

İstanbul, 19 Aralık 2025

**MALİ MEVZUAT SİRKÜLERİ****NO: 2025 / 106****KONU****7566 Sayılı Vergi Kanunları İle Bazı Kanun ve KHK'lerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunla Mali Mevzuatta Yapılan Değişiklikler.**

Vergi dışında kalan bazı alanların kapsama alınması, bazı istisnaların kaldırılması, kayıt dışılıkla mücadele edilmesi ve vergi adaletinin güçlendirilmesi hedeflerine hizmet etmek üzere hazırlanan **“Vergi Kanunları İle Bazı Kanunlarda ve 631 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun Teklifi”** 04.12.2025 tarihinde kabul edilerek kanunlaşmış ve 19 Aralık 2025 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

36 maddeden oluşan bahse konu Kanun ile aşağıda sayılan kanunlarda ve KHK'lerde değişiklikler yapılmıştır.

1. 193 Sayılı Gelir Vergisi Kanunu
2. 197 Sayılı Motorlu Taşıtlar Vergisi Kanunu
3. 492 Sayılı Harçlar Kanunu
4. 1319 Sayılı Emlak Vergisi Kanunu
5. 2547 Sayılı Yükseköğretim Kanunu
6. 2918 Sayılı Karayolları Trafik Kanunu
7. 3065 Sayılı Katma Değer Vergisi Kanunu
8. 3516 Sayılı Ölçüler ve Ayar Kanunu
9. 3621 Sayılı Kıyı Kanunu
10. 4447 Sayılı İşsizlik Sigortası Kanunu
11. 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu
12. 4749 Sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun
13. 5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu
14. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu
15. 5941 Sayılı Çek Kanunu
16. 6111 Sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile ..... Kanun
17. 6306 Sayılı Afet Riski Alanındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanun
18. 7179 Sayılı Askeralma Kanunu
19. 631 Sayılı KHK
20. 635 Sayılı KHK

7566 sayılı Kanunla mali mevzuatta ve vergi mükelleflerini ilgilendiren diğer kanunlarda yapılan değişiklikler aşağıdaki bölümlerde açıklanmıştır. (7566 sayılı Kanunla diğer kanunlarda yapılan ve Sirkülerimizde yer almayan değişiklikler için Sirkülerimiz ekinde yer alan Kanun metnine bakılabilir.)

## 1. GELİR VERGİSİ KANUNUNDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

### 1.1. Kiraya Verilen Konutlar İçin Kullanılan Borçların Faizlerinin Kira Gelirinden İndirilmesi Uygulaması Kaldırılmıştır.

Gelir Vergisi Kanununun 74. maddesinde gayrimenkul sermaye iratlarında vergiye tabi safi iradın bulunması için (21. Maddeye göre istisna edilen gayrisafi hasıllata isabet edenler hariç olmak üzere) gayrisafi hasıllattan indirilecek giderler düzenlenmiştir. Maddenin birinci fıkrasının (4) numaralı bendinde aşağıdaki hüküm yer almaktadır.

*“Kiraya verilen mal ve haklar dolayısıyla yapılan ve bunlara sarf olunan borçların faizleri ile konut olarak kiraya verilen bir adet gayrimenkulün iktisap yılından itibaren beş yıl süre ile iktisap bedelinin %5’i (iktisap bedelinin %5’i tutarındaki bu indirim, sadece ilgili gayrimenkule ait hasıllata uygulanır. Ancak, indirilmeyen kısım 88 inci maddenin 3 üncü fıkrasının uygulanmasında gider fazlalığı sayılmaz)”*

7566 sayılı Kanunla anılan bentte yer alan “*Kiraya verilen mal ve haklar*” ibaresi “**Konutlar hariç olmak üzere kiraya verilen mal ve haklar**” şeklinde değiştirilmiştir.

Yapılan değişiklik **1/1/2025 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemleri gelir ve kazançlarına ilişkin verilecek beyannamelere uygulanmak üzere** 7566 sayılı Kanunun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Buna göre 2025 yılına ilişkin gayrimenkul sermaye iratlarının beyanında konutlar için kullanılan borçların faizleri (gerçek usulün seçilmesi halinde) indirim konusu yapılamayacaktır.

### 1.2. Dördüncü Geçici Vergi Uygulaması Yeniden Getirilmiştir.

Gelir Vergisi Kanununun (GVK) mükerrer 120. Maddesinde ticari kazanç sahipleri ile serbest meslek erbabının cari vergilendirme döneminin gelir vergisine mahsup edilmek üzere geçici vergi uygulaması düzenlenmiştir. Kurumlar Vergisi Kanununun 32. Maddesi uyarınca kurumlar vergisi mükelleflerinin de cari dönem kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere geçici vergi ödemeleri gerekmektedir.

GVK’nun anılan maddesinde geçici verginin üçer aylık dönem kazançları üzerinden ödeneceği hükmü bağlanmıştır. Geçici vergi beyanları uzun yıllar üçer aylık 4 dönem halinde yapılmıştır.

Öte yandan madde hükmünde 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere 7338 sayılı kanunla yapılan değişiklikle geçici verginin **ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden** ödenmesi hükmüne bağlanmış ve dördüncü geçici vergi dönemi kaldırılmıştır.

Bu defa 7566 sayılı Kanunla maddeye 7338 sayılı Kanunla eklenen **“ilk dokuz ayı için belirlenen”** ibaresi madde metninde çıkarılmak suretiyle dördüncü geçici vergi dönemi uygulaması tekrar getirilmiştir.

Değişiklik **1/1/2025 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemleri gelir ve kazançlarına ilişkin verilecek beyannamelere uygulanmak üzere** 7566 sayılı Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Buna göre takvim yılı esasına tabi olan mükellefler 2025 yılının 4. Geçici vergi dönemi için beyanname vereceklerdir. (Özel hesap dönemine tabi olanlarda ise değişikliğin yürürlüğe girdiği tarih itibarıyla 4. Geçici vergi beyan süresi geçmemiş olan mükellefler tarafından beyanda bulunulacağı düşünülmektedir. Ancak bu konuda Hazine ve Maliye Bakanlığının açıklaması beklenmektedir.)

### **1.3. Geçici 67. Maddede Bazı Yatırım Fonları ve Katılma Payları İle İlgili Değişiklikler Yapılmıştır.**

Gelir Vergisi Kanunun geçici 67. Maddesinde bazı finansal gelirlerin stopaj yoluyla vergilendirilmesine ilişkin hususlar düzenlenmiştir. Maddenin;

-(1) numaralı fıkrasında Bankalar ve aracı kurumlar tarafından aracılık ettikleri bazı işlemlerde sağlanan gelirler üzerinden stopaj yapılması düzenlenmiştir.

-(8) numaralı fıkrasında SPK'na göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonları ile menkul kıymetler yatırım ortaklıklarının portföy kazançları üzerinden yapılacak stopaj konusu düzenlenmiştir.

-(17) numaralı fıkrasında ise Cumhurbaşkanının maddede yer alan oranları ayrı ayrı belirleme konusundaki yetkisi düzenlenmiştir.

7566 sayılı Kanunla bahse konu maddenin;

i) (1) numaralı fıkrasının altıncı paragrafı ile (8) ve (17) numaralı fıkralarında yer alan **“katılma belgelerinin”** ibareleri **“katılma paylarının”** şeklinde, (1) numaralı fıkrasının altıncı paragrafında yer alan **“İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında”** ibareleri **“Borsa İstanbul’da”** şeklinde değiştirilmiştir.

ii) (1) numaralı fıkranın altıncı paragrafında yer alan mevcut **“sürekli olarak portföyün en az %51’i İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının”** ibaresinden sonra gelmek üzere aşağıdaki parantez içi hüküm eklenmiştir.

**“(Katılma payları sadece nitelikli yatırımcılara satılabilen, Türkiye Elektronik fon Alım Satım Platformu’nda işlem görmeyen ve fon portföyüne alınacak varlık ve işlemlere ilişkin herhangi bir oransal sınırlamaya tabi olmayan yatırım fonları hariç)”**

Değişiklik 7566 sayılı Kanun yayımı **(19 Aralık 2025) tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

Buna göre bu tarihten itibaren parantez içi ibare kapsamındaki yatırım fonları katılma paylarından elde edilecek gelirlerde stopaj uygulanacaktır.

## **2. KURUMLAR VERGİSİ KANUNUNDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER.**

### **2.1. Dernek veya Vakıflarca Elde Edilen Bazı Gelirlerin İktisadi İşletme Oluşturmayacağına Dair Düzenlemenin Süresi Uzatılmıştır.**

Kurumlar Vergisi Kanunun Geçici 2. Maddesinin mevcut hali aşağıdaki gibidir.

#### **“Geçici Madde 2**

*(1) 1/1/2008-31/12/2025 tarihleri arasında;*

*a) Dernek veya vakıflarca elde edilen Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü maddesinin (5) numaralı bendi ve geçici 67 nci maddesi kapsamında kesinti suretiyle vergilendirilmiş kazanç ve iratlar,*

*b) Milli Eğitim Bakanlığına bağlı örgün ve yaygın eğitim yapan mesleki ve teknik eğitim okullarındaki atölye ve uygulama birimleri ile anaokulu, kreş çıraklık ve halk eğitim merkezlerindeki uygulama birimlerine bağlı döner sermaye işletmelerinin elde ettikleri gelirler,*

*c) 7256 Sayılı Kanunun 36 ncı maddesiyle kaldırılan bent*

*d) 7256 Sayılı Kanunun 36 ncı maddesiyle kaldırılan bent*

*Dolayısıyla iktisadi işletme oluşmuş sayılmaz*

*(2) 7256 Sayılı Kanunun 36 ncı maddesiyle kaldırılan fıkra.”*

7566 sayılı Kanunla maddenin birinci fıkrasında yer alan “31/12/2025” ibaresi **“31/12/2035”** şeklinde değiştirilmek suretiyle düzenlemenin uygulama süresi 10 yıl uzatılmıştır.

Değişiklik 7566 sayılı Kanun yayım **(19 Aralık 2025) tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

### **2.2. Ülkemizde Düzenlenecek Bazı Uluslararası Futbol Organizasyonları İle İlgili Gelir ve Kurumlar Vergisi Muafiyetine İlişkin Geçici Madde Düzenlemesi Yapılmıştır.**

Bu amaçla 7566 Sayılı Kanunla 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

**“GEÇİCİ MADDE 18-** (1) 2026 UEFA Avrupa Ligi Finali ve 2027 UEFA Konferans Ligi Finali müsabakalarının Türkiye’de oynanması ile 2032 UEFA Avrupa Futbol Şampiyonasının Türkiye’de düzenlenmesine ilişkin olarak Türkiye’de elde ettikleri kazanç ve iratları dolayısıyla

*Avrupa Futbol Federasyonları Birliği (UEFA) ile işyeri, kanuni ve iş merkezi Türkiye’de bulunmayan katılımcı takımlar ve organizasyonda görevli tüzel kişiler gelir ve kurumlar vergisinden muaftır. Bu muafiyet, tevkif yoluyla alınan vergileri de kapsar. UEFA Türkiye Ofisinin bu müsabakalar ve Şampiyona kapsamında elde ettiği gelirler dolayısıyla iktisadi işletme oluşmuş sayılmaz.”*

Düzenleme 7566 sayılı Kanun yayımı **(19 Aralık 2025) tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

### **3. KATMA DEĞER VERGİSİ KANUNUNDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER**

#### **3.1.Yatırım İzleme ve Koordinasyon Başkanlıklarının Mülkiyetindeki Taşınmazların Satışı KDV’nden Müstesna Tutulmuştur.**

Katma Değer Vergisi Kanunun 17. Maddesinde sosyal ve askeri amaçlı istisnalarla diğer istisnalar düzenlenmiştir. Maddenin diğer istisnalara ilişkin (4) numaralı fıkrasının (p) bendi ile; *“Hazinece yapılan taşınmaz teslimi ve kiralamaları ile Kentsel Dönüşüm Başkanlığı ve Toplu Konut İdaresi Başkanlığınca yapılan arsa ve arazi teslimleri, belediyeler ve il özel idarelerinin mülkiyetindeki taşınmazların ve Vakıflar Genel müdürlüğünün yönettiği ve temsil ettiği mazbut vakıfların mülkiyetinde bulunan taşınmazların satışı suretiyle gerçekleşen devir ve teslimler”* KDV’nden müstesna tutulmuştur.

7566 sayılı Kanunla anılan bentte yer alan *“belediyeler ve İl özel idarelerinin”* ibaresi *“belediyeler, il özel idaresi ve yatırım izleme ve koordinasyon başkanlıklarının”* şeklinde değiştirilmiştir.

Değişiklik **1 Ocak 2026** tarihinde yürürlüğe girecektir.

#### **3.2. Ülkemizde Düzenlenecek Bazı Uluslararası Futbol Organizasyonları ile ilgili KDV İstisnasına İlişkin Geçici Madde Düzenlemesi Yapılmıştır.**

Bu amaçla 7566 sayılı Kanunla 3065 Sayılı Katma Değer Vergisi Kanununa aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

**“GEÇİCİ MADDE 46-** 2026 UEFA Avrupa Ligi Finali ve 2027 UEFA Konferans Ligi Finali müsabakaları ile 2032 UEFA Avrupa Futbol Şampiyonası organizasyonuna ilişkin olmak üzere Avrupa Futbol Federasyonları Birliği (UEFA), katılımcı takımlar ve organizasyonda görevli tüzel kişilerden iş yeri, kanuni ve iş merkezi Türkiye’de bulunmayanlara, bu müsabakalar ve organizasyon dolayısıyla yapılacak mal teslimleri ve hizmet ifaları ile bunların bu müsabakalar ve organizasyon dolayısıyla yapacakları mal teslimleri ve hizmet ifaları katma değer vergisinden müstesnadır.

*Bu maddede düzenlenen istisnalar dolayısıyla yüklenilen vergiler, vergiye tabi işlemler üzerinden hesaplanan vergilerden indirilir. İndirim yoluyla telafi edilemeyen vergiler ise 32 nci madde hükümleri uyarınca istisna kapsamında işlem yapan mükellefin talebi üzerine nakden veya mahsuben iade edilir.*

*Hazine ve Maliye Bakanlığı istisna ve iadenin uygulamasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye yetkilidir.”*

Madde hükmü 7566 Sayılı Kanunun yayımı **(19 Aralık 2025) tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

### **3.3. İSMEP Kapsamında İstanbul Proje Koordinasyon Birimine Yapılacak Teslim ve Hizmetlerde KDV İstisnasının Süresi 10 Yıl Uzatılmıştır.**

12/2/2011 tarihli ve 6111 Sayılı Kanunun geçici 16. Maddesinde aşağıdaki hüküm yer almaktadır.

**GEÇİCİ MADDE 16** (1) *İstanbul Sismik Riskin Azaltılması ve Acil Durum Hazırlık Projesi (İSMEP) kapsamında, İstanbul Valiliğine bağlı olarak faaliyet gösteren İstanbul Proje Koordinasyon birimine yapılacak teslim ve hizmetler, finansmanı yabancı devletler, uluslar arası kurum ve kuruluşlarca karşılanmak şartıyla 31/12/2025 tarihine kadar katma değer vergisinden müstesnadır.*

(2) *İstisna kapsamındaki teslim ve hizmetler dolayısıyla yüklenilen vergiler, vergiye tabi işlemler nedeniyle hesaplanan vergiden indirilir, indirim yoluyla giderilemeyen vergiler 3065 sayılı Katma Değer Vergisi Kanununun 32 nci maddesi hükmü uyarınca mükellefe iade edilir.*

(3) *Maliye Bakanlığı, istisna kapsamına girecek teslim ve hizmetleri tanımlamaya, istisna ve iade uygulamasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye yetkilidir.*

7566 Sayılı Kanunla “31/12/2025” tarihi “**31/12/2035**” şeklinde değiştirilmek suretiyle bahse konu istisnanın uygulanma süresi **10 yıl** uzatılmıştır.

Değişiklik 7566 Sayılı Kanunun yayımı **(19 Aralık 2025) tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

## **4. MOTORLU TAŞITLAR VERGİSİ KANUNUNDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER**

### **4.1. Yatırım İzleme ve Koordinasyon Başkanlıklarının Taşıtları Motorlu Taşıtlar Vergisinden İstisna Tutulmuştur.**

197 Sayılı Motorlu Taşıtlar Vergisi Kanunun 1. Maddesi ile bu Kanunun 5 ve 6 numaralı maddelerinde yazılı tarifelerde yer alan taşıtlar Motorlu Taşıtlar Vergisine (MTV) tabi tutulmuştur.

Motorlu Taşıtlar Vergisinden müstesna tutulan taşıtlar ise Kanunun 4. Maddesinde düzenlenmiştir. Maddenin birinci fıkrasının (a) bendi ile; “*Genel ve özel bütçeli idareler, Sosyal güvenlik kurumları ile il özel idareleri, belediyeler, köy tüzel kişilikleri ile bunların üyesi oldukları mahalli idare birlikleri ve Türkiye Kızılay Derneği adına kayıt ve tescil edilen taşıtlar (bu idarelere bağlı olup, ayrı tüzel kişiliği olan işletmeler ile özel kanunlarında malları Devlet malı sayılmış olan kuruluşların taşıtları hariç)*” MTV’den müstesna tutulmuştur.

7566 sayılı Kanunla anılan bentte yer alan “*il özel idareleri*” ibaresinden sonra gelmek üzere “**yatırım izleme ve koordinasyon başkanlıkları**” ibaresi eklenmiştir.

Değişiklik Kanunun yayımı **(19 Aralık 2025) tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

## **5. HARÇLAR KANUNUNDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER**

### **5.1. Gayrimenkul Devir ve İktisaplarında Tapu Harcına Esas Değer Tanımı Değiştirilmiştir.**

Harçlar Kanununun 63. Maddesinin ikinci fıkrasında; “*gayrimenkul devir ve iktisaplarında tapu ve kadastro harcının, emlak vergisi değerinden az olmamak üzere, beyan edilen devir ve iktisap bedeli üzerinden hesaplanacağı*” hükme bağlanmıştır.

Öte yandan, Kanuna ekli “*Tapu ve Kadastro İşlemlerinden Alınacak Harçlar*” başlıklı (4) Sayılı Tarifenin “*I-Tapu İşlemleri*” başlıklı bölümünün (20) numaralı fıkrasının (a) bendinde; “*Gayrimenkullerin ivaz karşılığında veya ölünceye kadar bakma akdine dayanarak yahut trampa hükümlerine göre devir ve iktisabında gayrimenkulün beyan edilen devir ve iktisap bedelinden az olmamak üzere emlak vergisi değeri üzerinden (Cebri icra veya şüyuun izalesi hallerinde satış bedeli, istimlaklerde takdir edilen bedel üzerinden) devir eden ve devir alan için ayrı ayrı binde 20 oranında tapu harcı ödeneceği*” belirtilmiştir.

7566 Sayılı Kanunla anılan bentte yer alan “*beyan edilen devir ve iktisap bedelinden az olmamak üzere emlak vergisi değeri*” ibaresi “*emlak vergisi değerinden az olmamak üzere beyan edilen devir ve iktisap bedeli*” şeklinde değiştirilmiştir.

Değişiklik 7566 Sayılı Kanunun yayımı **(19 Aralık 2025) tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

### **5.2. Gayrimenkul Devir ve İktisaplarında Emlak Vergisi Değerinden Daha Düşük Bedel Üzerinden Harç Ödendiğinin veya Beyan Edilen Değerin Gerçek Durumu Yansıtmadığının Tespiti Halinde Fark Üzerinden %25 Oranında Kesilen Vergi Ziyai Cezasının Oranı %100’e Çıkarılmıştır.**

Harçlar Kanununun 63. Maddesinin dördüncü fıkrasında aşağıdaki hüküm yer almaktadır.

“*Tapuda yapılan işlemlerden sonra, emlak vergisi değerinden daha düşük bir bedel üzerinden harç ödendiğinin veya beyan edilen devir ve iktisap bedelinin gerçek durumu yansıtmadığının tespit edilmesi halinde, aradaki farka isabet eden harç ikmalen veya re’sen tarh edilir. Bu suretle tarh edilecek tapu ve kadastro harcı için, 213 sayılı Vergi Usul Kanununda yer alan vergi ziyai cezası %25 nispetinde uygulanır. Takdir komisyonu kararlarına istinaden bu fıkra uyarınca tarhiyat yapılamaz.*”

7566 Sayılı Kanunla anılan fıkarda yer alan “**%25 nispetinde**” ibaresi “**bir kat**” şeklinde değiştirilmiştir.

Değişiklik 7566 Sayılı Kanunun yayımı (19 Aralık 2025 ) tarihinde yürürlüğe girmiştir.

### 5.3. Bazı Faaliyetlerle İstigal Edenler İçin Gereken Ticaret Yetki Belgeleri, İzin Belgeleri ve Ruhsatnameler Harca Bağlanmış ve Harç Uygulamalarında Değişiklikler Yapılmıştır.

Harçlar Kanununun birinci maddesinde bu Kanuna göre alınacak harçlar dokuz bent halinde sayılmış olup, bahse konu harçlar Kanuna ekli 9 Tarifede detaylı olarak belirlenmiştir. Kanuna ekli (8) Sayılı Tarifede **“İmtiyazname, Ruhsatname ve Diploma Harçları”** yer almaktadır.

7566 Sayılı Kanunla 492 Sayılı Harçlar Kanununa bağlı bahse konu (8) Sayılı Tarifenin;

**a) “V- Satış ruhsatnameleri:”** başlıklı bölümünün;

1) Mülga (1) numaralı fıkrası aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir.

“1. Ticaret yetki belgeleri:

- |                                                                                                                                                      |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| a) Kuyum ticareti ile istigal edilebilmesi için şubeler dahil kuyum işletmeleri adına düzenlenen yetki belgelerinden (Her yıl için)                  | 30.000 TL |
| b) İkinci el motorlu kara taşıtı ticaretiyle istigal edilebilmesi için şubeler dahil işletme adına düzenlenen yetki belgelerinden (Her yıl için)     | 20.000 TL |
| c) Taşınmaz ticaretiyle istigal edilebilmesi için şubeler dahil işletme ve sözleşmeli işletmeler adına düzenlenen yetki belgelerinden (Her yıl için) | 20.000 TL |

Bu harçlar, büyükşehir belediyesi olan illerde, bir önceki takvim yılının son günü itibarıyla Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayımlanmış son verilere göre nüfusu 30.000’i geçmeyen ilçeler hariç olmak üzere, bir kat artırımlı uygulanır.”

**b) “VI- Meslek erbabına verilecek tezkere, vesika ve ruhsatnamelerden alınacak harçlar:”** başlıklı bölümünün;

1) (9) ve (10) numaralı fıkralarının başlığının sonuna **“(Her yıl için)”** parantez içi hükmü eklenmiş, (10) numaralı fıkroda yer alan **“ve gıda”** ibaresi çıkarılmış, aynı fıkraya **“verilecek ruhsatnameler”** ibaresinden sonra gelmek üzere **“ile özel gıda kontrol laboratuvarlarına verilen kuruluş izin belgeleri”** ibaresi eklenmiştir.

2) Mülga (12) numaralı fıkrası aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir.

“12. Ayakta teşhis ve tedavi yapılan özel sağlık kuruluşlarına ait ruhsatnameler (Her yıl için):

- |                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| a) Muayenehane uygunluk belgesi  | 20.000 TL |
| b) Özel poliklinik ruhsatnamesi  | 30.000 TL |
| c) Özel tıp merkezi ruhsatnamesi | 50.000 TL |

Bu harçlar, büyükşehir belediyesi olan illerde, bir önceki takvim yılının son günü itibarıyla Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayımlanmış son verilere göre nüfusu 30.000'i geçmeyen ilçeler hariç olmak üzere, bir kat artırımlı uygulanır.”

3) Mülga (17) numaralı fıkrası aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir.

“17. Ağız ve diş sağlığı hizmeti sunulan özel sağlık kuruluşlarına ait ruhsatnameler (Her yıl için):

|                                           |           |
|-------------------------------------------|-----------|
| a) Ağız ve diş sağlığı muayenelerinden    | 20.000 TL |
| b) Ağız ve diş sağlığı polikliniklerinden | 30.000 TL |
| c) Ağız ve diş sağlığı merkezlerinden     | 40.000 TL |
| ç) Ağız ve diş sağlığı hastanelerinden    | 40.000 TL |

Bu harçlar, büyükşehir belediyesi olan illerde, bir önceki takvim yılının son günü itibarıyla Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayımlanmış son verilere göre nüfusu 30.000'i geçmeyen ilçeler hariç olmak üzere, bir kat artırımlı uygulanır.”

4) (19) numaralı fıkrasının (f), (g), (h), (i), (j) bentlerinin sonuna “(Her yıl için)” parantez içi hükmü eklenmiştir.

5) Sonuna aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“21. Hayvanların muayene edildiği, hastalıklarının teşhis ve tedavilerinin yapıldığı muayenehane ve poliklinikler ile hastanelere verilen ruhsatnameler **(Her yıl için):**

|                                        |            |
|----------------------------------------|------------|
| a) Veteriner hekim muayenehane ruhsatı | 10.000 TL  |
| b) Veteriner hekim poliklinik ruhsatı  | 20.000 TL  |
| c) Hayvan hastanesi ruhsatı            | 40.000 TL” |

**c) “XI- Finansal faaliyet harçları”** başlıklı bölümünün mülga (2) numaralı fıkrası aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir.

“2. Kıymetli madenler kuruluş ve faaliyet izin belgeleri:

|                                                                               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| a) Kıymetli maden rafinerileri kuruluş izin belgeleri                         | 7.500.000 TL  |
| b) Kıymetli maden rafinerileri faaliyet izin belgeleri (Her yıl için)         | 7.500.000 TL  |
| c) Kıymetli madenler aracı kurumları faaliyet izin belgeleri (Her yıl için)   | 5.000.000 TL  |
| ç) Kıymetli madenler aracı kuruluşları faaliyet izin belgeleri (Her yıl için) | 5.000.000 TL” |

**ç) Sonuna aşağıdaki bölüm eklenmiştir.**

“XVI- Havayolu ve genel havacılık işletme ruhsat harçları (Her yıl için):

1. Ticari hava taşıma işletmeleri ruhsatları:

|                                                                                                                |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| a) Tarifeli ve tarifesiz seferlerle yolcu ve yük taşımacılığı yapacak havayolu işletmelerine verilen ruhsatlar | 2.000.000 TL |
| b) Sadece tarifesiz seferlerle yolcu ve yük taşımacılığı yapacak havayolu işletmelerine verilen ruhsatlar      | 1.500.000 TL |
| c) Tarifeli ve tarifesiz seferlerle sadece yük taşımacılığı yapacak havayolu işletmelerine verilen ruhsatlar   | 1.000.000 TL |
| ç) Hava taksi işletmesi ruhsat harcı                                                                           | 500.000 TL   |
| 2. Genel havacılık işletme ruhsatı                                                                             | 100.000 TL”  |

Değişikliklerle daha önce harca tabi olmayan bazı faaliyet belgeleri harca tabi tutulmuş, harca tabi olan bazı faaliyet belgeleri için ise harç ödeme esasları ve tutarlarına yönelik düzenlemeler yapılmıştır.

7566 Sayılı Kanunla Bahse konu (8) Sayılı tarifiede yapılan değişiklikler **1/1/2026 tarihinde** yürürlüğe girecektir.

#### **5.4. 2918 Sayılı Karayolları Trafik Kanunu Kapsamında Araçların İlk Tescil İşlemleri İle Tescil Edilmiş Araçların Satış ve Devirlerinde İlave Harç Alınmasına Yönelik Düzenleme Yapılmıştır.**

Harçlar Kanununa ekli (2) Sayılı Tarifiede **“Noter Harçları”** düzenlenmiş olup, Tarifenin (I) numaralı bölümünde değer veya ağırlık üzerinden alınan nispi harçlara yer verilmiştir.

7566 Sayılı Kanunla anılan bölümün mülga (5) numaralı fıkrası aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir.

**“5. 13/10/1983 tarihli ve 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu kapsamında araçların ilk tescil işlemleri ile tescil edilmiş araçların satış ve devirlerinde, 1.000 TL’den az olmamak üzere satış ve devir bedeli üzerinden (Binde 2)**

**Tescil edilmiş araçların ikinci el motorlu kara taşıtı ticareti yetki belgesi bulunanlara yapılan satış ve devirlerinde bu harç alınmaz.”**

Ayrıca bu düzenlemeye bağlı olarak, 2918 Sayılı Kanunun 20. Maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinin altıncı paragrafında yer alan **“Bu bentte düzenlenen satış ve devir işlemleri her türlü harçtan, bu işlemlere”** ibaresi **“Bu bentte düzenlenen satış ve devir işlemlerine”** şeklinde değiştirilmiştir.

Düzenleme ve değişiklik **1/1/2026 tarihinde** yürürlüğe girecektir.

### 5.5. Yatırım İzleme ve Koordinasyon Başkanlıklarının İktisap Edecekleri Gayrimenkullerinin Vesair Aynı Hakların Tescil v.b. İşlemleri Tapu Harcından Müstesna Tutulmuştur.

Harçlar Kanununun 59. Maddesinde harçtan müstesna işlemler belirlenmiştir. Maddenin birinci fıkrasının (a) bendi ile; “Genel ve özel bütçeli idarelerle, İl özel idareleri, belediyeler ve köylerin iktisap edecekleri gayrimenkullerin vesair aynı hakların tescili, şerhi gerektiren işlemleri ve bunların terkinleri” harçtan müstesna tutulmuştur.

7566 Sayılı Kanunla anılan bende “İl Özel İdareleri” ibaresinden sonra gelmek üzere “yatırım izleme ve koordinasyon başkanlıkları” ibaresi eklenmiştir.

Değişiklik 7566 sayılı Kanunun yayımı (19 Aralık 2025) tarihinde yürürlüğe girmiştir.

## 6. EMLAK VERGİSİ KANUNUNDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

### 6.1. 2025 Yılında 2026 Yılı İçin Takdir Edilen Birim Değerleri Dikkate Alınarak 2026 yılı İçin Hesaplanacak Bina ve Arazi Vergi Değerlerine Üst Sınır Getirilmiştir.

Emlak Vergisi Kanununa göre bina vergisi ve arazi vergisi hesaplamalarında dikkate alınacak arsa ve arazi vergi değerleri dört yılda bir takdir komisyonlarınca takdir edilmektedir. Bu düzenlemeye göre 2026 yılı bina ve arazi vergisi hesaplamalarında dikkate alınacak arsa ve arazi birim değerleri takdir komisyonlarınca 2025 yılında takdir edilmiştir.

Ancak, ülke genelindeki takdirlerde çoğu Belediye sınırlarındaki arsa ve arazi değerlerindeki artışların çok fahiş olması ve ülke genelindeki ortalama artışların da gerçekleşen enflasyon oranlarının çoğu durumda üstünde olması durumları yaygın eleştirilere ve ihtilaflara yol açmıştır. (Benzer durum 2017 yılında yapılan takdir işlemlerinde de yaşanmış ve bu sorunun çözümü için Emlak Vergisi Kanununa takdir edilen değerlere üst sınır getiren geçici 23. Madde eklenmiştir.)

Bu defa 2025 yılında yapılan takdirlerle ilgili olarak, 7566 Sayılı Kanunla 1319 Sayılı Emlak Vergisi Kanununun bahse konu geçici 23. Maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

**“GEÇİCİ MADDE 23- 2025 yılında 2026 yılı için takdir edilen asgari ölçüde arsa ve arazi metrekare birim değerleri dikkate alınarak Kanunun 29 uncu maddesine göre 2026 yılı için hesaplanan bina ve arazi vergi değerleri, 2025 yılına ait vergi değerlerinin iki kat fazlasını geçemez.**

33 üncü maddeye (8 numaralı fıkra hariç) göre mükellefiyet tesisi gereken hallerde bina ve arazi vergi değerlerinin hesabında, 2026 yılında uygulanmak üzere 2025 yılında takdir edilen asgari ölçüde arsa ve arazi metrekare birim değerleri esas alınır. Ancak esas alınan bu değerler, ilk yıl 2025 yılına ilişkin uygulanan asgari ölçüde arsa ve arazi metrekare birim değerlerinin iki kat fazlasını geçemez. Şu kadar ki, 33 üncü maddenin (6) numaralı fıkrası kapsamında mükellefin değişmesi durumunda birinci fıkra hükmü uygulanır.

*Takip eden 2027, 2028 ve 2029 yıllarında, 29 uncu madde kapsamında bina ve arazi vergisi matrahları ile asgari ölçüde arsa ve arazi metrekare birim değerleri birinci ve ikinci fıkraya göre belirlenen değerler üzerinden hesaplanır.*

*Emlak vergi değeri veya asgari ölçüde arsa ve arazi metrekare birim değerleri esas alınarak uygulanan vergi, harç ve diğer mali yükümlülükler için de bu madde hükümlerine göre belirlenen değerler dikkate alınarak uygulanır.*

*Bu maddenin uygulamasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye Hazine ve Maliye Bakanlığı yetkilidir.”*

Değişiklik 7566 Sayılı Kanun yayımı **(19 Aralık 2025) tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

Buna göre 2026 yılı için bina ve arazi vergisi hesaplamalarında belirlenen üst sınır dikkate alınacaktır.

## **6.2. Vergi Değerinin, Takdir Değerlerinin İlk Uygulandığı Yılı İzleyen Yıllarda Yeniden Değerleme Oranının Yarıısı Nispetinde Artırılması Uygulaması Yeniden Değerleme Oranında Artırım Şeklinde Değiştirilmiştir.**

Emlak Vergisi Kanununun 29. Maddesinin birinci fıkrasında arsa ve araziler için birim değerlerin (dört yılda bir ) Takdir Komisyonlarınca takdir edileceği, bina metrekare maliyetlerinin ise her yıl Maliye ve Bayındırlık ve İskan Bakanlıklarınca müştereken belirleneceği hükme bağlanmıştır.

Maddenin ikinci fıkrasında ise vergi değerinin, mükellefiyetin başlangıç yılını takip eden yıldan itibaren her yıl, bir önceki yıl vergi değerinin **yeniden değerlendirme oranının yarıısı nispetinde artırılması suretiyle** bulunacağı hükmüne yer verilmiştir. Maddenin üçüncü fıkrasında da takdir işleminin yapıldığı yılı takip eden ikinci yıldan başlamak suretiyle her yıl, bir önceki yıl birim değerinin **yeniden değerlendirme oranının yarıısı nispetinde artırılması suretiyle** dikkate alınacağı belirtilmiştir.

Maddenin beşinci fıkrasında da yıllık artış oranını belirleme konusunda Bakanlar Kuruluna/Cumhurbaşkanı'na verilen yetki düzenlenmiştir.

7566 Sayılı Kanunla Emlak Vergisi Kanununun 29 uncu maddesinin ikinci ve üçüncü fıkralarında yer alan **“yeniden değerlendirme oranının yarıısı nispetinde”** ibareleri **“yeniden değerlendirme oranında”** şeklinde değiştirilmiş, beşinci fıkrasında yer alan **“veya yeniden değerlendirme oranına kadar artırmaya”** ibaresi madde metninden çıkarılmıştır.

Değişiklikler 7566 Sayılı Kanunun yayımı **(19 Aralık 2025) tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

Buna göre 2027 ve izleyen yıllarda Emlak Vergisine esas vergi değerleri (Cumhurbaşkanınca yetki kullanılmaması halinde) bir önceki yıl birim değerlerinin ilgili yıl yeniden değerlendirme oranında artırılması suretiyle belirlenecektir.

## **7. SOSYAL GÜVENLİK MEVZUATINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER**

### **7.1. Sigorta Primi İşveren Hissesi Oranı 1 Puan Artırılmıştır.**

5510 Sayılı Kanunun 81. Maddesinde sigorta prim oranları belirlenmiş olup, maddenin birinci fıkrasının (a) ve (b) bentlerinde malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları prim oranının, sigortalının prime esas kazancının %20'si olduğu; bunun %9'unun sigortalı hissesi, %11'inin ise işveren hissesi olduğu hükme bağlanmıştır. (Maddede diğer sigorta kolları prim oranlarına da yer verilmiştir.)

7566 Sayılı Kanunla bahse konu bentlerde yer alan %20 oranları %21 ve %11 oranları ise %12 olarak değiştirilmiştir.

Değişiklikler **2026 yılı Ocak ayı başında** yürürlüğe girecektir.

### **7.2. 5510 Sayılı Kanunun Bazı Maddelerinde Düzenlenen Sigorta Uygulamalarında Prim Oranları Artırılmıştır.**

**a)** 5510 Sayılı Kanun; 52. Maddesinde isteğe bağlı sigorta primi oranının %32 olduğu, bunun %20'sinin malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi, %12'sinin ise genel sağlık sigortası primi olduğu hükme bağlanmıştır.

**b)** Ek 5. Maddesinde tarım ve orman işlerinde hizmet akdiyle süresiz olarak çalışan sigortalılar için prim oranının %34,5 olduğu, bunun %20'sinin malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primi, %12,5'unun genel sağlık sigortası primi ve %2'sinin ise iş kazası ve meslek hastalıkları sigortası primi olduğu hükme bağlanmıştır.

5766 Sayılı Kanunla %34,5 oranı %35,5 ve %20 oranı %21 olarak değiştirilmiştir.

**c)** Ek 6. Maddesinde bazı kısmi süreli çalışanların eksik süreleri için talepleri halinde sigorta prim oranının %32,5 olduğu; bunun %20'sinin malullük, yaşlılık ve ölüm sigortası primi, %12,5'unun ise genel sağlık sigortası primi olduğu hükme bağlanmıştır.

5766 Sayılı Kanunla %32,5 oranı %33,5 ve %20 oranı %21 olarak değiştirilmiştir.

**ç)** Ek 9. Maddesinde ev hizmetlerinde çalışma süresi 10 günden az olanları işverenlerince alt sınır üzerinden %2 oranında iş kazası ve meslek hastalığı sigortası primi ödeneceği; bu kişilerce istenirse kendilerince tam sigortalılık için %32,5 oranında prim ödenebileceği; bunun %20'sinin malullük, yaşlılık ve ölüm sigortası primi, %12,5'sinin ise genel sağlık sigortası primi olduğu hükme bağlanmıştır.

5766 Sayılı Kanunla %32,5 oranı %33,5 ve %20 oranı %21 şeklinde değiştirilmiştir.

Değişiklikler **2026 yılı Ocak ayı başında** yürürlüğe girecektir.

### **7.3. Sigorta Primi İşveren Hissesinde Hazinece Karşılanacak Kısmı (İmalat Sektörü Hariç Olmak Üzere) %4'den %2'ye İndirilmiştir.**

5510 Sayılı Kanun 81. Maddesinin birinci fıkrasının (1) bendinde özel sektör işverenlerinin malullük, yaşlılık ve ölüm sigortaları primlerinden, **işveren hissesinin 4 puanlık kısmına isabet eden tutarın maddede belirlenen koşullarla Hazinece karşılanacağı** hükme bağlanmıştır. (Bu oran daha önce **5 puan** iken, 9/1/2025 tarihli ve 7538 Sayılı Kanunla **4 puan** olarak değiştirilmiştir.) (Hazinece karşılanan prim tutarları gider ve maliyet olarak dikkate alınmayacaktır.)

Bu defa 7566 Sayılı Kanunla Hazinece karşılanacak 4 puan, **2 puan** olarak değiştirilmiştir.

Değişiklik **2026 yılı Ocak ayı başında** yürürlüğe girecektir.

Öte yandan, 5510 Sayılı Kanunun geçici 108. Maddesine göre, işverenlerin **imalat sektöründe** faaliyet göstermesi halinde **31/12/2026 tarihine kadar** Hazinece karşılanacak kısım **5 puan** olarak uygulanmaya devam edecektir. (Cumhurbaşkanı süreyi 31/12/2027 tarihine kadar uzatmaya yetkilidir.)

### **7.4. Sigorta Prim Tavanı Yükseltilmiştir.**

5510 Sayılı Kanunun 82. Maddesinde sigorta primine esas günlük alt sınır, yaşa uygun asgari ücretin otuzda biri, üst sınır ise 16 yaşından büyük sigortalıların günlük kazanç alt sınırının **7,5 katı** olarak belirlenmiştir. (Sosyal güvenlik sözleşmesi olmayan ülkelerde iş üstlenen işverenlerce bu işlerde çalıştırılmak üzere götürülen işçiler için üst sınır 3 katıdır.)

7566 Sayılı Kanunla sigorta primine esas 7,5 kat şeklindeki üst sınır **9 kat** şeklinde değiştirilmiştir.

Değişiklik **1/1/2026 tarihinde** yürürlüğe girecektir.

### **7.5. SGK Prim Borçlanması Uygulamalarına İlişkin Prim Oranları Artırılmıştır.**

5510 Sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun 41, 46, geçici 31, geçici 36, geçici 43, geçici 44, ve geçici 84. Maddelerinde sigortalıların borçlanabilecekleri sürelerle ve uygulanacak prim oranlarına yönelik düzenlemelere yer verilmiştir.

7566 Sayılı Kanunla, 5510 Sayılı Kanunun;

- 41. Maddesinin birinci fıkrasında yer alan (doğum ya da analık izni süreleri ile doğum borçlanmaları **dışındaki**) borçlanmalarda uygulanacak prim oranı %32'den **%45'e**; kısmi süreli çalışanların eksik sürelerle ilişkin borçlanmalarında uygulanacak prim oranı ise %20'den **%39'a** çıkarılmıştır.

- 46. Maddesine göre, asker ve polis kadrosundakilerin birimleri adına öğrenim gördükleri döneme ilişkin borçlanmalara uygulanacak prim oranı **%45'e** çıkarılmıştır.

- Geçici 31. Maddesine göre uzman ve usta öğrencilik dönemi borçlanmalarına uygulanacak prim oranı **%45'e** çıkarılmıştır.

- Geçici 36. Maddesine göre bazı gözüaltı ve tutukluluk sürelerine ilişkin borçlanmalara uygulanacak prim oranı **%45'e** çıkarılmıştır.

- Geçici 43. Maddesine göre bazı yurt dışı öğrencilik sürelerine ilişkin borçlanmalara uygulanacak prim oranı **%45'e** çıkarılmıştır.

- Geçici 44. Maddesine göre memurların bazı disiplin cezası dönemlerine ilişkin borçlanmalara uygulanacak prim oranı **%45'e** çıkarılmıştır.

- Geçici 84. Maddesine göre kendi adına bağımsız çalışanlarca yapılan borçlanmalara uygulanacak prim oranı **%45'e** çıkarılmıştır.

Ayrıca geçici 4. Madde uyarınca 5434 sayılı Kanuna ilişkin geçiş hükümlerinin uygulanmasında da kesenek ve karşılık veya borçlanma oranı **%45** olarak uygulanacaktır. Bu amaçla 7566 sayılı Kanunla 5510 sayılı Kanunun geçici 4. Maddesine bir fıkra eklenmiştir.

Öte yandan, 7566 sayılı Kanunla 7179 sayılı Asker alma Kanununun 40. Maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan hizmet borçlanmasında uygulanacak %32 prim oranı da **%45'e** çıkarılmıştır.

Değişiklikler **1/1/2026 tarihinde** yürürlüğe girecektir.

#### **7.6. Genç Girişimcilere İlk Defa Sigortalılıklarında Bir Yıl Süreyle Sağlanan Hazine Desteği Kaldırılmıştır.**

5510 Sayılı Kanunun 81. Maddesinin birinci fıkrasının (k) bendi ile; Gelir Vergisi Kanununun mükerrer 20. Maddesi kapsamında genç girişimci istisnasından faydalananların, ilk defa sigortalı sayıldıkları dönemde primlerinin **1 yıl süreyle ve prime esas kazanç altı sınırı üzerinden** Hazinece karşılanacağı hükme bağlanmıştır.

7566 Sayılı Kanunla bahse konu düzenleme yürürlükten kaldırılmıştır.

Değişiklik **2026 yılı Ocak ayı başında** yürürlüğe girecektir.

### 7.7. SGK’ndan Gelir ve Aylık Alanların Kuruma Olan Borçlarının Gelir ve Aylıklarından Belli Oranda Kesilmek Suretiyle Tahsiline Yönelik Değişiklik Yapılmıştır.

Bu amaçla 7566 Sayılı Kanunla 5510 Sayılı Kanuna aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

**“EK MADDE 24-** Kurumdan gelir veya aylık alanların, kendi sigortalılığı ve/veya hak sahibi olduğu kişinin sigortalılığı nedeniyle oluşan genel sağlık sigortası primi dahil prim ve prime ilişkin borçları, **%25 oranını geçmemek üzere** gelir veya aylıklarından kesilmek suretiyle tahsil edilir.

*Bu maddenin uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Kurum tarafından düzenlenir.”*

### 7.8. İmalat Sanayi Sektörlerinde İstihdamı Koruma ve Artırma Amacına Yönelik Olarak İşsizlik Sigortası Fonundan Kullanıma İlişkin Geçici Madde Düzenlemesi Yapılmıştır.

Bu amaçla 7566 Sayılı Kanunla 4447 sayılı İşsizlik Sigortası Kanununa aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

**“GEÇİCİ MADDE 35-** İmalat sanayi sektörlerinde istihdamı koruma ve artırma amacıyla bu sektörlerde faaliyet yürüten işletmelere yönelik, 1/1/2026 ile 31/12/2026 tarihleri arasında Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ile Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı tarafından 5510 sayılı Kanunun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında çalışan sigortalılar için uygulanacak destek programlarında ihtiyaç duyulacak kaynak, İşsizlik Sigortası Fonunun 2025 yılı prim gelirlerinin yüzde onbeşini aşmamak kaydıyla, Fon tarafından Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı merkez muhasebe birimi hesabına yatırılır ve genel bütçenin (B) işaretili cetveline gelir kaydedilir. Kaydedilen bu tutarlar karşılığı, ilgili idare bütçelerine gerektiğinde Hazine yardımıyla ilişkilendirmek suretiyle ödenek eklemeye Cumhurbaşkanı yetkilidir. Bu madde kapsamında Fon kaynakları kullanılarak uygulanan destek programının uygulama esasları, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ve Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı ile Bakanlık tarafından müştereken belirlenir.”

Düzenleme 7566 Sayılı Kanunun yayımı **(19 Aralık 2025)** tarihinde yürürlüğe girmiştir.

## 8. DİĞER KANUNLARDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

### 8.1. Vadeli Çek Uygulamasının Süresi 3 Yıl Uzatılmıştır.

5941 Sayılı Çek Kanununa göre genel esas çekin ibrazında ödenmesidir. Bununla birlikte, Çek Kanununa 2012 yılında 6273 sayılı Kanunla eklenen geçici 3. Maddesi ile 31/12/2020 tarihine kadar, üzerinde yazılı düzenleme tarihinden önce çekin ödenmek için muhatap bankaya ibrazının geçersiz olduğu hükme bağlanmıştır. Daha sonra bu süre müteaddit defalar uzatılmış olup, son olarak 7491 sayılı Kanunla süre sonu **31/12/2025** olarak belirlenmiştir.

Bu defa 7566 Sayılı Kanunla uygulamanın süresi **31/12/2028 tarihine kadar** uzatılmıştır.

Değişiklik 7566 Sayılı Kanunun yayımı **(19 Aralık 2025) tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

## 8.2. Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Oranını Belirleme Konusunda Cumhurbaşkanının Yetkisi Artırılmıştır.

4632 Sayılı Bireysel Emeklilik tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun ek 1. Maddesinin birinci fıkrasında Devlet Katkısı oranı **yüzde otuz** olarak belirlenmiş olup, Cumhurbaşkanının, yabancı para cinsinden katkı payı ödemeleri için bu oranı yüzde ona kadar indirmeye yetkili olduğu hükme bağlanmıştır.

7566 Sayılı Kanunla maddede yapılan değişiklikle Cumhurbaşkanı yüzde otuz Devlet Katkı oranını **yüzde ellisine kadar artırmaya, sıfıra kadar indirmeye** yetkili kılınmıştır.

Değişiklik 7566 Sayılı Kanunun yayımı **(19 Aralık 2025) tarihinde** yürürlüğe girmiştir.

7566 Sayılı Kanun Sirkülerimiz ekindedir.

Saygılarımızla  


## Ek: 7566 Sayılı Vergi Kanunları İle Bazı Kanun ve KHK'lerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun

Ecovis Değer Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş., Büyükdere Cad. Neutron İş Merkezi No.119/6, 34394 Esentepe- İstanbul  
Tel: +90 212 211 9901, 02, 04 Faks: +90 212 211 99 52 E-mail: [info@degerymm.com.tr](mailto:info@degerymm.com.tr)

ECOVIS International tax advisors · accountants · auditors · lawyers in Austria, Belgium, Bulgaria, China, Croatia, Cyprus, Czech Republic, Denmark, Estonia, France, Germany, Great Britain, Greece, Hong Kong, Hungary, India, Ireland, Italy, Japan, Republic of Korea, Latvia, Lithuania, Luxembourg, Malta, Netherlands, Norway, Poland, Portugal, Qatar, Romania, Russia, Slovak Republic, Slovenia, Spain, Sweden, Switzerland, Turkey, Ukraine and USA (associated partners).  
ECOVIS International is a Swiss association. Each Member Firm is an independent legal entity in its own country and is only liable for its own acts or omissions, not those of any other entity.

ECOVIS Değer Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. is a Turkish Member Firm of ECOVIS International.

## KANUN

**VERGİ KANUNLARI İLE BAZI KANUN VE KANUN HÜKMÜNDE  
KARARNAMELERDE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA  
DAİR KANUN**

**Kanun No. 7566****Kabul Tarihi: 4/12/2025**

**MADDE 1-** 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 74 üncü maddesinin birinci fıkrasının (4) numaralı bendinde yer alan “Kiraya verilen mal ve haklar” ibaresi “Konutlar hariç olmak üzere kiraya verilen mal ve haklar” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 2-** 193 sayılı Kanunun mükerrer 120 nci maddesinin birinci fıkrasının birinci cümlesinde yer alan “ilk dokuz ayı için belirlenen” ibaresi madde metninden çıkarılmıştır.

**MADDE 3-** 193 sayılı Kanunun geçici 67 nci maddesinin (1) numaralı fıkrasının altıncı paragrafı ile (8) ve (17) numaralı fıkralarında yer alan “katılma belgelerinin” ibareleri “katılma paylarının” şeklinde, (1) numaralı fıkrasının altıncı paragrafında yer alan “İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında” ibareleri “Borsa İstanbul’da” şeklinde değiştirilmiş ve aynı paragrafta yer alan mevcut “sürekli olarak portföyünün en az %51’i İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında işlem gören hisse senetlerinden oluşan yatırım fonlarının” ibaresinden sonra gelmek üzere aşağıdaki parantez içi hüküm eklenmiştir.

“(Katılma payları sadece nitelikli yatırımcılara satılabilen, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu’nda işlem görmeyen ve fon portföyüne alınacak varlık ve işlemlere ilişkin herhangi bir oransal sınırlamaya tabi olmayan yatırım fonları hariç)”

**MADDE 4-** 18/2/1963 tarihli ve 197 sayılı Motorlu Taşıtlar Vergisi Kanununun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendine “il özel idareleri,” ibaresinden sonra gelmek üzere “yatırım izleme ve koordinasyon başkanlıkları,” ibaresi eklenmiştir.

**MADDE 5-** 2/7/1964 tarihli ve 492 sayılı Harçlar Kanununun 59 uncu maddesinin birinci fıkrasının (a) bendine “il özel idareleri,” ibaresinden sonra gelmek üzere “yatırım izleme ve koordinasyon başkanlıkları,” ibaresi eklenmiştir.

**MADDE 6-** 492 sayılı Kanunun 63 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında yer alan “% 25 nispetinde” ibaresi “bir kat” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 7-** 492 sayılı Kanuna bağlı (2) sayılı Tarifenin “I-Değer veya ağırlık üzerinden alınan nispi harçlar:” başlıklı bölümünün mülga (5) numaralı fıkrası aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir.

“5. 13/10/1983 tarihli ve 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu kapsamında araçların ilk tescil işlemleri ile tescil edilmiş araçların satış ve devirlerinde, 1.000 TL’den az olmamak üzere satış ve devir bedeli üzerinden (Binde 2)

Tescil edilmiş araçların ikinci el motorlu kara taşıtı ticareti yetki belgesi bulunanlara yapılan satış ve devirlerinde bu harç alınmaz.”

**MADDE 8-** 492 sayılı Kanuna bağlı (4) sayılı Tarifenin “I-Tapu işlemleri:” başlıklı bölümünün (20) numaralı fıkrasının (a) bendinde yer alan “beyan edilen devir ve iktisap bedelinden az olmamak üzere emlak vergisi değeri” ibaresi “emlak vergisi değerinden az olmamak üzere beyan edilen devir ve iktisap bedeli” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 9-** 492 sayılı Kanuna bağlı (8) sayılı Tarifenin;

a) “V- Satış ruhsatnameleri:” başlıklı bölümünün;

1) Mülga (1) numaralı fıkrası aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir.

“1. Ticaret yetki belgeleri:

a) Kuyum ticareti ile iştigal edilebilmesi için şubeler dahil kuyum işletmeleri adına düzenlenen yetki belgelerinden (Her yıl için) 30.000 TL

b) İkinci el motorlu kara taşıtı ticaretiyle iştigal edilebilmesi için şubeler dahil işletme adına düzenlenen yetki belgelerinden (Her yıl için) 20.000 TL

c) Taşınmaz ticaretiyle iştigal edilebilmesi için şubeler dahil işletme ve sözleşmeli işletmeler adına düzenlenen yetki belgelerinden (Her yıl için) 20.000 TL

Bu harçlar, büyükşehir belediyesi olan illerde, bir önceki takvim yılının son günü itibarıyla Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayımlanmış son verilere göre nüfusu 30.000’i geçmeyen ilçeler hariç olmak üzere, bir kat artırımı uygulanır.”

b) “VI- Meslek erbabına verilecek tezkere, vesika ve ruhsatnamelerden alınacak harçlar:” başlıklı bölümünün;

1) (9) ve (10) numaralı fıkralarının başlığının sonuna “(Her yıl için)” parantez içi hükmü eklenmiş, (10) numaralı fıkroda yer alan “ve gıda” ibaresi çıkarılmış, aynı fıkraya “verilecek ruhsatnameler” ibaresinden sonra gelmek üzere “ile özel gıda kontrol laboratuvarlarına verilen kuruluş izin belgeleri” ibaresi eklenmiştir.

2) Mülga (12) numaralı fıkrası aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir.

“12. Ayakta teşhis ve tedavi yapılan özel sağlık kuruluşlarına ait ruhsatnameler (Her yıl için):

|                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| a) Muayenehane uygunluk belgesi  | 20.000 TL |
| b) Özel poliklinik ruhsatnamesi  | 30.000 TL |
| c) Özel tıp merkezi ruhsatnamesi | 50.000 TL |

Bu harçlar, büyükşehir belediyesi olan illerde, bir önceki takvim yılının son günü itibarıyla Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayımlanmış son verilere göre nüfusu 30.000’i geçmeyen ilçeler hariç olmak üzere, bir kat artırılmış uygulanır.”

3) Mülga (17) numaralı fıkrası aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir.

“17. Ağız ve diş sağlığı hizmeti sunulan özel sağlık kuruluşlarına ait ruhsatnameler (Her yıl için):

|                                           |           |
|-------------------------------------------|-----------|
| a) Ağız ve diş sağlığı muayenelerinden    | 20.000 TL |
| b) Ağız ve diş sağlığı polikliniklerinden | 30.000 TL |
| c) Ağız ve diş sağlığı merkezlerinden     | 40.000 TL |
| ç) Ağız ve diş sağlığı hastanelerinden    | 40.000 TL |

Bu harçlar, büyükşehir belediyesi olan illerde, bir önceki takvim yılının son günü itibarıyla Türkiye İstatistik Kurumu tarafından yayımlanmış son verilere göre nüfusu 30.000’i geçmeyen ilçeler hariç olmak üzere, bir kat artırılmış uygulanır.”

4) (19) numaralı fıkrasının (f), (g), (h), (i), (j) bentlerinin sonuna “(Her yıl için)” parantez içi hükmü eklenmiştir.

5) Sonuna aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“21. Hayvanların muayene edildiği, hastalıklarının teşhis ve tedavilerinin yapıldığı muayenehane ve poliklinikler ile hastanelere verilen ruhsatnameler (Her yıl için):

|                                                                                                                             |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| a) Veteriner hekim muayenehane ruhsatı                                                                                      | 10.000 TL  |
| b) Veteriner hekim poliklinik ruhsatı                                                                                       | 20.000 TL  |
| c) Hayvan hastanesi ruhsatı                                                                                                 | 40.000 TL” |
| c) “XI- Finansal faaliyet harçları” başlıklı bölümünün mülga (2) numaralı fıkrası aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir. |            |

“2. Kıymetli madenler kuruluş ve faaliyet izin belgeleri:

|                                                                               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| a) Kıymetli maden rafinerileri kuruluş izin belgeleri                         | 7.500.000 TL  |
| b) Kıymetli maden rafinerileri faaliyet izin belgeleri (Her yıl için)         | 7.500.000 TL  |
| c) Kıymetli madenler aracı kurumları faaliyet izin belgeleri (Her yıl için)   | 5.000.000 TL  |
| ç) Kıymetli madenler aracı kuruluşları faaliyet izin belgeleri (Her yıl için) | 5.000.000 TL” |
| ç) Sonuna aşağıdaki bölüm eklenmiştir.                                        |               |

“XVI- Havayolu ve genel havacılık işletme ruhsat harçları (Her yıl için):

1. Ticari hava taşıma işletmeleri ruhsatları:

|                                                                                                                |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| a) Tarifeli ve tarifesiz seferlerle yolcu ve yük taşımacılığı yapacak havayolu işletmelerine verilen ruhsatlar | 2.000.000 TL |
| b) Sadece tarifesiz seferlerle yolcu ve yük taşımacılığı yapacak havayolu işletmelerine verilen ruhsatlar      | 1.500.000 TL |
| c) Tarifeli ve tarifesiz seferlerle sadece yük taşımacılığı yapacak havayolu işletmelerine verilen ruhsatlar   | 1.000.000 TL |
| ç) Hava taksi işletmesi ruhsat harcı                                                                           | 500.000 TL   |

2. Genel havacılık işletme ruhsatı 100.000 TL”

**MADDE 10-** 29/7/1970 tarihli ve 1319 sayılı Emlak Vergisi Kanununun geçici 23 üncü maddesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“GEÇİCİ MADDE 23- 2025 yılında 2026 yılı için takdir edilen asgari ölçüde arsa ve arazi metrekaresi birim değerleri dikkate alınarak Kanunun 29 uncu maddesine göre 2026 yılı için hesaplanan bina ve arazi vergi değerleri, 2025 yılına ait vergi değerlerinin iki kat fazlasını geçemez.

33 üncü maddeye (8 numaralı fıkra hariç) göre mükellefiyet tesisi gereken hallerde bina ve arazi vergi değerlerinin hesabında, 2026 yılında uygulanmak üzere 2025 yılında takdir edilen asgari ölçüde arsa ve arazi metrekaresi birim değerleri esas alınır. Ancak esas alınan bu değerler, ilk yıl 2025 yılına ilişkin uygulanan asgari ölçüde

arsa ve arazi metrekaresi birim değerlerinin iki kat fazlasını geçemez. Şu kadar ki, 33 üncü maddenin (6) numaralı fıkrası kapsamında mükellefin değişmesi durumunda birinci fıkra hükmü uygulanır.

Takip eden 2027, 2028 ve 2029 yıllarında, 29 uncu madde kapsamında bina ve arazi vergisi matrahları ile asgari ölçüde arsa ve arazi metrekaresi birim değerleri birinci ve ikinci fıkraya göre belirlenen değerler üzerinden hesaplanır.

Emlak vergi değeri veya asgari ölçüde arsa ve arazi metrekaresi birim değerleri esas alınarak uygulanan vergi, harç ve diğer mali yükümlülükler için de bu madde hükümlerine göre belirlenen değerler dikkate alınarak uygulanır.

Bu maddenin uygulamasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye Hazine ve Maliye Bakanlığı yetkilidir.”

**MADDE 11-** 1319 sayılı Kanunun 29 uncu maddesinin ikinci ve üçüncü fıkralarında yer alan “yeniden değerlendirme oranının yarısı nispetinde” ibareleri “yeniden değerlendirme oranında” şeklinde değiştirilmiş, beşinci fıkrasında yer alan “veya yeniden değerlendirme oranına kadar artırmaya” ibaresi madde metninden çıkarılmıştır.

**MADDE 12-** 4/11/1981 tarihli ve 2547 sayılı Yükseköğretim Kanununun ek 9 uncu maddesinin ikinci fıkrasına aşağıdaki cümle eklenmiştir.

“Ancak hazırlık sınıfına ve/veya birinci sınıfa yerleştirme yılı dışındaki öğrenim ücretleri, cari yıl haziran ayı yıllık üretici fiyat endeksi artışı ile cari yıl haziran ayı yıllık tüketici fiyat endeksi artışı ortalaması da dikkate alınarak Yükseköğretim Kurulunun tespit edeceği esaslara göre belirlenir.”

**MADDE 13-** 13/10/1983 tarihli ve 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanununun 20 nci maddesinin birinci fıkrasının (d) bendinin altıncı paragrafında yer alan “Bu bentte düzenlenen satış ve devir işlemleri her türlü harçtan, bu işlemlere” ibaresi “Bu bentte düzenlenen satış ve devir işlemlerine” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 14-** 25/10/1984 tarihli ve 3065 sayılı Katma Değer Vergisi Kanununun 17 nci maddesinin (4) numaralı fıkrasının (p) bendinde yer alan “belediyeler ve il özel idarelerinin” ibaresi “belediyeler, il özel idareleri ve yatırım izleme ve koordinasyon başkanlıklarının” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 15-** 3065 sayılı Kanuna aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

“GEÇİCİ MADDE 46- 2026 UEFA Avrupa Ligi Finali ve 2027 UEFA Konferans Ligi Finali müsabakaları ile 2032 UEFA Avrupa Futbol Şampiyonası organizasyonuna ilişkin olmak üzere Avrupa Futbol Federasyonları Birliği (UEFA), katılımcı takımlar ve organizasyonda görevli tüzel kişilerden iş yeri, kanuni ve iş merkezi Türkiye’de bulunmayanlara, bu müsabakalar ve organizasyon dolayısıyla yapılacak mal teslimleri ve hizmet ifaları ile bunların bu müsabakalar ve organizasyon dolayısıyla yapacakları mal teslimleri ve hizmet ifaları katma değer vergisinden müstesnadır.

Bu maddede düzenlenen istisnalar dolayısıyla yüklenilen vergiler, vergiye tabi işlemler üzerinden hesaplanan vergilerden indirilir. İndirim yoluyla telafi edilemeyen vergiler ise 32 nci madde hükümleri uyarınca istisna kapsamında işlem yapan mükellefin talebi üzerine nakden veya mahsuben iade edilir.

Hazine ve Maliye Bakanlığı istisna ve iadenin uygulamasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye yetkilidir.”

**MADDE 16-** 11/1/1989 tarihli ve 3516 sayılı Ölçüler ve Ayar Kanununa aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

“GEÇİCİ MADDE 4- 1/1/2026 tarihi itibarıyla damga süresi geçmiş su sayaçları için; 31/12/2028 tarihine kadar muayenesinin yaptırılması veya geçerli muayenesi olan bir sayaçla değiştirilmesi şartıyla 15 inci maddenin birinci fıkrasının (c) bendine göre bu sayaçlara el konularak mülkiyetinin kamuya geçirilmesine karar verilmez ve idari para cezası verilmez, verilmiş olanlar tebliğ edilmez, tebliğ edilmiş olanların tahsilatından vazgeçilir, varsa açılmış davalar hakkında mahkemece karar verilmesine yer olmadığına karar verilir, yargılama ve takip giderleri taraflar üzerinde bırakılır ve vekâlet ücretine hükmedilmez. Bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten önce tahsil edilmiş idari para cezaları iade edilmez.

Birinci fıkrada yer alan 31/12/2028 tarihini bir yıla kadar uzatmaya Bakanlık yetkilidir.”

**MADDE 17-** 4/4/1990 tarihli ve 3621 sayılı Kıyı Kanununa aşağıdaki ek madde ve ekli (9) numaralı kroki ile liste eklenmiştir.

“EK MADDE 7- Ekli (9) numaralı kroki ile listede sınır ve koordinatları gösterilen Orta Karadeniz Serbest Bölgesi alanında, 6/6/1985 tarihli ve 3218 sayılı Serbest Bölgeler Kanunu uyarınca sınai, ticari ve hizmetle ilgili faaliyetlerin yürütülebilmesi amacıyla yapı ve tesisler inşa edilebilir.”

**MADDE 18-** 25/8/1999 tarihli ve 4447 sayılı İşsizlik Sigortası Kanununa aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

“GEÇİCİ MADDE 35- İmalat sanayi sektörlerinde istihdamı koruma ve artırma amacıyla bu sektörlerde faaliyet yürüten işletmelere yönelik, 1/1/2026 ile 31/12/2026 tarihleri arasında Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ile Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı tarafından 5510 sayılı Kanunun 4 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında çalışan sigortalılar için uygulanacak destek programlarında ihtiyaç duyulacak kaynak, İşsizlik Sigortası Fonunun 2025 yılı prim gelirlerinin yüzde onbeşini aşmamak kaydıyla, Fon tarafından Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı merkez muhasebe birimi hesabına yatırılır ve genel bütçenin (B) işareti

cetveline gelir kaydedilir. Kaydedilen bu tutarlar karşılığı, ilgili idare bütçelerine gerektiğinde Hazine yardımıyla ilişkilendirmek suretiyle ödenek eklemeye Cumhurbaşkanı yetkilidir. Bu madde kapsamında Fon kaynakları kullanılarak uygulanan destek programının uygulama esasları, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ve Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı ile Bakanlık tarafından müştereken belirlenir.”

**MADDE 19-** 28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun ek 1 inci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesi aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

“Cumhurbaşkanı, bu oranı yüzde ellisine kadar artırmaya, sıfıra kadar indirmeye yetkilidir.”

**MADDE 20-** 28/3/2002 tarihli ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanuna aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

“GEÇİCİ MADDE 42- 5 inci maddede düzenlenen net borç kullanımı tutarı 2025 yılı için, 1/1/2025 tarihinden geçerli olmak üzere, Bakan ve Cumhurbaşkanı tarafından artırılan net borç kullanım tutarına 595 milyar Türk lirası ilave edilerek uygulanır.”

**MADDE 21-** 31/5/2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun;

a) 41 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “%32’si” ibaresi “(a) bendinde bulunanlar için %32’si diğerleri için %45’i”, “%20” ibaresi “%39”,

b) 46 ncı maddesinin ikinci fıkrasında yer alan “kazancı” ibaresi “kazancının %45’i”,

c) Geçici 31 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “esaslarına göre” ibaresi “esaslarına göre %45 oranı üzerinden”,

ç) Geçici 36 ncı maddesinin birinci fıkrasında yer alan “%32’si” ibaresi “%45’i” şeklinde, ikinci fıkrasında yer alan “kesenek ve karşılık oranları” ibaresi “kesenek ve karşılık oranları %45 olarak”,

d) Geçici 43 üncü maddesinin birinci fıkrasında yer alan “borçlanacakları süreye ilişkin olarak” ibaresi “borçlanacakları süreye ilişkin olarak %45 oranında”,

e) Geçici 44 üncü maddesinin birinci fıkrasında yer alan “emekli keseneğine esas aylık tutarları” ibaresi “emekli keseneğine esas aylık tutarlarının %45’i”,

f) Geçici 84 üncü maddesinin ikinci fıkrasının birinci cümlesinde yer alan “kazanç tutarı üzerinden” ibaresi “kazanç tutarının %45’i üzerinden”,  
şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 22-** 5510 sayılı Kanunun;

a) 52 ncı maddesinin birinci fıkrasında yer alan “%32’sidir” ibaresi “%33’üdür”, “%20’si” ibaresi “%21’i”,

b) Ek 5 inci maddesinin altıncı fıkrasında yer alan “%34,5’i” ibaresi “%35,5’i”, “%20’si” ibaresi “%21’i”,

c) Ek 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrasında yer alan “%32,5’i” ibaresi “%33,5’i”, “%20’si” ibaresi “%21’i”,

ç) Ek 9 uncu maddesinin ikinci fıkrasında yer alan “%32,5” ibaresi “%33,5”, “%20’si” ibaresi “%21’i”,

şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 23-** 5510 sayılı Kanunun 81 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin birinci cümlesinde yer alan “%20’sidir.” ibaresi “%21’idir.”, ikinci cümlesinde yer alan “%11’i” ibaresi “%12’si”, (b) bendinde yer alan “%20” ibareleri “%21” şeklinde, (ı) bendinin birinci cümlesinde yer alan “dört” ibaresi “iki” şeklinde değiştirilmiş ve (k) bendi yürürlükten kaldırılmıştır.

**MADDE 24-** 5510 sayılı Kanunun 82 ncı maddesinin birinci fıkrasında yer alan “7,5” ibaresi “9” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 25-** 5510 sayılı Kanuna aşağıdaki ek madde eklenmiştir.

“EK MADDE 24- Kurumdan gelir veya aylık alanların, kendi sigortalılığı ve/veya hak sahibi olduğu kişinin sigortalılığı nedeniyle oluşan genel sağlık sigortası primi dahil prim ve prime ilişkin borçları, %25 oranını geçmemek üzere gelir veya aylıklarından kesilmek suretiyle tahsil edilir.

Bu maddenin uygulanmasına ilişkin usul ve esaslar Kurum tarafından düzenlenir.”

**MADDE 26-** 5510 sayılı Kanunun geçici 4 üncü maddesine aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

“15 inci maddesinin birinci fıkrasının (e) bendi hariç 5434 sayılı Kanun hükümlerine göre yapılan borçlanma tutarları ile 926 sayılı Kanunun geçici 32 ncı maddesi kapsamında Türk Silahlı Kuvvetlerinde geçmiş kabul edilen sürelerle ait emekli keseneği ve kurum karşılık tutarlarının hesaplanmasında kesenek ve karşılık veya borçlanma oranı %45 olarak uygulanır.”

**MADDE 27-** 5510 sayılı Kanunun geçici 108 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “dört” ibaresi “iki” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 28-** 5510 sayılı Kanuna aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

“GEÇİCİ MADDE 110- 2025 yılında götürü bedel üzerinden hizmet alım sözleşmesi yapılmış kamu üniversite sağlık hizmeti sunucularının Kuruma 31/12/2025 tarihine kadar bu sözleşme kapsamında verdikleri tedavi

hizmetlerine ilişkin toplam tahakkuk tutarının götürü bedel sözleşme tutarından düşük olması durumunda, aradaki fark terkin edilir. Terkin edilen tutar, Bakanlık bütçesine bu amaçla tahsis edilecek ödenekten karşılanır.

Bu maddeye ilişkin usul ve esaslar Hazine ve Maliye Bakanlığının görüşü alınarak Kurumca belirlenir.”

**MADDE 29-** 13/6/2006 tarihli ve 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “31/12/2025” ibaresi “31/12/2035” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 30-** 5520 sayılı Kanuna aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

“GEÇİCİ MADDE 18- (1) 2026 UEFA Avrupa Ligi Finali ve 2027 UEFA Konferans Ligi Finali müsabakalarının Türkiye’de oynanması ile 2032 UEFA Avrupa Futbol Şampiyonasının Türkiye’de düzenlenmesine ilişkin olarak Türkiye’de elde ettikleri kazanç ve iratları dolayısıyla Avrupa Futbol Federasyonları Birliği (UEFA) ile işyeri, kanuni ve iş merkezi Türkiye’de bulunmayan katılımcı takımlar ve organizasyonda görevli tüzel kişiler gelir ve kurumlar vergisinden muaftır. Bu muafiyet, tevkif yoluyla alınan vergileri de kapsar. UEFA Türkiye Ofisinin bu müsabakalar ve Şampiyona kapsamında elde ettiği gelirler dolayısıyla iktisadi işletme oluşmuş sayılmaz.”

**MADDE 31-** 14/12/2009 tarihli ve 5941 sayılı Çek Kanununun geçici 3 üncü maddesinin beşinci fıkrasında yer alan “31/12/2025” ibaresi “31/12/2028” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 32-** 13/2/2011 tarihli ve 6111 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun geçici 16 ncı maddesinin birinci fıkrasında yer alan “31/12/2025” ibaresi “31/12/2035” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 33-** 16/5/2012 tarihli ve 6306 sayılı Afet Riski Altındaki Alanların Dönüştürülmesi Hakkında Kanunun ek 4 üncü maddesinin birinci ve ikinci fıkralarında yer alan “31/12/2025” ibareleri “31/12/2027” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 34-** 6306 sayılı Kanuna aşağıdaki geçici madde eklenmiştir.

“GEÇİCİ MADDE 5- (1) Başkanlık, 31/12/2027 tarihine kadar bu Kanun kapsamındaki uygulamalarda kullanılmak üzere kaynak temin etmek maksadı ile taksitli toplam alacak miktarı esas alınarak sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan bankalardan iç borçlanma yapabilir. Anapara, faiz ve borçlanma nedeniyle oluşacak giderlerin toplamı, muhasebe kayıtlarında gösterilen taksitli toplam alacak miktarının yüzde yirmi beşini aşamaz. Bu kapsamda yapılacak borçlanma miktarı ve ödeme yapısı, bu alacakların vade yapısına uyumlu olarak belirlenir. Bu kapsamda söz konusu alacaklardan tahsil edilen tutarlar, öncelikle borçlanma sebebiyle ortaya çıkan anapara, faiz ve diğer borçlanma giderleri için kullanılır.”

**MADDE 35-** 25/6/2019 tarihli ve 7179 sayılı Askeralma Kanununun 40 ıncı maddesinin üçüncü fıkrasında yer alan “%32’si” ibaresi “%45’i” şeklinde değiştirilmiştir.

**MADDE 36-** 4/7/2001 tarihli ve 631 sayılı Memurlar ve Diğer Kamu Görevlilerinin Mali ve Sosyal Haklarında Düzenlemeler ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin 12 nci maddesinin birinci fıkrasına aşağıdaki cümleler eklenmiştir.

“İlgili kanunları uyarınca seçimle göreve gelmiş bulunan; belediye başkanı ve vekili, belediye meclisi ve il genel meclisi başkanı, başkan vekili ve üyeleri, belediye encümeni ve il encümeni başkanı, başkan vekili ve üyelerinin 3/7/2005 tarihli ve 5393 sayılı Belediye Kanunu, 10/7/2004 tarihli ve 5216 sayılı Büyükşehir Belediyesi Kanunu, 26/5/2005 tarihli ve 5355 sayılı Mahallî İdare Birlikleri Kanunu ve 22/2/2005 tarihli ve 5302 sayılı İl Özel İdaresi Kanunu kapsamında il özel idaresi, büyükşehir belediyesi, belediye ve mahallî idare birliği bünyesinde yürüttükleri görevler nedeniyle aldıkları ödenekler ve huzur hakları birinci cümle kapsamı dışındadır. Ancak ikinci cümlede yer alan görevler için ödenek ve/veya huzur hakkı ödenenlerden birinci cümle kapsamında görevi bulunanlara, ikinci cümlede yer alan görevlerden yalnızca biri için ödenek ve/veya huzur hakkı ödenir.”

**MADDE 37-** 3/6/2011 tarihli ve 635 sayılı Sanayi ve Teknoloji Bakanlığının Araştırma, Geliştirme, Yenilikçilik ve Girişimcilik Faaliyetlerinin Karşılınması Hakkında Kanun Hükmünde Kararnamenin ek 1 inci maddesinin birinci fıkrasına aşağıdaki bent eklenmiştir.

“(g) İşletmelere; kapasite geliştirme, ölçek ekonomisi oluşturma, verimlilik artırma, istihdamı koruma, piyasa koşullarındaki değişimlere karşı dayanıklılık kazandırma, rekabet gücünü koruma ve işletme sürdürülebilirliğini sağlama amaçlarıyla destek vermek ve bu desteklere ilişkin usul ve esasları belirlemek.”

**MADDE 38-** Bu Kanunun;

- a) 1 inci ve 2 nci maddeleri 1/1/2025 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemleri gelir ve kazançlarına ilişkin verilecek beyannamelere uygulanmak üzere yayımı tarihinde,
- b) 7 ncı, 9 uncu, 13 üncü, 16 ncı, 21 inci, 24 üncü, 25 inci, 26 ncı ve 35 inci maddeleri 1/1/2026 tarihinde,
- c) 14 üncü maddesi yayımını izleyen ayın başında,
- ç) 22 ncı, 23 üncü ve 27 ncı maddeleri 2026 yılı Ocak ayı başında,

- d) 34 üncü maddesi 1/1/2025 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde,
  - e) Diğer maddeleri yayımı tarihinde,
- yürürlüğe girer.

**MADDE 39-** Bu Kanun hükümlerini Cumhurbaşkanı yürütür.

18/12/2025

[Eki için tıklayınız](#)