

Kambiyo muamelelerinde uygulanması gereken BSMV oranı

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	64597866-180[33]-22872
Tarih	01.10.2020

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : 64597866-180[33]-E.22872

01.10.2020

Konu : Kambiyo muamelelerinde uygulanması gereken BSMV oranı

...

İlgi : ... tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, 17/6/2019 tarihli ve 30804 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 16/9/2019 tarihli ve 1149 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile sanayi sicil belgesini haiz işletmelere yapılan kambiyo satışlarında banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) oranının sıfır olarak tespit edildiği, bu kapsamda şubesinde üretim yapan ve merkezde üretimi olmayan firmaların sanayi sicil belgelerinin şubeler adına düzenlendiği, ayrıca şubelerin ayrı bir tüzel kişiliği olmadığından merkez ve şubenin vergi kimlik numaralarının aynı olduğu belirtilerek şube adına düzenlenen sanayi sicil belgesine istinaden merkez firmaya yapılan kambiyo satışlarında uygulanması gereken BSMV oranı hususunda Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun;

- Mevzu ve vergiyi doğuran olayı belirleyen 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 paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir."*,

- Mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde, *"Banka ve sigorta muameleleri vergisini banka ve bankerlerle sigorta şirketleri öder..."*,

- Matraha ilişkin 31 inci maddesinde, *"...Kambiyo alım ve satım muamelelerinde kambiyo satışlarının tutarı vergiye matrah olur..."*,

- Nispete ilişkin 7194 sayılı Kanunun 7/12/2019 tarihinde yürürlüğe giren 8 inci maddesiyle değişik 33 üncü maddesinde, *"...Kambiyo muamelelerinde nispet matrahın binde ikisidir. Cumhurbaşkanı, 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 kambiyo muamelelerinde on katına, vergiye tabi diğer muamelelerde ise kanuni seviyesine kadar artırmaya yetkilidir."*

hükümleri yer almaktadır.

Anılan yetkiye istinaden çıkarılan 2568 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının (BKK) eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde değişiklik yapılarak BSMV oranı kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden % 1 (yüzde bir) olarak belirlenmiş, aynı Kararda [mezkur BKK eki Kararın 1 inci maddesinin (e) bendine (4) numaralı alt bent eklenmek suretiyle] "sanayi sicil belgesini haiz işletmelere yapılan kambiyo satışları"nda BSMV oranı ise sıfır olarak tespit edilmiştir.

Buna göre, 98/11591 sayılı BKK eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinin (4) numaralı alt bendinde, sanayi sicil belgesini haiz "mükellef"e yapılan (tüm) kambiyo satışlarında değil bu belgeyi haiz "işletme"ye yapılan kambiyo satışlarında sıfır BSMV oranı uygulanması öngörüldüğünden,

Bankanızca yapılan kambiyo satışlarında, mükellefin alıma konu ettiği tutarın söz konusu belgenin düzenlendiği üretim işletmesinin (şubenin) işlemlerinin büyüklüğü ile mütenasip olması kaydıyla, sıfır oranında BSMV uygulanması mümkündür/gerekmetedir. Bu kapsamda, mükellefin sanayi sicil belgesinin düzenlendiği faaliyet alanı dışındaki alanlarda da faaliyet göstermesi ve döviz alımını bu alanlarda kullanmaya yönelik olarak yapması halinde veya söz konusu belgenin düzenlendiği üretim işletmesinin (şubenin) işlemlerinin büyüklüğü ile mütenasip olmayan döviz alımlarında yürürlükteki genel BSMV oranının uygulanması gerektiği tabiidir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026