

Sirküler No: 066

İstanbul, 23 Mayıs 2020

**Konu: GİB, Türkiye Bankalar Birliği'ne, bankalar tarafından gerçekleştirilen kaydi altın satışları üzerinden kambiyo muamele vergisi hesaplanması gerektiğine dair yazı gönderdi.**

**Özet:** 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.

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.*

Kuzey YMM ve Bağımsız  
Denetim A.Ş.  
Maslak Mahallesi  
Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak Plaza  
No: 27 Kat: 1-5 Sarıyer  
İstanbul - Turkey  
Tel: +90 (212) 315 30 00  
Fax: +90 (212) 234 10 67  
[www.vergidegundem.com](http://www.vergidegundem.com)  
[www.ey.com](http://www.ey.com)

*Bu dokümanda yer alan açıklamalarımız, konuya ilişkin genel bilgiler içermektedir. EY ve/veya Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.'ye, işbu dokümanın içeriğinden kaynaklanan veya içeriğine ilişkin olarak ortaya çıkan sonuçlardan dolayı herhangi bir sorumluluk iddiasında bulunulamaz.*

**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 (BSMV) 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 kambiyo işlemi olarak kabul edilmekte, dolayısıyla **kaydi altın satışları üzerinden binde 2 oranında kambiyo muamele vergisi (KMV) 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 (KMV) hesaplandıktan sonra aynı satış sebebiyle ortaya çıkan kar üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanmasına gerek olmadığı görüşünderiz. 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 görüşünderiz.

Saygılarımızla.  
Kuzey YMM ve Bağımsız Denetim A.Ş.  
İhsan Akar

Sirküler içeriği hakkında ek bilgi gerektiğinde (212) 408 52 23 numaralı telefondan Melike Kılınc (melike.kilinc@tr.ey.com) ile temasa geçmenizi rica ederiz.