

Kambiyo muamelelerinde BSMV uygulaması

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	21253973-045-11905
Tarih	25.09.2020

T.C.

NEVŞEHİR VALİLİĞİ

Defterdarlık Gelir Müdürlüğü

Sayı : 21253973-045-E.11905

25.09.2020

Konu : Kambiyo muamelelerinde BSMV uygulaması

...

İlgi : ... tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunun incelenmesinden, Şirketinizce ... A.Ş.'den finansal kiralama yöntemiyle döviz üzerinden makine kiralaması yapıldığı, 24/5/2020 tarihli ve 2568 sayılı Cumhurbaşkanı Kararında döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanılan veya kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışlarında banka ve sigorta muameleleri

vergisi (BSMV) oranının sıfır olarak belirlendiği belirtilerek döviz üzerinden yapılacak söz konusu kira ödemeleriniz için Şirketinize yapılacak döviz satışlarından BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı hususunda görüş talep edildiği anlaşılmaktadır.

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 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 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."* hükmü yer almaktadır.

Anılan yetkiye istinaden çıkarılan 2568 ve 2834 sayılı Cumhurbaşkanı Kararlarıyla 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinde değişiklik yapılarak BSMV oranı kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden % 1 (yüzde bir), aşağıda sayılan kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden sıfır olarak 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.

Buna göre, döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışlarında oran sıfır olarak belirlenmiş olup, Şirketinizce ... A.Ş.'ye döviz üzerinden ödenecek kira bedelleri için bankalardan alınacak dövizler bu kapsamda olmadığından bankalar tarafından yapılan söz konusu kambiyo satışlarında 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