

FİNANSED SPK LİSANSLAMA- 2026/TEMMUZ
KURUMLARDA VE SP VERGİLENDİRME KONU ANLATIM GÜNCELLEME TABLOSU

KONU	GÜNCELLEME
Kurumlar Vergisi Kanunu Yurt Dışı İştirak kazancı İstisnası Güncelleme/Ekleme	Kanunî ve iş merkezi Türkiye’de bulunmayan anonim ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumların sermayesine iştirak eden kurumların, bu iştiraklerinden elde ettikleri iştirak kazançları için istisna oranı; iştirak payını elinde tutan şirketin yurt dışı iştirakin ödenmiş sermayesinin en az %50’sine sahip olması ve kazancın elde edildiği hesap dönemine ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinin verilmesi gereken tarihe kadar Türkiye’ye transfer edilmesi şartıyla, yukarıda belirtilen diğer şartların sağlanması koşulu aranmaksızın %50 olarak uygulanır. Bununla birlikte, 29.04.2026 tarihli ve 11257 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararıyla, 01.01.2026 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemleri gelir ve kazançlarına uygulanmak üzere, söz konusu istisna oranı, yurt dışı iştirakin ödenmiş sermayesinin en az %20’sine sahip olunması durumunda %80 olarak belirlenmiştir.
Kurumlar Vergisi Kanunu Türkiye’ de kurulu fonlar ile yatırım ortaklıklarının kazançlarına ilişkin istisna Güncelleme/ Ekleme	Söz konusu fon veya ortaklıkların Türkiye’de kurulmuş olmaları şartıyla KV’den istisna edilmiştir. Bu istisna, anılan fon ve ortaklıkların söz konusu kazançları üzerinden kesinti yoluyla vergi alınmasına engel teşkil etmemektedir.01.01.2025 tarihinden itibaren elde edilen kazançlara uygulanmak üzere yapılan değişiklikle bu istisnadan faydalanılabilmesi için fon ve ortaklıkların (emeklilik yatırım fonları hariç) sahip oldukları taşınmazlardan elde ettikleri kazançların en az %50’sinin, elde edildiği hesap dönemine ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinin verilmesi gereken ayı izleyen ikinci ayın sonuna kadar kâr payı olarak dağıtılması şarttır. Diğer taraftan, 01.01.2025 tarihinden itibaren elde edilen kazançlara ilişkin avans kar paylarının da kar dağıtımının hesaplanmasında dikkate alınacağı tabiidir. Bu süre içerisinde belirtilen orana kadar kârın ortaklara dağıtılmaması durumunda, istisnadan faydalanılması nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

Kurumlar Vergisi Kanunu İFM' ne ilişkin İstisnalar Güncelleme/Ekleme	f) İstanbul Finans Merkezi'ne ilişkin istisnalar İstanbul Finans Merkezinde gerçekleştirilen faaliyetlere dair teşvik, indirim, istisna ve muafiyetler de düzenlenmektedir. Buna göre katılımcı belgesi almış finansal kuruluşlar tarafından İFM'de gerçekleştirilen finansal hizmet ihracatı niteliğindeki faaliyetler kapsamında elde edilen kazançların %75'i (kurumların 2022 ila 2047 yılları vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için % 100); kurumların, yalnızca transit ticaretten veya yurt dışında gerçekleşen mal alım satımlarına aracılık etmelerinden sağladıkları kazancın %50'si kurum kazancından indirilmektedir. <i>(01.07.2026 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2026 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere %100'ü kurum kazancından indirilmektedir.)</i> Ayrıca, katılımcı belgesi almış finansal kuruluşlar tarafından İFM'de gerçekleştirilen finansal hizmet ihracatı niteliğindeki işlemler ile bu işlemler nedeniyle lehe alınan paralar banka ve sigorta muameleleri vergisinden istisnadır. Bununla birlikte, İFM'de gerçekleştirilen finansal hizmet ihracatı faaliyetlerine ilişkin işlemler her türlü harçtan, bu işlemlere ilişkin düzenlenen kâğıtlar damga vergisinden istisna tutulmaktadır. Katılımcıların İFM'de istihdam ettikleri personele ödenen aylık ücretin gerçek safi değerinin; yurt dışında en az beş yıllık mesleki tecrübeye sahip kişilerde %60'ı, yurt dışında en az on yıllık mesleki tecrübeye sahip kişilerde ise %80'i gelir vergisinden müstesnadır. Söz konusu istisna, İFM'de çalışmaya başlamadan önceki son üç yılda Türkiye'de çalışmamış olan personelin ücret gelirlerine uygulanır.
Kurumlar Vergisi Kanunu İndirimler Ekleme	b) İndirimler: İktisadi işletmeleri hariç, Darülacezeye, Türkiye Kızılay Derneğine ve Türkiye Yeşilay Cemiyetine makbuz karşılığı yapılan nakdi bağış veya yardımların tamamı.
Kurumlar Vergisi Kanunu KVK' na Göre Kurum Kazancının Tespitinde Gider Olarak Kabul Edilmeyen İndirimler Ekleme	Kurum kazancının tespitinde aşağıdaki indirimlerin yapılması kabul edilmez: - Öz sermaye üzerinden ödenen hesaplanan faizler, - Örtülü sermaye üzerinden veya hesaplanan faiz, kur farkları ve benzeri giderler, - Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılan kazançlar, - Her ne isimle olursa olsun ayrılan yedek akçeler, - Her türlü para ve vergi cezaları, - Menkul kıymetlerin satışından doğan zararlar ve bunlara ilişkin ödenen komisyonlar, - Her türlü alkol ve alkollü içkiler ile tütün mamullerine ilişkin ilan ve reklam giderlerinin %50 si

	• Her türlü şans ve bahis oyunlarına ait ilan ve reklam giderleri. • Basın yoluyla işlenen fiillerden veya radyo ve televizyon yayınlarından doğacak maddî ve manevi zararlardan dolayı ödenen tazminat giderleri. • Kredi kuruluşları, finansal kuruluşlar, finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketleri dışında, kullanılan yabancı kaynakları öz kaynaklarını aşan işletmelerde, aşan kısma münhasır olmak üzere, yatırımın maliyetine eklenenler hariç, işletmede kullanılan yabancı kaynaklara ilişkin faiz, komisyon, vade farkı, kâr payı, kur farkı ve benzeri adlar altında yapılan gider ve maliyet unsurları toplamının %10'unu aşmamak üzere Cumhurbaşkanınca kararlaştırılan kısmı
Kurumlar Vergisi Kanunu Yurt İçi Asgari Kurumlar Vergisi Ekleme	k) Yurtiçi Asgari Kurumlar Vergisi Yurt içi asgari kurumlar vergisi, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32/C maddesinde düzenlenmiştir. Bu çerçevede hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10'undan az olamaz. İndirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancı ibaresi, hesap dönemi sonundaki ticari bilanço kârına veya zararına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesiyle bulunan tutarı ifade etmektedir. Ticari bilanço karı ile kanunen kabul edilmeyen giderler toplamının veya ticari bilanço zararı ile kanunen kabul edilmeyen giderler toplamının sıfırdan büyük olduğu durumlarda asgari kurumlar vergisi hesaplaması yapılacaktır. Yurt içi asgari kurumlar vergisinin mükellefleri, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ilk maddesinde sayılan mükelleflerdir. Bunlar; sermaye şirketleri, kooperatifler, iktisadi kamu kuruluşları, dernek ve vakıflara ait iktisadi işletmeler ve iş ortaklıklarıdır. Türkiye'de elde ettikleri kazançlarını kurumlar vergisi beyannamesi ile beyan etmek zorunda olan dar mükellef kurumlar, yurt içi asgari kurumlar vergisine tabidir. Aşağıda sayılanlar için asgari kurumlar vergisi hükümleri uygulanmayacaktır: • Kurumlar vergisinden muaf olan kurumlar vergisi mükellefleri, • İlk defa faaliyete başlayan kurumlarda üç hesap dönemi, • Gelir Vergisi Kanunu'nun "Hasılat esaslı kazanç tespiti" maddesine göre hasılat esasına göre vergilendirilen kurumlar vergisi mükellefleri. Yurt içi asgari kurumlar vergisi; hesap dönemi takvim yılı olan mükelleflerin 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde, özel hesap dönemine tabi olan kurumların 2025 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanacaktır. Geçici vergi dönemlerinde

	de asgari kurumlar vergisi hesaplaması yapılacaktır. Hesaplanan asgari vergiden hesap dönemine ilişkin tevkif suretiyle ödenen kurumlar vergisi ile ödenen geçici vergiler mahsup edilebilir. Kurumlar Vergisi Kanunu ile diğer kanunlarda yer alan ve asgari kurumlar vergisi matrahından düşülen istisnalar aşağıdaki gibidir: ✓ İştirak kazançları istisnası ✓ Emisyon primi kazancı istisnası ✓ Yatırım fon ve ortaklıklarının kazanç istisnası (taşınmazlardan elde edilen kazançlar hariç) ✓ Risturn kazanç istisnası ✓ Sat-kirala-geri al işlemlerine yönelik kazanç istisnası ✓ Varlık kiralama işlemlerinden elde edilen kazanç istisnası ✓ Türk uluslararası gemi siciline kayıtlı gemilerin işletilmesinden sağlanan kazanç istisnası ✓ Serbest bölgelerde elde edilen kazanç istisnası ✓ Teknoloji geliştirme bölgelerinde elde edilen kazanç istisnası
Kurumlar Vergisi Kanunu Yerel ve Küresel Asgari Tamamlayıcı Kurumlar Vergisi Ekleme	Nihai ana işletmesinin konsolide finansal tablosundaki yıllık konsolide hasılatı, gelirin raporlandığı hesap döneminden önceki dört hesap döneminin en az ikisinde 750 milyon avro karşılığı Türk lirası sınırını geçen çok uluslu işletme gruplarının bağlı işletmelerinin ilgili hesap dönemindeki kazançları, yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisine tabidir. Ancak daha düşük konsolide hasılat elde eden gruplar veya tamamen yerel nitelikte olan gruplar bu verginin kapsamına dâhil değildir. Konsolide hasılat sınırının Türk lirası karşılığı, 1 Ocak veya sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, Avrupa Merkez Bankasına yayımlanan önceki yılın Aralık ayının ortalama döviz kuru dikkate alınarak Ocak ayında hesaplanır ve Gelir İdaresi Başkanlığının resmî internet sitesinde ilan edilir. Aşağıda sayılan işletmeler ile bunların iş yerleri yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisinden muaftır: a) Kamu kurum ve kuruluşları ile uluslararası kuruluşlar, b) Kâr amacı gütmeyen kuruluşlar, c) Emeklilik yatırım fonları, d) Nihai ana işletme niteliğinde olup yatırım fonu kapsamında değerlendirilen fonlar, e) Nihai ana işletme niteliğinde olup gayrimenkul yatırım fonları başta olmak üzere gayrimenkul yatırım araçları kapsamında değerlendirilenler. <i>Birinci fıkra kapsamında olmamakla beraber aşağıda sayılan işletmeler ve bunların iş yerleri de yerel ve küresel asgari tamamlayıcı kurumlar vergisinden ayrıca muaftır:</i> a) Münhasıran birinci fıkra kapsamındaki muaf işletmeler yararına varlık bulundurmak veya fona yatırım yapmak için

	faaliyet gösteren ya da muaf işletmelerin faaliyetlerine yardımcı olmak amacıyla kurulan ve işletme değerinin en az %95'ine söz konusu muaf işletmeler (emeklilik hizmetleri veren kuruluşlar hariç) tarafından sahip olunanlar, İşletme değerinin en az %85'ine birinci fıkra kapsamındaki muaf işletmeler (emeklilik hizmetleri veren kuruluşlar hariç) tarafından sahip olunan ve kazançlarının en az %51'i ek 5. Madde de belirtilen istisna kazançlardan oluşanlar.
Kurumlar Vergisi Kanunu Örtülü Sermaye Sayılmayacak Borçlanmalar Ekleme	Finansal Kiralama Şirketleri, Finansman ve Faktoring Şirketleri ile İpotek Finansman Kuruluşlarının Bankalardan Yaptıkları Borçlanmalar 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında faaliyet gösteren finansal kiralama şirketleri, finansman ve faktoring şirketleri ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında faaliyet gösteren ipotek finansmanı kuruluşlarının bu faaliyetleriyle ilgili olarak ortak veya ortakla ilişkili kişi sayılan bankalardan yaptıkları borçlanmalar, örtülü sermaye sayılmaz. Borç veren bankaların ortak veya ortakla ilişkili kişi kapsamı dışında olması halinde, söz konusu borçlanma esas itibarıyla anılan madde kapsamına girmeyecektir.
Menkul Kıymet Yatırım Fonu (MKYF) Katılma Belgelerinden Elde Edilen Getiriler Güncelleme	Menkul Kıymet Yatırım Fonu (MKYF) Katılma Belgelerinden Elde Edilen Getiriler I. 01.05.2024 ile 31.10.2024 tarihi arasında iktisap edilen (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen yatırım fonları hariç) yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlara %7,5 oranında stopaj uygulanacaktır. II. 01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında (bu tarihler dahil) iktisap edilen, (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında "döviz" ifadesi geçen yatırım fonları hariç) yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlar için stopaj oranı % 10' dur. III. 01.02.2025-08.07.2025 tarihleri arasında (bu tarihler dahil) iktisap edilen, yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlar için stopaj oranı % 15' dir. 09.07.2025 den itibaren, Yukarıda belirtilen durumlar haricinde %17,5 stopaja tabidir.

Kira Sertifikalarından Sağlanan Gelirler Yurt içine ihraç olunanlardan sağlanan gelirler Güncelleme	01.02.2025 - 30.06.2026 tarihleri arasında iktisap edilmiş kira sertifikalarından (bankaların fon kullanıcısı olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen) elde edilen gelirlere uygulanacak stopaj oranları *Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirlerden; %15 *Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirlerden; %15 *Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden; %10
Tahvil ve Bono Faiz Gelirleri Üzerinden Yapılacak Stopaj Güncelleme	Tahvil ve Bono Faiz Gelirleri Üzerinden Yapılacak Stopaj: Gelir Vergisi Kanunu'na göre tahvil ve bono faiz gelirleri üzerinden bu gelirleri hak sahiplerine ödeyenler tarafından yapılması gereken stopaj bulunmaktadır. Stopaj oranı devlet tahvili ve hazine bonosu faizleri (Eurobond'lar hariç), ile Türkiye'de satılan özel sektör tahvil ve bonoları üzerinden %10 olarak belirlenmiştir. ***Geçici düzenleme ile, 22.12.2021 ile 31.12.2023 tarihleri arasında iktisap edilen, Hazine ve Maliye Bakanlığınca ihraç edilen devlet tahvili ve hazine bonolarından elde edilecek gelirlere uygulanacak stopaj oranı %0 olarak belirlenmiştir. Söz konusu düzenleme 30.06.2026 e kadar uzatılmıştır. Faiz gelirin ödenmesi sırasında ödeyen tarafından yapılan stopaj söz konusu faiz gelirin beyanının gerekmesi halinde beyan edilen gelir üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilecek ve bakiye tutar ödenecektir.
Tahvil ve Bono Faiz Gelirleri Üzerinden Yapılacak Stopaj Güncelleme	01.02.2025-30.06.2026 tarihleri arasında iktisap edilmiş tahvil ve bonolardan elde edilen gelirlere uygulanacak stopaj oranları: 6 Ay dan az süreli (6 Ay dahil) = %15 1 Yıldan az süreli (1 yıl dahil) = %15 1 Yıldan fazla süreli = %10
Bazı Varlıkların Ekonomiye Kazandırılması (Varlık Barışı) Ekleme	21.05.2026 tarihli ve 7582 sayılı Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 10 uncu maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na geçici madde 19 eklenmiştir. Buna göre, vergiye gönüllü uyumu artırmak amacıyla, gerçek veya tüzel kişilerce yurt dışında bulunan para, altın, döviz, menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası araçları 31.07.2027 tarihine kadar banka veya aracı kurumlara bildirilir. Bildirilen varlıkların, bildirim yapıldığı tarihten itibaren iki ay içinde Türkiye'deki banka ya da aracı kurumlarda adlarına açılan hesaplara transfer edilmesi veya yurt dışından fiziki olarak getirilenlerin bu hesaplara yatırılması gerekir. Fiziki olarak yurt dışından getirilen varlıkların yurda getirildiği, Gümrük İdaresine yapılacak beyana ilişkin belgeler ile tevsik olunur. Gümrük İdaresi, bu kapsamda aldığı beyanları, alındığı ayı takip eden ayın sonuna kadar Gelir İdaresi Başkanlığına bildirir. Yine, gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerince sahip olunan ve Türkiye'de bulunan ancak kanuni defter kayıtlarında yer almayan para, altın, döviz, menkul

	kıymet ve diğer sermaye piyasası araçları, 31.07.2027 tarihine kadar banka veya aracı kurumlara bildirilir. Bildirilen varlıkların bildirim tarihi itibarıyla banka veya aracı kurumlara yatırılmak suretiyle tevsik edilmesi zorunludur. Banka ve aracı kurumlar, kendilerine bildirilen varlıklara ilişkin olarak bildirim sahibinden, varlıkların değeri üzerinden %5 oranında peşin olarak tahsil ettikleri vergiyi, bildirim izleyen ayın on beşinci günü akşamına kadar vergi sorumlusu sıfatıyla bir beyanname ile bağlı bulundukları vergi dairesine beyan eder ve aynı sürede öderler. Vergi oranı, bildirilen varlığın vadeli hesaplarda, 4749 sayılı Kanun kapsamında ihraç edilen devlet iç borçlanma senetleri ile kira sertifikalarında veya girişim sermayesi yatırım fonlarında; en az beş yıl bulundurulacağının taahhüt edilmesi halinde %0, en az dört yıl bulundurulacağının taahhüt edilmesi halinde %1, en az üç yıl bulundurulacağının taahhüt edilmesi halinde %2, en az iki yıl bulundurulacağının taahhüt edilmesi halinde %3, en az bir yıl bulundurulacağının taahhüt edilmesi halinde %4 olarak uygulanır. 1/1/2027 tarihinden itibaren 31.07.2027 tarihine kadar (bu tarih dahil) yapılacak bildirimlerde bu oranlara yarım puan artırım yapılır. 31.07.2027 tarihinin yetki ile uzatılması halinde ise bu tarihten sonra yapılacak bildirimlerde vergi oranı ilave yarım puan artışla toplamda 1 puan artırımlı olarak uygulanır.
Vergiye Uyumlu Mükellefler İçin Vergi İndirimi Ekleme	Gelir Vergisi Kanunu ilgili maddesinde belirlenen şartları taşıyan gelir ve kurumlar vergisi mükelleflerinin, 01.01.2018 tarihinden itibaren verilecek yıllık gelir veya kurumlar vergisi beyannameleri üzerinden hesaplanan verginin %5'ini, ödenmesi gereken vergiden indirme imkânı bulunmaktadır. Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen şartları taşımaları kaydıyla vergi indiriminden ticari, zirai veya mesleki faaliyeti nedeniyle gelir vergisi mükellefleri ve kurumlar vergisi mükellefleri (finans ve bankacılık sektörlerinde faaliyet gösterenler, sigorta ve reasürans şirketleri, emeklilik şirketleri ve emeklilik yatırım fonları hariç) yararlanabilmektedir. Söz konusu indirimde tam veya dar mükellef ayrımı bulunmamaktadır. Dolayısıyla şartları sağlaması halinde dar mükellef gerçek veya tüzel kişilerin de %5 vergi indiriminden yararlanması mümkündür. Bu indirimden yararlanmak için mükelleflerin aşağıda belirtilen şartları sağlaması gerekmektedir: ✓ İndirimin hesaplanacağı beyannamenin ait olduğu yıl ile bu yıldan önceki son iki yıla ait vergi beyannamelerinin kanuni süresinde verilmiş olması gerekmektedir. ✓ Belirtilen süre içerisinde kesinleşmiş olması koşuluyla vergi beyannamelerindeki vergi türleri itibarıyla ikmalen, re'sen veya idarece yapılmış bir tarhiyat bulunmaması gerekmektedir. Kesinleşen tarhiyatların, indirimin hesaplanacağı beyannamenin ait olduğu yıl için geçerli olan, yıllık indirim tutar sınırının %1'ini aşmaması durumunda bu şart ihlal edilmiş sayılmayacaktır.

- ✓ İndirimin hesaplanacağı beyannamenin verildiği tarih itibarıyla, kapsam dahilindeki vergi beyannameleri üzerine tahakkuk eden vergilerin ödenmiş olması gerekmektedir. Ayrıca, vergi aslı (vergi cezaları ile fer'i alacaklar dahil) 1.000 TL'nin üzerinde vadesi geçmiş borcunun bulunmaması gerekmektedir.

Hesaplanan indirim tutarı, 01.01.2026 tarihinden itibaren verilmesi gereken **yıllık gelir ve kurumlar vergisi beyannamelerinde uygulanmak üzere 12.000.000 TL'den fazla olamayacaktır**. İndirilecek tutarın ödenmesi gereken vergiden fazla olması durumunda kalan tutar, yıllık gelir veya kurumlar vergisi beyannamesinin verilmesi gereken tarihi izleyen bir tam yıl içinde mükellefin beyanı üzerine tahakkuk eden diğer vergilerinden mahsup edilebilir. Bu süre içinde mahsup edilemeyen tutarlar red ve iade edilmeyecektir.