

Altına dayalı swap sözleşmelerinde BSMV istisnası

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	64597866-180-22554
Tarih	29.09.2020

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı

Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü

Sayı : 64597866-180-E.22554

29.09.2020

Konu : Altına dayalı swap sözleşmelerinde BSMV istisnası

...

İlgi : ... tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, bankanızın piyasalarda yaşanan risklerden korunmak, muhtelif piyasa beklentileri, pozisyon yönetimi, T.C. Merkez Bankasının yapmış olduğu ihalelere katılmak ve benzeri amaçlarla türev bir işlem türü olan altın swap işlemlerini gerçekleştirebildiği; swap işlemlerine konu olabilecek altının bankanızın kendi nam ve hesabına alınmış altın olabileceği gibi mevduat müşterileri tarafından bankanıza yatırılmış bulunan, diğer bir ifadeyle müşterilerin nam ve hesabında tutulan altın da olabileceği; swap işlemlerinin bankanızın altın verip TL aldığı, vade tarihinde verdiği altını alıp TL ödediği, bankanızın altın alıp TL verdiği, vade tarihinde söz konusu altını geri verip TL aldığı veya altın karşılığı döviz şeklinde çeşitli şekillerde gerçekleşebildiği belirtilerek bankanızca gerçekleştirilen altın swap işlemlerinde bankanızın portföyünde (stokunda) olsun ya da olmasın altın swap için alınan veya verilen altınların ayrı bir stok değerlemesine tabi tutularak birebir kapatılıp kapatılmayacağı, bankanızın portföyündeki alınan veya satılan altın stokuyla ilişkilendirilip ilişkilendirilmeyeceği ve ilgili işlemin vadesinde elde edilen türev gelirinin banka ve sigorta muameleleri vergisinden (BSMV) istisna olup olmadığı hususlarında Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

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 BSMV`ye tabi olduğu hükmü; 30 uncu maddesinde, BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği hükmü; 31 inci maddesinde ise BSMV matrahının 28 inci maddede yazılı paraların tutarı, kambiyo alım ve satım muamelelerinde ise kambiyo satışlarının tutarı olduğu hükmü yer almaktadır.

Aynı Kanunun istisnalara ilişkin 29 uncu maddesinin (p) bendinde, arbitraj muameleleri ile vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerine ilişkin muameleler ve bu muameleler sonucu lehe alınan paraların BSMV'den istisna olduğu hüküm altına alınmıştır.

Buna göre, altına dayalı swap sözleşmelerinde, sözleşmede belirlenen altının işlem tarihindeki (spot) ve vade tarihindeki değerleri arasındaki fark dolayısıyla lehe alınan paralar 6802 sayılı Kanunun 29 uncu maddesinin (p) bendi uyarınca BSMV'den istisnadır. Diğer taraftan, banka stoklarınızda yer alan swap işlemine tabi tutulmuş altının satışında (kambiyo muamelesi kapsamındaki altın satışları hariç), altının swap işleminden önceki (gerçek) maliyeti dikkate alınarak BSMV matrahının 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