



Özet Bülten

Tarih : 15.05.2019

Sayı : 2019/59

Değerli Müşterimiz;

Son günlerde mevzuatımızda meydana gelen gelişmeler, konu başlıkları itibariyle aşağıda açıklanmıştır.

A. Konu Başlıkları;

-Kambiyo Muamelelerinde Satış Tutarı Üzerinden Hesaplanan B.S.M.V'nin Oranı Binde 1 Olarak Belirlenmiştir. (15.05.2019 tarih ve 30775 sayılı R.G. bugün)

-Hazine ve Maliye Bakanlığı E-Teminat Mektuplarının Muhasebe Birimlerine İletilmesi Konusunda Sıra No:63 Genel Tebliği Yayımlamıştır.

Söz konusu gelişmeleri konu başlıkları altında özetle bilgilerinize sunuyoruz.

B. Konu Özelleri

1. Kambiyo Muamelelerinde Satış Tutarı Üzerinden Hesaplanan B.S.M.V'nin Oranı Binde 1 Olarak Belirlenmiştir. (15.05.2019 tarih ve 30775 sayılı R.G. bugün)

Bilindiği üzere, bankaların ve sigorta şirketlerinin yaptıkları tüm işlem ve muameleleri dolayısıyla, bankerlerin ise yaptıkları bankacılık işlem ve muameleleri dolayısıyla lehlerine aldıkları paralar, banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV)'nin konusunu teşkil eder.

Mükellefi yukarıda belirtilen kurum ve kuruluşlar olan bu verginin matrahı, mükelleflerin lehlerine aldıkları paralar olup, **kambiyo muamelelerinde ise kambiyo satışlarının tutarı** vergiye matrah olur.

6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun 33 ncü maddesine göre BSMV'nin oranı %15'tir. **Kambiyo muamelelerinde ise oran matrahın binde birdir.**

Cumhurbaşkanı, 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 sifra kadar indirmeye ve yukarıdaki oranları aşmayacak şekilde yeniden tespit etmeye yetkilidir.

Cumhurbaşkanı 15 Mayıs 2019 tarih ve 30775 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1106 sayılı Kararı ile, 2008/13459 sayılı Kararname uyarınca, 01.05.2008 tarihinden itibaren tüm kambiyo satışları için "sıfır" olarak uygulanmakta olan BSMV oranını; **aşağıda sayılan** kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden sıfır, **bunların dışında kalan kambiyo muamelelerinde ise satış tutarı üzerinden binde 1 olarak belirlemiştir.**

-Bankalar ve yetkili müesseselerin kendi aralarında veya birbirlerine yaptıkları kambiyo satışları, (% 0)

- Hazine ve Maliye Bakanlığına yapılan kambiyo satışları, (% 0)

- Döviz kredisinin ödenmesine yönelik olarak, döviz kredisi kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna yapılan kambiyo satışları. (% 0)

Karar yayım tarihi olan 15.05.2019 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Ayrıca;

İhracat bedellerinin Türkiye'ye getirilmesi ve bu bedellerin en az % 80'inin bir bankaya satılması (TL'ye çevrilmesi) zorunluluğu **04.09.2019 tarihine kadar** uzatılmıştır. Düzenleme kapsamında döviz bedelinin bankaya satılmasının ardından, **tekrar döviz alınması durumunda binde 1 oranında BSMV hesaplanması** söz konusu olacaktır.

Bu vesileyle;

98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na göre **halen geçerli olan BSMV oranları** aşağıda yer almaktadır.

- a) Bankalararası 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) 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 kullanılan ya da kullanımına aracılık eden banka tarafından kredi borçlusuna 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.

2. Hazine ve Maliye Bakanlığı E-Teminat Mektuplarının Muhasebe Birimlerine İletilmesi Konusunda Genel Tebliğ (Sıra No:63) Yayımlamıştır. (11.05.2019 tarih ve 30771 sayılı R.G.)

Tebliğ ile bankalarca ilgili mevzuatına göre kapsam dahilindeki **kamu idarelerine verilmek üzere elektronik belge olarak oluşturulan teminat mektuplarının** doğrulanması, iletilmesi, muhafaza edilmesi, tazmin edilmesi, iadesi ile vade uzatımı işlemlerinin elektronik ortamda yürütülmesine ilişkin **usul ve esaslar ile teknik kurallar belirlenmiştir.**

1.1. Kapsam

5018 sayılı Kamu Mali Yönetimi ve Kontrol Kanununda sayılan merkezi yönetim kapsamındaki kamu idarelerine verilmek üzere ilgili mevzuatına göre düzenlenen teminat mektuplarına ilişkin süreçlerin elektronik ortamda yürütülmesi işlemlerini kapsamaktadır.

1.2. Tanımlar

e-Teminat Mektubu: Bakanlık tarafından belirlenen standartlara ve kurallara uygun olarak güvenli elektronik imza ile elektronik ortamda oluşturulan ve muhataba yine elektronik ortamda iletilen banka teminat mektubunu,

e-Teminat Mektubu formatı: Bakanlık tarafından teminat mektuplarının elektronik ortamda oluşturulması sırasında evrensel iş dili esas alınarak belirlenmiş teminat mektubu formatını,

e-Teminat Mektubu Platformu (ETMP): Banka veya KKB tarafından işletilen ve Tebliğ kapsamında belirlenen standartlara uygun şekilde SBR üzerinden e-Teminat Mektubuna ilişkin tüm mesaj, işlem ve talimatların ilgili birimlere iletildiği elektronik platformu,

e-Teminat Uygulaması: BKMYBS kapsamında Bakanlıkça e-Teminat Mektubuna ilişkin mali süreçlerin yönetildiği uygulamayı,

Evrensel iş dili: Evrensel ölçekte birlikte iş yapabilirlik ihtiyacını gidermek amacı ile OASIS tarafından geliştirilen standart elektronik iş doküman formatlarını,

Kamu idaresi: Merkezi yönetim kapsamındaki kamu idarelerinden her birini,

KKB: Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.'yi,

Lehdar: Lehine teminat mektubu düzenlenen tarafı,

Muhatap: Kendisine hitaben teminat mektubu düzenlenen kamu idaresini,

OASIS: Bilgi Toplumu İçin Açık Standartlar Geliştirme Konsorsiyumunu,

SBR: Standart Belge ve Raporlamayı,

ifade etmektedir.

1.3. e-Teminat Mektubu Düzenlenmesi, Doğrulanması ve İletilmesi İşlemleri

e-Teminat Mektubu, **kağıt ortamında düzenlenen teminat mektubu ile aynı hukuki niteliği haizdir.**

Teminat mektuplarının elektronik belge olarak oluşturulması ve iletilmesinde uyulması gereken format ve standartlar ile uygulamaya ilişkin diğer hususlar **<http://www.sbr.gov.tr> internet adresinde duyurulur.**

e-Teminat Mektubu, belirlenen usul ve esaslara uygun olarak **bankalarca kendi sistemlerinde oluşturulur.**

Banka, düzenlemiş olduğu e-Teminat Mektubunu doğrudan **kendi sistemi üzerinden** veya ETMP aracılığıyla e-Teminat Uygulamasına iletir.

e-Teminat Mektubunun doğrulanması ve muhatabına iletilmesi işlemlerinin Bakanlık tarafından oluşturulan SBR servisleri üzerinden gerçekleştirilmesi zorunludur.

Belirlenen usul ve esaslar ile söz konusu format ve standartlara uygun olarak düzenlenmeyen, düzenlense dahi SBR servisleri aracılığı ile gönderilmeyen veya alınmayan herhangi bir elektronik belge, bu kapsamda e-Teminat Mektubu olarak kabul edilemez.

1.4. e-Teminat Mektubunun Muhafaza İşlemleri

Mali süreçte kullanılan e-Teminat Mektupları, e-Teminat Uygulamasında elektronik ortamda muhafaza edilir. e-Teminat Mektuplarının e-Teminat Uygulamasında muhafaza edilmesi ilgililerin kendi mevzuatlarından doğan muhafaza ile ilgili yükümlülüklerini ortadan kaldırmaz.

e-Teminat Mektubunun kağıt ortamında muhafazası herhangi bir hüküm ifade etmez.

1.5. e-Teminat Mektubunun İade, Tazmin ve Vade Uzatımı İşlemleri

- İade ve tazmin işlemleri SBR servisi aracılığıyla gerçekleştirilir.
- İade ve tazmin işlemleri, ilgili kamu idaresince başlatılır.
- Muhasebe birimi, ilgili kamu idaresinin iade talebi doğrultusunda, e-Teminat Mektubunu düzenleyen bankaya doğrudan veya ETMP aracılığıyla iade eder.
- İlgili kamu idaresi tazmin talebini e-Teminat Mektubunu düzenleyen bankaya doğrudan veya ETMP aracılığıyla iletir.
- Banka, ilgili kamu idaresinin tazmin talebi üzerine e-Teminat Mektubu tutarını ilgili kamu idaresine hizmet veren muhasebe biriminin banka hesabına aktarır.
- Muhasebe birimi, banka hesabına yatan teminat mektubu tazminine ilişkin tutarı kontrol eder ve ilgili e-Teminat Mektubunu bankaya iade eder.
- Vade uzatımı işlemleri, yeni bir e-Teminat Mektubu düzenlenmesi ve önceki e-Teminat Mektubunun iade edilmesi suretiyle gerçekleştirilir.
- e-Teminat Mektubu olmayan teminat mektuplarının vade uzatılması işlemleri de yedinci fıkra hükmüne göre yapılabilir.

1.6. Sorumluluk ve Uygulamanın Yürütülmesi

Bu kapsamda e-Teminat Mektubu düzenlemek isteyen bankalar, Bakanlık tarafından sunulan SBR servislerini doğrudan kendi sistemleri veya KKB aracılığı ile kullanabilir.

e-Teminat Mektubunun düzenlenmesi ve geçerliliği hususunda banka, banka tarafından düzenlenen e-Teminat Mektubunun içeriğinin deşışmeksizin SBR'ye aktarımından banka ve KKB müştereken ve müteselsilen sorumlu sayılır.

e-Teminat Mektubu uygulamasının KKB aracılığı ile kullanılması, gerçekleştirilen işlemlerle ilgili banka sorumluluğunu ortadan kaldırmaz.

Kağıt ortamında düzenlenen teminat mektubuna ilişkin ilgililerin sorumluluğu, e-Teminat Mektubu uygulaması bakımından da aynen geçerlidir.

e-Teminat Mektubuna ilişkin uygulama, kullanıcı rol ve yetkileri ile diğer hususlar Bakanlıkça **çıkartılacak teknik ve uygulama kılavuzlarında belirtilecektir.**

1.7. Diğer Hükümler

Bakanlık, e-Teminat Mektubu uygulamasına ilişkin olarak işlem ve/veya kamu idareleri bazında tamamen veya kısmen uygulama zorunluluğu getirebilecektir.



Bu kapsamda getirilecek zorunluluklar SBR'ye ilişkin olarak her türlü teknik açıklama ve duyuruların yer aldığı <http://www.sbr.gov.tr> internet sitesi aracılığı ile yapılacaktır.

Bilişim sistemlerinden kaynaklanan sorunlar nedeniyle e-Teminat Mektubunun oluşturulamaması, doğrulanamaması ve iletilmemesi durumu, tarafların ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumluluklarına engel teşkil etmemektedir. **Bu durumda, teminat mektubunun kağıt ortamında oluşturulması sağlanır.**

Elektronik ortamda oluşturulan e-Teminat Mektubunun herhangi bir nedenle iade ve tazmin süreçlerinin gerçekleştirilememesi durumu, tarafların ilgili mevzuattan kaynaklanan sorumluluklarına engel teşkil etmemektedir.

İade ve tazmine ilişkin talepler yazılı ortamda gerçekleştirilecektir. Bu durum, elektronik sürecin tamamlanmasına engel değildir.

Düzenleme **11.05.2019 tarihinde yürürlüğe girmiştir.**

Saygılarımızla
Hasan Zeki Süzen (YMM) – Ekrem Kayı (YMM)