

SİRKÜLER 2020/34: Kambiyo (döviz ve efektif) muamelelerinde satış tutarı üzerinden binde 2 oranında uygulanan Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) oranı yüzde 1 oranına yükseltildi

15 Mayıs 2019 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 1106 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden binde 1 oranında BSMV (Kambiyo muameleleri vergisi) uygulaması getirilmişti ve bu oran daha sonra binde 2'ye yükseltilmişti. 24 Mayıs 2020 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 2568 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu verginin oranı 24 Mayıs 2020 tarihinden itibaren **yüzde 1 oranına** yükseltilmiştir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'na göre Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinin mükellefi banka ve bankerlerle sigorta şirketleri ve aynı kanunda tanımlanan ödünç vermeye yetkili kuruluşlar olduğundan, **bu mükelleflerin kambiyo (döviz ve efektif) satış işlemlerinde yüzde 1 oranında BSMV uygulanacaktır.** Döviz alım-satımına yetkili kuruluşlar da işlemlerinde yüzde 1 oranındaki BSMV uygulayacaklardır. Yüzde bir vergi kambiyo (döviz-efektif) satış tutarı üzerinden uygulanmaktadır ve döviz veya efektif satın alan müşteriden tahsil edildiğinden verginin nihai yüklenicisi döviz alımı yapan müşteri olmaktadır.

Karara göre aşağıdaki kambiyo işlemlerde verginin oranı sıfır olarak belirlenmiştir:

- 1- Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları,
- 2- Sanayi sicil belgesini haiz işletmelere yapılan kambiyo satışları,
- 3- İhracatçı Birliklerine üye olan ihracatçılara yapılan kambiyo satışları
- 4- Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları,
- 5- Hazine ve Maliye Bakanlığı'na yapılan kambiyo satışları,

Öte yandan Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderilen 21.05.2020 tarihli ekli yazıda bankalar tarafından yatırım hesapları ve diğer (vadesiz vb.) hesaplar üzerinden fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın alım satım işlemlerinin de kambiyo işlemi kapsamında değerlendirilerek bu işlemler üzerinden yürürlükteki oranlara göre kambiyo muamele vergisi (BSMV) hesaplanması gerektiği bildirilmiştir. Herhangi yasal bir değişiklik yapılmaksızın mevcut uygulamadan farklı olarak bankalar tarafından yatırım hesapları ve diğer (vadesiz vb.) hesaplar üzerinden fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın satım işlemlerinde BSMV uygulanmasının yasal dayanağı olup olmadığı tartışılmakla birlikte, 21.05.2020 tarihinden itibaren belirtilen şekilde yapılan altın satım işlemlerinde de yüzde 1 oranında BSMV uygulanacağı anlaşılmaktadır.

Saygılarımızla