

Swap işlemlerinde BSMV uygulaması hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.1.GİB.4.34.17.01-BSMV-464
Tarih	08.02.2012

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI

(Mükellef Hizmetleri Katma Değer Vergisi Grup Müdürlüğü)

Sayı : B.07.1.GİB.4.34.17.01-BSMV-464

08/02/2012

Konu : Swap işlemlerinin BSMV'ye tabi olup olmadığı

İlgide kayıtlı dilekçenizde, bankanızca farklı kurumlarla karşılıklı olarak yapılacak swap işlemlerinde BSMV matrahının nasıl hasaplanması gerektiği hususunda Başkanlığımız görüşü istenilmektedir.

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 yer almaktadır.

Ayrıca, 19/1/2012 tarihli ve 28178 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 89 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin "D-3- Swap İşlemlerinin Vergilendirilmesi" başlıklı bölümünde; "... 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, bankanızın farklı kurumlarla karşılıklı olarak yapacağı belirtilen ters yönlü (aynı anapara ve vadelerle) swap işlemlerinde her bir işlem dolayısıyla lehe alınan paraların BSMV ye tabi tutulması gerekmektedir.

Diğer taraftan, anılan Tebliğin "D-3- Swap İşlemlerinin Vergilendirilmesi" başlıklı bölümünde ayrıca swap sözleşme türlerinin vergilendirilmesi örneklerle birlikte ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır.

Bu açıklamalara göre,

- Para swapı sözleşmesinin fiziki teslimle sonuçlanması durumunda, bu işlem kambiyo işlemi niteliğinde olacağından BSMV hesaplanmaması, ancak para swapı sözleşmesinin nakdi uzlaşısı ile sonuçlanması halinde BSMV mükellefleri tarafından lehe alınan paraların %5 oranında BSMV ye tabi tutulması,

- Faiz swapı sözleşmesi sonucunda lehe alınan paranın tespiti sözleşmenin vadesinde yapılabileceğinden, vade sonunda sözleşme bazında net faiz gelirinin oluşması halinde bu tutar üzerinden % 5 oranında BSMV hesaplanması,

- Çapraz döviz swapı sözleşmesi uyarınca yapılan işlemler para ve faiz swapı şeklinde iki ayrı işlem olarak değerlendirildiğinden, bu sözleşmeye ilişkin işlemlerin para ve faiz swapları için yapılan açıklamalar çerçevesinde vergilendirilmesi,

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