

Altına dayalı swap sözleşmelerinde BSMV matrahı

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	64597866-180[28-2014]-
Tarih	10.04.2014

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü)

Sayı :64597866-180[28-2014]-

Konu :Altına dayalı swap sözleşmelerinde

BSMV matrahı

.....

İlgi : 10.06.2013 tarihli özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, müşterileriniz ile yapılan altına dayalı swap sözleşmelerinde her swap sözleşmesinin spot ve vadeli işlemlerinin tek bir işlem olarak mı değerlendirilmesi gerektiği ve banka ve sigorta muameleleri vergisinin (BSMV) aynı sözleşme kapsamında banka stoklarına alınan altın ile vade tarihinde satılan altının TL değeri arasındaki fark üzerinden mi hesaplanacağı hususlarında Başkanlığımız görüşü sorulmaktadır.

Konuya ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

Bilindiği üzere, 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, mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde; BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin

ödeyeceği hükmü ve matrahı belirleyen 31 inci maddesinde ise, BSMV matrahının; 28 inci maddede yazılı paraların tutarı, kambiyo alım ve satım muamelelerinde ise kambiyo satışlarının tutarı olduğu hükmü bulunmaktadır.

Ayrıca, 19/1/2012 tarihli ve 28178 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 89 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin "D-1- Genel Açıklama"; başlıklı bölümünde; "23/2/2001 tarihli ve 24327 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsalarının Kuruluş ve Çalışma Esasları Hakkında Yönetmeliğin 3 üncü maddesinde vadeli işlem sözleşmesi; belirli bir vadede, önceden belirlenen fiyat, miktar ve nitelikte ekonomik veya finansal göstergesi, sermaye piyasası aracını, malı, kıymetli madeni ve döviz alma ve satma yükümlülüğü veren sözleşme olarak tanımlanmıştır.

...

Banka, banker ve sigorta şirketleri tarafından vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin düzenlenmesi ve alım satımı nedeniyle lehe alınan paralar 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesi uyarınca BSMV'ye tabidir. Söz konusu sözleşmelerin düzenlenme amacı BSMV açısından önem arz etmemektedir." açıklaması yer almaktadır. Tebliğin "D-3- Swap İşlemlerinin Vergilendirilmesi" başlıklı bölümünde ise; "...Vadeli bir işlem olması ve risk içermesi gibi unsurları dikkate alındığında, swap işlemlerinin arbitraj işlemlerine yönelik istisna kapsamında değerlendirilmesi mümkün bulunmamaktadır. Bu nedenle, swap işlemleri dolayısıyla lehe alınan paraların BSMV ye tabi tutulması gerekmektedir.

Öte yandan, her swap sözleşmesinin müstakil bir işlem olarak değerlendirilmesi gerekmekte olup, bir swap sözleşmesinden elde edilen zararın, o işlemle ilgili olduğu iddiasıyla başka bir swap sözleşmesinden elde edilen gelirden düşülmesi mümkün değildir..." açıklamalarına yer verilmiştir.

Buna göre, altına dayalı swap sözleşmelerinde işlem tarihi (spot) ile vade tarihindeki alım/satım işlemlerinin birlikte değerlendirilerek sözleşme dolayısıyla lehe alınan paraların BSMV'ye tabi tutulması ve bankanız ile müşterileriniz arasında yapılan altına dayalı swap sözleşmelerinde, sözleşmede belirlenen altının vade tarihindeki ve işlem tarihindeki (spot) değerleri arasındaki alış satış değerleri farkı üzerinden % 5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Vergi Dairesi Başkanı a.

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