

**Kardelen Būşra ORKUN**

**KRİPTO VARLIKLARIN  
VERGİLENDİRİLMESİ**

**onikilevha**  
KURUMSAL VERGİ VE İÇİŞİLERİ UZMANI

## İÇİNDEKİLER

TEŞEKKÜR.....	V
İÇİNDEKİLER.....	VII
TABLOLAR DİZİNİ.....	XI
ŞEKİLLER DİZİNİ.....	XIII
KISALTMALAR.....	XV
GİRİŞ.....	1

### BİRİNCİ BÖLÜM KRİPTO VARLIKLARA GENEL BAKIŞ

I. Paranın Tarihi.....	5
II. Kripto Varlıklar.....	14
A. Tarihçesi .....	16
B. Tanımı.....	19
C. Özellikleri .....	22
1. Merkeziyetsizlik.....	23
2. Geri Döndürülemezlik ve Değiştirilemezlik .....	25
3. Anonimlik.....	26
4. Şeffaflık.....	27
5. Yüksek İşlem Hızı.....	28

6. Düşük Maliyet.....	28
7. Yüksek Enerji Tüketimi.....	29
D. Kripto Varlıkların Geleneksel Para Birimlerinden Farkları.....	33
E. Kripto Varlık Madenciliği .....	35
F. Kripto Varlık Sahipliği .....	38
1. Kripto Varlık Cüzdanı.....	38
a. Soğuk Cüzdanlar .....	39
b. Sıcak Cüzdanlar .....	40
2. Kripto Varlıkların Temin Edilme Yöntemleri.....	42
a. Kripto Varlık Borsaları.....	42
b. Kripto Varlık Ticareti.....	44
c. Kripto Varlık Bankamatikleri.....	45
d. İlk Coin Teklifi ve İlk Halka Arz .....	45
e. Fiziki Kripto Varlıklar .....	46
f. Diğer Yöntemler.....	46
III. Blok Zinciri Kavramı.....	46
A. Tarihçesi .....	46
B. Tanımı.....	48
C. Çalışma Prensibi.....	50
D. Mevcut ve Gelecekteki Kullanım Alanları.....	54

## İKİNCİ BÖLÜM

### KRİPTO VARLIKLARIN HUKUKİ ÇERÇEVESİ

I. İlgili Hukuki Müesseseler .....	63
A. Terörün Finansmanı.....	63
B. Kara Para Aklama.....	66
C. Vergi Kaçakçılığı.....	70
D. Vergi Limanları.....	71

E. Mükerrer Vergilendirme.....	72
F. Vergiye Uyum .....	73
G. Tüketicinin Korunması.....	74
II. Hukuki Yaklaşımlar.....	75
A. Ulusal Hukuki Yaklaşımlar.....	76
B. Bölgesel Bir Kuruluş Olan Avrupa Birliği'nin Yaklaşımı .....	91
C. Uluslararası Kuruluşların Hukuki Yaklaşımları.....	93
1. İktisadi İşbirliği ve Gelişme Teşkilatı.....	93
2. Mali Eylem Görev Gücü .....	95
3. Diğer Kurum ve Kuruluşlar .....	97
D. Türkiye'nin Hukuki Yaklaşımı.....	100
1. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu.....	100
2. Sermaye Piyasası Kurulu .....	101
3. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası.....	102
4. Mali Suçları Araştırma Kurulu .....	103
5. Dijital Türk Lirası İşbirliği Platformu .....	106
6. Diğer Otoriteler ve Yargı Görüşleri.....	107

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### TANIMLAMA SINIFLANDIRMA VE VERGİLENDİRME ÖNERİSİ GETİRİLMESİ

I. Kripto Varlıkların Tanımlanması .....	113
II. Kripto Varlıkların Sınıflandırılması.....	114
A. Kripto Varlıkların Para Olarak Sınıflandırılması.....	115
B. Kripto Varlıkların Emtia Olarak Sınıflandırılması.....	119
C. Kripto Varlıkların Menkul Kıymet Olarak Sınıflandırılması...	121
D. Kripto Varlıkların Gayri Maddi Hak Olarak Sınıflandırılması	123
E. Kripto Varlıklar İçin Yeni Bir Sınıflandırma Yapılması.....	124
III. Kripto Varlıkların Vergilendirilmesi .....	126

A. Kripto Varlıkları Vergilendirme Gerekliliği .....	126
B. Kripto Varlıkları Vergilendirme Önerisi .....	129
1. Kripto Varlık Alım Satım Faaliyetlerinin Vergilendirilmesi .....	130
a. Para Olarak Sınıflandırılırsa.....	130
b. Emtia Olarak Sınıflandırılırsa.....	133
c. Menkul Kıymet Olarak Sınıflandırılırsa .....	136
d. Gayri Maddi Hak Olarak Sınıflandırılırsa .....	138
e. Kriptografik Kanıtı Dayalı Dijital Varlık Olarak Sınıflandırılırsa.....	139
2. Madencilik Faaliyetlerinin Vergilendirilmesi .....	144
3. Kripto Varlık Borsalarının Vergilendirilmesi.....	146
C. Kripto Varlıklarda Doğabilecek Vergilerin Sınıflandırılması ...	146
SONUÇ VE ÖNERİLER .....	153
KAYNAKÇA .....	157