

SANAYİ SİCİL BELGESİNİ HAİZ İŞLETMELERE VE İHRACATÇI BİRLİKLERİNE ÜYE OLAN İHRACATÇILARA YAPILAN DÖVİZ SATIŞLARINDA BSMV UYGULANMIYOR

Kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden **sıfır** olarak uygulanmakta olan banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) oranı, 1106 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 15 Mayıs 2019 tarihinden itibaren **binde 1** olarak belirlenmiş, bazı işlemler bu düzenlemenin dışında bırakılmıştı.

ÖZET : 16/6/2019 Tarihli ve 1149 Sayılı Cumhurbaşkanı Karar ile 18 Haziran 2019 tarihinden itibaren aşağıdaki kambiyo işlemleri için de BSMV hesaplanmayacaktır.

- Sanayi sicil belgesini haiz işletmelere yapılan kambiyo satışları,
- İhracatçı Birliklerine üye olan ihracatçılara yapılan kambiyo satışları

11.8.1989 tarihli ve 20249 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan TÜRK PARASIKIYMETİNİ KORUMA HAKKINDA 32 SAYILI KARAR'da "**Döviz (kambiyo)**: Efektif dahil yabancı parayla ödemeyi sağlayan her nev'i hesap, belge ve vasıtaları," olarak tanımlanmıştır.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33'üncü maddesinde Banka ve sigorta muameleleri vergisinin nispetinin %15 (% 1), kambiyo muamelelerinde nispet matrahın binde biri olduğu düzenlemesi yer almış ve maddede Cumhurbaşkanının, 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 bu oranları aşmayacak şekilde yeniden tespit etmeye yetkili olduğu belirtilmiştir.

Bu kapsamda 98/11591 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 98/11591 sayılı BKK ile bu konuda düzenleme yapılmıştır.

Daha sonra muhtelif tarihlerde ile söz konusu Kararda değişiklik yapılmıştır.

Son olarak halen kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden sıfır olarak uygulanmakta olan BSMV oranı; 15/5/2019 tarihli ve 30775 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 1106 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden binde 1 olarak belirlenmiş, aşağıda sayılan kambiyo muamelelerinde, BSMV satış tutarı üzerinden sıfır olarak uygulanmaya devam edeceği belirtilmiştir.

- 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 kullanımların ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları

17 Haziran 2019 tarihli ve 30804 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 1149 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile aşağıdaki muamelelerin de 18 Haziran 2019 tarihinden itibaren 98/11591 sayılı BKK eki Kararın 1'inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendine aşağıdaki alt bentlerin eklendiği belirtilmiştir.

- 4) Sanayi sicil belgesini haiz işletmelere yapılan kambiyo satışları,
- 5) İhracatçı Birliklerine üye olan ihracatçılara yapılan kambiyo satışları,"

Buna göre söz konusu kambiyo işlemleri de sıfır oranlı BSMV'ye tabi olacaktır.

Bu değişiklik sonrasında 28/8/1998 tarihli ve 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 1'inci maddesinin birinci fıkrasının (e) fıkrasının son hali, aşağıda düzenlemenin önceki hali ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

Düzenlemenin Önceki Hali	Düzenlemenin Değişiklik Sonrası Hali
<p>"e) Kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden binde 1, aşağıda sayılan kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden sıfır</p> <p>1)Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları</p> <p>2) Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları</p> <p>3) Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanımların ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları,</p>	<p>"e) Kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden binde 1, aşağıda sayılan kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden sıfır</p> <p>1)Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları</p> <p>2) Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları</p> <p>3) Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanımların ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları</p> <p>4) Sanayi sicil belgesini haiz işletmelere yapılan kambiyo satışları,</p> <p>5) İhracatçı Birliklerine üye olan ihracatçılara yapılan kambiyo satışları,"</p>

Bu düzenleme sonrasında 98/11591 sayılı BKK'nın son hali aşağıdaki gibi olmuştur.

“Madde 1- Banka ve sigorta muameleleri vergisi nispeti;

- a) Bankalar arası 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) (2009/15398 sayılı B.K.K. ile değişen fıkra Yürürlük; 01.10.2009) 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 binde 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 kullanımların 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,
- 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 beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1
- h) Diğer banka ve sigorta muamelelerinde lehe alınan paralar üzerinden % 5, olarak uygulanır.”

Sayılarımızla...

[“13/7/1956 Tarihli ve 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 33'üncü Maddesinde Yer Alan Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Nispetlerinin Tespiti Hakkındaki...Karar \(Karar Sayısı: 1149\)” tam metni...>>>](#)