

Tarih : 16.04.2021
Sayı : 2021 / 41
Konu : Kripto Varlıklara İlişkin Yönetmelik ve Kripto Varlıkların Vergilendirilmesi

1. İlgili Yönetmelik Düzenlemeleri ve Merkez Bankası Duyurusu

16.04.2021 tarihli ve 31456 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Ödemelerde Kripto Varlıkların Kullanılmamasına Dair Yönetmelik" ile ödemelerde kripto varlıkların kullanılmasına, ödeme hizmetlerinin sunulmasında ve elektronik para ihracında kripto varlıkların doğrudan veya dolaylı olarak kullanılmasına, ödeme ve elektronik para kuruluşlarının kripto varlıklara ilişkin alım satım, saklama, transfer veya ihraç hizmeti sunan platformlara veya bu platformlardan yapılacak fon aktarımlarına aracılık etmemesine ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir.

Yapılan düzenlemeye göre; kripto varlıklar, ödemelerde doğrudan veya dolaylı şekilde kullanılmayacak olup kripto varlıkların ödemelerde doğrudan veya dolaylı şekilde kullanılmasına yönelik hizmet sunulamayacaktır.

[Ödeme hizmeti sağlayıcıları](#), ödeme hizmetlerinin sunulmasında ve elektronik para ihracında kripto varlıkların doğrudan veya dolaylı olarak kullanılacağı bir şekilde iş modelleri geliştiremeyecek, bu tür iş modellerine ilişkin herhangi bir hizmet sunamayacaktır.

[Ödeme ve elektronik para kuruluşları](#), kripto varlıklara ilişkin alım satım, saklama, transfer veya ihraç hizmeti sunan platformlara veya bu platformlardan yapılacak fon aktarımlarına aracılık edemeyeceklerdir.

Konuya ilişkin olarak Merkez Bankası tarafından yapılan açıklamadaysa; kripto varlıkların herhangi bir düzenleme ve denetim mekanizmasına tabi olmaması, merkezi bir muhatabın bulunmaması, piyasa değerlerinin aşırı oynaklık göstermesi, anonim yapıları nedeniyle yasadışı faaliyetlerde kullanılabilmesi, cüzdanların çalınabilmesi veya sahiplerinin bilgileri dışında usulsüz olarak kullanılabilmesi ile işlemlerin geri dönülemez nitelikte olması gibi nedenlerle ilgili taraflar açısından önemli riskler barındırdığına yer verilmiş olup söz konusu varlıkların ödemeler alanında kullanılması açıklanan nedenlerle uygun bulunmamıştır.

[Ödemelerde Kripto Varlıkların Kullanılmamasına Dair Yönetmelik - Merkez Bankası Duyurusu](#)

2. Kripto Varlıkların Vergilendirilmesine İlişkin Değerlendirme

Ödemelerde Kripto Varlıkların Kullanılmamasına Dair Yönetmelikte kripto varlık, dağıtık defter teknolojisi veya benzer bir teknoloji kullanılarak sanal olarak oluşturulup dijital ağlar üzerinden dağıtımı yapılan, ancak itibari para, kaydi para, elektronik para, ödeme aracı, menkul kıymet veya diğer sermaye piyasası aracı olarak nitelendirilmeyen gayri maddi varlıklar olarak tanımlanmıştır.

Kripto varlıkların vergilendirilmesine ilişkin olarak günümüze kadar en büyük engel; bu varlıkların mal, menkul kıymet veya gayrimaddi hak olma noktasında kesin belirlemenin olmamasıydı. Ancak Yönetmelikle yapılan tanım gereği artık kripto varlıklar gayri maddi varlık olarak değerlendirilecektir. Kripto varlığın net olarak tanımlanmasıyla birlikte bu varlıkların vergilendirilmesine ilişkin idari bir düzenleme bulunmama ile birlikte aşağıdaki değerlendirmeyi yapmak mümkündür.

Kurumlar vergisine tabi kurumların bu varlıklardan elde ettikleri kazançların Kurumlar Vergisine tabi olduğu noktasında bir tartışma bulunmamaktadır.

Gerçek kişilerdeyse sürekli olarak bu varlıkların alım satımıyla uğraşılması halinde ticari kazanç hükümlerinin uygulanacağı ancak yalnızca bir kez yapılması suretiyle kazanç elde edilmişse arızı ticari kazanç olarak beyan edilmesi gerekebilecektir.

Saygılarımızla...

Not: Bu sirküler bilgilendirme amaçlıdır. Sirkülerde yer alan konu ile ilgili olarak profesyonel bir danışmana başvurunuz.