

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Uygulamaları

Belge türü	Özelge
Kanun	GİDER VERGİLERİ KANUNU
Özelge no	66813766-180[33-2019-5]-227859
Tarih	13.08.2020

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İzmir Vergi Dairesi Başkanlığı

Gelir Kanunları Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü

Sayı : 66813766-180[33-2019-5]-E.227859

13.08.2020

Konu : Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Uygulamaları

...

İlgi : ... tarih ve ... evrak kayıt numaralı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunun incelenmesinden, bankalardaki döviz kredisi borçlarınızı kapatmak için kredi kullandığınız bankadan ya da farklı bir bankadan döviz satın almanız durumunda, söz konusu döviz satışlarından banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) hesaplanıp hesaplanmayacağı

hususunda Başkanlığımız görüşünün istenildiği 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 ve hesaben aldıkları paraların BSMV'ye tabi olduğu hükme bağlanmıştır.

Mezkur 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 8 inci maddesiyle değişik, 33 üncü maddesinde ise " *...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 sifıra kadar indirmeye ve kambiyo muamelelerinde on katına, vergiye tabi diğer muamelelerde ise kanuni seviyesine kadar artırmaya yetkilidir* " hükmü yer almaktadır.

28/8/1998 tarihli ve 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 1 inci maddesinin (e) bendi uyarınca "döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları"nda BSMV oranı binde 0 (sıfır)'dır.

Buna göre, döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, sadece döviz kredisi kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışlarında oran binde sıfır olarak belirlendiğinden, döviz kredisinin ödenmesine yönelik olsa bile bu kapsamda olmayan bankalar tarafından yapılan kambiyo satışlarında yürürlükteki oranlara göre BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Öte yandan, döviz kredisi kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışlarının döviz kredisinin ödenmesine yönelik olup olmadığına ilişkin tespitin (satın almış olduğunuz dövizlerin aktarıldığı hesap üzerinde, kredi ödemesinde kullanılması dışında, tasarruf yetkinizin bulunup bulunmadığı vb. dikkate alınarak) vergi kayıp ve kaçığına yer vermeyecek şekilde ilgili banka tarafından yapılacağı tabiidir.

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