

**DENET SİRKÜLER**  
Vergi

AUDIT | TAX | ADVISORY

For the latest from BDO Turkey, follow us

Sirküler Tarihi : 08.08.2020  
Sirküler No : 2020/066**BANKACILIK KANUNU UYARINCA FİNANSAL KURULUŞ FAALİYETİ KABUL EDİLEN FAALİYETLERDEN EN AZ BİRİNİ YAPAN YURT DIŞINDA MUKİM KURULUŞLARA YAPILAN KAMBYO SATIŞLARINDA BSMV ORANI “SIFIR” OLARAK BELİRLENMİŞTİR**

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü maddesine göre; banka ve sigorta muameleleri vergisinin (BSMV) nispeti % 15’dir. Kambiyo muamelelerinde ise matrahın binde 2’sidir.

Cumhurbaşkanı (09.07.2018 tarihinden önce Bakanlar Kurulu idi), 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.

Bu yetkiler muhtelif Bakanlar Kurulu ve Cumhurbaşkanı Kararları ile kullanılmıştır. Son olarak **6802 Sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü Maddesinde Yer Alan Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Nispetlerinin Tespiti Hakkındaki 28/8/1998 Tarihli ve 98/11591 Sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Kararda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Karar (Karar Sayısı: 2834)** ile BSMV oranlarının tespiti hakkındaki ana kararname olan 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 1’inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendine aşağıdaki 6 numaralı alt bent eklenerek, Bankacılık Kanunu uyarınca finansal kuruluş faaliyeti kabul edilen faaliyetlerden en az birini yapan yurtdışında mukim kuruluşlara yapılan kambiyo satışlarında da BSMV oranının satış tutarı üzerinden sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

**BDO Yayıncılık A.Ş.**Eski Büyükdere Cad. No.14  
Park Plaza Kat:4  
34398 Maslak/İstanbul  
TurkeyTel: +90 212 365 62 00  
Fax: +90 212 365 62 02  
e-mail: bdo@bdo.com.tr  
www.bdo.com.tr

Garantisi ile sınırlı bir Birleşik Krallık şirketi olan BDO International Limited’in üyesi ve bir Türk anonim şirketi olan BDO Yayıncılık A.Ş. bağımsız üye kuruluşlardan oluşan BDO ağıının bir parçasını teşkil etmektedir.

BDO International global ağıının toplam gelirleri 2019 yılında 9,6 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. BDO, 167’den fazla ülkede bulunan 1.809 ofiste faaliyet göstermekte olup, bu ofislerde denetim ve danışmanlık hizmetleri veren ortaklar dâhil dünya çapında 88.110 kişi çalışmaktadır.

Dikkat ve titizlikle hazırlanan bu yayın, geniş anlamda görüşleri içermekte olup, genel bir yol gösterici olarak değerlendirilmelidir. Özel durumlara ilgili olarak, mesleki görüş ve yardım almadan, bu yayına dayanarak uygulamalarda bulunulmamalıdır. Bu konuların kendi özel durumunuza ilişkin etkilerini görüşmek için BDO Yayıncılık A.Ş. ile temas kurabilirsiniz. Bu yayındaki bilgilere dayanarak belli eylemlerde bulunmak veya bulunmamak nedeniyle doğabilecek zararlar nedeniyle, BDO Yayıncılık A.Ş. ve ortakları, çalışanları ile yazarları herhangi bir yükümlülük veya sorumluluk kabul etmemektedirler.

*“6) Bankacılık Kanunu uyarınca finansal kuruluş faaliyeti kabul edilen faaliyetlerden en az birini yapan yurt dışında mukim kuruluşlara yapılan kambiyo satışları,”*

2834 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı 8 Ağustos 2020 tarihli ve 31207 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olup, yayımlandığı gün yürürlüğe girmiştir.

Buna göre, 8 Ağustos 2020 tarihinden itibaren, Bankacılık Kanunu uyarınca finansal kuruluş faaliyeti kabul edilen faaliyetlerden en az birini yapan yurtdışında mukim kuruluşlara yapılan kambiyo satışlarında da BSMV oranının satış tutarı üzerinden sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanununun 3 üncü maddesine göre finansal kuruluş, kredi kuruluşları dışında kalan ve sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak veya **bu Kanunda yer alan faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan** kuruluşlar ile kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketlerini ifade eder. Bankaların gerçekleştirebilecekleri faaliyet konuları ise anılan Kanunun 4 üncü maddesinde sayılmıştır.

Bu değişiklikten sonra güncel BSMV oranları şöyle olmuştur:

- a) Bankalararası mevduat muameleleri sonucu lehe alınan paralar üzerinden % 1,
- b) Bankalar ile 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan aracı kurumlar arasındaki borsa para piyasası muameleleri sonucu lehe alınan paralar üzerinden % 1,
- c) Devlet tahvili, gelire endeksli senetler ve Hazine bonoları ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerin geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1,
- d) Devlet tahvili, gelire endeksli senetler ve Hazine bonoları ile Toplu Konut İdaresi, Kamu Ortaklığı İdaresi ve Özelleştirme İdaresince çıkarılan menkul kıymetlerin vadesi beklenilmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden % 1,
- e) **Kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden % 1, aşağıda sayılan kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden sıfır;**

- 1) Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları,
  - 2) Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları,
  - 3) Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları,
  - 4) Sanayi sicil belgesini haiz işletmelere yapılan kambiyo satışları,
  - 5) İhracatçı Birliklerine üye olan ihracatçılara yapılan kambiyo satışları,
  - 6) Bankacılık Kanunu uyarınca finansal kuruluş faaliyeti kabul edilen faaliyetlerden en az birini yapan yurt dışında mukim kuruluşlara yapılan kambiyo satışları,
- f) Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahviller ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarının geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1,
  - g) Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahviller ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarının vadesi beklenilmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1,
  - h) Diğer banka ve sigorta muamelelerinde lehe alınan paralar üzerinden % 5.

Saygılarımızla.