



GVK 94'ÜNCÜ MADDEDE YER ALAN KESİNTİ ORANLARINA İLİŞKİN BKK YAYIMLANDI

ÖZET : 2012/3571 sayılı BKK ile 6327 sayılı Yasa ile GVK'nın 75'inci maddesinde bireysel emeklilik sistemi ile yapılan değişikliklere ilişkin düzenleme yapıldı.

29 Haziran 2012 tarihli ve 28338 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 6327 sayılı BİREYSEL EMEKLİLİK TASARRUF VE YATIRIM SİSTEMİ KANUNU İLE BAZI KANUN VE KANUN HÜKMÜNDE KARARNAMELERDE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR KANUN ile emeklilik sisteminde değişiklik yapılarak bu kapsamda Gelir Vergisi Kanunu'nun 22, 75 ve 94 üncü maddeleri de değiştirilmişti. Bu Yasa ile ilgili açıklamalarımız 29.6.2012 tarihli ve 123 no'lu sirkülerimizde yer almıştı. Ayrıca Yasaya eklenen Geçici 1'nci maddede 7.10.2001 tarihinden sonra akdedilmiş bireysel emeklilik ve şahıs sigorta poliçeleri ile ilgili olarak 29.6.2012 tarihinden önce 10 yılı doldurmadan ayrılan hak sahiplerine yapılan ödemeler üzerinden kesilen fazla vergi iade edilebilmesine ilişkin düzenleme yer almıştı.

6327 sayılı Yasanın söz konusu değişikliklere ilişkin 6'ncı maddesi aşağıdaki gibidir.

"MADDE 6 - 193 sayılı Kanununun 75 inci maddesinin ikinci fıkrasının (15) numaralı bendi aşağıdaki şekilde değiştirilmiş, fıkraya aşağıdaki bent ile maddeye aşağıdaki fıkra eklenmiştir.

"15. Tüzel kişiliği haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından;

- On yıldan az süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlara ödenen irat tutarları,
- On yıl süreyle prim veya aidat ödeyerek ayrılanlar ile vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara ödenen irat tutarları."

"16. Bireysel emeklilik sisteminden;

- On yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet





katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.),

b) On yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.),

c) Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.)”

“Bu maddenin ikinci fıkrasının (15) numaralı bendinde yer alan irat tutarı; varsa fesih ve iştirak kesintisi indirilmeden önceki birikim tutarından, yatırıma yönlendirilen tutar indirilerek bulunur. Aynı fıkranın (16) numaralı bendinde yer alan irat tutarı; hak kazanılan Devlet katkısı ve getirileri dahil ödemeye konu toplam birikim tutarından, (varsa ertelenmiş giriş aidatı indirilmeksizin) ödenen katkı payları ve Devlet katkısının hak edilen kısmı indirilerek bulunur.”

6327 sayılı Yasanın 70’nci maddesine göre 6 ncı inci maddesi yayımı tarihinden iki ay sonra (29 Ağustos 2012) yürürlüğe girmiştir.

Bu kapsamda 6 Eylül 2012 tarihli ve 28403 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 2012/3571 sayılı BKK ile bireysel emeklilik sisteminde yer alan tevkifat oranlarına ilişkin düzenleme yapılmıştır. Bu düzenleme aşağıdaki gibidir:

“12/1/2009 tarihli ve 2009/14592 sayılı Kararnamenin eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (15) numaralı bendinin (c) alt bendi yürürlükten kaldırılmış¹, anılan fıkra aşağıdaki bent eklenmiştir.

¹ Yürürlükten kaldırılan düzenlemenin yer aldığı 2009/14592 sayılı BKK’nın 15’nci maddesi aşağıdaki gibidir.

15. a) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (15) numaralı bendinin (a) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından % 15,

b) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (15) numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından % 10,

c) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (15) numaralı bendinin (c) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından % 5.





- “16. a) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (a) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından % 15,
b) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından % 10,
c) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (c) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından % 5.”

Buna göre 6327 sayılı Yasa hükümleri ile 2012/3571 sayılı BKK hükümleri bir arada değerlendirildiğinde, bireysel emeklilik sistemiyle ilgili vergi kesintisi oranları aşağıdaki gibi olmaktadır.

GVK'da yer alan düzenleme	<u>2012/3571 sayılı BKK ile belirlenen kesinti oranı</u>
a) On yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.),	% 15
b) On yıl süreyle katkı payı ödemiş olmakla birlikte emeklilik hakkı kazanmadan ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.),	% 10
c) Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (4632 sayılı Kanun kapsamında bireysel emeklilik hesabına yapılan Devlet katkılarının ödemeye konu olan kısımlarına isabet eden irat tutarı dahil.)	% 5

Bu düzenlemede yer alan oranlar, önceki düzenlemelerde yer alan kesinti oranlarının devamı niteliğindedir.





Bu oranların yürürlüğe girme tarihi, 6327 sayılı Yasanın 6'ncı maddesinin de yürürlüğe girme tarihi olan 29/8/2012'dir.

2012/3571 sayılı BKK, bu Sirkülerimize ek olarak verilmiştir.

Saygılarımızla...

TÜRMOB Sirküler Rapor





6 Eylül 2012, Perşembe

Sayı : 28403

BAKANLAR KURULU KARARI

Karar Sayısı : 2012/3571

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 94 üncü maddesinde yer alan tevkifat nispetleri hakkındaki 12/1/2009 tarihli ve 2009/14592 sayılı Kararnamenin eki Kararda değişiklik yapılmasına ilişkin ekli Kararın yürürlüğe konulması; Maliye Bakanlığının 8/8/2012 tarihli ve 883 sayılı yazısı üzerine, adı geçen Kanunun anılan maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 13/8/2012 tarihinde kararlaştırılmıştır.

**13/8/2012 TARİHLİ VE 2012/3571 SAYILI
KARARNAMENİN EKİ**

KARAR

MADDE 1 – 12/1/2009 tarihli ve 2009/14592 sayılı Kararnamenin eki Kararın 1 inci maddesinin birinci fıkrasının (15) numaralı bendinin (c) alt bendi yürürlükten kaldırılmış, anılan fıkraya aşağıdaki bent eklenmiştir.

“16. a) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (a) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından % 15,
b) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından % 10,
c) 75 inci maddenin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (c) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından % 5.”

MADDE 2 – Bu Karar 29/8/2012 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girer.

MADDE 3 – Bu Karar hükümlerini Maliye Bakanı yürütür.

Bakanlar Kurulu Kararının Yayımlandığı Resmî Gazetesinin Tarihi		Sayısı
3/2/2009		27130
Bakanlar Kurulu Kararında Değişiklik Yapan Düzenlemelerin Yayımlandığı Resmî Gazetesinin Tarihi		Sayısı
29/12/2010		27800
29/6/2011		27979
30/6/2012		28339

