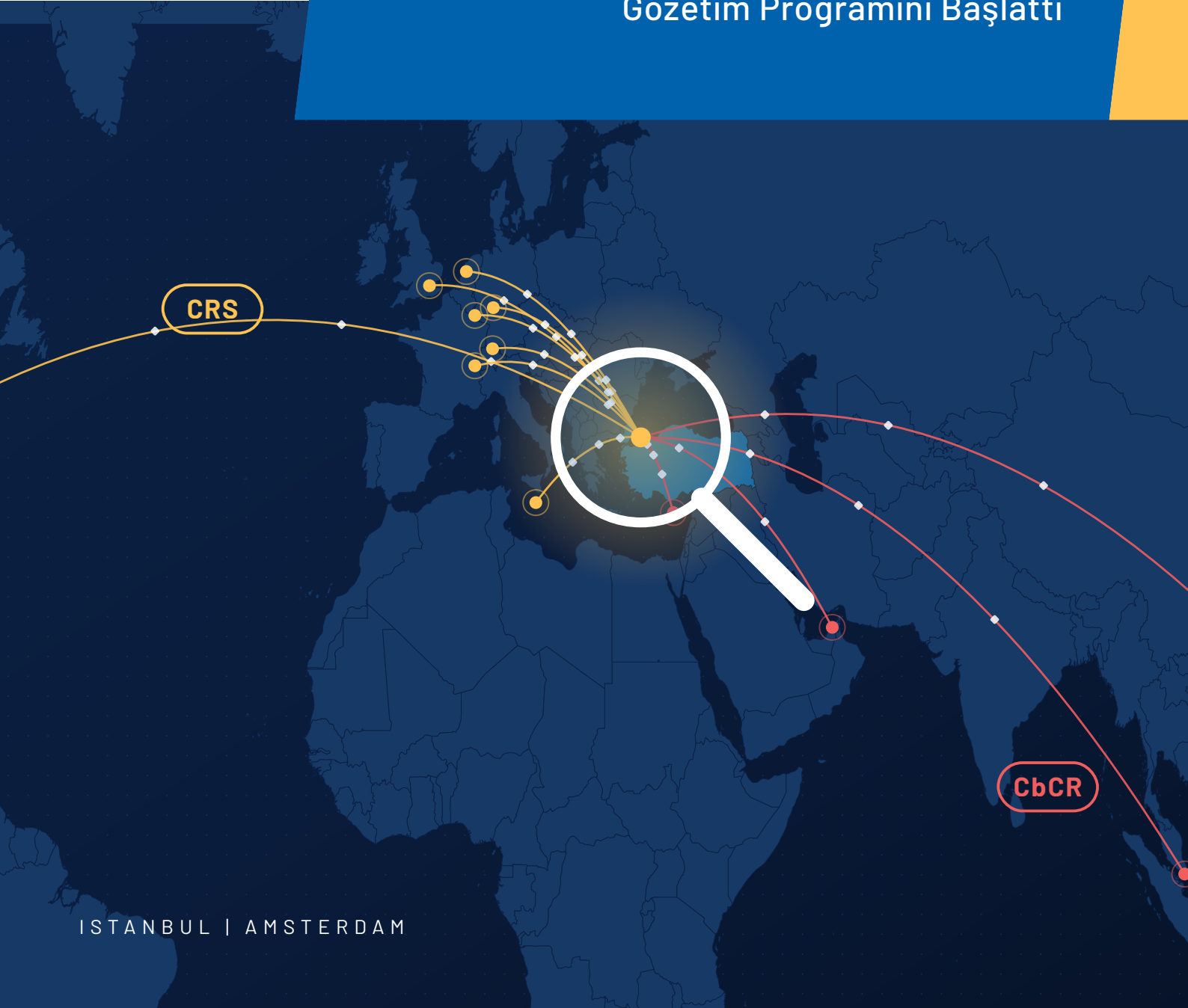


ULUSLARARASI VERGİ BÜLTENİ

Vergi Denetim Kurulu Yurtdışı Kazançlar Gözetim Programını Başlattı





Genel Değerlendirme

Vergi Denetim Kurulu (VDK), 28 Eylül 2026 tarihinde Yurtdışı Kazançlar Gözetim Programı'nı duyurdu. Program, uluslararası bilgi değişimiyle elde edilen "Ortak Raporlama Standardı (CRS, Common Reporting Standard)" kapsamındaki finansal hesap bilgilerini ve Ülke Bazlı Raporlama (CbCR, Country-by-country-reporting) kapsamındaki grup verilerini mükellef beyanları ve yurt içi veri kaynaklarıyla eşleştirerek, yurt dışında elde edilen kazançların Türkiye'de doğru ve tam beyan edilip edilmediğini test ediyor. Bu, otomatik bilgi değişiminde "veri toplama"dan "sistemik kullanım" aşamasına geçildiğini gösteriyor; mükellefin avantajı ise aynı veriyi önceden analiz edip izah dosyasını tebligat gelmeden hazırlayabilmesidir.

Öne çıkan noktalar şu şekilde:



Hedef kitle: öncelikle yüksek gelir ve servet profiline sahip mükellefler ile bu kişilerin yurt dışı hesap, yatırım, şirket ve ortaklık yapıları; CbCR tarafında ise çok uluslu gruplar.



Yöntem ve amaç: Risk Analiz Merkez'i'nin tespit ettiği uyumsuzluklar için Vergi Müfettişi tebligatıyla **bilgi ve açıklama** isteniyor. Öncelik doğrudan inceleme değil; önce izah, gerekirse düzeltme.



Zamanlama kritik: 2025 yılına ilişkin CRS verileri Eylül 2026 sonu itibarıyla Türkiye'ye ulaştı; 2021 yılı için tarh zamanaşımı **31 Aralık 2026**'da doluyor.

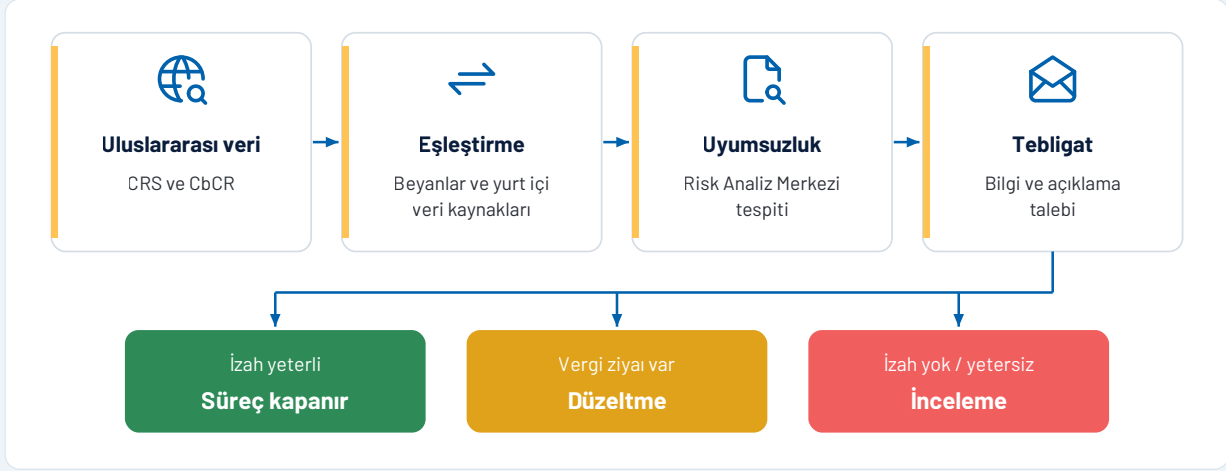


Şimdi yapılacak iş: yurt dışı hesap ve yapı envanterini çıkarmak, 2021-2025 beyanlarını idarenin göreceği tabloyla karşılaştırmak ve gerekiyorsa tebligat gelmeden düzeltme yolunu seçmek.

1. Program Nasıl İşliyor?

VDK, uluslararası veriyi "doğrudan risk analizinin girdisi" olarak kullandığını belirtiyor. Analiz edilen başlıklar şunlar: Türkiye'de beyan edilmediği değerlendirilen yurt dışı gelir ve kazançlar; yurt dışı hesaplardan elde edilen faiz, temettü ve benzeri gelirler; uluslararası şirket ve ortaklık yapıları üzerinden elde edilen kazançlar; yurt dışı ekonomik faaliyetler ile Türkiye'deki gelir ve servet profili arasındaki uyumsuzluklar. Bu dört başlık ağırlıklı CRS verisiyle; çok uluslu gruplarda ülke bazlı gelir, kâr ve vergi dağılımındaki risk göstergeleri ise CbCR verisiyle besleniyor. Uyumsuzluk görülen mükellefe tebligat yoluyla tespit edilen husus ve tutarlar sorulacak; izah yeterli

bulunursa süreç kapanacak, vergi ziyai varsa düzeltme, izah yapılmayacak veya yetersiz bulunursa inceleme gündeme gelecektir.



VERGİ BÜLTENİ

YURTDIŞI KAZANÇLAR
GÖZETİM PROGRAMI€
IBAN LU28 **** 4410\$
ACC 0071 **** 9921£
GB82 **** 3015CHF
CH93 **** 7742

2. CRS: Yurt Dışı Finansal Hesaplar

2.1 Türkiye'ye hangi bilgiler geliyor?

CRS kapsamında yabancı finansal kuruluşlar, Türkiye mukimlerine ait hesapları kendi vergi idarelerine bildirir; bu bilgiler Çok Taraflı Yetkili Makam Anlaşması çerçevesinde her yıl, 31 Aralık durumu esas alınarak izleyen yılın Eylül sonuna kadar Gelir İdaresi Başkanlığı'na iletilir (Türkiye için ilk değişim 2020'de, 2019 verileriyle yapıldı). Raporlanan başlıca bilgiler: kimlik, mukimlik ve vergi kimlik numarası; hesap numarası ve finansal kuruluş; yıl sonu bakiye veya değer; brüt faiz, temettü ve diğer gelirler; saklama hesaplarında brüt satış/itfa hasılatı. Pasif nitelikli şirket, trust ve vakıf hesapları ise kontrol eden gerçek kişi adına raporlanır.

Burada dikkat edilmesi gereken konu, CRS verisi brüt tutarları gösterir; satış hasılatı kazanç değildir ve müşterek hesaplarda bakiyenin tamamı her hesap sahibi adına raporlanır. Bu farklar vergi kaybı anlamına gelmez ama izah gerektirir. Gayrimenkul, fiziki altın ve (CARF yürürlüğe girene kadar) kripto varlıklar CRS dışındadır; gelirleri ise vergiye tabidir.

2.2 Türk vergi kuralları ile bağlantı

Tam mükellef gerçek kişiler, yurt içi ve yurt dışı gelirlerinin tamamı üzerinden vergilendirilir (GVK md. 3). CRS verisinin işaret edeceği başlıca unsurlar:

Gelir unsuru	Nitelendirme ve kural	Beyan eşiği / özellik
Faiz, repo, tahvil faizi	Menkul sermaye iradı (GVK md. 75); Türkiye'de tevkifata tabi olmadığından GVK md. 86/1-d kapsamında.	Tevkifatsız iratlar toplamı 2025 için 18.000 TL, 2026 için 22.000 TL'yi aşarsa tamamı beyan edilir.
Temettü	Menkul sermaye iradı; sermayesinin en az %50'sine sahip olunan yabancı A.Ş./Ltd.'den alınan kâr payının yarısı, Türkiye'ye transfer şartıyla istisna (GVK md. 22/4).	Aynı eşik; yurt dışında ödenen vergi belgelenirse mahsup edilir (GVK md. 123).
Hisse, fon, tahvil satışı	Değer artış kazancı (GVK mük. md. 80); kur farkı dâhil, ÜFE artışı %10'u aşarsa maliyet endekslenir.	İstisna yoktur; tutarı ne olursa olsun beyan edilir.
Yurt dışı şirket (KEYK)	≥%50 kontrol, pasif gelir ≥%25, vergi yükü <%10 ve hasılat >100.000 TL ise kazanç dağıtılsa da kâr payı sayılır (KVK md. 7).	Holding ve portföy şirketlerinde en sık gözden kaçan alan.
Mukimlik	İkametgâhı Türkiye'de olanlar ve bir takvim yılında altı aydan fazla Türkiye'de oturanlar tam mükelleftir (GVK md. 4); çifte mukimlikte anlaşma belirleyicidir.	Bankaya verilen mukimlik beyanı ile Türkiye'deki beyan durumu çelişmemelidir.
Fonların kaynağı	Miras ve bağış VİV'e; şirket satışı değer artış kazancına; yurt dışı faaliyet ticari kazançla konu olabilir.	Kaynak belgelenemezse re'sen tarhiyat riski.

2.3 Uygulama örnekleri

ÖRNEK 1: Yabancı hisse senetleri kapsamında temettü ve satış kazancı

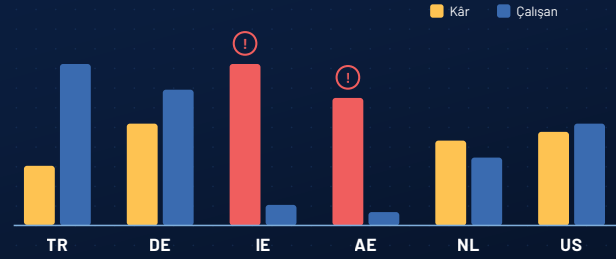
-  **Olay:** Türkiye mukimi Bayan (B), yurt dışındaki aracı kurum hesabından 2025'te 40.000 USD brüt temettü (kaynakta stopaj kesilmiş) elde etmiş ve 780.000 USD'ye aldığı hisseleri 900.000 USD'ye satmıştır. Türkiye'de beyanı yoktur.
-  **Risk sinyali:** CRS verisi brüt temettüyü ve 900.000 USD brüt satış hasılatını gösterir, kazancı göstermez; iki ayrı uyumsuzluk üretilir.
-  **Değerlendirme:** Temettü brüt tutarıyla beyan edilir, yurt dışı vergi GVK md. 123 sınırları içinde mahsup edilir. Satış kazancı, işlem tarihi kurlarıyla ve gerekiyorsa endekslenerek hesaplanır. İşlem bazında belge sunulamazsa tarhiyat hasılatı üzerinden yapılabilir.

ÖRNEK 2: Yurt dışı holding ile ilişkili kontrol eden kişi bildirimi ve Kontrol Edilen Yabancı Kurum Kazancı (KEYK)

-  **Olay:** Bay (C), BAE'deki bir holding şirketinin %100 ortağıdır. Şirket, Lüksemburg'daki 6.000.000 Euroluk portföyden 2025'te 380.000 EUR faiz ve temettü elde etmiş, kâr dağıtmamış ve BAE'de kurumlar vergisi ödememiştir.
-  **Risk sinyali:** Şirket CRS açısından pasif nitelikli tüzel kişi olduğundan hesap, kontrol eden kişi sıfatıyla Bay (C) adına Türkiye'de beyan edilmelidir.
-  **Değerlendirme:** KEYK şartları birlikte gerçekleştiğinden kazanç, dağıtılsa da Bay (C)'nin kâr payı sayılır ve GVK md. 22/4 istisnası devreye girmez. Şirket fiilen İstanbul'dan yönetiliyorsa Türkiye'de tam mükellef sayılma riski de doğar (KVK md. 3).

CRS tarafında sık görülecek diğer uyumsuzluklar: beyan edilmemiş mevduat faizi; bankaya Türkiye mukimi olarak bildirilip Türkiye'de "yurt dışında yerleşik" gerekçesiyle beyan verilmemesi; beyan edilen gelirle orantısız bakiye ve fon girişleri. Mukimlik iddiası ve fonların kaynağı önceden belgelenmelidir.

VERGİ BÜLTENİ

YURTDIŞI KAZANÇLAR
GÖZETİM PROGRAMI

3. CbCR: Çok Uluslu Gruplar

Konsolide geliri bir önceki dönemde 750 milyon EUR ve üzeri olan gruplar; gelir, vergi öncesi kâr, ödenen ve tahakkuk eden vergi, çalışan sayısı ve maddi varlıklarını ülke bazında (Tablo 1), grup şirketlerinin faaliyetlerini ise işletme bazında (Tablo 2) raporlar (2151 sayılı CBK; 4 Seri No.lu TF Genel Tebliği). Türkiye'de mukim nihai ana işletme raporu hesap dönemini izleyen 12. ayın sonuna kadar sunmakta; gruba dâhil Türkiye şirketleri her yıl Haziran sonuna kadar bildirim formu vermektedir. Nihai ana işletmenin ülkesiyle bilgi değişimi yoksa Türkiye'deki şirket raporu yerel olarak sunmak zorundadır. Bu yükümlülükler uyulmaması VUK mük. md. 355 kapsamında özel usulsüzlük cezasına tabidir.

OECD'nin "uygun kullanım" ilkesi gereği CbCR verisi tek başına transfer fiyatlandırması düzeltmesine dayanak yapılamaz; işlevi üst düzey risk değerlendirmesidir. Uygulamada risk CbCR ile tespit edilecek, inceleme ise yıllık TF raporu, grup içi sözleşmeler ve mali tablolar üzerinden yürütülecektir. Öne çıkması muhtemel göstergeler:



Kârın, çalışanı ve maddi varlığı az, vergi yükü düşük ülkelerde yoğunlaşması



Türkiye şirketinde yüksek hasılat ve işleve karşılık grup ortalamasının belirgin altında kâr veya sürekli zarar



Türkiye’den düşük vergili ülkelere yapılan yüksek tutarlı grup içi hizmet, lisans ve finansman ödemeleri



Tablo 1 ile kurumlar vergisi beyannamesi ekindeki TF formu ve yıllık rapor arasındaki tutarsızlıklar



Açıklanamayan kâr aktarımı (yeniden yapılandırma, işlev transferi); Türkiye merkezli grupta iştiraklerin KEYK ve Pillar Two profili

ÖRNEK 3: Sözleşmeli üretici modeli - Türkiye’de düşük kâr, merkezde yüksek kâr



Olay: Alman menşeli bir grubun Türkiye’deki üretim şirketi 2023-2025’te %1-1,5 faaliyet kâr marjıyla çalışmış; grubun konsolide marjı %11, İrlanda’daki “girişimci (principal)” şirket ise 8 çalışanla grup kârının %40’ını elde etmiştir. Türkiye şirketi “sınırlı riskli üretici” olarak ilişkili kişi işlemleri İşleme Dayalı Kar Marjı Yöntemi ile test edilmiştir.



Risk sinyali: Tablo 1’de Türkiye: yüksek hasılat, çalışan ve varlık, düşük kâr. İrlanda: az çalışan, yüksek kâr, düşük vergi.



Değerlendirme: Fiilî risk dağılımının sözleşmeyle örtüşmesi, girişimci şirketin riskleri kontrol edecek personeli, emsal aralığının güncelliği ve geçmiş işlev transferlerinin bedellendirilip bedellendirilmediği sorgulanır. Aykırılık hâlinde örtülü kazanç dağıtımı (KVK md. 13): kabul edilmeyen gider, dağıtılmış kâr payı ve stopaj. Emsal çalışmasının yenilenmesi ve gerekirse peşin fiyatlandırma anlaşması değerlendirilmelidir.

ÖRNEK 4: Türkiye merkezli grubun BAE ticaret şirketi



Olay: Nihai ana işletmesi Türkiye’de olan bir sanayi grubu, ihracatının önemli kısmını BAE serbest bölgesindeki ticaret şirketi üzerinden yürütmektedir. CbCR’da BAE şirketi 3 çalışanla grup kârının %30’unu elde etmekte ve kurumlar vergisi ödememektedir.



Değerlendirme: Üç düzlem: (i) transfer fiyatlandırması, BAE’ye bırakılan kâr işlev ve riskle orantılı mı; (ii) KEYK, şartlar sağlanıyorsa kazanç dağıtılmasa da Türkiye’de vergilendirilir; (iii) Pillar 2, BAE’deki efektif vergi oranı %15’in altındaysa 7524 sayılı Kanun ile KVK’ya eklenen hükümler uyarınca Türkiye’de tamamlayıcı vergi doğabilir. CbCR, TF dokümantasyonu ve Pillar 2 hesaplamaları aynı veri setinden tutarlı biçimde üretilmelidir.



ARALIK

31
2026

4. Tebligat Geldiğinde: Usul ve Maliyet

VDK'nın "bilgi ve açıklama talebi" uygulamada iki farklı usule karşılık gelebilir: VUK md. 148 kapsamında bilgi isteme (kanunda süre yoksa en az 15 gün; cevap verilmezse özel usulsüzlük cezası) veya Ön Tespit ve İzah Değerlendirme Komisyonu'nun vergi ziyai ön tespitine dayanan, VUK md. 370 kapsamında izaha davet (30 gün). Mükellefin seçenekleri ve maliyetleri şöyledir:

Seçenek	Ne zaman mümkün?	Ceza	Faiz / zam
Kendiliğinden pişmanlık (VUK md. 371)	İhbar, inceleme veya ön tespit tebliğinden önce	Vergi ziyai cezası yok	Pişmanlık zammı; 15 gün içinde ödeme
İzaha davet sonrası düzeltme (VUK md. 370)	Tebliğden itibaren 30 gün içinde izah; izah tarihinden itibaren 30 gün içinde beyan ve ödeme	Vergi ziyai cezasının %20'si	İzah zammı
İnceleme sonucu tarhiyat	İzah yapılmaz veya yetersiz bulunursa	Vergi ziyai cezası %100 (kaçakçılıkta 3 kat); uzlaşma / VUK md. 376 indirimi	Gecikme faizi



Zamanaşımı ve sıralama

Tarh zamanaşımı, vergi alacağının doğduğu yılı izleyen yılın başından itibaren beş yıldır (VUK md. 114); 2021 yılı gelirleri için 31 Aralık 2026'da doluyor. Pişmanlık yalnızca tebligattan önce kullanılabildiğinden, risk taşıyan mükellef için "bekleyip görmek" ile "şimdi düzeltmek" arasındaki fark, cezanın tamamı ile sıfır arasındaki farktır. Karar her yıl ve her gelir unsuru için ayrı verilmelidir.

4.1 Tebligat geldiğinde: ilk 10 günde ne yapılmalı?

1

Yazının hukuki dayanağını (VUK md. 148 / md. 370) ve süreyi tespit edip takvime işleyin.

2

Tutarların hangi veri kaynağından (CRS/CbCR, hangi yıl, hangi ülke) geldiğini belirleyin; gerekirse müfettişten kapsam netleştirmesi isteyin.

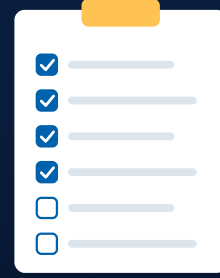
3

Tutarları kendi kayıtlarınızla mutabakata tabi tutun; farkın brüt/net, hasılat/kazanç, kur veya dönem kaynaklı olup olmadığını ayırın.

4

Vergisel sonucu yıl ve gelir unsuru bazında hesaplayın; belgeli izah dosyasını (gerekirse tercümelerle) ve düzeltme beyannamelerini süresinde tamamlayın.

VERGİ BÜLTENİ

YURTDIŞI KAZANÇLAR
GÖZETİM PROGRAMI

5. Hazırlık Kontrol Listesi



Gerçek kişiler

- ✓ Kontrol eden kişi statüsü dâhil tüm yurt dışı hesapların envanteri
- ✓ 2021-2025 gelirlerinin işlem tarihi kurlarıyla hesabı ve yıl bazında eşik testi
- ✓ Verilen beyannamelerle mutabakat; eksik/hatalı beyanların tespiti
- ✓ Yurt dışında ödenen vergilere ilişkin mahsup belgeleri
- ✓ Mukimlik ve fon kaynağı dosyaları; bankalara verilen CRS beyanlarının güncellenmesi
- ✓ Yurt dışı yapılar için KEYK, GVK md. 22/4 ve fiili yönetim merkezi testi



Çok uluslu gruplar

- ✓ CbCR Tablo 1 – TF formu – yıllık rapor – mali tablo mutabakatı
- ✓ Fonksiyon-risk profili ve kâr marjının emsallerle uyumu
- ✓ Hizmet, lisans ve finansman için sözleşme, fayda kanıtı ve emsal dosyası
- ✓ Bildirim formu ve yerel dosyalama takviminin kontrolü
- ✓ Pillar Two hesaplamalarının CbCR ile tutarlılığı; geçici güvenli liman testleri
- ✓ Tebligat hâlinde kimin, hangi belgeyle, hangi sürede yanıt vereceğini belirleyen iç protokol

6. Nasıl Destek Olabiliriz?

Level International olarak ön risk taraması (CRS/CbCR verisinin idareye nasıl görüldüğünün simülasyonu), pişmanlık ve düzeltme beyanları, izah dosyası hazırlığı ve idare nezdinde temsil, transfer fiyatlandırması tutarlılık analizi ve peşin fiyatlandırma anlaşması, yurt dışı yapıların KEYK, Pillar 2 ve fiili yönetim merkezi açısından değerlendirilmesi ile inceleme ve uyumsuzluk süreçlerinde destek veriyoruz.

Ekibimiz



Ramazan Biçer

Partner

ramazan@level-international.com



Şeyma Aydoğan

Direktör

seyma@level-international.com

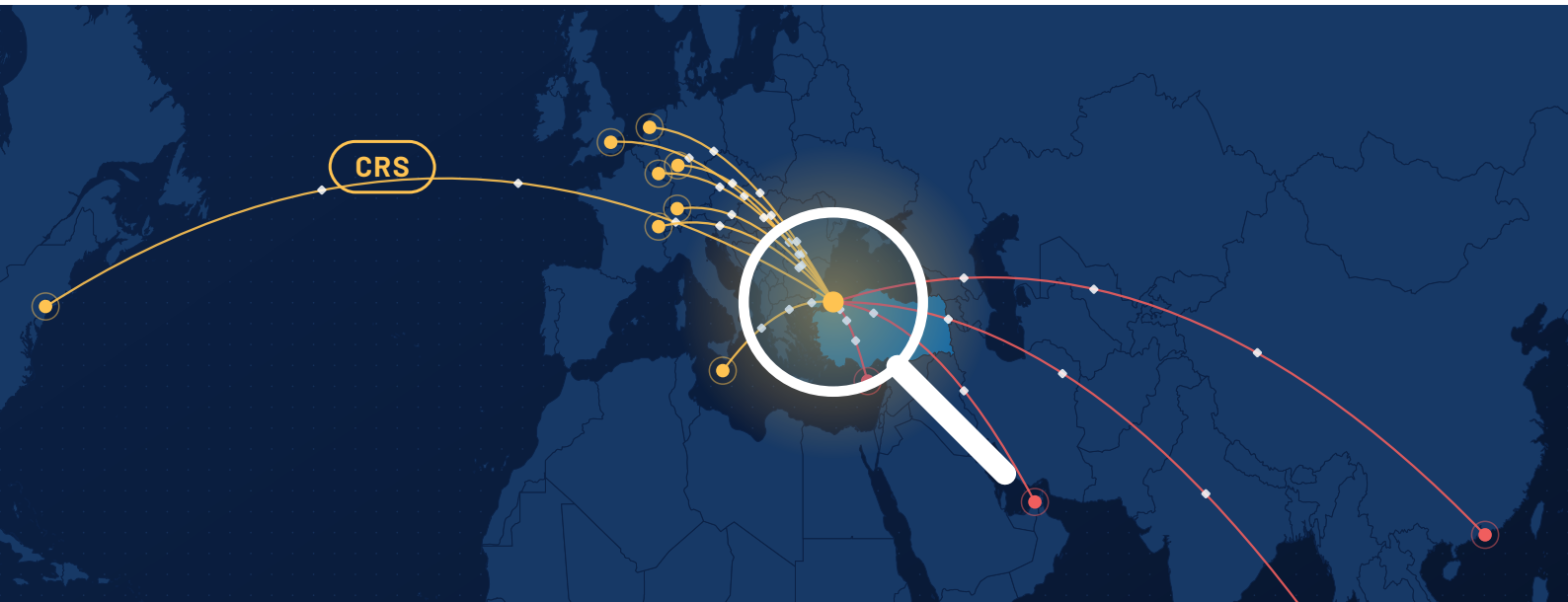


Serra Konaçoğlu

Kıdemli Müdür

serra@level-international.com

Bu bülten genel bilgilendirme amacıyla hazırlanmış olup vergi, hukuk veya başka bir konuda profesyonel görüş niteliği taşımaz. Bültende yer alan açıklamalar, 9 Ekim 2026 tarihi itibarıyla yürürlükteki mevzuata ve Vergi Denetim Kurulu'nun 28 Eylül 2026 tarihli duyurusuna dayanmaktadır; tutarlar ve örnekler temsildir. Belirli bir durum için karar vermeden önce profesyonel görüş alınmasını önemle tavsiye ederiz.





illevel
INTERNATIONAL



Istanbul | Amsterdam

www.level-international.com