

Aynı cins veya farklı cins döviz üzerinden bankalarca döviz alım belgesi ve döviz satım belgelerinin farklı firmalar adına kesilmesi suretiyle yapılan mahsup işlemlerinde B.S.M.V.'nin uygulanmaması, bu iş için ayrıca komisyon alınıyor ise bu miktar üzerind

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	B.07.0.GEL.0.56/5601-828/20534
Tarih	16.05.1997

T.C.
MALİYE BAKANLIĞI
Gelirler Genel Müdürlüğü

TARİH : 16.05.1997

SAYI : B.07.0.GEL.0.56/5601-828/20534

**KONU : Aynı cins veya farklı cins döviz üzerinden
bankalarca döviz alım belgesi ve döviz satım belgelerinin
farklı firmalar adına kesilmesi suretiyle yapılan mahsup
işlemlerinde B.S.M.V.'nin uygulanmaması, bu iş için
ayrıca komisyon alınıyor ise bu miktar üzerinden %5
oranında B.S.M.V.'nin ödenmesinin gerektiği hk.**

İSTANBUL VALİLİĞİNE
(Defterdarlık: Katma Değer Vergisi Gelir Müdürlüğü)

İLGİ: 20.2.1997 tarih ve BSMV.25.1460/1333 sayılı yazınız

İlgi yazınız eki A.Ş.Genel Müdürlüğü'nün 26.12.1996 tarih ve 1971 sayılı dilekçesi incelendi.

Bilindiği üzere, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 31. maddesinde, banka ve sigorta muameleleri vergisinin matrahının 28. maddede yazılı paraların tutarı olduğu, kambiyo alım ve satım muamelelerinde kambiyo satışlarının tutarının vergiye matrah olduğu belirtilmekte, nispeti belirleyen 33. maddesinde ise kambiyo muamelelerinde vergi nispetinin matrahın binde biri olacağı hükme bağlanmış bulunmaktadır.

Görüleceği üzere, kambiyo muameleleri dışında kalan banka muamelelerinde verginin doğması için bir muamele yapılması ve lehe para kalması şartları birlikte aranmaktadır. Buna karşılık sadece kambiyo muamelelerinde bu şartlar aranmamış verginin doğması için kambiyo satışının yapılması yeterli görülmüştür.

Anılan hükümler karşısında, Bankalar tarafından yapılan döviz satışlarıyla ilgili muamelelerde lehe para kalsın veya kalmasın bu muamelelere konu dövizlerin satış tutarları üzerinden binde bir nispetinde kambiyo muamele vergisi ödenmesi gerekir.

Ancak; TCMB'nın 2 Şubat 1996 tarih 96/YB-5 sayılı genelgesi çerçevesinde, gerek aynı döviz cinsi üzerinden gerekse farklı döviz cinsi üzerinden DAB ve DSB'nin farklı firmalar adına kesilmesi suretiyle,yapılan mahsup işlemleri ile ilgili olarak Bankalar tarafından yapılan döviz ödemeleri gerçek anlam döviz satışı mahiyetinde olmadığından banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi bulunmamaktadır. Diğer taraftan,bu iş için ayrıca komisyon alınıyorsa, bu miktar üzerinden % 5 nispetinde banka ve sigorta muameleleri vergisi ödenmesi gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve gereğinin buna göre yapılmasını rica ederim.

Bakan a.
Daire Başkanı

