

İstanbul, 27.Mayıs.2020

Sirküler Tarihi : 27.05.2020
Sirküler No : 2020 / 122
Konu : Kambyo İşlemlerinde Banka Ve Sigorta Muameleleri Vergisinin Oranı %02 (Binde iki) 'den %1(Yüzde Bir) 'e Çıkarıldı.

Özet : 24.05.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kambyo muamelelerinde Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinin nispeti **binde 2'den yüzde 1'e yükseltilmiştir.**

Yapılan değişiklik ile Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinin nispeti **5 kat** artırılmıştır.

Diğer taraftan Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından Türkiye Bankalar Birliği Başkanlığı'na gönderilen ve ivedilikle Birlik üyelerine duyurulması istenilen **21.05.2020 tarih ve E.53703 sayılı yazıda**; bankalar nezdinde yatırım hesapları ve diğer (vadesiz, vbç) hesaplar üzerinden **fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın satış işlemlerinin kambyo işlemi kapsamında değerlendirilerek** bu işlemler üzerinden yürürlükteki Oranlara göre kambyo muamele vergisi (BSMV) hesaplanması gerektiği bildirilmiştir

07.12.2019 tarih ve 30971 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 7194 sayılı Dijital Hizmet Vergisi İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 8'inci maddesi ile 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 33'üncü maddesinin birinci fıkrasında yer alan "binde birdir" ibaresi "binde ikisidir" şeklinde değiştirilerek Kambyo muamelelerinde Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinin nispeti 07.12.2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere binde 1 den binde 2 ye yükseltilmiş ve Cumhurbaşkanına vergi oranını Kambyo muamelelerinde on katına, vergiye tabi diğer Muamelelerde ise kanuni seviyesine kadar artırmaya yetki verilmiştir.

24.05.2020 tarih ve 31136 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan **2568 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı** ile Gider Vergileri Kanununun 33'üncü maddesinde yer alan banka ve sigorta muameleleri vergisi nispetlerinin tespitine ilişkin 28.8.1998 tarihli ve 98/11591 sayılı BKK eki Kararın eki Kararın 1'inci maddesinin birinci fıkrasının e bendi değiştirilerek 24.05.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Kambyo muamelelerinde Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinin nispeti **binde 2 den yüzde 1 e yükseltilmiştir.**

Aşağıda sayılan kambyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden ise yüzde sıfır olarak alınmaya devam edilecektir;

- 1) Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambyo satışları,
- 2) Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambyo satışları,
- 3) Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambyo satışları,
- 4) **Sanayi sicil belgesini haiz işletmelere yapılan kambyo satışları,**
- 5) **İhracatçı Birliklerine üye olan ihracatçılara yapılan kambyo satışları,**

Öte yandan Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından Türkiye Bankalar Birliği Başkanlığı'na gönderilen ve ivedilikle Birlik üyelerine duyurulması istenilen 21.05.2020 tarih ve E.53703 sayılı yazıda; bankalar nezdinde yatırım hesapları ve diğer (vadesiz, vbç) hesaplar üzerinden **fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın satış işlemlerinin** kambyo işlemi kapsamında değerlendirilerek bu işlemler üzerinden yürürlükteki oranlara göre kambyo muamele vergisi (BSMV) hesaplanması gerektiği bildirilmiştir. Söz konusu yazı **Sirkülerimiz ekinde yer** almaktadır.

<https://www.turmob.org.tr/mevzuat/Pdf/17737>

ANIL YEMİNLİ MALİ MÜSAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM ANONİM ŞİRKETİ

Kartaltepe Mahallesi Alem Sokak Billursaray Apt. No:3 K:3-4 D:12-14 34145 İncirli – Bakırköy / İstanbul

Tel: +90 212 660 98 12 Fax: +90 212 660 86 11 web: www.anilymm.com e-mail: info@anilymm.com

Bakırköy V.D. : 069 035 6037



HAZINE VE MALİYE BAKANLIĞI
Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : 70903105-180[5601-269-2]-E.53703
Konu : Kambiyo Muameleleri

21.05.2020

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ BAŞKANLIĞI
Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat 13 34340 Etiler/İSTANBUL

Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı tarafından, bankalar nezdinde gerçekleşen altın alım satım işlemlerine ilişkin yürütülen araştırmalar esnasında, bankalar tarafından yatırım hesapları ve diğer (vadesiz, vb.) hesaplar üzerinden fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın alım satım işlemlerinin kambiyo işlemi olarak değerlendirilip değerlendirilmeyeceği hususunda müfettişlerde tereddüt hasıl olduğundan bahisle Başkanlığımız görüşü talep edilmiştir.

Bilindiği üzere, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde, banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa 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 paraların banka ve sigorta muameleleri vergisine (BSMV) tabi olduğu; 30 uncu maddesinde, BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği; 31 inci maddesinde ise vergi matrahının 28 inci maddede yazılı paraların tutarı olduğu, **kambiyo alım ve satım muamelelerinde kambiyo satışlarının tutarının vergiye matrah olacağı**, hükümleri yer almaktadır.

Öte yandan, 89 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin "B- Kambiyo Muameleleri" başlıklı bölümünde de belirtildiği üzere, kambiyo, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararın 2 nci maddesinin (h) bendinde, efektif dâhil yabancı parayla ödemeyi sağlayan her nev'i hesap, belge ve vasıtalar olarak tanımlanmış olup, kambiyo olarak değerlendirilen söz konusu hesap, belge ve vasıtaların ana unsur olduğu işlemlerin kambiyo işlemi olarak değerlendirilmesi gerekmektedir.

Konu ile ilgili olarak, kambiyo mevzuatının esaslarını ve kambiyo politikalarını belirlemek, mevzuat çalışmalarını yürütmek, yapılan iş ve işlemlerin mevzuata uygunluğunu kontrol etmekle görevli Bakanlığımız Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdürlüğünün görüşüne başvurulmuş olup, anılan Genel Müdürlükten alınan 21/5/2020 tarihli ve 276064 sayılı yazıda;

"Bilindiği üzere, 1567 sayılı Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun kambiyo mevzuatına ilişkin düzenlemelere esas oluşturan Kanundur. Anılan Kanun'un 1 inci maddesinde kambiyo mevzuatında hakkında düzenleme yapılmasına imkan tanınan kıymetler; kambiyo, nukt, esham ve tahvilat, kıymetli madenler ve kıymetli taşlarla bunlardan mamul veya bunları muhtevi her nevi eşya ve kıymetler ile ticari senetlerle tediyeyi temine yarayan her türlü vasıta ve vesikalar olarak yer almaktadır.

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 5. Maddesi gereğince nitelikli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Devlet Mahallesi Menasın Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA

Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22

e-Posta : SUFELEK@gelirler.gov.tr İnternet Adresi : www.gib.gov.tr

Evrak doğrulama erişim adresi

https://rehel.godogrulama.gib.gov.tr Pin: TXST79K2S16TKPX

Bilgi için: Serdar ÖFELEK

Gelir İdaresi Müdürü

Telefon No: (0312) 415 34 32 (56-58.)



Anılan Kanun uyarınca yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karar'ın "Tanımlar" başlıklı ikinci maddesinin (h) bendinde döviz (kambyo) efektif dahil yabancı parayla ödemeyi sağlayan her nev'i hesap, belge ve vasıta; (j) bendinde kıymetli madenler ise her tür ve şekilde altın, gümüş, platin ve paladyum olarak tanımlanmıştır.

Bu itibarla, kıymetli maden ve dövizin kambyo mevzuatında düzenlenen değerler olması, kambyo mevzuatında kıymetli maden depo hesaplarında işlem gören kaydi tutarların açık bir tanımının yer almaması ve özü itibarıyla fiziki teslimat yapılmadığı sürece kaydi ve değeri dövizle belirlenen bir tutarın söz konusu olması hususları dikkate alındığında; vadesiz ve yatırım hesapları üzerinden fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın alım satım işlemlerinin kambyo işlemi olarak değerlendirilmesi gerektiği düşünülmektedir."

şeklinde görüş bildirilmiştir.

Buna göre, bankalar nezdinde yatırım hesapları ve diğer (vadesiz, vb) hesaplar üzerinden fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın satış işlemlerinin kambyo işlemi kapsamında değerlendirilerek bu işlemler üzerinden yürürlükteki oranlara göre kambyo muamele vergisi (BSMV) hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve konu hakkındaki duyurunun ivedilikle üyelerinize yapılması hususunda gereğini rica ederim.

e-imzalıdır
Mehmet ARABACI
Başkan a.
Gelir İdaresi Başkan Yardımcısı V.

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 5. Maddesi gereğince nitelikli elektronik imza ile imzalanmıştır.
Devlet Mahallesi Merasim Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA
Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22
e-Posta: SUPHELEK@gelirler.gov.tr İnternet Adresi: www.gelirler.gov.tr

Bilgi için: Sendar ÜFELEK
Gelir İdaresi Müdürü

SAYGILARIMIZLA,

Anıl Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş

KAYNAK: TÜRMOB