**Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun**

Bugün Resmi Gazete’de yayımlanan 6327 sayılı *Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu İle Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun* ile bireysel emeklilik ve sigortacılık sistemine ilişkin değişiklikler yapılmış ve bu değişikliklere paralel olarak çeşitli vergi kanunlarında da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca; Hazine Müsteşarlığı tarafından da kira sertifikası ihraç edilebilmesi olanaklı kılınmış ve bireysel katılım sermayesine ilişkin düzenlemeler yapılmıştır.

Söz konusu değişiklikler izleyen bölümlerde başlıklar halinde özetlenmiştir:

1. **Bireysel Emeklilik Sistemine Devlet Katkısı**

Bilindiği üzere bireysel emeklilik sistemine dahil olan katılımcılar için mevcut düzenlemelerde yer alan bir teşvik söz konusu olup; buna göre ödenen katkı paylarının belli bir kısmı gelir vergisi matrahından indirim konusu yapılabilmekteydi. Yeni Kanun ile yapılan değişiklikler neticesinde sistemdeki katılımcıların doğrudan devlet katkısı yöntemi ile teşvik edilmesi amaçlanmış olup; buna göre işveren tarafından ödenenler hariç, katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının yüzde 25'ine karşılık gelen tutar, devlet katkısı olarak hesaplanacak ve Müsteşarlık bütçesine konulan ödenekten ilgili hesaba ödenecektir. Bir katılımcı için bir takvim yılında ödenen ve devlet katkısı tutarının hesaplanmasına esas oluşturan katkı paylarının toplamı, hesaplamaya ilişkin dönemin sona erdiği tarihte geçerli brüt asgari ücretin hesaplama dönemine isabet eden toplam tutarını aşamayacaktır.

Devlet katkısı, katkı payı ödemelerinden ayrı olarak takip edilecek ve Müsteşarlıkça belirlenen yatırım araçlarında yatırıma yönlendirilecektir.

Katılımcılardan; en az 3 yıl sistemde kalanlar devlet katkısı ve getirilerinin % 15'ine, en az 6 yıl kalanlar % 35'ine, en az 10 yıl kalanlar % 60'ına hak kazanacak, bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat veya maluliyet nedeniyle ayrılanlar ise, devlet katkısı ve getirilerinin tamamına hak kazanacaktır.

1. **Veraset ve İntikal Vergisi Kanunu İle İlgili Değişiklikler**

Veraset ve İntikal Vergisi Kanunu’nun istisnaları düzenleyen 4. Maddesinde yapılan değişiklik ile, bireysel emeklilik hesabına yapılan devlet katkılarının hak kazanılan kısımları 01.01.2013’ten itibaren yürürlüğe girmek üzere Veraset ve İntikal Vergisi'nden muaf hale getirilmiştir.

1. **Gelir Vergisi Kanunu İle İlgili Değişiklikler**
   1. 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun 22. maddesindeki “Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat, malûliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin % 25'i, Türkiye'de kâin ve merkezi Türkiye'de bulunan diğer sigorta şirketlerinden on yıl süreyle prim ödeyenler ile vefat, malûliyet veya tasfiye gibi zorunlu nedenlerle ayrılanlara yapılan ödemelerin % 10'u…” ifadesi kaldırılmıştır. Dolayısıyla bireysel emeklilik sisteminden ayrılanlara yapılan ödemelerde uygulanan istisnaya son verilmektedir. Bunun yanında, diğer sigorta şirketlerinden ayrılanlara yapılan ödemelerde uygulanan istisna da kaldırılmıştır.
   2. İşverenler tarafından çalışanlar adına ödenen katkı paylarının gider yazılmasında mevcut düzenlemeler gereği dikkate alınan % 10’luk indirim sınırı 01.01.2013 tarihinden itibaren yürürlüğe girmek üzere % 15’e çıkartılmıştır. Gerek çalışanın kendi adına katkı payı ödemesi, gerekse işverenin çalışan adına katkı payı ödemesi durumunda, ödenen şahıs sigorta primlerinin indirim olarak dikkate alınabilecek kısmı çalışanın brüt ücretinin % 15’i ile sınırlı olacaktır. Bununla beraber, mevcut düzenlemede yer alan asgari ücret tutarına bağlı sınır ise devam etmektedir.
   3. Yazımızın 1. bölümünde detayına yer verdiğimiz, Bireysel emeklilik sisteminde Devlet katkısı uygulamasına geçiş nedeniyle, bireysel emeklilik sistemine ödenen katkı paylarının ücret matrahından indirilmesi uygulaması sona ermektedir.
   4. Şahıs sigortalarına ödenen primlerin indiriminde var olan sınır, % 5’den % 15’e çıkartılmakla beraber hayat sigortası poliçeleri için hizmet erbabı tarafından ödenen primlerin indirimi ise, prim tutarının % 50’si ile sınırlandırılmaktadır.
   5. Sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından yapılan menkul sermaye iradı niteliğindeki ödemelerin yer aldığı Gelir Vergisi Kanunu’nun 75. Maddesi, söz konusu ödemelerin ayrı ayrı yeniden tanımlandığı şekilde detaylandırılmıştır. Aynı Kanunun söz konusu gelirler için beyanname verilmeyeceğini düzenleyen 86. Maddesi de bu detaylandırmaya paralel şekilde yeniden düzenlenmiştir.
   6. Bireysel emeklilik sisteminden ayrılanlara yapılan ödemelerde stopaj uygulaması yeniden düzenlenmiş, yeni düzenlemeyle bu kurumlarca yapılan toplam ödeme değil sadece gelir tutarı stopaja tabi hale gelmiştir.
   7. Gelir Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 82. maddeyle, bireysel katılım yatırımcısı lisansı sahibi gerçek kişilerin, şirketlere koydukları sermaye miktarının % 75'ini (TÜBİTAK tarafından belirlenen programlar kapsamında son beş yıl içinde projesi desteklenmiş kurumlara iştirak sağlayan bireysel katılım yatırımcıları için % 100’ünü) gelir vergisi matrahından gider olarak indirebilmelerine imkân sağlanmaktadır. Yıllık indirim tutarı 1.000.000 TL’yi aşamayacaktır.
2. **4632 Sayılı Kanun İle İlgili Değişiklikler**
   1. Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu’nun geçici 1. Maddesi değiştirilmiş, emekliliğe yönelik taahhütlerin bireysel emeklilik sistemine aktarımında çeşitli vergi ayrıcalıkları sağlayan geçici düzenlemenin uygulama süresi 31.12.2015 tarihine kadar uzatılmıştır.
   2. Bireysel emeklilik sistemine aktarılan tutarlar gelir vergisinden müstesna hale gelmiştir.
   3. Bireysel emeklilik sistemine aktarılan tutarların, gelir ve kurumlar vergisi mükelleflerince daha önce gider kaydedilmemişse, aktarıldığı yılın ticari kazancının tespitinde dikkate alınması imkanı getirilmiştir.
   4. Aktarımın yapılması amacıyla gerçekleştirilen taşınmaz veya iştirak hissesi satışından doğacak kazancın, bu kapsamda aktarılan kısma isabet eden tutarı kurumlar vergisinden ve katma değer vergisinden müstesna tutulmuştur.
   5. Bu kapsamda yapılan işlemler her türlü harçtan, düzenlenen kâğıtlar damga vergisinden, lehe alınan paralar ise banka ve sigorta muameleleri vergisinden müstesna hale getirilmiştir.
3. **Diğer Düzenlemeler**
   1. Kanunu’nun Geçici 1. Maddesinde yer alan düzenlemeye göre; konuyla ilgili olarak dava açılmaması ve varsa açılmış davalardan vazgeçilmesi şartıyla, düzenlemenin yürürlük tarihinden itibaren bir yıl içinde başvurulması durumunda, anapara üzerinden kesilen gelir vergisi hak sahiplerine iade edilecektir.
   2. Kanun’un geçici 2. maddesinde yapılan düzenlemeyle, 29.05.2012 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik sisteminde olup iki yıl içinde bir emeklilik sözleşmesini birikimlerini alarak sonlandıran katılımcıların, 31.12.2014 tarihine kadar bireysel emeklilik sistemine ödeyecekleri katkı payları için Devlet katkısı ödenmemesi hükme bağlanmıştır.
   3. Katma Değer Vergisi Kanunu’nun 17. maddesinde yapılan değişiklikle, Sigorta Tahkim Komisyonunun uyuşmazlıkların çözümüne ilişkin olarak verdiği hizmetler KDV’den istisna tutulmuştur.
   4. 4749 sayılı Kanunun Dördüncü Bölümünün başlığı “İç ve Dış Borçlanma ile Kira Sertifikası İhracı” şeklinde değiştirilmiş ve böylece Hazine Müsteşarlığı tarafından da kira sertifikası ihraç edilebilmesi olanaklı kılınmıştır.