

## TÜREV SÖZLEŞMELERDEN ELDE EDİLEN GELİRİN DAMGA VERGİSİ VE BSMV YÖNÜNDEN VERGİLENDİRİLMEMESİ!

Ahmet KORKMAZ\*

### ÖZ

*DVK'ne ekli (2) sayılı tabloda yazılı kâğıtlar mezkûr Kanununun 9'uncu maddesi hükmü gereği Damga Vergisinden müstesnadır. DVK'ne ekli (2) sayılı tablonun "IV-Ticari ve medeni işlerle ilgili kâğıtlar" başlıklı bölümünün (19) numaralı fıkrası hükmü gereği de, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında bankaların ya da aracı kurumların (Yurt dışında kurulu banka veya aracı kurumlar dahil) bizzat taraf olduğu ya da bunların aracılığıyla gerçekleştirilen vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile bu sözleşmeler için tanzim edilen diğer kâğıtlar Damga Vergisinden istisna olacaktır. Bankaların ya da aracı kurumların taraf olmadığı ya da bunlar aracılığıyla yapılmayan sözleşmeler genel hükümler çerçevesinde damga vergisine tabi tutulacaktır. GİVK'nin 29'uncu maddesinin "p" bendi hükmüne göre işlemin yapıldığı yere bakılmaksızın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri sonucu lehe kalan paralar BSMV'den istisna olacaktır.*

### 1-GİRİŞ

Türev kelimesinin Türk Dil Kurumu'nun web sitesinde 19 adet ayrı tanımı mevcuttur.( [http://www.tdk.gov.tr/index.php?option=com\\_bts&arama=kelime&guid=TDK.GTS.5c6fb3d9b93207.82470391](http://www.tdk.gov.tr/index.php?option=com_bts&arama=kelime&guid=TDK.GTS.5c6fb3d9b93207.82470391).) Genel olarak türev; bir kıymete bağlı olarak türemiş veya üretilmiş şey anlamını taşımaktadır.(Ebiçlioğlu, 1999, s.2) Finansal olarak türev; bizzat kendi adından doğmayan gösterge bir varlığa dayalı olarak doğar. Türev sözleşmeler de bu tanımdan yola çıkarak emtia, döviz, faiz, borsa endeksi vb. diğer başka bir göstergeye dayalı olarak ortaya çıkarlar. Emtiaya bağlı olan bir forward sözleşme, emtia forward sözleşmesi; faize bağlı olan bir swap sözleşmesi ise faiz swap sözleşmesi olarak adlandırılır.

Harcamalar üzerinden alınan bir vergi olan Damga Vergisi; bir vergi türü olmasına karşın kamu açısından özünde resim özelliğini taşır. Çünkü damga vergisi, kişilerin hak ve mükellefiyetlerini tevsik etmelerini sağlayan ve kâğıtların yararlanacılara tanınan ispat ayrıcalığı karşılığı alınan bir kamu

\* Vergi Müfettişi

geliridir. Bu niteliğiyle kamu resmi niteliğine haizdir.(Furtun, 2017, s.92) Damga vergisi alınırken 488 Sayılı Damga Vergisi Kanunu(T.C. Yasalar, 11.07.1964) hükümleri, mezkûr kanunun uygulamasına yönelik çıkarılan Damga Vergisi Tebliği, Cumhurbaşkanlığı Kararları, Gelir İdaresi Başkanlığı muktezalari vs. ilgili diğer mevzuat göz önünde bulundurulur.

Harcamalar üzerinden alınan bir vergi olan BSMV uygulaması ise; 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu(T.C. Yasalar, 23.07.1956) hükümleri (28 ila 33. Maddeleri), mezkûr kanunun uygulamasına yönelik çıkarılan BSMV tebliği, Cumhurbaşkanlığı Kararları, Gelir İdaresi Başkanlığı muktezalari vs. ilgili diğer mevzuat çerçevesinde yapılmaktadır. Türev ürünlerin vergilendirilme usulüne ilişkin Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından yayımlanan 87(Gelir İdaresi Başkanlığı, 22.10.2010) ve 89 Seri No'lu Gider Vergileri Genel Tebliği konuya ışık tutmaktadır. Mezkûr yasal düzenlemeler ışığında türev ürünlerin Damga Vergisi ve BSMV açısından vergilendirilmesini Türk Vergi Mevzuatı açısından irdeleyeceğiz.

**Anahtar Sözcükler:** Türev sözleşmeler, istisna, aracı kurumlar, damga vergisi

## 2. DAMGA VERGİSİ UYGULAMASI

### 2.1. Damga Vergisinin Konusu

488 sayılı Damga Vergisi Kanunu'nun (DVK) 1'inci maddesi hükmünde; DVK'ye ekli (1) sayılı tabloda yer alan kâğıtların damga vergisine tabi olacağı, mezkûr Kanunun 9'uncu maddesi gereği de DVK'ye ekli (2) sayılı tabloda yer alan kâğıtların damga vergisinden istisna olacağı belirtilmiştir. DVK'de yer alan kâğıtlar kavramı; yazılarak imza edilmiş ya da kâğıda bir işaret koymak suretiyle tanzim edilmiş ve herhangi bir hususu ispat veya belli etmek için ibraz edilebilecek dokümanlar ile elektronik imza ile imzalanmak suretiyle elektronik alanda ve elektronik veri formatında oluşturulan belgeleri ifade etmektedir.

Ayrıca yurt dışında ve ülkemizdeki yabancı konsolosluk ve elçiliklerde tanzim edilen kâğıtlar; ülkemizde kamu idarelerine ibrazının yapıldığı, üzerine ciro ya da devir muameleleri yapıldığı ya da herhangi bir şekilde kâğıdın içeriğinden yararlanıldığı zaman damga vergisine tabi olacaktır.

## 2.2. Damga Vergisinin Mükellefleri

DVK'nin 3'üncü maddesi hükmü gereği kâğıtları imza edenler damga vergisinin mükellefidir. Ancak kişiler ile resmi daireler arasında tanzim edilmiş kâğıtlara ait damga vergisinin mükellefi sadece kişilerdir.

Ayrıca yurt dışında ve ülkemizdeki yabancı konsolosluk ve elçiliklerde tanzim edilen kâğıtların damga vergisini; ülkemizde bu kâğıtların kamu idarelerine ibrazını yapan, üzerlerinde ciro ya da devir muameleleri yapan ya da herhangi bir şekilde kâğıdın içeriğinden yararlananlar öder. Yurt dışında tanzim edilip ülkemize gönderilen kâğıtların, retret, konşimento vb. şekilde tedavülde bulunan ya da ticari kâğıt niteliğinde olanların damga vergisini en önce satan ya da razı olan ya da başka şekillerde kullanan kişiler öder. (Özblacı, 2012, s.92)

## 2.3. Damga Vergisinde Vergiyi Doğuran Olay

DVK'de yer alan genel hükümler dışında diğer durumlarda da damga vergisi açısından vergiyi doğuran olay gerçekleşmektedir.

VUK'un 114'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası hükmüne göre; damga vergisine tabi olmakla birlikte vergisi ve cezası zamanaşımına uğramış kâğıtların içeriğinden yararlanıldığı takdirde damga vergisi açısından vergiyi doğuran olay gerçekleşmiş sayılır.

Yurt dışında ve ülkemizdeki yabancı konsolosluk ve elçiliklerde tanzim edilen kâğıtlar; ülkemizde kamu idarelerine ibrazının yapıldığı, üzerine ciro ya da devir muameleleri yapıldığı ya da herhangi bir şekilde kâğıdın içeriğinden yararlanıldığı zaman damga vergisi açısından vergiyi doğuran olay gerçekleşmiş sayılır.

Gerçek kişiler arasında tanzim edilmesi şartıyla ticari, zirai ya da serbest meslek çalışmalarına ilişkin olmayan sözleşmelerle ilgili kâğıtlarda, söz konusu kâğıtların notere ya da resmi dairelere ibraz edildiği zaman itibariyle damga vergisi açısından vergiyi doğuran olay gerçekleşmiş sayılır.

DVK'ne ekli olan (1) sayılı tabloda yer alan kâğıtların elektronik imza ile imzalanmak suretiyle elektronik alanda ve elektronik veri formatında oluşturulan belgelerde, imzalama işleminin tamamlanması ile damga vergisi açısından vergiyi doğuran olay gerçekleşmiş sayılır.

## 2.4. Oranlar

DVK'nin "Nispet" başlıklı 14'üncü madde hükmüne göre; damga vergisi mezkûr Kanuna ekli 1 sayılı listede yer alan kâğıtlardan GİB tarafından belirlenen nispi ya da maktu tutarlarda alınır. Ancak bu tutar her yıl GİB tarafından belirlenen azami haddi geçemeyecektir. Sözleşmelerin içeriğinin değiştirilmesi, süresinin uzatılması ya da yurt dışında tanzim edilip ülkemizde hükmünden yararlanan kâğıtlar aynı oranda, sözleşmenin devredilmesi ya da kredi mektubu ve telgrafların süresinin uzatılması halinde en başta alınan verginin  $\frac{1}{4}$ 'ü, yurt dışında başka bir yabancı ülke üzerine tanzim edilip ülkemizde dolanımına giren kâğıtlar yarı oranda Damga vergisine tabi tutulurlar. (Arslan, 2017, s.132)

## 2.5. Türev Ürünlerin Damga Vergi Kanunu Uyarınca Vergilendirilmesi

DVK'ne ekli (2) sayılı tabloda yazılı kâğıtlar mezkûr Kanunun 9'uncu maddesi hükmü gereği Damga Vergisinden müstesnadır. DVK'ne ekli (2) sayılı tablonun "IV-Ticari ve medeni işlerle ilgili kâğıtlar" başlıklı bölümünün (19) numaralı fıkrası hükmü gereği de, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında bankaların ya da aracı kurumların (Yurt dışında kurulu banka veya aracı kurumlar dahil)(İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı, 17.04.2013) bizzat taraf olduğu ya da bunların aracılığıyla gerçekleştirilen vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile bu sözleşmeler için tanzim edilen diğer kâğıtlar Damga Vergisinden istisna olacaktır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında tezgâh üstü piyasalarda müşterileri ile karşılıklı türev araç düzenleme ve işlem yapma yetkisi, bankaların yanı sıra aracı kurumlara da verildiğinden 6728 sayılı Kanunun(T.C. yasalar, 09.09.2016) 29'uncu maddesinin "c" fıkrasının 3'üncü alt bendiyle birlikte, 09.08.2016 tarihinden itibaren aracı kurumlar da istisna kapsamına alınmıştır.(<https://www.verginet.net/dtt/11/Vergi-Sirkuleri-2016-79.aspx>) Mezkûr istisna hükmünde de görüldüğü üzere, "vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri" ifadesi ile tüm türev araç sözleşmeleri kastedilerek türev araç sözleşmelerinin tamamı damga vergisinden istisna edilmiştir.(Batı, 2019) Bankaların ya da aracı kurumların taraf olmadığı ya da bunlar aracılığıyla yapılmayan sözleşmeler genel hükümler çerçevesinde damga vergisine tabi tutulacaktır.(Değer, 2012, s.259)

### 3. BANKA VE SİGORTA MUAMELELERİ VERGİSİ UYGULAMASI

#### 3.1. Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinin Konusu

6802 sayılı Gider Vergileri Kanunu'nun (GİVK) 28'inci maddesi hükümlerine göre; banka ve sigorta şirketlerinin 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'na(T.C. Yasalar, 13.12.2012) göre gerçekleştirdikleri muameleler hariç olmak üzere yaptıkları tüm işler dolayısıyla nakit ya da hesaben aldıkları tutarların tamamı BSMV'nin konusunu oluşturur. Ayrıca bankerlerin de bankacılık hizmetleri dolayısıyla nakit ya da hesaben aldıkları tutarlar da BSMV'ye tabi olacaktır.

Devamlı surette borç para verme, menkul kıymet ticareti, devamlı müşterilerinden para toplayarak onlara mevduat faizi verenler ve bankacılık hizmetlerini yapanlar GİVK'nin uygulanmasında banker sayılırlar. Ancak sadece altın ticaretinin yapılması banker sayılmak için yeterli değildir.

#### 3.2. Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinin Mükellefleri

GİVK'nin "Mükellef" başlıklı 30'uncu maddesi hükümlerine göre; bankalar, sigorta şirketleri ve bankerler BSMV mükellefidirler. Sigorta araçları sigorta işlemleri yaptıklarında BSMV'nin mükellefi olmazlar. Bu durumda mükellef sigorta şirketleri olacaktır.

#### 3.3. Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisinde Vergiyi Doğuran Olay ve Matrah

BSMV açısından vergiyi doğuran olayın gerçekleşmesi için öncelikle banka ve sigorta şirketlerinin (6361 sayılı Kanunu'na göre yapılan işlemleri hariç) bir muamele yapmış olmaları ve bunun akabinde de kendi lehlerine nakden veya hesaben para almaları gerekmektedir. Bu iki şarttan birinin gerçekleşmemesi halinde BSMV açısından vergiyi doğuran olay gerçekleşmiş sayılmaz. Bu nedenle yapılan işlemler topluca değil işlem özelinde ayrı ayrı değerlendirilerek, işlem başına lehe kalan para BSMV'ye tabi tutulmaktadır. Lehe kalan para; banka ve sigorta şirketlerinin yaptıkları muameleler sonucu tahsil ettikleri tutarlardan söz konusu işleme ilişkin giderler ya da maliyetlerin düşülmesi sonucu kalan net tutardır.(Güven,2014, s.86) Yani yapılan işlemde kazancın vergilendirilmesi esası benimsenmiştir.(Bingöl,2007, s.55)

Yapılan muamele sonrası lehe bir para kalmadıysa vergilendirilecek bir gelir de olmayacaktır. Lehe kalacak bu para GİVK'nin 31'inci maddesi gereği

BSMV'nin matrahını da oluşturur. Kambiyo alım satım işlemlerinde ise kambiyo satış tutarı lehe kalan para olarak sayılmak suretiyle BSMV matrahını oluşturur. Ayrıca BSMV uygulamasında, bir işlemde elde edilen zararın diğer işlemde elde edilen gelire mahsubu mümkün değildir. Ancak işlemle ilgili bir maliyet var ise kendi işlem gelirinden bu maliyet indirilebilir. Bu maliyet dışında BSMV matrahından indirim yapılmaz. Hesaplanan BSMV'de BSMV matrahına ilave edilmez.

### 3.4. Oranlar

GİVK'nin "Nispet" başlıklı 33'üncü maddesinde kanuni olarak oranlar belirlenmiş olsa da söz konusu maddede yer alan yetkiye istinaden 98/11591 sayılı BKK ve 2008/13459 sayılı BKK ile belirlenen BSMV oranları aşağıdaki gibidir:

**Tablo 1. BSMV Oran Tablosu**

İşlem	Oran
Bankalararası mevduat muameleleri sonucu lehe alınan paralar üzerinden	1%
Bankalar ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan aracı kurumlar arasındaki borsa para piyasası muameleleri sonucu lehe alınan paralar üzerinden	
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	
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	
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	
Yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahviller ve varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarının vadesi beklenilmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden	
22.03.2004 tarihli ve 2004/7131 sayılı Karar kapsamında KOSGEB ile banka arasında yapılacak protokoller çerçevesinde kullanılacak kredilerden (Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından kullanılacak krediler hariç)	
08.06.2009 tarihli ve 2009/15095 sayılı Karar uyarınca, HUBUBAT ürünü alım ve satımına ilişkin olarak; bankaların, TMO tarafından 2699 sayılı Umumi Mağazalar Kanunu hükümlerine göre düzenlenen makbuz senetlerini teminat olarak gösteren gerçek veya tüzel kişilere kullanılabilecek krediler ile TMO'nun bu Kararın 6 ncı maddesi kapsamında yurt içinden veya yurt dışından kullanacağı döviz ya da TL cinsi krediler dolayısıyla lehe aldıkları paralar üzerinden	
Merkez Bankasınca ihraç edilen likidite senetlerinin geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden	
Merkez Bankasınca ihraç edilen likidite senetlerinin vadesi beklenilmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden	
Kambiyo işlemlerindeki satış tutarı	0%
Yukarıdaki işlemler dışında diğer tüm muameleler için	5%

(<https://www.verginet.net/FrameChild.aspx?ID=1309>)

### 3.5. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmelerine İlişkin İşlemlerde BSMV

Banka, banker ve sigorta şirketleri tarafından türev sözleşmelerin tanzimi ve ticareti dolayısıyla lehe kalan paralar, sözleşmelerin tanzim edilme gayesinin hiçbir önemi olmadan GİVK'nin 28'inci maddesi uyarınca BSMV'ye tabi olacaktır.

6009(T.C. Yasalar, 01.08.2010) sayılı Kanununun 2'nci maddesi ile GİVK'nin 29'uncu maddesinin "p" bendinde yapılan değişiklikle ülkemizde kurulu olan borsalarda yapılacak vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerine ilişkin işlemlere ilişkin lehe kalan paralar BSMV'den istisna kılınmıştır. Ancak daha sonra 7061(T.C. Yasalar, 05.12.2017) sayılı Kanununun 11'inci maddesi ile GİVK'nin 29'uncu maddesinin "p" bendinde yer alan "Türkiye'de kurulu borsalarda gerçekleştirilen" ifadesi kanun metninden kaldırılmak suretiyle, işlemin yapıldığı yere bakılmaksızın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri sonucu lehe kalan paraların tamamı BSMV'den istisna edilmiştir. İster borsada, ister borsa dışında, ister döviz cinsinden, ister faiz, ister birtakım emtia, borsaya endeksli türev işlemler olsun bunların hepsi için BSMV istisnası getirilmiştir. (<https://www.dunya.com/finans/haberler/borsa-disindaki-turev-islemlerde-bsmv-kaldiriliyor-haberi-341714>)

Bir arbitraj işleminden bahsedebilmek için aynı ürünün düşük fiyatlı bir piyasadan alınıp yüksek fiyatlı bir piyasada satılarak risksiz bir şekilde kar elde edilmesi ve işlem sonucunda ürünü satan tarafın (arbitrajcının) o ürüne ilişkin tüm yükümlülüklerinin sona ermesi gerekmektedir.(İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı, 26.09.2013) Yaptığımız arbitraj tanımında da görüleceği üzere; türev sözleşmelerden elde edilen gelirin arbitraj kapsamında düşünülmesi doğru değildir. Çünkü vadesi, niteliği, düzenleyeni, tutarı vs. unsurları aynı olan bir türev sözleşmenin düşük fiyattan bir piyasadan alınıp, yüksek fiyattan başka bir piyasada satılması arbitraj sayılacağından lehe kalan para üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir. Ancak bu arbitraj işlemi de GİVK'nin 29'uncu maddesinin 1'inci fıkrasının "p" alt bendi hükmü gereği BSMV'den istisna olacaktır.

Yukarıda yapılan açıklamalar ve değerlendirmeler ışığında; mezkûr Kanun hükmü uyarınca 01.01.2018 tarihinden itibaren (bu tarih dâhil) yalnızca Türkiye'de kurulu borsalarda gerçekleştirilen türev işlemler değil, işlemin yapıldığı yere (yurtiçi, yurt dışı borsalar ve tezgah üstü piyasalar dâhil) ve işlemin fiziki veya nakdi uzlaşısı ile sonlandırılmasına bakılmaksızın BSMV mükellefleri tarafından gerçekleştirilecek türev işlemler dolayısıyla lehe kalan



paralar BSMV'ye tabi tutulmayacaktır.( <https://www.procompliance.net/turev-islemlerde-bsmv-istisnasinin-kapsami-01-01-2018-tarihinden-itibaren-genisliyor/>.) Ancak yalnızca türev sözleşme işlemleri nedeniyle lehe kalan paralar BSMV'den istisna olacak, mezkûr sözleşmeler nedeniyle Takasbank'a yatırılmış olan parasal teminatların değerlendirilmesi sonucu elde edilen faizler(Vergi Rehberi, 2013, s. 12) ve türev sözleşmelerin alım satımına aracılık işlemleri dolayısıyla lehe alınan paralar üzerinden %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.(İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı, 02.09.2013) Ancak Bankaların Takasbank'ta bulundurmaları zorunda oldukları teminatların nemalandırılması sonucu lehe kalan paralar üzerinden ise %1 oranında BSMV hesaplanmalıdır.(Doğan, 2015, s.31)

Opsiyon sözleşmelerinde tahsil edilen opsiyon primi; hakkı satan tarafça bir hak devri niteliğinde olduğundan, BSMV mükellefleri tarafından tahsil edilen opsiyon primleri üzerinden BSMV hesaplanması gerekmektedir. Ancak işlem nerde yapılırsa yapılsın BSMV mükellefleri tarafından opsiyon sözleşmelerinden tahsil edilen opsiyon primi de mezkûr Kanun hükmü uyarınca istisna kapsamına girmektedir.( Vergi Denetim Kurulu Sektörel İnceleme Rehberi-Türev İşlemler, 2017, s.59)

#### 4-SONUÇ

GİVK'nin 29'uncu maddesinin "p" bendi hükmüne göre işlemin yapıldığı yere bakılmaksızın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri sonucu lehe kalan paralar BSMV'den, banka ya da aracı kurum aracılığıyla düzenlenen vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri de DVK'nin 9'uncu maddesi ve mezkûr Kanuna ekli (2) sayılı tablonun "IV-Ticari ve medeni işlemlerle ilgili kâğıtlar" başlıklı bölümünün (19) numaralı fıkrası hükmü gereği damga vergisinden istisnadır. Eğer ki türev sözleşmeler banka ya da aracı kurum aracılığıyla yapılmazsa genel hükümler çerçevesinde damga vergisi aranacaktır. Söz konusu Kanun hükümlerinden görüleceği üzere özellikle BSMV ve Damga Vergisi konusunda türev sözleşmelerde istisna hüküm sürmektedir. Türev sözleşmelerde vergi avantajlarının olması dövizin ülkemizde kalmasına yarar sağlayacaktır. Ancak bir yandan da bu istisna hükümleri peçelemeye zemin oluşturduğundan, peçelemeyi engelleyecek yasal düzenlemelerin yapılmasında fayda vardır.

Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından 2012 yılında yayımlanan tebliğlerle türev sözleşmelerde Gelir Vergisi, Kurumlar Vergisi ve BSMV uygulaması hakkında izahatlara yer verilirken Damga Vergisi hakkında bir izahat yapılmamıştır. Bu

nedenle türev sözleşmelerde Damga Vergisi Genel Tebliğinde gerekli izahatlara yer verilmelidir. Ayrıca türev sözleşmelerde BSMV ile ilgili istisna hükmünün değişmesi nedeniyle 89 Seri No'lu Gider Vergileri Genel Tebliği'nin de revize edilmesi gerekmektedir.

### KAYNAKÇA

Arslan, A., (2017), Sözleşmelerin Feshi veya Devrinde Damga Vergisi Uygulaması, *Vergi Dünyası Dergisi*, 436, 132.

Batı, M.,“Finansal Türevlerin Damga Vergisi Karşısında Durumu”, *E-Yaklaşım Dergisi*, 247,

Bingöl, M., (2007), Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi Matrahında Lehe Alınan Para ve Repo-Ters Repo İşlemlerinde Durum, *Vergi Dünyası Dergisi*, 313, 55

Değer, N., (2012), *En Son Şekliyle Damga Vergisi Uygulaması*, 3.bs. Ankara : Seçkin Yayıncılık,

Deloitte Erişim Adresi: <https://www.verginet.net/dtt/11/Vergi-Sirkuleri-2016-79.aspx>, Erişim tarihi: 22.11.2018

Doğan, U., (2015),Türev Ürünlerin Vergilendirilmesi ve BSMV Boyutu, *Vergi Sorunları Dergisi*, 316,31.

Dünya Gazetesi Erişim Adresi: <https://www.dunya.com/finans/haberler/borsa-disindaki-turev-islemlerde-bsmv-kaldiriliyor-haberi-341714>, Erişim tarihi: 23.11.2018

Ebiçlioğlu, K.F., (1999), *Swap İşlemleri, Hukuki Mahiyeti, Bu İşlemlerin Vergi Hukuku Açısından İrdelenmesi*, (T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu Yayınlanmamış Bilim Raporu) Ankara

Furtun, İ.H., (2017), Damga Vergisi “Makul Bir Vergi” Midir?, *Ankara Barosu Dergisi*, 2, 92

Güven, F., (2014), Lehe Alınan Para Kavramı ve Bankaların Personel Alım Sınav Ücretlerinde Banka Muameleleri Vergisi Mevzusu, *Vergi Dünyası Dergisi*, 394, 86

İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı (17.04.2013) 97895701-155[9-2012/275]-581 sayılı özelge,

İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı(02.09.2013) 39044742- BSMV-1402 sayılı özelge,

İstanbul Vergi Dairesi Başkanlığı(26.09.2013) 39044742- BSMV- sayılı özelge,

Özbalcı, Y., (2012),*Damga Vergisi Kanunu Yorum ve Açıklamaları* Ankara : Oluş Yayıncılık

Procompliance Erişim Adresi: <https://www.procompliance.net/turev-islemlerde-bsmv-istisnasinin-kapsami-01-01-2018-tarihinden-itibaren-genisliyor/>, Erişim tarihi: 23.11.2018

Türev(2019) Erişim Adresi: [http://www.tdk.gov.tr/index.php?option=com\\_bts&arama=kelime&guid=TDK.GTS.5c6fb3d9b93207.82470391](http://www.tdk.gov.tr/index.php?option=com_bts&arama=kelime&guid=TDK.GTS.5c6fb3d9b93207.82470391), Erişim tarihi: 22.02.2019

*Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP) Vergi Rehberi*, (2013), İstanbul : Borsa İstanbul

Vergi Denetim Kurulu Sektörel İnceleme Rehberi-Türev İşlemler, (2017), Ankara : Hazine Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı Yayını, Yayımlanmamış Rehber,