



VERGİDE KRİPTO VARLIK DÜZENLEMESİ NE ZAMAN?

Farklı bir varlık sınıfı olması nedeniyle kripto varlık vergilemesi zorluklar içeriyor. Vergi kanunlarında gerekli değişiklikler yapılarak, vergi düzenlemeleri tamamlanması ve kripto varlıklar piyasasında vergileme netleştirilmelidir.

Kripto varlıklarla ilgili düzenleme "7518 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda Değişiklik Yapılması-na Dair Kanun" olarak 2 Temmuz 2024 tarihli ve 32590 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Böylece, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nda yapılan değişikliklerle "kripto varlık hizmet sağlayıcılar" Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) düzenleme ve denetimine tabi tutulmuş; Kanunun "Sermaye Piyasası Kurumları ve Faaliyetleri" başlıklı üçüncü kısmına 35/B (Kripto varlık hizmet sağlayıcıları ve kripto varlıklara ilişkin hükümler), 35/C (Kripto varlık hizmet sağlayıcıların faaliyetlerine ve kripto varlıkların transfer ve saklanmasıyla ilişkin esaslar), 99/A (Kripto varlık hizmet sağlayıcıların faaliyetlerinde uygulanacak tedbirler) ve 99/B (Kripto varlık hizmet sağlayıcıların denetimi ve uygulanacak yaptırımlar) maddeleri eklenmiş; "III-35/B.1 sayılı Tebliğ" ve "III-35/B.2 sayılı Tebliğ" 13 Mart 2025 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanunun geçici 11'inci maddesine göre faaliyette bulunacaklarını beyan eden kuruluşlar için oluşturulan "Faaliyette Bulunanlar Listesinde", 77 platform ve 11 saklama kuruluşu bulunmaktadır.

KRİPTO VARLIKLAR VE VERGİLEME ZORLUKLARI

OECD'nin 12.9.2020 tarihli "Sanal Paraların Vergilendirilmesi" yayınında açıklandığı üzere ülkelerin kripto varlıklara yaklaşımı farklılaşmaktadır.

Türkiye'de 7518 sayılı Kanun düzenlemesiyle "kripto varlık, dağıtık defter teknolojisi veya benzer bir teknoloji kullanılarak elektronik olarak oluşturulup saklanabilen, dijital ağlar üzerinden dağıtımı yapılan ve değer veya hak ifade edebilen gayri maddi varlıklar" şeklinde tanımlandı.

Farklı bir varlık sınıfı olması nedeniyle kripto varlık ver-

gilemesi zorluklar içeriyor. EU Tax Observatory'nin "Kripto Paralara Vergi Uygulamak" adlı raporunda bu konuda değerlendirmeler içeriyor. Raporda vergileme sorunları ana başlıklar itibarıyla yan sayfadaki tablodaki gibi sıralanıyor:

TÜRKİYE'DE KRİPTO VARLIK VERGİLEMESİ NASIL OLMALI?

2024 yılındaki SPK değişiklikleri sonrasında vergi kanunlarında gerekli değişiklikler yapılarak, vergi düzenlemeleri tamamlanması ve kripto varlıklar piyasasında vergileme netleştirilmelidir.

1. Platformların Vergilemesi:

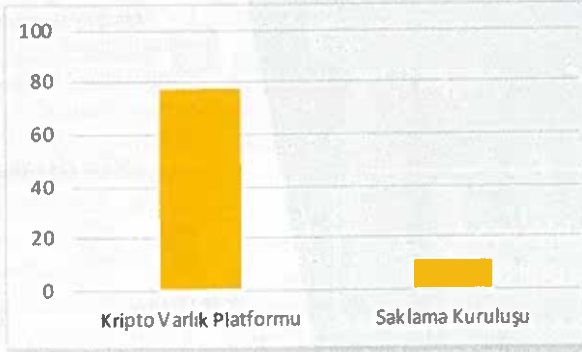
1.1. Dolaysız Vergiler:

Platformlar SPK yetkilendirmesinden sonra elde edecekleri kazançlar için Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesine göre yüzde 30 oranında kurumlar vergisi ödemeye başlayacaklar. Ayrıca 2025 yıl sonunda enflasyon düzeltmesi yapılsa bile bu kurumlar Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesi gereğince enflasyon düzeltmesi yapamayacaklar.

1.2. Dolaylı Vergiler:

Mevcut düzenlemelere göre platformların kripto varlık alım-satımına aracılık faaliyetinden elde ettikleri kazançlar katma değer vergisine tabidir. Ancak sermaye piyasası kurumları arasında sayılmış olmaları bu şirketlerinde "banka ve sigorta muameleleri vergisine" tabi olmalarının doğru olacağı kanaatindeyiz.

6802 sayılı Kanuna dair 87 Seri Nolu Gider Vergileri Tebliği açıklandığı üzere Kanun 28/2'inci maddesinde belirtilen işlemler ilgili kanunlara göre verilen yetki veya izin ile yapılabilecek işlemlerdir. Bakanlık 87



Gayri maddi varlık	Finansal enstrüman	Emtia veya sanal emtia	Para	Yasal ödeme aracı
Avustralya, Fransa, Şili, Çek Cumhuriyeti, Lüksemburg, Nijerya, İspanya, İsveç, İsviçre* ve Birleşik Krallık (* Bu varlıkların alım-satımını yapanlar için mal)	Arjantin**, Brezilya, Hırvatistan, Danimarka, İsrail, Japonya, Slovak Cumhuriyeti ve Güney Afrika (**Tam bir tanım yok fakat gelir vergisi uygulaması açısından finansal enstrüman)	Avusturya, Kanada, Çin ve Endonezya	Belçika, Fildişi Sahili, İtalya ve Polonya	Japonya

Seri Tebliğ ile "portföy yönetim şirketleri, vadeli işlem aracılık şirketleri ile merkezi kayıt kuruluşu ve vadeli işlem ve opsiyon borsası gibi kuruluşları" BSMV kapsamına alırken gerekçe olarak "mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 32'nci maddesinin verdiği yetki ve izin çerçevesinde menkul kıymetlere ilişkin işlemleri esas faaliyet konusu olarak yapmalarını" esas almıştır. Platformlar 6362 sayılı Kanunun 35/B ve 35/C maddelerinin verdiği yetki ve izin çerçevesinde "gayrimaddi varlık" niteliğindeki kripto varlıklara ilişkin işlemleri esas faaliyet konusu olarak gerçekleştirmektedir. Bu nedenle, platformlar BSMV kapsamına alınmalı ve BSMV oranı da bankalar ve aracı kurumlarda olduğu gibi yüzde 5 olarak belirlenmesi uygun olacaktır.

2. Yatırımcıların Vergilemesi:

2.1. Dolaysız Vergiler: Kripto varlıkları alım-satım yapanların gerçek veya tüzel kişi olmasına bağlı olarak vergileme yapılmalıdır. Kurumlar vergisi mükelleflerinin alım-satımlarının kurum kazancı kapsamında olduğu nettir. Gerçek kişilerin vergilemesi için düzenleme yapılması gerekmektedir. Düzenlemenin vergiye uyumu kolay ve uyum maliyetinin az olacak şekilde tasarlanmalıdır. Bu noktada kambiyo gider vergisi gibi bir vergileme değerlendirilebilir veya işlemler GVK geçici 67'nci madde kapsamına alınabilir.

2.1. Dolaylı Vergiler: Kripto varlıkların (özellikle kripto paraların) AB ülkelerinde olduğu gibi bu varlıkların KDV'den istisna olması önemlidir. Türkiye'nin de kripto varlıkları KDV'den (özellikle kripto varlık ihraçları) AB'de olduğu gibi KDV'den istisna kapsamına alması politikası benimsemesi Türkiye'deki ihraçların AB ülkelerine kaymaması için gereklidir.

Söz konusu düzenlemeler, 16.6.2025'te



Gayri maddi varlık	Finansal enstrüman
Anonimite	Bu varlıkların doğasındaki anonimlik, vergi idarelerinin izlemesini ve vergilemeyi zorlaştırırken, kullanıcıların kimliklerinin gizlenmesi vergi kaçırma potansiyeli yaratıyor.
Ülkelerin yaklaşım farklılığı	Bu varlıkların vergilemesinde uluslararası düzeyde uyumsuzluk ve düzenleme eksikliği vergi rekabeti doğuruyor. Ülkelerin kripto varlıkların vergilemesine yaklaşım farklılığı standart bir yaklaşım oluşmasına imkan vermiyor.
Vergi kaçakçılığı ve kara para aklama	Bu varlıklar, vergi kaçakçılığı ve kara para aklamada kullanılabilir. Vergi idarelerinin bu tür faaliyetleri tespiti ve önlenmesinde zorluklar var.
Teknik bilgi eksikliği	Vergi idareleri, bu varlıkların teknik alt yapısını ve işleyişini tam olarak anlamakta zorlanmakta ve bu nedenle etkin bir vergileme ve denetim süreci oluşması gecikmektedir.

Gelişmiş izleme ve raporlama	Bu varlıklarla gerçekleştirilen işlemlerin izlenebilirliğini artırmak için blockzincir analiz araçları ve gelişmiş izleme teknolojileri kullanılarak, vergi idarelerinin işlemleri daha etkin şekilde izlemesi mümkün olabilir.
Uluslararası iş birliği ve standartlar	Bu varlıkların vergilendirilmesi ile ilgili uluslararası iş birliği artırılmalı ve ülkeler arasındaki düzenlemeler uyumlaştırılarak, belirlenecek küresel bir standart ile vergi kaybının önlenmesi sağlanabilir.
Zorunlu müşteri tanı ve kara para aklama ile mücadele politikaları	Platformlar için zorunlu KYC ve AML politikaları uygulanarak; kullanıcıların kimliklerinin doğrulanması ve şüpheli işlemlerin belirlenmesi sağlanarak vergi kaçakçılığı ve kara para aklama ile mücadele edilebilir.
Eğitim ve kapasite artırma	Vergi idareleri ve denetleyiciler için kripto varlıklar konusunda eğitim programları düzenlenmeli ve teknik bilgi kapasiteleri artırılmalı; böylece idarelerin kripto varlıkların işleyişini daha iyi anlaması ve etkili bir vergilendirme süreci oluşturmasını sağlanabilir.

TBMM'ne sunulan Türk Parasının Kıymetini Koruma Hakkında Kanun ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Teklifine "kripto vergi düzenlemeleri" eklenebilirdi, hala genel kurulda verilecek önerilerle kanun teklifinin kapsamına alınabilir.