

## S İ R K Ü L E R

Sayı : 2020 – 128

İstanbul, 23.05.2020

**KONU:** Gelir İdaresi Başkanlığı, Bankalar Birliğine 'bankalar tarafından gerçekleştirilen kaydi altın satışları' üzerinden kambiyo muamele vergisi hesaplanması gerektiğine dair yazı göndermiştir.

Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından Türkiye Bankalar Birliği'ne (TBB) gönderilen yazıda; bankalar nezdinde yatırım hesapları ve diğer (vadesiz, vb) hesaplar üzerinden fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın satış işlemlerinin kambiyo işlemi kapsamında değerlendirilerek bu işlemler üzerinden yürürlükteki oranlara göre kambiyo muamele vergisi (BSMV) hesaplanması gerektiği belirtilmiştir.

### Sayın Mükellefimiz,

Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından Türkiye Bankalar Birliği'ne (TBB) altın satışlarının kambiyo muamelesi sayılması konusunda 21.05.2020 tarihli bir yazı gönderilmiştir. Söz konusu yazıda,

"Konu ile ilgili olarak, kambiyo mevzuatının esaslarını ve kambiyo politikalarını belirlemek, mevzuat çalışmalarını yürütmek, yapılan iş ve işlemlerin mevzuata uygunluğunu kontrol etmekle görevli Bakanlığımız Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün görüşüne başvurulmuş olup, anılan Genel Müdürlükten alınan 21/5/2020 tarihli ve 276064 sayılı yazıda;

"Bilindiği üzere, 1567 sayılı Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun kambiyo mevzuatına ilişkin düzenlemelere esas oluşturan Kanundur. Anılan Kanun'un 1'inci maddesinde kambiyo mevzuatında hakkında düzenleme yapılmasına imkan tanınan kıymetler; kambiyo, nukut, esham ve tahvilat, kıymetli madenler ve kıymetli taşlarla bunlardan mamul veya bunları muhtevi her nevi eşya ve kıymetler ile ticari senetlerle tediyeyi temine yarayan her türlü vasıta ve vesikalar olarak yer almaktadır.

Anılan Kanun uyarınca yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karar'ın "Tanımlar" başlıklı ikinci maddesinin (h) bendinde döviz (kambiyo) efektif dahil yabancı parayla ödemeyi sağlayan her nev'i hesap, belge ve vasıta; (j) bendinde kıymetli madenler ise her tür ve şekilde altın, gümüş, platin ve paladyum olarak tanımlanmıştır.

Bu itibarla, kıymetli maden ve dövizin kambiyo mevzuatında düzenlenen değerler olması, kambiyo mevzuatında kıymetli maden depo hesaplarında işlem gören kaydi tutarların açık bir tanımının yer almaması ve özü itibarıyla fiziki teslimat yapılmadığı sürece kaydi ve değeri dövizle belirlenen bir tutarın söz konusu olması hususları dikkate alındığında; vadesiz ve yatırım hesapları üzerinden fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın alım satım işlemlerinin kambiyo işlemi olarak değerlendirilmesi gerektiği düşünülmektedir." şeklinde görüş bildirilmiştir.

**Buna göre, bankalar nezdinde yatırım hesapları ve diğer (vadesiz, vb) hesaplar üzerinden fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın satış işlemlerinin kambiyo işlemi kapsamında değerlendirilerek bu işlemler üzerinden yürürlükteki oranlara göre kambiyo muamele vergisi hesaplanması gerekmektedir."** açıklamasına yer verilmiştir.

GİB'in yukarıda ilgili bölümlerine yer verilen yazısı kapsamında, bankaların nezdindeki yatırım ve diğer hesaplar üzerinden fiziki teslimat olmaksızın, başka bir anlatımla kaydi olarak yapılan altın satışları

*Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde; Birsen UÇAR (birsenucar@globaldenetim.com.tr) veya Vahap BALKAYA (avbalkaya@globaldenetim.com.tr) ile temasa geçmenizi rica ederiz.*

*İş bu sirkülerde yer alan açıklamalarımız, genel bilgiler içeriyor olabilir. INPACT ve Mega Global Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş. bu sirkülerin içerdiği bilgiler hakkında tarafımıza danışılmadan uygulanmasından kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçların aksaklık ve zararlarından dolayı herhangi bir sorumluluk almaz ve uygulayıcılar da tarafımıza haklılık, sorumluluk iddiasında bulunamazlar.*



"The Member Firm of Inpact International"



kambiyo işlemi olarak kabul edilmekte, dolayısıyla **kaydi altın satışları üzerinden binde 2 oranında kambiyo muamele vergisi hesaplanması gerektiği** ortaya çıkmaktadır.

Bugüne kadar, bankalar altın alım satım işlemlerinde lehlerine kalan para üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaktaydı. Ancak, TBB'ye gönderilen bu yazıdan sonra bankalar kaydi altın satışlarında binde 2 oranında kambiyo muamele vergisi hesaplayacaktır. Altın satışı üzerinden binde 2 oranında kambiyo muamele vergisi hesaplandıktan sonra aynı satış sebebiyle ortaya çıkan kar üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanmasına gerek olmadığı görüşüdeyiz. Bu husus 83 no'lu Gider Vergileri Genel Tebliği'nde belirtilmiştir.

Gelir İdaresinin yazısında, fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın satışları kambiyo satışı olarak değerlendirilmiştir. Fiziki teslimat içeren altın satışları için bir belirleme yapılmamıştır. Bu nedenle, fiziki teslimat içeren altın satışlarında eskiden olduğu gibi bankanın lehine aldığı tutar üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanmaya devam edilmesi gerektiği görüşüdeyiz.

**Saygılarımızla,**

#### **MEGA GLOBAL GRUP**

- Uluslararası Bağımsız Denetim
- Yeminli Mali Müşavirlik
- Mali Müşavirlik

*Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde; Birsen UÇAR (birsenucar@globaldenetim.com.tr) veya Vahap BALKAYA (avbalkaya@globaldenetim.com.tr) ile temasa geçmenizi rica ederiz.*

*İş bu sirkülerde yer alan açıklamalarımız, genel bilgiler içeriyor olabilir. INPACT ve Mega Global Uluslararası Bağımsız Denetim A.Ş. bu sirkülerin içerdiği bilgiler hakkında tarafımıza danışılmadan uygulanmasından kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçların aksaklık ve zararlarından dolayı herhangi bir sorumluluk almaz ve uygulayıcılar da tarafımıza haklılık, sorumluluk iddiasında bulunamazlar.*