



T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
VERGİ DENETİM KURULU BAŞKANLIĞI

SAHTE BELGEDE YENİ DÖNEM VE KURGAN

ERHAN SELİM

VERGİ DENETİM KURULU BAŞKAN YRD.

İSTANBUL – EKİM/2025

SAHTE BELGEDE YENİ DÖNEM



SAHTE BELGE

- Kamu maliyesini milyarlarca lira zarara uğratiyor
- Vergide adaletsizliğe neden oluyor
- Rekabet eşitsizliği yaratıyor
- Başka suçları kolaylaştırıyor veya gizliyor
- Katalizör bir suç
- Vergi idaresi, kolluk ve mahkemeleri meşgul ediyor
- Mükelleflerle müfettişleri karşı karşıya getiriyor

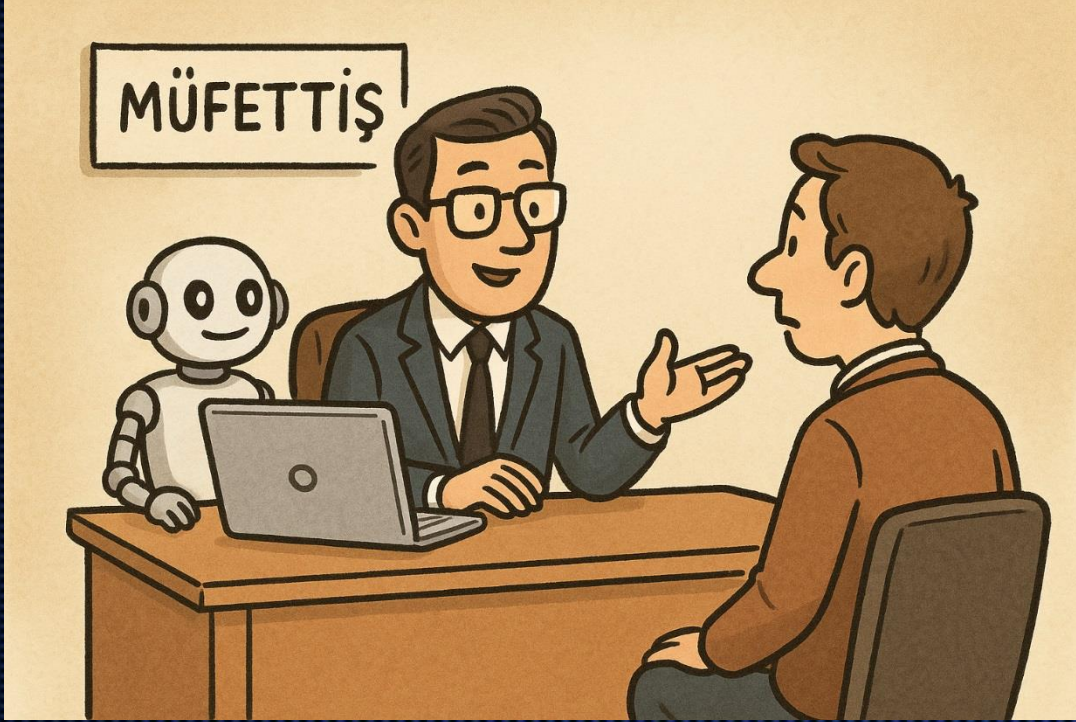
Sahte Belgenin Mükelleflere Pazarlanması



- * Örgütlü ve tasarlanmış bir suç,
- * Denetimin rastsallığından bahsediliyor,
- * Denetimin kapasitesi vurgulanıyor,
- * Denetimin aldığı zaman ifade ediliyor,
- * Matrah artırımı ve aflar ortaya seriliyor,
- * Bilmeden kullanma kanaati anlatıyor,
- * En az kurumlar vergisi kadar tasarruf sağlıyor
- * Yargılamanın uzunluğu üzerinde duruluyor



Vergi Denetiminin Teknolojik Dönüşümü



- * Denetimin risk analizine dayanıyor (KURGAN),
- * Denetimde yeni yöntemlerle kapasite artışı,
- * Rapor otomasyonla denetim süresi kısalması,
- * Matrah artırımını olası değil,
- * Bilerek kullanma kanaati artıyor,
- * Yargının işini kolaylaştırıcı önlemler devrede.



1 Ekim Sonrası Yeni Dönem

Haberden Satır Başları:

- Bilmeden Kullanma Son Buluyor
- Kullanma İncelemelerinde Teminat
- KURGAN Sistemi
- Risk Analizi Destekli Yeni Uygulama
- Cari Denetimler
- Düzenleme Organize Suç Kapsamında
- Fiiler Aklama Boyutuyla Ele Alınacak
- Geçmiş Kullanıcılara Tebligatlar Yapılacak



T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
VERGİ DENETİM KURULU BAŞKANLIĞI



GÜNDEM DÜNYA EKONOMİ SPOR ANALİZ KÜLTÜR INFOGRAFIK PODCAST VIDEO FOTOĞRAF



EKONOMİ

Mali belgede sahtecilikle mücadelede yeni bir safhaya geçilecek

Hazine ve Maliye Bakanlığı, her yıl milyarlarca liralık kamu zararına sebep olan sahte belge kullanma ve düzenleme fiillerine yönelik önlemlerin dozunu artıracak.

Deniz Çiçek Palabıyık, Hülya Ömür Uylaş | 20.08.2025 - Güncelleme : 20.08.2025



Gündem

Cumhurbaşkanı
Kararnamesiyle
yeni emniyet m
atandı

Cumhurbaşkanı
Yardımcısı Yılmaz
Üzerindeki baskı
mutlaka artırılmalı
bekliyoruz

– 1 Ekim 2025 –

Sahte Belge ile Mücadelede Yeni Dönem

Çok Katmanlı Yaklaşım

İş Felsefesi	Mevzuat	Risk Analizi	Organizasyon	Sinyalleme	İnceleme	Raporlama
• OECD Vergi Suçlarıyla Mücadelede On Global İlke • Kurumsal Hafıza	• Vergi Usul Kanunu Değişiklikleri • SMIYB Kullanma İncelemesi Genelgesi	• KURGAN (Kuruluş Gözetimli Analiz) • Vergi İstihbarat Sistemi	• Kaçakçılık Daire Başkanlıklarının Yeniden Organizasyonu • Çevik Denetim Ekipleri	• Bilgilendirme Yazıları • Müfettiş Görüşmeleri • Bilgi İsteme	• Cari Denetimler • Teminat Değerlendirme Sistemi	• Rapor Otomasyon Sistemi

İş Felsefesi Katmanı

OECD – Vergi Suçlarıyla Mücadelede 10 Global İlke

OECD tarafından 2017'de yayımlanan ve 2021'de güncellenen “Fighting Tax Crime – The Ten Global Principles” belgesine dayanmaktadır.

Taşınmaz, Alacak ve Haklara El Koyma, İletişimin Dinlenmesi ve Kayda Alınması, Teknik Araçlarla İzleme vb. yetkiler

Kurumsal Hafıza

VDK Kurulduğu günden bu yana sahtecilik fiilleriyle kesintisiz mücadele etmektedir.



Vergi Suçlarıyla Mücadelede OECD'nin 10 İlkesi

- 1 Vergi suçlarının suç olarak tanımlanması
- 2 Vergi suçlarına yönelik strateji geliştirme
- 3 Soruşturma Kovuşturma Aşamasında Yeterli Yetki Ver
- 4 Varlıkları dondurma, el koyma, müsadere etme yetkisi
- 5 Kurumsal yapı ve sorumluluk tanımı
- 6 Kaynak sağlama (mali, teknolojik, beşeri)
- 7 Vergi suçlarını kara para aklamanın tanımı içinde yönet
- 8 Ulusal kurumlar arası işbirliği
- 9 Uluslararası işbirliği mekanizmalarının sağlanması
- 10 Mükelleflerin Haklarının Gözetilmesi

Mevzuat Katmanı

Vergi Usul Kanunu Değişiklikleri

Vergi Usul Kanunda yapılacak değişikliklerle uygulamaya yön verilmesi

SMİYB Kullanma ve 160/A İncelemelerine Yönelik Genelge – 18.04.2025

SMİYB Kullanma incelemelerinde kastın değerlendirilmesine yönelik somut kriterler getirilmiştir.



T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI
VERGİ DENETİM KURULU BAŞKANLIĞI

SMYİB Kullanma İncelemeleri ve VUK'un 160/A Maddesi Kapsamındaki İncelemeler Hakkında Genelge

18.04.2025



Atıf Kriteri



Sevkiyat Kriteri



Faaliyet Konusu Kriteri



İnceleme Geçmiş Kriteri



Gönüllü Uyum Düzeyi Kriteri



İlişkili İnceleme Geçmiş Kriteri



Oran Kriteri



Yoklama Geçmiş Kriteri



Depolama Yeri Kriteri



İmza Tarihi Kriteri



Ödeme Kriteri



Çoklu Kaynak Kriteri

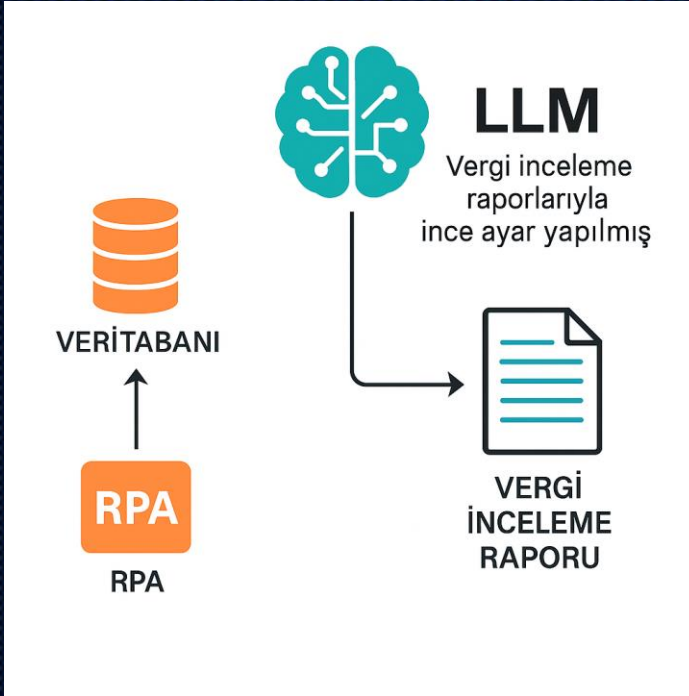
Organizasyon, Sinyalleme ve İnceleme Katmanları



- * **Organizasyon Katmanı:** Kaçakçılık Daire Başkanlıklarında yer alan ihtisas birimleri ve Daire Başkanlığının kendisi Kurgan, ViS, Rapor Otomasyon, Cari Denetim gibi sistem ve konseptlere uyum sağlayacak şekilde yeniden organize edilecektir.
- * **Sinyalleme Katmanı:** KURGAN gibi risk Analiz sistemlerinin skorlamalarına bağlı olarak mükelleflere tebligatlar gidecek, yerine göre müfettiş görüşmeleri gerçekleştirilecek ve risk analizinde değerlendirilmek üzere bilgi isteme yazıları düzenlenecektir.
- * **İnceleme Katmanı:** İncelemeler risk Analiz ve otomasyon sistemlerinin desteğiyle gerçekleştirilecek, cari incelemeler şeklinde icra edilecek, risk analizine bağlı olarak teminat istenebilecektir.



Raporlama Katmanı – Rapor Otomasyon Projesi

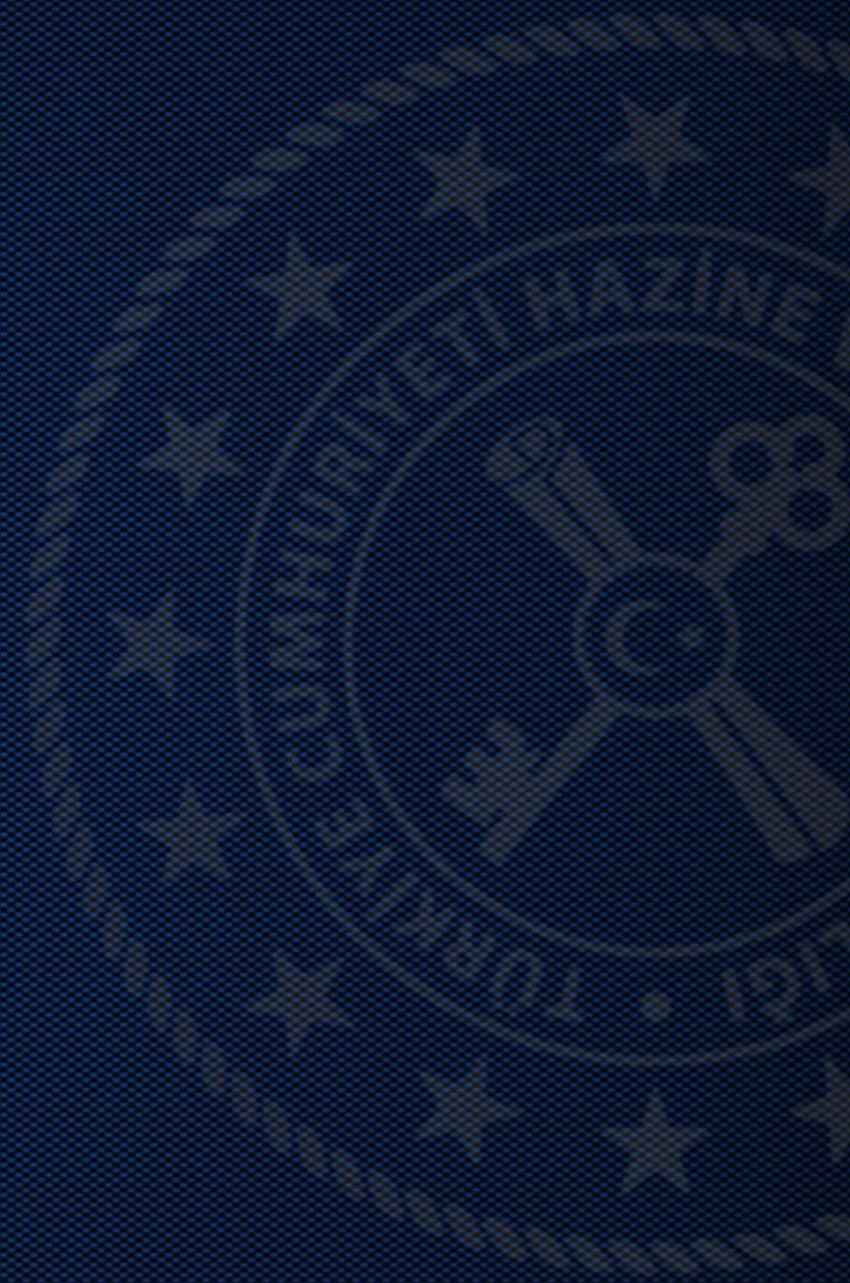


Rapor Otomasyon Sistemi;

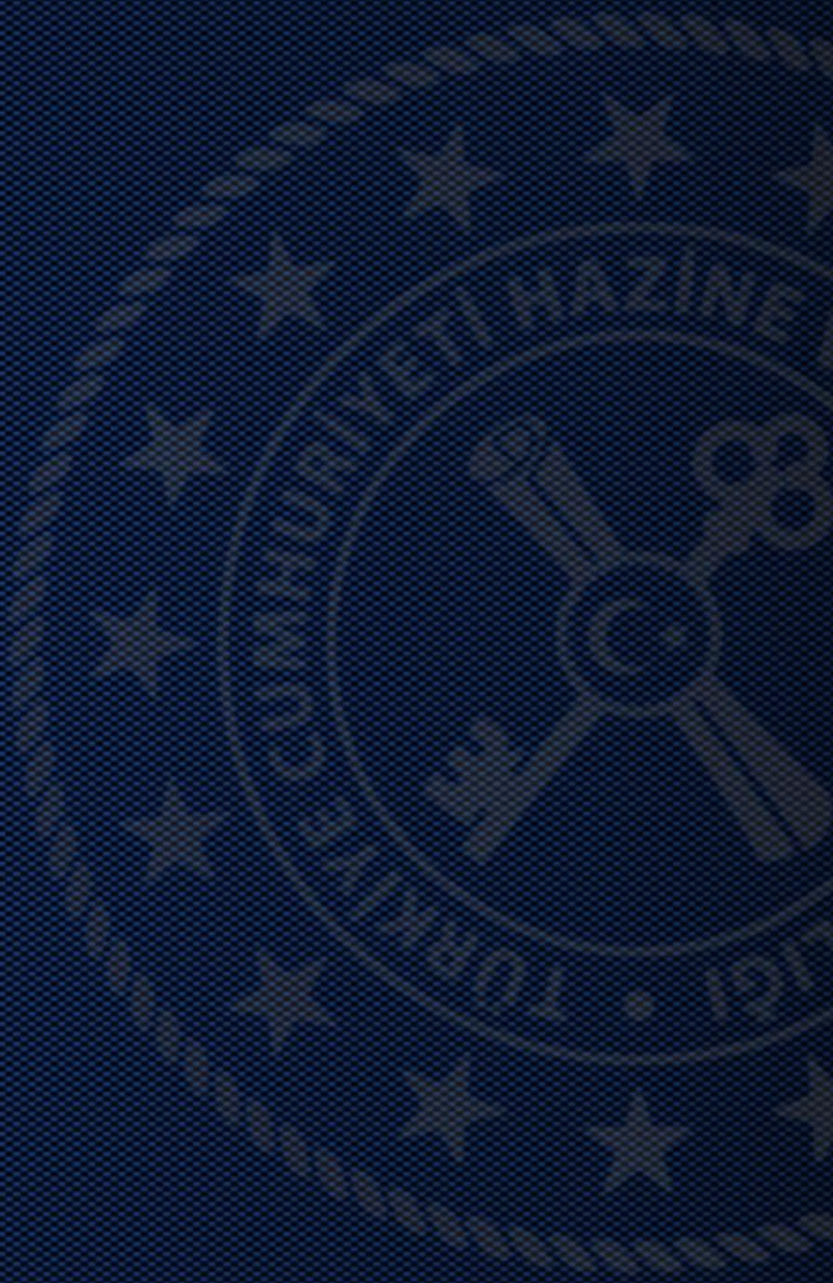
- * Müfettiřler tarafından yazılan raporların tam otomasyon dahilinden **algoritmik(Kural bazlı senaryolar), RPA veya LLM** entegrasyonu ile yazılmasını hedefleyen bir projedir.
- * Raporlarda **standart sağlamak ve güçlü veri analizinden yararlanılmak** istenmektedir,
- * Bazı **raporların yazılma süresini kısaltacağı** değerlendirilmektedir,
- * İlk etapta **160/A ve tevkifat raporlarının** yazılması ile süreç başlatılmıştır



KURGAN



Kurgan Nedir?



Vergi Denetim Kurulu Başkanlığı Risk Analiz Merkezi tarafından geliştirilen, cari veriler ile çalışan, işlem riskini ölçen, büyük veri analitiğini kullanarak ekonomideki işlemleri anlık olarak tarayan bir vergisel risk analiz sistemidir.

KURGAN Sistemi Nedir?

- * **Erken Uyarı ve Bilgilendirme Sistemidir:** KURGAN bir erken uyarı sistemidir. Mükellefi işleme riskinden dolayı haberdar eder.
- * **Denetimin Habercisidir:** KURGAN işlem risklerine bağlı olarak olası bir denetim konusunda mükelleflerin bilgilendirir.
- * **Özyinelemeli Bir Risk Analizidir:** KURGAN sisteminin çıktıları aynı zamanda girdilerini oluşturur. Örneğin bilgi isteme yazılarına verilen cevaplar ve yoklama sonuçları sistemin aynı zamanda girdilerini oluşturur.
- * **Cari Denetim Fabrikasıdır:** KURGAN cari denetimler üretmek üzere tasarlanmıştır. Sahtecilik organizasyonlarının büyümesine izin vermez.
- * **İş Hızlandırma Mekanizmasıdır:** KURGAN sisteminde mahkemeler tarafından çokça atıf yapılan bilgi isteme, yoklama ve ifade alma işlemleri düzenleme denetimlerinden önce ve pratik şekilde yapılır.
- * **Masum Mükelleflerin Sigortasıdır:** KURGAN sistemi alıcıların kendisine denetimden sakınma imkanı sağlarken alıcılar nezdinde yapılan çalışmalara ve risk analizine bağlı olarak denetime tabi olmama imkanı sağlar.



KURGAN Ne Değildir?

- * **Koda Alma İşlemi Değildir:** KURGAN sistemi mükelleflerin koda almaz. Mali hukuk anlamında mükelleflerin dünyasında herhangi bir kısıtlama yaratmaz.
- * **Bir Denetim Değildir:** KURGAN sistemi risk analiz aşamasını temsil eder. KURGAN yazıları giden mükellefler inceleme veya izaha davet aşamasındaki mükellefler değildir.
- * **Salt Yapay Zekaya Dayanan Bir Sistem Değildir:** KURGAN sistemi salt algoritmik hesaplamalara dayanan bir sistem değildir. Yoklamalar gibi fiili tespitlerden, inceleme ve iza havuzundan diğer risk sistemlerinden beslenir.
- * **Müeyyideli ve Zorlayıcı Bir Sistem Değildir:** KURGAN yazıları müeyyideli yazılar değildir. Ekonomik gerçeklik içerisinde mükelleflerin kendileri için en iyi kararı verebileceği gerçeğine dayanır.
- * **Hukuksuz Bir Sistem Değildir:** KURGAN sistemi mevzuatta yer alan yetkiler kullanılarak tasarlanmış bir sistemdir. Bu yönüyle uygulanması için bir mevzuat değişikliği gerektirmez.
- * **Kumar Oynanacak Bir Sistem Değildir:** KURGAN sisteminin uyarılarının dikkate alınamaması Mükellef için telafisi güç sonuçlar doğurabilir.

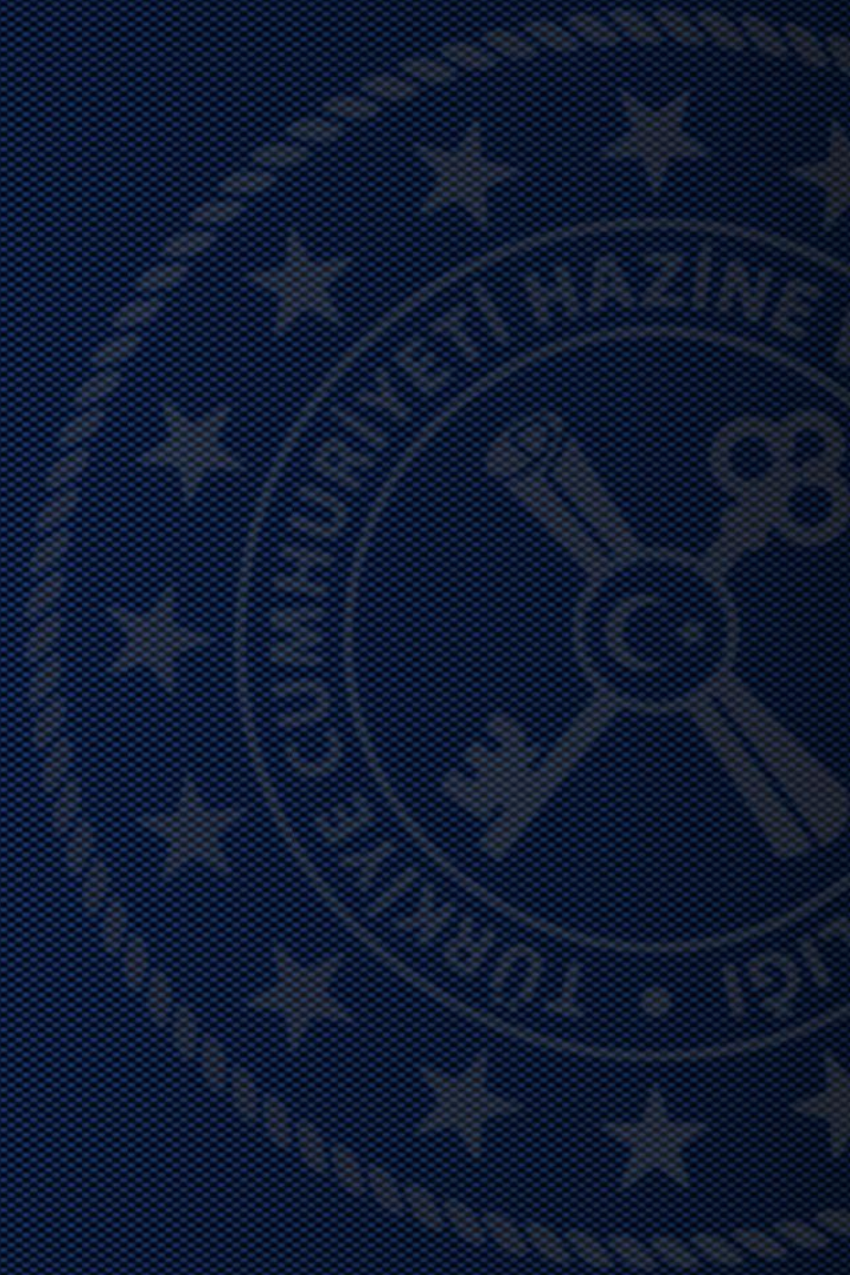


KURGAN Sisteminin Faydaları Nelerdir?

- * **Mükellefe Kendi Risk Değerlendirmesini Yapma İmkânı Sağlar:** KURGAN yazılarını alan mükellefler işlemlere odaklanarak kendi risk değerlendirmelerini yapma imkânı edinirler.
- * **Mükellefe Araştırma Yapma Süresi Tanır:** KURGAN sistemi yazıyı alan mükellefler eğer ki denetlenmeyi tercih etmişse işlemle ilgili araştırma yapmak ve gerekli belgeleri toplamak kendilerini yeterli zamanı sağlar.
- * **Mükellefe Denetlenmeme İmkânı Sunar:** Eğer mükellef riskli işlemlere ait faturaları kayıtlarına almamış ve beyannamelerine dahil etmemişse denetlenmeme şansını elde eder (Mutabakat Riski).
- * **Mükellefin Denetlenme Önceliğini Değiştirir:** KURGAN yazıları gelen mükellef belgeleri kayıtlarından çıkarıp düzeltme beyanı verirse denetlenme önceliğini değiştirebilir. Şartlar sağlanırsa ilk sıralardaki mükelleflerin sırası son sıralara tahvil eder. Risk analiz raporuna bağlı olarak ayrıca hakkındaki denetim görevi hıfz edilebilir.
- * **İncelemeleri Hızlandırır:** KURGAN sistemi bilgi isteme yazılarının çıktıları ve rapor otomasyon sistemi ile inceleme sürelerini kısaltır.
- * **Vergi İnceleme Raporlarını Güçlendirir:** KURGAN sistemi tarafından toplanan bilgiler Vergi Tekniği Raporlarında toplanarak delil hukuku bakımından raporları güçlendirir.



Soru – Cevap



1. Risk Analiz Safhası

Sistemin hangi kriterlere göre riskli
işlemleri belirler?

Sistem tamamen yapay zekanın
yaptığı analizlere dayanan bir sistem
midir?

Sistemin taradığı ifade edilen işlemler
nelerdir?

İşlem riskinin ölçülmesi ne anlama
gelmektedir?

Mükelleflerin riskinin ölçülmesi ile işlem riskinin ölçülmesi arasındaki fark nedir?

- Ne alıcı ne de satıcı riskli kabul edilmez,
- Ne alıcı ne de satıcı sahte belge kullanıcısı veya düzenleyicisi olarak kodlanmaz,
- Yazılarda ne alıcının ne de satıcının riskli olduğu söylenmez,
- Tüm işlemlere ilişkin yazı gönderilmesinden ziyade risk skoru yüksek belirli işlemler için yazı gönderilir

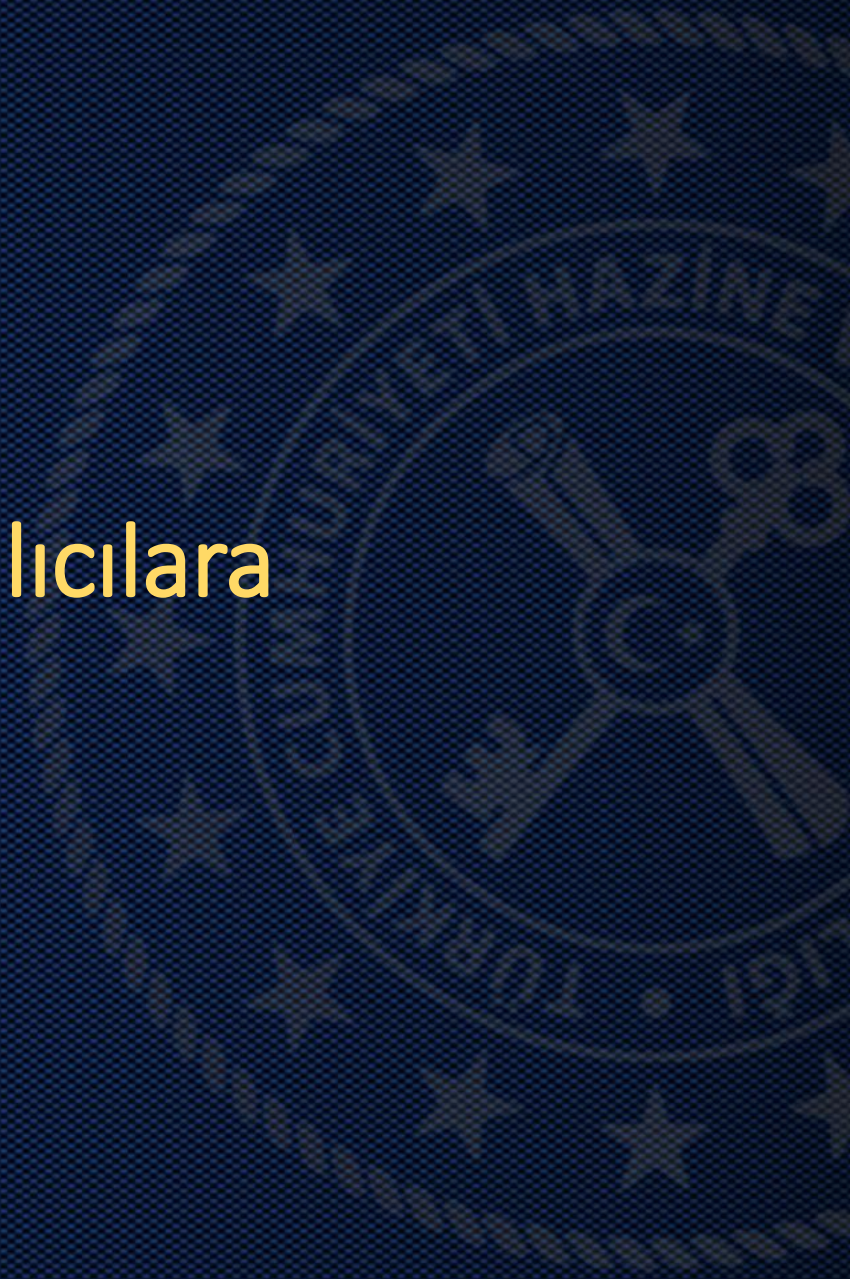


Cari verilerle çalışılması ne anlama
gelmektedir ve risk durumunu nasıl
etkilemektedir?

Mükelleflere iletilen yazıların mahiyeti
nedir?

KURGAN yazıları neden işleme taraf olan alıcılara gönderilmektedir?

KURGAN yazıları neden tüm alıcılara
gitmemektedir?



KURGAN yazılarını alan alıcılar, satıcılar nezdinde
hangi işlemleri yürütmelidir?

KURGAN yazısı alan alıcı mükellef
ne yapmalıdır?

KURGAN Yazısı Tebliğ Edilen Alıcı Ne Yapmalıdır?

Öncelikle yazıda istenen bilgileri mutlaka yazılı olarak vermelidir. Riskli olduğu ifade edilen işlemlerle ilgili kendi risk değerlendirmesini yaparak:

Alternatif 1: İşlemle ilgili belgeleri kayıtlarından çıkarıp düzeltme beyannamesi vererek yazı ile bilgi verebilir,

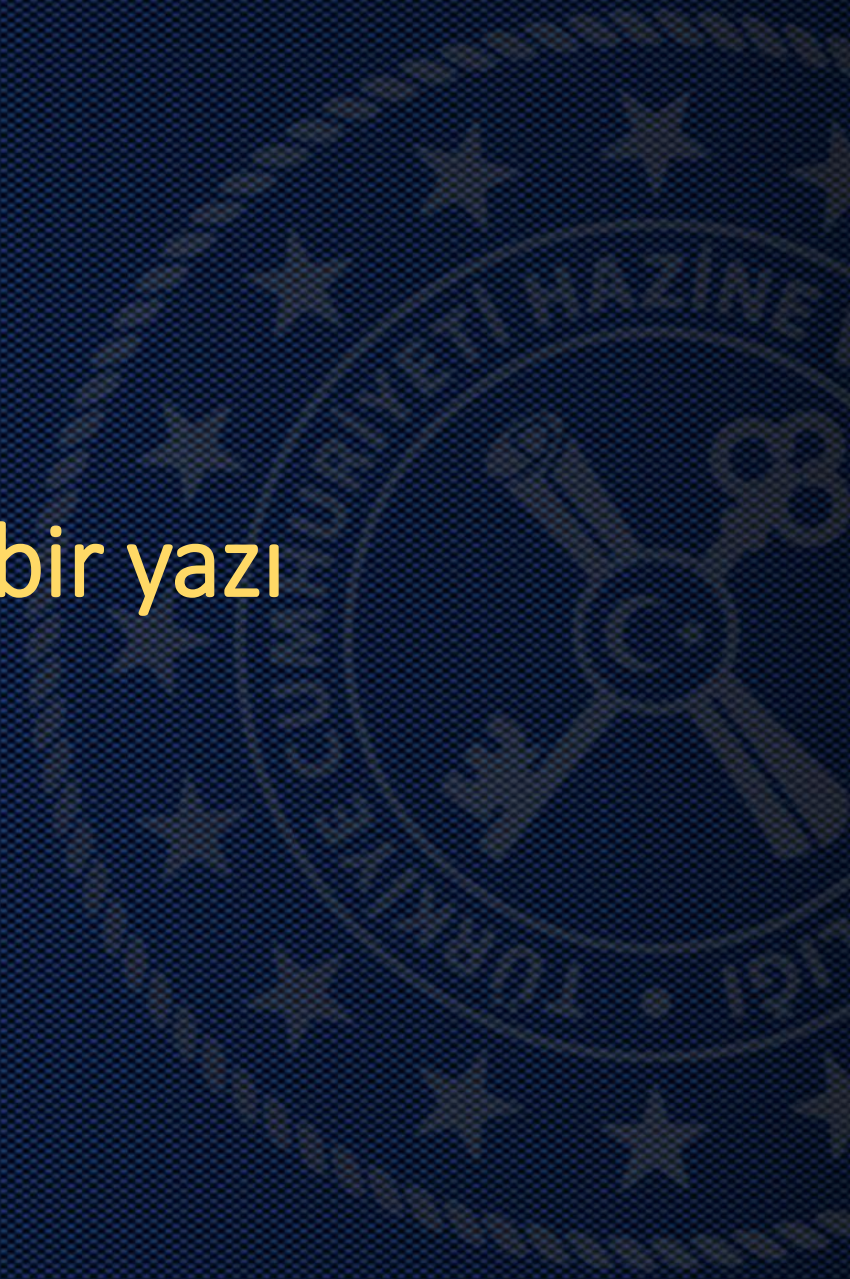
Alternatif 2: İşlemin gerçekliğini ispat edecek bilgi ve belgeleri toplayarak (13 kriter)olası bir denetim için hazırlık yapabilir,

Alternatif 3: Eylemsiz kalabilir.



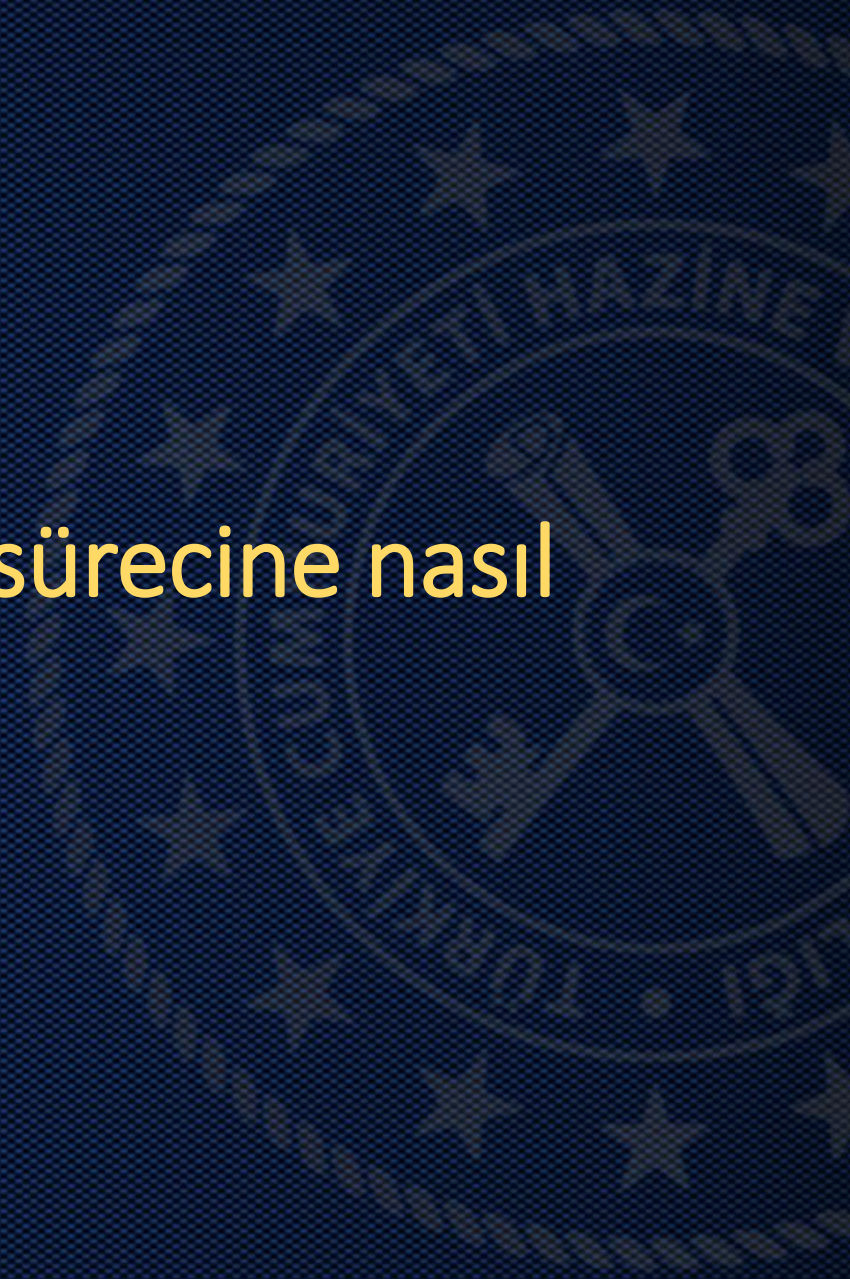
KURGAN yazıları neticesinde
pişmanlıkla beyanname verilebilir
mi?

Satıcı neden KURGAN ile ilgili bir yazı
almamaktadır?



KURGAN yazıları satıcı için ne anlam ifade
etmektedir?

KURGAN yazıları satıcıların denetim sürecine nasıl
dâhil edilecektir?



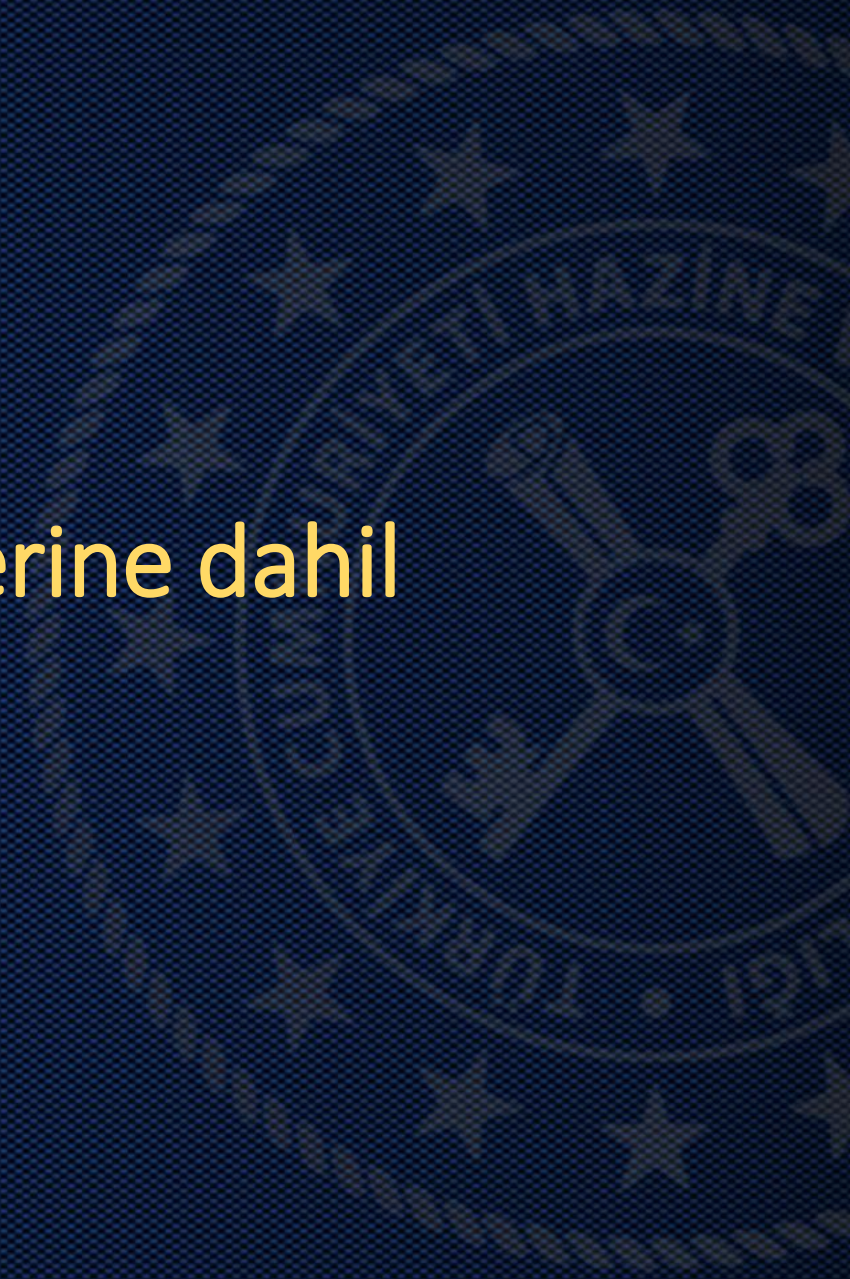
Alicıların düzeltme yapıp yapmaması işlem risk puanını değiştirebilir mi? (İşlem Riski)

Satıcı mükelleflerin durumuna bakarak alıcı mükelleflerin strateji belirlemesi mümkün müdür?

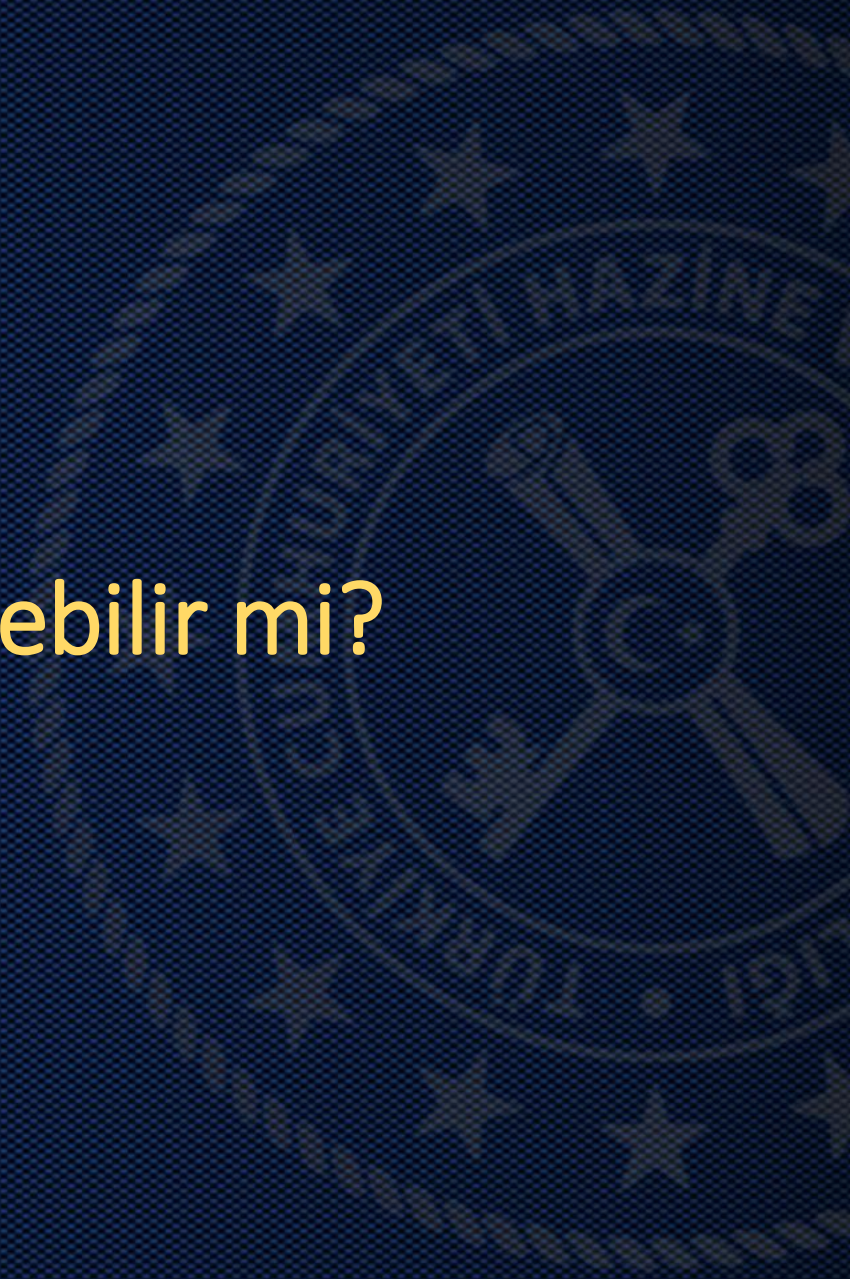
2. Olası Denetim Safhası



Alıcı mükellefler denetim süreçlerine dahil edilmeyebilir mi?

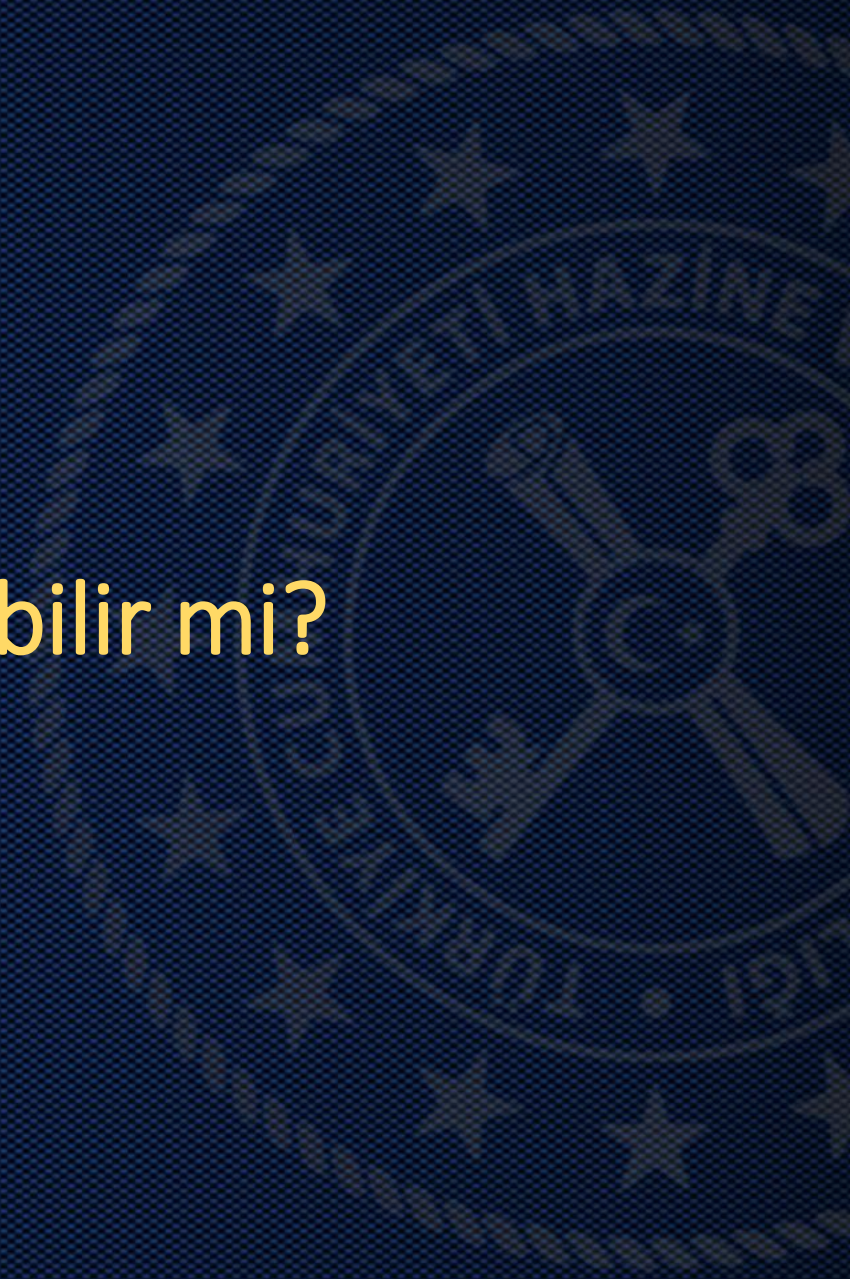


Alıcı mükellefler izaha davet edilebilir mi?

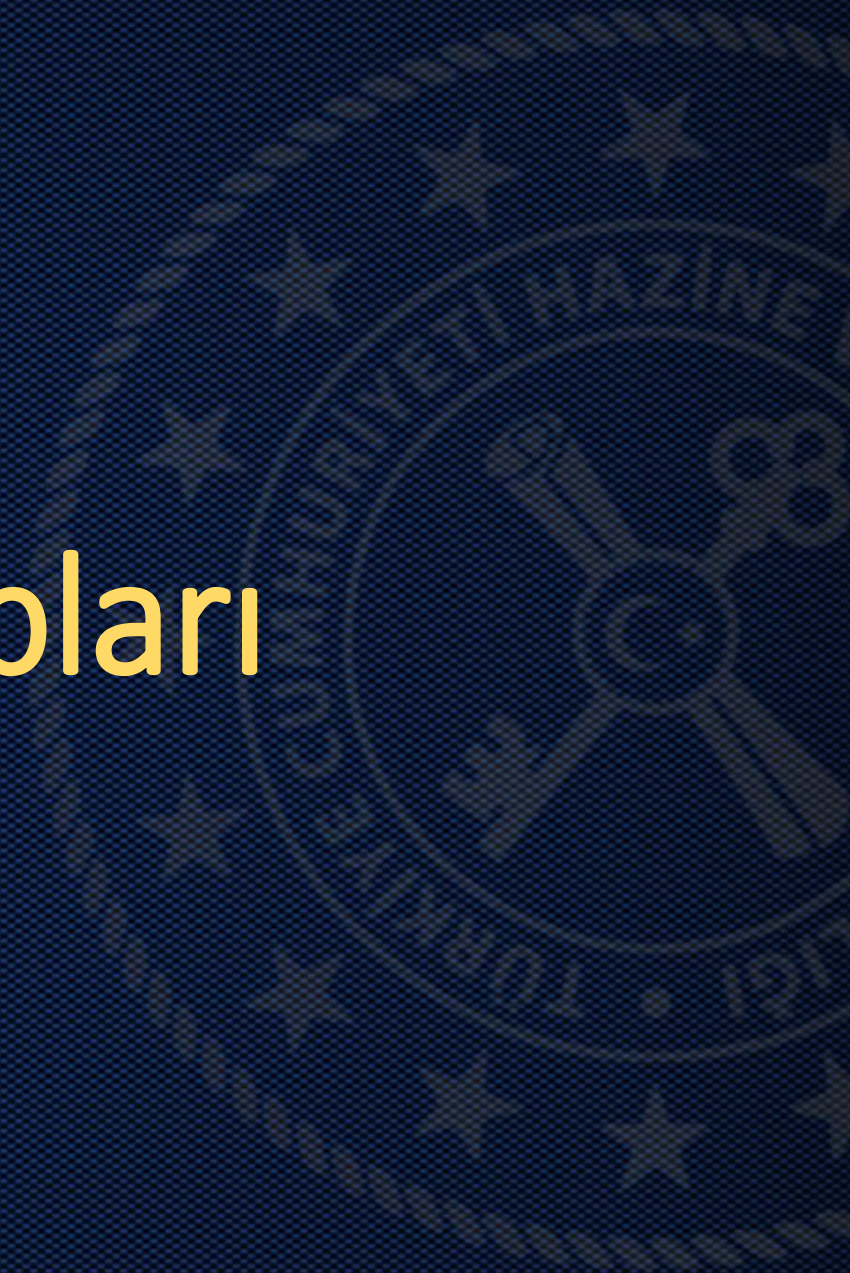


1 Ekim 2025 sonrasında bilerek kullanma esas bilmeden kullanmanın istisna olduğu kamuoyu ile paylaşılmıştır. KURGAN yazılarını almalarına karşın İdare ile aynı risk algısına sahip olmayan alıcılar incelemeye alındığında bilerek kullanmanın esas olduğundan yola çıkılarak kendileri hakkında otomatik suç duyurusunda bulunulup 3 katı vergi ziyası mı önerilecektir?

Satıcı mükellefler incelenmeyebilir mi?



3. Meslek Mensupları



KURGAN yazıları alan meslek mensupları ne şekilde hareket etmelidir?

ALOO MASAK MI ??

EYET?

KURGAN ORDA MI ?

SEN MİSİN
LAN YİNE ?!!

TEBLİGATT!!!



KURGAN yazıları neticesinde meslek mensuplarına
sorumluluk yazılacak mı?

KURGAN yazıları alan meslek mensupları
mükelleflerle sözleşmesini sonlandırmalı mıdır?

KURGAN yazıları gelen meslek mensupları işlemleri gerçekliğini ispat edecek çalışmaları yapacak mı?

KURGAN yazıları:

- Bilmiyordum deme seçeneğini ortadan kaldırır,
- Makul süre verilmedi savunmasını geçersiz kılar,
 - İdarenin iyi niyetini ortaya koyar,
- Gerekli araştırmaların yapılmasını zorunlu kılar,

TEŞEKKÜRLER..

