

SİRKÜLER
Sayı: 2013/26

İstanbul, 08.01.2013
Ref: 4/26

Konu:
BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE DEVLET KATKISI HAKKINDA YÖNETMELİK YAYINLANMIŞTIR

Bilindiği üzere, 6327 sayılı kanun ile 4632 sayılı kanuna eklenen Ek-1'inci madde ile **01.01.2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere**, bireysel emeklilik sistemine (BES) katkı payı ödeyen kişilerin hesaplarına yapmış oldukları ödemenin % 25'i tutarında Devlet Katkısı ödemesi yapılacaktır. Bu ödeme **yıllık brüt asgari ücret** toplamından fazla olmayacaktır. Bu düzenleme ile birlikte aynı zamanda Gelir Vergisi Kanunu'nda yapılan değişikliklere göre, **BES katkı payı ödemelerinin gelir vergisi matrahından (G.V.K. madde 63 kapsamında ücretliler için ücret gelir vergisi tevkifatına esas matrahtan, G.V.K. madde 89 kapsamında kazancını yıllık olarak beyan edenler için ise vergiye tabi kazançtan) indirilmesi uygulaması 01.01.2013'den itibaren mümkün olmayacaktır.** Diğer bir ifadeyle, 01.01.2013 tarihinden itibaren BES sistemine katılım vergi teşviki ile değil Devlet Katkısı ile desteklenecektir. Aynı kanun ile G.V.K.'nda yapılan değişikliklere göre ise, işverenler tarafından ücretliler adına yaptırılan grup BES sözleşmeleri kapsamında ödenen tutarların ücretlinin ilgili aydaki brüt ücretinin **% 15'ini** aşmayan kısmı doğrudan gider yazılabilecektir. Bu oran eski düzenlemede %10 olarak uygulanmaktaydı. Aynı zamanda, ücretliler tarafından ödenen şahıs sigortası primlerinin ücret gelir vergisi matrahından indirilmesinde ve aynı şekilde işveren tarafından ücretliler adına yapılan grup şahıs sigortalarına ödenen primlerin vergiye tabi olmaksızın doğrudan gider yazılabılmesinde dikkate alınacak oran da % 5'den **% 15'e** yükseltilmiş. Bu ödemelerin (gerek BES katkı payı gerekse şahıs sigortası primleri) toplamı yıllık brüt asgari ücret toplamını eskiden olduğu gibi yine aşamayacaktır. **Bu kıstasları aşan tutarlar ücret olarak değerlendirilecektir.**

Konu hakkında 05.07.2012 tarih ve 2012/167 sayılı sirkülerimizde detaylı açıklamalar yapılmıştı.

Bu defa, 29.12.2012 tarih ve 28512 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan **"Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik"** ile bireysel emeklilik sisteminde katılımcıların katkı paylarına karşılık olarak ödenecek **devlet katkısının hesaplanmasına, ödenmesine, yatırıma yönlendirilmesine, hak edilmeyen tutarlar ile haksız ödendiği tespit edilen tutarların iadesine** veya **mahsup edilmesine** ve devlet katkısıyla ilgili **diğer işlemlere** ilişkin usul ve esasları düzenlenmektedir.

Gerek 4632 sayılı kanunun Ek-1'inci maddesinin birinci fıkrasında gerekse yönetmeliğin 4/2 ve 4/9 maddelerinde yapılan açıklamalara göre, **Devlet katkısı kişiler tarafından ödenen BES katkı paylarına yapılacaktır. İşverenler tarafından grup policesi (grup emeklilik sözleşmesi) kapsamında yapılan BES ödemelerine Devlet katkısı olmayacaktır.**

Devlet katkısı, emeklilik şirketleri tarafından emeklilik gözetim merkezine iletilen bilgiler esas alınarak, emeklilik gözetim merkezi tarafından hesaplanacaktır. Emeklilik şirketleri, ***işveren grup emeklilik sözleşmeleri kapsamında ödenenler hariç***, katılımcılar adına ödenen katkı payına ilişkin veriler ile devlet katkısı hesaplamasına esas diğer verileri, emeklilik gözetim merkezince belirlenen içerik, format ve yönteme göre en geç kaydın olduğu günü takip eden iş günü saat 14:00'e kadar emeklilik gözetim merkezine göndereceklerdir.

Devlet katkısının hesaplanmasında, sadece Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan katılımcılar adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katkı payı ödemeleri dikkate alınacak; kanunen şirketçe katılımcı hesabına yapılan ***ceza ödemeleri, ek faydalar, işveren grup emeklilik sözleşmesinden hak kazanılarak transfer yoluyla aktarılan tutarlar, başka bir şirketten aktarımla gelen tutarlar, işveren grup emeklilik sözleşmelerine yapılan katkı payı ödemeleri, kime ait olduğu belli olmayan katkı payı ödemeleri ve Kanunun geçici 1'inci maddesinin beşinci fıkrası kapsamında aktarılan tutarlar hesaplamaya dahil edilmeyecektir.*** Kredi kartı ile yapılan ödemelerin devlet katkısı hesaplamasına dahil edilmesi için katkı payının nakden şirket hesaplarına intikal etmiş olması gerekecektir.

Devlet katkısı uygulamasına ilişkin hesaplama dönemi bir takvim yılıdır. Bir katılımcı için bir hesaplama döneminde ödenen ve devlet katkısı tutarının hesaplanmasına esas teşkil eden katkı paylarının toplamı, ilgili takvim yılı için belirlenen yıllık toplam brüt asgari ücret tutarını aşamaz. Yıllık toplam brüt asgari ücretin hesaplanmasında, yılın ilk ve ikinci altı aylık dönemleri için belirlenen brüt asgari ücret tutarları ayrı ayrı dikkate alınacaktır. Yıllık brüt asgari ücret tutarı, ilgili hesaplama dönemine ilişkin olarak on altı yaşından büyükler için açıklanan brüt asgari ücret dikkate alınarak hesaplanacaktır.

Yönetmelik 01.01.2013 günü yürürlüğe girmiştir.

Saygılarımızla,

**DENGE DENETİM YEMİNLİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**

EK:

- 4632 Sayılı Kanunun Ek-1'inci maddesi.
- Bireysel Emeklilik Sisteminde Devlet Katkısı Hakkında Yönetmelik

(*) Sirkülerlerimizde yer verilen açıklamalar sadece bilgilendirme amaçlıdır. Tereddüt edilen hususlarda kesin işlem tesis etmeden önce konusunda uzman bir danışmandan görüş ve destek alınması tavsiyemiz olup; sadece sirkülerimizdeki açıklamalar dayanak gösterilerek yapılacak işlemler sonucunda doğacak zararlardan müşavirliğimiz sorumlu olmayacaktır.

(**) Sirkülerlerimiz hakkında görüş, eleştiri ve sorularınız için aşağıda bilgileri yer alan uzmanlarımıza yazabilirsiniz.

Erkan YETKİNER

YMM

Mazars/Denge Vergi Departmanı, Ortak

eyetkiner@mazarsdenge.com.tr

Güray ÖĞREDİK

SMMM

Mazars/Denge Vergi Departmanı, Kıdemli Müdür

gogredik@mazarsdenge.com.tr

4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu

EK MADDE 1 – İşveren tarafından ödenenler hariç katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının yüzde yirmibeşine karşılık gelen tutar, şirketler tarafından emeklilik gözetim merkezine iletilen bilgiler esas alınarak Devlet katkısı olarak emeklilik gözetim merkezince hesaplanır. Devlet katkısı, Müsteşarlık bütçesine konulan ödenekten katılımcıların ilgili hesaplarına şirketler aracılığıyla aktarılmak üzere emeklilik gözetim merkezine ödenir. Şu kadar ki, bir katılımcı için bir takvim yılında ödenen ve Devlet katkısı tutarının hesaplanmasına esas teşkil eden katkı paylarının toplamı ilgili takvim yılına ait hesaplamaya ilişkin dönemin sona erdiği tarihte geçerli brüt asgari ücretin hesaplama dönemine isabet eden toplam tutarını aşamaz. Bu ödenekten bütçenin diğer kalemlerine hiçbir şekilde aktarma yapılamaz. Devlet katkısı, katkı payı ödemelerinden ayrı olarak takip edilir ve Müsteşarlıkça belirlenen yatırım araçlarında yatırıma yönlendirilir.

Katılımcılardan bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten sonra;

- a) En az üç yıl sistemde kalanlar Devlet katkısı ve varsa getirilerinin yüzde onbeşine,
- b) En az altı yıl sistemde kalanlar Devlet katkısı ve varsa getirilerinin yüzde otuzbeşine,
- c) En az on yıl sistemde kalanlar Devlet katkısı ve varsa getirilerinin yüzde altmışına, hak kazanır. Bu sürelerin hesabında emeklilik sözleşmesi esas alınır.

Bireysel emeklilik sisteminden emeklilik hakkı kazananlar ile bu sistemden vefat veya malûliyet nedeniyle ayrılanlar Devlet katkısı ve varsa getirilerinin tamamına hak kazanır.Devlet katkısı ve getirilerinden hak kazanılan tutarlar sistemden ayrılma veya emeklilik durumunda katılımcıya ödenir.

Vefat veya malûliyet hariç sistemden emekli olmadan ayrılan katılımcıların Devlet katkısına ilişkin hesabındaki varsa hak kazanılmayan birikim tutarı genel bütçeye gelir kaydedilir veya katılımcılara yapılacak Devlet katkısı ödemesine mahsup edilebilir. Hak kazanılmayan tutarlarla ilgili mahsuplaşma işlemleri ile bu işlemlerin gerçekleştirilme sürelerine ilişkin esas ve usuller Maliye Bakanlığının görüşü alınarak Müsteşarlıkça belirlenir. Devlet katkısının hesaplanmasına, ilgili hesaba ve hak sahiplerine ödenmesine, yatırıma yönlendirilmesine, ödeme ve yatırıma yönlendirme işlemlerinin yerine getirileceği sürelerle ve bu madde uyarınca yapılacak diğer işlemlere ilişkin esas ve usuller Müsteşarlıkça belirlenir.

Devlet katkısı ve getirilerinden hak sahiplerince aranmayan kısımların zamanaşımına uğramasına ilişkin olarak 6 ncı madde hükmü uygulanır.

Katılımcıların Devlet katkısına esas teşkil eden katkı paylarının doğru hesaplanmasından şirketler sorumludur. Haksız olarak yapıldığı tespit edilen Devlet katkısı ve getirisi, ödeme tarihinden itibaren 21/7/1953 tarihli ve 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanununun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı oranına göre hesaplanan faiziyle birlikte müteakip dönem yapılan Devlet katkısı ödemesine mahsup edilir. Tespit tarihinden itibaren dört ay içinde mahsup edilemeyen tutarlar için emeklilik gözetim merkezi tarafından şirkete yapılacak tebligat ile bir aylık ödeme süresi verilir. Süresinde ödenmeyen Devlet katkısı ve getirisi ile dördüncü fıkraya göre süresinde iade edilmeyen tutarlar 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tahsil edilmek üzere emeklilik gözetim merkezi tarafından ilgili vergi dairesine bildirilir.

Devlet katkısı ve getirileri haczedilemez, rehnedilemez, iflas masasına dâhil edilemez.

YÖNETMELİK

Başbakanlık (Hazine Müsteşarlığı)'tan:

**BİREYSEL EMEKLİLİK SİSTEMİNDE DEVLET KATKISI
HAKKINDA YÖNETMELİK****BİRİNCİ BÖLÜM****Amaç, Kapsam, Dayanak ve Tanımlar****Amaç ve kapsam**

MADDE 1 – (1) Bu Yönetmeliğin amacı, bireysel emeklilik sisteminde katılımcıların katkı paylarına karşılık olarak ödenecek devlet katkısının hesaplanmasına, ödenmesine, yatırıma yönlendirilmesine, hak edilmeyen tutarlar ile haksız ödendiği tespit edilen tutarların iadesine veya mahsup edilmesine ve devlet katkısıyla ilgili diğer işlemlere ilişkin usul ve esasları düzenlemektir.

Dayanak

MADDE 2 – (1) Bu Yönetmelik, 28/3/2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununun, 13/6/2012 tarihli ve 6327 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanunla eklenen ek 1 inci maddesine ve 6327 sayılı Kanunun geçici 2 nci maddesine dayanılarak hazırlanmıştır.

Tanımlar

MADDE 3 – (1) Bu Yönetmelikte geçen;

- a) Birikim: Devlet katkısı ve getirileri hariç, katılımcının bireysel emeklilik hesabında bulunan toplam tutarı,
 - b) Devlet katkısı: 4632 sayılı Kanunun ek 1 inci maddesine göre Devlet tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenen tutarı,
 - c) Devlet katkısı hesabı: Münhasıran devlet katkısı ve getirilerinin izlendiği, katılımcının bireysel emeklilik hesabı kapsamındaki alt hesabı,
 - ç) Emeklilik gözetim merkezi: 4632 sayılı Kanuna göre Müsteşarlıkça emeklilik gözetim merkezi olarak görevlendirilen tüzel kişiyi,
 - d) Fon: Emeklilik yatırım fonunu,
 - e) Kanun: 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu,
 - f) Katılımcı: Emeklilik sözleşmesine göre ad ve hesabına şirket nezdinde bireysel emeklilik hesabı açılan fiil ehliyetine sahip gerçek kişiyi,
 - g) Katkı payı: Emeklilik sözleşmesine göre şirkete ödenen, giriş aidatı hariç, tasarrufa yönelik tutarı,
 - ğ) Müsteşarlık: Hazine Müsteşarlığını,
 - h) Sözleşme: 4632 sayılı Kanun kapsamında yapılan emeklilik sözleşmesini,
 - ı) Şirket: 4632 sayılı Kanuna göre kurulmuş emeklilik şirketini,
- ifade eder.

İKİNCİ BÖLÜM**Devlet Katkısının Hesaplanması ve Ödenmesi****Devlet katkısının hesaplanması**

MADDE 4 – (1) Devlet katkısı, şirketler tarafından emeklilik gözetim merkezine iletilen bilgiler esas alınarak, emeklilik gözetim merkezi tarafından hesaplanır.

(2) Şirketler, işveren grup emeklilik sözleşmeleri kapsamında ödenenler hariç, katılımcılar adına ödenen katkı payına ilişkin veriler ile devlet katkısı hesaplamasına esas diğer verileri, emeklilik gözetim merkezince belirlenen içerik, format ve yönteme göre en geç kaydın olduğu günü takip eden iş günü saat 14:00'e kadar emeklilik gözetim merkezine gönderir. Şirketler, bu verileri doğru, eksiksiz ve tutarlı olarak emeklilik gözetim merkezine bildirmekle yükümlüdür. Emeklilik gözetim merkezi, verilerin, belirlenen içerik, format ve yönteme göre gönderildiğini ve tutarlılığını kontrol eder, aykırılık saptanan verileri düzeltilmek üzere şirketlere gönderir.

(3) Şirketler, katkı payının ödendiği ayın sonunu takip eden onuncu iş günü sonuna kadar, ilgili ay içinde gönderdiği tüm verilerin tutarlılığına ve doğruluğuna ilişkin nihai kontrolünü tamamlar ve kayıt kesinleştirme bildirimini emeklilik gözetim merkezine gönderir. Bu tarihten sonra yapılacak değişiklikler, yeni gönderilecek veriler ile bu tarihe kadar şirket tarafından tutarlılığı, doğruluğu sağlanamayan ya da devlet katkısı hesabı yapılmasına imkan vermeyecek şekilde gönderilen veriler, ilgili katkı payının ödendiği aya ilişkin devlet katkısı hesaplamasında dikkate alınmaz.

(4) Şirketler, 9 uncu madde kapsamında varsa mahsuplaşmaya konu tutarları, kayıt kesinleştirme bildirimine

kadar emeklilik gözetim merkezine bildirmekle yükümlüdür.

(5) Kayıt kesinleştirme bildirimini takip eden iki iş günü içinde şirket ile emeklilik gözetim merkezi arasında, ikinci ve üçüncü fıkraya göre aykırılık tespit edilmeyen veriler üzerinden bir mutabakat belgesi elektronik ya da ıslak imza kullanılarak imzalanır. Mutabakat belgesinde yer alması gereken asgari hususlar Müsteşarlıkça belirlenir.

(6) Katkı payının ödendiği ayla ilgili devlet katkısı hesaplamasında mutabakat sağlanamayan ödemeler, katkı payı tahsilatının şirket hesaplarına nakden intikal ettiği ayın sonunu müteakip bir yılı aşmamak üzere, takip eden dönemlerde ödenecek devlet katkısı hesaplamasında dikkate alınır. Bu gecikme nedeniyle katılımcının maruz kaldığı zarar ilgili şirket tarafından karşılanır.

(7) Emeklilik gözetim merkezi, şirketlerle imzaladığı mutabakat belgelerine konu verileri kullanarak, sözleşme bazında ödenen katkı paylarını Türkiye Cumhuriyeti kimlik numaralarına göre katılımcı bazında konsolide eder ve katılımcı bazında ödenen katkı payının yüzde yirmi beşini devlet katkısı olarak hesaplar. Devlet katkısı hesabında 5 inci maddede yer alan limite kadar olan katkı payı tutarları dikkate alınır. Bir katılımcının birden fazla sözleşmesi olması durumunda, sözleşme bazında devlet katkısı, ilgili ayda sözleşme başına ödenen katkı paylarının ağırlığı dikkate alınarak hesaplanır ve toplam devlet katkısı katılımcının sözleşmelerine paylaşılır.

(8) Emeklilik gözetim merkezi, mutabakat belgesinin imzalanmasını müteakip beş iş günü içinde, Müsteşarlıkça belirlenen kontrol listesinde belirtilenler dahil gerekli tüm kontrolleri yapar ve katılımcı bazında hesapladığı devlet katkısı bilgilerini ilgili şirkete, şirket bazında ödenecek devlet katkısı bilgilerini ise hesap formu ile birlikte Müsteşarlığa gönderir. Hesap formunda yer alacak hususlar Müsteşarlıkça belirlenir.

(9) Devlet katkısının hesaplanmasında, sadece Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olan katılımcılar adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katkı payı ödemeleri dikkate alınır; kanunen şirketçe katılımcı hesabına yapılan ceza ödemeleri, ek faydalar, işveren grup emeklilik sözleşmesinden hak kazanılarak transfer yoluyla aktarılan tutarlar, başka bir şirketten aktarımla gelen tutarlar, işveren grup emeklilik sözleşmelerine yapılan katkı payı ödemeleri, kime ait olduğu belli olmayan katkı payı ödemeleri ve Kanunun geçici 1 inci maddesinin beşinci fıkrası kapsamında aktarılan tutarlar hesaplamaya dahil edilmez. Kredi kartı ile yapılan ödemelerin devlet katkısı hesaplamasına dahil edilmesi için katkı payının nakden şirket hesaplarına intikal etmiş olması gerekir.

(10) Devlet katkısına ilişkin yapılacak işlemlerle ilgili olarak, şirketler ile emeklilik gözetim merkezi arasında operasyonel süreci ve koşulları belirleyen bir protokol imzalanır.

(11) Bu maddede belirtilen işlem sürelerinde Müsteşarlıkça değişiklik yapılabilir.

Azami limit hesabı

MADDE 5 – (1) Devlet katkısı uygulamasına ilişkin hesaplama dönemi bir takvim yılıdır. Bir katılımcı için bir hesaplama döneminde ödenen ve devlet katkısı tutarının hesaplanmasına esas teşkil eden katkı paylarının toplamı, ilgili takvim yılı için belirlenen yıllık toplam brüt asgari ücret tutarını aşamaz. Yıllık toplam brüt asgari ücretin hesaplanmasında, yılın ilk ve ikinci altı aylık dönemleri için belirlenen brüt asgari ücret tutarları ayrı ayrı dikkate alınır. Yıllık brüt asgari ücret tutarı, ilgili hesaplama dönemine ilişkin olarak on altı yaşından büyükler için açıklanan brüt asgari ücret dikkate alınarak hesaplanır.

(2) Bir katılımcının cayma hakkını kullanması veya emeklilik sözleşmesini sonlandırarak sistemden ayrılması sonucunda hak edilmeyen devlet katkılarının iade edilmesi, aynı takvim yılında yürürlükte olan diğer sözleşmeleri için devlet katkısı hesaplamasına esas kalan limitini artırmaz.

(3) Devlet katkısı hesaplamasında, katkı payının şirket hesaplarına nakden intikal ettiği yıldaki limit esas alınır.

Devlet katkısının ödenmesi

MADDE 6 – (1) Müsteşarlık, hesaplanan devlet katkısını, emeklilik gözetim merkezi tarafından gönderilen hesap formuna istinaden ödeme belgesinin düzenlenmesini müteakip beş iş günü içinde emeklilik gözetim merkezinin hesabına öder. Emeklilik gözetim merkezi, Müsteşarlık tarafından gönderilen devlet katkısını, hesabına intikal ettiği gün içinde şirketlerin hesaplarına öder.

(2) Şirketler, katılımcılara ait devlet katkısının hesaplarına intikal ettiği gün devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesinde kullanılan fon için alım talimatını verir. Şirketler, devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesine ilişkin talimat kayıtlarını muhafaza eder ve denetime hazır halde bulundurur. Hesabına intikal eden devlet katkısının zamanında yatırıma yönlendirilmemesi nedeniyle oluşacak zarar şirket tarafından karşılanır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Devlet Katkısı Hesabına Dair İşlemler

Şirketler arası aktarım

MADDE 7 – (1) Katılımcının, bir şirkette bulunan bireysel emeklilik hesabındaki birikimlerinin başka bir şirkete aktarılması durumunda, devlet katkısı hesabındaki tutarlar da 9/11/2012 tarihli ve 28462 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin şirketler arası aktarım hakkındaki hükümleri dikkate alınarak katılımcının birikimleriyle birlikte yeni şirkete aktarılır. Şirket, katılımcının birikimini

oluşturan fon paylarının nakde dönüşme sürelerini dikkate alarak devlet katkısı hesabındaki fon paylarının satışını gerçekleştirir ve nakde dönüştüğü gün ilgili tutarı aktarım yapılacak şirkete aktarır. Aktarım yapılan şirket, bu tutarın hesaplarına intikal ettiği gün devlet katkısına ilişkin fon paylarının alım talimatını verir.

(2) Katılımcının, önceki şirketinde ödediği katkı payları nedeniyle hesabına henüz intikal etmemiş bir devlet katkısı bulunması halinde bu tutar, şirkete ödendiği gün katılımcının yeni şirketine aktarılır.

(3) Bu madde kapsamındaki aktarım ve yatırıma yönlendirme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmemesi nedeniyle oluşan zarar şirket tarafından karşılanır.

Ayrılma ve hak kazanılmayan tutarların iadesi

MADDE 8 – (1) Katılımcının, emeklilik hakkını kazanmadan sözleşmesini sonlandırarak sistemden ayrılma talebinde bulunması halinde, Kanunun ek 1 inci maddesine göre hak kazanılan devlet katkısı ve getirileri, bireysel emeklilik hesabındaki birikimleri ile birlikte Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmeliğin sistemden ayrılmaya ilişkin hükümleri dikkate alınarak kendisine ödenir.

(2) Kanunun ek 1 inci maddesine göre hak kazanılmayan devlet katkısı ve getirileri, genel bütçeye gelir kaydedilmek üzere aşağıda belirtilen işlemler takip edilerek iade edilir.

(3) Şirket, katılımcı tarafından gönderilen ayrılma talep formunun intikal etmesini takip eden iş günü emeklilik gözetim merkezini bilgilendirir. Şirket, formun intikalini müteakip onbeş iş günü içinde, katılımcının devlet katkısı hesabındaki fon pay adet ve tutar verisinin ve hesapladığı hak kazanma oranının emeklilik gözetim merkezi kayıtları ile uyumlu olduğunu teyit eder. Emeklilik gözetim merkezi, bu uyumun teyidi amacıyla şirketlerin emeklilik gözetim merkezi nezdinde tutulan kendi kayıtlarına uzaktan erişimi için gerekli altyapıyı kurar. Ayrılma işlemi gerçekleştirilmeden önce katılımcının sistemden ayrılmaktan vazgeçmesi durumunda şirket, katılımcının bu yöndeki talebinin kendisine ulaştığı tarihi takip eden iş günü emeklilik gözetim merkezini bilgilendirir.

(4) Şirket, üçüncü fıkrada belirtilen teyidi sağlamasını müteakip katılımcının birikimini oluşturan fon paylarının nakde dönüşme sürelerini dikkate alarak, devlet katkısı hesabındaki fon paylarının satım talimatını verir.

(5) Şirket, fon paylarının nakde dönüştüğü gün, ilgili tutarı genel bütçeye gelir kaydedilmek üzere Müsteşarlık hesaplarına öder ve aynı gün saat 16.00'ya kadar emeklilik gözetim merkezine ödemeyle ilgili bilgilendirmede bulunur. Emeklilik gözetim merkezi, kendisine yapılan bildirim kapsamında Müsteşarlık hesaplarına ödenen tutarların kendi kayıtları ile uyumunu 10 iş günü içerisinde kontrol eder, eksik bir ödemede bulunulduğunun tespit edilmesi durumunda şirkete kendi kayıtlarındaki tutarı esas alarak bildirimde bulunur ve ödemenin tamamlanması için bir aylık ödeme süresi verir. Bu tutarlara, ödeme yapılması gereken tarihten eksik olan tutarın Müsteşarlık hesaplarına ödeneceği tarihe kadar geçen süre için 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı uygulanır. Şirket, bir aylık ödemesi süresinde eksik olarak ödendiği tespit edilen tutarı Müsteşarlık hesaplarına ödemesi durumunda emeklilik gözetim merkezini aynı gün bilgilendirir. Emeklilik gözetim merkezi, ilgili tutarın Müsteşarlık hesaplarına ödendiğine dair bilgilendirmenin şirket tarafından kendisine ulaşmaması durumunda, bu durumu 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tahsil edilmek üzere, sürenin dolmasını takip eden iş günü ilgili vergi dairesine bildirir.

(6) Katılımcının, devlet katkısının yatırıma yönlendirildiği fon payları için satım talimatının verildiği tarih itibarıyla hesabına henüz intikal etmemiş bir devlet katkısı bulunması halinde emeklilik gözetim merkezi, devlet katkısının hesaplarına intikal ettiği gün; katılımcı tarafından hak kazanılan tutarı şirkete, hak kazanılmayan tutarı ise Müsteşarlığın ilgili hesabına öder. Şirket, kendisine ödenen tutarı, hesabına intikalini takip eden iş günü sonuna kadar katılımcı tarafından bildirilen hesaba öder.

Haksız olarak yapılan ödemelerin iadesi

MADDE 9 – (1) Devlet katkısının haksız olarak ödendiğinin tespit edilmesi durumunda, haksız ödenen devlet katkısı, varsa bunun getirisi ve gecikme zammı, haksız ödemenin tespitini takip eden dönemlerde hesaplanacak devlet katkısından mahsup edilir. Mahsup edilecek devlet katkısı getirisinin hesaplamasında, haksız ödeme tutarının Müsteşarlıkça emeklilik gözetim merkezine ödendiği tarihten itibaren haksız ödemenin tespit tarihine kadar olan süredeki getiri dikkate alınır. Gecikme zammı hesaplamasında, haksız ödeme tutarının Müsteşarlıkça emeklilik gözetim merkezine ödendiği tarihle haksız ödemenin tespit tarihini müteakip Müsteşarlıkça yapılacak devlet katkısı ödemesinin emeklilik gözetim merkezinin hesaplarına intikal edeceği tarihe kadar olan süre dikkate alınır ve haksız ödenen tutara ve getirisine bu süre için 6183 sayılı Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı uygulanır.

(2) Tespit tarihini müteakip yapılacak ilk devlet katkısı ödemesinden mahsup edilemeyen tutarlar, müteakip devlet katkısı ödemelerinden mahsup edilir. Tespit tarihinden itibaren dört ay içinde mahsup edilemeyen tutarlar için, söz konusu sürenin dolmasını takip eden iş günü emeklilik gözetim merkezi tarafından şirkete bildirimde bulunularak bir aylık ödeme süresi verilir. Emeklilik gözetim merkezi, ilgili tutarın Müsteşarlık hesaplarına ödendiğine dair bilgilendirmenin şirket tarafından kendisine ulaşmaması durumunda, bu durumu 6183 sayılı Kanun hükümlerine göre tahsil edilmek üzere, sürenin dolmasını takip eden iş günü ilgili vergi dairesine bildirir.

(3) Haksız ödemenin tespit tarihi;

a) Devlet katkısı işlemlerine ilişkin olarak denetim birimlerince hazırlanan denetim raporunun Müsteşarlığın

ilgili harcama birimine intikal ettiği tarih veya,

b) Emeklilik gözetim merkezi tarafından yapılan kontrollerde haksız ödemenin saptanması durumunda, şirkete konuyla ilgili tebligatın yazılı olarak yapıldığı tarih veya,

c) Şirketin kendi yaptığı kontrollerde haksız ödemenin saptanması durumunda, şirketçe bu konuda emeklilik gözetim merkezine bildirim yazılı olarak yapıldığı, tarihtir.

Devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesi

MADDE 10 – (1) Şirket, münhasıran devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesi amacıyla aşağıda belirtilen portföy sınırlamalarına uyan, kendisi tarafından veya başka bir emeklilik şirketince kurulmuş bir fon tanımlar. Şirket, alternatif yatırım araçlarına yönelik tercihte bulunan katılımcılar için ayrı bir fon tanımlayabilir. Devlet katkılarının;

a) Aşgari yüzde yetmişbeşi, Müsteşarlıkça ihraç edilen Türk Lirası cinsinden borçlanma araçlarında, gelir ortaklığı senetlerinde veya kira sertifikalarında,

b) Azami yüzde yirmibeşi;

1) Türk Lirası cinsinden mevduatta, katılma hesabında, borsada işlem görmesi kaydıyla bankalar tarafından çıkarılan borçlanma araçlarında veya kaynak kuruluşu bankalar olan varlık kiralama şirketlerince ihraç edilen kira sertifikalarında,

2) İMKB 100 endeksindeki veya İMKB katılım endeksindeki hisse senetlerinde değerlendirilir.

(2) Birinci fıkranın (b) bendinin (1) ve (2) numaralı alt bentlerinin her biri için fon portföyünün yüzde onbeşinden fazla yatırım yapılamaz.

(3) Fon portföyüne, İMKB repo-ters repo pazarında gerçekleştirilen ters repo sözleşmeleri dâhil edilebilir ve fon varlıkları Takasbank para piyasasında değerlendirilebilir. Bu şekilde değerlendirilecek tutarlar fon portföyünün yüzde birini aşamaz.

(4) Devlet katkılarının yatırıma yönlendirileceği fona ilişkin giderlerin karşılanması için fondan gider kesintisi yapılabilir. Bu kapsamda yapılacak toplam kesinti, fon işletim giderine ilişkin kesinti dâhil, günlük yüz binde biri (yıllık %0,365) geçmeyecek şekilde fon iç tüzüğünde belirlenir.

(5) Devlet katkılarının yatırıma yönlendirilmesi amacıyla tanımlanan fonun yönetiminde aşağıdaki portföy sınırlamaları uygulanır.

a) Tek bir bankada mevduat veya katılma hesabı olarak değerlendirilebilecek tutar fon portföyünün yüzde üçünü aşamaz.

b) Tek bir banka tarafından ihraç edilen borçlanma araçları ve kira sertifikalarına fon portföyünün binde onbeşinden fazlası yatırılmaz.

c) Tek bir hisse senedine fon portföyünün yüzde birinden fazla yatırım yapılamaz.

(6) İlgili fonun yönetiminde, bu maddede belirtilen fon portföyüne alınacak varlıklara ilişkin oranlara ek olarak, 28/2/2002 tarihli ve 24681 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Emeklilik Yatırım Fonlarının Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelikte yer alan ve bu maddede belirtilmeyen diğer ilgili portföy sınırlamaları da dikkate alınır.

(7) Şirket, fondaki varlıkların değerinde, fiyat hareketleri, rüçhan haklarının kullanılması ve benzer sebeplerle dördüncü fıkrada yer alan sınırlama hariç yukarıda belirtilen oransal sınırlamaların ihlal edilip edilmediğini aylık olarak kontrol eder ve bu şekilde ihlal edilen oranların on iş günü içinde düzeltilmesini sağlar.

(8) Fon içtüzüğünde belirlenen günlük kesinti oranına karşılık gelen yıllık oranın aşılmaması için şirket tarafından her hesaplama dönemi sonunda kontrol edilir. Bu kontrol, fon içtüzüğünde yer alan yıllık kesinti oranı ve o yıl için hesaplanan günlük ortalama fon net varlık değerine göre yapılır. Şirket tarafından yapılan kontrolde fon içtüzüğünde belirlenen oranların aşıldığının tespiti halinde, aşan tutar ilgili dönemi takip eden beş iş günü içinde şirketçe fona iade edilir.

Devlet katkısına hak kazanma

MADDE 11 – (1) Emeklilik sözleşmesinin emeklilik, vefat veya maluliyet nedeniyle sonlandırılması durumunda katılımcı, devlet katkısı ve getirilerinin tümüne hak kazanır.

(2) 1/1/2013 tarihinden sonra emeklilik sözleşmesinin sistemde geçirdiği sürenin üç yıldan altı yıla kadar olması durumunda katılımcı, devlet katkısı ve getirilerinin yüzde onbeşine, altı yıldan on yıla kadar olması durumunda yüzde otuzbeşine, on yıl ve daha fazla olması durumunda ise yüzde altmışına hak kazanır. Hesaplamalar, emeklilik sözleşmesi bazında yapılır.

(3) İşveren grup emeklilik sözleşmesi kapsamında geçirilen süreler, emeklilik durumu hariç, devlet katkısına hak kazanmaya esas süre hesabında dikkate alınmaz.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Çeşitli ve Son Hükümler

İşlemlerde sorumluluk

MADDE 12 – (1) Şirketler ve emeklilik gözetim merkezi, devlet katkısının hesaplanması, bildirim, kontrolü ve ödenmesine dair yükümlülükler ile bu Yönetmelikte belirtilen diğer yükümlülüklerinin doğru, zamanında ve bu Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak üzere bir kontrol sistemi oluşturur.

(2) Şirketler, kendi bünyelerindeki katılımcıların sözleşme bazında devlet katkısı ve getirilerine hak kazanımı sürelerinin mevzuatta öngörüldüğü şekilde takibi için gerekli teknik altyapıyı kurar. Bu altyapı, 6327 sayılı Kanunun geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası hükmünün uygulanması için gerekli takip sistemini de içerecek şekilde oluşturulur.

(3) Emeklilik gözetim merkezi, şirketlerce, bu Yönetmelikte belirlenen esas ve usullere uygun yapılmayan bildirimler ile ilgili işlem yapmaz, varsa bu bildirimlere istinaden yapılan ödemeleri kaynağına iade eder.

(4) Denetim birimlerince yapılan denetim sonucunda; şirketin veya emeklilik gözetim merkezinin bu Yönetmelikte belirlenen yükümlülüklerini yerine getirmemesi sonucu olduğu tespit edilen kamu zararı, ilgili kuruluş adına borç dosyası açılarak takip edilir ve tahsilat, adına borç kaydı açılan kuruluştan yapılır.

(5) Müsteşarlığın ilgili harcama biriminin sorumluluğu, devlet katkısının hesap formunda bildirilen tutarının bütçe tertibine uygun olarak ödenmesi, ödenek üstü ödeme yapılmaması ve ödemenin doğru muhasebe hesaplarından yapılmasıdır.

(6) Şirketler, emeklilik gözetim merkezine gönderecekleri kayıt kesinleştirme bildirimine, bu bildirimlere konu işlemlerin oluşturulan kontrol sistemi çerçevesince kontrol edildiğini, kasıt, kusur veya ihmalleri dolayısıyla oluşabilecek bütün zararlardan sorumlu olduklarına dair beyannameyi ekler.

(7) Veri gönderim ve bildirim yükümlülüğünü, devlet katkısının hesaplanması ile devlet katkısına ilişkin mahsuplaşma ve iade işlemlerinde sorumluluklarını gereği gibi yerine getirmeyen şirketlerin, katılımcıların hak ve menfaatlerini tehlikeye soktukları kabul edilir ve şirketlere, yaptıkları ihlalin mahiyetine göre Kanunun 14 üncü ve 22 nci maddelerinde belirtilen müeyyideler uygulanır.

Zararların karşılanması

MADDE 13 – (1) Ödenen katkı payının şirketçe zamanında bildirilmemesi, eksik bildirilmesi, doğruluğunun sağlanamaması veya ilgili verinin emeklilik gözetim merkezince tutarlılığının ya da devlet katkısı hesabı yapılmasına imkan verdiğinin teyid edilememesi nedeniyle katılımcıya gecikmeli şekilde ödenen devlet katkısının gecikme dönemine ilişkin varsa getirisi, eksik ödemeye konu devlet katkısının katılımcının devlet katkısı hesabına ödendiği tarihi müteakip iki iş günü içinde şirket tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenerek birikimlerine ilave edilir.

(2) Bir katkı payının şirket hesaplarına nakden intikal ettiği ayın sonunu müteakip bir yıllık süre geçtikten sonra, ödenmesi gereken bir devlet katkısı bulunduğu tespit halinde, bu tutar ve bunun gecikme dönemine ilişkin getirisi şirket tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenerek birikimlerine ilave edilir.

(3) Şirketlerce, 6 ncı ve 7 nci maddeler kapsamındaki yatırıma yönlendirme ve aktarım yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmemesi durumunda, ilgili tutarlar için söz konusu yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin sürenin sona erdiği tarih ile bu yükümlülüklerin yerine getirildiği tarih arasındaki süreye 6183 sayılı Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı uygulanarak hesaplanacak tutar katılımcının devlet katkısı hesabına ilave edilir.

(4) Emeklilik gözetim merkezinin, hesaplarına intikal eden devlet katkısını aynı gün içinde şirketlere göndermemesi durumunda, bu tutara Müsteşarlığın ödeme yaptığı tarihten emeklilik gözetim merkezi tarafından şirketlere ödeme yapılan tarihe kadar geçen süre için 6183 sayılı Kanunun 51 inci maddesinde belirtilen gecikme zammı uygulanır ve hesaplanan gecikme zammı genel bütçeye gelir kaydedilmek üzere Müsteşarlık hesaplarına ödenir.

(5) Emeklilik gözetim merkezinin bu Yönetmelikte belirtilen bildirim, hesaplama, kontrol ve tahsilat gibi sorumluluklarını belirlenen esaslar doğrultusunda yerine getirmemesi nedeniyle oluşan zararlar emeklilik gözetim merkezi tarafından karşılanır.

(6) Bu Yönetmelik kapsamında zararların karşılanmasında kullanılacak getiriye ilişkin hesaplama, ilgili devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesinde kullanılan fonun pay değerinde ilgili sürede meydana gelen artış dikkate alınmak suretiyle yapılır.

Vergi dairesine bildirim

MADDE 14 – (1) Bu Yönetmelik kapsamında emeklilik gözetim merkezi tarafından vergi dairesine yapılacak bildirimlerde, amme alacağının tutarı, vadesi, amme borçlusunun adı soyadı/unvanı, vergi kimlik numarası, adresi ve bağlı bulunulan vergi dairesi müdürlüğü bilgilerine yer verilir.

Denetim

MADDE 15 – (1) Devlet katkısının hesaplanmasına, ödenmesine ve hakedilmeyen veya şirketlerce haksız

olarak tahsil edilen tutarların iade veya mahsup edilmesine, şirket hesaplarına intikal eden devlet katkılarının şirketlerce ilgili fonlara intikal ettirilmesine ilişkin iş ve işlemler Müsteşarlık denetim birimince yılda en az bir kez denetlenir.

(2) Devlet katkısının yatırıma yönlendirilmesinde kullanılacak fonlara ilişkin denetim Sermaye Piyasası Kurulu tarafından gerçekleştirilir.

Yıl ekleme

GEÇİCİ MADDE 1 – (1) 1/1/2013 tarihinden önce sisteme girmiş ve 1/1/2016 tarihi itibarı ile sözleşmesi yürürlükte olan katılımcıların emeklilik sözleşmelerine, sözleşmenin sisteme giriş tarihine göre 1/1/2013 tarihi itibarıyla hesaplanan sistemde kalma süresi dikkate alınarak, katılımcının devlet katkısına esas hak kazanma sürelerinin hesaplanması bakımından, bir defaya mahsus olmak üzere 6327 sayılı Kanununun geçici 2 nci maddesinde belirtilen yıl eklemesi yapılır. Buna göre, katılımcının ilgili sözleşmesine ilişkin devlet katkısına hak kazanmaya esas süresine, 1/1/2013 tarihi itibarıyla ilgili sözleşmede;

- a) Üç yıldan fazla ancak altı yıl veya daha az süreyle kalınmış olması halinde bir yıl,
 - b) Altı yıldan fazla ancak on yıl veya daha az süreyle kalınmış olması halinde iki yıl,
 - c) On yıldan fazla kalınmış olması halinde üç yıl,
- 1/1/2016 tarihinde eklenir.

Devlet katkısının ödenmemesi

GEÇİCİ MADDE 2 – (1) 29/5/2012 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik sisteminde olan bir katılımcının 29/6/2012 ile 29/6/2014 tarihleri arasında herhangi bir nedenle bir emeklilik sözleşmesi veya sertifikasını sonlandırarak birikimlerinin bir kısmını veya tamamını alması durumunda, 31/12/2014 tarihine kadar adına ödenecek katkı payları için Devlet katkısı ödenmez. Emeklilik sözleşmesi yürürlüğe girmeden önce cayma hakkını kullanan veya şirket tarafından sözleşme teklifi reddedilen katılımcılar için, bu kişiler sisteme girmemiş olduklarından, bu hüküm uygulanmaz.

(2) 2012 yılında tahsilatı yapılan veya 2013 yılında şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olmakla birlikte, provizyonu 2012 yılında gerçekleştirilen katkı payı ödemeleri için Devlet katkısı ödenmez.

Yürürlük

MADDE 16 – (1) Bu Yönetmelik 1/1/2013 tarihinde yürürlüğe girer.

Yürütme

MADDE 17 – (1) Bu Yönetmelik hükümlerini Hazine Müsteşarlığının bağlı olduğu Bakan yürütür.