

**Konu:**

**FİZİKİ TESLİMAT OLMAKSIZIN YAPILAN ALTIN ALIM SATIM İŞLEMLERİ KAMBIYO İŞLEMİ OLARAK DEĞERLENDİRİLDİĞİNDEN BSMV'NE TABİ OLACAKTIR**

Bankalar tarafından yatırım hesapları ve diğer (vadesiz, v.b.) hesaplar üzerinden **fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın alım satım işlemlerinin kambiyo işlemi olarak değerlendirilip değerlendirilmeyeceği** hususunda oluşan tereddüt nedeniyle Gelir İdaresi Başkanlığı'ndan görüş talep edilmesi üzerine, Başkanlık tarafından Hazine ve Maliye Bakanlığı Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün görüşüne başvurulmuş ve söz konusu genel müdürlüğün 21.05.2020 tarihli ve 276064 sayılı yazısında;

*“Bilindiği üzere, 1567 sayılı Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun kambiyo mevzuatına ilişkin düzenlemelere esas oluşturan kanundur. Anılan Kanun'un 1. maddesinde **kambiyo mevzuatında hakkında düzenleme yapılmasına imkân tanınan kıymetler; kambiyo, nokut, 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.***” görüşü alınmıştır.

Bu görüş üzerine, Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından Türkiye Bankalar Birliğine gönderilen söz konusu yazı ile, **bankalar nezdinde yatırım hesapları ve diğer (vadesiz, v.b.) 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** bilgilendirmesi yapılmış ve konu hakkında ivedilikle Türkiye Bankalar Birliği üyelerine duyuru yapılması istenmiştir.

Gelir İdaresi Başkanlığı'nın yeni görüşüne göre kaydi altın alım satım işlemleri kambiyo işlemi olarak değerlendirildiğinden, bankalar nezdinde yatırım hesapları ve diğer (vadesiz, v.b.) hesaplar üzerinden **fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın satış işlemlerinde altın satış bedeli üzerinden %1 oranında BSMV** uygulanacaktır.

Gelir İdaresi Başkanlığı'nın 2012 yılında vermiş olduğu bir özalgede altın mevduat hesabı "kambiyo muamelesi" olarak değil bir "banka ve sigorta muamelesi" olarak değerlendirilmiş ve buna bağlı olarak 98/11591 sayılı Kararname ile belirlenen %5 BSMV oranına tabi olacağı görüşü verilmiş, bu işlemde banka lehine herhangi bir para kalmıyorsa BSMV doğmayacağı belirtilmiştir. 2017 yılında verilen bir özalgede ise bankada açılan kıymetli maden mevduat hesabının, bu hesabı açtıran mükellef açısından mevduat sözleşmesine dayalı bir alacak niteliği taşıdığı görüşü verilmiştir.

Gider Vergileri Kanunu'nda herhangi bir düzenleme olmamış ve yıllardır kambiyo muamelesi olarak görülmeyen fiziki teslim olmaksızın yapılan kaydi altın satışlarının kambiyo muamelesi olarak varsayılması ve verginin konusuna bu şekilde alınıyor olması verginin yasallığı, belirlilik ve öngörülebilirlik ilkeleri açısından tartışmaya açık bir konudur. Kaldı ki Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün yazısında da belirtildiği üzere, ilgili mevzuatta kıymetli maden depo hesaplarında işlem gören kaydi tutarların açık bir tanımı yer almamakta olup, böyle bir tanım yapılmasına dayanak olacak yasal bir düzenleme de bulunmamaktadır. Söz konusu görüşün **diğer kıymetli maden hesapları için de geçerli olup olmayacağı** da tereddüde açık bir husustur.

Sirkülerimiz ekinde altın depo hesapları hakkında geçmiş yıllarda verilen özelge örneklerine yer verilmektedir.

Saygılarımızla,

**DENGE İSTANBUL YEMİNLİ  
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

**EK:**

- Gelir İdaresi Başkanlığı'nın 21.05.2020 tarihli ve 70903105-180[5601-269-2]-E.53703 sayılı yazısı
- Gelir İdaresi Başkanlığı'nın 2012 ve 2017 yılında vermiş olduğu özetler

(\*) Sirkülerlerimizde yer verilen açıklamalar sadece bilgilendirme amaçlıdır. Tereddüt edilen hususlarda kesin işlem tesis etmeden önce konusunda uzman bir danışmandan görüş ve destek alınması tavsiyemiz olup; sadece sirkülerlerimizdeki açıklamalar dayanak gösterilerek yapılacak işlemler sonucunda doğacak zararlardan müşavirliğimiz sorumlu olmayacaktır.

(\*\*) Sirkülerlerimiz hakkında görüş, eleştiri ve sorularınız için aşağıda bilgileri yer alan uzmanlarımıza yazabilirsiniz.

**Erkan YETKİNER**

**YMM**

Mazars/Denge, Ortak

[eyetkiner@mazarsdenge.com.tr](mailto:eyetkiner@mazarsdenge.com.tr)

**Güray ÖĞREDİK**

**SMMM**

Mazars/Denge, Direktör

[gogredik@mazarsdenge.com.tr](mailto:gogredik@mazarsdenge.com.tr)

T.C.

**GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI**

**BÜYÜK MÜKELLEFLER VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI**

**Mükellef Hizmetleri Grup Müdürlüğü**

**Sayı : B.07.1.GİB.4.99.16.02-BSMV/28-60 – 22/02/2012**

**Konu : Altın mevduat hesaplarında BSMV hesaplanıp hesaplanmayacağı**

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, Bankanızca hem kendi portföyünüz için çeşitli ürünlere yatırım yapıldığı hem de müşterilerinize yatırım ürünleri sunulduğu, müşterilerinize sunulan ürünlerden birinin de müşterilerinizin gram bazında altın yatırımı yapabilmelerine imkan sağlayan altın mevduat hesapları olduğu, bu işlemde bankanız nezdinde fiziki altın tesliminin söz konusu olmadığı, tüm altın işlemlerinin kaydı olarak takip edildiği ve bu işlemde bankanın lehine kalan paranın hesabı konusunda tereddüt hasıl olduğu belirtilerek konu hakkındaki Başkanlığımız görüşü talep edilmektedir.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde; "Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa 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." hükmü, mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde, banka ve sigorta muameleleri vergisini (BSMV) banka, banker ve sigorta şirketlerinin ödeyeceği ve 31 inci maddesinde ise, vergi matrahının 28 inci maddede yazılı paraların tutarı olduğu hükümleri yer almaktadır.

Diğer taraftan, 29/05/2008 tarihli ve 26890 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin Tebliğin (No: 2008-32/35) 3 üncü maddesi uyarınca, bankalar Türkiye'de ve yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişiler adına vadeli veya vadesiz altın, gümüş ve platin depo hesabı açabilmekte ve bu hesaplar, altın gümüş ve platinin fiziken teslimi karşılığında veya bankalarca satış yapılmak suretiyle açılabilir. Uygulamaya ilişkin usul ve esaslar söz konusu Tebliğde açıklanmıştır.

BSMV de vergiyi doğuran olayın meydana gelmesi için bir muamele yapılması ve bu muamele sonucu lehe para kalması şartlarının birlikte gerçekleşmesi gerekmektedir. Bir işlem neticesinde gelir elde edilmemişse (lehe para kalmamışsa) BSMV ye tabi bir matrah da bulunmamaktadır.

Bu hüküm ve açıklamalara göre,

1- Bankanız tarafından kendi nam ve hesabına yapılan altın alım satım işlemlerinde altının alış tarihindeki TL değeri ile satış tarihindeki TL değeri arasındaki fark üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

2- Bankanız tarafından müşterileriniz nam ve hesabına yapılan altın alım satım işlemlerinde, alınan komisyon bedelleri üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

3- Altının müşteriye satıldığı fiyattan piyasadan alınması ya da müşteriden alınan fiyattan piyasaya satılması ve dolayısıyla bankanız lehine para kalmaması halinde BSMV doğmamaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

T.C.

**GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI**

**İSTANBUL VERGİ DAİRESİ BAŞKANLIĞI**

**Mükellef Hizmetleri Gelir Vergileri Grup Müdürlüğü**

Sayı : 62030549-125[6-2012/283]-488418 - 23/11/2017

Konu : Bankalarda açtırılan kıymetli maden mevduat hesaplarının değerlemesi

İlgi : a) 01/06/2012 tarihli dilekçe ve eki özelge talep formunuz.

b) 20/07/2012 tarihli dilekçeniz.

İlgide kayıtlı dilekçelerin incelenmesinden; altın, gümüş ve platin gibi değerli madenler üzerinden bankalarda açtırmış olduğunuz mevduat hesaplarının değerlemeye tabii tutulup tutulmayacağı, değerlendirme yapılması halinde ortaya çıkan değer artış ve azalışlarının kurum kazancının tespitinde gelir ya da gider olarak dikkate alınıp alınmayacağı hususlarında bilgi talep edildiği anlaşılmaktadır.

**A- GELİR VERGİSİ VE KURUMLAR VERGİSİ KANUNLARI YÖNÜNDEN;**

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 67 nci maddesinin (4) numaralı fıkrasında, bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (7), (12) ve (14) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından ödemeyi yapanlarca %15 oranında vergi tevkifatı yapılacağı hükme bağlanmıştır.

Anılan maddede yer alan bazı tevkifat oranlarının belirlenmesine ilişkin, 1/1/2013 tarihli ve 28515 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2012/4116 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının eki Kararın 3 üncü maddesiyle, 22/7/2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Kararnamenin eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasına eklenen (d) bendinde, "*d) Bankalar arası mevduat ile aracı kurumların borsa para piyasasında değerlendirdikleri kendilerine ait paralarına yürütülen faizler hariç olmak üzere, Gelir Vergisi Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (7) ve (12) numaralı bentlerinde yazılı menkul sermaye iratlarından,*

*1) Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kar paylarından;*

*i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %18,*

*ii) 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %15,*

*iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %13,*

*2) Mevduat faizlerinden;*

*i) Vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,*

*ii) 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,*

*iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10*

*3) Katılım bankaları tarafından katılma hesabı karşılığında ödenen kar paylarından;*

*i) Vadesiz, ihbarlı ve özel cari hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplarda %15,*

*ii) 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12,*

*iii) 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda %10." hükümlerine yer verilmiştir.*

Buna göre, kıymetli madenin değerinin düşüş ya da yükselişine endekslı mevduat hesaplarından elde edilen faiz gelirleri için 2012/4116 sayılı Bakanlar Kurulu Kararında yapılmış olan düzenlemeler çerçevesinde vadelere göre değişen oranlarda tevkifat uygulanması gerekmektedir.

Öte yandan, vadesiz ve/veya vadeli kıymetli maden depo hesaplarına bu maden cinsinden tahakkuk ettirilen faizlerle ilgili olarak 2012/4116 sayılı Bakanlar Kurulu Kararında herhangi bir düzenleme yapılmamış olup, vadesiz ve/veya vadeli kıymetli maden depo hesaplarından elde edilen ve ilgili kıymetli maden üzerinden tahakkuk ettirilen faiz gelirleri üzerinden geçici 67 nci maddenin (4) numaralı fıkrasına göre %15 oranında tevkifat yapılması gerekmektedir.

**B- VERGİ USUL KANUNU YÖNÜNDEN;**

213 Sayılı Vergi Usul Kanununun "*Değerlemenin Tarifi*" başlıklı 258 inci maddesine göre değerlendirme, vergi matrahlarının hesaplanmasıyla ilgili iktisadi kıymetlerin takdir ve tespittir.

Ayrıca, mezkur Kanunun;

- 265 inci maddesinde, "*Mukayyet değer, bir iktisadi kıymetin muhasebe kayıtlarında gösterilen hesap değeridir.*",

- 281 inci maddesinde, "*Alacaklar mukayyet değerleriyle değerlendirilir. Mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit alacaklar değerlendirilme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınır...*"

hükümlerine yer verilmiştir.

Diğer taraftan Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin 2008- 32/35 No.lu Tebliğin;

- 1 inci maddesinde, "*Bu Tebliğin amacı, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 sayılı Karara göre bankalarca altın, gümüş ve platin depo hesabı açılmasına, altın, gümüş ve platin kredisi kullanılmasına ve kıymetli madenler aracı kuruluşları tarafından yurt dışından kıymetli madenler kredisi sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri düzenlemektir.*"

- 3 üncü maddesinde, "*Bankalar Türkiye'de ve yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişiler adına vadeli veya vadesiz olarak altın, gümüş ve platin depo hesabı açabilirler. Bu hesaplar, altın, gümüş ve platinin fiziken teslimi, yurtiçi ya da yurtdışı banka hesaplarından transferi veya bankalarca satış yapılmak suretiyle açılabilir.*"

- 6 ncı maddesinde, "*Depo hesapları için bankalarca tespit edilecek oranlar üzerinden tahakkuk ettirilecek faiz veya kâr payları, hesaplarda altın, gümüş veya platin olarak izlenir. Faiz veya kâr payı ödemeleri altın, gümüş, platin veya bunların ödeme günündeki karşılığı Türk Lirası veya döviz cinsinden yapılabilir.*"

- 7 nci maddesinde, "*Depo hesaplarından hesap cüzdanında kayıtlı altın, gümüş veya platin miktarının kısmen veya tamamen mudiye teslimi şeklinde ödeme yapılabilir. Banka ile mudi arasında varılacak anlaşmaya göre bankalarca altın, gümüş veya platin, ödeme günündeki değeri üzerinden satın alınabilir ve karşılığında mudiye Türk Lirası veya döviz ödenebilir.*"

- 10 uncu maddesinde, "*Altın, gümüş veya platin alış ve satış fiyatları bankalarca, serbestçe tespit edilir.*"

düzenlemelerine yer verilmiştir.

Bu itibarla, kıymetli maden mevduat hesapları işletme açısından bir alacak niteliği taşıdığından değerlendirme ölçüsü olarak alacaklar için belirlenen ölçünün kullanılması ve anılan Kanunun 281 inci maddesi uyarınca değerlendirilmesi gerekmektedir.

Ayrıca, söz konusu değerlendirme yapılırken

- Bahsi geçen Tebliğin 10 uncu maddesine göre, bankalar altın alış ve satış fiyatlarını serbestçe belirleyebildikleri için, altının İstanbul Altın Borsasındaki değerinin değil, mevduat hesabının açıldığı banka tarafından tespit edilmiş olan fiyatının esas alınması,

-Bankada açılan kıymetli maden mevduat hesabı, mevduat sözleşmesine dayanan bir alacak niteliği taşıdığından daha önce de belirtildiği üzere 213 sayılı Kanunun 281 inci maddesi uyarınca mukayyet değerle değerlendirilmesi, geçici vergi dönemi ve hesap dönemi sonundaki dönem için altın olarak hesaplanan faizin de mukayyet değere eklenmesi,

-Mevduatın geri ödenmesi sırasında mukayyet değerle geri ödeme tarihinde bankanın hesapladığı değer arasındaki farkın, gelir veya gider hesaplarına intikal ettirilmesi, gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.



T.C.  
HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI  
Gelir İdaresi Başkanlığı

Sayı : 70903105-180[5601-269-2]-E.53703  
Konu : Kambiyo Muameleleri

21.05.2020

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ BAŞKANLIĞI  
Nispetiye Cad. Akmerkez B3 Blok Kat 13 34340 Etiler/İSTANBUL

Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı tarafından, bankalar nezdinde gerçekleşen altın alım satım işlemlerine ilişkin yürütülen araştırmalar esnasında, bankalar tarafından yatırım hesapları ve diğer (vadesiz, vb.) hesaplar üzerinden fiziki teslimat olmaksızın yapılan altın alım satım işlemlerinin kambiyo işlemi olarak değerlendirilip değerlendirilmeyeceği hususunda müfettişlerde tereddüt hasıl olduğundan bahisle Başkanlığımız görüşü talep edilmiştir.

Bilindiği üzere, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinde, banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa 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 paraların banka ve sigorta muameleleri vergisine (BSMV) tabi olduğu; 30 uncu maddesinde, BSMV'yi banka ve bankerlerle sigorta şirketlerinin ödeyeceği; 31 inci maddesinde ise vergi matrahının 28 inci maddede yazılı paraların tutarı olduğu, **kambiyo alım ve satım muamelelerinde kambiyo satışlarının tutarının vergiye matrah olacağı**, hükümleri yer almaktadır.

Öte yandan, 89 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin "B- Kambiyo Muameleleri" başlıklı bölümünde de belirtildiği üzere, kambiyo, Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Kararın 2 nci maddesinin (h) bendinde, efektif dâhil yabancı parayla ödemeyi sağlayan her nev'i hesap, belge ve vasıtalar olarak tanımlanmış olup, kambiyo olarak değerlendirilen söz konusu hesap, belge ve vasıtaların ana unsur olduğu işlemlerin kambiyo işlemi olarak değerlendirilmesi gerekmektedir.

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 Müdürlüğünün 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 yarıyan her türlü vasıta ve vesikalar olarak yer almaktadır.*

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 5. Maddesi gereğince nitelikli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Devlet Mahallesi Merasim Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA  
Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22  
e-Posta : SUFELEK@gelirler.gov.tr İnternet Adresi : www.gib.gov.tr  
Evrak doğrulama erişim adresi  
https://ebelgedogrulama.gib.gov.tr Pin: TXST79K2S16TKPX

Bilgi için: Serdar ÜFELEK  
Gelir İdaresi Müdürü  
Telefon No: (0312) 415 34 32 (56- Şb.)



*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 (BSMV) hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini ve konu hakkındaki duyurunun ivedilikle üyelerinize yapılması hususunda gereğini rica ederim.

 e-imzalıdır

Mehmet ARABACI

Başkan a.

Gelir İdaresi Başkan Yardımcısı V.

Bu belge, 5070 sayılı Elektronik İmza Kanunu'nun 5. Maddesi gereğince nitelikli elektronik imza ile imzalanmıştır.

Devlet Mahallesi Merasim Caddesi No:9/1 Çankaya ANKARA

Telefon No: 0312 415 30 00 Faks No: 0312 415 28 21 - 22

e-Posta : SUFELEK@gelirler.gov.tr İnternet Adresi : www.gib.gov.tr

**Evrak doğrulama erişim adresi**

<https://ebelgedogrulama.gib.gov.tr> Pin: TXST79K2S16TKPX

Bilgi için: Serdar ÜFELEK

Gelir İdaresi Müdürü

Telefon No: (0312) 415 34 32 (56- Şb.)