

Banka Promosyonlarının Vergi Mevzuatı Açısından Değerlendirilmesi

Hayriye IŞIK¹

¹Doç. Dr. Tekirdağ Namık Kemal Üniversitesi, İİBF, Maliye, hisik@nku.edu.tr, ORCID: 0000-00033648-3107

Özet: Promosyon, bir ürün, marka veya hizmetin tanıtımını içeren tüm faaliyetler ile ilişkili bir kavramdır. Fransızca kökenli bu kelimenin Türkçe karşılığı özendirme'dir. Rekabetin hız kazandığı günümüz ekonomisinde her sektörde birçok kurum ürün satışlarını arttırmak, müşteri memnuniyetini yükseltmek, potansiyel müşteri kitlesine ulaşmak için pek çok promosyon aracı kullanmaktadır.

Son zamanlarda promosyon kelimesinin zihinlerde oluşturduğu ilk anlam ise banka promosyonları olmuştur. Ücret ve maaşlara yansıyan ek ödemeler olarak bildiğimiz banka promosyonları birçok çalışan ve emekli kişinin de merak ve ilgi konusu haline gelmiştir. İster aylık ödemeler şeklinde olsun isterse peşin ödeme şeklinde olsun promosyon miktarının ne olacağı, hangi bankanın ne kadar promosyon vereceği, çalıştığı kurumun hangi bankayla anlaşmaya varacağı gibi sorular ve beklentiler içerisinde bulunmaktadır. Bu konuda bir başka soru işareti de banka promosyonlarının vergiye tabi olup olmayacağı üzerinedir. Promosyon ücret ya da maaşa bağlı bir ek gelir olduğuna göre bunun için de vergi ödeyecek miyiz? Bu çalışmada promosyonun vergiler karşısındaki durumu yasal düzenlemeler çerçevesinde ele alınmaktadır.

Anahtar Kelimeler: Promosyon, Gelir, Vergi

Evaluation of Bank Promotions According To Tax Law

Abstract: Promotion is a concept associated with all activities involving the promotion of a product, brand or service. The Turkish equivalent of this word of French origin is encouragement. In today's economy, where competition is accelerating, many institutions in every sector use many promotional tools to increase their product sales, increase customer satisfaction, and reach potential customers.

Recently, the first meaning of the word promotion in the minds has been bank promotions. Bank promotions, which we know as additional payments reflected in wages and salaries, have become a matter of curiosity and interest for many employees and retired people. Whether it is in the form of monthly payments or in the form of cash payments, there are questions and expectations such as what the amount of the promotion will be, which bank will give how much promotion, and which bank the institution will reach an agreement with. Another question mark in this regard is whether bank promotions will be taxable. Since the promotion is an additional income related to wages or salary, will we pay tax for it as well? In this study, the situation of promotion against taxes is discussed within the framework of legal regulations.

Key Words: Promotion, Income, Tax

1.GİRİŞ

Promosyon, bir kuruluşun hedef kitlesine ulaşmaya çalıştığı doğrudan yoldur. Bu, beş element aracılığıyla gerçekleştirilir; reklam, satış tutundurma, kişisel satış, halkla ilişkiler ve doğrudan pazarlama (Czinkota& Ronkainen, 2004).

Finansal bankacılık pazarlaması açısından bakıldığında, ana hedefler şunlardır:

-Hedeflerine ulaşırken aynı zamanda müşterileri memnun etmek;

-Karlılık, müşteri memnuniyeti ve banka karları arasında bir denge olmak;

-Sosyal sorumluluk, bankaların faaliyet gösterdikleri çevrenin ve bu alandaki rollerinde farkındalık oluşturmak (Forteo&Iquan, 2019: 110).

Bankacılık sistemi geliştikçe ve müşteri gereksinimleri daha karmaşık hale geldikçe, ürün ve hizmetlerin pazarlanması bir zorunluluk haline gelmiştir. Bankacılık kurumlarının pazarlama

faaliyeti açısından temel amaçları; müşteri memnuniyetidir. Bankalar hedeflerine, karlılığına ve sosyal sorumluluğuna ulaşırken, bunu sağlamak için çeşitli pazarlama stratejileri geliştirmesi ve uygulaması, stratejik yöntemler oluşturması, faaliyet gösterdiği sektördeki rakipleriyle sürdürülebilir rekabet avantajı sağlaması ve müşteri çekmesi ve memnun etmesi gerekmektedir (Forteo&Iquan, 2019: 110-111).

Satış promosyonu, firmaların ürünlerini müşteriler arasında yaymasına ve popülerleştirmesine yardımcı olur ve bu da, marka sadakatinin bir sonucu olarak artan satış hacmine yol açan pazar segmentlerini genişletmeye yardımcı olur (Obicro & Mutuku, 2019:9).

Bir malı mevcut ve potansiyel müşterilere tanıtmak ve satışını sağlamak amacıyla yapılan çalışmalar bütünü olarak bilinen promosyon, bankaların, ürün ve hizmetlerini tanıtmak ve kullanılmak amacıyla kurumlara yaptıkları kazandırmalar olarak karşımıza çıkmaktadır (Elmas, 2007:44). Promosyonun bir

parçası da maaş müşterilerine verilen promosyon ödemeleridir.

Bankalar ve kurumlar arasında yapılan maaş ödeme protokolü çerçevesinde yeni müşterilere bazı imkanlar sağlanmaktadır ki bunlar promosyon ödemesi yanında bankacılık işlemlerinden masraf alınmaması, kredi ve nakit kart verilmesi, internet bankacılığının kullanılması, farklı türde kredi olanakları verilmesi vb. uygulamalar olarak karşımıza çıkmaktadır.

Ücret veya maaş ödemelerinin bankalar üzerinden yapılması yasal bir zorunluluktur. "08.05.2008" tarihinde yürürlüğe giren "5754 Sayılı "Sosyal Sigortalılar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun Hükmünde Kararnelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile ücret, prim, ikramiye ve bu nitelikteki her çeşit istihkakin Türk parası ile iş yerinde veya özel olarak açılan banka hesabına ödenmesi konusunda zorunluluk getirilmiştir.

Bu kanuna istinaden Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığınca 18.08.2008 tarih ve 27058 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Ücret, Prim, ikramiye ve Bu Nitelikteki Her Türlü İstihkakin Bankalar Aracılığıyla Ödenmesine Dair Yönetmelik" ile de "İşyerleri ve işletmelerinde İş Kanunu hükümlerinin uygulandığı işverenler ile üçüncü kişiler, Türkiye genelinde çalıştırdıkları işçi sayısının en az on olması hâlinde, çalıştırdıkları işçiye o ay içinde yapacakları her türlü ödemenin kanunî kesintiler düşüldükten sonra kalan net tutarını, bankalar aracılığıyla ödemekle yükümlüdürler" hükmü getirilmiştir.

21 Mayıs 2016 tarihinde Resmi Gazetede yine aynı adla yayımlanan yönetmelikte ise değişikliğe gidilerek, on işçi ifadesi yerine beş işçi ifadesi yer almıştır.

"657 sayılı Devlet Memurları Kanununun 164. Maddesi" hükümlerine dayanılarak hazırlanan ve 21.07.2012 tarihli 28356 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile merkezi yönetim kapsamında yer alan kamu idarelerinde görevli kamu görevlileri ve işçilerin aylık ödemelerinin bankacılık sistemi aracılığı ile gerçekleştirilmesine ilişkin usul ve esasları belirlenmiştir.

Tebliğin "Aylıkların Bankalar Aracılığıyla Ödenmesi ve Muhasebeleştirilmesi" başlığını taşıyan ikinci bölümü madde 4 ve madde 5 incelendiğinde "Merkezi yönetim kapsamında yer alan kamu idarelerinde çalışan kamu görevlileri ile işçilerin aylıkları bankalar aracılığıyla ödenir. Her bir harcama biriminde görevli kamu görevlileri ile işçilerin tamamının aylıkları tek bir banka şubesinden ödenir. Harcama birimi ile banka şubesi arasında, bu Tebliğde belirtilen hususlar

çerçevesinde protokol imzalanır." ifadelerinin olduğu görülmektedir.

Dolayısıyla ücret, aylık veya ve maaşların ancak bankalar üzerinden aktarılması zorunluluğu karşısında bankaların mevduat miktarını artırmış oldu. İşverenlerin yatırdıkları maaş ödemeleri bankalar için bir fon birikimi imkânı sağlarken aynı zamanda maaş sahiplerine çeşitli ürünlerinin satışını yapma, tanıtım ve reklamını yapma fırsatını da arttırmış oldu. Bu en çok da maaş hesabı olan müşterilerine banka kartı verilmesi ve buna bağlı ek hesap tahsis edilmesi, kredi kartı ya da çeşitli kredi türlerinin kullanılmasına karşısında kendilerine de kazanç sağlamaları şeklinde olmaktadır. Bu durum bankalar arasında rekabeti hızlandırmakta, müşteri kazanma gayreti içinde olan bankalar promosyon konusunda daha cömert bir davranış sergilemektedirler.

Bankalar ve kurumlar arasındaki promosyon sözleşmelerinin dayanağını "2007/21 Sayılı Başbakanlık Genelgesi" oluşturmaktadır. Buna göre:

"Kamu görevlilerinin aylık ve ücretleri, Maliye Bakanlığı Muhasebat Genel Müdürlüğünün (6) sıra Nolu Genel Tebliğinde belirtilen esas ve usuller çerçevesinde bankalar vasıtasıyla ödenebilmektedir. Bu amaçla kamu kurum ve kuruluşları ile bankalar arasında aylık ve ücret ödeme protokolleri yapılmakta, bu protokoller uyarınca verilecek bankacılık hizmetlerinin yanı sıra "promosyon" adı altında aynı ve/veya nakdi ek mali imkânlar da sağlanabilmektedir.

Bankalar tarafından sunulan bu ek mali imkânların tasarrufuna ilişkin olarak kamu kurum ve kuruluşlarında uygulama birliğinin sağlanması amacıyla aşağıda belirtilen hususlara uyulması gerekmektedir.

1. Kamu görevlilerinin aylık ve ücretlerinin Maliye Bakanlığının mezkur Tebliğinde belirtilen esas ve usuller çerçevesinde bankalar vasıtasıyla ödenmesine devam edilecektir.

2. Aylık ve ücretlerin hangi banka aracılığı ile ödeneceği, oluşturulacak üç kişilik bir komisyon tarafından istekli bankalardan teklif alınmak suretiyle tespit edilecektir. Komisyon, kamu kurum ve kuruluşlarının ilgili biriminin harcama yetkilisinin başkanlığında söz konusu birimde görev yapan toplam personelin en az % 10'unun sendikali olması halinde yetkili sendikadan bir üye ile merkez teşkilatında üst yönetici; taşra teşkilatında ise o birimin bağlı bulunduğu bir üst amir tarafından ilgili birimde görev yapanlar arasından seçilecek bir üyeden oluşacaktır. Yetkili sendikadan üye bulunmadığı durumlarda üçüncü üye ilgili birimde görev yapan personel arasından harcama yetkilisi

tarafından seçilecektir. Protokol, komisyon tarafından belirlenen banka ile harcama yetkilisi tarafından imzalanacaktır.

Birden fazla birimin aylık ve ücretlerinin birlikte ödenmesi talebinde bulunmaları halinde merkezde üst yönetici, taşrada ise söz konusu birimlerin bağlı bulunduğu bir üst amir tarafından görevlendirilecek ilgili harcama yetkililerinden birinin başkanlığında oluşturulacak üç kişilik bir komisyon tarafından aylık ve ücretlerin ödeneceği banka yukarıdaki esaslara göre tespit edilecektir. Bu şekilde oluşturulacak komisyona ilgili birimlerdeki yetkili sendikalardan bu birimlerin tamamı itibarıyla en fazla üyeye sahip olan sendikadan üye alınacaktır.

3. Bankalar ile yapılacak protokollerin süresi iki yıldan az beş yıldan çok olmayacaktır.

4. Yapılan protokoller uyarınca, banka tarafından verilecek promosyon miktarının tamamının personele dağıtılması genel ilke olarak benimsenmekle birlikte, toplam miktarın üçte birini geçmemek üzere Komisyonca belirlenecek tutar, birim personelinin ihtiyaçları doğrultusunda kullanılmak üzere ayrılabilir. Bu tutarlar, merkez teşkilatında üst yönetici, taşra teşkilatında ise o birimin bağlı bulunduğu bir üst amir tarafından belirlenecek esas ve usuller çerçevesinde kullanılacaktır. Yapılacak harcamaların birimin faaliyetlerini sürdürmesi için gerekli ve zaruri harcamaları ihtiva etmesi; çalışma ortamlarının iyileştirilmesi, işyerlerinde verim ve çalışanların memnuniyeti ile sunulan hizmetin kalitesini artırıcı amaçlarla ortak kullanım alanları için sarf edilmesi zorunludur. Bu tutarların belirlenen amaçlar dışında kullanılmasına kesinlikle müsaade edilmeyecek ve yıl içinde yapılan harcamalar merkez teşkilatında üst yönetici, taşra teşkilatında ise o birimin bağlı bulunduğu bir üst amir tarafından denetletilecektir.

5. Dağıtılacak promosyonlar, ilgili banka tarafından personel adına açılan hesaba her personel için eşit tutarlarda aktarılmak suretiyle altı aylık periyotlarla ödenecektir.

6. Bu Genelgenin yayımı tarihinden önce kamu görevlilerinin aylık ve ücretlerinin ödenmesine yönelik olarak kamu kurum ve kuruluşlarının ilgili bankalarla yapmış oldukları ve halen yürürlükte bulunan protokoller sürelerinin bitimine kadar geçerli olacaktır.

7.Genelge çerçevesinde yapılacak uygulamalar kurum personelinin rahatlıkla bilgi edinebileceği şekilde ilan panoları ve internet siteleri yoluyla ilan edilecek, aleniyet ilkesine titizlikle riayet edilecektir.” (2007/21 Sayılı Genelge).

2. BANKA PROMOSYONLARININ VERGİSEL DURUMU

2.1. Gelir Vergisi Açısından Vergisel Durumu

Gelir vergisi gerçek kişilerin bir takvim yılında elde ettikleri kazanç ve iratları üzerinden alınan bir vergi olup, yedi ayrı kazanç ve irat unsuru üzerine kurulmuştur. Bir kişinin geliri üzerinden vergi alınabilmesi için elde edilen gelirin Gelir Vergisi Kanunu'nun 2. maddesinde yer alan gelir unsurlarından biri olması gerekir ki bunlar, ticari kazanç, ziraî kazanç, serbest meslek kazancı, ücret, gayrimenkul sermaye iradı, menkul sermaye iradı ve diğer kazanç ve irattır (193 Sayılı GVK).

Çalışanların elde ettikleri banka promosyonlarının gelir vergisine tabi olup olmadığı konusu yukarıda belirtilen kazanç unsurları içinde ücret açısından değerlendirilebilir. Gelir Vergisi Kanunu'nun 61.maddesine göre ücret şöyle tanımlanmıştır; “işverene tabi ve belirli bir işyerine bağlı olarak çalışanlara hizmet karşılığı verilen para ve ayınlar ile sağlanan ve para ile temsil edilebilen menfaatlerdir. Ücretin ödenek, tazminat, kasa tazminatı (mali sorumluluk tazminatı), tahsisat, zam, avans, aidat, huzur hakkı, prim, ikramiye, gider karşılığı veya başka adlar altında ödenmiş olması veya bir ortaklık münasebeti niteliğinde olmamak şartı ile kazancın belli bir yüzdesi şeklinde tayin edilmiş bulunması onun mahiyetini değiştirmez.”

Burada bir gelirin ücret olarak değerlendirilebilmesi için, işverene tabi olarak çalışma, belirli bir işyerine bağlı olma, hizmetin karşılığı olarak ödeme yapılması unsurları yer almaktadır. Çalışanlar ile bankalar arasında ise böyle bir bağlılık bulunmamakta, hizmet karşılığında da bir ücret ödemesi yapılmamaktadır. Bu durum yalnızca işveren ile çalışan arasında söz konusu olabileceği için maaş promosyonlarının vergiye tabi olup olmayacağı da şu ayrıma göre ele alınabilir(VİVK-4,2008-1):

1. Promosyonların doğrudan çalışanların hesabına aktarılması halinde ücret üzerinden bir gelir vergisi durumu ortaya çıkmayacaktır.
2. Promosyonların anlaşma yapan yani işveren olan kuruma ödenip, kurum tarafından gelir kaydedilmeden çalışanlara aktarılması halinde yine ücret üzerinden gelir vergisi alınmayacaktır.
3. Promosyonların anlaşma yapan yani işveren olan kuruma ödenip, kurum tarafından bu ödemenin gelir olarak kaydedilmesi ve sonrasında çalışanlara aktarılması halinde ise, bu ödemenin artık işveren tarafından yapılıyor olması dolayısıyla Gelir Vergisi Kanununa göre

ücret unsuru ortaya çıkmış olacak ve ilgili kanun hükümlerine göre vergilendirme yapılacaktır.

2.2. Veraset ve İntikal Vergisi Açısından Vergisel Durumu

Veraset ve İntikal vergisinin konusuna veraset yoluyla ya da her şekilde olursa olsun karşılıksız olarak bir kişinin mal varlığından bir başka kişinin mal varlığına intikal eden gayrimenkul ve menkul mallar girmektedir.

Veraset ve İntikal Vergisi Kanunu'nun birinci maddesinde verginin konusuna giren unsurlar "Türkiye Cumhuriyeti tabiiyetinde bulunan şahıslara ait mallar ile Türkiye'de bulunan malların veraset tarihiyle veya herhangi bir suretle olursa olsun ivazsız bir tarzda bir şahıstan diğer şahsa intikali Veraset ve İntikal Vergisine tabidir." hükmü ile belirtilmiştir (VİVK, md.1).

Bu hüküm gereği banka promosyonları ile veraset ve intikal vergisi arasında bir ilişkinin doğması yani vergiyi doğuran olayın meydana gelmesi için, ivazsız (karşılıksız) olarak yapılan bir ödemenin olması gerekir. Ancak bankalar bu ödemeleri kendilerine yatırılan maaş ödemeleri karşılığında vermekte olup, hem maaş hesabındaki birikimi kullanarak hem de kurum çalışanlarına sundukları bankacılık hizmetleri üzerinden kazanç sağlayabilmektedirler. Bu anlamda karşılıksız olma özelliği ortaya çıkmamaktadır.

"Veraset ve İntikal Vergisi Kanunu-4/2008-1 Sirküler" incelendiğinde bu durum şöyle açıklanmaktadır: "Bankalar, kendilerinden maaş alan personele kredi temin etme, kredi kartı verme, havale ve EFT işlemlerinin yapılması gibi bankacılık işlemlerinin bankalarında gerçekleştirilmesini sağlamak suretiyle ve hesaplardaki atıl parayı kullanarak ticari faaliyetlerini genişletmeyi ve ticari kazanç elde etmeyi amaçlamaktadır. Dolayısıyla, bankalar tarafından yapılan protokol çerçevesinde söz konusu kurumlarda çalışan personele promosyon adı altında yapılan ödemeler ivazsız bir intikal niteliği taşımadığından, veraset ve intikal vergisi kapsamında değerlendirilemez."

2.3. Katma Değer Vergisi ve Damga Vergisi Açısından Vergisel Durumu

Katma Değer Vergisinin konusuna ticari, sınai, zirai faaliyetler ve serbest meslek faaliyetleri çerçevesinde yapılan mal teslimleri ve hizmetler ile her türlü mal ve hizmet ithalatı ve diğer faaliyetlerden doğan teslim ve hizmetler girmektedir (3065 Sayılı KDVK, md.1).

Damga vergisi yapılan hukuki işlemlere istinaden düzenlenmiş bulunan çeşitli kâğıtlar ve belgeleri konu edinen bir vergidir. Damga Vergisi Kanununa göre "Bu Kanuna ekli (1) sayılı tabloda yazılı kâğıtlar Damga Vergisine tabidir. Bu kanundaki kâğıtlar terimi, yazılıp imzalanmak veya imza yerine geçen bir işaret konmak suretiyle düzenlenen ve herhangi bir hususu ispat veya belli etmek için ibraz edilebilecek olan belgeler ile elektronik imza kullanılmak suretiyle manyetik ortamda ve elektronik veri şeklinde oluşturulan belgeleri ifade eder." (Damga Vergisi Kanunu, md. 1).

Bankalar ticari faaliyette bulunan kurumlar olduklarına göre yaptıkları promosyon ödemeleri KDV'ye tabi olabilir mi? Promosyon sözleşmeleri Damga Vergisine tabi midir? Bu konuda bir özalgede verilen görüş şöyledir: "Şirketiniz personelinin maaşlarının bankaya yatırılması işlemine bağlı olarak banka tarafından personelinize yapılacak promosyon ödemeleri KDV'ye tabi bulunmamaktadır. Promosyon ödemeleri üzerinden şirketiniz tarafından komisyon alınması veya promosyon ödemesinin bir kısmının şirketinize yapılması (şirketiniz hesaplarının söz konusu bankada bulunması sebebiyle) halinde şirketinize yapılacak promosyon ödemesi veya söz konusu komisyon tutarı üzerinden şirketinizce düzenlenecek faturada %18 oranında KDV hesaplanması gerekmektedir.

Şirket personelinin maaşlarının bankaya yatırılması işlemine bağlı olarak banka tarafından personelinize yapılacak promosyon ödemeleri hizmet karşılığı yapılacak bir ödeme olmadığından, promosyon ödemesi nedeniyle düzenlenecek kâğıtların damga vergisine tabi tutulmaması gerekmektedir." (Samsun Vergi Dairesi Başkanlığı, 2014).

Banka promosyon ödemelerinde KDV'ye tabi bir işlem olmadığı ve vergiyi doğuran olay ortaya çıkmadığı için Katma Değer Vergisi alınmayacaktır. Aynı şekilde promosyon ödemelerinin hizmet karşılığı bir ödeme olmaması dolayısıyla bu işleme bağlı olarak düzenlenecek kâğıtlar da Damga Vergisine tabi olmayacaktır.

3. SONUÇ

Bir toplumda bireyler arasında eşitlik ve adaleti sağlamanın bir yolu da vergilendirme açısından karşımıza çıkmaktadır. Hangi gelirlerin vergiye tabi olacağı ancak kanunlar çerçevesinde ortaya konulabilir. Dolayısıyla vergi kanunlarında konu, mükellef ve vergiyi doğuran unsurlar açısından bir karşılığı bulunmayan gelirin vergilendirilmesi de söz konusu olmayacaktır.

Banka promosyonlarının vergisel durumunun ele alındığı bu çalışmada, resmi veya özel kurumların bankalar ile yaptıkları maaş protokolleri gereği bankalarca çalışanlara ödenen maaş promosyonları Gelir Vergisi, Veraset ve İntikal Vergisi, Katma Değer Vergisi ve Damga Vergisi açısından ele alınmış ve ilgili mevzuat çerçevesinde vergiye tabi olmadığı sonucuna varılmıştır. Banka ile kurum çalışanı arasında işveren-işçi ilişkisi bulunmadığı için maaş hesaplarına aktarılan promosyon ödemelerinden herhangi bir vergi kesintisi bulunmamaktadır. Bankalara bu işlemde dolayı bir ticari kar intikal olduğu için veraset ve intikal vergisi açısından da vergiye tabi değildir. Bu değerlendirmeler kurum bazında değil, maaşına ilave bir gelir elde eden kişiler için yapılmıştır.

KAYNAKÇA

- Czinkota, M.R. & Ronkainen, I.A. (2004). International Marketing, 7th edition, Ohio: Harcourt. Inc.
- Elmas, Ö. (2007). "Bankacılık Kanunu Açısından Bağış ve Yardımlar ile Promosyonlara İlişkin Değerlendirme", Bankacılar Dergisi, Sayı 63, TBB Yayınları.
- Fortea C. And V.Ioan (2019). "Promotion of Banking Products and Services", Annals of "Dunarea de Jos" University of Galati Fascicle I. Economics and Applied Informatics, 2019.
- Obicro, C. & Mutuku, B. (2019). "Effects of Sales Promotion on Consumer Behaviour in the Telecommunication Industry in Kenya", IJARKE Business & Management Journal, Vol.2, Issue 1.
- Ücret, Prim, ikramiye ve Bu Nitelikteki Her Türlü İstihkakin Bankalar Aracılığıyla Ödenmesine Dair Yönetmelik, Başbakanlık Mevzuatı Geliştirme ve Yayın Genel Müdürlüğü (resmigazete.gov.tr), 20.11.2022.
- Aylıkların Banka Aracılığıyla Ödenmesi Hakkında Genel Tebliğ, Başbakanlık Mevzuatı Geliştirme ve Yayın Genel Müdürlüğü (resmigazete.gov.tr), 20.11.2022.
- 2007/21 Genelge, 26588 Sayılı Resmi Gazete, 20 Temmuz 2007, T.C. Resmî Gazete (resmigazete.gov.tr), 20.11.2022.
- 193 Sayılı GVK, 3317 (mevzuat.gov.tr), 21.11.2022.
- 488 Sayılı Damga Vergisi Kanunu, Mevzuat | Gelir İdaresi Başkanlığı (gib.gov.tr), 22.11.2022.
- 3065 Sayılı Katma Değer Vergisi Kanunu, Mevzuat | Gelir İdaresi Başkanlığı (gib.gov.tr), 22.11.2022.
- 5754 Sayılı Sosyal Sigortalılar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun, Başbakanlık Mevzuatı Geliştirme ve Yayın Genel Müdürlüğü (resmigazete.gov.tr), 20.11.2022.
- 7338 Sayılı Veraset ve İntikal Vergisi Kanunu, Mevzuat Gelir İdaresi Başkanlığı (gib.gov.tr), 24.11.2022.
- GİB Samsun Vergi Dairesi Başkanlığı 07.04.2014 Tarih ve 13649056-120[61-2013/ÖZE-01]- 35 Sayılı Özelgesi, Gelir-İdaresi-Başkanlığı-Özelge_-Banka-promosyon-ödemesinin-gelir-vergisi-damga-vergisi-ve-katma-değer-vergisine-tabi-olup-olmadığı.-2015-08-04.pdf(iskanunu.com), 23.11.2022.
- Gelir İdaresi Başkanlığı, Hazine ve Maliye Bakanlığı (2008). Veraset ve İntikal Vergisi Kanunu Sirküleri/4, Mevzuat | Gelir İdaresi Başkanlığı (gib.gov.tr), 24.11.2022.