



CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

KAMBIYO MUAMELELERİNE UYGULANACAK BANKA VE SİGORTA MUAMELE VERGİSİ (BSMV) DEĞİŞİKLİĞİ

16 MAYIS 2019

KAPSAM

İşbu çalışma, **15.05.2019** tarih ve **30775** sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan **1106 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı** kapsamında hazırlanmıştır.

1. Ne Değişti?

- Bilindiği üzere, 01.09.1998 tarih ve 23450 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 98/11591 sayılı Gider Vergileri Kanunu’nun Değişik 33’üncü Maddesine İlişkin Bakanlar Kurulu Kararı ile kambiyo muameleleri satış tutarı üzerinden %0.1 oranında BSMV alınması düzenlenmişti.
- Ardından, 15.04.2008 tarih ve 26848 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2008/13459 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile kambiyo muameleleri satış tutarı üzerinden alınan %0.1 BSMV oranı, %0 olarak belirlenmiş ve 01.05.2008 tarihinden itibaren anılan Karar yürürlüğe girmişti.
- 01.05.2008 tarihinden 15.05.2019 (Bugün) tarihine kadar %0 uygulanan BSMV oranı, 15.05.2019 tarih ve 30775 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1106 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile güncel halini almıştır.

- 15.05.2019 tarih ve 30775 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1106 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı’nın 1. maddesi ile:
 - Kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden **binde 1**;
 - ✓ Bankalar ile yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları,
 - ✓ Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları,
 - ✓ Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları, üzerinden **sıfır** BSMV uygulanacaktır.

- Başka bir ifadeyle, 05.05.2019 tarihinden itibaren; banka, sigorta şirketleri, döviz bürosu veya banker sayılanların kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden **binde 1** oranında BSMV hesaplanacaktır.
- 1106 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı'nın 2. maddesi uyarınca, uygulama 15.05.2019 tarihinde yürürlüğe girmiştir.
- Ayrıca; 2018/11, 2018/19 ve 2019/25 sayılı bilgi notlarımızda* "Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğ (İhracat Bedelleri Hakkında)(No:2018-32/48)" hakkındaki detaylara değinmiştik. İlgili Tebliğ hükümlerine göre ihracat bedellerinin 180 gün içerisinde Türkiye'ye getirilmesi ve en az %80'inin (5.000 ABD doları veya karşılığı Türk Lirasını geçmeyen tutarlar için gerek yok) bankaya satılarak Türk Lirasına çevrilmesi zorunlu kılınmış ve 04.09.2019 tarihine kadar uygulamaya devam edilmesi düzenlenmişti. Bu kapsamda, ihracat bedellerinin bankaya satılması durumunda BSMV uygulanmazken; bu işlemin ardından tekrar döviz alınması durumunda binde 1 oranında BSMV uygulanması söz konusu olabilecektir.

*İlgili bilgi notlarına buradan ulaşabilirsiniz: <https://www.cumhurbilenymm.com.tr/wp-content/uploads/2018/09/32-Sayili-Kararda-Meydana-Gelen-Degisiklik-1.pdf>
<https://www.cumhurbilenymm.com.tr/wp-content/uploads/2018/11/Ihracat-Bedellerinin-Yurda-Getirilmesi-Hakkindak-Detaylar.pdf>
<https://www.cumhurbilenymm.com.tr/wp-content/uploads/2019/04/Iracat-Bedellerinin-Yurda-Getirilmesinde-Alt-Sinir-Uygulamasi.pdf>

- 1106 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı aşağıdaki gibidir.

CUMHURBAŞKANI KARARI



Karar Sayısı: 1106

13/7/1956 tarihli ve 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 ilişkin ekli Kararın yürürlüğe konulmasına, anılan Kanunun mezkûr maddesi gereğince karar verilmiştir.

14 Mayıs 2019

Recep Tayyip ERDOĞAN
CUMHURBAŞKANI

**14/5/2019 TARİHLİ VE 1106 SAYILI
CUMHURBAŞKANI KARARININ EKİ
KARAR**

MADDE 1- 13/7/1956 tarihli ve 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü maddesinde yer alan banka ve sigorta muameleleri vergisi nispetlerinin tespitine ilişkin 28/8/1998 tarihli ve 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“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 kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları,”

MADDE 2- Bu Karar yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 3- Bu Karar hükümlerini Hazine ve Maliye Bakanı yürütür.

2. BSMV Nedir?

- Bilindiği üzere, 3065 sayılı Katma Değer Vergisi Kanunu'nun (KDVK'nın) 17/4-e maddesinde yer alan *"Banka ve sigorta muameleleri vergisi kapsamına giren işlemler ve sigorta aracılarının sigorta şirketlerine yaptığı sigorta muamelelerine ilişkin işlemleri ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 7'nci maddesinin (24) numaralı bendinde belirtilen kurumların kredi teminatı sağlama işlemleri,"* hususlar KDV'den istisna tutulmakta ve KDVK'nın kapsamına girmemektedir. Bu sebeple, bankaların yaptıkları teslim ve hizmetlerden alınmayan KDV yerine yine KDV gibi bir dolaylı vergi türü olan Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) ihdas edilmiştir.
- 6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 28. maddesinde vergiyi doğuran olay; *"Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'na 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 veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir."* şeklinde ifade edilmektedir.
- Yine aynı Kanun'un *"Mükellef"* başlıklı 30. maddesinde; *"Banka ve sigorta muameleleri vergisini banka ve bankerlerle sigorta şirketleri öder. Sigorta aracıları tarafından yapılan sigorta işlemlerinde de verginin mükellefi sigorta şirketleridir."* şeklinde BSMV'nin mükellefi ifade edilmiştir. Kanun maddesinden de anlaşılacağı üzere BSMV'nin mükellefi banka ve sigorta şirketleridir.
- Mükelleflerin (banka ve sigorta şirketlerinin) izleyen ayın 15'ine kadar BSMV'yi beyan etmesi ve aynı süre içinde ödemesi gerekmektedir (Gider Vergileri Kanunu'nun 47. ve 48. maddesi).

3. BSMV'deki Değişikliğin Etkileri Neler Olabilir?

- Kamu otoritesinin, yapılan düzenleme ile hem dövize olan talebi sınırlamayı hem de ilave vergi geliri yaratmayı amaçladığı anlaşılmaktadır.
- Yapılan düzenleme ile her ne kadar bankaların ve sigorta şirketlerinin vergi yükünde artış olacağı düşünülse de bankaların ve sigorta şirketlerinin BSMV'yi yansıttığı nihai yüklenici konumunda olan hanehalkı ve firmaların, döviz işlemlerinden kaynaklanan işlem ücretlerinde artış yaşanacağı aşikardır.
- Ayrıca; Ağustos 2018 döneminden beri Türkiye'de meydana gelen ekonomik gelişmeler neticesinde döviz talebindeki artış, para ve maliye politikalarının kullanılmasını gerekli kılmıştır. Dolarizasyonun (ulusal paradan kaçışın) önüne geçmek için kullanılan politikalar ile çeşitli isimler altında getirilen bu tip muamele işlem vergilerinin, döviz talebindeki artışta ciddi boyutta azalma sağlamasa bile ilave vergi geliri yaratması sebebiyle bütçede pozitif etki yaratacağı düşünülmektedir.



CUMHUR İNAN BİLEN
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

SAYGILARIMIZLA

Sitemizde(cumhurbilenymm.com.tr) paylaşılan vergi ve vergileme ile ilişkili çalışmalarda şahsi görüş ve yorumlarımız yer almaktadır. Sitemizde yer alan bilgi veya verileri kullanmanız sonucunda ortaya çıkabilecek her türlü risk tarafınıza aittir. Sitemiz ve yazarları, söz konusu kullanımdan dolayı (ihmalcilik kaynaklı olanlar da dahil olmak üzere) her türlü özel, dolaylı veya arazi zararlardan ve cezai tazminattan dolayı sorumlu tutulamaz.