

GEÇİCİ MADDE 31

MADDE METNİ :

“GEÇİCİ MADDE 31- (6327 sayılı Kanunun 13 üncü maddesiyle eklenen madde; Yürürlük: 29.06.2012) 28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun geçici 1 inci maddesinin beşinci fıkrası uyarınca üyelerine veya çalışanlarına emekliliğe yönelik taahhütte bulunan dernek, vakıf, sandık, tüzel kişiliği haiz meslek kuruluşu veya sair ticaret şirketleri nezdinde 16/4/2012 tarihi itibarıyla mevcut bulunan emeklilik taahhüt planları kapsamındaki yurt içi ya da yurt dışındaki birikimler ve taahhütlere ilişkin tutarların (plan esaslarına göre aktarım tarihine kadar mutaat yapılan ödemeler nedeniyle oluşanlar dahil) kısmen veya tamamen bireysel emeklilik sistemine aktarılması amacıyla taşınmaz ve iştirak hisselerinin (müzayede mahallinde satışı dahil) devir ve teslimi 31/12/2015 tarihine kadar uygulanmak üzere katma değer vergisinden müstesnadır. Bu istisna, aktarılan tutarla orantılı olarak uygulanır.”

Maliye Bakanlığı, bu maddenin uygulamasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye yetkilidir.”

MADDEYE İLİŞKİN YORUM VE AÇIKLAMALAR :

Bireysel tasarrufların arttırılması, dolayısıyla bireysel emeklilik sisteminin (BES) teşvik edilmesi amacıyla, 29 Haziran 2012 tarih ve 28338 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan [6327 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun](#) ile sistemde ve sistemin vergilendirilmesinde önemli değişiklikler yapılmıştır.

Kanun öncesinde katılımcılara sağlanan en temel teşvik, ödenen katkı paylarının belirli bir kısmının gelir vergisi matrahından indirim konusu yapılabilmesiydi. Ancak, başta sistemde vergi mükellefi olmayan katılımcıların bulunması ve matrahtan indirim sürecine ilişkin olarak ortaya çıkan sorunlar nedeniyle teşvik sistemi etkin olarak işlememekteydi. Bu çerçevede, ilgili vergi kanunları ile Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu’nda yapılan değişikliklerle, sistemdeki katılımcılara doğrudan devlet katkısı sağlanmasıyla sistemin daha etkin şekilde teşvik edilmesi amaçlanmaktadır. Bu düzenlemeye paralel olarak, bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı paylarının ücret gelirlerine ilişkin gelir vergisi matrahı ile diğer beyana tabi gelirlere ilişkin matrahların tespitinde indirim konusu yapılmasına yönelik düzenlemeler de yürürlükten kaldırılmaktadır.

Diğer yandan işverenlerin, personeli için ödedikleri bireysel emeklilik katkı paylarının gider yazılmasına yönelik düzenleme bazı değişikliklerle devam ettirilmektedir.

Doğrudan bireysel emeklilik sistemi ile alakalı olmasa da, önceden de var olan hayat sigortası ve diğer şahsi sigortalara ait prim ödemelerinin gelir vergisi matrahının tespitinde indirilmesine ilişkin düzenlemeler de yine bazı değişikliklerle devam ettirilmektedir.

Getirilen diğer bir önemli değişiklik ise bireysel emeklilik sisteminden emekli olma yahut ayrılma durumunda sistemden çıkışta yapılacak ödemelerden **yalnızca irat (nema) olan kısımların** stopaja tabi tutulacak olmasıdır. Düzenleme öncesinde sistemden çıkışta, **yapılan ödemelerin tamamı** üzerinden (emeklilik hakkı kazananlar ile sistemden vefat, maluliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin % 75’i üzerinden) gelir vergisi stopajı hesaplanmaktaydı.

Ayrıca, 7.10.2001 tarihinden sonra düzenlenmiş bireysel emeklilik ve şahıs sigorta poliçeleri ile ilgili olarak 29 Ağustos 2012 tarihinden önce **emeklilik ve sigorta şirketleri** tarafından yapılan ödemeler üzerinden **tevkif edilerek** ödenen vergilerden **anaparaya isabet eden kısmının, 29 Ağustos 2013 tarihine kadar** hak sahiplerince tevkifatın yatırıldığı vergi dairelerine başvurulması ve dava açılmaması veya açılmış davalardan vazgeçilmesi şartıyla, **red ve iade** edileceği belirtilmiştir.

Muhtelif emeklilik sistemlerinin bireysel emeklilik sistemine aktarılacak istenmesi halinde ortaya çıkabilecek KDV yükünü ortadan kaldırmak amacıyla yukarıdaki madde yürürlüğe konulmuştur. Yürürlük süresi uzatılmadığı takdirde bu maddenin hükmü 31.12.2015'de sona erecektir.

KDV Genel Uygulama Tebliği'nin II/G-5 no.lu bölümü şöyledir :

"5.Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemine Taşınmaz ve İştirak Hissesi Devri :

3065 sayılı Kanunun geçici 31 inci maddesinde;

"28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun geçici 1 inci maddesinin beşinci fıkrası uyarınca üyelerine veya çalışanlarına emekliliğe yönelik taahhütte bulunan dernek, vakıf, sandık, tüzel kişiliği haiz meslek kuruluşu veya sair ticaret Şirketleri nezdinde 16/4/2012 tarihi itibarıyla mevcut bulunan emeklilik taahhüt planları kapsamındaki yurt içi ya da yurt dışındaki birikimler ve taahhütlere ilişkin tutarların (plan esaslarına göre aktarım tarihine kadar mutaat yapılan ödemeler nedeniyle oluşanlar dahil) kısmen veya tamamen bireysel emeklilik sistemine aktarılması amacıyla taşınmaz ve iştirak hisselerinin (müzayede mahallinde satışı dahil) devir ve teslimi 31/12/2015 tarihine kadar uygulanmak üzere KDV'den müstesnadır. Bu istisna, aktarılan tutarla orantılı olarak uygulanır.

Maliye Bakanlığı, bu maddenin uygulamasına ilişkin usul ve esasları belirlemeye yetkilidir."
hükmü yer almaktadır.

İstisnanın kapsamını, bireysel emeklilik taahhüt planı esasları çerçevesinde aktarım tarihine kadar yapılan düzenli ödemelerin bu sisteme aktarılacak üzere müzayede mahallinde yapılan satış da dahil olmak üzere taşınmaz ve iştirak hisselerinin devir ve teslimleri oluşturmaktadır. 31/12/2015 tarihine kadar uygulanacak söz konusu istisna kapsamında işlem yapan mükelleflerin bu işlere ilişkin olarak yükledikleri vergiler Kanunun (30/a) maddesi uyarınca indirim konusu yapılamaz. "