

BANKA PROMOSYON ÖDEMELERİNİN VERGİSEL BOYUTU

TAXATION OF BANK PROMOTIONS



Kamuran ÇAĞLAR*

öz

Kökeni Fransızca olan promosyon kelimesi genel olarak, bir malı/emtiayı geniş kitlelere tanıtmak ve o malın sürümünü sağlamak amacıyla yapılan çalışmaların tümü şeklinde tanımlanabilir. Bankacılık sektöründe ise bankaların, ürün ve hizmetlerini tanıtmak ve kullanılmak amacıyla kurumlara/ücretlilere/işverenlere yaptıkları kazandırmalardır. Bankalar maaş ödeme protokolü çerçevesinde yapılacak ürün ve hizmet tanıtımları karşılığında kurumlar/ücretliler/işverenler lehine geniş anlamıyla kazandırmada bulunmaktadır. Bankalar tarafından ödenen bu promosyonun kurumlara veya ücretlilere dağıtılması veya hut promosyonların ücretlilere dağıtılmaksızın işverenlere verilmesi Gelir Vergisi, Katma Değer Vergisi, Damga Vergisi, Veraset ve İntikal Vergisi açısından farklı sonuçlar doğurmaktadır.

Anahtar Kelimeler: Banka Promosyonları, Maaş Promosyonları, Banka ve Maaş Promosyonlarının Vergilendirilmesi.

ABSTRACT

Promotion is a word of French origin that can be defined as all the work done to introduce a commodity to a wide audience and to ensure the release of it. As for the banking sector, it is the benefits given to institutions, employees and employers to introduce and to ensure the utilization of all the commodities and services. Banks give benefits to institutions, employees and employers in return for products and services held in the framework of wage payment protocol. The distribution of promotions to institutions, employees or employers by not giving it directly to employees leads to different outcomes in terms of Income Tax, Value Added Tax, Stamp Tax and Inheritance Tax.

Keywords: Bank Promotions, wage promotions, taxation of bank and wage promotions

* Vergi Müfettiş Yardımcısı

1- GİRİŞ

Devlet Memurları Kanunu'nun 164'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası ile kamu personellerinin her türlü özlük haklarının ve tahakkuk işlemlerinin belli merkezlerden yapılabilmesi ve ödemelerin bankacılık sistemi aracılığı ile gerçekleştirilmesi için gerekli düzenlemeleri yapmaya ve gerekli tedbirleri almaya Maliye Bakanlığı yetkili kılınmıştır. Bu yetki kapsamında Muhasebat Genel Müdürlüğü 1 Sıra No'lu Aylıkların Banka Aracılığıyla Ödenmesi Hakkında Genel Tebliği¹ ile merkezi yönetim kapsamında yer alan kamu idarelerinde çalışan kamu görevlileri ile kamu işçilerinin aylıklarının bankalar aracılığıyla ödenmesi zorunlu hale gelmiştir. Özel sektör çalışanlarına ödenecek ücretler de Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığının Ücret, Prim, İkramiye ve Bu Nitelikteki Her Türlü İstihkakın Bankalar Aracılığıyla Ödenmesine Dair Yönetmeliği'nin² 10'uncu maddesine göre; *"İşyerleri ve işletmelerinde İş Kanunu hükümlerinin uygulandığı işverenler ile üçüncü kişiler, Türkiye genelinde çalıştırdıkları işçi sayısının en az 10 olması hâlinde, çalıştırdıkları işçiye o ay içinde yapacakları her türlü ödemenin kanunî kesintiler düşüldükten sonra kalan net tutarını, bankalar aracılığıyla ödemekle yükümlüdürler."* Hükmü ile her türlü ödemelerin bankalar aracılığıyla ödenme zorunluluğu getirilmiştir.

Getirilen bu düzenlemelerle ücretlerin bazı haller dışında nakit olarak ödenmesine son verilmiş ve bankalar aracılığıyla ödenmesi zorunlu kılınmıştır. Bu durum bankalar açısından oldukça önemli hale gelmiş ve ücretlilere aracı olabilmek için rekabet ortamı doğmuştur. Bu rekabetin sonucu olarak banka promosyonu kavramı ortaya çıkmış ve bu promosyon ödemeleri banka seçiminde önemli bir kriter haline almıştır.

2- GENEL OLARAK PROMOSYON KAVRAMI ve UYGULANIŞ NEDENLERİ

Türk Dil Kurumu sözlüğüne göre promosyon kelimesi; firmaların potansiyel müşterilerine kendilerini tanıtmak ve ürünlerini pazarlamak amacıyla kullandığı etkili bir tanıtım aracıdır. Fransızcadaki *promotion* sözcüğünden gelmektedir. Türkçe karşılığı ise *özendirme*'dir. Bankalarda ücretlilere ücret ödemelerinin kendileri aracılığı ile yapılması için işverenlere ya da çalışanlarına promosyon ödemeleri yapmaktadır.

Bankacılık uygulamasında promosyonlar, kurum personelinin maaşlarının bankada bulunacağı sürede paranın zaman değerinden kazanç sağlamak, çeşitli bankacılık ürünlerini (kredi kartı, konut, taşıt, tüketici vs. kredileri) pazarlamak, mevduat müşteri sayısını arttırmak, ücretlinin telefon, su, elektrik vb. olağan giderlerini bankaları aracılığıyla yapmalarını sağlamak gibi pazarlama stratejileriyle gelir beklentisi içerisine girerek bir yıl ya da daha fazla süreli anlaşmalar yapmaktadır. Görülüyor ki kurum ile bankalar arasında karşılıklı bir gelir beklentisi vardır. Zaten kurum tarafından açılan ihale ile bankalarla pazarlık yapılır ve pazarlık sonucu anlaşılan tutar kuruma ödenmektedir. İhale usulü sözleşmeler ile yani iki tarafa borç yükleyen ivazlı sözleşmeler ile bu anlaşma sağlanmaktadır. Ayrıca kurumlar da bankanın böyle bir gelir elde edeceğini bilmekte ve promosyon anlaşmasını buna göre kabul etmektedir.

Bankacılık sektörünün serbest rekabet ortamının sonucunda doğan promosyon uygulamaları kurumlar/ücretliler/işverenler lehine geniş anlamda kazandırmada bulunmaktadır. Söz konusu promosyon ödemelerinin vergi kanunları karşısındaki durumu çalışmamızın ilerleyen bölümlerinde yer verilmiştir.

¹ 17.07.2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete

² 18.08.2008 tarih ve 27058 sayılı Resmi Gazete

3- BANKA PROMOSYONLARININ VERGİ KANUNLARI KARŞISINDAKİ DURUMU

3.1- Gelir Vergisi Açısından Değerlendirilmesi

3.1.1- Ücretlinin Elde Ettiği Banka Promosyonlarının Değerlendirilmesi

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 61'inci maddesinde; "Ücret, 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." hükmü yer almakta olup, aynı kanunun 62'nci maddesinde de işverenlerin, hizmet erbabını işe alan, emir ve talimatları dahilinde çalıştıran gerçek ve tüzel kişiler olduğu hüküm altına alınmıştır.

Söz konusu Kanun maddesine göre bir ödemenin ücret sayılabilmesi için çeşitli koşullar sayılmıştır, bunlar;

- i. İş yapanın işverene tabi olması,
- ii. İşverenin belirli bir işyerine bağlı olarak çalışması,
- iii. İşverene yapılan ödemenin bir hizmetin karşılığını teşkil etmesi
- iv. İşverene verilen şeyin para, ayın veya para ile temsil edilebilen bir menfaat olması gerekmektedir.

Bu durumda ücretlere ilişkin olarak banka promosyonlarının bankalar tarafından doğrudan çalışanlara nakit olarak ödenmesi halinde, banka ile çalışanlar arasında işçi-işveren ilişkisi olmaması nedeniyle verilen ödemeler ücret kapsamında değerlendirilemeyecektir. Bir başka açıdan irdelersek, banka tarafından verilen promosyonlarının vergi mükellefiyeti olsun olmasın anlaşma yapılan işverene yapılması ve devamında bu promosyonların gelir olarak kaydedilmeden çalışanlara dağıtılması durumunda da, dağıtan kurum aracı olduğundan, verilen promosyonlar ücret olarak değerlendirilemeyecektir. Çünkü işveren tarafından gelir olarak kaydedilmemesi işverenin tasarrufunda olmadığı anlamına gelmektedir. Yani ödemenin çalışanlara yapılmasından farkı yoktur.

Ancak promosyon ödemelerinin banka tarafından doğrudan iktisadi faaliyeti olan işverenlere yapılması ve yapılan ödemelerin işverenlerin kazancına dahil edilmesi durumunda, ilgili işveren tarafından çalışanlara yapılan ödeme banka promosyonu olma niteliğini kaybetmiş olacağından ücretlerin vergilendirilmesine ilişkin hükümlere göre değerlendirilecektir. Buna göre yapılan ödemelerden işverenler tarafından Gelir Vergisi Kanunu'nun 94/1-1'inci maddesine göre ücret ödemeleri kapsamında tevkifat yapılması gerekecektir.

Ücretlinin elde ettiği banka promosyonlarının Gelir Vergisi Kanununun 75'inci maddesi çerçevesinde irdelersek GVK 75'inci maddesinde menkul sermaye iradının tanımı yapılmış olup, menkul sermaye iradı; sahibinin ticari, zirai veya mesleki faaliyeti dışında nakdi sermaye veya para ile temsil edilen değerlerden müteşekkil sermaye dolayısıyla elde ettiği kar payı, faiz, kira ve benzeri iratlar şeklinde tanımlanmıştır. Bir gelirin menkul sermaye iradı sayılabilmesi için öncelikle sahibi tarafından yatırılan bir sermayenin olması gerekmekte, ayrıca bu sermaye üzerinden de kar payı, faiz, kira ve benzeri gelir elde edilmesi gerekmektedir. Ücretlilere ödenen banka promosyonları, ücretlilerin yatırdığı sermaye dolayısıyla elde edilmemektedir. Banka promosyonu ücret ödemeleri için değil ücret ödemeleri dolayısıyla bankanın elde edeceği diğer gelirler için ödenmektedir. Bu nedenlerle ücretlinin elde ettiği banka promosyonları menkul sermaye iradı kapsamına girmemektedir.

Ücretlinin elde ettiği banka promosyonlarının Gelir Vergisi Kanunu'nun 80'inci maddesi çerçevesinde irdelersek Gelir Vergisi Kanunu'nun 80'inci maddesinde tanımlanan diğer kazanç ve iratlar (değer artış kazançları ve arazi kazançlar) ise kanunda sınırlı olarak maddeler ve bentler halinde sayılmış olup banka promosyonları bu maddeler ve bentler halinde sayılan gelirlerin hiçbirine girmemektedir.

Tüm bu değerlendirmelerden sonra ücretlinin elde ettiği banka promosyonları Gelir Vergisi Kanununda sayılan gelir türlerinden hiçbirine girmemekte ve gelir vergisinin dışında kalmaktadır.

Ancak promosyonların banka tarafından doğrudan iktisadi faaliyeti olan işverenlere yapılması ve yapılan ödemelerin işverenlerin kazancına dahil edilerek işveren tarafından çalışanlara ödenmesi durumunda ücretlerin vergilendirilmesine ilişkin hükümlere göre değerlendirilecektir. Buna göre yapılan ödemelerden işverenler tarafından Gelir Vergisi Kanunu'nun 94/1-1'inci maddesine göre ücret ödemeleri kapsamında tevkifat yapılması gerekecektir.

3.1.2- İşverene Ödenen Banka Promosyonlarının Değerlendirilmesi

Gelir Vergisi Kanunu'nun 37'nci maddesinde, her türlü ticari ve sınai faaliyetten doğan kazancın ticari kazanç olarak dikkate alınması gerektiği ve aynı Kanun'un 38'inci maddesinde ise bilanço esasına göre ticari kazanç, teşebbüsteki öz sermayenin hesap dönemi sonundaki ve başındaki tutarları arasındaki müspet fark ticari kazancın tutarını oluşturmaktadır şeklinde açıklanmaktadır. 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 6'ncı maddesinin 1'inci fıkrasında ise mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri safi kurum kazancı üzerinden kurumlar vergisi hesaplanacağı, aynı maddenin 2'nci fıkrasında da safi kurum kazancının tespitinde Gelir Vergisi Kanunu'nun ticari kazanç hakkındaki hükümlerinin uygulanacağı hükmü yer almıştır. Bu durumda bankalar ile işverenler arasında yapılan protokol gereği ücret ödemelerinin bankadan yapılması karşılığında promosyon ödemelerinin ücretlilere dağıtılmaksızın doğrudan işverene yapılması halinde işverenlerin ticari faaliyette bulunmaları şartıyla, elde ettiği tutarlar ticari kazanç kapsamında gelir veya kurumlar vergisine tabi olmaktadır,

3.1.3- Banka Promosyonunun Ödemesini Yapan Bankaların Değerlendirilmesi

Bankaların ücret ödemelerinin kendileri aracılığıyla yapılması karşılığında işverenlere veya ücretlilere ödedikleri promosyonlar, bankaların olağan faaliyetlerini yürütmek amacıyla yaptıkları giderler kapsamında olup bankalar bu tutarları kurum kazancının tespitinde Gelir Vergisi Kanunu'nun 40/1'inci maddesine göre ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 8'inci maddesine göre genel gider olarak indirim konusu yapabilmektedirler.³ Dolayısıyla bankaların kazançlarını arttırmak, diğer bankalarla rekabet edilebilir seviyeye gelebilmek için ödedikleri promosyonların gider yazılmasına engel yoktur.

Diğer yandan, bankaların kamu kurum ve kuruluşları ve özel şirketlerle yapılan maaş protokolleri bir yıldan daha fazla uzun süreli olabilmektedir veya protokol süresinin bir kısmı gelecek yıllara sarkabilmektedir. Bu durumda promosyon ödeyen bankaların dönemsel ilkeleri gereğince sadece ilgili yıla isabet eden kısmını gider yazmalı, gelecek hesap dönemlerine ait olanları ise aktifleştirmelidir. Ayrıca bankanın bu promosyon ödemesini gider olarak yazabilmesi için belgelendirmesi de gerekmektedir. Aksi takdirde VUK 353'üncü madde gereğince özel usulsüzlük cezası riski vardır.

³M. Akçakın, Y. Ceviz, (2015); Banka Promosyon Ödemelerinin Vergi Kanunları Açısından Durumu, Vergi Raporu Dergisi, Sayı: 184 Sayfa:44

3.2- Katma Değer Vergisi Açısından Değerlendirilmesi

3065 sayılı KDV Kanununun;1/1 inci maddesinde, Türkiye'deki ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin KDV'ye tabi olduğu,

4'üncü maddesinde hizmetin, teslim ve teslim sayılan haller ile mal ithalatı dışında kalan işlemler olduğu; bu işlemlerin, bir şeyi yapmak, işlemek, meydana getirmek, imal etmek, onarmak, temizlemek, muhafaza etmek, hazırlamak, değerlendirmek, kiralamak, bir şeyi yapmamayı taahhüt etmek gibi şekillerde gerçekleşebileceği,

20'nci maddesinde, teslim ve hizmet işlemlerinde matrahın, bu işlemlerin karşılığını teşkil eden bedel olduğu, bedel deyiminin ise, malı teslim alan veya kendisine hizmet yapılan veyahut bunlar adına hareket edenlerden bu işlemler karşılığında her ne suretle olursa olsun alınan veya bunlarca borçlanılan para, mal ve diğer suretlerde sağlanan ve para ile temsil edilebilen menfaat, hizmet ve değerler toplamını ifade ettiği hüküm altına alınmıştır.

Söz konusu Kanun maddelerine göre, yapılan anlaşmalar çerçevesinde işverenlerin personel ücretlerini belirli bir bankaya aktarmayı taahhüt etmesi ve sözleşmede belirtilen süreler içerisinde söz konusu bankaya ücretleri yatırmamasının işletmeler tarafından bankalara sunulan bir hizmet niteliğinde kabul edilmesi halinde, bankalarca bu hizmet karşılığında doğrudan işverene ödenen promosyonların katma değer vergisinin konusuna gireceği sonucu ortaya çıkmaktadır.

Gelir İdaresi Başkanlığı Samsun Vergi Dairesi Başkanlığının verdiği bir özalgede⁴ işletmede çalışan personellerin maaş ödemelerinin gerçekleştirilmesi amacıyla maaş protokolleri düzenlendiği ve bu protokollere istinaden bankalardan sağlanan promosyon tutarının şirket hesabına aktarıldığı, şirket hesabına aktarılan promosyon ödemesinin gelir olarak kaydedilmediği, herhangi bir komisyon alınmadığı ve bu tutarın personelin hesabına aktarılması için bankaya talimat verilerek ödemenin sağlandığı belirtilerek şirket hesabına yatırılan promosyon tutarının katma değer vergisinin konusuna girip girmediği hususlarında görüş talep edilmiş olup şirket personelinin maaşlarının bankaya yatırılması işlemine bağlı olarak banka tarafından personele yapılacak promosyon ödemelerinin KDV'ye tabi olmadığı, promosyon ödemeleri üzerinden şirket tarafından komisyon alınması veya promosyon ödemesinin bir kısmının şirket hesaplarının söz konusu bankada bulunması sebebiyle şirkete yapılması halinde şirket tarafından yapılacak promosyon ödemesi veya söz konusu komisyon tutarı üzerinden şirkete düzenlenecek faturada %18 oranında KDV hesaplanması gerektiği görüşü verilmiştir.

3.3- Damga Vergisi Açısından Değerlendirilmesi

488 sayılı Damga Vergisi Kanununun 1'nci maddesinde, bu Kanun'a ekli (1) sayılı tabloda yazılı kağıtların damga vergisine tabi olduğu; Kanuna ekli (1) sayılı tablonun " IV. Makbuzlar ve diğer kağıtlar" başlıklı bölümünün 1/b fıkrasında da, "Maaş, ücret, gündelik, huzur hakkı, aidat, ihtisas zammı, ikramiye, yemek ve mesken bedeli, harcırah, tazminat ve benzeri her ne adla olursa olsun hizmet karşılığı alınan paralar (avans olarak ödenenler dahil) için verilen makbuzlar ile bu paraların nakden ödenemeyerek kişiler adına açılmış veya açılacak cari hesaplara nakledildiği veya emir ve havalelerine tediyeye olduğu takdirde nakli veya tediye temin eden kağıtların" in binde 6 (01.01.2013 tarihinden sonra düzenlenenlerin binde 7,59) nispetinde damga vergisine tabi tutulacağı hükümleri yer almaktadır.

⁴ GIB Samsun Vergi Dairesi Başkanlığı'nın 07.04.2014 Tarih ve 13649056-120[61-2013/ÖZE-01]-35 Sayılı Özalgesi

Buna göre, şirket personelinin maaşlarının bankaya yatırılması işlemine bağlı olarak banka tarafından personelinize yapılacak promosyon ödemeleri hizmet karşılığı yapılacak bir ödeme olmadığından, promosyon ödemesi nedeniyle düzenlenecek kağıtların damga vergisine tabi tutulmaması gerekmektedir.

Ancak banka promosyonu ödemeleri banka ile ilgili kurum arasında bir protokole dayalı olarak yapılmakta ve bu protokollerle iki taraf da karşılıklı olarak taahhütlerde bulunmaktadır. Bu durumda banka promosyonu ödemesine esas teşkil etmek üzere düzenlenen kağıtlar 'taahhütname' veya 'sözleşme' olmaktadır. Damga Vergisi Kanunu, damga vergisinin mükellefini vergiye tabi kağıtları imza edenler olarak belirlemiştir. Promosyon protokolünde iki taraf olduğuna göre damga vergisinin iki taraf için ayrı ayrı hesaplanması gerekmektedir. Ancak Damga Vergisi Kanunu'nun 3'üncü maddesinin 2'nci fıkrasına göre resmi dairelerle kişiler arasındaki işlemlere ait kağıtların damga vergisini kişiler ödemektedir şeklinde ifade yer almaktadır. Bu durumda kamu kurum ve kuruluşunun taraf olduğu protokol için bankanın hem kendi adına hem de kamu kurumu adına damga vergisini hesaplayıp beyan ederek ödemesi gerekmektedir.

3.4- Veraset ve İntikal Vergisi Açısından Değerlendirme

Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığının vermiş olduğu 20/11/2008 tarih Veraset ve İntikal Vergisi Kanunu-4/2008-1 Sirkülerine göre; 7338 sayılı Veraset ve İntikal Vergisi Kanununun 1'inci maddesinde, 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 intikal vergisine tabi olduğu, aynı Kanun'un 2'nci maddesinin (d) fıkrasında ise ivazsız intikal tabirinin, hibe yoluyla veya herhangi bir tarzda olan ivazsız iktisapları ifade ettiği hükme bağlanmıştır. Malların veraset yoluyla veya her ne suretle olursa olsun ivazsız bir şekilde bir şahıstan diğer şahsa intikali veraset ve intikal vergisine tabi olup, ivazlı intikaller ise bu vergiye tabi olmamaktadır.

Dolayısıyla 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.⁵

4- SONUÇ

Ülkemizde bankacılık sisteminin rekabetçi yapısı ve yüksek kâr marjı bankaları her geçen daha fazla müşteri kazanma yoluna itmektedir. Bu rekabetin sunduğu banka promosyonu uygulaması ücretliler açısından önemli kazandırmalara neden olmaktadır. Bankalar açısından olağan gider olan bu promosyon ödemeleri makalemizde değindiğimiz üzere vergi kanunları yönünden bir çok boşluk barındırmaktadır. Çalışan açısından ücret olarak görülebilen promosyon ödemeleri Gelir Vergisi Kanunu 61'inci maddesinde yapılan ücret tanımına girmemektedir.

⁵ S. Azak, (2014); Banka Promosyon Ödemelerinin Vergi Kanunları Açısından Değerlendirilmesi, Mali Çözüm Dergisi, Sayı:Kasım-Aralık,2014;Sayfa:155

Buradan hareketle promosyon ödemelerinin çalışan açısından bir gelir niteliğinde olduğundan ya GVK 61'inci maddesine promosyon ödemeleri olarak eklenerek GVK 94'üncü madde kapsamında tevkifata tabi tutulmalı ya da Gelir Vergisi Kanunu'nun 'Müteferrik İstisnalar' başlıklı 23'üncü maddesine bent eklenerek istisna kapsamına alınabilir. Böylece vergi kanunları yönünden kanun boşluğu ortadan kaldırılabilir.

KAYNAKÇA

- 193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu
- 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu
- 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu
- 3065 Sayılı Katma Değer Vergisi Kanunu
- 488 sayılı Damga Vergisi Kanunu
- 7338 sayılı Veraset ve İntikal Vergisi Kanunu
- 20/11/2008 tarih Veraset ve İntikal Vergisi Kanunu-4/2008-1 Sirküleri
- AKÇAKIN M. CEVİZ Y.(2015); Banka Promosyon Ödemelerinin Vergi Kanunları Açısından Durumu, Vergi Raporu Dergisi,Sayı:184 Sayfa:44
- AZAK S.(2014); Banka Promosyon Ödemelerinin Vergi Kanunları Açısından Değerlendirilmesi, Mali Çözüm Dergisi, Sayı:Kasım-Aralık,2014;Sayfa:155,
- Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın Ücret, Prim, İkramiye ve Bu Nitelikteki Her Türlü İstihkakın Bankalar Aracılığıyla Ödenmesine Dair Yönetmelik
- GİB Samsun Vergi Dairesi Başkanlığı'nın 07.04.2014 Tarih ve 13649056-120[61-2013/ÖZE-01]-35 Sayılı Özelgesi
- Muhasebat Genel Müdürlüğü 1 Sıra No'lu Aylıkların Banka Aracılığıyla Ödenmesi Hakkında Genel Tebliği