

07/09/2012

**ERTÜRK  
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK  
VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.  
SİRKÜLER 2012/97**

**KONU: BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDEN AYRILANLARA YAPILAN  
ÖDEMELERDE UYGULANACAK STOPAJ ORANLARI BELİRLENDİ.**

6327 Sayılı "Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik yapılmasına dair Kanun "29 Haziran 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

6327 Sayılı Kanun'un 29 Ağustos 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6. Maddesi ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 75. Maddesinin ikinci fıkrasının (15). Bendinde değişiklik yapılmış, aynı fıkra (16) numaralı bent eklenmiştir.

İlgili 6 no.lu Madde aşağıdaki gibidir.

**Madde 6:**193 Sayılı Kanunun 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 ;

a)On yıldan az süreyle prim ve aidat ödeyerek ayrılanlara ödenen irat tutarları,

b)On yıl süreyle prim ve aidat ödeyerek ayrılanlar ile vefat , maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara ödenen irat tutarları"

"16.Bireysel emeklilik sisteminden;

a)On yıldan az süreyle katkı payı ödeyerek ayrılanlar ile bu süre içinde kısmen ödeme alanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı (28/03/2001 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 irat tutarı dahil)

c)Emeklilik hakkı kazananlar ile bu sitemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin içerdiği irat tutarı dahil.).....”

Bu değişiklikler öncesinde bireysel emeklilik sistemi ve diğer sigortalara dan ayrılanlara “yapılan ödemeler” menkul sermaye iradı olarak kabul edilmekteydi.Kanun’un 6. Maddesi ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 75. Maddesinde yapılan yukardaki düzenleme uyarınca , sistemden ayrılanlara ödenen “irat tutarları” menkul sermaye iradı sayılacaktır.Bütün bu düzenlemeler uyarınca 29 Ağustos 2012 tarihinden itibaren emeklilik ve sigorta şirketleri tarafından katılımcılara ödene toplam tutar (ana para ve irat) üzerinden tevkifat yapılması uygulaması son verilmiş ve sadece irat tutarları üzerinden vergi kesilmesi uygulamasına geçilmiş olmaktadır.

6327 Sayılı Kanun’un 9. Maddesi ile yukardaki değişikliklere paralel olarak söz konusu menkul sermaye iratları üzerinden yapılacak stopajın oranını belirleyen GVK’nın 94. Maddesinde değişiklik yapılmıştır.Sistemde kalış süresine ve emeklilik hakkı kazanılıp kazanılmamasına göre sınıflandırılan menkul sermaye iratları üzerinden 94. Madde kapsamında yapılacak stopaj oranlarını belirleme konusunda Bakanlar Kurulu’nun yetkisi bulunmaktadır.

Bu yetki Bakanlar Kurulu tarafından 13/08/2012 tarihli ve 2012/3571 Sayılı Karar ile kullanılmıştır.6 Eylül 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Karar uyarınca Gelir vergisi Kanunu’nun;

a)75.maddesinin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (a) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından %15,

b)75. maddesinin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (b) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından %10,

c)75. maddesinin ikinci fıkrasının (16) numaralı bendinin (c) alt bendinde yer alan menkul sermaye iratlarından %5 ,

oranında tevkifat yapılması gerekmektedir.

6327 Sayılı Kanun ile Gelir vergisi Kanunu’nun 75 e 94. Maddelerinde yapılan değişiklikler 29 Ağustos 2012 tarihinde yürürlüğe girmiştir.Bu değişikliklere paralel olarak 2012/3571 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı da 29 Ağustos 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiş bulunmaktadır.

**BİLGİLERİNİZE RİCA EDERİZ**

**ERTÜRK  
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK  
VE BAĞIMSIZ DENETİM A.Ş.**