

İstanbul, 15 MAYIS.2019

Sirküler Tarihi : 15.05.2019
Sirküler No : 2019 / 060
Konu : KAMBIYO İŞLEMLERİNDE BSMV ORANI BİNDE BİR OLARAK BELİRLENDİ

Özet :Kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden **sıfır** olarak uygulanmakta olan banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) oranı, **1106 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 15 Mayıs 2019** tarihinden itibaren **binde 1** olarak belirlendi.

Aşağıda sayılan kambiyo muamelelerinde, BSMV satış tutarı üzerinden sıfır olarak uygulanmaya devam edecektir.

- 1) Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları
- 2) Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları
- 3) Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanımların ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları

11.8.1989 tarihli ve 20249 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan TÜRK PARASIKIYMETİNİ KORUMA HAKKINDA 32 SAYILI KARAR'da "**Döviz (kambiyo)**": Efektif dahil yabancı parayla ödemeyi sağlayan her nev'i hesap, belge ve vasıtaları," olarak tanımlanmıştır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanunun 33'üncü maddesinde Banka ve sigorta muameleleri vergisinin nispetinin **%15 (% 1)**, kambiyo muamelelerinde nispet matrahın binde biri olduğu düzenlemesi yer almış ve maddede Cumhurbaşkanının, bu maddede belirtilen vergi oranını bankalar arası mevduat muameleleri, bankalar ile 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan aracı kurumlar arasındaki borsa para piyasası muameleleri ve diğer banka ve sigorta muameleleri için **ayrı ayrı veya birlikte %1'e, kambiyo muamelelerinde ise sıfıra kadar indirmeye** ve bu oranları aşmayacak şekilde yeniden tespit etmeye yetkili olduğu belirtilmiştir.

Bu kapsamda 01/09/1998 tarih ve 23450 sayılı sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 98/11591 sayılı BKK ile bu konuda düzenleme yapılmıştır. Daha sonra muhtelif tarihlerde ile söz konusu Kararda değişiklik yapılmıştır. Son olarak halen kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden sıfır olarak uygulanmakta olan BSMV oranı; **15/5/2019 tarihli ve 30775 sayılı Resmi Gazetede** yayımlanan 1106 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile **kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden binde 1 olarak belirlenmiştir.**

Aşağıda sayılan kambiyo muamelelerinde, BSMV satış tutarı üzerinden sıfır olarak uygulanmaya devam edecektir.

- 1) Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları
- 2) Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları
- 3) Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanımların ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları, 1106 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yapılan değişiklik aşağıda düzenlemenin önceki hali ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

DÜZENLEMENİN ÖNCEKİ HALİ	DÜZENLEMENİN DEĞİŞİKLİK SONRASI HALİ
e) (2008/13459 sayılı B.K.K. ile değişen fıkra Yürürlük; 01.08.2002) Kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden sıfır,	"e) Kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden binde 1, aşağıda sayılan kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden sıfır 1) Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları 2) Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları 3) Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanımların ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları

Bu düzenleme sonrasında 98/11591 sayılı BKK 'nın son hali aşağıdaki gibi olmuştur.

"Madde 1- Banka ve sigorta muameleleri vergisi nispeti;

a) Bankalar arası mevduat muameleleri sonucu lehe alınan paralar üzerinden %1,

b) Bankalar ile 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan aracı kurumlar arasındaki borsa para piyasası muameleleri sonucu lehe alınan paralar üzerinden %1,

c) (2009/15398 sayılı B.K.K. ile değişen fıkra Yürürlük; 01.10.2009) Devlet tahvili, gelire endeksli senetler ve Hazine bonoları ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerin geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1 (*)

d) (2009/15398 sayılı B.K.K. ile değişen fıkra Yürürlük; 01.10.2009) Devlet tahvili, gelire endeksli senetler ve Hazine bonoları ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerin vadesi beklenilmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden % 1, (**)

e) Kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden binde 1, aşağıda sayılan kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden sıfır

1) Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları

2) Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları

3) Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanımların ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları

f) (2010/1182 sayılı B.K.K ile eklenen Yürürlük:29.12.2010 ve 2011/1854 sayılı B.K.K. ile değişen fıkra Yürürlük; 29.06.2011) Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahviller ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarının geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden 1,

g) (2010/1182 sayılı B.K.K ile eklenen Yürürlük:29.12.2010 ve 2011/1854 sayılı B.K.K. ile değişen fıkra Yürürlük; 29.06.2011) Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahviller ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarının vadesi beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1

h) Diğer banka ve sigorta muamelelerinde lehe alınan paralar üzerinden %5, olarak uygulanır."

SAYGILARIMIZLA,

Anıl Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim A.Ş

KAYNAK: TÜRMOB

ANIL YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM ANONİM ŞİRKETİ

Kartalteppe Mahallesi Alem Sokak Billursaray Apt. No:3 K:4-5 D:14-16 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