



SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİR – HASAN ALMA

2 Mart'ta TBMM'ye sunulan Kanun Teklifi'nin vergi mevzuatında değişiklik içeren düzenlemeleri.

No: 2026 – 033

Tarih: 04.03.2026

Özet:

2 Mart 2026 tarihinde Meclis Başkanlığına sunulan Kanun Teklifi'nin vergi mevzuatında değişiklikler içeren düzenlemeleri aşağıda dikkatinize sunulmaktadır:

- Kripto varlık hizmet sağlayıcıları tarafından yapılan veya aracılık edilen kripto varlık satış ve transfer işlemleri “Kripto varlık işlem vergisi”ne tabi olacaktır. Bu vergi, kripto varlık satış tutarı veya kripto varlığın transfer edildiği andaki rayiç değeri üzerinden on binde üç oranında uygulanacaktır. Bir aya ait kripto varlık işlem vergisi, izleyen ayın 15. günü akşamına kadar vergi dairesine beyan edilerek aynı süre içinde ödenecektir.
- 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na tabi platformlarda gerçekleştirilen kripto işlemlerinden elde edilen kazanç ve iratlar üzerinden, söz konusu platformlar tarafından ayrıca takvim yılının üçer aylık dönemleri itibarıyla %10 oranında vergi tevkifatı yapılacaktır. Platformlar, tevkif ettikleri vergileri, bir beyanname ile tevkifat dönemini izleyen ayın yirmi altıncı günü akşamına kadar beyan edecekler ve aynı süre içerisinde ödeyeceklerdir.
- “Kripto varlık işlem vergisi” kapsamına giren kripto varlıkların teslimi katma değer vergisinden istisna olacaktır.
- Her türlü şans ve bahis oyunlarına ait ilan ve reklam giderleri gelir ve kurumlar vergisi mükelleflerinin ticari kazancının/kurum kazancının tespitinde gider olarak dikkate alınamayacaktır. (Yürürlük: Yayımlı tarihi)
- Vakıf üniversiteleri bünyesinde faaliyet gösteren sağlık kuruluşları kurumlar vergisi muaftiyeti kapsamı dışına çıkarılmaktadır. (Yürürlük: 1 Ocak 2027)
- İktisadi işletmelere dahil olan konut niteliğini haiz taşınmazların kiralanması işlemleri kısmi istisna kapsamına alınmaktadır.
- KDV Kanunu'nun 13. maddesinde sayılan tam istisna mahiyetindeki aşağıdaki KDV istisnaları, indirim ve iade hakkı kaldırılmak suretiyle kısmi istisnaya dönüştürülmektedir.
 - Türkiye Kızılay Derneğine yapılan teslim ve hizmetler (13/h),
 - Yabancılar konut teslimi (13/i),
 - Genel ve özel bütçeli kamu idarelerine, il özel idarelerine, belediyelere ve köylere bağışlanan tesislerin inşası (13/k),
 - Yabancılar verilen sağlık hizmeti (13/l)
 - Basılı kitap ve süreli yayınların teslimi (13/n).
- Bazı kıymetli taşlar özel tüketim vergisi (ÖTV) kapsamına alınmaktadır. ÖTV oranı %20 olarak belirlenmiştir. Yukarıda yürürlük tarihi belirtilenler dışındaki hükümler, Kanun'un yayımını izleyen ikinci aybaşında yürürlüğe girecektir.

“Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Teklifi” 2 Mart 2026 tarihinde Meclis Başkanlığına sunuldu. Söz konusu Kanun Teklifi'nin vergi mevzuatında değişiklikler içeren düzenlemeleri hakkındaki açıklamalarımız aşağıda dikkatinize sunulmaktadır:

I. Kripto varlıkların vergilendirilmesi

A. Kripto varlık işlem vergisi

Kanun Teklifi'nin 1. maddesiyle Gider Vergileri Kanunu'nun mülga 35. maddesi başlığı ile birlikte yeniden düzenlenerek “Kripto varlık işlem vergisi” ihdas edilmektedir.



SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİR – HASAN ALMA

Buna göre kripto varlık hizmet sağlayıcıları tarafından yapılan veya aracılık edilen kripto varlık satış ve transfer işlemleri kripto varlık işlem vergisine tabi olacaktır.

Vergiyi doğuran olay, kripto varlık satışı veya transferi ile meydana gelir. Verginin mükellefi, kripto varlık hizmet sağlayıcılarıdır.

Kripto varlık işlem vergisi, kripto varlık satış tutarı veya kripto varlığın transfer edildiği andaki rayiç değeri üzerinden **on binde üç oranında** uygulanacaktır.

Vergi matrahından gider ve vergi adı altında indirim yapılamaz.

Bir aya ait kripto varlık işlem vergisi, izleyen ayın 15. günü akşamına kadar mükellefin gelir veya kurumlar vergisi yönünden bağlı olduğu vergi dairesine beyan edilerek aynı süre içinde ödenecektir.

Bu maddenin uygulamasında kripto varlıklara ilişkin tanımlamalar bakımından, 6362 sayılı Kanun hükümleri geçerlidir.

Maddeyle ayrıca, kripto varlık işlem vergisi oranının tespiti bakımından Cumhurbaşkanına yetki verilmektedir. Yukarıdaki düzenlemeler, Kanun'un yayımını izleyen ikinci aybaşında yürürlüğe girecektir.

B. Kripto varlıklardan sağlanan kazançların vergilendirilmesi

Gelir Vergisi Kanunu'nun (GVK) 94. maddesinde sayılan ve nakden veya hesaben gerçekleştirilen ödemeler üzerinden vergi kesintisi (tevkifat) yapılması gerekmektedir.

Kanun Teklifi'nin 5. maddesiyle 94. maddeden sonra gelmek üzere "Kripto varlıkların vergilendirilmesi" başlıklı mükerrer 94. maddenin eklenmesi öngörülmektedir.

1. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na tabi platformlarda kripto varlıklarla ilgili olarak gerçekleştirilen işlemler

a. Tevkifat dönemi ve oranı

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na tabi platformlarda gerçekleştirilen kripto işlemlerinden elde edilen kazanç ve iratlar üzerinden, söz konusu platformlar tarafından **takvim yılının üçer aylık dönemleri itibarıyla %10 oranında vergi tevkifatı** yapılacaktır.

Gelir sahibinin gerçek veya tüzel kişi ya da tam veya dar mükellef olması, vergi mükellefiyetinin bulunup bulunmaması, vergiden muaf olup olmaması ve elde edilen kazancın vergiden istisna olup olmaması yapılacak tevkifatı etkilemeyecektir.

Kripto varlıkların alım satımına aracılık edenler, kendilerinde bulunan veya ulaştırılan bilgi ve belgeler kapsamında tarhiyattan sorumlu tutulurlar. Bilgilerin eksik veya yanlış olması nedeniyle eksik beyan edilen kısım için bildirim yapan adına gerekli tarhiyat yapılır.

b. Beyan zamanı

Platformlar, tevkif ettikleri vergileri, şekli ve muhteviyatı Hazine ve Maliye Bakanlığınca belirlenecek bir beyanname ile tevkifat dönemini izleyen ayın yirmi altıncı günü akşamına kadar bağlı oldukları vergi dairesine beyan eder ve aynı süre içinde öderler. (Örneğin Ocak-Mart dönemine ilişkin tevkif edilen vergiler 26 Nisan tarihine kadar.)

c. Alış bedelinin tespiti ve zarar mahsubu

Aynı kripto varlıklardan değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde ilk giren ilk çıkar (FIFO) yöntemi kullanılmak suretiyle, tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınacak alış bedeli belirlenir. Alış ve satış işlemleri dolayısıyla ödenen komisyonlar ile ödenen işlem vergisi tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınacaktır.

Tevkifat dönemi içerisinde aynı türden kripto varlıklar ile ilgili olarak birden fazla alım satım işlemi yapılması halinde tevkifatın gerçekleştirilmesinde bu işlemler tek bir işlem olarak kabul edilecektir. Aynı türden kripto varlık alım satımından doğan zararlar takvim yılı aşılmamak kaydıyla izleyen dönemlerin tevkifat matrahından mahsup edilecektir.



SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİR – HASAN ALMA

Kripto varlık sahibinin bu varlıkları başka bir platforma aktarması halinde, söz konusu varlıkların alış bedeli ve alış tarihi aktarma yapılan platforma bildirilecektir. Kripto varlığın platforma ilk defa transfer edilmesi halinde alış bedeli olarak, tevsik edilmesi kaydıyla, varlık sahibinin beyanı esas alınacaktır.

d. Beyanname verilmemesi

Bu kapsamda tevkifata tabi tutulan kazançlar için gerçek kişilerce yıllık veya münferit beyanname, dar mükellef kurumlarca özel beyanname verilmeyecektir. Diğer gelirler dolayısıyla gerçek kişilerce verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmez.

e. Ticari faaliyet kapsamında elde edilen gelirler

Ticari faaliyet kapsamında elde edilen gelirler ticari kazanç hükümleri çerçevesinde kazancın tespitinde dikkate alınacak ve tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler, gerçek kişi ve kurumlarca tevkifata tabi kazançların beyan edildiği yıllık beyannamelerde hesaplanan vergiden mahsup edilecektir.

2. 6362 sayılı Kanun'a tabi olan platformlar dışında gerçekleştirilen kripto varlık işlemleri

Bu işlemlerden elde edilen gelirler, yıllık gelir vergisi beyannamesi ile beyan edilecektir. Kripto varlık işlemlerinden doğan zararlar, yalnızca bu varlıklardan elde edilen kazançlardan mahsup edilebilir.

Yukarıdaki düzenlemeler, Kanun'un yayımını izleyen ikinci aybaşında yürürlüğe girecektir.

C. Kripto varlıkların, gayrimenkul sermaye iradı ve değer artışı kazancına ilişkin düzenlemelere dahil edilmesi

Gelir Vergisi Kanunu'nun (GVK) 70. maddesinde gayrimenkul sermaye iradının tarifi yapılmaktadır. Buna göre maddede sayılan mal ve hakların sahipleri, mutasarrıfları, zilyedleri, irtifak ve intifa hakkı sahipleri veya kiracıları tarafından kiraya verilmesinden elde edilen iratlar gayrimenkul sermaye iradıdır.

Kanun Teklifi'nin 3. maddesiyle kripto varlıklardan elde edilen gelirlerin vergilendirilmesi amacıyla GVK'nın 70. maddesine kripto varlıklar eklenmekte ve maddede bazı ibare değişiklikleri yapılması öngörülmektedir.

GVK'nın mükerrer 80. maddesinde ise bu maddede sayılan mal ve hakların elden çıkarılmasından doğan kazançların "Değer artışı kazancı" olarak kabul edileceğine ilişkin hüküm yer almaktadır.

Kanun Teklifi'nin 4. maddesiyle GVK'nın mükerrer 80. maddesinde yapılan düzenlemelerle, kripto varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazançların değer artışı kazancı kapsamına alınması ve ticari işletmeye dahil kripto varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazançların ticari kazanç sayılması yönünde ibare değişiklikleri yapılmaktadır.

Yukarıdaki hükümler, Kanun'un yayımını izleyen ikinci aybaşında yürürlüğe girecektir.

D. Kripto varlık işlemlerinde KDV istisnası

KDV Kanunu'nun 17. maddesinin "Diğer istisnalar" başlıklı 4. fıkrasının (g) bendinde "Türkiye'de kurulu borsalarda işlem gören sermaye piyasası araçları"nın KDV'den istisna olduğuna dair düzenleme yer almaktadır.

Kanun Teklifi'nin 7. maddesiyle yukarıdaki ibareden sonra gelmek üzere hükme "kripto varlık işlem vergisi kapsamına giren kripto varlıklar" ibaresinin eklenmesi öngörülmektedir.

Böylelikle "kripto varlık işlem vergisi" kapsamına giren kripto varlıkların tesliminin katma değer vergisinden istisna edilmesi sağlanmaktadır.

Bu hüküm, Kanun'un yayımını izleyen ikinci aybaşında yürürlüğe girecektir.

II. Her türlü şans ve bahis oyunlarına ait ilan ve reklam giderleri

Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde ticari kazançtan indirilemeyecek giderler yer almaktadır.

Kanun Teklifi'nin 2. maddesiyle söz konusu maddeye yeni bir bent eklenmesi öngörülmektedir. Buna göre her türlü şans ve bahis oyunlarına ait ilan ve reklam giderleri gelir vergisi mükelleflerinin ticari kazancının tespitinde gider olarak kabul edilmeyecektir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesinde ise kurum kazancının tespitinde indirimi kabul edilmeyen giderler yer almaktadır.



SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİR – HASAN ALMA

Kanun Teklifi'nin 15. maddesiyle söz konusu maddeye de "Her türlü şans ve bahis oyunlarına ait ilan ve reklam giderleri" açıklamalı bendin eklenmesi öngörülmektedir.

Bu düzenleme kapsamında kurumlar vergisi mükellefleri de her türlü şans ve bahis oyunlarına ait ilan ve reklam giderlerini kurum kazancından indiremeyeceklerdir.

Bu hükümler, Kanun'un yayım tarihinde yürürlüğe girecektir.

III. Vakıf üniversiteleri bünyesinde faaliyet gösteren sağlık kuruluşlarının kurumlar vergisi muafiyeti

2547 sayılı Yükseköğretim Kanunu'nun ek 7. maddesinin birinci fıkrasında, "Vakıflarca kurulacak yükseköğretim kurumları, bu Kanun'un 56. maddesinde yer alan mali kolaylıklardan, muafiyetlerden ve istisnalardan aynen istifade ederler ve bunlar emlak vergisinden muaf tutulurlar." hükmü yer almaktadır.

Bu kapsamda vakıf üniversiteleri bünyesinde faaliyet gösteren sağlık kuruluşları Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Muafiyetler" başlıklı 4. maddesinin birinci fıkrasının (b) bendinde hüküm altına alınan kurumlar vergisi muafiyetinden de yararlanmaktadırlar.

Kanun Teklifi'nin 6. maddesiyle, yukarıda yer verilen ek 7. maddedeki "kurumları" ibaresinden sonra gelmek üzere "(13/6/2006 tarihli ve 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (b) bendi kapsamındaki muafiyet hükmü hariç)" ibaresinin eklenmesi öngörülmektedir.

Bu düzenleme ile vakıf üniversiteleri bünyesinde faaliyet gösteren sağlık kuruluşları kurumlar vergisi muafiyeti kapsamı dışına çıkarılmaktadır.

İlgili madde, 1 Ocak 2027 tarihinde yürürlüğe girecektir.

IV. İktisadi işletmeye dahil olan konut niteliğindeki taşınmazların kiralınmasında KDV istisnası

KDV Kanunu'nun 17. maddesinin "Diğer istisnalar" başlıklı 4. fıkrasının (d) bendinde "İktisadi işletmelere dahil olmayan gayrimenkullerin kiralınması işlemleri"nin KDV'den istisna olduğuna dair hüküm yer almaktadır.

Kanun Teklifi'nin 7. maddesiyle yukarıdaki hükme "İktisadi işletmelere dahil olan konut niteliğini haiz taşınmazların kiralınması işlemleri," ibaresinin eklenmesi öngörülmektedir.

Bu düzenlemeyle iktisadi işletmelere dahil olan konut niteliğini haiz taşınmazların kiralınması işlemleri kısmi istisna kapsamına alınmaktadır.

Bu hüküm, Kanun'un yayımını izleyen ikinci aybaşında yürürlüğe girecektir.

V. Kamulaştırılan taşınmazların kamulaştırmayı yapan Devlet ve kamu tüzel kişilerine devrinde KDV istisnası

Kanun Teklifi'ni 7. maddesiyle, KDV Kanunu'nun 17. maddesinin "Diğer istisnalar" başlıklı 4. fıkrasına aşağıdaki bendin eklenmesi öngörülmektedir:

"ğ) 4/11/1983 tarihli ve 2942 sayılı Kamulaştırma Kanunu kapsamında taşınmazların kamulaştırmayı yapan Devlet ve kamu tüzel kişilerine devri,"

Kanun Teklifi'nin gerekçesinde bu düzenlemeyle, 2942 sayılı Kamulaştırma Kanunu kapsamında kamu yararının bulunduğu hallerde kamulaştırılan taşınmazların kamulaştırmayı yapan Devlet ve kamu tüzel kişilerine devrinin KDV'den istisna edilmesinin sağlandığı belirtilmektedir.

Bu hüküm de Kanun'un yayımını izleyen ikinci aybaşında yürürlüğe girecektir.

VI. KDV Kanunu'nun 13. maddesindeki bazı istisnaların tam istisna kapsamından çıkarılması

KDV Kanunu'nun 32. maddesinde; Kanun'da sayılan maddeler ile 13. madde uyarınca vergiden istisna edilmiş bulunan işlemlerle ilgili fatura ve benzeri vesikalarda gösterilen KDV'nin mükellefin vergiye tabi işlemleri üzerinden hesaplanacak KDV'den indirileceğine ilişkin hüküm bulunmaktadır.

Maddenin devamında ise vergiye tabi işlemlerin mevcut olmaması veya hesaplanan verginin indirilecek vergiden az olması hallerinde indirilemeyen KDV'nin belli şartlarla bu işlemleri yapanlara iade olunacağı ifade edilmektedir.



SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİR – HASAN ALMA

Kanun Teklifi'nin 8. maddesiyle, söz konusu maddede yer alan "13," ibaresinin "13'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a), (b), (c), (d), (e), (f), (g), (ğ), (ı), (m) ve (o) bentleri," şeklinde değiştirilmesi öngörülmektedir. Bu değişiklikle KDV Kanunu'nun 13. maddesinde sayılan tam istisna mahiyetindeki aşağıdaki istisnalarının indirim ve iade hakkı kaldırılmak suretiyle kısmi istisnaya dönüştürülmesi sağlanmaktadır:

- Türkiye Kızılay Derneğine yapılan teslim ve hizmetler (13/h),
- Yabancılar konut teslimi (13/i),
- Genel ve özel bütçeli kamu idarelerine, il özel idarelerine, belediyelere ve köylere bağışlanan tesislerin inşası (13/k),
- Yabancılar verilen sağlık hizmeti (13/l)
- Basılı kitap ve süreli yayınların teslimi (13/n).

Bu hüküm, Kanun'un yayımını izleyen ikinci aybaşında yürürlüğe girecektir.

VII. Bazı kıymetli taşların ÖTV kapsamına alınması

Kanun Teklifi'nin 12. maddesiyle, gümrük tarife istatistik pozisyon (GTİP) numaraları, mal isimleri ve vergi oranlarıyla birlikte aşağıdaki tabloda yer alan malların (kıymetli taşlar) Özel Tüketim Vergisi (ÖTV) Kanunu'na ekli (IV) sayılı listeye eklenmesi öngörülmektedir:

GTİP No	Mal ismi	Vergi oranı (%)
71.01	Tabii inci veya kültür incileri (işlenmiş veya tasnife tabi tutulmuş olsun olmasın) (fakat ipliğe dizilmemiş, mihlanmamış veya takılmamış); tabii inci veya kültür incileri (taşınmasında kolaylık sağlamak amacıyla geçici olarak ipliğe dizilmiş)	20
71.02	Elmaslar (işlenmiş olsun olmasın, fakat mihlanmamış veya takılmamış) (7102.21.00.00.00. 7102.29.00.00.00 hariç)	20
71.03	Kıymetli taşlar (elmaslar hariç) veya yarı kıymetli taşlar (işlenmiş veya tasnife tabi tutulmuş olsun olmasın) (fakat ipliğe dizilmemiş, mihlanmamış veya takılmamış); kıymetli taşlar (elmaslar hariç) veya yarı kıymetli taşlar (tasnife tabi tutulmamış) (taşınmasında kolaylık sağlamak amacıyla geçici olarak ipliğe dizilmiş)	20
71.04	Sentetik veya terkip yoluyla elde edilen kıymetli veya yarı kıymetli taşlar (işlenmiş veya tasnife tabi tutulmuş olsun olmasın, fakat ipliğe dizilmemiş, mihlanmamış veya takılmamış); tasnife tabi tutulmamış sentetik veya terkip yoluyla elde edilen kıymetli veya yarı kıymetli taşlar (taşınmasında kolaylık sağlamak amacıyla geçici olarak ipliğe dizilmiş) (Yalnız 7104.91.00.00.19, 7104.99.00.00.19)	20
71.05	Tabii veya sentetik, kıymetli veya yarı kıymetli taşların toz ve pudraları (7105.10.00.00.11. 7105.90.00.00.11 hariç)	20
71.16	Tabii inci veya kültür incilerinden, kıymetli ya da yarı kıymetli taşlardan eşya (tabii, sentetik veya terkip yoluyla elde edilmiş)	20

Bu hüküm de Kanun'un yayımını izleyen ikinci aybaşında yürürlüğe girecektir.

2 Mart 2026 tarihinde Meclis Başkanlığına sunulan Kanun Teklifi ve gerekçesine ulaşmak için tıklayınız...

Saygılarımızla,



SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİR – HASAN ALMA
