

Üniversitenin ilaç ithlataı için satı aldığı dövizlr üzerinden Kambyo Muamelelerinde BSMV İstisnası hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	49327596-180-149362
Tarih	30.09.2020

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Antalya Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları Grup Müdürlüğü

Sayı : 49327596-180[BSMV.2020.1]-E.149362

30.09.2020

Konu : Kambyo Muamelelerinde BSMV İstisnası hk.

....

İlgi : ... tarih ve ... evrak kayıt numaralı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzun incelenmesinden, İşletmesi Müdürlüğü ve bağılı birimlerinin ... Şubesi nezdindeki kurum hesabından yurt dışından ilaç temini için bankaca yapılan döviz satış işleminden 2568 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca %1 oranında banka ve sigorta muameleleri vergisi

(BSMV) kesintisi yapıldığı belirtilerek 2547 sayılı Yüksek Öğretim Kanununun 56 ncı maddesinin (b) bendine istinaden Üniversitenizin ve Üniversiteden ayrı bir tüzel kişiliği olmayan Döner Sermaye İşletmelerinin BSMV'den muaf olup olmadığı hususunda Başkanlığımız görüşünün talep edildiği anlaşılmaktadır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin birinci fıkrasında, *"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..."* hükmü yer almaktadır.

Mezkûr Kanunun mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde, *"Banka ve sigorta muameleleri vergisini banka ve bankerlerle sigorta şirketleri öder..."* hükmü, matraha ilişkin 31 inci maddesinde, *"...Kambiyo alım ve satım muamelelerinde kambiyo satışlarının tutarı vergiye matrah olur..."* hükmü, nispete ilişkin, 7194 sayılı Kanunun 8 inci maddesiyle değişik, 33 üncü maddesinde ise *"...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"* hükmü yer almaktadır.

Diğer taraftan, anılan yetkiye istinaden çıkarılan 2568 ve 2834 sayılı Cumhurbaşkanı Kararları ile 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendi değiştirilerek BSMV oranı, kambiyo muamelelerinde, satış tutarı üzerinden yüzde 1, aşağıda sayılan kambiyo muamelelerinde ise satış tutarı üzerinden sıfır olarak yeniden tespit edilmiştir.

- 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 kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları.
- 4) Sanayi sicil belgesini haiz işletmelere yapılan kambiyo satışları.
- 5) İhracatçı Birliklerine üye olan ihracatçılara yapılan kambiyo satışları.
- 6) Bankacılık Kanunu uyarınca finansal kuruluş faaliyeti kabul edilen faaliyetlerden en az birini yapan yurt dışında mukim kuruluşlara yapılan kambiyo satışları.

Öte yandan, 2547 sayılı Yüksek Öğretim Kanununun 56 ncı maddesinin (b) fıkrasında, *"Üniversiteler ve yüksek teknoloji enstitüleri genel bütçeye dahil kamu kurum ve kuruluşlarına tanınan mali muafiyetler,*

istisnalar ve diğer mali kolaylıklardan aynen yararlanırlar." hükmü yer almaktadır.

Buna göre, genel bütçeye dahil kamu kurum ve kuruluşlarının döviz alımlarına yönelik genel bir istisna veya sıfır oranlı BSMV uygulaması (Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları hariç) bulunmadığından 2568 ve 2834 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararları ile kambiyo muamelelerinde oranı sıfır olarak tespit edilen işlemler kapsamında olmaması halinde bankalar tarafından Üniversitenize yapılacak döviz satış işlemlerinde yürürlükteki oranlara göre BSMV hesaplanması gerekmektedir.

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