

Haber

**VERGİ MUHASEBE VE DENETİM ÇALIŞMA GRUBU'nun
Kadir Has Üniversitesi Hukuk Fakültesi İşbirliği ile başlattığı
"Block Brew - Kahve Eşliğinde Blockchain Buluşmaları"nın 2'ncisi
31 Mayıs 2024 Cuma günü gerçekleşti.**

Blockchain Türkiye Platformu (BCTR) – Vergi, Muhasebe ve Denetim Çalışma Grubu (VMDÇG) ve Kadir Has Üniversitesi Hukuk Fakültesi iş birliği ile bu sene başlattığı ve ilkinin 8 Mart 2024 tarihinde Kadir Has Üniversitesi evsahipliğinde "Kamuda Blockchain Alanındaki Güncel Çalışmalar" konusunda Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisinden Dr. Vural Işık'ın konuşmacı olarak katıldığı "Block Brew - Kahve Eşliğinde Blockchain Buluşmaları"nın, Kanyon Ofis - 185 Levent / İstanbul adresinde gerçekleştirilen 2'ncisinde, "**Sermaye Piyasası Kanunu'nda Değişiklik Yapan Kanun Teklifindeki Kripto Varlık Düzenlemeleri ve Vergilendirmeye Olası Etkileri**" konusu tartışıldı.

BCTR Vergi, Muhasebe ve Denetim Çalışma Grubu Başkanı ve BCTR Yürütme Kurulu Üyesi Tayfun İÇTEN yaptığı açılış konuşmasında; "Block Brew Buluşmalarının 2'ncisinde Blockchain alanında uzun zamandır emek veren, öncü çalışmalar, kitaplar ve Raporlar hazırlayan bir Sivil Toplum Kuruluşu olan "Blockchain Türkiye Platformu'nun "Vergi", "Muhasebe" ve "Denetim" alanında bir ihtisas çalışma grubu olarak, kendilerinin de muhtelif ortamlarda gerçekleştirdikleri "kripto varlıkların vergilendirilmesi, muhasebesi ve denetimine" ilişkin muhtelif çalışmalarından da hareketle, gündemdeki Tasarı ile mevzuatımızda ilk defa bir kanuni düzenleme olarak yerini alacak olan "Kripto Varlık" tanımının ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2'ncil düzenlemelerinin ve konu tasarının bu varlıkları "gayri maddi varlık" olarak tanımlamasının Anayasamızın 73'üncü maddesi (vergilerin kanuniliği prensibi) ve diğer vergi mevzuatı düzenlemelerimiz, yurtdışı düzenlemeler yönünden vergilendirmeye etkilerinin neler olabileceğini, tasarıda öne çıkan konular, mevcut ve yeni hizmet sağlayıcısı konumundakilerin saklamacı kuruluşlarının konuya bakışı ve diğer yönlerden değerlendirmeyi amaçladıklarını belirtti.

Günün sabah bölümünde iki oturum ve soru yanıtlarla gerçekleştirilen "Block Brew" Buluşmalarının "**Sermaye Piyasası Kanunundaki Düzenlemelerin Kripto Varlık**

Piyasası Ve Paydaşlara Etkileri” başlıklı ilk Oturumunda, Kadir Kadir Has Üniversitesi Hukuk Fakültesi Öğretim Görevlisi Av. Dr. Davut GÜRSES moderatörlüğünde, GSG Hukuk Direktörü Umurcan GAGO, BTCTürk Baş Hukuk Müşaviri ve YK üyesi Av. Ayça AKTOLGA, Paribu Baş Hukuk Müşaviri Av. Mehmet TÜR KARSLAN ve Garanti BBVA Kripto YK Üyesi ve Genel Müdürü Korcan ABALI konuyla ilgili düşüncelerini ve değerlendirmelerini paylaştılar. Tüm panelistler yeni kanun teklifini olumlu bulduklarını, ancak ikincil düzenlemelerin de önemli olacağını vurguladılar.

İlk oturumda öne çıkanlar:

GSG Hukuk Direktör Umurcan GAGO konuşmasında yeni düzenleme hakkında genel bir değerlendirmede bulundu. Son birkaç yıldır regülasyon çalışmalarının dünyada hızlandığını ancak henüz yeknesak bir yapı olmadığını belirtti. Bu konuda MiCA'nın standardizasyon açısından çok önemli olduğunu ancak yine de yeknesaklığın güç olduğunu vurguladı. Yeni kanun teklifinde kavramların tanımlandığının ve bu tanımların MiCA ile paralellik gösterdiğini söyleyen Gago, bizim mevzuatımızdaki tanımların geniş kapsamlı olduğunu söyledi.

Bu kanun teklifi ile SPK'ya çok geniş bir düzenleme yetkisi verildiğini ama diğer kurumların yetkisinin de kısıtlanmış olmadığını belirtti. Niteliği gereği birbirinden farklı kripto varlıklar söz konusu olduğu için bunların özellikleri ve altlarındaki vaatlere göre farklı kurum ve kuruluşların yetkisi olmasının da normal olduğunu söyledi. Kripto varlık hizmet sağlayıcıların kurulması ve faaliyetlerine geçmesi için SPK'dan izin alınması gerekeceğini ancak yeni düzenlemede saklama yetkisinin tam anlaşılmadığını ifade etti. Platformların her yılki faiz gelirleri hariç tüm gelirlerinin %1'ini SPK'ya ve %1'ini TUBİTAK'a ödeyecek olmalarını zımni bir vergi olarak gören Gago, halihazırdaki mevcut vergi kanunlarına göre vergilendirilen bu kurumlara ek bir külfet yüklenmesini kamu maliyesi açısından sağlıklı bulmadığını söyledi.

BTCTürk Baş Hukuk Müşaviri ve YK üyesi Av. Ayça Aktolga ve Paribu Baş Hukuk Müşaviri Av. Mehmet Türkarşlan ise yeni düzenlemenin kripto varlık alım-satım hizmet sağlayıcıları yönünden değerlendirmesini yaptı.

Sayın Aktolga, kripto varlıkları sınıflandırmaya yönelik çeşitli metinler okuduğunu ancak SPK'nın düzenlemesini daha çok sevdiğini belirtti. SPK'nın düzenlemesinde kripto varlıkların çıkarılmasındaki amacının ve niyetinin ön plana alındığını, böylece

mevzuatın kripto varlıkların ayırımına girmedigine kişinin o andaki niyeti neyse ben onun esas alınacağıнын altını çizdi.

Bu düzenlemede listeleme prosedürlerinin yayınlanacağını ekleyen Aktolga, listeleme prosedürlerinin bir çerçeve çizeceğini, geri kalanının ise uygulayıcılara bırakılacağını ifade etti. Ayrıca exchange platformlar olarak bu piyasayı nasıl idare ediyoruz bunu artık yazmamız gerekiyor dedi. Yeni düzenlemede "mensup" kimliğinin bir karşılığı olmadığını ve hukuken belirsizliğini koruyan bir kimliğe ceza verilmesini bir hukukçu olarak ters bulduğunu ekledi. SPK'nın kusursuz sorumluluk hali öngördüğünü ancak, yurtdışında böyle bir örnek olmadığını ifade etti. Bankacılık Kanunu'nda bu tanımın detaylı yapıldığını ancak SPK'nın düzenlemesinde detaylı bir tanım olmadığını belirtti.

Yatırımcıların ilk başta tedirgin olduğunu ancak mevzuatın yasakçı bir yaklaşım getirmediğini vurgulayan Aktolga, mevzuatın vatandaşın yurtdışı menşeli platformlara yönelmesine engel olmadığını, ancak yurtdışı platformlar ülkemizde ticaret ve etkinlik yapıyorsa buna izin vermeyeceğini, bunu izinsiz kripto varlık platform olarak kabul edeceğini ifade etti. Mevzuatın kripto varlıkları, kripto varlık alım satım platformlarında değil kişilerin kendi cüzdanlarında saklaması gerektiğine vurgu yaptığını belirtti.

Sayın Türkaslan, Aktolga ile paralel görüşlere sahip olup, düzenlemeyi olumlu bulduğunu ancak yapılacak ikincil düzenlemelerin beklenmesi gerektiğini belirtti ve MASAK'ın konuyla ilgili düzenlemesinin nasıl olacağını da önemli olduğunu ekledi.

Garanti BBVA Kripto YK Üyesi ve Genel Müdürü Korcan Abalı ise ticari ilişkilerimiz açısından bu kanun teklifinin ve Avrupa'da MiCA'nın hayata geçmesinin çok büyük önemlilik arz ettiğini, bu düzenlemelerin ticaretimizin ileriki aşamalarını da etkileyeceğini belirtti. Sn. Abalı, bununla birlikte bazı hususların netleşmesi için, (Örneğin ilgili token'ın özünde neyi ifade ettiğinin görülebilmesi vb. gibi) ikincil düzenlemelere ihtiyaç olduğunu vurguladı. Bu konuda MiCA'nın daha detaylı olduğunu söyledi.

Her bir ticaret için nasıl bir vergilendirme rejiminin kabul edileceğinin bilinmediğini, yatırımcıları rahatlatmak için hangi işlemlerde vergi olmadığını açıklayıcı şekilde belirtilmesinin yararlı olacağını söyledi. Yakın zamanda Kamu Gözetimi Kurumu tarafından "gayrimaddi varlık" olarak değerlendirilen kripto varlıkların BOBİFRS yönünden değerlemesine ilişkin bir taslak paylaşıldığını, ancak bankalarda bu durumun Vergi Usul Mevzuatımız yönünden nasıl olacağını hala bilinmediğini ifade

etti¹. Bu kanunun çerçeve bir kanun olduğunu, sonrasında Sermaye Piyasası Kurulu'nun yapacağı ikincil düzenlemelerle konunun daha netleşeceğini söyledi.

BCTR Vergi, Muhasebe ve Denetim Çalışma Grubu Başkanı Tayfun İÇTEN'in moderatörlüğünde başlayan ikinci oturumda ise **"Sermaye Piyasası Kanunu'ndaki Düzenlemelerin Yurtdışı Vergi Düzenlemeleriyle Karşılaştırması, Türk Vergi Mevzuatına Etkileri ve Olası Sorunları"** ele alındı. İkinci oturum panelistleri ise EY Vergi Ortağı Abdülkadir Kahraman, Kadir Has Üniversitesi Hukuk Fakültesi Mali Hukuk Anabilim Dalı Öğretim Üyesi Dr. iur. Alara Efsun Yazıcıoğlu, Deloitte Vergi Hizmetleri Ortağı, Yeminli Mali Müşavir Çağatay Yüce ve BCTR-VMDÇG Başkan Yardımcısı, Limak Vergi Direktörü, Yeminli Mali Müşavir Erdal Aydın'dı.

İkinci oturumda öne çıkanlar:

EY Vergi Ortağı Abdülkadir Kahraman yeni düzenlemenin vergi mevzuatımız bakımından önemi ve konunun OECD, MiCA, FTP ve uluslararası bilgi değişimi düzenlemeleri yönlerinden değerlendirdi. Kripto varlık olarak yeni bir varlık sınıfından bahsedildiğini ve bu varlıkların piyasa değerinin 2 -2.5 trilyon dolara ulaştığını belirtti. Sayın Kahraman da birinci oturumdaki panelistlere benzer olarak yeni mevzuatın MiCA'ya yakın olduğunu ifade etti. Yeni düzenlemede NFT'lerin kapsam dışı olduğunu ve SPK'nın NFT'leri Ticaret Bakanlığı'nın yetkisi kapsamında olabileceğini düşündüğünü ifade etti.

Ülkelerin bu tür kripto varlık düzenlemelerini kara para aklaması, terörün finansmanını engellemek için yapmak istediklerini, bu düzenlemelerin sadece gelir amaçlı yapılmadığını vurgulayan Kahraman, şu anki yapılacak düzenlemenin bu kadar hızlı bir şekilde çıkmasının sebebinin Türkiye'nin gri listede olmasının önemli bir etkisinin bulunduğunu belirtti. Bu doğrultuda Haziran ayının sonuna doğru Singapur'da yapılacak toplantıda Türkiye'nin gri listeden çıkıp çıkmama kararının verileceğini de ekleyen Kahraman, bu düzenlemelerin ilgili toplantıda olumlu bir etki yaratması fırsatının bulunduğunu ekledi.

Kadir Has Üniversitesi Hukuk Fakültesi Mali Hukuk Anabilim Dalı Öğretim Üyesi Dr. iur. Alara Efsun Yazıcıoğlu konuşmasında, kripto varlıkların vergilendirilmesi bahsinde

¹ BCTR- VMDÇG tarafından hazırlanan ve 2021 yılında yayımlanan "KRİPTO VARLIKLARIN VERGİ – MUHASEBE VE DENETİM YÖNÜNDEN İNCELENMESİ" başlıklı rapora aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.
https://bctr.org/dokumanlar/Kripto_Varliklarin_Vergi_Muhasebe_ve_Denetim_Yonunden_Incelenmesi.pdf

yaklaşık beş yıldır yapılan tartışmaların aynı noktada olduğunu belirterek, tartışmaların kurumlar vergisi tarafından çok fazla yapılmadığını, katma değer vergisi açısından ise

bir Katma Değer Vergisi Kanunu'nun 17. Maddesinde yer alan bir istisna hükmü çerçevesinde tartışmalar bulunduğu, asıl tartışmanın kripto varlık al-sat işlemleri yoluyla kazanç elde eden gerçek kişilerin vergisel durumu etrafında tartışmaların yoğunlaştığını vurguladı. Bu tartışmanın da esasen Gelir Vergisi Kanunu'nun ticari

kazanç hükümleri açısından vukuu bulmadığını ekleyen Yazıcıoğlu, Gelir Vergisi Kanunu'ndaki belli gelir kategorilerinin tiplendirme usulü ile düzenlendiğini, bu çerçevede kripto varlık al-sat işlemlerini ticari kazanç elde etmek amacıyla, bir ticari organizasyon etrafında sürekli ve devamlı surette gerçekleştirilmesi halinde elde edilen kazancın ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirilmesi kanunun lafzına ve ruhuna uyacağını belirtti. Ancak bu şekilde bir ticari organizasyon ve devamlılık olmaksızın elde edilecek kazançların Gelir Vergisi Kanunu uyarınca vergilendirilmesi için, özellikle gayrimenkul sermaye iradı veya değer artışı kazancı hükümlerinde özel düzenlemelere ihtiyaç olduğunu belirten Yazıcıoğlu, aksi takdirde Anayasa'nın 73. maddesinin 3. fıkrasında belirtilen kanunilik ilkesine aykırı davranılmış olacağını vurguladı.

Kripto varlıkların vergilendirilmesine ilişkin bu belirsiz kategoriye ilişkin yapılacak yeni düzenlemelerde özenli davranılmasının altını çizen Yazıcıoğlu, bu halde mükellef kitlesi de kurum olmayacağı için, kişilerin de uyum sağlayabileceği ve uygulayabileceği bir düzenlemenin olması gerektiğini belirtirken, mükellefin rahat yorumlayabileceği bir düzenlemenin olmasının altını çizdi. Otomatikleştirilen bir süreç olması gerekliliğini vurgulayan Yazıcıoğlu bu doğrultuda, bir gelir vergisi stopajı ya da basit nitelikte müstakil bir vergi düzenlemesi öngörülebileceğini ekledi. İsviçre'de bir dönem tüm vergilerin yerine geçecek ve her işlem bazında alınacak binde 2 veya daha az oranda bir mikro vergi uygulamasının burada da kullanılabileceğini belirten Yazıcıoğlu, yatırımcılara aşırı külfet yüklenmemesi adına bu oranın makul düzeyde belirlenmesi gerektiğini belirtti.

Deloitte Vergi Hizmetleri Ortağı, Yeminli Mali Müşavir Çağatay Yüce vergi mevzuatımızdaki durum ve yeni düzenlemenin vergi mevzuatımız bakımından önemini

değerlendirdi². Yeni düzenlemede gelir vergisi açısından bir düzenleme olmadığını belirten Yüce, kripto varlıkların kullanım amaçlarını düşünerek kanunu dizayn etmek

gerektiğini belirtti. Kripto varlıklara gayri maddi varlık denirse KDV yönünden problemler çıkabileceğini, çoğu yerde gayri maddi varlıklara stopaj uygulandığını, bu doğrultuda kripto varlıklara ilişkin işlemlerde de böyle bir stopajın tutarlı olabileceğini söyledi. Gayri maddi varlıklar normalde amortismanına tabii, ancak kripto paraların amortismanına tabi olmayacağını ve maliyet değeri ile değerlendirileceğini ifade etti. Madem biz bunu denetleyeceğiz ve gözetleyeceğiz biz de payı alalım düşüncesi ile SPK ve TUBİTAK'a tashih edilen bir katkı payı istenmesinin gerekçesi olabileceğini düşündüğünü belirtti.

BCTR-VMDÇG Başkan Yardımcısı, Limak Vergi Direktörü, Yeminli Mali Müşavir Erdal Aydın yeni düzenlemenin vergi mevzuatımız bakımından önemi, dünya uygulamaları yönünden durum değerlendirmesi yaptı³. Yapılan bir araştırmaya göre 2030'a kadar varlıkların yüzde 5 ile yüzde 10'unun tokenlaştırılacağını düşünüldüğünü belirtti. Ülkeden ülkeye farklı vergi uygulamaların olduğunu yeknesaklık olmadığını ifade etti. Hemen hemen bütün dünyada kripto para alım satımının, NFT ticareti yapmanın, mal hizmet alım satımında kripto para kullanmanın, verginin konusuna giren uygulamalar olarak görülmekte olduğunu söyledi. Avrupa'da beyan usulüne dayanan sermaye kazancına dayanan bir vergilendirme olduğunu ama her ülkenin oranı ve istisnaları kendisinin belirlediğini vurguladı. Kripto paraları elde tutuma süresine göre vergilerde bir indirim olabildiğini bu durumun ülkeden ülkeye değiştiğini belirtti. Ülkemizin cezbedici olması için vergi mevzuatının getirilmesinin faydalı olacağını düşündüğünün altını çizdi.

İçten Dijital Denetim Kurucu Ortağı ve Çalışma Grubu Başkanı Tayfun İÇTEN, "gayri maddi varlık" tanımının "kripto varlıklar" ın tümü için bir kapsayıcılığının olmadığını, NFT ve RAW (Real Asest Word) gibi tokenlar için ve bunların Pazar yerleri için muhtemelen

² BCTR-VMDÇG Başkanı Tayfın İÇTEN koordinatörlüğünde hazırlanan ve BCTR-VMDÇG üyelerinin de katkı verdiği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Vergi Konseyi Kripto Varlıkların Vergilendirilmesi Çalışma Grubu Raporuna aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

<https://ms.hmb.gov.tr/uploads/sites/8/2024/01/6Kripto-Varliklarin-Vergilendirilmesi-2022-1-1.pdf>

³ BCTR- VMDÇG üyelerinin de yer aldığı "Tüm Yönleriyle Kripto Varlıklar ve Vergilendirilmesi (Diğer Ülke Uygulamaları, Mevcut Durum ve Öneriler)" temalı Vergi Dünyası Dergisi'nin Ekim 2022'de yayımlanan sayısına aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

<https://vergidunyasi.com.tr/dergiler/ekim-2022-vergi-dunyasi-dergisi-1502>

Eşya Hukuku, Türk Ticaret Kanunu ve Ticaret Bakanlığı'nın düzenlemelerinin gerekeceğini, bu tokenların Katma Değer Vergisi karşısındaki durumlarının da farklı olabileceğini, konunun Anayasa'nın 73'üncü maddesi kapsamında düzenlemesinin önemi ve diğer Kanunlarımızda henüz "eşya", "menkul kıymet", "gayri maddi varlık" vb. tanımlamaları yapılmamışken, bu varlıkların Vergi Mevzuatımız kapsamında da 8'inci bir gelir unsuru olarak "Dijital Varlık" olarak genel bir tanımlama ile bir karşılama odası yaklaşımında "kanuni tanımı" netleşene kadar farklı ve daha düşük bir vergileme

yaklaşımıyla vergilendirilmesinin daha uygun olabileceğini, "Blockchain ve uygulamalarının" pek çok ezberi bozacağı ve verimlilik artışı da getireceği kabulü ile olası

değişiklik gerektirecek mevzuatlar yönünden ilgili Bakanlıklar nezdinde bu konuya odaklı Uzman veya şubeler açılmasını ve bunların işbirliği içinde çalışmasının ve ekosistemin diğer taraflarına karşı da dijital imkanlardan da yararlanarak tek bir dijital başvuru makamı olarak çıkılmasını, arka tarafta bir koordinasyon içinde, konunun ilgili kısımlarının yine yetkili ilgili Bakanlık uzmanları veya şubelerince yürütülebileceğini, bu durumların konu teknoloji uygulamalarının diğer ülke uygulamalarından uyumu gerektirmesi nedeniyle bu ülkelerle de görüşmelere heyetler olarak katılmalarının önemine vurgu yaptı.

Katılımın fazla olduğu etkinlik her iki oturumda da katılımcılardan gelen sorularla ve yapılan değerlendirmelerle detaylarıyla ele alındı. Katılımcıların ilgisi ve sorularıyla normal bitiş saatini bir saate yakın aşan "Blok Brew" buluşması saat 13:00 'e kadar sürdü. Block Brew-2 Buluşmamızın video kaydını [buraya tıklayarak](#) izleyebilirsiniz.

Yılın 3. Çeyreğinde, Vergi Muhasebe ve Denetim Çalışma Grubumuzun kendi alanındaki bir başka konuya ilişkin "Block Brew Buluşmalarımızın 3'üncüsünde görüşmek üzere, Konuşmacılarımıza ve katılım gösteren herkese çok teşekkür ederiz.

Blockchain Türkiye Platformu
Vergi Muhasebe ve Denetim Çalışma Grubu
Basım Yayım Komitesi