifalarına ilişkin **tahsilatların**; başka kişiler adına kayıtlı hesaplar kullanılarak yapılması ya da kendi mükellefiyeti adına kayıtlı olmayan **ödeme sistemleri veya cihazları** kullanılarak yapılması durumunda özel usulsüzlük cezası kesileceği hüküm altına alınmıştır.

### 1. Tahsilatların başkalarının adı ve/veya hesabı kullanılarak yapılması

Mal teslimi veya hizmet ifalarına ilişkin **tahsilatların**, banka ve benzeri finans kurumları, ödeme kuruluşları veya Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Şirketi aracılığıyla kendi adına kayıtlı hesaplar yerine **başkalarının adı ve/veya hesabı kullanılarak yapılması durumunda** her bir işlem için işleme konu tutarın % 10’u nispetinde özel usulsüzlük cezası kesilecektir.

Kuzey YMM ve Bağımsız  
Denetim A.Ş.

Maslak Mahallesi

Eski Büyükdere Cad.

Orjin Maslak Plaza

No: 27 Kat: 1-3 Sarıyer

İstanbul - Turkey

Tel: +90 (212) 315 30 00

Fax: +90 (212) 234 10 67

[www.vergidegundem.com](http://www.vergidegundem.com)

[www.ey.com](http://www.ey.com)

Bu dokümanda yer alan açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. EY ve/veya Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.’ye, işbu dokümanın içeriğinden kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçlardan dolayı herhangi bir sorumluluk iddiasında bulunulamaz.

Ancak kesilen bu ceza;

- Birinci sınıf tüccarlar ile serbest meslek erbabı hakkında 20.000 TL'den,
- İkinci sınıf tüccarlar, defter tutan çiftçiler ile kazancı basit usulde tespit edilenler hakkında 10.000 TL'den,
- Yukarıda yazılı bulunanlar dışında kalanlar hakkında 5.000 TL'den

az olamayacaktır.

Ayrıca bu ceza, mal teslimi veya **hizmet ifasını yapanlar ile adına ve/veya hesabına ödeme yapılanlara ayrı ayrı** kesilecektir.

Ancak, bu kapsamda bir takvim yılı içinde kesilecek özel usulsüzlük cezasının toplamı 20 milyon TL'yi geçemeyecektir.

## **2. Tahsilatların kendi mükellefiyeti adına kayıtlı olmayan ödeme sistemleri veya cihazları ile gerçekleştirilmesi**

5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu uyarınca izin verilen durumlar hariç olmak üzere **kredi kartı, banka kartı**, ön ödemeli kart, karekod, elektronik cüzdan ve benzeri ödeme araçları kullanılmak suretiyle gerçekleştirilen **tahsilatların, kendi mükellefiyeti adına kayıtlı olmayan ödeme sistemleri veya cihazları (POS vb. cihazlar)** aracılığıyla yapılması durumunda, tahsilatı yapan mükelleflere ve kendi adına kayıtlı olan bu sistemleri veya cihazları kullandıranlara ayrı ayrı her bir işlem için aşağıda yer alan özel usulsüzlük cezasının üç katı uygulanacaktır.

- Birinci sınıf tüccarlar ile serbest meslek erbabı hakkında 20.000 TL,
- İkinci sınıf tüccarlar, defter tutan çiftçiler ile kazancı basit usulde tespit edilenler hakkında 10.000 TL,
- Yukarıda yazılı bulunanlar dışında kalanlar hakkında 5.000 TL.

Ancak bu kapsamda bir takvim yılı içinde kesilecek özel usulsüzlük cezasının toplamı 20 milyon TL'yi aşamayacaktır.

Yukarıdaki açıklamalarımızdan da anlaşılacağı üzere bu hükümler, **mal teslim eden veya hizmet ifa eden mükelleflerce yapılan tahsilatların şekline ilişkindir**. Söz konusu düzenlemede mal ve hizmeti satın alan kişiler yerine ödemelerin onlar adına başka kişiler tarafından ya da başka kişilerin hesabından/kartından yapılmasına ilişkin herhangi bir hüküm yer almamaktadır.

Kanun'un yukarıdaki düzenlemeleri 2 Ağustos 2024 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Saygılarımızla.  
Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.  
Erkan Baykuş

Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde (212) 408 51 79 numaralı telefondan M. Fatih Köprü (fatih.kopru@tr.ey.com) ile temasa geçmenizi rica ederiz.

*Yukarıda yer verilen açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. EY ve/veya Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.'ye, işbu dokümanın içeriğinden kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçlardan dolayı herhangi bir sorumluluk iddiasında bulunulamaz.*