

Evalüasyon sonucu banka lehine kalan karın B.S.M.V.'ne tabi olup olmayacağı hakkında.

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.56/5601-160/43632
Tarih	27.11.1998

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH: 27.11.1998

SAYI : B.07.0.GEL.0.56/5601-160/43632

KONU : Evalüasyon sonucu banka lehine kalan karın

B.S.M.V.'ne tabi olup olmayacağı hk.

.....

İLGİ : 09.11.1998 tarih ve 205403-156 sayılı yazınız.

İlgide kayıtlı yazınızda, Ziraat altını ile ilgili evalüasyon sonucu bankanız lehine kârın banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi olup olmayacağı hususunda tereddüte düşüldüğü belirtilerek bu konudaki görüşümüzün bildirilmesi istenilmektedir.

Bilindiği üzere, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 28. maddesinde "Banka ve sigorta şirketlerinin 10.06.1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'na 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." denilmektedir.

Aynı Kanun'un 31. maddesinde ise banka ve sigorta muameleleri vergisinin matrahının 28. maddede yazılı paraların tutarı olduğu hükme bağlanmıştır.

Bu hükümler uyarınca, Banka ve sigorta muameleleri vergisinde vergiyi doğuran olayın meydana gelebilmesi için banka ve sigorta şirketince bir muamele yapılması, bu muamele sonucu banka ve sigorta şirketince lehe para kalması şartlarının birlikte gerçekleşmesi gerekir. Diğer bir deyişle, bir muamele yapıldığı halde banka lehine bir para kalmazsa vergi doğmamakta, veya bir muamele yapılmadığı halde banka lehine bir para kalır ise bu durumda da vergiye doğuran olay gerçekleşmemektedir.

Bankanın hesaplarına gram üzerinden kaydedilen ziraat altın stoğunun ay sonunda ulaştığı değer, mevcut altınların alım değerinden fazla olması durumunda evalüasyon kârı olarak banka lehine kalan para, bankaca yapılmış bir muamele sonucu kalmadığından verginin doğması söz konusu değildir.

Bu itibarla, bankanız hesabına herhangi bir muamele olmaksızın muhasebe tekniği gereği kaydedilmesi gereken değer artışlarının (evalüasyon kârlarının) banka va sigorta muameleleri vergisine tabi tutulmaması gerekir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

Bakan a.
Daire Başkanı

