

Kripto Varlık Merkezi Kayıt Sistemi (KVMKS) kullanılarak verilen hizmetlerin KDV Kanunu karşısındaki durumu

Belge türü	Özelge
Kanun	KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNU
Özelge no	E-39044742-130[Özelge]-1219373
Tarih	26.09.2025

T.C.

GELİR İDARESİ BAŞKANLIĞI

İstanbul Defterdarlığı

Gelir Kanunları KDV-ÖTV Grup Müdürlüğü

Sayı : E-39044742-130[Özelge]-1219373

26.09.2025

Konu : Kripto Varlık Merkezi Kayıt Sistemi (KVMKS) kullanılarak verilen hizmetlerin
KDV Kanunu karşısındaki durumu

İlgi : 09/07/2025 tarihli ve 3180085 evrak kayıt numaralı özelge talep formunuz.

İlgide kayıtlı özelge talep formunda, Şirketinizin finansal piyasaların yönetimi, emtia sözleşmeleri borsası, menkul kıymetler borsası, hisse senedi borsası faaliyetleri ile iştigal ettiği, Kripto Varlık Merkezi Kayıt Sisteminin (KVMKS), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemeleri çerçevesinde Şirketiniz tarafından geliştirilen ve işletilen bir uygulama olduğu, KVMKS'nin kripto varlık hizmet sağlayıcıları kaydi sistemlerinde tutulan işlemleri ve bakiyeleri kayıt altına almak, platformlar ile saklama kuruluşları arasındaki bakiyelerin karşılaştırılmasını sağlamak için tasarlandığı, yatırımcıların Şirketinize ait e-Yatırımcı uygulaması üzerinden kripto varlık bakiyelerini takip ettikleri belirtilerek, söz konusu KVMKS üzerinden verilen hizmetlerin gerçekleştirilmesi sırasında katma değer vergisi (KDV) veya banka ve sigorta muameleleri vergisi (BSMV) hesaplanıp hesaplanmayacağı hususunda görüş talep edildiği anlaşılmıştır.

GİDER VERGİLERİ KANUNU YÖNÜNDEN:

Bilindiği üzere, 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında, "Bankerlerin yapmış oldukları banka muamele ve hizmetleri dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar (kendileri veya başkaları hesabına menkul kıymet alıp satmayı, alım - satıma tavassut etmeyi veya alıp sattıkları menkul kıymet karşılığı borçları ödemeyi taahhüt etmeyi meslek haline getirenlerin bu faaliyetleri dolayısıyla lehlerine kalan paralar ile mevduat faizi vermek veya sair adlarla faiz ve benzeri menfaatler sağlamak üzere devamlı olarak para toplama işiyle uğraşanların topladıkları paralara sağladıkları gelir ve menfaatler üzerinden komisyon, ücret, hizmet karşılığı gibi adlarla aldıkları paralar dahil) da banka muameleleri vergisine tabidir." hükmü ve aynı maddenin 6009 sayılı Kanunla değişik üçüncü fıkrasında ise "90 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameye göre ikraz işleriyle uğraşanlarla ikinci fıkrada belirtilen muamele ve hizmetlerden herhangi birini esas iştigal konusu olarak yapanlar bu Kanunun uygulanmasında banker sayılırlar. ..." hükmü yer almaktadır.

Aynı Kanunun mükellefi belirleyen 30 uncu maddesinde, BSMV'yi banka, banker ve sigorta şirketlerinin ödeyeceği, 31 inci maddesinde ise BSMV matrahının 28 inci maddede yazılı paraların tutarı olduğu hükme bağlanmıştır.

Konu ile ilgili olarak 87 Seri No.lu Gider Vergileri Genel Tebliğinin B/2- "6802 Sayılı Kanunun 28 inci Maddesinin İkinci Fıkrasında Belirtilen Muamele ve Hizmetleri Esas İştigal Konusu Olarak Yapanlar" başlıklı bölümünde, "Emeklilik yatırım fonları, menkul kıymet yatırım fon ve ortaklıkları, aracı kurumlar,

portföy yönetim şirketleri, vadeli işlem aracılık şirketleri ile merkezi kayıt kuruluşu ve vadeli işlem ve opsiyon borsası gibi kuruluşlar, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 32 nci maddesinin verdiği yetki ve izin çerçevesinde menkul kıymetlere ilişkin işlemleri esas faaliyet konusu olarak yapmaktadırlar. Bunların 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemleri BSMV ye tabi olacaktır." açıklamalarına yer verilmiştir.

Diğer taraftan, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 3 üncü maddesinin (bb) bendinde 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 varlık" olarak tanımlanmıştır.

Buna göre, Şirketiniz tarafından kripto varlıklara ilişkin olarak verilen söz konusu hizmetler, 6802 sayılı Kanunun 28 inci maddesinin ikinci fıkrasında belirtilen işlemler kapsamında değerlendirilemeyeceğinden bu hizmetler dolayısıyla alınan ücret ve komisyonlar BSMV'nin konusuna girmemektedir.

KDV KANUNU YÖNÜNDEN:

3065 sayılı KDV Kanununun,

-1/1 inci maddesinde, Türkiye'de ticari, sınai, zirai faaliyet ve serbest meslek faaliyeti çerçevesinde yapılan teslim ve hizmetlerin verginin konusunu teşkil eden işlemler olduğu,

-4/1 inci maddesinde, hizmetin, teslim ve teslim sayılan haller ile mal ithalatı dışında kalan işlemler olduğu, bu işlemlerin, bir şeyi yapmak, işlemek, meydana getirmek, imal etmek, onarmak, temizlemek, muhafaza etmek, hazırlamak, değerlendirmek, kiralamak, bir şeyi yapmamayı taahhüt etmek gibi şekillerde gerçekleşebileceği,

-17/4-e maddesinde, banka ve sigorta muameleleri vergisi kapsamına giren işlemler ve sigorta aracılarının sigorta şirketlerine yaptığı sigorta muamelelerine ilişkin işlemlerinin KDV'den istisna olduğu,

-20/1 inci maddesinde, teslim ve hizmet işlemlerinde, matrahın bu işlemlerin karşılığını teşkil eden bedel olduğu, ikinci fıkrasında ise bedel deyiminin, malı teslim alan veya kendisine hizmet yapılan veyahut bunlar adına hareket edenlerden bu işlemler karşılığında her ne suretle olursa olsun alınan veya bunlarca borçlanılan para, mal ve diğer suretlerde sağlanan ve para ile temsil edilebilen menfaat, hizmet ve değerler toplamını ifade edeceği,

- 24/b maddesinde, ambalaj giderleri, sigorta, komisyon ve benzeri gider karşılıkları ile vergi, resim, harç, pay, fon karşılığı gibi unsurların matraha dâhil olduğu

hüküm altına alınmıştır.

Buna göre, Şirketiniz tarafından kripto varlıklara ilişkin olarak verilen söz konusu hizmetler KDV'nin konusuna girdiğinden bu hizmetlere ilişkin bedeller üzerinden KDV hesaplanması gerekmektedir.

Bilgi edinilmesini rica ederim.

(*) Bu Özelge 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 413.maddesine dayanılarak verilmiştir.

(**) İnceleme, yargı ya da uzlaşmada olduğu halde bu konuya ilişkin olarak yanlış bilgi verilmiş ise bu özelge geçersizdir.

(***) Talebiniz üzerine tayin edilmiş olan bu özelgeye uygun işlem yapmanız hâlinde, bu fiilleriniz dolayısıyla vergi tarh edilmesi icap ederse, tarafınıza vergi cezası kesilmeyecek ve tarh edilen vergi için gecikme faizi hesaplanmayacaktır.

Bu metin Mevzuat Bankası (mevzuat.vergibulustayi.com) aracılığıyla gib.gov.tr arşivinden alınmıştır. Resmî işlemlerde Resmî Gazete metni esastır. — 18.09.2026